

**SPRAWOZDANIE
FINANSOWE
NOBLE SECURITIES S.A.**

ZA OKRES

1 STYCZNIA 2021 – 31 GRUDNIA 2021

WARSZAWA, MAJ 2022

Spis treści:

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Noble Securities S.A.

I. INFORMACJE OGÓLNE	1
BILANS	11
POZYCJE POZABILANSOWE	16
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	16
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM	20
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	22

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego

I. INFORMACJE OGÓLNE	25
II. PRZEDSTAWIENIE ZASAD RACHUNKOWOŚCI	26
III. DANE UZUPEŁNIAJĄCE O AKTYWACH I PASYWACH	33
ŚRODKI PIENIĘŻNE I INNE AKTYWA PIENIĘŻNE	33
NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE I DŁUGOTERMINOWE	34
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	35
NALEŻNOŚCI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	35
NALEŻNOŚCI OD BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLESKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLESKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLESKICH	35
NALEŻNOŚCI OD KRAJOWEGO DEPOZYTU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁDOWYCH IZB ROZRACHUNKOWYCH	36
NALEŻNOŚCI OD KRAJOWEGO DEPOZYTU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH CCP	36
NALEŻNOŚCI OD PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁDY TOWAROWE	36
NALEŻNOŚCI OD TOWARZYSTW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH ORAZ FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH	36
ODPISY AKTUALIZUJĄCE NALEŻNOŚCI	37
AKCJE I UDZIAŁY ZALICZONE DO KATEGORII AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	37
INSTRUMENTY FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	38
INSTRUMENTY FINANSOWE UTRZYMYWANE DO TERMINU ZAPADALNOŚCI	39
DANE DOTYCZĄCE RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH	39
SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI UJĘTYCH W BILANSIE GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH, WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH	40
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNE (BEZ PODATKU ODROZONEGO)	42
PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG POZYCJI BILANSU O POZOSTAŁYM NA DZIEŃ BILANSOWY, PRZEWIDYWANYM UMOWĄ OKRESIE SPŁATY	42
PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ WOBEC JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	42
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLESKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLESKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLESKICH	42
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KRAJOWEGO DEPOZYTU I IZB ROZRACHUNKOWYCH ORAZ IZB ROZLICZENIOWYCH	43

ZOBOWIĄZANIA WOBEC CCP	43
ZOBOWIĄZANIA WOBEC PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁD TOWAROWYCH	43
KREDYTY I POŻYCZKI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH, ZALICZONE ZARÓWNO DO ZOBOWIĄZAŃ KRÓTKO – JAK I DŁUGOTERMINOWYCH	43
ZOBOWIĄZANIA WOBEC TOWARZYSTW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH ORAZ FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH	44
ZOBOWIĄZANIA WOBEC BUDŻETU PAŃSTWA LUB JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO Z TYTUŁU UZYSKANIA PRAWA WŁASNOŚCI BUDYNKÓW I BUDOWLI	44
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE WEDŁUG POZYCJI BILANSU O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO, PRZEWIDYWANYM UMOWĄ OKRESIE SPŁATY	44
ZOBOWIĄZANIA POZOSTAŁE	44
ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE	44
REZERWY (BEZ PODATKU ODROZCZONEGO)	45
DANE O STRUKTURZE WŁASNOŚCI KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO ORAZ LICZBIE I WARTOŚCI NOMINALNEJ AKCJI, Z OKREŚLENIEM ICH EWENTUALNYCH UPRIWILEJOWAŃ	45
PROPOZYCJE PODZIAŁU ZYSKU	46
ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU DOMU MAKLERSKIEGO	46
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, W TYM UDZIELONE GWARANCJE I PORĘCZENIA, UMOWY O SUBEMISJE, ZOBOWIĄZANIA WEKSLOWE UDZIELONE NA RZECZ	46
UDZIELONE ZABEZPIECZENIA	46
IV. DANE O WARTOŚCIACH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW, ZAPISANYCH NA RACHUNKACH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, WYCENIONYCH WEDŁUG ZASAD OKREŚLONYCH W ROZPORZĄDZENIU NA OSTATNI DZIEŃ OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	46
V. DANE UZUPEŁNIAJĄCE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	46
VI. DANE UZUPEŁNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	52
VII. INFORMACJE	54
CHARAKTER I CEL GOSPODARCZY ZAWARTYCH PRZEZ DOM MAKLESKI UMÓW NIEUWZGLĘDNIONYCH W BILANSIE W ZAKRESIE NIEZBĘDNYM DO OCENY ICH WPŁYWU NA SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ, FINANSOWĄ I WYNIK FINANSOWY DOMU MAKLERSKIEGO	54
WSZYSTKIE TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI ZAWIERANE BYŁY PRZEZ SPÓŁKĘ NA WARUNKACH RYNKOWYCH	54
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
PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY	57
INFORMACJA O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH, WYPŁACONYM LUB NALEŻNYM ZA ROK OBROTOWY ODRĘBNI ZA PRZECIĘTNE	57
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	57
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	58
NAZWA I SIEDZIBA JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ SPORZĄDZAJĄCEJ SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	58
POŁĄCZENIE Z INNYM PODMIOTEM	58
WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI	58
INFORMACJE NA TEMAT WYSTĘPOWANIA NIEPEWNOŚCI, CO DO MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA DZIAŁALNOŚCI	58

WPLYW COVID-19 NA DZIAŁALNOŚĆ	58
WPLYW WYBUCHU WOJNY W UKRAINIE NA DZIAŁALNOŚĆ	58
INNE INFORMACJE MAJĄCE ISTOTNY WPLYW NA OCENĘ SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIK FINANSOWY DOMU MAKLERSKIEGO	59
VIII. OPIS PRZYJĘTYCH CELÓW I ZASAD ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	59

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Noble Securities S.A.

INFORMACJE OGÓLNE

Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 2C, 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, polegającej na wykonywaniu czynności określonych w art. 69 ust. 2 oraz ust. 4 pkt 1-7 Ustawy, 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 01.01.2021 DO 31.12.2021 ROKU

Roczne sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone za okres od dnia 01.01.2021 roku do dnia 31.12.2021 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 31.12.2020 roku, rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku, rachunek przepływów środków pieniężnych za okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku, zestawienie zmian w kapitale za okres 01.01.2020 roku do 31.12.2020 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 2021 roku. Zarząd Spółki nie identyfikuje istotnej niepewności związanej z założeniem kontynuacji działalności przez Spółkę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym.

W dniu 29 kwietnia 2022 roku Getin Noble Bank S.A. (GNB) przekazał do publicznej wiadomości Raport jednostkowy i Raport skonsolidowany za 2021 r obejmujące m.in. Sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku oraz Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku wraz ze sprawozdaniami niezależnego biegłego rewidenta z badania. Ponadto do publicznej wiadomości przekazano również informacje m.in. o dotworzeniu rezerwy portfelowej na ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych i mieszkaniowych indeksowanych kursem CHF mającej wpływ na obniżenie wyników jednostkowych GNB i skonsolidowanych GK GNB za 2021 rok. GNB przekazał również informacje dotyczące szeregu innych czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które wpłynęły na obniżenie kalkulowanych poziomów współczynników kapitałowych i ich obniżanie poniżej kolejnych progów wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”). W związku z powyższym GNB zgodnie z wymogami powiadomił również o wystąpieniu przesłanki zagrożenia upadłością o czym poinformowana została Komisja Nadzoru Finansowego.

Z uwagi na wyżej opisaną sytuację Getin Noble Banku S.A. przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Ustawa prawo bankowe”) dają Komisji Nadzoru Finansowego szereg uprawnień nadzorczych, opisanych w art. 138 ust. 3, art. 142 ust. 3, czy art. 144 -145 i art. 146b Ustawy prawo bankowe. W skrajnym przypadku może zostać podjęta decyzja o uchyleniu zezwolenie na utworzenie banku i likwidacji banku lub o przejściu banku przez inny bank za zgodą banku przejmującego, jeżeli nie zagrazi to bezpieczeństwu środków gromadzonych na rachunkach w banku przejmującym, obniżeniem funduszy własnych banku przejmującego poniżej poziomu określonego zgodnie z art. 128 ust. 1, ani nie stworzy takiego niebezpieczeństwa, oraz nie zagrazi to spełnianiu wymogu, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, przez bank przejmujący.

GNB przekazał również, że niezależnie od powyższych informacji zachowuje pełną ciągłość operacyjną, a wszystkie kluczowe procesy i funkcje odbywają się bez zakłóceń. Bank na bieżąco monitoruje obecną sytuację wewnętrzną, jak i zewnętrzną oraz podejmuje decyzje mające na celu ochronę i bezpieczeństwo wszystkich jego interesariuszy, a w szczególności klientów. Bank w aktywny sposób podejmuje działania mające w jak najlepszy sposób dostosować jego funkcjonowanie do zmieniającego się otoczenia.

Jednocześnie GNB poinformował, że w dniu 28 kwietnia 2022 roku GNB złożył w Komisji Nadzoru Finansowego nowy plan naprawy na lata 2022-2027, który zawiera pakiet kompleksowych działań zmierzających do odbudowy wskaźników kapitałowych banku we wskazanym horyzoncie czasowym. Plan ten uwzględnia również szanse związane z funkcjonowaniem banku w środowisku wysokich stóp procentowych. Ponadto plan zakłada dalsze

ograniczanie przez GNB kosztów działania i zwiększanie udziału obsługi klienta w zdalnych kanałach sprzedaży. Elementy te powinny przyczynić się do odbudowy pozycji kapitałowej banku.

Getin Noble Bank jest podmiotem dominującym wobec Spółki oraz pełni funkcję agenta firmy inwestycyjnej na rzecz Spółki, należy jednak zaznaczyć pełną odrębność formalno-prawną i organizacyjną Domu Maklerskiego wobec GNB. Jednocześnie obecny poziom współpracy biznesowej obu podmiotów ma marginalny wpływ na poziom przychodów maklerskich Spółki a ich ewentualna utrata pozostanie bez materialnego wpływu na wyniki finansowe. Uwzględniając bieżący i prognozowany poziom powiązań GNB i Spółki, pomimo wskazywanych przez Getin Noble Bank S.A. niepewności co do zdolności GNB do kontynuacji działalności, Spółka nie dostrzega zagrożeń dla dalszego niezakłóconego kontynuowania działalności własnej Noble Securities S.A.

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 (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 217 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich z dnia 28 grudnia 2009 roku (tekst jednolity Dz.U. z 2017 r. poz.123).

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z konwencją kosztu historycznego. Instrumenty finansowe (Dodatkowe informacje i objaśnienia – Noty III.11 oraz III.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 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 lata
– oprogramowanie komputerowe	2 lata
– pozostałe wartości niematerialne i prawne	5 lat

z wyjątkiem zakupionego w 2011 roku programu SIDOMA służącego do obsługi transakcji zleceń na GPW dla którego został przyjęty okres amortyzacji wynoszący 10 lat.

Każdorazowo wartości niematerialne i prawne z obszaru IT, w szczególności te, których cena nabycia jest wyższa niż 20.000 zł, są oceniane przez Dyrektora Departamentu Technologii pod kątem ich ekonomicznego okresu użytkowania. Jeżeli okres ekonomicznego użytkowania ustalony przez Dyrektora Departamentu Technologii różni się od zasadniczego okresu, o którym mowa wyżej, to dla danej wartości niematerialnej i prawnej przyjmuje się okres amortyzacji ustalony przez Dyrektora Departamentu Technologii. Taka decyzja wymaga akceptacji dwóch Członków Zarządu. W przypadku licencji okres ekonomicznej użyteczności nie może być dłuższy niż okres udzielonej licencji.

