

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Noble Securities S.A.

ZA OKRES
1 STYCZNIA 2023 - 31 GRUDNIA 2023

SPIS TREŚCI

WPROWADZENIE.....	3
I. INFORMACJE OGÓLNE	3
BILANS	12
POZYCJE POZABILANSOWE	17
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	17
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	21
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	23
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	26
I. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI	26
II. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.....	26
III. DANE O ŁĄCZNEJ KWOCIE FUNDUSZY WŁASNYCH I EKSPOZYCJI NA RYZYKO	26
IV. DANE UZUPEŁNIAJĄCE O AKTYWACH I PASYWACH.....	32
1. ŚRODKI PIENIĘŻNE I INNE AKTYWA PIENIĘŻNE	32
2. NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE I DŁUGOTERMINOWE	33
3. NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW.....	34
4. NALEŻNOŚCI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH.....	34
5. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLERSKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLERSKICH	34
6. NALEŻNOŚCI OD KRAJOWEGO DEPOZYTU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁDOWYCH IZB ROZRACHUNKOWYCH	34
7. NALEŻNOŚCI OD PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁDY TOWAROWE.....	35
8. NALEŻNOŚCI OD TOWARZYSTW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH ORAZ FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH.....	35
9. ODPISY AKTUALIZUJĄCE NALEŻNOŚCI	36
10. AKCJE I UDZIAŁY ZALICZONE DO KATEGORII AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	36
11. INSTRUMENTY FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	37
12. INSTRUMENTY FINANSOWE UTRZYMYWANE DO TERMINU ZAPADALNOŚCI	38
13. DANE DOTYCZĄCE RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH	38
14. SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI UJĘTYCH W BILANSIE GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH, WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH.....	39
15. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNE (BEZ PODATKU ODROZCZONEGO)	41
16. PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG POZYCJI BILANSU O POZOSTAŁYM NA DZIEŃ BILANSOWY, PRZEWIDYWANYM UMOWĄ OKRESIE SPŁATY.....	41
17. PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ WOBEC JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	41
18. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLERSKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLERSKICH	41
19. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KRAJOWEGO DEPOZYTU I IZB ROZRACHUNKOWYCH ORAZ IZB ROZLICZENIOWYCH	42
20. ZOBOWIĄZANIA WOBEC PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁD TOWAROWYCH	42
21. KREDYTY I POŻYCZKI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH, ZALICZONE ZARÓWNO DO ZOBOWIĄZAŃ KRÓTKO – JAK I DŁUGOTERMINOWYCH ..	42

22. ZOBOWIĄZANIA WOBEC TOWARZYSTW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH ORAZ FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH.....	42
23. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BUDŻETU PAŃSTWA LUB JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO Z TYTUŁU UZYSKANIA PRAWA WŁASNOŚCI BUDYNKÓW I BUDOWLI.....	42
24. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE WEDŁUG POZYCJI BILANSU O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO, PRZEWIDYWANYM UMOWĄ OKRESIE SPŁATY	43
25. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE	43
26. REZERWY (BEZ PODATKU ODROZONEGO).....	43
27. DANE O STRUKTURZE WŁASNOŚCI KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO ORAZ LICZBIE I WARTOŚCI NOMINALNEJ AKCJI, Z OKREŚLENIEM ICH EWENTUALNYCH UPZYWILEJOWAŃ.....	44
28. PROPOZYCJE PODZIAŁU ZYSKU/POKRYCIE STRATY	44
29. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU DOMU MAKLERSKIEGO	45
30. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, W TYM UDZIELONE GWARANCJE I PORĘCZENIA, UMOWY O SUBEMISJE, ZOBOWIĄZANIA WEKSLOWE	45
31. UDZIELONE ZABEZPIECZENIA	45
V. DANE O WARTOŚCIACH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW, ZAPISANYCH NA RACHUNKACH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, WYCENIONYCH WEDŁUG ZASAD OKREŚLONYCH W ROZPORZĄDZENIU NA OSTATNI DZIEŃ OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	45
VI. DANE UZUPEŁNIAJĄCE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	46
VII. DANE UZUPEŁNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	52
VIII. POZOSTAŁE INFORMACJE.....	53
1. CHARAKTER I CEL GOSPODARCZY ZAWARTYCH PRZEZ DOM MAKLERSKI UMÓW NIEUWZGLĘDNIONYCH W BILANSIE W ZAKRESIE NIEZBĘDNYM DO OCENY ICH WPŁYWU NA SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ, FINANSOWĄ I WYNIK FINANSOWY DOMU MAKLERSKIEGO	53
2. WSZYSTKIE TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI ZAWIERANE BYŁY PRZEZ SPÓŁKĘ NA WARUNKACH RYNKOWYCH.....	53
3. SUMA WARTOŚCI WYNIKAJĄCYCH Z KSIĄG RACHUNKOWYCH TRANSAKCJI ZE STRONAMI POWIĄZANYMI, SUMA ICH WARTOŚCI GODZIWYCH, A TAKŻE WARTOŚĆ DODATNIEJ I UJEMNEJ RÓŻNICY POMIĘDZY WARTOŚCIAMI WYNIKAJĄCYMI Z KSIĄG RACHUNKOWYCH A WARTOŚCIAMI GODZIWYMI:	54
4. PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE:.....	56
5. INFORMACJA O WYNAGRODZENIU FIRMY AUDYTORSKIEJ UPRAWNIONEJ DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH, WYPŁACONYM LUB NALEŻNYM ZA ROK OBROTOWY ODREBNIENIE ZA:	56
6. WYNAGRODZENIA, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIAMI Z ZYSKU, NALEŻNYCH I WYPŁACONYCH CZŁONKOM ZARZĄDU, OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I CZŁONKOM ORGANÓW NADZORCZYCH WRAZ Z WYNAGRODZENIAMI ZA UDZIAŁ W ZARZĄDACH LUB RADACH NADZORCZYCH JEDNOSTEK POWIĄZANYCH:	56
7. POŻYCZKI, KREDYTY, ZALICZKI I GWARANCJE UDZIELONE CZŁONKOM ZARZĄDU, OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I CZŁONKOM ORGANÓW NADZORCZYCH DOMU MAKLERSKIEGO Z PODANIEM WARUNKÓW OPROCENTOWANIA I SPŁATY TYCH KWOT ORAZ ODDZIELNIE O POŻYCZKACH, KREDYTACH, ZALICZKACH I GWARANCJACH UDZIELONYCH TYM OSOBOM W JEDNOSTKACH	56
8. NAZWA I SIEDZIBA JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ SPORZĄDZAJĄCEJ SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE:	56
9. POŁĄCZENIE Z INNYM PODMIOTEM	56
10. WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI.....	57
11. INFORMACJE NA TEMAT WYSTĘPOWANIA NIEPEWNOŚCI, CO DO MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA DZIAŁALNOŚCI	57
IX. OPIS PRZYJĘTYCH CELÓW I ZASAD ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	57

WPROWADZENIE

I. INFORMACJE OGÓLNE

Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Prostej 67, zwana dalej „Spółką”, została zarejestrowana po raz pierwszy w Sądzie Rejestrowym w Krakowie w dniu 6 grudnia 1993 roku pod numerem H/B 5124.

Obecnie sądem rejestrowym Spółki jest Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Noble Securities S.A. zarejestrowana jest w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem KRS 0000018651 od dnia 13 czerwca 2001 roku.

Główna działalność Spółki jest związana z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych – PKD 66.12.Z. Ponadto przedmiotem działalności Spółki, może być również inna działalność, która szczegółowo jest wskazana w statucie Spółki.

Komisja Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego - KNF), decyzją Nr KPW-04031-11/93 z dnia 27 grudnia 1993 roku, udzieliła Spółce zezwolenia na prowadzenie przedsiębiorstwa maklerskiego zgodnie z warunkami określonymi w zezwoleniu.

W związku z prowadzoną działalnością Noble Securities S.A. jest uczestnikiem KDPW w typach uczestnictwa: działalność podstawowa, animator, sponsor emisji oraz rozliczanie transakcji na rynku instrumentów pochodnych.

Uchwałą Nr 76/37/2005 Zarządu Towarowej Giełdy Energii z dnia 27 września 2005 roku, Zarząd Towarowej Giełdy Energii dopuścił Spółkę do działania na Towarowej Giełdzie Energii w zakresie Rynku Praw Majątkowych.

Na podstawie uchwały Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) z dnia 7 listopada 2007 roku Noble Securities S.A. została wpisana na listę Autoryzowanych Doradców w alternatywnym systemie obrotu NewConnect.

W dniu 30 września 2009 r. uruchomiony został obrót dłużnymi instrumentami finansowymi na rynku Catalyst zorganizowanym przez GPW. Noble Securities S.A. jednocześnie z uruchomieniem rynku Catalyst stała się jego członkiem i rozpoczęła działalność w zakresie obrotu instrumentami dłużnymi notowanymi na tym rynku.

Na podstawie uchwały Zarządu GPW z dnia 29 grudnia 2009 roku Noble Securities S.A. została wpisana na listę Autoryzowanych Doradców w alternatywnym systemie obrotu na rynku Catalyst.

Z dniem 10 sierpnia 2010 roku stała się aktywnym uczestnikiem rynku energii z fizyczną jej dostawą. Spółka została członkiem Towarowej Giełdy Energii na Rynku Dnia Następnego.

W dniu 21 października 2014 roku Spółka otrzymała decyzję KNF udzielającą zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie doradztwa inwestycyjnego, którą to działalność uruchomiła 4 maja 2015 roku.

W dniu 28 grudnia 2014 roku Uchwałą Zarządu Towarowej Giełdy Energii S.A. Spółka została dopuszczona do działania w zakresie Rynku Dnia Następnego i Bieżącego Gazu.

W dniu 14 stycznia 2015 roku Decyzją Prezesa Urzędu Regulacji Energetyki Spółce udzielono koncesji na obrót energią elektryczną na własny rachunek począwszy od dnia 1 lutego 2015 roku. Spółka rozpoczęła działalność na tym rynku w kwietniu 2015 roku.

W dniu 19 listopada 2015 roku Decyzją Prezesa Urzędu Regulacji Energetyki Spółce udzielono koncesji na obrót paliwami gazowymi na własny rachunek. Spółka rozpoczęła działalność na tym rynku w maju 2016 roku.

W dniu 3 marca 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła Spółce zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej, o której mowa w art. 69 ust. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Ustawy o Obrocie), polegającej na wykonywaniu czynności określonych w art. 69 ust. 2 oraz ust. 4 pkt 1-7 Ustawy o Obrocie, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych, wskazanych w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. d-f.

1. CZAS TRWANIA SPÓŁKI

Czas trwania Spółki jest nieograniczony.

2. SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPÓŁKI ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2023 DO 31 GRUDNIA 2023 ROKU

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone za okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku. Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym oraz sporządza porównawczy wariant rachunku zysków i strat. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych sporządzane jest metodą pośrednią.

Dane liczbowe zapewniające porównywalność sprawozdania finansowego stanowią bilans na dzień 31 grudnia 2022 roku, rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, rachunek przepływów środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, zestawienie zmian w kapitale za okres 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku oraz Dodatkowe informacje i objaśnienia.

3. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po 31 grudnia 2023 roku. Zarząd Spółki dokonał analizy wpływu niekorzystnych czynników zewnętrznych i wewnętrznych na zdolność Spółki do kontynuowania działalności. Najważniejsze informacje zostały przedstawione w notce VIII. 11 Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Zarząd Spółki nie identyfikuje istotnej niepewności związanej z założeniem kontynuacji działalności przez Spółkę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym.

4. POŁĄCZENIE SPÓŁEK

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Spółka nie połączyła się z żadną inną Spółką.

5. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadami wynikającymi z przepisów ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Ustawa), Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich z dnia 28 grudnia 2009 roku (Rozporządzenie) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Rozporządzenie IF).

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z konwencją kosztu historycznego. Instrumenty finansowe (Dodatkowe informacje i objaśnienia – Noty IV.11 oraz IV.12) wyceniane są do wartości godziwej. Aktywa i pasywa wyceniono według zasad określonych ustawą o rachunkowości w ten sposób, że:

a) Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne (WNiP) są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia.

Po początkowym ujęciu wartości niematerialne i prawne ujmuje się w bilansie w wartości według ceny nabycia pomniejszonej o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, jeśli taka została stwierdzona. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane metodą liniową przez okres ich ekonomicznej użyteczności.

Zasadniczy okres ustala się następująco:

– patenty licencje, znaki firmowe	2 -10 lat
– oprogramowanie komputerowe	2 - 5 lat
– pozostałe wartości niematerialne i prawne	2 - 5 lat

Wartości niematerialne i prawne podlegają okresowemu przeglądowi pod kątem trwałej utraty wartości. Przegląd dokonywany jest co najmniej na koniec roku obrotowego.

Nakłady wchodzące w skład ceny nabycia poniesione w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego NBP z dnia poprzedzającego dzień wystawienia faktury.

Nakłady na wartości niematerialne i prawne są wyceniane na dzień bilansowy według kosztu poniesionego do dnia bilansowego na nabycie lub stworzenie WNiP. Nakłady na wartości niematerialne i prawne nie są amortyzowane do momentu oddania WNiP do użytkowania. Koszty wdrożenia niezakończonych na moment oddania do użytkowania WNiP korygują wartość początkową WNiP o swoją wartość po zakończeniu prac wdrożeniowych.

b) Środki trwałe

Środki trwałe, zarówno własne jak i użytkowane w ramach leasingu finansowego, wyceniane są według ceny nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości (jeśli została stwierdzona). Koszty poniesione po oddaniu środka trwałego do użytkowania powiększają jego wartość początkową, gdy powodują zwiększenie spodziewanych korzyści ekonomicznych z wykorzystania danego środka. Pozostałe koszty ponoszone po oddaniu środków trwałych do użytkowania w szczególności koszty napraw, przeglądów, opłat eksploatacyjnych są rozpoznawane w wyniku finansowym w miesiącu, w którym zostały poniesione. Za koszt nabycia środka trwałego użytkowanego na podstawie leasingu finansowego uznaje się wartość początkową przedmiotu umowy leasingowej.

Środki trwałe są amortyzowane liniowo przez okres ich ekonomicznej użyteczności. Zasadniczy okres amortyzacji przyjmuje się następująco:

–	urządzenia techniczne i maszyny	3 lata
–	środki transportu	5 lat
–	pozostałe środki trwałe	5 lat
–	nakłady w obce budynki, budowle	10 lat, nie dłużej niż do przewidywanej daty końca umowy najmu

Środki trwałe w budowie są wyceniane według kosztu poniesionego do dnia bilansowego na ich nabycie lub stworzenie. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia budowy oraz oddania środka do użytkowania.

Cena nabycia środków trwałych oraz środków trwałych w budowie obejmuje cenę zakupu składnika aktywów obejmującą kwotę należną sprzedającemu bez podlegających odliczeniu podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego, a w przypadku importu powiększoną o obciążenia o charakterze publicznoprawnym oraz powiększoną o koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika aktywów do stanu zdatnego do używania lub wprowadzenia do obrotu, łącznie z kosztami transportu, jak też załadunku, wyładunku, składowania lub wprowadzenia do obrotu, a obniżona o rabaty, upusty, inne podobne zmniejszenia i odzyski. Cena nabycia obejmuje również koszt finansowania danego środka trwałego oraz różnice kursowe od dnia wystawienia faktury do dnia bilansowego (dla środków trwałych w budowie) lub do dnia oddania środka trwałego do użytkowania (dla środków trwałych). Nakłady wchodzące w skład ceny nabycia poniesione w walutach obcych przelicza się na złote według kursu z dnia poprzedzającego dzień wystawienia faktury.

c) Leasing

Noble Securities S.A. korzysta z umów leasingowych jako leasingobiorca.

Umowy leasingowe zawierane przez Spółkę, to jest umowy, na mocy których Noble Securities S.A. przyjmuje do odpłatnego użytkowania środki trwałe, kwalifikowane są jako leasing finansowy lub operacyjny.

Za leasing finansowy uznaje się umowy, w których spełniony jest co najmniej jeden z warunków określonych w Ustawie.

Pozostałe umowy leasingowe klasyfikuje się jako leasing operacyjny.

W ramach umów zakwalifikowanych jako leasing finansowy rozpoznaje się środki trwałe oraz zobowiązanie wobec leasingodawcy. Środki trwałe rozpoznaje się w wartości początkowej przedmiotu umowy. Zobowiązanie wobec leasingodawcy rozpoznawane jest początkowo w takiej samej wysokości a następnie wyceniane według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem wewnętrznej stopy zwrotu umowy leasingowej to jest stopy dyskontującej przyszłe płatności leasingowe do wartości zobowiązania na dzień zawarcia umowy. Odsetki naliczane według tej stopy przypadające na dany okres obrachunkowy rozpoznawane są w kosztach finansowych.

W ramach umów zakwalifikowanych jako leasing operacyjny raty leasingowe rozpoznawane są jako koszty operacyjne w dacie ich poniesienia.

d) **Należności i zobowiązania handlowe oraz inne nieujęte w Rozporządzeniu IF**

Należności są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Wartość tych należności aktualizuje się, uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, zaliczanego odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych – zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

Zobowiązania ujmuje się w księgach w kwocie wymagającej zapłaty.

Należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych wykazuje się na dzień dokonania operacji oraz na dzień bilansowy po kursie średnim NBP.

e) **Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

Środki pieniężne własne i klientów oraz ekwiwalenty środków pieniężnych wykazane w bilansie obejmują środki pieniężne w banku oraz lokaty krótkoterminowe o pierwotnym okresie zapadalności nieprzekraczającym trzech miesięcy.

Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w rachunku przepływów pieniężnych składa się z określonych powyżej środków pieniężnych i ich ekwiwalentów.

Środki pieniężne wyceniane są zgodnie z zasadami przyjętymi dla kategorii aktywów finansowych – udzielone pożyczki i należności własne .

Środki o ograniczonej możliwości dysponowania obejmują środki pieniężne na rachunkach bankowych, na których przechowywane są środki klientów oraz środki Spółki na rachunku bankowym wpłacone z tytułu Funduszu Gwarancyjnego.

f) **Rozliczenia międzyokresowe**

Spółka dokonuje zgodnie z zasadą memoriału czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozpoznaje przychody przyszłych okresów, jeżeli odpowiednio:

- wydatki zostały poniesione a dotyczą przyszłych okresów,
- otrzymano lub należne stały się środki z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych.