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

Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej poniżej 3.500 zł amortyzowane są jednorazowo w miesiącu przekazania do użytkowania.

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 rynkową ustaloną na dzień zawarcia umowy leasingowej określonej w umowie leasingowej.

Grunty nie podlegają amortyzacji.

Pozostałe 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

W przypadku środków trwałych z grupy KŚT 487 „Zespoły komputerowe”, dla których cena nabycia jest wyższa niż 10.000 zł, są one oceniane przez Dyrektora Departamentu Technologii pod kątem ich ekonomicznego okresu użytkowania. Jeżeli okres ekonomicznego użytkowania ustalony przez Dyrektora Departamentu Technologii różni się od zasadniczego okresu, o którym wyżej mowa, to dla danego środka trwałego z grupy KŚT 487 „Zespoły komputerowe” przyjmuje się okres amortyzacji ustalony przez Dyrektora Departamentu Technologii. Taka decyzja wymaga akceptacji dwóch Członków Zarządu.

Środki trwałe o wartości początkowej poniżej 3.500 zł amortyzowane są jednorazowo w miesiącu przekazania do użytkowania, a przedmioty o wartości nieprzekraczającej 300 zł są ujmowane bezpośrednio w kosztach okresu.

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 następujących warunków:

- przeniesienie własności przedmiotu umowy na spółkę po zakończeniu okresu, na jaki umowa została zawarta,
- zawarte prawo do nabycia przez spółkę przedmiotu umowy po zakończeniu okresu, na jaki została zawarta, po cenie niższej od wartości rynkowej,
- okres, na jaki umowa została zawarta, odpowiada w przeważającej części przewidywanemu okresowi ekonomicznej użyteczności przedmiotu umowy, przy czym nie może on być krótszy niż 3/4 tego okresu,
- suma opłat pomniejszonych o dyskonto ustalonych w dniu zawarcia umowy i przypadająca do zapłaty w okresie jej obowiązywania przekracza 90% wartości przedmiotu umowy. W sumie opłat uwzględnia się płatność końcową, którą Noble Securities S.A. zobowiązuje się zapłacić za przeniesienie na niego własności przedmiotu a nie uwzględnia się płatności za świadczenia dodatkowe, podatków oraz ubezpieczenia za przedmiot leasingu płaconych niezależnie od rat leasingowych,
- występuje w niej przyrzeczenie do zawarcia z leasingodawcą kolejnej umowy leasingowej tego samego przedmiotu lub przedłużenia dotychczasowej umowy na warunkach korzystniejszych od dotychczasowej umowy,
- przewidziana jest możliwość jej wypowiedzenia z zastrzeżeniem, że wszystkie powstałe z tego tytułu koszty i straty poniesione przez leasingodawcę pokrywa Noble Securities S.A.,
- przedmiot umowy został dostosowany do indywidualnych potrzeb spółki, tak że bez wprowadzania w nim istotnych zmian może być używany wyłącznie przez Noble Securities S.A.

Umowy leasingowe nie spełniające żadnego z powyższych punktów 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 ustalonej jako wartość rynkowa na dzień podpisania umowy i wycenia się następnie zgodnie z zasadami wyceny własnych środków trwałych. 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 obrotowy 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

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

Wartość 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, przy czym zobowiązania finansowe, których uregulowanie zgodnie z umową następuje drogą wydania aktywów finansowych innych niż środki pieniężne lub wymiany na instrumenty finansowe według wartości godziwej.

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 i w kasie 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 według wartości nominalnej.

Środki o ograniczonej możliwości dysponowania obejmują środki pieniężne na rachunkach bankowych 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 2021 ROKU	31 GRUDNIA 2020 ROKU
EUR	4,5994	4,6148
USD	4,0600	3,7584
DKK	0,6184	0,6202
GBP	5,4846	5,1327
100 HUF	1,2464	1,2638
NOK	0,4608	0,4400
TRY	0,3016	0,5029
CZK	0,1850	0,1753
CHF	4,4484	4,2641
CAD	3,1920	2,9477
SEK	0,4486	0,4598

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 (za wyjątkiem akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych) 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 z 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 według wartości godziwej uwzględniającej wartość rynkową na dzień bilansowy. Aktywa finansowe, dla których nie występuje aktywny rynek, wycenia się zgodnie z przyjętym przez Spółkę modelem wyceny.

Dla instrumentów notowanych na rynku publicznym, w przypadku gdy rynek dla danego rodzaju papierów, zgodnie z kryterium modelu, uznany jest za nie płynny, w pierwszej kolejności stosowana jest średnia z cen zamknięcia z ostatnich trzech miesięcy. Model zakłada, że wycena z użyciem średniej może być stosowana przez okres jednego miesiąca. Po upływie tego terminu stosowana jest wycena dyskontowa, wycena porównawcza oraz wycena przesłana przez emitenta, odpowiednio dla obligacji, akcji i produktów strukturyzowanych. Powyższy sposób wyceny zarówno dla akcji, obligacji, jak i produktów strukturyzowanych nie może zawyżać wyceny stosowanej na dzień poprzedzający jego zastosowanie (przy uwzględnieniu narastających odsetek w przypadku obligacji). Wycena dyskontowa dla obligacji oparta jest o marżę implikowaną wyliczoną na ostatni dzień, w którym stosowano średnią jako podstawę wyceny w oparciu o cenę zamknięcia z tego dnia.

Dla obligacji nienotowanych na rynku publicznym 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 ta nie może być w okresie stosowania metody dyskontowej zawyżana (przy uwzględnieniu narastających odsetek).

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 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 wycenę, którą ostatecznie zatwierdza Zarząd Spółki.

Instrumenty pochodne są wyceniane w oparciu o wartość rynkową co najmniej raz dziennie 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 opinię 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 w oparciu o tzw. cenę bieżącą ustaloną na podstawie danych rynkowych w oparciu o zasady zdefiniowane w Zasadach Wyceny Polityki Rachunkowości

Noble Securities S.A. Ewidencja następuje co najmniej na koniec miesiąca w ostatnim dniu roboczym (możliwa większa częstotliwość wyceny) i dotyczy zmiany wartości wyceny w porównaniu do poprzedniej wyceny. Kontrakty wyceniane są wg kursów rynkowych odpowiednich kontraktów notowanych na Towarowej Giełdzie Energii.

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. Kwotą 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 tego zobowiązania.

Rezerwy wycenia się w wysokości najbardziej wiarygodnego, uzasadnionego szacunku.

Rezerwy na długoterminowe zobowiązania pracownicze (odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne) wyceniane są metodą aktuariálną. Rezerwy są tworzone, gdy wstępne oszacowanie wskazuje na przekroczenie kryterium istotności.

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.

BILANS

AKTYWA		NOTA	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
I.	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne:		2 216 967 111,88	1 108 483 403,45
1.	W kasie		-	-
2.	Na rachunkach bankowych	III.1	2 216 967 111,88	1 108 483 403,45
3.	Inne środki pieniężne		-	-
4.	Inne aktywa pieniężne		-	-
II.	Należności krótkoterminowe:	III.2	50 857 955,32	38 092 397,53
1.	Od klientów	III.3	3 014 142,65	4 875 479,14
2.	Od jednostek powiązanych	III.4	274 217,56	311 361,07
3.	Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	III.5	3 827 837,29	3 482 631,42
	a) z tytułu zawartych transakcji		282 433,00	-
	b) Pozostałe		3 545 404,29	3 482 631,42
4.	Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	III.7	15 424,50	1 076,00
5.	Od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozliczeniowych	III.6	12 984 724,85	4 192 973,78
5 a.	Od CCP	III.6A	15 796 081,78	14 164 302,15
6.	Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	III.8	771 853,53	245 515,01
7.	Od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających		-	-
8.	Od izby gospodarczej		-	-
9.	Z tytułu podatków, dotacji ubezpieczeń społecznych		11 081 877,33	6 132 718,21
10.	Dochodzone na drodze sądowej, nieobjęte odpisami aktualizującymi należności		-	-
11.	Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych		-	-
12.	Pozostałe	III.2A	3 091 795,83	4 686 340,75
III.	Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	III.11	66 890 215,02	22 521 813,24
1.	Akcje		4 947 583,70	2 942 593,41
2.	Dłużne papiery wartościowe		4 946 209,73	5 934 198,59
3.	Certyfikaty inwestycyjne		582 129,86	597 585,52
4.	Warranty		-	-
5.	Pozostałe papiery wartościowe		-	-
6.	Instrumenty pochodne		56 414 291,73	13 047 435,72

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2021 r. (DANE W ZŁOTYCH)

	7.	Towary giełdowe			-	-
	8.	Pozostałe			-	-
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		III.15		729 756,92	718 523,85
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:		III.12		568 229,17	339 933,30
	1.	Dłużne papiery wartościowe			568 229,17	339 933,30
	2.	Pozostałe papiery wartościowe			-	-
	3.	Towary giełdowe			-	-
	4.	Pozostałe			-	-
VI.	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży:		III.10		619 515,14	665 249,95
	1.	Akcje i udziały, w tym:			619 515,14	665 249,95
	a)	jednostki dominującej			-	-
	b)	znaczącego inwestora			-	-
	c)	wspólnika jednostki współzależnej			-	-
	d)	jednostek podporządkowanych			-	-
	e)	Pozostałe			619 515,14	665 249,95
	2.	Dłużne papiery wartościowe			-	-
	3.	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych			-	-
	4.	Certyfikaty inwestycyjne			-	-
	5.	Pozostałe papiery wartościowe			-	-
	6.	Towary giełdowe			-	-
	7.	Pozostałe			-	-
VII.	Należności długoterminowe		III.2B		7 675 542,27	8 668 292,55
VIII.	Udzielone pożyczki długoterminowe:				142 471,23	135 000,00
	1.	Jednostce dominującej			-	-
	2.	Znaczącemu inwestorowi			-	-
	3.	Wspólnikowi jednostki współzależnej			-	-
	4.	Jednostkom podporządkowanym			-	-

5.	Pozostałe		142 471,23	135 000,00
IX.	Wartości niematerialne i prawne:	III.14	1 941 014,05	1 042 097,27
1.	Wartość firmy		-	-
2.	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:		712 857,70	1 042 097,27
	a) oprogramowanie komputerowe		712 857,70	1 042 097,27
3.	Inne wartości niematerialne i prawne		8 400,00	-
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		1 219 756,35	-
X.	Rzeczowe aktywa trwałe:	III.14	3 395 397,83	1 258 460,40
1.	Środki trwałe, w tym:		2 555 487,57	1 258 460,40
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego)		-	-
	b) budynki i lokale		249 121,22	227 703,21
	c) zespoły komputerowe		642 061,03	518 540,94
	d) pozostałe środki trwałe		1 664 305,32	512 216,25
2.	Środki trwałe w budowie		839 910,26	-
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		-	-
XI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe:		2 677 265,81	1 750 518,05
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	V.8	2 617 586,00	1 709 110,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	III.15	59 679,81	41 408,05
XII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		-	-
XIII.	Udziały (akcje) własne		-	-
Aktywa razem:			2 352 464 474,64	1 183 675 689,59

PASYWA		NOTA	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
I.	Zobowiązania krótkoterminowe:	III.16	2 270 831 057,83	1 105 842 179,67
1.	Wobec klientów		2 177 383 715,30	1 060 653 183,03
2.	Wobec jednostek powiązanych	III.17	588 896,96	148 242,93
3.	Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w tym:	III.18	590 920,85	864 081,94
	a) z tytułu zawartych transakcji		590 920,85	864 081,94
	b) pozostałe		-	-
4.	Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	III.20	986 762,73	1 424 455,98
5.	Wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	III.19	667 894,70	705 341,52
5a.	Wobec CCP	III.19A	45 422,60	31 762,00
6.	Wobec izby gospodarczej		-	-
7.	Wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających		-	-
8.	Kredyty i pożyczki, w tym:		4 902 755,44	-
	a) od jednostek powiązanych		4 902 755,44	-
	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		42 104 331,46	30 546 401,06
12.	Z tytułu wynagrodzeń		-	331,07
13.	Wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych		39 427,99	45 013,65
14.	Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych		-	-
15.	Fundusze specjalne		34 555,55	25 469,98
16.	Pozostałe	III.24A	43 486 374,25	11 397 896,51
II.	Zobowiązania długoterminowe:	III.24	1 208 952,06	-
1.	Kredyty bankowe, w tym:		-	-
	a) od jednostek powiązanych		-	-
	b) pozostałe		-	-
2.	Pożyczki, w tym:		-	-
	a) od jednostek powiązanych		-	-
	b) pozostałe		-	-
3.	Dłużne papiery wartościowe		-	-
4.	Z tytułu innych instrumentów finansowych		-	-

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2021 r. (DANE W ZŁOTYCH)

5.	Z tytułu umów leasingu finansowego, w tym:		1 208 952,06	-
	a) od jednostek powiązanych		1 208 952,06	-
	b) pozostałe		-	-
6.	Pozostałe		-	-
III.	Rozliczenia międzyokresowe	III.25	419 949,04	379 200,33
1.	Ujemna wartość firmy			-
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:		419 949,04	379 200,33
	a) długoterminowe		419 949,04	379 200,33
	b) krótkoterminowe		-	-
IV.	Rezerwy na zobowiązania		7 180 183,98	4 182 451,35
1.	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	V.8	2 971 109,00	517 579,00
2.	Na świadczenia emerytalne i podobne, w tym:	III.26	33 444,27	14 933,46
	a) długoterminowe		33 444,27	14 933,46
	b) krótkoterminowe		-	-
3.	Pozostałe, w tym:	III.26	4 175 630,71	3 649 938,89
	a) długoterminowe		-	-
	b) krótkoterminowe		4 175 630,71	3 649 938,89
V.	Zobowiązania podporządkowane		-	-
VI.	Kapitał (fundusz) własny		72 824 331,73	73 271 858,24
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy	III.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:		469 591,34	494 936,35
	a) kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów dostępnych do sprzedaży		469 591,34	494 936,35
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		-	-
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych, w tym:		-	-
	a) zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)		-	-
	b) strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)		-	-
6.	Zysk /strata/ netto		4 466 079,66	4 888 261,16
7.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		-	-
Pasywa razem:			2 352 464 474,64	1 183 675 689,59

POZYCJE POZABILANSOWE

POZYCJE		31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
I.	Zobowiązania warunkowe, w tym:	20 392 863,07	14 922 381,37
1.	Gwarancje	-	-
2.	Kaucje, poręczenia	-	-
3.	Przyznane i niewykorzystane limity z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności	3 724 057,78	3 350 820,64
4.	Pozostałe - linia kredytowa w rachunku bieżącym, rozliczenia z tytułu faktoringu	16 668 805,29	11 571 560,73
II.	Majątek obcy w użytkowaniu	-	-
III.	Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego	37 460 418,10	43 591 344,01
IV.	Inne pozycje pozabilansowe	-	-

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		NOTA	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.
I.	Przychody z działalności maklerskiej, w tym:		25 554 796,76	25 988 696,05
	– od jednostek powiązanych	VII.3	2 201 130,50	1 255 791,56
1.	Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:		24 497 685,89	24 521 248,81
	a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych		-	-
	b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie		9 393 755,30	8 276 899,93
	c) zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych		-	-
	d) doradztwa inwestycyjnego		383 050,00	494 650,00
	e) oferowania instrumentów finansowych		7 239 496,30	6 150 354,36
	f) świadczenia usług w wykonywaniu zawartych umów o subemisję 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		1 195 895,88	932 578,33
	h) pozostałe		6 285 488,41	8 666 766,19
2.	Przychody z pozostałej działalności podstawowej	V.6	1 057 110,87	1 467 447,24

II.	Koszty działalności maklerskiej:		37 060 501,83	34 134 118,88
	1. Opłaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych, Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych		6 339 857,89	6 099 756,81
	2. Opłaty na rzecz CCP		399 419,40	454 566,39
	3. Opłaty na rzecz izby gospodarczej		68 350,60	67 600,00
	4. Wynagrodzenia		17 994 184,35	15 927 692,49
	5. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		3 128 238,58	2 977 787,84
	6. Świadczenia na rzecz pracowników		87 429,69	86 073,49
	7. Zużycie materiałów i energii		285 501,18	263 569,25
	8. Usługi obce		5 771 110,88	5 190 720,04
	9. Koszty utrzymania i wynajmu budynków		1 416 697,27	1 677 653,27
	10. Pozostałe koszty rzeczowe		134 548,11	115 387,11
	11. Amortyzacja		1 020 016,76	907 657,83
	12. Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym		329 427,55	312 258,41
	13. Prowizje i inne opłaty		85 719,57	53 395,95
	14. Pozostałe		-	-
III.	Zysk (strata) z działalności maklerskiej /I-II/		-11 505 705,07	-8 145 422,83
IV.	Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		15 208 377,25	10 435 295,04
	1. Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:		11 644,75	3 523,77
	– od jednostek powiązanych		-	-
	2. Odsetki, w tym:		208 185,84	167 340,86
	– od jednostek powiązanych		-	46 384,50
	3. Korekty aktualizujące wartość		11 743 785,01	1 643 958,76
	4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia		3 244 761,65	8 620 471,65
	5. Pozostałe		-	-
V.	Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		212 946,87	2 537 581,07
	1. Korekty aktualizujące wartość		212 946,87	2 537 581,07
	2. Strata ze sprzedaży/umorzenia		-	-
	3. Pozostałe		-	-
VI.	Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu /IV-V/		14 995 430,38	7 897 713,97
VII.	Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności		-	140 488,29
	1. Odsetki, w tym:		-	-
	– od jednostek powiązanych		-	-

	2.	Korekty aktualizujące wartość	-	140 488,29
	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/	-	140 488,29
X.		Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	28 350,00	27 216,00
	1.	Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:	28 350,00	27 216,00
		– od jednostek powiązanych	-	-
	2.	Odsetki, w tym:	-	-
		– od jednostek powiązanych	-	-
	3.	Korekty aktualizujące wartość	-	-
	4.	Zysk ze sprzedaży/umorzenia	-	-
	5.	Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych	-	-
	6.	Pozostałe	-	-
XI.		Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	12 446,80	-
	1.	Korekty aktualizujące wartość	-	-
	2.	Strata ze sprzedaży/umorzenia	-	-
	3.	Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych	-	-
	4.	Pozostałe	12 446,80	-
XII.		Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży /X-XI/	15 903,20	27 216,00
XIII.		Pozostałe przychody operacyjne	2 553 495,67	5 368 155,77
	1.	Nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	57 723,58	25 157,70
	2.	Rozwiązanie rezerw	-	-
	3.	Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności	1 335 468,69	1 210 991,95
	4.	Dotacje	-	-
	5.	Pozostałe	1 160 303,40	4 132 006,12
XIV.		Pozostałe koszty operacyjne	4 412 088,20	2 982 178,85
	1.	Strata ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	-	-

2.	Utworzenie rezerw		18 510,81	11 370,29
3.	Odpisy aktualizujące należności		4 046 702,34	2 782 564,23
4.	Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		-	-
5.	Pozostałe		346 875,05	188 244,33
XV.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej / III+VI+IX+XII+XIII-XIV/		1 647 035,98	2 305 972,35
XVI.	Przychody finansowe		4 454 889,10	4 305 996,85
1.	Odsetki od udzielonych pożyczek, w tym:		-	-
	– od jednostek powiązanych		-	-
2.	Odsetki od lokat i depozytów, w tym:	V.1	4 241 715,06	3 925 084,28
	– od jednostek powiązanych		3 930 389,77	3 600 630,36
3.	Pozostałe odsetki		206 712,85	376 142,56
4.	Dodatnie różnice kursowe, w tym:		6 461,19	4 770,01
	a) zrealizowane		6 461,19	-
	b) niezrealizowane		-	4 770,01
5.	Pozostałe		-	-
XVII.	Koszty finansowe		82 848,42	61 333,04
1.	Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:		-	-
	– od jednostek powiązanych		-	-
2.	Pozostałe odsetki		82 819,62	57 879,08
3.	Ujemne różnice kursowe:		28,80	3 453,96
	a) zrealizowane		-	3 453,96
	b) niezrealizowane		28,80	-
4.	Pozostałe		-	-
XVIII.	Zysk (strata) brutto / XV+XVI-XVII /		6 019 076,66	6 550 636,16
XIX.	Podatek dochodowy - część bieżąca	V.7	-	1 643 878,00
XX.	Podatek dochodowy - część odroczone		1 552 997,00	18 497,00
XXI.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-	-
XXII.	Zysk (strata) netto / XVIII-XIX-XX-XXI/		4 466 079,66	4 888 261,16

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

POZYCJE		Od 01.01.2021 R. Do 31.12.2021 R.	Od 01.01.2020 R. Do 31.12.2020 R.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	73 271 858,24	70 249 713,56
	– korekty przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
	– korekty błędów	-	-
I.a	Kapitał własny (fundusz) na początek okresu (BO), po korektach	73 271 858,24	70 249 713,56
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	64 226 072,53
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	167 841,20
a)	zwiększenie (z tytułu):	-	167 841,20
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	– podziału zysku (ustawowo)	-	167 841,20
	– 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	494 936,35	430 879,00
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-25 345,01	64 057,35
a)	Zwiększenie (+) / zmniejszenie (-) wyceny rynkowej akcji	-33 288,01	81 081,35
b)	zwiększenie (+) / zmniejszenie (-) (z tytułu):	7 943,00	-17 024,00
	– sprzedaży i likwidacji środków trwałych	-	-
	– podatku odroczonego od DDS	7 943,00	-17 024,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	469 591,34	494 936,35
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2021 r. (DANE W ZŁOTYCH)

	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	4 888 261,16	2 098 015,03
	5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 888 261,16	2 098 015,03
	a)	zmiany przyjętych na początek okresu	-	-
	b)	korekty błędów	-	-
	5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 888 261,16	2 098 015,03
	a)	zwiększenie (z tytułu):	4 888 261,16	2 098 015,03
		– podział zysku		2 098 015,03
	b)	zmniejszenie (z tytułu):	4 888 261,16	2 098 015,03
		– pokrycia straty	-	-
		– przeniesienie na kapitał zapasowy	-	167 841,20
		– wypłata dywidendy	4 888 261,16	1 930 173,83
	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	4 466 079,66	4 888 261,16
	a)	zysk netto	4 466 079,66	4 888 261,16
	b)	strata netto	-	-
	c)	odpisy z zysku	-	-
II.		Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	72 824 331,73	73 271 858,24
III.		Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	72 824 331,73	73 271 858,24

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2021 r. (DANE W ZŁOTYCH)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