W ramach rozliczeń międzyokresowych Spółka nalicza m.in. premie oraz koszty sprzedaży dotyczące bieżącego okresu raportowego a wypłacane w okresie następnym.

Koszty dotyczące pozyskania nowych klientów w zakresie usług generujących przychody w długim horyzoncie czasowym rozliczane są w czasie.

g) **Transakcje w walucie obcej**

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie po kursie faktycznie zastosowanym w dniu zawarcia transakcji, a jeżeli zastosowanie tego kursu nie jest możliwe, po kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu obowiązującego na ten dzień średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów lub kosztów finansowych, lub w przypadkach określonych przepisami, kapitalizowane w wartości aktywów.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny:

WALUTA	31 GRUDNIA 2023 ROKU	31 GRUDNIA 2022 ROKU
CAD	2,9698	3,2486
CHF	4,6828	4,7679
CZK	0,1759	0,1942
DKK	0,5833	0,6307
EUR	4,3480	4,6899
GBP	4,9997	5,2957
100 HUF	1,1359	1,1718
NOK	0,3867	0,4461
SEK	0,3919	0,4213
TRY	0,1337	0,2349
USD	3,9350	4,4018

h) Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe nabyte w imieniu i na rachunek własny ujmuje się w księgach rachunkowych w dniu zawarcia transakcji. Wyjątek stanowią transakcje niegwarantowane przez giełdę, które ujmowane są w księgach w dniu rozliczenia.

W dniu nabycia lub powstania – w imieniu i na rachunek własny - poszczególnych składników instrumentów finansowych dokonywana jest klasyfikacja do odpowiedniej kategorii według następujących kryteriów:

- aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu: aktywa (w szczególności papiery wartościowe) nabyte lub zobowiązania zaciągnięte w celu uzyskania korzyści w wyniku krótkoterminowych wahań cen. Do tej kategorii klasyfikuje się ponadto wszystkie instrumenty pochodne z wyjątkiem instrumentów wyznaczonych z założenia i faktycznie jako zabezpieczające,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności: instrumenty (w szczególności dłużne papiery wartościowe) o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności, z wyjątkiem pożyczek udzielonych i należności własnych. Instrumenty finansowe kwalifikuje się do tej kategorii, jeżeli Spółka zamierza i może utrzymywać te aktywa do momentu, gdy staną się wymagalne,
- pożyczki udzielone oraz należności własne: niebędące instrumentami pochodnymi pożyczki udzielone przez Spółkę oraz inne należności z wyjątkiem tych, które spełniają kryteria kategorii przeznaczonych do obrotu,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży: niebędące instrumentami pochodnymi instrumenty finansowe, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży lub nie spełniające warunków zaliczenia do którejkolwiek z poprzednich kategorii.

i) Wycena instrumentów finansowych

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu to instrumenty finansowe nabyte na rachunek własny, w związku z zawartymi transakcjami, wyceniane są według wartości rynkowej, a aktywa finansowe dla których nie występuje aktywny rynek według określonej w inny sposób wartości godziwej, w szczególności zgodnie z przyjętym przez Spółkę modelem wyceny.

Wartość godziwą instrumentów znajdujących się w obrocie na aktywnym rynku stanowi cena rynkowa pomniejszona o koszty związane z przeprowadzeniem transakcji, gdyby ich wysokość była znacząca.

Aktywa finansowe, dla których nie występuje aktywny rynek, wycenia się zgodnie z przyjętym przez Spółkę modelem wyceny. Dla instrumentów notowanych na rynku zorganizowanym, w przypadku gdy rynek dla

danego rodzaju papierów, zgodnie z kryterium modelu, uznany jest za niepłynny, w pierwszej kolejności stosowana jest średnia z cen zamknięcia z ostatnich trzech miesięcy. Model zakłada, że wycena z użyciem średniej może być stosowana dla certyfikatów inwestycyjnych bez ograniczenia czasowego, a dla obligacji, akcji i produktów strukturyzowanych przez okres jednego miesiąca. Po upływie tego terminu stosowana jest wycena dyskontowa, wycena porównawcza lub wycena podawana przez emitenta danego produktu strukturyzowanego odpowiednio dla obligacji, akcji lub produktów strukturyzowanych. W takim przypadku zastosowanie ma również mechanizm ograniczający ryzyko zawyżania wartości godziwej uzyskanej w powyżej opisany sposób.

Wycena dyskontowa dla obligacji oparta jest o marżę implikowaną wyliczoną na ostatni dzień, w którym stosowano średnią jako podstawę wyceny. Dla obligacji nienotowanych na rynku zorganizowanym podstawą wyceny są transakcje dokonywane przez Spółkę, a w przypadku gdy od ostatniej transakcji upłynęły co najmniej trzy miesiące, zastosowanie ma wycena dyskontowa, która ustalana jest podobnie jak w przypadku obligacji notowanych, przy czym podstawą wyznaczania marży implikowanej jest wartość obligacji z modelu na dzień poprzedzający zastosowanie metody dyskontowej. Wartość wyceny nie może być w okresie stosowania metody dyskontowej zawyżana (przy uwzględnieniu narastających odsetek) w stosunku do wyceny stosowanej na dzień poprzedzający jej zastosowanie. W przypadku obligacji znajdujących się w ostatnim okresie odsetkowym ostateczna wycena nie może być większa niż ich wartość nominalna powiększona o narosłe na dany dzień odsetki.

Podstawą wyceny nienotowanych na rynku zorganizowanym certyfikatów inwestycyjnych są transakcje dokonywane przez Spółkę oraz cykliczne wyceny podawane przez emitentów certyfikatów inwestycyjnych.

W przypadkach, które zgodnie z modelem są uznane za pogorszenie standingu finansowego emitenta lub danej serii obligacji, oraz w przypadku, gdy akcje są wyceniane z użyciem średniej z cen zamknięcia przez okres co najmniej jednego miesiąca, Departament Zarządzania Ryzykiem przygotowuje rekomendację wyceny, którą ostatecznie zatwierdza Zarząd Spółki.

Instrumenty pochodne są wyceniane w oparciu o wartość rynkową według łatwo dostępnych cen zamknięcia pochodzących z niezależnego źródła, takich jak np. kursy giełdowe, notowania elektroniczne lub notowania pochodzące od kilku niezależnych podmiotów pośredniczących w sposób stały w zawieraniu transakcji na danym rynku oraz posiadających nieposzlakowaną opinie uczestników tego rynku. W przypadku gdy wycena instrumentów pochodnych nie jest możliwa według wartości rynkowej, Spółka stosuje przyjęty model wyceny, który wykorzystuje na potrzeby wyceny dane rynkowe. Wycena instrumentów pochodnych na Towarowej Giełdzie Energii oraz zawartych na rynku OTC, których instrumentami bazowymi są nośniki energii, określana jest każdego dnia w oparciu o tzw. kurs rozliczeniowy. W przypadku braku kursu rozliczeniowego wycena będzie dokonywana w oparciu o wycenę instrumentu syntetycznego uzyskaną w oparciu o kursy rozliczeniowe instrumentów składających się na instrument syntetyczny. Z uwagi na charakter rynku energii, w przypadku braku możliwości uzyskania wyceny zgodnie z powyższym algorytmem wycena będzie dokonywana w oparciu o kursy kupna i sprzedaży z kwotowań pochodzących z Towarowej Giełdy Energii dla danego instrumentu.

W przypadku aktywów finansowych notowanych na kilku rynkach lub w kilku systemach obrotu, cenę rynkową pozyskuje się z notowań na rynku/ w systemie obrotu określonym na podstawie comiesięcznej weryfikacji kryterium płynności.

Różnice z wyceny aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, przy wycenie rozchodu takich aktywów stosowana jest metoda FIFO („pierwsze weszło, pierwsze wyszło”).

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Pożyczki udzielone oraz należności własne wycenia się według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, przy wycenie rozchodu aktywów dostępnych do sprzedaży stosowana jest metoda FIFO. Aktywa finansowe, których wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się według wartości godziwej, skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu wycenia się według zamortyzowanego kosztu.

j) Trwała utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów finansowych. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala szacowaną możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową.

Odpisy aktualizujące wartość składnika aktywów finansowych lub portfela podobnych składników aktywów finansowych ustala się:

- w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wysokości skorygowanej ceny nabycia – jako różnicę między wartością tych aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych na dzień wyceny i możliwą do odzyskania kwotą. Kwotę możliwą do odzyskania stanowi bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę zdyskontowana za pomocą pierwotnej, efektywnej stopy procentowej, którą jednostka stosowała dotychczas, wyceniając przeszacowywany składnik aktywów finansowych lub portfel podobnych składników aktywów finansowych,
- w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej - jako różnicę między ceną nabycia składnika aktywów i jego wartością godziwą ustaloną na dzień wyceny, z tym, że przez wartość godziwą dłużnych instrumentów finansowych na dzień wyceny rozumie się bieżącą wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę zdyskontowaną za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych,
- w przypadku pozostałych aktywów finansowych - jako różnicę między wartością składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych i bieżącą wartością przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę zdyskontowaną za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych.

k) Rezerwy

Rezerwami są zobowiązania Noble Securities S.A., których termin wymagalności lub kwota nie są pewne.

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje wypływ środków oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku wartości tego zobowiązania.

Rezerwy wycenia się w wysokości najbardziej wiarygodnego, uzasadnionego szacunku.

Rezerwy na długoterminowe zobowiązania pracownicze (odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne) wyceniane są metodą aktuarialną.

l) Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy jest ujmowany w wysokości określonej w statucie i wpisanej w rejestrze sądowym. Różnice między wartością godziwą uzyskanej zapłaty i wartością nominalną akcji są ujmowane w kapitale zapasowym.

Wyłacone w trakcie roku obrotowego zaliczki na dywidendy są wykazywane w księgach rachunkowych i w bilansie jako podział zysku dokonany w ciągu roku obrotowego.

m) Odroczony podatek dochodowy

Rezerwa na podatek dochodowy jest tworzona metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do dodatnich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i pasywów a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego wymagającej w przyszłości zapłaty w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na odroczony podatek dochodowy wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według uchwalonych do dnia bilansowego przepisów będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczony są w bilansie prezentowane oddzielnie.

n) Trwała utrata wartości aktywów

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Spółka identyfikuje przesłanki wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów, ustala się szacowaną, możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową. Strata wynikająca z utraty wartości jest ujmowana w rachunku zysków i strat za bieżący okres. W przypadku gdy uprzednio dokonano przeszacowania aktywów, to strata pomniejsza wysokość kapitałów z przeszacowania, a następnie nadwyżka jest odnoszona na rachunek zysków i strat bieżącego okresu.

o) Przychody

Przychody są rozpoznawane według zasady memoriałowej, tj. w okresach, których dotyczą niezależnie od daty otrzymania lub dokonania płatności. Przychody ujmowane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób.

Na przychody operacyjne Spółki składają się przede wszystkim:

- prowizje z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- prowizje z tytułu wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,
- przychody z tytułu nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych,
- przychody z tytułu doradztwa inwestycyjnego,
- prowizje z tytułu pośrednictwa finansowego,
- prowizje z tytułu obrotu na Towarowej Giełdzie Energii,
- prowizje z tytułu oferowania instrumentów finansowych,
- przychody z tytułu przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych.

Przychody z tytułu odsetek ujmowane są w rachunku zysków i strat od wszystkich instrumentów finansowych według zasady memoriału z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej, o ile ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

Przychody i koszty prowizji (o ile nie stanowią integralnej części efektywnej stopy procentowej instrumentów finansowych) – w szczególności prowizje brokerskie – rozpoznawane są w okresie świadczenia usług przez Noble Securities S.A. i lub na jej rzecz.

Należne dywidendy zalicza się do przychodów finansowych na dzień powzięcia przez zgromadzenie akcjonariuszy Spółki, w którą jednostka zainwestowała, uchwały o podziale zysku, chyba że w uchwale określono inny dzień ustalenia prawa do dywidendy.

Wyniki z tytułu wyceny oraz wyniki zrealizowane dotyczące instrumentów dłużnych przeznaczonych do obrotu prezentowane są w wartościach wyliczonych z wykorzystaniem ceny brudnej instrumentu (bez wydzielenia przychodów odsetkowych).

p) Koszty

Do kosztów działalności maklerskiej zalicza się w szczególności:

- koszty transakcyjne, obejmujące opłaty na rzecz regulowanych rynków obrotu instrumentami finansowymi i towarami giełdowymi (w tym min. GPW i TGE), na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych oraz Izby Rozliczeniowej Giełd Towarowych,
- koszty świadczeń pracowniczych,
- koszty usług obcych,
- zużycie materiałów i energii,
- amortyzację,
- koszty wynajmu lokali.

q) Sposób sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zakresem określonym w załączniku nr 1 do Rozporządzenia.

BILANS

AKTYWA		NOTA	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
I.	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne:		865 479 796,29	818 719 007,44
1.	W kasie			-
2.	Na rachunkach bankowych	IV.1	865 479 796,29	818 719 007,44
3.	Inne środki pieniężne			-
4.	Inne aktywa pieniężne			-
II.	Należności krótkoterminowe:	IV.2	73 061 376,71	35 481 422,71
1.	Od klientów	IV.3	2 404 568,36	2 341 545,60
2.	Od jednostek powiązanych	IV.4	0,00	-
3.	Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	IV.5	0,00	875 589,71
	a) z tytułu zawartych transakcji		0,00	875 589,71
	b) Pozostałe			-
4.	Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	IV.7	9 879,50	8 426,25
5.	Od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozliczeniowych	IV.6	3 472 055,07	3 042 104,83
5 a.	Od CCP	IV.6A	16 905 324,75	17 401 367,06
6.	Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	IV.8	659 717,08	393 386,51
7.	Od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających			-
8.	Od izby gospodarczej			-
9.	Z tytułu podatków, dotacji ubezpieczeń społecznych		46 030 077,08	9 561 723,57
10.	Dochodzone na drodze sądowej, nieobjęte odpisami aktualizującymi należności			-
11.	Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych			-
12.	Pozostałe	IV.2a	3 579 754,87	1 857 279,18
III.	Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	IV.11	38 309 559,87	92 069 270,98
1.	Akcje		8 440 264,04	5 607 238,39
2.	Dłużne papiery wartościowe		8 656 780,63	5 811 108,78
3.	Certyfikaty inwestycyjne		520 810,82	569 299,88
4.	Warranty			-
5.	Pozostałe papiery wartościowe			-
6.	Instrumenty pochodne		20 691 704,38	80 081 623,93

	7.	Towary giełdowe				-
	8.	Pozostałe				-
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		IV.15	774 785,82	644 741,96	
IVa.	Udzielone pożyczki krótkoterminowe:			-		-
	1.	Jednostce dominującej				-
	2.	Znaczącemu inwestorowi				-
	3.	Wspólnikowi jednostki współzależnej				-
	4.	Jednostkom podporządkowanym				-
	5.	Pozostałe			-	-
V.	Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:		IV.12	422 363,11	499 211,90	
	1.	Dłużne papiery wartościowe		422 363,11		499 211,90
	2.	Pozostałe papiery wartościowe				-
	3.	Towary giełdowe				-
	4.	Pozostałe				-
VI.	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży:		IV.10	595 001,00	527 679,13	
	1.	Akcje i udziały, w tym:		595 001,00		527 679,13
	a)	jednostki dominującej				-
	b)	znaczącego inwestora				-
	c)	wspólnika jednostki współzależnej				-
	d)	jednostek podporządkowanych				-
	e)	Pozostałe		595 001,00		527 679,13
	2.	Dłużne papiery wartościowe				-
	3.	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych				-
	4.	Certyfikaty inwestycyjne				-
	5.	Pozostałe papiery wartościowe				-
	6.	Towary giełdowe				-
	7.	Pozostałe				-
VII.	Należności długoterminowe		IV.2b	1 252 002,16	2 015 012,56	
VIII.	Udzielone pożyczki długoterminowe:			-		-
	1.	Jednostce dominującej				-
	2.	Znaczącemu inwestorowi				-
	3.	Wspólnikowi jednostki współzależnej				-
	4.	Jednostkom podporządkowanym				-

5.	Pozostałe		-	-
IX.	Wartości niematerialne i prawne:	IV.14	1 371 892,61	1 665 789,59
1.	Wartość firmy			-
2.	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:		1 079 134,66	1 301 856,93
	a) oprogramowanie komputerowe		1 079 134,66	1 301 856,93
3.	Inne wartości niematerialne i prawne		81 289,23	7 560,00
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		211 468,72	356 372,66
X.	Rzeczowe aktywa trwałe:	IV.14	3 937 778,51	3 953 814,72
1.	Środki trwałe, w tym:		3 916 085,98	3 945 114,72
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego)			-
	b) budynki i lokale		593 967,40	198 819,45
	c) zespoły komputerowe		1 241 546,07	1 441 753,55
	d) pozostałe środki trwałe		2 080 572,51	2 304 541,72
2.	Środki trwałe w budowie		21 692,53	8 700,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie			-
XI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe:		5 992 150,34	5 473 364,58
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	VI.8	5 918 623,00	5 379 846,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	IV.15	73 527,34	93 518,58
XII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy			-
XIII.	Udziały (akcje) własne			-
Aktywa razem:			991 196 706,42	961 049 315,57

PASYWA		NOTA	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
I.	Zobowiązania krótkoterminowe:	IV.16	870 978 985,91	813 602 561,69
1.	Wobec klientów		779 723 113,78	743 332 985,78
2.	Wobec jednostek powiązanych	IV.17	1 111,94	18 957 758,00
3.	Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w tym:	IV.18	7 865 557,80	4 976 993,52
	a) z tytułu zawartych transakcji		7 865 557,80	4 976 993,52
	b) pozostałe			-
4.	Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	IV.20	892 747,87	907 820,39
5.	Wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	IV.19	513 620,68	519 121,43
5a.	Wobec CCP	IV.19A	80 090,56	90 700,89
6.	Wobec izby gospodarczej			-
7.	Wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających			-
8.	Kredyty i pożyczki, w tym:		0,00	-
	a) od jednostek powiązanych		0,00	-
	b) pozostałe			-
9.	Dłużne papiery wartościowe			-
9a.	Ujemna wycena z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu			-
10.	Weksłowe			-
11.	Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych		64 373 930,35	7 189 492,75
12.	Z tytułu wynagrodzeń		83 701,86	69 250,83
13.	Wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych		50 421,10	43 494,48
14.	Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych			-
15.	Fundusze specjalne		12 513,30	9 470,87
16.	Pozostałe	IV.24A	17 382 176,67	37 505 472,75
II.	Zobowiązania długoterminowe:	IV.24	1 622 502,13	1 849 044,88
1.	Kredyty bankowe, w tym:		0	-
	a) od jednostek powiązanych			-
	b) pozostałe			-
2.	Pożyczki, w tym:		0	-
	a) od jednostek powiązanych			-
	b) pozostałe			-
3.	Dłużne papiery wartościowe			-
4.	Z tytułu innych instrumentów finansowych			-