POZYCJE		OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.
A.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	1 113 065 351,91	211 010 132,31
I.	Zysk (strata) netto	4 466 079,66	4 888 261,16
II.	Korekty razem:	1 108 599 272,25	206 121 871,15
1.	Amortyzacja	1 020 016,76	907 657,83
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 347 668,14	-3 956 897,89
4.	Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	-43 700,54	16 476,68
5.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	5 716 909,28	2 122 609,50
6.	Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	-44 596 697,65	-9 099 485,87
7.	Zmiana stanu należności	-14 491 512,39	6 658 104,17
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) w tym funduszy specjalnych	1 166 239 157,05	209 413 819,33
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-897 232,12	59 587,40
10.	Pozostałe korekty	-	-
B.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej /I-II/	430 764,13	3 003 838,47
I.	Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej:	4 488 211,34	4 040 020,87
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 wspólnika 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	-	-
6.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	-	-
7.	Zbycie składników rzeczowych aktywów trwałych	57 723,58	25 243,90
8.	Otrzymane udziały w zyskach (dywidendy)	28 350,00	27 216,00
9.	Otrzymane odsetki	4 402 137,76	3 987 560,97
10.	Spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-
11.	Pozostałe wpływy	-	-

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2021 r. (DANE W ZŁOTYCH)

II.	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:	4 057 447,21	1 036 182,40
	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	1 412 422,65	381 545,60
	7. Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych	2 645 024,56	654 636,80
	8. Udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
	9. Pozostałe wydatki	-	-
C.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-5 012 407,61	-2 008 999,43
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:	5 012 407,61	2 008 999,43
	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	4 888 261,16	1 930 173,83
	9. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-
	10. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-	-
	11. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	41 326,83	20 946,52
	12. Zapłacone odsetki	82 819,62	57 879,08
	13. Pozostałe wydatki	-	-
D.	Przepływy pieniężne netto razem (A+/-B+/-C)	1 108 483 708,43	212 004 971,35

E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	1 108 483 708,43	212 004 971,35
	– w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowe od walut obcych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	1 108 483 403,45	896 478 432,10
G.	Środki pieniężne na koniec okresu F+/-D), w tym:	2 216 967 111,88	1 108 483 403,45
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	2 209 800 272,84	1 076 543 784,15

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego

I. INFORMACJE OGÓLNE

Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 2C, 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 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, polegającej na wykonywaniu czynności określonych w art. 69 ust. 2 oraz ust. 4 pkt 1-7 Ustawy, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych, wskazanych w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. d-f.

II. PRZEDSTAWIENIE ZASAD RACHUNKOWOŚCI:

1. Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.
2. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadami wynikającymi z przepisów Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2021. poz. 217 z późniejszymi zmianami.) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich z dnia 28 grudnia 2009 r. (Dz.U. 2017.123 z dnia 2017 r. poz. 123).
3. Dane liczbowe zapewniające porównywalność sprawozdania finansowego stanowią bilans na dzień 31.12.2020 roku, rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku, rachunek przepływów środków pieniężnych za okres od 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku, zestawienie zmian w kapitale za okres 01.01.2020 roku do 31.12.2020 roku oraz Dodatkowe informacje i objaśnienia.
4. Zdarzenia po dniu bilansowym.

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, które nie zostałyby uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2021 roku do 31.12.2021 roku.

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

5. Dane o łącznej kwocie funduszy własnych i ekspozycji na ryzyko – wartości średniomiesięczne dla lat 2021 i 2020 zaprezentowano w tys. złotych, wartości według stanu na koniec lat 2021 i 2020 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), łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko w podziale na ekspozycje z tytułu poszczególnych typów ryzyka oraz wartości współczynników adekwatności kapitałowej w ujęciu średniomiesięcznym za okres od 1 stycznia 2020 r. do 25 czerwca 2021 r. oraz na poprzedni dzień bilansowy (31 grudnia 2020 r.) wyliczonych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013 str. 1 z późn. zm.), zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”.

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 za okres od 26 czerwca 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. oraz na dzień bilansowy (31 grudnia 2021 r.) wyliczonych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) 600/2014 i (UE) nr 806/2014 zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014, zwanym dalej „rozporządzeniem IFR”. W danych dotyczących okresu obowiązywania Rozporządzenie IFR zaprezentowaną również informacje dotyczące wprowadzonych przez tą regulację norm w zakresie płynności.

POZYCJA		2021 ROK						
		CZERWIEC*	LIPIEC	SIERPIEŃ	WRZESIEŃ	PAŹDZIERNIK	LISTOPAD	GRUDZIEŃ
I	Fundusze własne	64 668	64 024	63 571	63 466	64 943	65 150	64 974
1.	Kapitał TIER 1	64 668	64 024	63 571	63 466	64 943	65 150	64 974
1.1	Kapitał podstawowy TIER 1	64 668	64 024	63 571	63 466	64 943	65 150	64 974
1.2	Kapitał dodatkowy TIER 1	-	-	-	-	-	-	-
2.	Kapitał TIER 2	-	-	-	-	-	-	-
II	Wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych (max z poz. 1-3)	10 257	9 685	10 493	10 195	10 446	10 384	9 831
1.	Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	9 638	9 638	9 638	9 638	9 638	9 638	9 638
2.	Staż minimalny wymóg kapitałowy	3 461	3 461	3 461	3 461	3 461	3 461	3 461
3.	Wymóg dotyczący współczynnika K, w tym:	8 589	7 686	9 929	9 422	10 097	9 692	8 982
3.1	Wymóg z tytułu ryzyka dla klienta	5 354	5 529	5 801	6 048	6 292	6 589	6 990
3.2	Wymóg z tytułu ryzyka dla rynku	2 698	1 780	3 531	2 702	2 471	1 852	971
3.3	Wymóg z tytułu ryzyka dla firmy	537	377	596	672	1 334	1 251	1 020
III	Współczynniki adekwatności kapitałowej							
1.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	635%	661%	609%	625%	628%	636%	664%
2.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału odstawowego TIER 1	58 924	58 600	57 695	57 757	59 093	59 335	59 469
3.	Współczynnik kapitału TIER 1	635%	661%	609%	625%	628%	636%	664%
4.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału TIER 1	56 975	56 760	55 701	55 820	57 108	57 362	57 601
5.	Współczynnik funduszy własnych	635%	661%	609%	625%	628%	636%	664%
6.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) łącznego kapitału	54 411	54 338	53 078	53 271	54 497	54 767	55 143
IV	Wskaźniki płynności							
1.	Wymóg dotyczący płynności	3 213	3 213	3 213	3 213	3 213	3 213	3 213
2.	Aktywa płynne	25 490	27 069	27 503	26 097	18 411	15 155	16 701

*za okres od 26 czerwca 2021 r. (wejście w życie Rozporządzenia IFR)

POZYCJA		2021 ROK					
		STYCZEŃ	LUTY	MARZEC	KWIECIEŃ	MAJ	CZERWIEC*
I.	Fundusze własne	66 601	65 806	66 072	66 367	66 807	66 831
1.	Kapitał TIER 1	66 601	65 806	66 072	66 367	66 807	66 831
1.1.	Kapitał podstawowy TIER 1	66 601	65 806	66 072	66 367	66 807	66 831
1.2.	Kapitał dodatkowy TIER 1	-	-	-	-	-	-
2.	Kapitał TIER 2	-	-	-	-	-	-
II.	łącna kwota ekspozycji na ryzyko	283 819	269 149	264 510	265 409	244 738	249 274
1.	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	143 944	143 357	142 806	141 651	141 369	141 779
2.	łącna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	-	-	-	-	-	-
3.	łącna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	49 187	49 107	46 493	48 547	28 158	32 284
4.	łącna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	90 688	76 685	75 211	75 211	75 211	75 211
5.	łącna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich	-	-	-	-	-	-
6.	łącna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	-	-	-	-	-	-
7.	łącna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dużych ekspozycji w portfelu handlowym	-	-	-	-	-	-
8.	Kwota innych ekspozycji na ryzyko	-	-	-	-	-	-
III.	Współczynniki adekwatności kapitałowej						
1.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	23,50%	24,49%	25,06%	25,05%	27,39%	26,93%
2.	Nadwyżka (+) /niedobór (-) kapitału podstawowego TIER 1	53 829	53 694	54 169	54 424	55 794	55 614
3.	Współczynnik kapitału TIER 1	23,50%	24,49%	25,06%	25,05%	27,39%	26,93%
4.	Nadwyżka (+) /niedobór (-) kapitału TIER 1	49 572	49 657	50 201	50 442	52 123	51 875
5.	łącny współczynnik kapitałowy	23,50%	24,49%	25,06%	25,05%	27,39%	26,93%
6.	Nadwyżka (+) /niedobór (-) łącnego kapitału	43 895	44 274	44 911	45 134	47 228	46 889

*za okres do 25 czerwca 2021 r. (ostatni dzień obowiązywania Rozporządzenia CRR)

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2021 r. (DANE W ZŁOTYCH)

POZYCJA		2020 ROK					
		STYCZEŃ	LUTY	MARZEC	KWIECIEŃ	MAJ	CZERWIEC
I.	Fundusze własne	66 594	66 637	66 672	66 704	66 748	66 781
	1. Kapitał TIER 1	66 594	66 637	66 672	66 704	66 748	66 781
	1.1. Kapitał podstawowy TIER 1	66 594	66 637	66 672	66 704	66 748	66 781
	1.2. Kapitał dodatkowy TIER 1	-	-	-	-	-	-
	2. Kapitał TIER 2	-	-	-	-	-	-
II.	łąćzna kwota ekspozycji na ryzyko	294 193	263 512	257 881	263 095	277 210	274 734
	1. Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	146 904	139 236	139 598	143 198	142 969	142 131
	2. łąćzna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	-	-	-	-	-	-
	3. łąćzna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	36 803	33 227	27 251	29 201	43 562	41 916
	4. łąćzna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	110 486	91 049	91 032	90 696	90 679	90 687
	5. łąćzna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich	-	-	-	-	-	-
	6. łąćzna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	-	-	-	-	-	-
	7. łąćzna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dużych ekspozycji w portfelu handlowym	-	-	-	-	-	-
	8. Kwota innych ekspozycji na ryzyko	-	-	-	-	-	-
III.	Współczynniki adekwatności kapitałowej						
	1. Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	22,69%	25,34%	25,91%	25,40%	24,09%	24,37%
	2. Nadwyżka (+) /niedobór (-) kapitału podstawowego TIER 1	53 356	54 779	55 067	54 865	54 274	54 418
	3. Współczynnik kapitału TIER 1	22,69%	25,34%	25,91%	25,40%	24,09%	24,37%
	4. Nadwyżka (+) /niedobór (-) kapitału TIER 1	48 943	50 826	51 199	50 918	50 115	50 297
	5. łąćzny współczynnik kapitałowy	22,69%	25,34%	25,91%	25,40%	24,09%	24,37%
	6. Nadwyżka (+) /niedobór (-) łąćznego kapitału	43 059	45 556	46 041	45 656	44 571	44 803

POZYCJA		2020 ROK					
		LIPIEC	SIERPIEŃ	WRZESIEŃ	PAŹDZIERNIK	LISTOPAD	GRUDZIEŃ
I.	Fundusze własne	66 754	66 629	66 663	66 558	66 588	66 629
1.	Kapitał TIER 1	66 754	66 629	66 663	66 558	66 588	66 629
1.1.	Kapitał podstawowy TIER 1	66 754	66 629	66 663	66 558	66 588	66 629
1.2.	Kapitał dodatkowy TIER 1	-	-	-	-	-	-
2.	Kapitał TIER 2	-	-	-	-	-	-
II.	łącna kwota ekspozycji na ryzyko	269 565	277 495	269 344	280 754	295 355	296 853
1.	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	143 245	143 933	145 610	148 707	155 988	155 613
2.	łącna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	-	-	-	-	-	-
3.	łącna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	35 632	42 874	33 046	41 359	48 679	50 552
4.	łącna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	90 688	90 688	90 688	90 688	90 688	90 688
5.	łącna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich	-	-	-	-	-	-
6.	łącna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	-	-	-	-	-	-*
7.	łącna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dużych ekspozycji w portfelu handlowym	-	-	-	-	-	-
8.	Kwota innych ekspozycji na ryzyko	-	-	-	-	-	-
III.	Współczynniki adekwatności kapitałowej						
1.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	24,83%	24,03%	24,80%	23,80%	22,61%	22,53%
2.	Nadwyżka (+) /niedobór (-) kapitału podstawowego TIER 1	54 623	54 141	54 543	53 924	53 297	53 271
3.	Współczynnik kapitału TIER 1	24,83%	24,03%	24,80%	23,80%	22,61%	22,53%
4.	Nadwyżka (+) /niedobór (-) kapitału TIER 1	50 580	49 979	50 503	49 713	48 867	48 818
5.	łącny współczynnik kapitałowy	24,83%	24,03%	24,80%	23,80%	22,61%	22,53%
6.	Nadwyżka (+) /niedobór (-) łącnego kapitału	45 188	44 429	45 116	44 098	42 960	42 881

*Wartość 0 z uwagi na brak ekspozycji, od których wyliczana jest korekta wyceny kredytowej.

POZYCJA		31.12.2021 R.
I.	Fundusze własne	63 529 354,06
1.	Kapitał TIER 1	63 529 354,06
1.1	Kapitał podstawowy TIER 1	63 529 354,06
1.2	Kapitał dodatkowy TIER 1	-
2.	Kapitał TIER 2	-
II.	Wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych (max z poz. 1-3)	9 638 261,11
1.	Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	9 638 261,11
2.	Stały minimalny wymóg kapitałowy	3 461 100,00
3.	Wymóg dotyczący współczynnika K, w tym:	8 973 233,42
3.1	Wymóg z tytułu ryzyka dla klienta	7 766 424,72
3.2	Wymóg z tytułu ryzyka dla rynku	646 550,21
3.3	Wymóg z tytułu ryzyka dla firmy	560 258,49
III.	Współczynniki adekwatności kapitałowej	
1.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	659%
2.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału podstawowego TIER 1	58 131 927,83
3.	Współczynnik kapitału TIER 1	659%
4.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału TIER 1	56 300 658,22
5.	Współczynnik funduszy własnych	659%
6.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) łącznego kapitału	53 891 092,95
IV.	Wskaźniki płynności	
1.	Wymóg dotyczący płynności	3 212 753,70
2.	Aktywa płynne	9 515 591,55

POZYCJA		31.12.2020 R.
I.	Fundusze własne	66 666 966,48
1.	Kapitał TIER 1	66 666 966,48
1.1.	Kapitał podstawowy TIER 1	66 666 966,48
1.2.	Kapitał dodatkowy TIER 1	-
2.	Kapitał TIER 2	-
II.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	279 990 037,61
1.	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	144 104 524,61
2.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	-
3.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	45 197 370,52
4.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	90 688 142,49
5.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich	-
6.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	-*
7.	Kwota innych ekspozycji na ryzyko	-
III.	Współczynniki adekwatności kapitałowej	-
1.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	23,81%
2.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału podstawowego TIER 1	54 067 414,79
3.	Współczynnik kapitału TIER 1	23,81%
4.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału TIER 1	49 867 564,22
5.	Łączny współczynnik kapitałowy	23,81%
6.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) łącznego kapitału	44 267 763,47

*Wartość 0 z uwagi na brak ekspozycji, od których wyliczana jest korekta wyceny kredytowej.

6. Informacje o naruszeniu współczynników adekwatności kapitałowej oraz limitu dużych ekspozycji / koncentracji w ciągu roku obrotowego wyliczonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR lub Rozporządzenia IFR.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem oraz w okresie porównawczym nie wystąpiły przypadki naruszenia norm adekwatności kapitałowej ani limitu dużych ekspozycji (do 25 czerwca 2021 r.) lub limitu koncentracji (od 26 czerwca 2021 r.).

Ponadto Noble Securities S.A. spełniał wymogi w zakresie płynności, o których mowa w Części Piątej Rozporządzenia IFR.

III. DANE UZUPEŁNIAJĄCE O AKTYWACH I PASYWACH

1. ŚRODKI PIENIĘŻNE I INNE AKTYWA PIENIĘŻNE:

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Środki pieniężne klientów na rachunkach bankowych i w kasie*	2 209 443 462,30	1 076 513 784,15
Pozostałe środki pieniężne klientów	-	-
Środki pieniężne własne domu maklerskiego na rachunkach bankowych i w kasie	7 523 649,58	31 969 619,30
Inne aktywa pieniężne własne	-	-
Środki pieniężne przekazane z funduszu rozliczeniowego	-	-
Razem	2 216 967 111,88	1 108 483 403,45

*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	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Bank Gospodarstwa Krajowego S.A.	141 478 828,38	138 480 562,35
Bank Ochrony Środowiska S.A.	151 649,81	70 178,37
ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach	206 153,74	257 723,43
Santander Bank Polska S.A.	96 563,59	53 558,91
BNP Paribas S.A. z siedzibą w Warszawie	-	828,90
PEKAO S.A.	700,98	-
PKO BP S.A.	2 148,27	1 448,27
IDEA BANK	-	-
Getin Noble Bank S.A.	2 067 507 417,53	937 649 483,92
Razem	2 209 443 462,30	1 076 513 784,15

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.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. większość środków była zdeponowana w spółce dominującej, tj. Getin Noble Bank S.A. W związku z wymogami wynikającymi z art. 73 ust. 5m – 5o ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi Spółka dokonała okresowego przeglądu zasadności odstąpienia od stosowania ograniczenia, o którym mowa w ust. 5m (zgodnie z którym środki pieniężne klientów zdeponowane przez firmę inwestycyjną w podmiotach należących do tej samej grupy kapitałowej co firmy inwestycyjne, nie mogą przekraczać 20% wszystkich środków pieniężnych klientów), a informację o wynikach tego przeglądu i podjętej na jego podstawie decyzji przekazała do UKNF w dniu 30 grudnia 2021 roku.

2. NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE I DŁUGOTERMINOWE:

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Należności netto	58 533 497,59	46 575 081,29
Odpisy aktualizujące należności, w tym:	13 979 465,81	11 268 232,17
– Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług	7 811 143,43	4 477 662,01
– Odpisy aktualizujące należności z tytułu wpłat wniesionych do systemu rekompensat	6 168 322,38	6 790 570,16
Należności brutto	72 512 963,40	57 843 313,46
Należności (netto) o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	58 533 497,59	46 575 081,29
– do 1 roku	50 857 955,32	38 092 397,53
– powyżej roku	7 675 542,27	8 482 683,76
w tym należności z tytułu dostaw i usług przeterminowane:	7 917 065,59	8 781 040,88
– do roku	241 523,32	298 357,12
– powyżej 1 roku	7 675 542,27	8 482 683,76

2.A NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE – POZOSTAŁE:

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Należności z tytułu świadczenia usług maklerskich	443 520,44	2 080 812,91
Należności z tytułu zawartych transakcji na TGE na rachunek własny	2 256 143,68	1 697 612,96
Wpłacone kaucje i zaliczki	95 771,22	383 063,32
Pozostałe	296 360,49	524 851,56
Razem	3 091 795,83	4 686 340,75

2.B NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE:

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Należności z tytułu transakcji na rynku energii na rachunek własny	7 675 542,27	8 668 292,55
Razem	7 675 542,27	8 668 292,55

Spółka posiada należności w restrukturyzacji od dwóch kontrahentów z tytułu transakcji na rynku energii. Obecnie na rzecz Spółki prowadzona jest egzekucja należności od jednego z kontrahentów.

Drugi kontrahent jest w trakcie realizacji układu zawartego w postępowaniu restrukturyzacyjnym i Spółka otrzymuje terminowo płatności wynikające z jego realizacji.

Z uwagi na obecny status tych należności oraz niepewność co do ich spłaty w terminie 12 miesięcy od dnia bilansowego Spółka zdecydowała się zaklasyfikować ww. należności w całości jako należności długoterminowe.

3. NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW:

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Należności od klientów z tytułu odroczonego terminu zapłaty	55 001,82	118 985,07
Należności przeterminowane i roszczenia sporne nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	-	-
Należności od klientów z tytułu zawartych transakcji na GPW	2 744 483,71	4 521 908,53
Pozostałe	214 657,12	234 585,54
Razem	3 014 142,65	4 875 479,14

4. NALEŻNOŚCI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH:

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Należności od jednostki dominującej	5 535,00	5 535,00
Należności od znaczącego inwestora	-	-
Należności od wspólnika jednostki współzależnej	-	-
Należności od jednostek podporządkowanych	-	-
Pozostałe należności od jednostek powiązanych	268 682,56	305 826,07
Razem	274 217,56	311 361,07

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

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych	282 433,00	-
– należności z tytułu zawartych transakcji na GPW	282 433,00	-
– 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)	3 545 404,29	3 482 631,42
Razem	3 827 837,29	3 482 631,42

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

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Należności z funduszu rozliczeniowego	2 551 873,63	1 743 990,54
Należności z funduszu rekompensat	419 949,04	379 200,33
Należności z tytułu rozliczenia transakcji na TGE	10 010 856,84	2 056 962,13
Pozostałe	2 045,34	12 820,78
Razem	12 984 724,85	4 192 973,78

6A. NALEŻNOŚCI OD KRAJOWEGO DEPOZYTU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH CCP:

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Należności z funduszu rozliczeniowego	15 796 081,78	14 164 302,15
Pozostałe	-	-
Razem	15 796 081,78	14 164 302,15

7. NALEŻNOŚCI OD PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁDY TOWAROWE:

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Należności z funduszu rozliczeniowego	-	-
Pozostałe	15 424,50	1 076,00
Razem	15 424,50	1 076,00

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

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	484,09	634,89
Noble Funds TFI S.A.	694 986,32	2,00
Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	41 866,12	244 878,12
Investors Towarzystwo funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	31 133,02	-
Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	3 383,98	-
Razem	771 853,53	245 515,01

9. ODPISY AKTUALIZUJĄCE NALEŻNOŚCI:

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Stan na początek okresu BO	11 268 232,17	9 697 096,50
– zwiększenia	4 046 702,34	2 782 564,23
– wykorzystanie	-	436,61
– rozwiązanie	1 335 468,69	1 210 991,95
Stan na koniec okresu	13 979 465,81	11 268 232,17

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	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Akcje i udziały zaliczone do kategorii aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	619 515,14	665 249,95
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	579 880,00	639 800,00
– procent posiadanego kapitału	0,03%	0,03%
– udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0,05%	0,05%
c) Open Finance S.A. z siedzibą przy ul. Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa przedmiotem działalności jest pośrednictwo finansowe		
– wartość bilansowa akcji	-	12 446,80
– procent posiadanego kapitału	0,09%	0,09%
– udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0,09%	0,09%

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	39 634,14	13 002,15
	– procent posiadanego kapitału	0,14%	0,14%
	– udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0,14%	0,14%
	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:		
	BO	665 249,95	584 168,60
	zmniejszenie/zwiększenie z tytułu nabycia	-	-
	zmniejszenie/zwiększenie z tytułu aktualizacji wartości	-45 734,81	81 081,35
	BZ	619 515,14	665 249,95

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	31.12.2021 R.		31.12.2020 R.	
	ILOŚĆ	WARTOŚĆ	ILOŚĆ	WARTOŚĆ
Akcje	174 984	4 947 583,70	167 710	2 942 593,41
Dłużne papiery wartościowe	5 465	4 946 209,73	6 640	5 934 198,59
Certyfikaty inwestycyjne	841	582 129,86	382	597 585,52
Instrumenty pochodne, w tym:	-	56 414 291,73	-	13 047 435,72
– kontrakty terminowe futures na akcje	709,00*	-	614,00*	-
– kontrakty terminowe na dostawę energii elektrycznej i gazu	- **	56 414 291,73	- **	13 047 435,72
Stan na koniec okresu		66 890 215,02		22 521 813,24

*Rozliczenie kontraktów odbywa się codziennie – na dzień 31.12.2021 r. i 31.12.2020 r. wycena wynosi 0,00 złotych.