5.	Z tytułu umów leasingu finansowego, w tym:		1 622 502,13	1 849 044,88
	a) od jednostek powiązanych		0,00	-
	b) pozostałe		1 622 502,13	1 849 044,88
6.	Pozostałe			-
III.	Rozliczenia międzyokresowe	IV.25	962 950,59	602 494,74
1.	Ujemna wartość firmy			-
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:		962 950,59	602 494,74
	a) długoterminowe		962 950,59	602 494,74
	b) krótkoterminowe			-
IV.	Rezerwy na zobowiązania		26 159 824,04	31 685 053,52
1.	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	VI.8	1 479 882,00	9 126 946,00
2.	Na świadczenia emerytalne i podobne, w tym:	IV.26	162 774,35	56 107,71
	a) długoterminowe		162 774,35	56 107,71
	b) krótkoterminowe			-
3.	Pozostałe, w tym:	IV.26	24 517 167,69	22 501 999,81
	a) długoterminowe			-
	b) krótkoterminowe		24 517 167,69	22 501 999,81
V.	Zobowiązania podporządkowane			-
VI.	Kapitał (fundusz) własny		91 472 443,75	113 310 160,74
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy	IV.27	3 494 747,00	3 494 747,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		64 393 913,73	64 393 913,73
	a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej			-
	b) utworzony ustawowo		167 841,20	167 841,20
	c) utworzony zgonie ze statutem			-
	d) z dopłat akcjonariuszy			-
	e) inny		64 226 072,53	64 226 072,53
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		467 167,00	395 204,33
	a) kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów dostępnych do sprzedaży		467 167,00	395 204,33
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe			-
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych, w tym:		0	-
	a) zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)			-
	b) strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)			-
6.	Zysk /strata/ netto		23 116 616,02	45 026 295,68
7.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)			-
Pasywa razem:			991 196 706,42	961 049 315,57

POZYCJE POZABILANSOWE

POZYCJE		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
I.	Zobowiązania warunkowe, w tym:	3 876 886,28	3 362 091,50
1.	Gwarancje	-	-
2.	Kaucje, poręczenia	-	-
3.	Przyznane i niewykorzystane limity z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności	3 876 886,28	3 362 091,50
4.	Pozostałe - linia kredytowa w rachunku bieżącym, rozliczenia z tytułu faktoringu	0,00	-
II.	Majątek obcy w użytkowaniu	-	-
III.	Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego	13 099 851,54	7 178 114,93
IV.	Inne pozycje pozabilansowe	-	-

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		NOTA	OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
I.	Przychody z działalności maklerskiej, w tym:	VI.10	28 036 240,50	22 900 960,87
	– od jednostek powiązanych	VIII.3	2 462 292,70	1 750 980,56
1.	Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:		25 924 379,97	21 112 413,54
a)	przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych		-	-
b)	wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie		6 370 864,74	7 277 650,64
c)	zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych		-	-
d)	doradztwa inwestycyjnego		-	-
e)	oferowania instrumentów finansowych		10 120 096,79	6 494 105,57
f)	świadczenia usług w wykonywaniu zawartych umów o subemisje inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe		-	-
g)	prowadzenia rachunków pieniężnych, przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi		1 338 268,08	926 091,32
h)	pozostałe		8 095 150,36	6 414 566,01
2.	Przychody z pozostałej działalności podstawowej	VI.6	2 111 860,53	1 788 547,33

II.	Koszty działalności maklerskiej:		56 698 529,91	58 241 921,79
	1. Opłaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych, Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych		7 288 149,76	6 808 577,55
	2. Opłaty na rzecz CCP		569 083,84	588 132,11
	3. Opłaty na rzecz izby gospodarczej		147 001,20	72 600,00
	4. Wynagrodzenia		29 447 139,85	35 446 021,51
	5. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		5 743 385,31	4 178 896,23
	6. Świadczenia na rzecz pracowników		524 582,61	272 584,34
	7. Zużycie materiałów i energii		511 152,57	541 036,97
	8. Usługi obce		7 248 444,01	5 751 749,51
	9. Koszty utrzymania i wynajmu budynków		2 580 745,66	2 511 743,81
	10. Pozostałe koszty rzeczowe		448 085,28	264 975,29
	11. Amortyzacja		1 531 141,36	1 325 665,55
	12. Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym		525 832,38	363 320,92
	13. Prowizje i inne opłaty		133 786,08	116 618,00
	14. Pozostałe		-	-
III.	Zysk (strata) z działalności maklerskiej /I-II/		-28 662 289,41	-35 340 960,92
IV.	Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		49 808 339,11	65 909 707,28
	1. Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:		-	212 851,43
	– od jednostek powiązanych		-	-
	2. Odsetki, w tym:		370 589,62	455 136,15
	– od jednostek powiązanych		0,00	0,00
	3. Korekty aktualizujące wartość		300 950,19	31 529 302,36
	4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia		49 136 799,30	33 712 417,34
	5. Pozostałe		-	-
V.	Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		40 300 940,78	296 407,62
	1. Korekty aktualizujące wartość		40 300 940,78	296 407,62
	2. Strata ze sprzedaży/umorzenia		-	-
	3. Pozostałe		-	-
VI.	Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu /IV-V/		9 507 398,33	65 613 299,66
VII.	Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności		-	-
	1. Odsetki, w tym:		-	-
	od jednostek powiązanych		-	-
	2. Korekty aktualizujące wartość		-	-

	3.	Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych		
	4.	Zysk ze sprzedaży/umorzenia		
	5.	Pozostałe		
VIII.		Koszty z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	-	-
	1.	Korekty aktualizujące wartość		
	2.	Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych		
	3.	Strata ze sprzedaży/umorzenia		
	4.	Pozostałe		
IX.		Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności /VII-VIII/	-	-
X.		Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	83 549,69	31 072,10
	1.	Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:	30 618,07	31 072,10
		– od jednostek powiązanych	-	-
	2.	Odsetki, w tym:	-	-
		– od jednostek powiązanych	-	-
	3.	Korekty aktualizujące wartość	-	-
	4.	Zysk ze sprzedaży/umorzenia	52 931,62	-
	5.	Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych	-	-
	6.	Pozostałe	-	-
XI.		Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-
	1.	Korekty aktualizujące wartość	-	-
	2.	Strata ze sprzedaży/umorzenia	-	-
	3.	Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych	-	-
	4.	Pozostałe	-	-
XII.		Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży /X-XI/	83 549,69	31 072,10
XIII.		Pozostałe przychody operacyjne	2 192 281,33	1 466 098,88
	1.	Nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	59 286,57	66 166,08
	2.	Rozwiązanie rezerw	621 144,00	-
	3.	Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności	217 670,11	4 255,21
	4.	Dotacje	-	-
	5.	Pozostałe	1 294 180,65	1 395 677,59

XIV.	Pozostałe koszty operacyjne		1 238 958,00	15 875 303,65
	1. Strata ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		-	-
	2. Utworzenie rezerw		360 000,00	3 600 000,00
	3. Odpisy aktualizujące należności		499 898,74	5 107 926,70
	4. Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		233 892,66	-
	5. Pozostałe	VI.7	145 166,60	7 167 376,95
XV.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej / III+VI+IX+XII+XIII-XIV/		-18 118 018,06	15 894 206,07
XVI.	Przychody finansowe		48 814 461,45	44 007 807,73
	1. Odsetki od udzielonych pożyczek, w tym:		-	-
	– od jednostek powiązanych		-	-
	2. Odsetki od lokat i depozytów, w tym:	VI.1	47 779 398,89	42 868 909,88
	– od jednostek powiązanych	VIII.3	-	3 037 652,53
	3. Pozostałe odsetki		1 024 416,81	1 131 723,35
	4. Dodatnie różnice kursowe, w tym:		10 645,75	7 174,50
	a) zrealizowane		-	7 174,50
	b) niezrealizowane		10 645,75	-
	5. Pozostałe		-	-
XVII.	Koszty finansowe		2 051 509,37	773 246,12
	1. Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:		0,00	3 628,39
	– od jednostek powiązanych		0,00	3 628,39
	2. Pozostałe odsetki		1 995 685,11	628 374,99
	3. Ujemne różnice kursowe:		55 824,26	6 242,74
	a) zrealizowane		55 824,26	-
	b) niezrealizowane		-	6 242,74
	4. Pozostałe		-	135 000,00
XVIII.	Zysk (strata) brutto / XV+XVI-XVII /		28 644 934,02	59 128 767,68
XIX.	Podatek dochodowy - część bieżąca	VI.8	13 731 039,00	10 691 446,00
XX.	Podatek dochodowy - część odroczone		-8 202 721,00	3 411 026,00
XXI.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-	-
XXII.	Zysk (strata) netto / XVIII-XIX-XX-XXI/		23 116 616,02	45 026 295,68

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

POZYCJE		Od 01.01.2023 R. Do 31.12.2023 R.	Od 01.01.2022 R. Do 31.12.2022 R.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	113 310 160,74	72 824 331,73
	– korekty przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
	– korekty błędów	-	-
I.a	Kapitał własny (fundusz) na początek okresu (BO), po korektach	113 310 160,74	72 824 331,73
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 494 747,00	3 494 747,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	– wydania udziałów (emisji akcji)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	– umorzenia udziałów (akcji)	-	-
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 494 747,00	3 494 747,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	64 393 913,73	64 393 913,73
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu):	-	-
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	– podziału zysku (ustawowo)	-	-
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	– pokrycia straty z kapitału zapasowego	-	-
	– b.a. tworzonego ustawowo	-	-
	– b.b. pokrycia straty z zysku	-	-
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	64 393 913,73	64 393 913,73
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	395 204,33	469 591,34
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	71 962,67	-74 387,01
a)	Zwiększenie (+) / zmniejszenie (-) wyceny rynkowej akcji	110 363,47	-91 836,01
b)	zwiększenie (+) / zmniejszenie (-) (z tytułu):	-38 400,80	17 449,00
	– sprzedaży akcji	-17 431,80	-
	– podatku odroczonego od DDS	-20 969,00	17 449,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	467 167,00	395 204,33
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu):	-	-

	– umorzenia akcji	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	45 026 295,68	4 466 079,66
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	45 026 295,68	4 466 079,66
	a) zmiany przyjętych na początek okresu	-	-
	b) korekty błędów	-	-
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	45 026 295,68	4 466 079,66
	a) zwiększenie (z tytułu):	-	-
	– podział zysku	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu):	45 026 295,68	4 466 079,66
	– pokrycia straty	-	-
	– przeniesienie na kapitał zapasowy	0,00	0,00
	– wypłata dywidendy	45 026 295,68	4 466 079,66
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
	b) korekty błędów	-	-
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	– poniesienia straty za rok ubiegły	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty z kapitału zapasowego	-	-
	- b.a. tworzonego ustawowo	-	-
	- b.b. pokrycia straty z zysku	-	-
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.	Wynik netto	23 116 616,02	45 026 295,68
	a) zysk netto	23 116 616,02	45 026 295,68
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	91 472 443,75	113 310 160,74
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	91 472 443,75	113 310 160,74

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

POZYCJE		NOTA	OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
A.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	VII.2	46 430 683,89	-1 434 881 261,82
I.	Zysk (strata) netto		23 116 616,02	45 026 295,68
II.	Korekty razem:		23 314 067,87	-1 479 907 557,50
1.	Amortyzacja		1 531 141,36	1 325 665,55
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-46 909 367,08	-42 991 845,25
4.	Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej		-63 170,63	-65 687,62
5.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	VII.4	-5 259 880,85	29 625 990,03
6.	Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		53 836 559,90	-25 110 038,69
7.	Zmiana stanu należności	VII.4	-37 099 172,23	16 075 862,06
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) w tym funduszy specjalnych	VII.4	57 566 331,17	-1 456 238 965,47
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-288 373,77	-2 528 538,11
10.	Pozostałe korekty		-	-
B.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej /I-II/	VII.2	47 768 535,45	42 080 678,27
I.	Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej:		49 075 276,97	43 721 877,09
1.	Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostki dominującej		-	-
2.	Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności znaczącego inwestora		-	-
3.	Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności współnika jednostki współzależnej		-	-
4.	Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostek podporządkowanych		-	-
5.	Zbycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności		74 452,42	-
6.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych		-	-
7.	Zbycie składników rzeczowych aktywów trwałych		95 772,36	98 028,46
8.	Otrzymane udziały w zyskach (dywidendy)		30 618,07	31 072,10
9.	Otrzymane odsetki		48 874 434,12	43 592 776,53
10.	Spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		0,00	0,00
11.	Pozostałe wpływy		-	-

II.	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:		1 306 741,52	1 641 198,82
1.	Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostki dominującej		-	-
2.	Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności znaczącego inwestora		-	-
3.	Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności wspólnika jednostki współzależnej		-	-
4.	Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostek podporządkowanych		-	-
5.	Nabycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności		-	-
6.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych		193 323,00	300 487,59
7.	Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych		1 113 418,52	1 340 711,23
8.	Udzielone pożyczki długoterminowe		-	-
9.	Pozostałe wydatki		-	-
C.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	VII.2	-47 438 430,49	-5 447 520,89
I.	Wpływy z działalności finansowej:		-	-
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek		-	-
2.	Emisja długoterminowych dłużnych papierów wartościowych		-	-
3.	Zaciągnięcie krótkoterminowych kredytów i pożyczek		-	-
4.	Emisja krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych		-	-
5.	Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych		-	-
6.	Wpływy z wydania udziałów (emisji akcji) własnych		-	-
7.	Dopłaty do kapitału		-	-
8.	Pozostałe wpływy		-	-
II.	Wydatki z tytułu działalności finansowej:		47 438 430,49	5 447 520,89
1.	Spłata długoterminowych kredytów i pożyczek		-	-
2.	Wykup długoterminowych dłużnych papierów wartościowych		-	-
3.	Spłata krótkoterminowych kredytów i pożyczek		-	-
4.	Wykup krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych		-	-
5.	Spłata zobowiązań podporządkowanych		-	-
6.	Wydatki z tytułu emisji akcji własnych		-	-
7.	Nabycie udziałów (akcji) własnych		-	-
8.	Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli		45 026 295,68	4 466 079,66
9.	Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących		-	-
10.	Wydatki na cele społecznie użyteczne		-	-
11.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		416 449,70	349 437,85
12.	Zapłacone odsetki		1 995 685,11	632 003,38
13.	Pozostałe wydatki		-	-
D.	Przepływy pieniężne netto razem (A+/-B+/-C)		46 760 788,85	-1 398 248 104,44

E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		46 760 788,85	-1 398 248 104,44
	– w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych		-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	VII.1	818 719 007,44	2 216 967 111,88
G.	Środki pieniężne na koniec okresu F+/-D), w tym:	VII.1	865 479 796,29	818 719 007,44
	– o ograniczonej możliwości dysponowania		799 276 351,41	775 824 133,93

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

I. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

II. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, które nie zostałyby uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za dany okres.

III. DANE O ŁĄCZNEJ KWOCIE FUNDUSZY WŁASNYCH I EKSPOZYCJI NA RYZYKO

Wartości średniomiesięczne dla okresu od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku oraz dla okresu od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku zaprezentowano w tys. złotych, wartości według stanu na 31 grudnia 2023 oraz na 31 grudnia 2022 w złotych.

Dane o łącznej kwocie funduszy własnych w podziale na poszczególne składniki (Fundusze własne, Kapitał Tier1, Kapitał podstawowy Tier I, Kapitał dodatkowy Tier I, Kapitał Tier II), wymogach kapitałowych w podziale na poszczególne rodzaje ryzyka oraz wartości współczynników adekwatności kapitałowej w ujęciu średniomiesięcznym wyznaczono zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) 600/2014 i (UE) nr 806/2014, zwanym dalej „rozporządzeniem IFR”. W danych dotyczących okresu obowiązywania Rozporządzenia IFR zaprezentowano również informacje dotyczące wprowadzonych przez tą regulację norm w zakresie płynności.