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

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WG DATY ZAPADALNOŚCI	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
– do 1 roku	38 428,02	401 553,60
– powyżej 1 roku do 3 lat	2 849 211,53	4 463 607,51
– powyżej 3 lat	2 058 570,18	1 069 037,48
– obligacje po terminie wykupu	-	-
Stan na koniec okresu	4 946 209,73	5 934 198,59

OBLIGACJE WG STOPY OPROCENTOWANIA	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
– stała stopa oprocentowania	1 565 636,61	2 956 195,00
– zmienna stopa oprocentowania	3 380 573,12	2 978 003,59
Stan na koniec okresu	4 946 209,73	5 934 198,59

ODSETKI OD OBLIGACJI WG TERMINU PŁATNOŚCI	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
– do 3 miesięcy	78 489,24	39 299,77
– powyżej 3 do 12 miesięcy	4 900,76	66 198,00
– powyżej 12 miesięcy	-	-
Stan na koniec okresu	83 390,00	105 497,77

12. INSTRUMENTY FINANSOWE UTRZYMYWANE DO TERMINU ZAPADALNOŚCI:

INSTRUMENTY FINANSOWE UTRZYMYWANE DO TERMINU ZAPADALNOŚCI	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
– obligacje wartość bilansowa	568 229,17	339 933,30
– odpis aktualizujący	-	-
Wartość na koniec okresu	568 229,17	339 933,30

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

Zobowiązania z tytułu leasingu czternastu 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 odroczonym.

WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU LEASINGU	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
– długoterminowe	1 208 952,06	-
– krótkoterminowe	126 542,44	78 315,36
Stan na koniec okresu	1 335 494,50	78 315,36

- c) Wartość nie amortyzowanych lub nie umarzanych przez Spółkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych (np. z tytułu umów 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 jego potrzeb wynajmowanych nieruchomości.

Nakłady na środki trwałe i WNiP w roku 2021 wyniosły łącznie 2 902 474,21 zł.

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

WARTOŚĆ BRUTTO WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2021 R.

GRUPA	BO 01.01.2021 R.	WARTOŚĆ			BZ 31.12.2021 R.
		PRZYJĘTYCH OT	SPRZEDAŻ	LIKWIDACJA	
Zespoły komputerowe	3 727 085,08	386 847,85	-	163 187,17	3 950 745,76
Środki transportu	900 797,97	1 346 046,04	139 611,38	110 593,49	1 996 639,14
Wyposażenie biurowe	1 190 101,92	72 445,97	-	168 910,71	1 093 637,18
Inwestycje w obce środki trwałe	922 350,40	94 057,79	-	19 210,00	997 198,19
Środki trwałe w budowie	-	839 910,26	-	-	839 910,26
Razem środki trwałe	6 740 335,37	2 739 307,91	139 611,38	461 901,37	8 878 130,53
Oprogramowanie komputerowe	6 367 000,83	154 766,30	-	-	6 521 767,13
Znak Towarowy	-	8 400,00	-	-	8 400,00
Razem WNiP	6 367 000,83	163 166,30	-	-	6 530 167,13

WARTOŚĆ BRUTTO WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.

GRUPA	BO 01.01.2020 R.	WARTOŚĆ			BZ 31.12.2020 R.
		PRZYJĘTYCH OT	SPRZEDAŻ	LIKWIDACJA	
Zespoły komputerowe	3 516 976,67	210 108,41	-	-	3 727 085,08
Środki transportu	748 073,27	318 324,70	165 600,00	-	900 797,97
Wyposażenie biurowe	1 253 556,00	49 857,55	4 785,90	108 525,73	1 190 101,92
Inwestycje w obce środki trwałe	1 603 239,69	76 713,28	-	757 602,57	922 350,40
Środki trwałe w budowie	40 110,40	-	-	40 110,40	-
Razem środki trwałe	7 161 956,03	655 003,94	170 385,90	906 238,70	6 740 335,37
Oprogramowanie komputerowe	5 985 455,23	381 545,60	-	-	6 367 000,83
Znak Towarowy	-	-	-	-	-
Razem WNiP	5 985 455,23	381 545,60	-	-	6 367 000,83

UMORZENIE I WARTOŚĆ NETTO STAN NA 31.12.2021 R.

GRUPA	B O 01.01.2021 R.	UMORZENIE W 2021 R.	UMORZENIE		B Z 31.12.2021 R.		
	UMORZENIE		SPRZEDAŻ	LIKWIDACJA / INNE	UMORZENIE	BRUTTO	NETTO
Zespoły komputerowe	3 208 544,14	262 203,16	-	162 062,57	3 308 684,73	3 950 745,76	642 061,03
Środki transportu	495 620,72	98 911,69	139 611,38	45 810,14	409 110,89	1 996 639,14	1 587 528,25
Wyposażenie biurowe	1 083 062,92	102 256,26	-	168 459,07	1 016 860,11	1 093 637,18	76 777,07
Inwestycje w obce środki trwałe	694 647,19	72 639,78	-	19 210,00	748 076,97	997 198,19	249 121,22
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-	839 910,26	839 910,26
Razem środki trwałe	5 481 874,97	536 010,89	139 611,38	395 541,78	5 482 732,70	8 878 130,53	3 395 397,83
Oprogramowanie komputerowe	5 324 903,56	513 505,87	-	-29 500,00	5 808 909,43	6 521 767,13	712 857,70
Znak Towarowy	-	-	-	-	-	8 400,00	8 400,00
Razem WNiP	5 324 903,56	513 505,87	-	-29 500,00	5 808 909,43	6 530 167,13	721 257,70

UMORZENIE I WARTOŚĆ NETTO STAN NA 31.12.2020 R.

GRUPA	B O 01.01.2020 R.	UMORZENIE W 2020 R.	UMORZENIE		B Z 31.12.2020 R.		
	UMORZENIE		SPRZEDAŻ	LIKWIDACJA / INNE	UMORZENIE	BRUTTO	NETTO
Zespoły komputerowe	2 947 925,71	260 618,43	-	-	3 208 544,14	3 727 085,08	518 540,94
Środki transportu	571 714,58	89 506,14	165 600,00	-	495 620,72	900 797,97	405 177,25
Wyposażenie biurowe	1 143 094,28	51 710,28	4 699,70	107 041,94	1 083 062,92	1 190 101,92	107 039,00
Inwestycje w obce środki trwałe	1 395 258,70	56 950,87	-	757 562,38	694 647,19	922 350,40	227 703,21
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-	-	-
Razem środki trwałe	6 057 993,27	458 785,72	170 299,70	864 604,32	5 481 874,97	6 740 335,37	1 258 460,40
Oprogramowanie komputerowe	4 875 664,31	449 239,25	-	-	5 324 903,56	6 367 000,83	1 042 097,27
Znak Towarowy	-	-	-	-	-	-	-
Razem WNiP	4 875 664,31	449 239,25	-	-	5 324 903,56	6 367 000,83	1 042 097,27

15. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNNE (BEZ PODATKU ODROZONEGO):

POZYCJE		31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Krótkoterminowe		729 756,92	718 523,85
1.	Ubezpieczenia majątku	9 383,68	25 284,95
2.	Opłaty roczne	7 891,63	148 366,86
3.	Roczne licencje i serwisy	445 160,56	424 979,65
4.	Koszty pozyskania klientów GPW	151 032,35	80 901,54
5.	Pozostałe	116 288,70	38 990,85
Długoterminowe		59 679,81	41 408,05
1.	Koszty pozyskania klientów GPW	59 679,81	41 408,05
Razem		789 436,73	759 931,90

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

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
– do 1 roku	2 270 831 057,83	1 105 842 179,67
– dla których termin wymagalności upłynął	-	-
Razem	2 270 831 057,83	1 105 842 179,67

17. PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ WOBEC JEDNOSTEK POWIĄZANYCH:

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Zobowiązania wobec jednostki dominującej	578 679,45	88 427,59
Zobowiązania wobec znaczącego inwestora	-	-
Zobowiązania wobec wspólnika jednostki współzależnej	-	-
Zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych	-	-
Pozostałe	10 217,51	59 815,34
Razem	588 896,96	148 242,93

18. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLESKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLESKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLESKICH:

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w tym:	590 920,85	864 081,94
– zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na GPW	590 920,85	864 081,94
– zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na TGE	-	-

Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	-	-
Zobowiązania z tytułu reprezentacji innych domów maklerskich na rynkach regulowanych	-	-
Zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu lub CCP	-	-
Pozostałe	-	-
Razem	590 920,85	864 081,94

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

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	-	-
Zobowiązania z tytułu prowizji i opłat wobec Izby Rozliczeniowej Giełd Towarowych S.A.	440 531,33	610 854,61
Pozostałe	227 363,37	94 486,91
Razem	667 894,70	705 341,52

19A. ZOBOWIĄZANIA WOBEC CCP:

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	-	-
Pozostałe	45 422,60	31 762,00
Razem	45 422,60	31 762,00

20. ZOBOWIĄZANIA WOBEC PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁD TOWAROWYCH:

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Rynek giełdowy	204 525,71	155 889,25
Giełda towarowa	782 237,02	1 268 566,73
Rynek pozagiełdowy	-	-
Razem	986 762,73	1 424 455,98

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

W 2021 roku Spółka zawarła umowa kredytową o numerze 137056/MF/2021 z dnia 02 listopada 2021 roku o kredyt w rachunku bieżącym z Getin Noble Bank S.A. w formie linii kredytowej na kwotę 10 mln złotych. Na dzień 31 grudnia 2021 roku saldo wykorzystanej linii kredytowej wynosiło 4 902 755,44 zł. Kwota linii kredytowej do wykorzystania została zaprezentowana w zestawieniu pozycji pozabilansowych w okresie porównawczym.

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

Według stanu na dzień 31.12.2021 roku oraz na dzień 31.12.2020 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 31.12.2021 roku oraz na dzień 31.12.2020 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	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Powyżej 1 roku do 3 lat	276 973,66	-
Powyżej 3 lat do 5 lat	931 978,40	-
Powyżej 5 lat	-	-

Łączne zobowiązanie dotyczące leasingu finansowego na dzień 31.12.2021 roku wynosi 1 335 494,49 zł, w tym: długoterminowe 1 208 952,06 zł.

Wartość netto środka transportu w ramach umowy leasingu na dzień 31.12.2021 roku wynosi 1 334 535,17 zł, na dzień 31.12.2020 roku – 77 511,61 zł.

24.A ZOBOWIĄZANIA POZOSTAŁE:

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	652 756,92	272 848,60
Należności z tytułu zawartych transakcji na TGE na rachunek własny	42 693 204,81	11 035 219,73
Pozostałe	140 412,52	89 828,18
Razem	43 486 374,25	11 397 896,51

Zobowiązanie krótkoterminowe dotyczące leasingu finansowego jest ujęte w pozycji pozostałe, na dzień 31.12.2021 roku wynosi 126 542,44 zł, na dzień 31.12.2020 roku 78 315,36 zł.

25. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE:

POZYCJE	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Krótkoterminowe	-	-
Długoterminowe, w tym:	419 949,04	379 200,33
– pożyczki systemu rekompensat (przychody przyszłych okresów)	419 949,04	379 200,33

26. REZERWY (BEZ PODATKU ODROZONEGO):

POZYCJE		31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
I.	Rezerwy na świadczenia emerytalno-rentowe i podobne		
1.	BO	14 933,46	14 563,17
	– zwiększenia	18 510,81	11 370,29
	– wykorzystanie	-	11 000,00
	– rozwiązanie	-	-
2.	BZ	33 444,27	14 933,46
II.	Rezerwy na zaległe urlopy		
1.	BO	845 838,88	666 074,73
	– zwiększenia	239 198,32	204 812,47
	– wykorzystanie	23 621,72	25 048,32
	– rozwiązanie	-	-
2.	BZ	1 061 415,48	845 838,88
III.	Rezerwa na ryzyko prawne		
	BO	1 084 420,00	1 084 420,00
	zwiększenia	-	-
	wykorzystanie	-	-
	rozwiązanie	463 276,00	-
	BZ	621 144,00	1 084 420,00
III.	Rezerwy na nagrody, premie, prowizje od sprzedaży, pozostałe koszty		
1.	BO	1 719 680,01	1 188 500,23
	– zwiększenia	8 183 981,13	2 004 833,82
	– wykorzystanie	1 652 175,79	1 159 093,76
	– rozwiązanie	5 758 414,12	314 560,28
2.	BZ	2 493 071,23	1 719 680,01
Razem rezerwy		4 209 074,98	3 664 872,35

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

NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 R. DOMINUJĄCYM AKCJONARIUSZEM BYŁ GETIN NOBLE BANK S.A.

FIRMA	ADRES (SIEDZIBA)	KAPITAŁ	LICZBA GŁOSÓW NA WZA	UDZIAŁ % W KAPITALE	UDZIAŁ % W GŁOSACH NA WZA
Getin Noble Bank S.A.	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.

Kapitał akcyjny Noble Securities S.A. dzieli się na 3 494 747 akcji po 1,00 zł każda. Na dzień 31.12.2020 roku i na dzień 31.12.2021 roku akcje Spółki nie były uprzywilejowane.

28. PROPOZYCJE PODZIAŁU ZYSKU/POKRYCIE STRATY:

Zarząd Spółki zamierza rekomendować, aby zysk netto Spółki wypracowany w 2021 roku został w całości przeznaczony na wypłatę dywidendy.

29. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU DOMU MAKLERSKIEGO:

Według stanu na dzień 31.12.2021 roku oraz na dzień 31.12.2020 roku nie występują zobowiązania zabezpieczone na majątku domu maklerskiego.

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

W okresie objętym sprawozdaniem i okresie porównawczym nie wystąpiły zobowiązania warunkowe, w tym udzielone gwarancje i poręczenia oraz umowy o subemisje i zobowiązania wekslowe.

31. UDZIELONE ZABEZPIECZENIA:

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

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

POZYCJE		31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
1.	Zdematerializowane papiery wartościowe, w tym:	5 191 533 198,76	5 003 520 683,89
	– dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	5 191 533 198,76	5 003 520 683,89
2.	Inne niż zdematerializowane papiery wartościowe	524 071 275,10	827 398 363,34

V. DANE UZUPEŁNIAJĄCE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

1. ODSETKI OD LOKAT I DEPOZYTÓW:

POZYCJE	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.
Odsetki od własnych środków	52 631,49	181 684,47
Odsetki od środków pieniężnych klientów	4 189 083,57	3 743 399,81
Razem	4 241 715,06	3 925 084,28

2. ODPISY AKTUALIZUJĄCE ŚRODKI TRWAŁE

Według stanu na dzień 31.12.2021 roku oraz na dzień 31.12.2020 roku 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 od dnia 01.01.2021 roku do dnia 31.12.2021 roku oraz w okresie od dnia 01.01.2020 roku do dnia 31.12.2020 roku 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 od dnia 01.01.2021 roku do dnia 31.12.2021 roku oraz w okresie od dnia 01.01.2020 roku do dnia 31.12.2020 roku nie wystąpiły przychody i koszty o nadzwyczajnej wartości w tym również incydentalnie.

6. PRZYCHODY Z POZOSTAŁEJ DZIAŁALNOŚCI PODSTAWOWEJ.

POZYCJE	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.
Animator, agent emisji, sponsor emisji	430 255,10	432 173,86
Autoryzowany doradca	37 000,00	45 000,00
Księga akcyjna, depozyt, ewidencja	211 077,92	623 618,11
Pośrednictwo w obrocie akcji	106 000,00	61 000,00
Inne opłaty	272 777,85	305 655,27
Razem	1 057 110,87	1 467 447,24

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

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH		31.12.2020 R.	31.12.2020 R.
I.	Przychody ogółem	47 799 908,78	46 265 848,00
	1. Działalność podstawowa	25 554 796,76	25 988 696,05
	2. Pozostałe przychody	22 245 112,02	20 277 151,95
II.	Koszty ogółem	41 780 832,12	39 715 211,84
	1. Koszty w układzie rodzajowym	37 060 501,83	34 134 118,88
	2. Pozostałe koszty	4 720 330,29	5 581 092,96
III.	Wynik finansowy brutto	6 019 076,66	6 550 636,16
IV.	Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	11 824 765,63	309 090,17
	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	-	-

V.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów – trwałe różnice podatkowe	242 615,82	429 750,21
	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym	6 527 301,77	3 337 781,20
	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym	1 661 355,11	1 357 090,28
VI.	Dochód do opodatkowania	-697 126,49	8 651 987,12
	Odliczenie straty podatkowej za 2018 r.	-	210 344,42
VII.	Dochód do opodatkowania po uwzględnieniu straty podatkowej	-697 126,49	8 441 642,70
VIII.	Podatek dochodowy część bieżąca	-	1 643 878,00
IX.	Podatek – część odroczone	1 552 997,00	18 497,00

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 (na przykład kwestie celne czy dewizowe) 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.

Z dniem 15 lipca 2016 roku do Ordynacji Podatkowej zostały wprowadzone zmiany w celu uwzględnienia postanowień Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR). GAAR ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia zapłaty podatku w Polsce. GAAR definiuje unikanie opodatkowania jako czynność dokonaną przede wszystkim w celu osiągnięcia korzyści podatkowej, sprzecznej w danych okolicznościach z przedmiotem i celem przepisy ustawy podatkowej.

Zgodnie z GAAR taka czynność nie skutkuje osiągnięciem korzyści podatkowej, jeżeli sposób działania był sztuczny. Wszelkie występowanie (i) nieuzasadnionego dzielenia operacji, (ii) angażowania podmiotów pośredniczących mimo braku uzasadnienia ekonomicznego lub gospodarczego, (iii) elementów wzajemnie się znoszących lub kompensujących oraz (iv) inne działania o podobnym działaniu do wcześniej wspomnianych mogą być potraktowane jako przesłanka istnienia sztucznych czynności podlegających przepisom GAAR. Nowe regulacje będą wymagać znacznie większego osądu przy ocenie skutków podatkowych poszczególnych transakcji.

Klauzulę GAAR należy stosować w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie oraz do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągnane. Wdrożenie powyższych przepisów umożliwi polskim organom kontroli podatkowej kwestionowanie realizowanych przez podatników prawnych ustaleń i porozumień, takich jak restrukturyzacja i reorganizacja grupy.

8. PRZYSZŁE ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU PODATKU DOCHODOWEGO

AKTYWA Z TYTUŁU PODATKU ODROZCZONEGO WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2021 R.

POZYCJA AKTYWÓW LUB ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ		UJEMNA RÓŻNICA PRZEJŚCIOWA		AKTYWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU
	KSIĘGOWA	PODATKOWA	KWOTA	STAWKA PODATK.	KWOTA
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 335 494,50	-	1 335 494,50	19%	253 743,96
Wycena pozostałe PDO	10 475 923,29	10 647 182,59	171 259,30	19%	32 539,27
Wycena instrumentów dłużnych	568 229,17	568 229,17	-	19%	-
Należności	7 801 036,45	15 612 179,88	7 811 143,43	19%	1 484 117,25
Rezerwy	4 209 074,98	-	4 209 074,98	19%	799 724,25
Środki trwałe własne i wartości niematerialne i prawne	1 220 952,40	1 476 920,18	255 967,78	19%	48 633,88
Wycena środków pieniężnych	2 216 967 111,88	2 216 960 942,67	-6 169,21	19%	-1 172,15
Wycena zobowiązań walutowych	410,42	410,42	-	19%	-
Razem					2 617 586,00

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU ZA OKRES OD DNIA 01.01.2021 R. DO DNIA 31.12.2021 R.

BILANS OTWARCIA	BILANS ZAMKNIĘCIA	ZMIANA
1 709 110,00	2 617 586,00	-908 476,00

REZERWA NA PODATEK ODROZCZONY WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2021 R.

POZYCJA AKTYWÓW LUB ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ		DODATNIA RÓŻNICA PRZEJŚCIOWA		REZERWA NA PODATEK ODROZCZONY
	KSIĘGOWA	PODATKOWA	KWOTA	STAWKA PODATK.	KWOTA
Środki trwałe leasingowane	1 334 535,17	-	1 334 535,17	19%	253 561,68
Należności/zobowiązania TGE	13 721 086,92	-	13 721 086,92	19%	2 607 007,00
Wycena DDS na kapitał z aktualizacji wyceny	619 514,14	39 770,80	579 743,34	19%	110 151,00
Należności od KDPW	22 386 398,54	22 384 353,20	2 045,34	19%	388,61
Razem					2 971 108,00

ZMIANA STANU REZERW Z TYTUŁU ODROZONOWANEGO PODATKU ZA OKRES OD DNIA
01.01.2021R. DO DNIA 31.12.2021R.

BILANS OTWARCIA	BILANS ZAMKNIĘCIA	ZMIANA
517 579,00	2 971 108,00	-2 453 529,00

AKTYWA Z TYTUŁU PODATKU ODROZONOWANEGO WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.

POZYCJA AKTYWÓW LUB ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ		UJEMNA RÓŻNICA PRZEJŚCIOWA		AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONOWANEGO PODATKU
	KSIĘGOWA	PODATKOWA	KWOTA	STAWKA PODATK.	KWOTA
Zobowiązania z tytułu leasingu	78 315,36	-	78 315,36	19%	14 879,92
Wycena pozostałe PDO	9 474 377,52	9 607 702,79	133 325,27	19%	25 331,80
Wycena instrumentów dłużnych	339 933,30	339 933,30	-	19%	-
Należności	12 296 067,65	16 773 729,66	4 477 662,01	19%	850 755,78
Rezerwy	3 664 872,35	-	3 664 872,35	19%	696 325,75
Środki trwałe własne i wartości niematerialne i prawne	1 180 948,79	1 617 819,56	436 870,77	19%	83 005,45
Wycena środków pieniężnych	1 108 483 403,45	1 108 477 328,27	-6 075,18	19%	-1 154,28
Strata podatkowa	-	210 344,42	210 344,42	19%	39 965,00
Razem					1 709 110,00

ZMIANA STANU AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONOWANEGO PODATKU ZA OKRES OD DNIA
01.01.2020 R. DO DNIA 31.12.2020R.