POZYCJA		2023 ROK					
		STYCZEŃ	LUTY	MARZEC	KWIECIEŃ	MAJ	CZERWIEC
I	Fundusze własne	62 551	61 840	61 090	61 114	61 228	60 884
1.	Kapitał TIER 1	62 551	61 840	61 090	61 114	61 228	60 884
1.1	Kapitał podstawowy TIER 1	62 551	61 840	61 090	61 114	61 228	60 884
1.2	Kapitał dodatkowy TIER 1	-	-	-	-	-	-
2.	Kapitał TIER 2	-	-	-	-	-	-
II	Wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych	10 548	10 331	10 326	12 832	15 895	15 895
1.	Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	10 326	10 326	10 326	12 832	15 895	15 895
2.	Staż minimalny wymóg kapitałowy	3 517	3 517	3 517	3 517	3 517	3 517
3.	Wymóg dotyczący współczynnika K, w tym:	9 278	7 993	7 647	7 586	6 551	7 806
3.1	Wymóg z tytułu ryzyka dla klienta	6 307	6 039	5 808	5 574	5 531	5 482
3.2	Wymóg z tytułu ryzyka dla rynku	2 570	1 747	1 615	1 788	951	1 976
3.3	Wymóg z tytułu ryzyka dla firmy	400	206	224	223	70	348
III	Współczynniki adekwatności kapitałowej						
1.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	595%	599%	592%	499%	385%	383%
2.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału odstawowego TIER 1	56 644	56 054	55 307	53 928	52 326	51 983
3.	Współczynnik kapitału TIER 1	595%	599%	592%	499%	385%	383%
4.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału TIER 1	54 640	54 091	53 345	51 490	49 306	48 963
5.	Współczynnik funduszy własnych	595%	599%	592%	499%	385%	383%
6.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) łącznego kapitału	52 003	51 508	50 764	48 282	45 333	44 990
IV	Wskaźniki płynności						
1.	Wymóg dotyczący płynności	3 442	3 442	3 442	4 277	5 298	5 298
2.	Aktywa płynne	48 619	55 730	67 241	73 271	63 540	60 428

POZYCJA		2023 ROK					
		LIPIEC	SIERPIEŃ	WRZESIEŃ	PAŹDZIERNIK	LISTOPAD	GRUDZIEŃ
I	Fundusze własne	61 253	61 292	61 254	61 237	61 296	61 179
1.	Kapitał TIER 1	61 253	61 292	61 254	61 237	61 296	61 179
1.1	Kapitał podstawowy TIER 1	61 253	61 292	61 254	61 237	61 296	61 179
1.2	Kapitał dodatkowy TIER 1	-	-	-	-	-	-
2.	Kapitał TIER 2	-	-	-	-	-	-
II	Wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych	15 895	15 895	15 895	15 895	15 895	15 895
1.	Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	15 895	15 895	15 895	15 895	15 895	15 895
2.	Staly minimalny wymóg kapitałowy	3 517	3 517	3 517	3 517	3 517	3 505
3.	Wymóg dotyczący współczynnika K, w tym:	7 511	7 696	7 320	8 172	8 604	8 734
3.1	Wymóg z tytułu ryzyka dla klienta	5 468	5 434	5 487	5 646	5 558	5 495
3.2	Wymóg z tytułu ryzyka dla rynku	1 825	2 017	1 626	2 183	2 696	2 744
3.3	Wymóg z tytułu ryzyka dla firmy	218	245	207	343	350	495
III	Współczynniki adekwatności kapitałowej						
1.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	385%	386%	385%	385%	386%	385%
2.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału odstawowego TIER 1	52 352	52 391	52 353	52 335	52 394	52 278
3.	Współczynnik kapitału TIER 1	385%	386%	385%	385%	386%	385%
4.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału TIER 1	49 332	49 371	49 333	49 315	49 374	49 258
5.	Współczynnik funduszy własnych	385%	386%	385%	385%	386%	385%
6.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) łącznego kapitału	45 358	45 397	45 359	45 342	45 401	45 284
IV	Wskaźniki płynności						
1.	Wymóg dotyczący płynności	5 298	5 298	5 298	5 298	5 298	5 298
2.	Aktywa płynne	64 622	55 632	55 212	48 774	60 548	67 957

POZYCJA		2022 ROK					
		STYCZEŃ	LUTY	MARZEC	KWIECIEŃ	MAJ	CZERWIEC
I	Fundusze własne	63 575	64 380	64 068	62 609	62 655	62 315
1.	Kapitał TIER 1	63 575	64 380	64 068	62 609	62 655	62 315
1.1	Kapitał podstawowy TIER 1	63 575	64 380	64 068	62 609	62 655	62 315
1.2	Kapitał dodatkowy TIER 1	-	-	-	-	-	-
2.	Kapitał TIER 2	-	-	-	-	-	-
II	Wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych	10 671	11 111	11 287	12 065	13 024	13 341
1.	Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	9 638	9 638	9 638	9 638	9 638	10 202
2.	Staż minimalny wymóg kapitałowy	3 461	3 461	3 461	3 461	3 461	3 455
3.	Wymóg dotyczący współczynnika K, w tym:	10 430	11 110	11 287	12 065	13 024	13 341
3.1	Wymóg z tytułu ryzyka dla klienta	7 822	8 905	9 417	10 196	10 495	10 540
3.2	Wymóg z tytułu ryzyka dla rynku	1 743	1 555	1 028	1 195	1 566	1 396
3.3	Wymóg z tytułu ryzyka dla firmy	865	649	842	673	963	1 404
III	Współczynniki adekwatności kapitałowej						
1.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	603%	588%	569%	520%	483%	469%
2.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału podstawowego TIER 1	57 599	58 157	57 748	55 852	55 362	54 844
3.	Współczynnik kapitału TIER 1	603%	588%	569%	520%	483%	469%
4.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału TIER 1	55 571	56 046	55 603	53 560	52 887	52 310
5.	Współczynnik funduszy własnych	603%	588%	569%	520%	483%	469%
6.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) łącznego kapitału	52 904	53 269	52 781	50 544	49 631	48 974
IV	Wskaźniki płynności						
1.	Wymóg dotyczący płynności	3 213	3 213	3 213	3 213	3 213	3 401
2.	Aktywa płynne	11 423	17 197	26 116	25 711	20 613	25 518

POZYCJA		2022 ROK					
		LIPIEC	SIERPIEŃ	WRZESIEŃ	PAŹDZIERNIK	LISTOPAD	GRUDZIEŃ
I	Fundusze własne	62 101	62 087	62 494	61 933	62 145	62 030
1.	Kapitał TIER 1	62 101	62 087	62 494	61 933	62 145	62 030
1.1	Kapitał podstawowy TIER 1	62 101	62 087	62 494	61 933	62 145	62 030
1.2	Kapitał dodatkowy TIER 1	-	-	-	-	-	-
2.	Kapitał TIER 2	-	-	-	-	-	-
II	Wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych	13 813	13 391	11 774	10 731	10 852	10 716
1.	Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	10 714	10 714	10 714	10 714	10 714	10 679
2.	Staż minimalny wymóg kapitałowy	3 450	3 450	3 450	3 450	3 450	3 453
3.	Wymóg dotyczący współczynnika K, w tym:	13 813	13 391	11 699	9 442	9 496	8 784
3.1	Wymóg z tytułu ryzyka dla klienta	10 283	9 338	8 780	7 849	7 337	6 894
3.2	Wymóg z tytułu ryzyka dla rynku	1 450	1 644	1 196	1 068	1 492	1 284
3.3	Wymóg z tytułu ryzyka dla firmy	2080	2409	1723	526	668	607
III	Współczynniki adekwatności kapitałowej						
1.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	452%	466%	532%	577%	573%	579%
2.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału podstawowego TIER 1	54 365	54 588	55 900	55 924	56 068	56 029
3.	Współczynnik kapitału TIER 1	452%	466%	532%	577%	573%	579%
4.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału TIER 1	51 741	52 044	53 663	53 885	54 006	53 993
5.	Współczynnik funduszy własnych	452%	466%	532%	577%	573%	579%
6.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) łącznego kapitału	48 288	48 696	50 720	51 202	51 293	51 314
IV	Wskaźniki płynności						
1.	Wymóg dotyczący płynności	3 571	3 571	3 571	3 571	3 571	3 560
2.	Aktywa płynne	27 441	27 041	29 284	34 334	41 928	48 094

POZYCJA		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
I.	Fundusze własne	61 216 280,59	61 858 487,30
1.	Kapitał TIER 1	61 216 280,59	61 858 487,30
1.1	Kapitał podstawowy TIER 1	61 216 280,59	61 858 487,30
1.2	Kapitał dodatkowy TIER 1	-	-
2.	Kapitał TIER 2	-	-
II.	Wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych (max z poz. 1-3)	15 894 957,65	10 325 684,13
1.	Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	15 894 957,65	10 325 684,13
2.	Stały minimalny wymóg kapitałowy	3 261 000,00	3 517 425,00
3.	Wymóg dotyczący współczynnika K, w tym:	7 489 194,22	7 656 048,39
3.1	Wymóg z tytułu ryzyka dla klienta	5 495 453,48	6 320 077,94
3.2	Wymóg z tytułu ryzyka dla rynku	1 778 208,32	1 013 790,06
3.3	Wymóg z tytułu ryzyka dla firmy	215 532,41	322 180,39
III.	Współczynniki adekwatności kapitałowej		
1.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	385%	599%
2.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału podstawowego TIER 1	52 315 104,31	56 076 104,19
3.	Współczynnik kapitału TIER 1	385%	599%
4.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału TIER 1	49 295 062,35	54 114 224,20
5.	Współczynnik funduszy własnych	385%	599%
6.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) łącznego kapitału	45 321 322,94	51 532 803,17
IV.	Wskaźniki płynności		
1.	Wymóg dotyczący płynności	5 298 319,22	3 441 894,71
2.	Aktywa płynne	69 780 571,61	45 842 529,27

INFORMACJE O NARUSZENIU WSPÓŁCZYNNIKÓW ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ LIMITU DUŻYCH EKSPOZYCJI/KONCENTRACJI W CIĄGU ROKU OBROTOWEGO WYLICZONYCH ZGODNIE Z ROZPORZĄDZENIEM IFR

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem oraz w okresie porównawczym nie wystąpiły przypadki naruszenia norm adekwatności kapitałowej ani limitu koncentracji.

Ponadto Noble Securities S.A. spełniał wymogi w zakresie płynności, o których mowa w Części Piątej Rozporządzenia IFR, jak również wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej i płynności, o których mowa w Ustawie o Obrocie.

IV. DANE UZUPEŁNIAJĄCE O AKTYWACH I PASYWACH

1. ŚRODKI PIENIĘŻNE I INNE AKTYWA PIENIĘŻNE

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Środki pieniężne klientów na rachunkach bankowych i w kasie*	790 304 294,19	765 284 762,80
Pozostałe środki pieniężne klientów	-	-
Środki pieniężne własne domu maklerskiego na rachunkach bankowych i w kasie	75 175 502,10	53 434 244,64
Inne aktywa pieniężne własne	-	-
Środki pieniężne przekazane z funduszu rozliczeniowego	-	-
Razem	865 479 796,29	818 719 007,44

*Różnica pomiędzy saldem zobowiązań wobec klientów wynika z rozliczeń z tytułu odsetek od środków na rachunkach bankowych klientów, prowizji, podatków i depozytów.

PODZIAŁ ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH KLIENTÓW PRZECHOWYWANYCH W POSZCZEGÓLNYCH BANKACH:

NAZWA BANKU	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Bank Gospodarstwa Krajowego S.A.	10 954 742,72	18 662 677,60
Bank Ochrony Środowiska S.A.	3 841 204,69	-
ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach	316 726,64	13 907,21
Santander Bank Polska S.A.	774 902 856,02	745 439 310,08
PEKAO S.A.	-	1 466,27
VeloBank S.A.	288 764,12	1 167 401,64
Razem	790 304 294,19	765 284 762,80

Spółka deponuje środki pieniężne Klientów na rachunkach bankowych prowadzonych dla Domu Maklerskiego przez banki krajowe. Środki pieniężne Klientów są deponowane na rachunkach bankowych Domu Maklerskiego odrębnie od środków pieniężnych Noble Securities S.A.

2. NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE I DŁUGOTERMINOWE

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Należności netto	74 313 378,87	37 496 435,27
Odpisy aktualizujące należności, w tym:	19 351 537,36	19 075 757,31
– Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług	12 095 184,60	12 302 600,65
– Odpisy aktualizujące należności z tytułu wpłat wniesionych do systemu rekompensat	7 256 352,76	6 773 156,66
Należności brutto	93 664 916,23	56 572 192,58
Należności (netto) o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	74 313 378,87	37 496 435,27
– do 1 roku	73 061 376,71	35 481 422,71
– powyżej roku	1 252 002,16	2 015 012,56
w tym należności z tytułu dostaw i usług przeterminowane:	220 338,88	51 119,49
– do roku	220 338,88	51 119,49
– powyżej 1 roku	-	-

2.A NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE – POZOSTAŁE:

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Należności z tytułu świadczenia usług maklerskich	844 512,12	202 433,45
Należności z tytułu zawartych transakcji na TGE na rachunek własny	1 113 010,40	1 113 010,40
Wpłacone kaucje i zaliczki	747 609,07	484 025,38
Pozostałe	874 623,28	57 809,95
Razem	3 579 754,87	1 857 279,18

2.B NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE:

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Należności z tytułu transakcji na rynku energii na rachunek własny	1 252 002,16	2 015 012,56
Razem	1 252 002,16	2 015 012,56

Spółka posiada należność w restrukturyzacji z tytułu transakcji z jednym z kontrahentów na rynku energii. Kontrahent jest w trakcie realizacji układu zawartego w postępowaniu restrukturyzacyjnym i reguluje terminowo płatności na rzecz Spółki wynikające z jego realizacji. Spółka klasyfikuje ww. należności jako należności długoterminowe w części w jakiej raty układu przypadają na styczeń 2025 r. i kolejne miesiące. Z uwagi na niepewność co do spłaty całości należności jest ona objęta w części odpisem aktualizacyjnym.

3. NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Należności od klientów z tytułu odroczonego terminu zapłaty	96 540,56	131 047,43
Należności przeterminowane i roszczenia sporne nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	-	-
Należności od klientów z tytułu zawartych transakcji na GPW	2 113 333,19	2 058 038,82
Pozostałe	194 694,61	152 459,35
Razem	2 404 568,36	2 341 545,60

4. NALEŻNOŚCI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH

Na dzień 31.12.2023 r. oraz na dzień 31.12.2022 r. Spółka posiadała należności od podmiotów powiązanych wyłącznie w odniesieniu do Noble Funds TFI S.A., które są wykazywane jako należności od towarzystw funduszy inwestycyjnych (nota IV.8).

5. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLERSKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLERSKICH

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych	-	875 589,71
– należności z tytułu zawartych transakcji na GPW	-	875 589,71
– należności z tytułu zawartych transakcji na TGE	-	-
Należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	-	-
Należności z tytułu reprezentacji innych domów i banków prowadzących działalność maklerską na rynkach regulowanych	-	-
Należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu lub CCP	-	-
Pozostałe (wpłacone depozyty zabezpieczające)	-	-
Razem	-	875 589,71

6. NALEŻNOŚCI OD KRAJOWEGO DEPOZYTU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁDOWYCH IZB ROZRACHUNKOWYCH

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Należności z funduszu rozliczeniowego	2 229 969,53	2 124 593,45
Należności z funduszu rekompensat	962 950,59	602 494,74
Należności z tytułu rozliczenia transakcji na TGE	-	-
Pozostałe	279 134,95	315 016,64
Razem	3 472 055,07	3 042 104,83

6.A NALEŻNOŚCI OD KRAJOWEGO DEPOZYTU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH CCP

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Należności z funduszu rozliczeniowego	16 905 324,75	17 401 367,06
Razem	16 905 324,75	17 401 367,06

7. NALEŻNOŚCI OD PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁDY TOWAROWE

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Należności z funduszu rozliczeniowego	-	-
Pozostałe	9 879,50	8 426,25
Razem	9 879,50	8 426,25

8. NALEŻNOŚCI OD TOWARZYSTW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH ORAZ FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	-	2 626,23
Fundusz Długu Korporacyjnego Rentier Fundusz Inwestycyjny Zamknięty zarządzany przez Noble Funds TFI S.A.	6 990,80	3 037,50
Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	23 032,71	16 577,88
Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	71 438,49	60 135,56
Ipopema TFI	93 332,87	-
MCI Private Ventures FIZ	-	-
Noble Fund Private Debt Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	20 820,87	30 918,00
Noble Funds TFI S.A.	296 421,87	140 079,25
Quercus TFI	3 945,65	-
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	44 418,41	47 238,16
Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	70 998,64	72 814,48
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna	28 201,64	19 959,45
FIL (Luxemburg) S.A.	115,13	-
Razem	659 717,08	393 386,51

9. ODPISY AKTUALIZUJĄCE NALEŻNOŚCI

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Stan na początek okresu BO	19 075 757,31	13 979 465,81
– zwiększenia	499 898,74	5 107 926,71
– wykorzystanie	6 448,58	7 380,00
– rozwiązanie	217 670,11	4 255,21
Stan na koniec okresu	19 351 537,36	19 075 757,31

Odpisy aktualizujące dotyczą należności Spółek postawionych w stan upadłości, likwidacji bądź należności wątpliwych oraz wpłat do systemu rekompensat.

10. AKCJE I UDZIAŁY ZALICZONE DO KATEGORII AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Akcje i udziały zaliczone do kategorii aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	595 001,00	527 679,13
1.		
a) BondSpot S.A. z siedzibą przy ul. Książęcej 4, 00-498 Warszawa, której przedmiotem działalności jest organizowanie regulowanego pozagiełdowego publicznego obrotu papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi:		
– wartość bilansowa akcji w cenie nabycia	1,00	1,00
– procent posiadanego kapitału	0,00%	0,00%
– udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0,00%	0,00%
b) Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z siedzibą przy ul. Książęcej 4, 00-498 Warszawa, której przedmiotem działalności jest organizowanie publicznego obrotu papierami wartościowymi:		
– wartość bilansowa akcji	595 000,00	579 880,00
– procent posiadanego kapitału	0,03%	0,03%
– udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0,05%	0,05%
c) Open Finance S.A w upadłości z siedzibą przy Al. Jerozolimskie 92, 00-807 Warszawa przedmiotem działalności jest pośrednictwo finansowe		
– wartość bilansowa akcji	-	-
– procent posiadanego kapitału	0,01%	0,01%
– udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0,01%	0,01%

d)	Zakład Budowy Maszyn ZREMB-CHOJNICE S.A. z siedzibą przy ul. Przemysłowej 15 89-600 Chojnice przedmiotem działalności jest produkcja konstrukcji stalowych		
	– wartość bilansowa akcji	-	30 398,13
	– procent posiadanego kapitału	-	0,14%
	– udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	-	0,14%
	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:		
	Bilans otwarcia	527 679,13	619 515,14
	zmniejszenie/zwiększenie z tytułu nabycia/zbycia	-30 398,13	-
	zmniejszenie/zwiększenie z tytułu aktualizacji wartości	97 720,00	-91 836,01
	Bilans zamknięcia	595 001,00	527 679,13

Akcje GPW S.A. wyceniane są według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny ujmowane są w kapitale z aktualizacji wyceny (z uwzględnieniem podatku odroczonego) do momentu sprzedaży inwestycji lub obniżenia się jej wartości. Łączny zysk lub strata z tytułu sprzedaży miałyby odzwierciedlenie w rachunku zysku i strat.

11. INSTRUMENTY FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU

POZYCJE	31.12.2023 R.		31.12.2022 R.	
	ILOŚĆ	WARTOŚĆ	ILOŚĆ	WARTOŚĆ
Akcje	211 015	8 440 264,04	249 498	5 607 238,39
Dłużne papiery wartościowe	8 769	8 656 780,63	10 813	5 811 108,78
Certyfikaty inwestycyjne	1794	520 810,82	668	569 299,88
Instrumenty pochodne, w tym:	-	20 691 704,38	-	80 081 623,93
– kontrakty terminowe futures na akcje	1357*	-	1 090*	-
– kontrakty terminowe na dostawę energii elektrycznej i gazu	- **	20 691 704,38	- **	80 081 623,93
Stan na koniec okresu		38 309 559,87		92 069 270,98

*Rozliczenie kontraktów odbywa się codziennie – na dzień 31.12.2023 r. i 31.12.2022 r. wycena wynosi 0,00 złotych.

**Z uwagi na specyfikę rynku towarowego nie podano ilości.

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WG DATY ZAPADALNOŚCI	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
– do 1 roku	1 431 847,16	2 066 397,20
– powyżej 1 roku do 3 lat	5 986 105,24	2 355 952,78
– powyżej 3 lat	1 238 828,23	1 388 758,80
– obligacje po terminie wykupu	-	-
Stan na koniec okresu	8 656 780,63	5 811 108,78

OBLIGACJE WG STOPY OPROCENTOWANIA	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
– stała stopa oprocentowania	1 426 879,46	2 907 553,06
– zmienna stopa oprocentowania	7 229 901,17	2 903 555,72
Stan na koniec okresu	8 656 780,63	5 811 108,78

ODSETKI OD OBLIGACJI WG TERMINU PŁATNOŚCI	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
– do 3 miesięcy	27 648,06	47 252,24
– powyżej 3 do 12 miesięcy	9 350,00	13 777,72
– powyżej 12 miesięcy		-
Stan na koniec okresu	36 998,06	61 029,96

12. INSTRUMENTY FINANSOWE UTRZYMYWANE DO TERMINU ZAPADALNOŚCI

INSTRUMENTY FINANSOWE UTRZYMYWANE DO TERMINU ZAPADALNOŚCI	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
– obligacje wartość bilansowa	422 363,11	499 211,90
– odpis aktualizujący	-	-
Wartość na koniec okresu	422 363,11	499 211,90

Prezentowana wartość bilansowa instrumentów wyceniana jest według modelu, który pozwala wiarygodnie ustalić wartość godziwą tych aktywów. Instrumenty finansowe nabyte w wyniku transakcji w obrocie regulowanym wprowadza się do ksiąg pod datą zawarcia transakcji.

13. DANE DOTYCZĄCE RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH

a) Majątek własny

Spółka nie posiada gruntów własnych ani własnych budynków i lokali. Działalność prowadzona jest w wynajmowanych lokalach. Majątek własny stanowią środki trwałe i wartości niematerialne i prawne.

b) Majątek używany na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, amortyzowany

Spółka posiada zobowiązania z tytułu leasingu samochodów osobowych.

W ramach umów zakwalifikowanych jako leasing finansowy rozpoznaje się środki trwałe oraz zobowiązanie wobec leasingodawcy. Pod względem podatkowym umowy leasingu rozliczane są jak leasing operacyjny. Wpływ różnic z tytułu rozliczenia księgowego i podatkowego uwzględniony jest w podatku odroczonej.

WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU LEASINGU	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
– długoterminowe	1 622 502,13	1 849 044,88
– krótkoterminowe	225 247,97	200 582,96
Stan na koniec okresu	1 847 750,10	2 049 627,84

- c) Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez Spółkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych (np. z tytułu leasingu), w tym wartość gruntów użytkowanych wieczystie

Noble Securities S.A. nie ujmuje w rzeczowych aktywach trwałych wartości wynajmowanych lokali. Wartość prezentowanych w sprawozdaniu finansowym budynków i lokali odzwierciedla wartość nakładów poniesionych przez Spółkę na adaptację do jej potrzeb wynajmowanych nieruchomości.

Nakłady na środki trwałe i WNiP w 2023 roku wyniosły łącznie 1 540 634,18 zł (2022: 1 641 198,82zł).

14. SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI UJĘTYCH W BILANSIE GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH, WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH.

WARTOŚĆ BRUTTO WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 R.

GRUPA	BO 01.01.2023 R.	WARTOŚĆ				BZ 31.12.2023 R.
		ZAKUP	PRZEJĘCIE ZE ŚT W BUDOWIE	SPRZEDAŻ	LIKWIDACJA	
Zespoły komputerowe	4 972 097,46	266 159,23	22 469,42	2 899,00	2 681,00	5 255 146,11
Środki transportu	2 707 015,31	-	-	240 928,22	-	2 466 087,09
Wyposażenie biurowe	1 134 432,34	247 375,55	-	-	259 832,93	1 121 974,96
Inwestycje w obce środki trwałe	1 030 441,19	43 954,50	520 467,29	-	223 683,36	1 371 179,62
Środki trwałe w budowie	8 700,00	555 929,24	-542 936,71	-	-	21 692,53
Razem środki trwałe	9 852 686,30	1 113 418,52	-	243 827,22	486 197,29	10 236 080,31
Autorskie prawa majątkowe	0,00	77 666,43	x	-	-	77 666,43
Oprogramowanie komputerowe	7 680 738,41	260 560,51	x	-	111 320,00	7 829 978,92
Znak Towarowy	13 300,00	-	x	-	-	13 300,00
Razem WNiP	7 694 038,41	338 226,94	x	-	111 320,00	7 920 945,35

WARTOŚĆ BRUTTO WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2022 R.

GRUPA	BO 01.01.2022 R.	WARTOŚĆ				BZ 31.12.2022 R.
		ZAKUP	PRZEJĘCIE ZE ŚT W BUDOWIE	SPRZEDAŻ	LIKWIDACJA	
Zespoły komputerowe	3 950 745,76	213 545,88	946 351,58	119 766,76	18 779,00	4 972 097,46
Środki transportu	1 996 639,14	920 610,15	-	210 233,98	-	2 707 015,31
Wyposażenie biurowe	1 093 637,18	55 422,20	2 748,68	718,00	16 657,72	1 134 432,34
Inwestycje w obce środki trwałe	997 198,19	33 243,00	-	-	-	1 030 441,19
Środki trwałe w budowie	839 910,26	117 890,00	-949 100,26	-	-	8 700,00
Razem środki trwałe	8 878 130,53	1 340 711,23	-	330 718,74	35 436,72	9 852 686,30
Oprogramowanie komputerowe	6 521 767,13	1 158 971,28	x	-	-	7 680 738,41
Znak Towarowy	8 400,00	4 900,00	x	-	-	13 300,00
Razem WNiP	6 530 167,13	1 163 871,28	x	-	-	7 694 038,41

UMORZENIE I WARTOŚĆ NETTO STAN NA 31.12.2023 R.

GRUPA	B O 01.01.2023 R.	UMORZENIE W 2023 R.	UMORZENIE		B Z 31.12.2023 R.		
	UMORZENIE		SPRZEDAŻ	LIKWIDACJA/ INNE	UMORZENIE	BRUTTO	NETTO
Zespoły komputerowe	3 530 343,91	488 836,13	2 899,00	2 681,00	4 013 600,04	5 255 146,11	1 241 546,07
Środki transportu	476 754,76	276 536,63	204 442,43	-	548 848,96	2 466 087,09	1 917 238,13
Wyposażenie biurowe	1 060 151,17	152 677,17	-	254 187,76	958 640,58	1 121 974,96	163 334,38
Inwestycje w obce środki trwałe	831 621,74	125 871,45	-	180 280,97	777 212,22	1 371 179,62	593 967,40
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-	21 692,53	21 692,53
Razem środki trwałe	5 898 871,58	1 043 921,38	207 341,43	437 149,73	6 298 301,80	10 236 080,31	3 937 778,51
Autorskie prawa majątkowe		3 097,20	-	-	3 097,20	77 666,43	74 569,23
Oprogramowanie komputerowe	6 378 881,48	483 282,78	-	111 320,00	6 750 844,26	7 829 978,92	1 079 134,66
Znak Towarowy	5 740,00	840,00	-	-	6 580,00	13 300,00	6 720,00
Razem WNiP	6 384 621,48	487 219,98	0,00	111 320,00	6 760 521,46	7 920 945,35	1 160 423,89

UMORZENIE I WARTOŚĆ NETTO STAN NA 31.12.2022 R.

GRUPA	B O 01.01.2022 R.	UMORZENIE W 2022 R.	UMORZENIE		B Z 31.12.2022 R.		
	UMORZENIE		SPRZEDAŻ	LIKWIDACJA/ INNE	UMORZENIE	BRUTTO	NETTO
Zespoły komputerowe	3 308 684,73	359 726,48	119 288,30	18 779,00	3 530 343,91	4 972 097,46	1 441 753,55
Środki transportu	409 110,89	246 015,47	178 371,60	-	476 754,76	2 707 015,31	2 230 260,55
Wyposażenie biurowe	1 016 860,11	60 666,78	718,00	16 657,72	1 060 151,17	1 134 432,34	74 281,17
Inwestycje w obce środki trwałe	748 076,97	83 544,77	-	-	831 621,74	1 030 441,19	198 819,45
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-	8 700,00	8 700,00
Razem środki trwałe	5 482 732,70	749 953,50	298 377,90	35 436,72	5 898 871,58	9 852 686,30	3 953 814,72
Oprogramowanie komputerowe	5 808 909,43	569 972,05	-	-	6 378 881,48	7 680 738,41	1 301 856,93
Znak Towarowy	-	5 740,00	-	-	5 740,00	13 300,00	7 560,00
Razem WNiP	5 808 909,43	575 712,05	-	-	6 384 621,48	7 694 038,41	1 309 416,93

15. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNNE (BEZ PODATKU ODROZONEGO)

POZYCJE		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Krótkoterminowe		774 785,82	644 741,96
1.	Ubezpieczenia majątku	18 563,10	24 429,05
2.	Opłaty roczne	54 187,72	15 844,91
3.	Roczne licencje i serwisy	414 678,79	305 255,15
4.	Koszty pozyskania klientów GPW	212 447,64	199 246,21
5.	Pozostałe	74 908,57	99 966,64
Długoterminowe		73 527,34	93 518,58
1.	Koszty pozyskania klientów GPW	73 527,34	93 518,58
Razem		848 313,16	738 260,54

16. PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG POZYCJI BILANSU O POZOSTAŁYM NA DZIEŃ BILANSOWY, PRZEWIDYWANYM UMOWĄ OKRESIE SPŁATY

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
– do 1 roku	870 978 985,91	813 602 561,69
– dla których termin wymagalności upłynął	-	-
Razem	870 978 985,91	813 602 561,69

17. PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ WOBEC JEDNOSTEK POWIĄZANYCH

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Zobowiązania wobec jednostki dominującej	1 111,94	18 957 758,00
Pozostałe	-	-
Razem	1 111,94	18 957 758,00

18. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLEERSKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLEERSKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLEERSKICH

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w tym:	7 865 557,80	4 976 993,52
– zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na GPW	1 582 398,28	533 369,81
– zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na TGE	6 283 159,52	4 443 623,71
Razem	7 865 557,80	4 976 993,52

19. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KRAJOWEGO DEPOZYTU I IZB ROZRACHUNKOWYCH ORAZ IZB ROZLICZENIOWYCH

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Zobowiązania z tytułu prowizji i opłat wobec Izby Rozliczeniowej Giełd Towarowych S.A.	302 252,03	378 688,70
Pozostałe	211 368,65	140 432,73
Razem	513 620,68	519 121,43

19.A ZOBOWIĄZANIA WOBEC CCP

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	-	-
Pozostałe	80 090,56	90 700,89
Razem	80 090,56	90 700,89

20. ZOBOWIĄZANIA WOBEC PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁD TOWAROWYCH

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Rynek giełdowy	164 486,51	161 433,41
Giełda towarowa	728 261,36	746 386,98
Razem	892 747,87	907 820,39

21. KREDYTY I POŻYCZKI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH, ZALICZONE ZARÓWNO DO ZOBOWIĄZAŃ KRÓTKO – JAK I DŁUGOTERMINOWYCH

Na dzień 31 grudnia 2023 r oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku spółka nie posiadała kredytów ani pożyczek.

22. ZOBOWIĄZANIA WOBEC TOWARZYSTW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH ORAZ FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku nie wystąpiły zobowiązania wobec Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych i Emerytalnych oraz Funduszy Inwestycyjnych.

23. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BUDŻETU PAŃSTWA LUB JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO Z TYTUŁU UZYSKANIA PRAWA WŁASNOŚCI BUDYNKÓW I BUDOWLI

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku nie wystąpiły zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostki samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

24. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE WEDŁUG POZYCJI BILANSU O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO, PRZEWIDYWANYM UMOWĄ OKRESIE SPŁATY

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Powyżej 1 roku do 3 lat	1 622 502,13	1 254 514,28
Powyżej 3 lat do 5 lat	-	594 530,60
Powyżej 5 lat	-	-

Łączne zobowiązanie dotyczące leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosi 1 847 750,10 zł (31.12.2022 r.: 2 049 627,84 zł), w tym: długoterminowe 1 622 502,13 zł (31.12.2022 r.: 1 849 044,88 zł).

Wartość netto środków transportu w ramach umowy leasingu na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosi 1 844 681,01 zł (31.12.2022 r.: 2 079 248,49 zł).

24.A ZOBOWIĄZANIA POZOSTAŁE:

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 270 196,19	790 601,25
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na TGE na rachunek własny	15 574 267,76	34 867 572,68
Pozostałe	537 712,72	1 847 298,82
Razem	17 382 176,67	37 505 472,75

Zobowiązanie krótkoterminowe dotyczące leasingu finansowego jest ujęte w pozycji pozostałe, na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosi 225 247,97 zł, na dzień 31.12.2022 roku 200 582,96 zł.

25. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE

POZYCJE	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Krótkoterminowe	-	-
Długoterminowe, w tym:	962 950,59	602 494,74
– pożyczki systemu rekompensat (przychody przyszłych okresów)	962 950,59	602 494,74

26. REZERWY (BEZ PODATKU ODROZCZONEGO)

POZYCJE		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
I.	Rezerwy na świadczenia emerytalno-rentowe i podobne		
1.	BO	56 107,71	33 444,27
	– zwiększenia	106 666,64	22 663,44
	– wykorzystanie	-	-
	– rozwiązanie	-	-
2	BZ	162 774,35	56 107,71

II.	Rezerwy na zaległe urlopy		
1.	BO	1 402 342,76	1 061 415,48
	– zwiększenia	339 936,90	424 201,72
	– wykorzystanie	57 358,42	83 274,44
	– rozwiązanie	-	-
2.	BZ	1 684 921,24	1 402 342,76
III.	Rezerwa na ryzyko prawne		
1.	BO	4 221 144,00	621 144,00
	– zwiększenia	360 000,00	3 600 000,00
	– wykorzystanie	-	-
	– rozwiązanie	621 144,00	-
2.	BZ	3 960 000,00	4 221 144,00
IV.	Rezerwy na nagrody, premie, program retencyjny, prowizje od sprzedaży, pozostałe koszty		
1.	BO	16 878 513,05	2 493 071,23
	– zwiększenia	8 865 915,83	17 478 765,50
	– wykorzystanie	5 056 815,73	1 970 512,92
	– rozwiązanie	1 815 366,70	1 122 810,76
2.	BZ	18 872 246,45	16 878 513,05
	Razem rezerwy	24 679 942,04	22 558 107,52

NS jest pozwany w sprawach sądowych, których przedmiotem są roszczenia związane z obligacjami Capitea S.A. (poprzednia firma Getback S.A.). Biorąc pod uwagę dotychczasowe orzecznictwo w tych sprawach, NS postanowił utworzyć rezerwy związane z tymi sprawami, które na dzień 31.12.2023 r. oraz na 31.12.2022 r. wyniosły odpowiednio 3,96 mln zł i 3,6 mln zł.

27. DANE O STRUKTURZE WŁASNOŚCI KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO ORAZ LICZBIE I WARTOŚCI NOMINALNEJ AKCJI, Z OKREŚLENIEM ICH EWENTUALNYCH UPRIWILEJOWAŃ

NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023 R. DOMINUJĄCYM AKCJONARIUSZEM BYŁ GETIN NOBLE BANK S.A. W UPADŁOŚCI (BANK REZYDUALNY)

FIRMA	ADRES (SIEDZIBA)	KAPITAŁ	LICZBA GŁOSÓW NA WZA	UDZIAŁ % W KAPITALE	UDZIAŁ % W GŁOSACH NA WZA
Getin Noble Bank S.A. w upadłości	Rondo Ignacego Daszyńskiego 2C 00-843 Warszawa	3 494 747,00	3 494 747	100,00%	100,00 %

Struktura własności kapitału zakładowego nie uległa zmianie w okresie objętym sprawozdaniem. Przy czym w związku z przymusową restrukturyzacją banku Getin Noble Bank S.A., akcje banku zostały umorzone a jego administratorem został był BFG. 20 lipca 2023 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XVIII Wydział Gospodarczy wydał postanowienie o ogłoszeniu upadłości Getin Noble Banku S.A.

Kapitał akcyjny Noble Securities S.A. dzieli się na 3 494 747 akcji po 1,00 zł każda. Na dzień 31 grudnia 2023 roku i na dzień 31 grudnia 2022 roku akcje Spółki nie były uprzywilejowane.

28. PROPOZYCJE PODZIAŁU ZYSKU

Kierując się wytycznymi KNF w zakresie polityki dywidendowej dla podmiotów nadzorowanych, Zarząd zarekomenduje Walnemu Zgromadzeniu pozostawienie całego zysku za 2023 r. w Spółce jako zysku niepodzielonego lub przeznaczenie go na kapitał zapasowy.

29. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU DOMU MAKLERSKIEGO

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku nie występują zobowiązania zabezpieczone na majątku domu maklerskiego.

30. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, W TYM UDZIELONE GWARANCJE I PORĘCZENIA, UMOWY O SUBEMISJE, ZOBOWIĄZANIA WEKSLOWE

W okresie objętym sprawozdaniem i okresie porównawczym nie wystąpiły zobowiązania warunkowe, w tym udzielone gwarancje i poręczenia oraz umowy o subemisje, z wyjątkiem zobowiązań wekslowych udzielonych na rzecz Idea Getin Leasing Automotive, przyznanych i niewykorzystanych limitów z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności (ujawnionych w zestawieniu Pozycji pozabilansowych) i zobowiązań warunkowych opisanych poniżej.

W związku z decyzją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) z dnia 29 września 2022 r. w sprawie wszczęcia przymusowej restrukturyzacji wobec Getin Noble Banku S.A. („GNB”), umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych lub zobowiązań kwalifikowalnych GNB, zastosowania wobec GNB instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci instytucji pomostowej oraz ustanowienia w GNB administratora (sygn. sprawy: DPR.720.6.2021.256), obligacje podporządkowane GNB o wartości nominalnej 705.733.000 zł zostały umorzone. Obligacje te były oferowane w ramach dwóch programów emisji 7-letnich obligacji podporządkowanych (o oznaczeniach PP5 i PP6), dla których NS pełniła funkcję oferującego, odpowiednio w okresie od listopada 2015 r. do sierpnia 2016 r. oraz od października 2016 r. do października 2017 r. Obligacje były oferowane przede wszystkim za pośrednictwem GNB jako agenta firmy inwestycyjnej NS. NS jest obecnie pozwany w sprawach sądowych, których przedmiotem są roszczenia związane z umorzonymi na podstawie decyzji BFG obligacjami Getin Noble Bank S.A. Dotychczas nie zapadły rozstrzygnięcia niekorzystne dla NS. Ponadto Rzecznik Finansowy w dniu 2 lutego 2024 r. poinformował o złożeniu w imieniu byłych posiadaczy obligacji Getin Noble Bank S.A. pozwu grupowego przeciwko Noble Securities S.A. NS stanowczo nie zgadza się z zarzutami i twierdzeniami przywołanymi przez Rzecznika Finansowego.

W ocenie NS roszczenia obligatariuszy GNB nie znajdują uzasadnienia, a w szczególności proces oferowania przez NS obligacji GNB przebiegał prawidłowo, obligacje były oferowane na podstawie prospektów emisyjnych zatwierdzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”), w których szczegółowo opisano ryzyka związane z inwestowaniem w te obligacje, w tym w szczególności ryzyko związane z samym charakterem instrumentu finansowego jakim są obligacje, natomiast utrata przez klientów środków zainwestowanych w obligacje była skutkiem ich umorzenia na podstawie powyższej decyzji BFG.

W szczególności w zatwierdzonych przez KNF prospektach emisyjnych obligacji podporządkowanych GNB wskazywane było ryzyko związane z możliwym brakiem zdolności do wykupu obligacji lub wypłaty przez GNB odsetek z obligacji, jak również ryzyko wynikające z charakteru obligacji jako obligacji podporządkowanych, co potwierdza m.in. oświadczenie BFG i KNF z dnia 12 stycznia 2023 r.

31. UDZIELONE ZABEZPIECZENIA

W okresie objętym sprawozdaniem i okresie porównawczym Spółka nie udzielała zabezpieczeń.

V. DANE O WARTOŚCIACH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW, ZAPISANYCH NA RACHUNKACH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, WYCENIONYCH WEDŁUG ZASAD OKREŚLONYCH W ROZPORZĄDZENIU NA OSTATNI DZIEŃ OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO

POZYCJE		31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
1.	Zdematerializowane papiery wartościowe, w tym:	6 108 379 644,60	4 595 595 553,17
	– dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	6 108 379 644,60	4 595 595 553,17
2.	Inne niż zdematerializowane papiery wartościowe	459 684 098,05	545 170 287,44

VI. DANE UZUPEŁNIAJĄCE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

1. ODSETKI OD LOKAT I DEPOZYTÓW:

POZYCJE	OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
Odsetki od własnych środków	3 118 601,66	1 275 032,83
Odsetki od środków pieniężnych klientów	44 660 797,23	41 593 877,05
Razem	47 779 398,89	42 868 909,88

2. ODPISY AKTUALIZUJĄCE ŚRODKI TRWAŁE

W okresie objętym sprawozdaniem i w okresie porównawczym nie wystąpiły odpisy aktualizujące środki trwałe.

3. PRZYCHODY I KOSZTY DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM LUB PRZEWIDYWANEJ DO ZANIECHANIA W NASTĘPNYM OKRESIE

W okresie objętym sprawozdaniem i w okresie porównawczym nie wystąpiły przychody i koszty dotyczące działalności zaniechanej w okresie sprawozdawczym lub przewidywanej do zaniechania w następnym okresie.

4. KOSZTY WYTWORZENIA ŚRODKÓW TRWAŁYCH W BUDOWIE, ŚRODKÓW TRWAŁYCH NA WŁASNE POTRZEBY

W okresie objętym sprawozdaniem i w okresie porównawczym nie wystąpiły przychody i koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby.

5. PRZYCHODY I KOSZTY O NADZWYCZAJNEJ WARTOŚCI W TYM RÓWNIEŻ INCYDENTALNIE

W okresie objętym sprawozdaniem i w okresie porównawczym nie wystąpiły przychody i koszty o nadzwyczajnej wartości w tym również incydentalnie.

6. PRZYCHODY Z POZOSTAŁEJ DZIAŁALNOŚCI PODSTAWOWEJ.

POZYCJE	OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
Animator, agent emisji, sponsor emisji	419 645,94	432 845,17
Autoryzowany doradca	2 500,00	16 000,00
Księga akcyjna, depozyt, ewidencja	78 416,76	106 507,83
Pośrednictwo w obrocie akcji	90 000,00	146 000,00
Inne opłaty	1 521 297,83	1 087 194,33
Razem	2 111 860,53	1 788 547,33

7. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE - POZOSTAŁE

POZYCJE	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
Rekompensata – porozumienie ws anulowania dostawy energii		6 327 994,42
Pozostałe	145 166,60	839 382,53
Razem	145 166,60	7 167 376,95

8. GŁÓWNE POZYCJE RÓŻNIĄCE PODSTAWĘ OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM OD OSÓB PRAWNYCH OD WYNIKU FINANSOWEGO BRUTTO:

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH		31.12.2023 R.
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	28 644 934,02
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych, a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	952 803,69
	- rozwiązanie rezerw na sprawy sporne (art. 12 ust. 1, pkt. 5a)	621 144,00
	- dywidendy opodatkowane podatkiem u źródła (art. 7 ust. 3, pkt. 2)	76 264,73
	- zwrot odsetek za zwłokę (art. 12, ust. 4 pkt. 6)	4 537,00
	- zmniejszenie odpisów aktualizujących niezaliczonych do KUP (art. 12, ust. 1, pkt. 4e)	250 857,96
C.	Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	9 756 127,70
	- przychody z działalności podstawowej (art. 12, ust. 3a)	2 243,90
	- przychody z instrumentów finansowych (niezrealizowane zyski) (art. 12, ust. 3f)	9 514 683,29
	- różnice kursowe (art. 15a)	10 492,82
	- przychody finansowe (art. 12, ust. 4, pkt. 2)	228 707,69
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:	49 859 646,65
	- Przychody z instrumentów finansowych (zrealizowane zyski) (art. 12, ust. 3f)	49 560 320,54
	- odsetki otrzymane (art. 12 ust. 1 pkt. 1)	299 326,11
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych, w tym:	1 048 689,64
	- opłaty na rzecz izby gospodarczej (art. 16, ust. 1, pkt. 37)	147 001,20
	- wpłaty do PFRON (art. 16, ust. 1, pkt. 36)	223 944,00
	- zużycie materiałów i energii (art. 16, ust. 1, pkt. 28)	48 661,76
	- amortyzacja (art. 16, ust. 1, pkt. 4)	10 410,89
	- usługi obce (art. 16, ust. 1, pkt. 51)	117 620,28
	- reprezentacja (art. 16, ust. 1, pkt. 28)	83 208,97
	- rezerwy na sprawy sporne (art. 16, ust. 1, pkt. 27)	360 000,00
	- samochody NKUP (art. 16, ust. 1, pkt. 49a, 51)	47 323,92
	- pozostałe	10 518,62
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	7 708 119,27
	- koszty z tytułu wynagrodzeń (rezerwy na wynagrodzenia) (art. 15, ust. 4c,d)	6 628 560,99
	- koszty usług (rezerwy na koszty usług) (art. 15, ust. 4c,d)	661 710,07
	- koszty finansowe (naliczone odsetki) (art. 16, ust. 1, pkt. 11)	171 868,28

	– Korekty aktualizujące wartość aktywów trwałych (art. 15, ust 4f)	233 892,66
	– Odpisy aktualizujące należności (art. 16, ust. 1, pkt. 26a)	12 087,27
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	3 740 364,23
	– koszty roku ubiegłego okresu (wykorzystanie rezerw) (art. 15, ust. 4 c,d)	3 505 083,83
	– Koszty roku ubiegłego okresu (koszty rodzajowe) (art. 16, ust. 1, pkt. 27)	235 280,40
H.	Strata z lat ubiegłych	348 563,24
	– strata z roku 2021 odliczona w 2023 (50%)	348 563,24
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	72 463 530,72
	Stawka podatkowa 19,00%	19,00%
K.	Podatek dochodowy (część bieżąca)	13 768 071,00
	Podatek dochodowy za rok obrotowy – część odroczone	-8 202 721,00
	• Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-7 663 944,00
	– w tym kapitały	16 880,00
	• Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	538 777,00
	– w tym kapitały -	0,00
	Łączna wartość podatku (część bieżąca i odroczone)	5 565 350,00
	Korekta podatku za 2022	37 032,00
	Podatek CIT wykazany w RZiS	5 528 318,00

Regulacje dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych oraz obciążeń związanych z ubezpieczeniami społecznymi podlegają częstym zmianom. Te częste zmiany powodują brak odpowiednich punktów odniesienia, niespójne interpretacje oraz nieliczne ustanowione precedensy, które mogłyby mieć zastosowanie. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych, zarówno pomiędzy organami państwowymi jak i organami państwowymi i przedsiębiorstwami.

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i grzywien, a wszelkie dodatkowe zobowiązania podatkowe wynikające z kontroli muszą zostać zapłacone wraz z wysokimi odsetkami. Te warunki powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest większe niż w krajach o bardziej dojrzałym systemie podatkowym. W konsekwencji kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku ostatecznej decyzji organu kontroli podatkowej.

9. PRZYSZŁE ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU PODATKU DOCHODOWEGO

AKTYWA Z TYTUŁU PODATKU ODROZCZONEGO WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 R.

POZYCJA AKTYWÓW LUB ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ		UJEMNA RÓŻNICA PRZEJŚCIOWA		AKTYWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU
	KSIĘGOWA	PODATKOWA	KWOTA	STAWKA PODATK.	KWOTA
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 847 750,10	-	1 847 750,10	19%	351 072,00
Wycena pozostałe PDO	17 617 855,49	17 998 207,00	380 351,51	19%	72 267,00
Wycena instrumentów dłużnych	422 363,11	422 363,11	0,00	19%	-
Należności	3 727 538,47	11 377 176,34	7 649 637,87	19%	1 453 431,00
Rezerwy na wynagrodzenia i inne koszty rodzajowe	18 872 246,45	-	18 872 246,45	19%	3 585 727,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i urlopowe	1 847 695,59	-	1 847 695,59	19%	351 062,00
Naliczone odsetki klientów	171 868,28	-	171 868,28	19%	32 655,00
Naliczone opłaty	35 110,11	-	35 110,11	19%	6 671,00
Środki trwałe własne i wartości niematerialne i prawne	2 071 972,45	2 184 068,59	112 096,14	19%	21 298,00
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	211 468,72	445 361,38	233 892,66	19%	44 440,00
Razem					5 918 623,00

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU ZA OKRES OD DNIA 01.01.2023 R. DO DNIA 31.12.2023 R.

BILANS OTWARCIA	BILANS ZAMKNIĘCIA	ZMIANA
5 379 846,00	5 918 623,00	-538 777,00

AKTYWA Z TYTUŁU PODATKU ODROZCZONEGO WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2022 R.

POZYCJA AKTYWÓW LUB ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ		UJEMNA RÓŻNICA PRZEJŚCIOWA		AKTYWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU
	KSIĘGOWA	PODATKOWA	KWOTA	STAWKA PODATK.	KWOTA
Zobowiązania z tytułu leasingu	2 049 627,84	-	2 049 627,84	19%	389 429,00
Wycena pozostałe PDO	11 987 647,05	12 418 975,94	431 328,89	19%	81 952,00
Wycena instrumentów dłużnych	499 211,90	499 211,90	-	19%	-
Należności	3 607 689,71	11 551 376,78	7 943 687,07	19%	1 509 301,00

Rezerwy na wynagrodzenia i inne koszty rodzajowe	15 746 764,85	-	15 746 764,85	19%	2 991 885,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i urlopowe	1 458 450,47	-	1 458 450,47	19%	277 106,00
Środki trwałe własne i wartości niematerialne i prawne	1 865 866,23	2 202 425,05	336 558,82	19%	63 946,00
Wycena zobowiązań walutowych	439,71	439,71	-	19%	-
Strata podatkowa	-	348 563,24	348 563,24	19%	66 227,00
Razem					5 379 846,00

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU ZA OKRES OD DNIA
01.01.2022 R. DO DNIA 31.12.2022R.

BILANS OTWARCIA	BILANS ZAMKNIĘCIA	ZMIANA
2 617 586,00	5 379 846,00	2 762 260,00

REZERWA NA PODATEK ODROZONY WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023R.

POZYCJA AKTYWÓW LUB ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ		DODATNIA RÓŻNICA PRZEJŚCIOWA		REZERWA NA PODATEK ODROZONY
	KSIĘGOWA	PODATKOWA	KWOTA	STAWKA PODATK.	KWOTA
Środki trwałe leasingowane	1 844 113,53	-	1 844 113,53	19%	350 382,00
Należności/zobowiązania TGE	5 117 436,62	-	5 117 436,62	19%	972 313,00
Wycena DDS na kapitał z aktualizacji wyceny	595 000,00	18 250,00	576 750,00	19%	109 583,00
Należności od KDPW i KDPW_CCP	25 126 659,05	24 895 920,41	230 738,64	19%	43 840,00
Wycena środków pieniężnych	865 479 796,29	865 459 987,80	19 808,49	19%	3 764,00
Razem					1 479 882,00

ZMIANA STANU REZERW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU ZA OKRES OD DNIA
01.01.2023R. DO DNIA 31.12.2023R.

BILANS OTWARCIA	BILANS ZAMKNIĘCIA	ZMIANA
9 126 946,00	1 479 882,00	7 647 064,00

REZERWA NA PODATEK ODRO CZONY WG STANU NA DZIE Ń 31.12.2022R.

POZYCJA AKTYWÓW LUB ZOBOWIĄZA Ń	WARTOŚĆ		DODATNIA RÓŻNICA PRZEJŚCIOWA		REZERWA NA PODATEK ODRO CZONY
	KSIĘGOWA	PODATKOWA	KWOTA	STAWKA PODATK.	KWOTA
Środki trwałe leasingowane	2 079 248,49	-	2 079 248,49	19%	395 057,00
Należności/zobowiązania TGE	45 214 051,25	-	45 214 051,25	19%	8 590 671,00
Wycena DDS na kapitał z aktualizacji wyceny	527 678,13	39 770,80	487 907,33	19%	92 702,00
Należności od KDPW i KDPW_CCP	24 779 640,55	24 524 341,95	255 298,60	19%	48 507,00
Wycena środków pieniężnych	818 719 007,44	818 718 959,65	47,79	19%	9,00
Razem					9 126 946,00

**ZMIANA STANU REZERW Z TYTUŁU ODRO CZONEGO PODATKU ZA OKRES OD DNIA
01.01.2022R. DO DNIA 31.12.2022R.**

BILANS OTWARCIA	BILANS ZAMKNIĘCIA	ZMIANA
2 971 109,00	9 126 945,00	6 155 837,00

10. STRUKTURA RZECZOWA I TERYTORIALNA PRZYCHODÓW Z DZIAŁALNOŚCI PODSTAWOWEJ:

STRUKTURA RZECZOWA I TERYTORIALNA PRZYCHODÓW	OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.		OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	
	PRZYCHODY KRAJOWE	PRZYCHODY Z ZAGRANICY	PRZYCHODY KRAJOWE	PRZYCHODY Z ZAGRANICY
Przychody z działalności maklerskiej, w tym:	27 480 655,33	555 585,17	22 186 322,69	714 638,18
– przychody z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia j.u. lub tytułów uczestnictwa	1 218 333,71	219 717,01	1 361 659,79	265 774,06

Spółka w okresie od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku oraz w okresie od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku nie prowadziła działalności poza terytorium Polski. Zaprezentowane w tabeli powyżej przychody z zagranicy to przychody uzyskane od klientów lub kontrahentów, którzy nie są obywatelami Polski lub mają siedzibę poza terytorium Polski.

11. DANE O WYSOKOŚCI KOSZTÓW ZA ROK OBROTOWY Z WYSZCZEGÓLNIENIEM STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH, O KTÓRYCH MOWA W ART. 13 ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2019/2033 Z DNIA 27 LISTOPADA 2019 R. W SPRAWIE WYMOGÓW OSTROŻNOŚCIOWYCH DLA FIRM INWESTYCYJNYCH:

KOSZTY	OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
Koszty ogółem w tym:	65 517 315,28	88 992 943,56
- stałe koszty pośrednie	59 397 111,85	63 579 830,60
Razem koszty	65 517 315,28	88 992 943,56

VII. DANE UZUPEŁNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

1. ŚRODKI PIENIĘŻNE PRZYJĘTE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH:

POZYCJE	OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
1. Na początek okresu sprawozdawczego BO, w tym:	818 719 007,44	2 216 967 111,88
– na rachunkach bankowych	818 719 007,44	2 216 967 111,88
– w kasie	-	-
2. Na koniec okresu sprawozdawczego BZ, w tym:	865 479 796,29	818 719 007,44
na rachunkach bankowych	865 479 796,29	818 719 007,44
w kasie	-	-
– inne aktywa pieniężne	-	-

2. PODZIAŁ DZIAŁALNOŚCI DOMU MAKLERSKIEGO PRZYJĘTY DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH:

POZYCJE	OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
1. Działalność operacyjna obejmująca: środki pieniężne otrzymane z tytułu prowadzenia działalności maklerskiej, wynikającej z udzielonych zezwoleń KNF	46 430 683,89	-1 434 881 261,82
2. Działalność inwestycyjna obejmująca: środki pieniężne zapłacone w celu nabycia rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, otrzymane dywidendy i odsetki	47 768 535,45	42 080 678,27
3. Działalność finansowa obejmująca: wypłacone dywidendy, płatności zobowiązań z tytułu leasingu finansowego, zapłacone odsetki dla klientów	-47 438 430,49	-5 447 520,89

3. NIE WYSTĄPIŁY POZOSTAŁE KOREKTY.
4. RÓŻNICE POMIĘDZY ZMIANAMI STANU NIEKTÓRYCH POZYCJI W BILANSIE ORAZ ZMIANAMI TYCH SAMYCH POZYCJI WYKAZANYMI W RACHUNKU PRZEPEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

POZYCJE		OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
1.	Bilansowa zmiana stanu należności	-37 099 172,23	16 075 862,06
	– zmiana stanu należności	-36 823 392,18	21 172 153,56
	– odpisy aktualizujące należności	-275 780,05	-5 096 291,50
2.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	-5 259 880,85	29 625 990,03
	– rezerwy	-5 525 229,48	24 504 869,54
	– odpisy aktualizujące należności (skorygowane o wykorzystanie)	282 228,63	5 103 671,49
	– podatek odroczony odniesiony na KAW	-16 880,00	17 449,00
3.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów)	57 566 331,17	-1 456 238 965,47
	w tym funduszy specjalnych	3 042,43	-25 084,68
	– zmiana stanu zobowiązań	57 376 424,22	-1 457 228 496,14
	– zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	416 449,70	349 437,85
	– zobowiązania długoterminowe	-226 542,75	640 092,82

VIII. POZOSTAŁE INFORMACJE
1. CHARAKTER I CEL GOSPODARCZY ZAWARTYCH PRZEZ DOM MAKLERSKI UMÓW NIEUWZGLĘDNIONYCH W BILANSIE W ZAKRESIE NIEZBĘDNYM DO OCENY ICH WPŁYWU NA SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ, FINANSOWĄ I WYNIK FINANSOWY DOMU MAKLERSKIEGO

W okresie od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku oraz w okresie od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku nie wystąpiły umowy nieuwzględnione w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy domu maklerskiego.

2. WSZYSTKIE TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI ZAWIERANE BYŁY PRZEZ SPÓŁKĘ NA WARUNKACH RYNKOWYCH

Przez strony powiązane rozumie się jednostki powiązane ze Spółką oraz:

- osobę, która jest członkiem organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego domu maklerskiego lub jednostki z nim powiązanej lub
- osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, dzieckiem małżonka, dzieckiem osoby faktycznie pozostającej we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatą do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego domu maklerskiego lub jednostki z nim powiązanej, lub
- jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio lub pośrednio osoba, o której mowa w lit. a i b, lub
- jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych w okresie zatrudnienia skierowany do pracowników jednostki powiązanej z domem maklerskim.

3. SUMA WARTOŚCI WYNIKAJĄCYCH Z KSIĄG RACHUNKOWYCH TRANSAKCI ZE STRONAMI POWIĄZANYMI, SUMA ICH WARTOŚCI GODZIWYCH, A TAKŻE WARTOŚĆ DODATNIEJ I UJEMNEJ RÓŻNICY POMIĘDZY WARTOŚCIAMI WYNIKAJĄCYMI Z KSIĄG RACHUNKOWYCH A WARTOŚCIAMI GODZIWYMI:

POZYCJE	OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
Wartość sprzedaży ze stronami powiązanymi wynikająca z ksiąg rachunkowych	2 462 292,70	1 750 980,56
Wartość przychodów finansowych ze stronami powiązanymi wynikająca z ksiąg rachunkowych	-	3 037 652,53
Wartość zakupu ze stronami powiązanymi wynikająca z ksiąg rachunkowych	3 999,84	1 594 453,34
Wartość kosztów finansowych ze stronami powiązanymi wynikająca z ksiąg rachunkowych	-	150 496,08
Wartość przychodów z tytułu instrumentów finansowych ze stronami powiązanymi wynikająca z ksiąg rachunkowych	-	-
	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Wartość środków stron powiązanych przechowywanych na rachunkach maklerskich	1 111,94	18 957 758,00

WARTOŚĆ SPRZEDAŻY Z POSZCZEGÓLNYMI PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
Getin Noble Bank S.A.	6 399,96	47 413,88
Noble Funds TFI S.A.	2 455 892,74	1 389 059,93
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich*		1 117,26
Getin Fleet Spółka Akcyjna*	-	742,50
Getin Holding S.A.*	-	87 755,51
Getin International S.A. w likwidacji*	-	920,31
Happy Miles Spółka Akcyjna*	-	1 136,38
Idea Bank S.A.*	-	3 860,00
Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.*	-	2 761,15
Idea Fleet Spółka Akcyjna*	-	720,90
IDEA GETIN LEASING S.A.*	-	1 666,50
IDEA GETIN LEASING SPÓŁKA AKCYJNA 2 SPÓŁKA KOMANDYTOWO-AKCYJNA*	-	1 440,36
IDEA GETIN LEASING SPÓŁKA AKCYJNA AUTOMOTIVE SPÓŁKA KOMANDYTOWO-AKCYJNA*	-	1 444,23
IDEA GETIN LEASING SPÓŁKA AKCYJNA SPÓŁKA KOMANDYTOWO-AKCYJNA*	-	1 448,28
Idea Money S.A. w restrukturyzacji*	-	26 925,50
LC Corp B.V.*	-	8 256,58
M.W. Trade S.A.*	-	106 669,08

Noble Finance SA*	-	1 162,64
Open Brokers Spółka Akcyjna*	-	860,72
Open Finance S.A. w upadłości*	-	16 000,00
Open Life TU Życie S.A.*	-	49 618,85
Razem	2 462 292,70	1 750 980,56

* Podmioty powiązane do 30 września 2022 r.

WARTOŚĆ ZAKUPU Z POSZCZEGÓLNYMI PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
Getin Noble Bank S.A.	3 999,84	1 509 826,54
Noble Funds TFI S.A.	-	1 403,58
Idea Getin Leasing Spółka Komandytowo-Akcyjna*	-	81 246,13
Open Finance S.A. w upadłości*	-	1 977,09
Razem	3 999,84	1 594 453,34

* Podmioty powiązane do 30 września 2022 r.

Tabela przedstawia koszty usług nabytych od podmiotów powiązanych, w tym usług pośrednictwa finansowego. Jest to część kosztów podstawowej działalności maklerskiej.

PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE Z POSZCZEGÓLNYMI PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
Getin Noble Bank SA (odsetki/przychody finansowe)	-	3 037 652,53
Getin Noble Bank SA (odsetki/koszty finansowe)	-	39 032,21
Idea Fleet S.A. (odsetki/koszty finansowe)	-	111 463,87

NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	31.12.2023 R.	31.12.2022 R.
Należności od jednostek powiązanych, w tym:	296 421,87	140 079,25
Noble Funds TFI S.A.*	296 421,87	140 079,25
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych, w tym:	1 111,94	18 957 758,00
Getin Noble Bank S.A.	1 111,94	18 957 758,00

* Należności od tego podmiotu zostały zaprezentowane w pozycji bilansu Aktywa II. Należności krótkoterminowe punkt 6.

Wartość godziwa transakcji z podmiotami powiązanyimi równa jest ich wartości bilansowej.

4. PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE:

POZYCJA	OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
Dyrektorzy generalni i zarządzający – Grupa 1120	2	2
Kadra kierownicza Dyrektorzy/Kierownicy i ich zastępcy – Grupa 12-13	30	32
Specjaliści – Grupa 2	82	82
Technicy i inny średni personel – Grupa 3	42	37
Pracownicy biurowi – Grupa 4	9	9

Noble Securities S.A. na 31 grudnia 2023 roku zatrudniała 147 osoby, w tym 61 kobiet oraz 86 mężczyzn, na 31 grudnia 2022 roku zatrudnionych było 144 osoby, w tym 61 kobiety i 83 mężczyzn.

5. INFORMACJA O WYNAGRODZENIU FIRMY AUDYTORSKIEJ UPRAWNIONEJ DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH, WYPŁACONYM LUB NALEŻNYM ZA ROK OBROTOWY ODRĘBNIEM ZA:

POZYCJA	OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego, badanie półrocznego sprawozdania finansowego (dotyczy tylko 2022 r.), przegląd pakietu grupowego za okres 6 miesięcy i 12 miesięcy	160 422,60	319 293,90
inne usługi poświadczające	-	-

* Kwota nie obejmuje zwrotu kosztów bezpośrednich, związanych z wykonaniem powyższego badania

6. WYNAGRODZENIA, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIAMI Z ZYSKU, NALEŻNYCH I WYPŁACONYCH CZŁONKOM ZARZĄDU, OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I CZŁONKOM ORGANÓW NADZORCZYCH WRAZ Z WYNAGRODZENIAMI ZA UDZIAŁ W ZARZĄDACH LUB RADACH NADZORCZYCH JEDNOSTEK POWIĄZANYCH:

	OD 01.01.2023 R. DO 31.12.2023 R.	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.
Wynagrodzenie członków Zarządu	1 017 964,92	1 019 508,81
Premie dla członków Zarządu – wypłacone za lata poprzednie	1 226 819,06	120 543,96
Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej	278 053,38	90 202,52
Rezerwa na premie Zarządu	1 337 000,00	2 040 000,00

7. POŻYCZKI, KREDYTY, ZALICZKI I GWARANCJE UDZIELONE CZŁONKOM ZARZĄDU, OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I CZŁONKOM ORGANÓW NADZORCZYCH DOMU MAKLERSKIEGO Z PODANIEM WARUNKÓW OPROCENTOWANIA I SPŁATY TYCH KWOT ORAZ ODDZIELNIE O POŻYCZKACH, KREDYTACH, ZALICZKACH I GWARANCJACH UDZIELONYCH TYM OSOBOM W JEDNOSTKACH

W okresie objętym sprawozdaniem i w okresie porównawczym nie wystąpiły pożyczki, kredyty, zaliczki i gwarancje udzielone członkom zarządu, osobom zarządzającym i członkom organów nadzorczych domu maklerskiego.

8. NAZWA I SIEDZIBA JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ SPORZĄDZAJĄCEJ SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE:

1. Noble Securities S.A. wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. z siedzibą przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 2C, 00-843 Warszawa.
2. Sprawozdanie skonsolidowane sporządza Getin Noble Bank S.A. w upadłości.

9. POŁĄCZENIE Z INNYM PODMIOTEM

W okresie objętym sprawozdaniem i w okresie porównawczym nie nastąpiło połączenie z innym podmiotem.

10. WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI

W okresie objętym sprawozdaniem i w okresie porównawczym nie miały miejsca wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegałyby konsolidacji.

11. INFORMACJE NA TEMAT WYSTĘPOWANIA NIEPEWNOŚCI, CO DO MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA DZIAŁALNOŚCI

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę. Zarząd Spółki nie identyfikuje istotnej niepewności związanej z założeniem kontynuacji działalności przez Spółkę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym.

W dniu 30 września 2022 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny wszczął procedurę przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank S.A. (GNB) będącego spółką dominującą wobec Noble Securities S.A. Zgodnie z decyzją akcje oraz obligacje podporządkowane banku zostały umorzone. W ramach restrukturyzacji wybrane aktywa Getin Noble Bank S.A. zostały przeniesione do instytucji pomostowej Bank BFG S.A. (obecnie VeloBank S.A.). Przeniesienie nie obejmowało będących własnością GNB akcji Noble Securities S.A. stanowiących 100% udziału w kapitale zakładowym NS. Zgodnie z decyzją BFG, Noble Securities S.A. nie podlegała procedurze przymusowej restrukturyzacji. NS spełniała i spełnia wymogi niezbędne do bezpiecznego i stabilnego funkcjonowania i w sposób niezakłócony kontynuuje swoją dotychczasową działalność i świadczenie usług maklerskich. Dnia 28 kwietnia 2023 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny złożył do sądu wnioski o ogłoszenie upadłości GNB. Ogłoszenie upadłości nastąpiło 20 lipca 2023 r. Ogłoszenie upadłości GNB nie wpływa bezpośrednio na działalność i funkcjonowanie Noble Securities. Proces sprzedaży wszystkich posiadanych przez GNB akcji Noble Securities S.A. będzie prowadził syndyk reprezentujący Getin Noble Bank w upadłości.

Getin Noble Bank pozostaje podmiotem dominującym wobec Spółki, należy jednak zaznaczyć pełną odrębność formalno-prawną i organizacyjną Domu Maklerskiego wobec GNB. Jednocześnie obecny poziom współpracy biznesowej Spółki zarówno z GNB jak i VeloBank ma marginalny wpływ na poziom przychodów maklerskich NS. Uwzględniając powyższe, Noble Securities S.A. nie dostrzega zagrożeń dla dalszego niezakłóconego kontynuowania działalności własnej.

IX. OPIS PRZYJĘTYCH CELÓW I ZASAD ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Spółka prowadzi działalność na rynku kapitałowym, a z taką działalnością nierozzerwalnie związane są ryzyka mogące mieć istotny wpływ na funkcjonowanie Spółki. Wszystkie typy ryzyka są identyfikowane, monitorowane i kontrolowane, w szczególności na podstawie przepisów prawa obowiązującego w tym zakresie domy maklerskie, a także na podstawie przyjętych regulacji wewnętrznych, w tym z uwzględnieniem ustalonych limitów wewnętrznych.

Spółka definiuje ryzyko jako prawdopodobieństwo wystąpienia strat lub innych nieprzewidzianych okoliczności, które takie straty mogą powodować i są związane z podjęciem określonej decyzji biznesowej. Prawdopodobieństwo to stanowi miarę niepewności dochodów oczekiwanych w przyszłości jako efekt określonej inwestycji kapitału.

1. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM:

W procesie zarządzania Spółką wszelkie działania strategiczne leżą w gestii Zarządu i Rady Nadzorczej NS, które wprowadziły zbiór regulacji, którymi posługuje się NS w codziennej działalności. Regulacje te zapewniają, że metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli są dostosowane do apetytu na ryzyko NS.

W Spółce jest wdrożony system zarządzania ryzykiem związany z:

- 1) działalnością prowadzoną przez Spółkę,
- 2) systemami i procesami stosowanymi przez Spółkę w prowadzonej działalności, którego celem jest odpowiednie zaprojektowanie i wdrożenie procesów:
 - a) identyfikacja,
 - b) pomiar lub szacowanie,
 - c) monitorowanie oraz
 - d) kontrolowanie

ryzyka, na które jest lub może być narażona Spółka w związku z prowadzoną działalnością lub które stwarza lub mogłaby stwarzać dla innych podmiotów, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji celów strategicznych Spółki oraz szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Spółkę.

Proces zarządzania ryzykiem w NS opiera się na następujących zasadach:

- 1) zaangażowanie organów władzy NS – Zarząd i Rada Nadzorcza dokładają należytej staranności w zakresie zarządzania ryzykiem i aktywnie uczestniczą w zarządzaniu istotnymi rodzajami ryzyka, zgodnie z zasadami identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania ryzyka, określonymi w regulacjach systemu zarządzania ryzykiem w NS,
- 2) zgodność z przepisami – wszelkie działania NS muszą być zgodne z odpowiednimi wymogami określonymi w przepisach prawa i zgodne z regulacjami wewnętrznymi NS,
- 3) równowaga i rentowność – proces zarządzania ryzykiem promuje podejmowanie racjonalnych decyzji biznesowych opartych o zasadę równowagi ryzyka i rentowności,
- 4) ostrożność – w przypadku niejasnej sytuacji w zakresie podejmowania ryzyka lub wątpliwości w zakresie metodyki obowiązuje zasada ostrożności,
- 5) odpowiedzialność – pracownicy i współpracownicy NS muszą rozumieć ryzyko i są za nie odpowiedzialni w ramach swoich zadań i obowiązków (w szczególności z uwzględnieniem zasady, że żaden z systemów: *compliance*, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego, zarządzania ryzykiem nie zastępuje pracowników i współpracowników NS w ich odpowiedzialności za realizację postawionych zadań i obowiązków),
- 6) nowe produkty – wprowadzenie nowych linii biznesowych lub produktów, a także każde rozszerzenie lub modyfikacja już prowadzonej działalności, które może mieć istotny wpływ na charakter i poziom ryzyka, na jakie narażony jest NS powinno być poprzedzone analizą ryzyka związanego z daną działalnością lub produktem,
- 7) system informacji zarządczej (przepływu informacji oraz decyzji) – w NS funkcjonuje system informacji zarządczej, który wspomaga prawidłową współpracę pomiędzy kadrą kierowniczą a pracownikami i współpracownikami.

Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości i charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności NS, a stosowane metody pomiaru uwzględniają aktualnie prowadzoną i planowaną działalność. NS przyjął zasadę codziennego sporządzania raportu zawierającego wyliczenia Kapitału Wewnętrznego, który przekazywany jest Zarządowi Spółki.

Zarząd NS opracował procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym również zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do wybranych rodzajów ryzyka.

1. NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023 R. W NS FUNKCJONOWAŁY PROCEDURY REGULUJĄCE SPOSÓB ZARZĄDZANIA NASTĘPUJĄCYMI ZIDENTYFIKOWANYMI RODZAJAMI RYZYKA:

1. Operacyjny

– definiowanym jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmującym również ryzyko prawne. Ryzyko operacyjne obejmuje:

- 1) ryzyko naruszenia regulacji wewnętrznych – ryzyko naruszenia przez osobę zatrudnioną przez NS regulaminu lub procedury wewnętrznej obowiązującej w NS,
- 2) ryzyko przekroczenia ustalonych limitów wewnętrznych – ryzyko naruszenia przez osobę zatrudnioną przez NS limitu wewnętrznego obowiązującego w NS,
- 3) ryzyko prawne – ryzyko związane ze zmianami w prawie i regulacjach, zgodnością z nimi oraz wykonalnością umów i związaną z nimi odpowiedzialnością,
- 4) ryzyko regulacyjne – ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności,
- 5) ryzyko ciągłości procesów – ryzyko zakłóceń w funkcjonowaniu NS lub nieefektywnego działania NS w wyniku niewłaściwej lub niewystarczającej organizacji procesów, ich nieciągłości, podziału zadań i kompetencji lub niezapewnienia odpowiednich zasobów do realizacji zdefiniowanych i/lub koniecznych procesów,
- 6) ryzyko zdarzeń zewnętrznych (ciągłości działania) – ryzyko braku możliwości prowadzenia działalności przez NS lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych takich jak trzęsienie ziemi, pożary, powódzie, akty terroru, brak dostępu do miejsca prowadzenia działalności lub mediów (internet, energia, ogrzewanie),
- 7) ryzyko produktu (skarg klientów) – ryzyko związane ze sprzedażą przez NS produktu (usługi), który spełnia co najmniej jeden z poniższych warunków:
 - a) nie spełnia wymagań i potrzeb klienta,
 - b) nie jest zgodny z prawem i regulacjami,
 - c) generuje dodatkowe ryzyka (dla NS i Klientów NS),

- d) nie ma dostatecznego wsparcia w procesach zachodzących w NS czy też w pracownikach NS lub agenta NS,
- 8) ryzyko technologiczne i techniczne – ryzyko zakłóceń działalności NS wskutek zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych, w szczególności zdarzenia takie jak:
 - a) błędy w systemach IT,
 - b) naruszenie zewnętrznych zabezpieczeń IT,
 - c) utrata sprzętu IT,
 - d) awaria w zakresie dostaw energii albo łączności telefonicznej lub internetowej,
- 9) ryzyko bezpieczeństwa – ryzyko zakłócenia funkcjonowania NS lub strat finansowych w wyniku niedostatecznej ochrony zasobów i informacji,
- 10) ryzyko prania brudnych pieniędzy – ryzyko poniesienia strat w wyniku zamieszania w proceder prania brudnych pieniędzy prowadzony przez Klienta NS przez osobę zatrudnioną przez NS lub przez agenta NS,
- 11) ryzyko manipulacji instrumentem finansowym – ryzyko poniesienia strat w wyniku zamieszania w proceder manipulacji instrumentem finansowym Klienta NS, osoby zatrudnionej przez NS lub przez agenta NS,
- 12) ryzyko outsourcingu – ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania NS, majątku NS lub pracowników NS lub agenta NS,
- 13) ryzyka związane z wielkością obsługiwanych zleceń Klientów oraz dziennych przepływów transakcyjnych – ryzyko poniesienia strat w związku z dużym wolumenem transakcji zwieranych na rachunek własny NS lub na rzecz klientów w imieniu własnym NS,
- 14) ryzyko agentów firm inwestycyjnych – ryzyko poniesienia strat w związku z działalnością agenta NS.

2. Kredytowym

– definiowanym jako ryzyko wynikające z zagrożenia braku uregulowania ekspozycji przez kontrahenta NS, w stosunku do którego NS posiada daną ekspozycję;

3. Kredytowym kontrahenta

– definiowanym jako ryzyko wynikające z zagrożenia braku rozliczenia z kontrahentem NS specyficznych transakcji zaliczonych do portfela handlowego NS;

4. Płynności

– definiowanym jako ryzyko wynikające z niewłaściwego zarządzania płynnością NS, które stanowi zagrożenie dla możliwości terminowego realizowania płatności przez NS;

5. Rynkowym

– definiowanym jako ryzyko związane z dokonywaniem przez NS inwestycji w instrumenty finansowe na własny rachunek w ramach portfela handlowego NS;

6. Koncentracji

– definiowanym jako ryzyko niewykonania zobowiązania przez pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych finansowo lub organizacyjnie w sytuacji dużej koncentracji ekspozycji;

7. Wynikającym ze zmian warunków makroekonomicznych

– stanowiącym zagrożenie dla prowadzenia biznesu z uwagi na istotną zmianę warunków makroekonomicznych, w tym w ramach cyklu koniunkturalnego;

8. Stopy procentowej w portfelu niehandlowym

– definiowanym jako ryzyko wynikające z możliwych zmian stóp procentowych w odniesieniu do pozycji zaliczonych do portfela niehandlowego NS;

9. Aktywów klientów

– definiowanym jako ryzyko wynikające z zabezpieczania aktywów klientów oraz ich administrowaniem, jak również z ryzykiem wyrządzenia szkody klientom, które wynika z niewłaściwego świadczenia niedyskrecjonalnego doradztwa inwestycyjnego

2. OPRÓCZ RODZAJÓW RYZYKA WYMIENIONYCH POWYŻEJ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023 R. NS ZARZĄDZAŁ I IDENTYFIKOWAŁ W SWOJEJ DZIAŁALNOŚCI NASTĘPUJĄCE RODZAJE RYZYKA:

1. Strategiczne

– związane z podejmowaniem w NS niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej w NS strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją NS na te zmiany. Do ryzyka strategicznego zaliczane jest:

- 1) ryzyko zarządzania – ryzyko związane z niewłaściwym zarządzaniem w NS, złą identyfikacją i ograniczaniem ryzyka prowadzonej działalności, brakiem lub niewystarczającym działaniem kontroli wewnętrznej, nieodpowiednim stosowaniem procedur wewnętrznych lub ich nieprzestrzeganiem,
- 2) ryzyko zasobów ludzkich – ryzyko zakłóceń działalności NS wskutek niemożności pozyskania i utrzymania pracowników i menedżerów o odpowiednich kwalifikacjach.

2. Environmental, Social and Governance (ESG)

– ryzyko związane z wpływem na biznes NS, a tym samym wynik finansowy kwestii ESG

- 1) ryzyko ładu korporacyjnego – wynikające ze zmiany akcjonariusza dominującego w stosunku do NS, zmian w organach władzy NS, lub ryzyko wynikające z nieadekwatnej struktury organizacyjnej i kompetencyjnej w NS,
- 2) ryzyko społeczne – ryzyko wynikające z wpływu NS na społeczność, jak również społeczności na NS, w tym w szczególności społeczności rynku kapitałowego,
- 3) ryzyko związane ze środowiskiem – ryzyko wynikające z wpływu NS na środowisko, jak również środowiska na NS, w szczególności z uwagi na podejmowane działania biznesowe.

3. Biznesowe

– związane z nieosiągnięciem założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Do elementów ryzyka biznesowego zaliczane są:

- 1) ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na NS,
- 2) ryzyko wyniku finansowego – ryzyko realizacji wyniku finansowego NS poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału,
- 3) ryzyko raportowania – ryzyko wynikające w NS z braku, ograniczonego zakresu, niskiej wiarygodności i aktualności informacji zarządczej oraz z niewłaściwie zorganizowanych procesów raportowania (w tym definicji źródeł, wykonawców i odbiorców informacji),
- 4) ryzyko podatkowe i rachunkowe – ryzyko negatywnych skutków ekonomicznych dla NS z powodu niewłaściwej (nieprawidłowej) ewidencji rachunkowej, sprawozdawczości, błędnego wyznaczenia zobowiązań podatkowych NS lub ich nieterminowej zapłaty.

4. Reputacji

– związane z negatywnym odbiorem wizerunku NS przez Klientów, kontrahentów, inwestorów, akcjonariuszy, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną.

5. Dodatkowe ryzyko braku zgodności

– poza uwzględnionymi już jego elementami w ryzyku operacyjnym – ryzyko wynikające z działania NS niezgodnego z szeroko rozumianymi normami (nie tylko prawnymi) lub działania w konflikcie interesów; naruszanie przez NS lub zatrudnione osoby przez NS lub agentów NS zasad dotyczących działalności maklerskiej.

6. Dodatkowe ryzyko kontroli wewnętrznej

– poza uwzględnionymi już jego elementami w ryzyku operacyjnym – ryzyko wynikające z nieadekwatnych mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w NS.

7. Dodatkowe ryzyko prawne

– poza uwzględnionymi już jego elementami w ryzyku operacyjnym – ryzyko dotyczące szczególnych przypadków mających z prawnego punktu widzenia istotne znaczenie dla NS (np. kwestie związane z dokumentami korporacyjnymi oraz zezwoleniami Komisji Nadzoru Finansowego).

W procesie zarządzania ryzykiem w NS biorą udział Rada Nadzorcza i Zarząd NS, jednostki odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem oraz jednostki zaliczane do systemu kontroli i jednostki biznesowe „generujące” ryzyko.

Za zarządzanie ryzykiem na poziomie operacyjnym odpowiedzialny jest Zarząd NS nadzorujący pracę Departamentu Zarządzania Ryzykiem, który jest jednostką odpowiedzialną za operacyjny i bieżący monitoring ryzyka w działalności NS. W NS funkcjonuje również Zespół Zarządzania Ryzykiem, który jest forum wymiany doświadczeń i koordynacji działań w zakresie zarządzania ryzykiem.

3. W ZARZĄDZANIU RYZYKIEM W NS ZAANGAŻOWANE SĄ NASTĘPUJĄCE JEDNOSTKI ORGANIZACYJNE:

RADA NADZORCZA

– akceptuje Politykę NS w zakresie apetytu na ryzyko oraz Politykę i strategię NS w zakresie podejmowania ryzyka oraz systemu zarządzania ryzykiem, a także procedury poszczególnych rodzajów ryzyka, sprawuje nadzór nad zgodnością polityki i strategii w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią działania NS i 3-letnim budżetem (planem finansowym) NS oraz nad działaniami Zarządu w zakresie sprawowania kontroli nad procesem zarządzania ryzykiem. Ponadto w dniu 26 marca 2018 r. Walne Zgromadzenie NS powierzyło Radzie Nadzorczej zadania Komitetu ds. Ryzyka;

ZARZĄD

– odpowiada za utrzymywanie przez NS funduszy własnych na poziomie nie niższym niż Kapitał Wewnętrzny oszacowany zgodnie z regulacjami wewnętrznymi. Opracowuje i wdraża system zarządzania ryzykiem związanym z prowadzoną przez NS działalnością;

ZESPÓŁ ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

– pełni funkcję doradczą dla Zarządu z zakresu zarządzania ryzykiem w oparciu o obowiązujące regulacje wewnętrzne NS;

DEPARTAMENT ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

– odpowiada za bieżącą identyfikację, pomiar, monitorowanie i kontrolę ryzyka w NS. Bierze udział w opracowywaniu metodologii i systemów wspierających zarządzanie ryzykiem. Dyrektor Departamentu wchodzi w skład Zespołu Zarządzania Ryzykiem. DZR jest właścicielem głównych regulacji dotyczących ryzyka w NS;

GŁÓWNA KSIĘGOWA

– odgrywa istotną rolę w zarządzaniu ryzykiem kredytowym i płynności. Główna Księgowa wchodzi w skład Zespołu Zarządzania Ryzykiem;

DEPARTAMENT KONTROLI I NADZORU ZGODNOŚCI Z PRAWEM

– jest istotną komórką biorącą udział w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym (w tym w ramach monitoringu w zakresie dotyczącym skarg i reklamacji klientów NS). Kontroluje działalność pracowników NS i samej Spółki w zakresie zgodności z obowiązującym prawem. Opiniuje wdrażane w NS regulacje wewnętrzne, w tym regulacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem. Dyrektor Departamentu wchodzi w skład Zespołu Zarządzania Ryzykiem;

DEPARTAMENT PRAWNY

– odpowiada za analizę prawną bieżącej działalności NS oraz zawieranych przez niego umów. Opiniuje wdrażane w NS regulacje wewnętrzne, w tym regulacje dotyczące systemu zarządzania ryzykiem. Dyrektor Departamentu wchodzi w skład Zespołu Zarządzania Ryzykiem;

AUDYTOR WEWNĘTRZNY

– dokonuje przeglądu i oceny procedur i mechanizmów działania systemu kontroli wewnętrznej, przeprowadza badania procesu szacowania Kapitału Wewnętrznego i Aktywów Płynnych oraz dokonuje przeglądów tego procesu, dokonuje badania i oceny adekwatności (odpowiedniości) i skuteczności wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem, jak również poziomu jego wykorzystywania;

DEPARTAMENT TECHNOLOGII

– odpowiada za utrzymanie systemów IT, w sposób który nie będzie powodował zakłóceń w funkcjonowaniu NS. Departament koordynuje prace w zakresie zapewnienia NS ciągłości działania.

Powyższe jednostki organizacyjne są w pełni niezależne od jednostek biznesowych odpowiedzialnych za generowanie ryzyka.

JEDNOSTKI BIZNESOWE

– biorą udział w zarządzaniu wybranymi rodzajami ryzyka, które wiążą się z obowiązkami danej jednostki. Ponadto każdy pracownik bierze udział w identyfikowaniu ryzyka operacyjnego i współpracuje w tym zakresie z Departamentem Zarządzania Ryzykiem lub Departamentem Technologii.

4. POMIAR RYZYKA

Pomiar ryzyka, na które jest lub może być narażony NS w związku z prowadzoną działalnością, lub które stwarza, lub może stwarzać dla innych podmiotów jest integralną częścią procesu zarządzania ryzykiem. NS dla każdego zidentyfikowanego ryzyka sporządził metodologię oceny jego istotności oraz pomiaru. Proces raportowania obejmuje wszystkie ryzyka, w szczególności te, które zostały uznane za istotne. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości i charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności NS. Stosowane metody lub systemy pomiaru ryzyka, w tym w szczególności ich założenia, są przedmiotem bieżącej analizy oraz są poddawane co najmniej jeden raz w każdym roku kalendarzowym ocenie wewnętrznej uwzględniającej (obejmującej) przeprowadzanie testów i weryfikację historyczną. Odpowiednie informacje z zakresu zarządzania ryzykiem przekazywane są codziennie do Zarządu NS i przynajmniej raz w miesiącu do Rady Nadzorczej NS.

5. W NS FUNKCJONUJĄ NASTĘPUJĄCE METODY POMIARU RYZYKA:

- 1) wskaźniki i analizy ilościowe oraz jakościowe informujące o materializacji ryzyka,
- 2) kapitał wewnętrzny,
- 3) system limitów wewnętrznych,
- 4) testy warunków skrajnych, których wyniki przekazywane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej NS,
- 5) system celów strategicznych, których spełnianie jest monitorowane przez Departament Zarządzania Ryzykiem.

Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka obejmuje przede wszystkim wprowadzenie następujących narzędzi w Spółce:

- 1) systemu wczesnego ostrzegania,
- 2) awaryjnego planu kapitałowego,
- 3) awaryjnego planu płynnościowego,
- 4) planów utrzymania ciągłości działania,
- 5) wdrożoną w NS politykę kadrową,
- 6) systemu limitów wewnętrznych.

Spółka oblicza ekspozycje z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, a także Kapitał Wewnętrzny na ich pokrycie, co pozwala utrzymywać fundusze własne na poziomie adekwatnym do profilu ryzyka, z jakim wiąże się działalność prowadzona przez NS. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka szacuje wskaźniki adekwatności kapitałowej i płynności w oparciu o Rozporządzenie IFR, szacując:

- 1) zapotrzebowanie na Aktywa Płynne,
- 2) wymóg kapitałowy, jako wartość najwyższą z:
 - a) wymogu dotyczącego stałych kosztów pośrednich,
 - b) stałego minimalnego wymogu kapitałowego,
 - c) wymogu dotyczącego współczynnika K, w tym:
 - w ramach ryzyka dla klienta,
 - w ramach ryzyka dla rynku,
 - w ramach ryzyka dla firmy,

Spółka nie wykorzystuje obecnie sekurytyzacji aktywów.

Ponadto Spółka szacuje Kapitał Wewnętrzny i Aktywa Płynne w rozumieniu Ustawy o Obrocie.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka uznaje za istotne i szacuje Kapitał Wewnętrzny na pokrycie następujących rodzajów ryzyka:

- 1) kredytowego,
- 2) operacyjnego,
- 3) aktywów klientów,
- 4) strategicznego, ESG, biznesowego i reputacji,
- 5) ryzyka kredytowego kontrahenta,
- 6) dodatkowego ryzyka braku zgodności, dodatkowego ryzyka kontroli wewnętrznej oraz dodatkowego ryzyka prawnego,
- 7) rynkowego,
- 8) stopy procentowej w portfelu niehandlowym.

Spółka dodatkowo regularnie bada istotność następujących rodzajów ryzyka, a w przypadku uznania danego rodzaju ryzyka za istotne, według wewnętrznie przyjętych kryteriów dokona odpowiedniego narzutu na II Filar:

- 1) koncentracji,
- 2) płynności,
- 3) wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Kapitał Wewnętrzny został oszacowany na 20 037 790,21 zł. (31 grudnia 2022 roku: 19 159 837,39 zł).

6. DODATKOWE INFORMACJE W ZAKRESIE RYZYKA KREDYTOWEGO

Spółka jest narażona na ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko niewywiązania się przez wierzycieli z ich zobowiązań wobec Spółki, co spowodować może poniesienie strat przez Spółkę.

Spółka w zakresie obejmującym ryzyko kredytowe dokonuje obliczeń ekspozycji z tytułu tego rodzaju ryzyka, przede wszystkim bazując zgodnie z Rozporządzeniem IFR, na wielkości środków pieniężnych klientów utrzymywanych w Spółce.

Na potrzeby szacowania Kapitału Wewnętrznego Spółka stosuje dodatkowy narzut w stosunku do wymogów I filarowych, w tym w odniesieniu do innych elementów aktywów niż środki pieniężne klientów.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka największą ekspozycję w wysokości 843 460 771,12 złotych posiadała wobec Santander Bank Polska S.A. (31 grudnia 2022 roku: 785 855 942,00 zł wobec Santander Bank Polska S.A.)

7. DODATKOWE INFORMACJE W ZAKRESIE RYZYKA ZMIANY STOPY PROCENTOWEJ

Spółka dokonuje inwestycji w ramach portfela handlowego w papiery dłużne, które są oprocentowane według określonych stóp procentowych (stałych lub zmiennych). Instrumenty finansowe są przedmiotem handlu na własny rachunek na rynku wtórnym, ale mogą być też, w ramach ustalonych limitów wewnętrznych, utrzymywane do terminu zapadalności.

Spółka na podstawie Rozporządzenia IFR, odnoszącego się w tym zakresie do Rozporządzenia CRR, wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych korzysta z metody terminów zapadalności.

Z uwagi na fakt, że część spośród posiadanych przez Spółkę instrumentów dłużnych może zostać wykupiona przed terminem przez emitenta, Spółka narażona jest w tym zakresie na ryzyko zmiany stopy procentowej.

Ponadto zmiana stopy procentowej ma przełożenie na wynik Spółki w zakresie przychodów finansowych z uwagi na znaczną wielkość środków pieniężnych ulokowanych w bankach.

Sporządził:

Katarzyna Burek
Dyrektor Zarządzająca Obszarem
Finansowo-Księgowym,
Główna Księgowa

Zatwierdził:

Dominik Ucieklak
Prezes Zarządu

Iwona Ustach
Wiceprezes Zarządu

Sebastian Siejko
Członek Zarządu

Warszawa, dnia 26 kwietnia 2024 r.

(miejsowość i data)

Podpisane zostało sprawozdanie sporządzone zgodnie z Ustawą o Rachunkowości w formacie .xml