BILANS OTWARCIA	BILANS ZAMKNIĘCIA	ZMIANA
1 887 884,00	1 709 110,00	-178 774,00

REZERWA NA PODATEK ODROZONOWANY WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.

POZYCJA AKTYWÓW LUB ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ		DODATNIA RÓŻNICA PRZEJŚCIOWA		REZERWA NA PODATEK ODROZONOWANY
	KSIĘGOWA	PODATKOWA	KWOTA	STAWKA PODATK.	KWOTA
Środki trwałe leasingowane	77 511,61	-	77 511,61	19%	14 727,21
Należności/zobowiązania TGE	2 012 215,99	-	2 012 215,99	19%	382 321,00
Wycena DDS na kapitał z aktualizacji wyceny	639 800,00	18 250,00	621 550,00	19%	118 095,00
Należności od KDPW	19 962 823,35	19 950 002,57	12 820,78	19%	2 435,95
Razem					517 579,00

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2021 R. (DANE W ZŁOTYCH)

ZMIANA STANU REZERW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU ZA OKRES OD DNIA
01.01.2020R. DO DNIA 31.12.2020R.

BILANS OTWARCIA	BILANS ZAMKNIĘCIA	ZMIANA
660 832,00	517 579,00	-143 253,00

9. STRUKTURA RZECZOWA PRZYCHODÓW Z DZIAŁALNOŚCI PODSTAWOWEJ:

STRUKTURA RZECZOWA PRZYCHODÓW	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.
Przychody z działalności maklerskiej	25 554 796,76	25 988 696,05
Przychody ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych	57 723,58	25 157,70
Razem	25 612 520,34	26 013 853,75

10. STRUKTURA TERYTORIALNA PRZYCHODÓW Z DZIAŁALNOŚCI PODSTAWOWEJ:

Spółka w okresie od dnia 01.01.2021 roku do dnia 31.12.2021 roku oraz w okresie od dnia 01.01.2020 roku do dnia 31.12.2021 roku nie prowadziła działalności 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 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	*OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.
Koszty ogółem w tym:	43 108 435,45	39 653 878,80
– stałe koszty pośrednie	42 855 733,50	35 064 190,59
Razem koszty	43 108 435,45	39 653 878,80

* W roku 2021 Spółka NS dokonała weryfikacji kalkulacji łącznej kwoty kosztów poniesionych w roku 2020, a następnie dokonała jej korekty uwzględniając w łącznej wartości poniesionych kosztów kwotę podatku dochodowego oraz kosztów finansowych, zgodnie z art.13 ust. 1 IFR oraz art. 1 ust. 1 oraz ust. 2 Draft RTS to specify the calculation of the fixed overheads requirement and to specify the notion of a material change (dalej: Draft RTS on FOR).

Spółka dokonując korekty kalkulacji łącznej kwoty kosztów zastosowała również podejście, w ramach którego uwzględniła w łącznej kwocie kosztów poniesionych w roku 2020 wyniku z operacji na instrumentach finansowych dokonywanych na własny rachunek wyłącznie w sytuacji, gdy wynik ten jest stratą, wyłączając z łącznej wartości poniesionych kosztów kwotę kosztów z operacji na instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu, zgodnie z art. 1 ust. 6(d) Draft RTS on FOR i wyznaczyła kwotę łącznych kosztów poniesionych w roku 2020 w wysokości 38.840.005,77 PLN.

Spółka zastosowała odliczenie od łącznej kwoty poniesionych kosztów wartość kosztów z tytułu opłat poniesionych na rzecz KDPW CCP, zgodnie z art. 1 ust. 6(a) Draft RTS on FOR.

VI. DANE UZUPEŁNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

1. ŚRODKI PIENIĘŻNE PRZYJĘTE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH:

POZYCJE		OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.
1.	Na początek okresu sprawozdawczego BO, w tym:	1 108 483 403,45	896 478 432,10
	– na rachunkach bankowych	1 108 483 403,45	896 478 432,10
	– w kasie	-	-
2.	Na koniec okresu sprawozdawczego BZ, w tym:	2 216 967 111,88	1 108 483 403,45
	– na rachunkach bankowych	2 216 967 111,88	1 108 483 403,45
	– w kasie	-	-
	– inne aktywa pieniężne	-	-

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

POZYCJE		OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.
1.	Działalność operacyjna obejmująca:	1 113 065 351,91	211 010 132,31
	– środki pieniężne otrzymane z tytułu prowadzenia działalności maklerskiej, wynikającej z udzielonych zezwoleń KNF, odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych		
2.	Działalność inwestycyjna obejmująca:	430 764,13	3 003 838,47
	– środki pieniężne zapłacone w celu nabycia rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, otrzymane dywidendy i odsetki		
3.	Działalność finansowa obejmująca:	-5 012 407,61	-2 008 999,43
	– wypłacone dywidendy, płatności zobowiązań z tytułu leasingu finansowego, zapłacone odsetki dla klientów		

3. NIE WYSTĄPIŁY POZOSTAŁE KOREKTY.

4. RÓŻNICE POMIĘDZY ZMIANAMI STANU NIEKTÓRYCH POZYCJI W BILANSIE ORAZ ZMIANAMI TYCH SAMYCH POZYCJI WYKAZANYMI W RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

POZYCJE		OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.
1.	Bilansowa zmiana stanu należności	-14 491 512,39	6 658 104,17
	– zmiana stanu należności	-11 780 278,75	8 229 676,45
	– odpisy aktualizujące należności	-2 711 233,64	-1 571 572,28

2.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	5 716 909,28	2 122 609,50
	– rezerwy	2 997 732,63	568 061,22
	– odpisy aktualizujące należności	2 711 233,64	1 571 572,28
	– podatek odroczony odniesiony na KAW	7 943,00	-17 024,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 347 668,14	-3 956 897,89
	– otrzymane udziały w zyskach (dywidendy)	-28 350,00	-27 216,00
	– odsetki otrzymane	-4 402 137,76	-3 987 560,97
	– Zapłacone odsetki	82 819,62	57 879,08
4.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów)	1 166 239 157,05	209 413 819,33
	w tym funduszy specjalnych	9 085,57	12 749,57
	– zmiana stanu zobowiązań	1 164 988 878,16	209 471 188,15
	– zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	41 326,83	20 946,52
	– zobowiązania długoterminowych	1 208 952,06	-78 315,34
5.	Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	-43 700,54	16 476,68
	– zysk ze sprzedaży środków trwałych i WNiP	57 723,58	25 243,90
	– strata ze sprzedaży środków trwałych i WNiP	-	-86,20
	- wartość środków trwałych zlikwidowanych	-1 576,24	-41 634,38
	- koszty z tytułu instrumentów dostępnych do sprzedaży	-12 446,80	-
6.	Nabycie akcji	-	-
7.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	1 412 422,65	381 545,60
	– zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych	898 916,78	-67 693,65
	– wartość amortyzacji	513 505,87	449 239,25
8.	Nabycie składników rzeczowych środków trwałych	2 686 351,39	654 636,80
	– zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych	2 136 937,43	154 497,64
	– wartość amortyzacji	506 510,89	458 418,58
	– zysk ze sprzedaży	1 576,24	41 720,58
	– płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-	-
	– płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	41 326,83	20 946,52

VII. INFORMACJE:

1. CHARAKTER I CEL GOSPODARCZY ZAWARTYCH PRZEZ DOM MAKLESKI UMÓW NIEUWZGLĘDNIONYCH W BILANSIE W ZAKRESIE NIEZBĘDNYM DO OCENY ICH WPŁYWU NA SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ, FINANSOWĄ I WYNIK FINANSOWY DOMU MAKLESKIEGO

W okresie od dnia 01.01.2021 roku do dnia 31.12.2021 roku oraz w okresie od dnia 01.01.2020 roku do dnia 31.12.2020 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 powinowatym 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 TRANSAKCJI 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 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.
Wartość sprzedaży ze stronami powiązanyymi wynikająca z ksiąg rachunkowych	2 201 130,50	1 253 291,56
Wartość przychodów finansowych ze stronami powiązanyymi wynikająca z ksiąg rachunkowych	3 930 389,77	3 600 630,36
Wartość zakupu ze stronami powiązanyymi wynikająca z ksiąg rachunkowych	2 301 524,04	1 171 938,41
Wartość kosztów finansowych ze stronami powiązanyymi wynikająca z ksiąg rachunkowych	53 550,68	5 545,76
Wartość przychodów z tytułu instrumentów finansowych ze stronami powiązanyymi wynikająca z ksiąg rachunkowych	-	46 384,50
Wartość środków stron powiązanych przechowywanych na rachunkach maklerskich	1 327 436,90	11 228 641,09
Wartość środków przechowywanych na rachunkach bankowych stron powiązanych, w tym:	2 073 110 061,84	966 513 763,76
- Getin Noble Bank S.A.	2 073 110 061,84	966 513 763,76

Na dzień 31.12.2021 roku podmioty i osoby powiązane posiadały środki na rachunkach pieniężnych w Noble Securities S.A. w kwocie ogółem 1 327 436,90 zł, w tym środki Getin Noble Bank S.A. w kwocie 603 762,25 zł.
 Na dzień 31.12.2020 roku saldo środków na rachunkach pieniężnych podmiotów i osób powiązanych wynosiło ogółem 11 228 641,09 zł, w tym środki Getin Noble Bank S.A. w kwocie 584 444,53 zł.

WARTOŚĆ SPRZEDAŻY Z POSZCZEGÓLNYMI PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.
Czarnecki Leszek	243,51	2 721,44
Docflow Spółka Akcyjna w likwidacji	439,66	-
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	1 615,22	2 294,78
Getin Fleet Spółka Akcyjna	825,00	-
Getin Holding S.A.	78 035,94	125 006,10
Getin International S.A. w likwidacji	1 005,90	-
Getin Noble Bank S.A.	47 968,08	45 518,40
Happy Miles Spółka Akcyjna	1 027,43	-
Idea Bank S.A.	19 920,00	339 840,00
Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.	2 427,52	3 040,00
Idea Fleet Spółka Akcyjna	801,00	-
IDEA GETIN LEASING S.A.	1 835,00	28 130,00
IDEA GETIN LEASING SPÓŁKA AKCYJNA 2 SPÓŁKA KOMANDYTOWO- AKCYJNA	1 600,40	-
IDEA GETIN LEASING SPÓŁKA AKCYJNA AUTOMOTIVE SPÓŁKA KOMANDYTOWO-AKCYJNA	1 604,70	-
IDEA GETIN LEASING SPÓŁKA AKCYJNA SPÓŁKA KOMANDYTOWO- AKCYJNA	1 609,20	-
Idea Money	11 286,88	175,98
LC Corp B.V.	13 885,84	71 147,12
M.W. Trade S.A.	14 400,00	14 400,00
Noble Finance S.A.	1 061,97	6 000,00
Noble Funds TFI S.A.	1 857 485,64	489 949,34
Open Brokers Spółka Akcyjna	2 350,80	-
Open Finance S.A.	60 750,00	110 300,00
Open Life TU Życie S.A.	78 950,81	14 281,54
RB INVESTCOM SP. Z O.O.	-	486,86
Razem	2 201 130,50	1 253 291,56

WARTOŚĆ ZAKUPU Z POSZCZEGÓLNYMI PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.
Getin Noble Bank S.A.	2 255 124,24	1 061 228,07
Idea Bank S.A.	-	399,90
Idea Fleet S.A.	7 097,80	7 485,12
Idea Getin Leasing Spółka Komandytowo-Akcyjna	10 882,67	-
Noble Funds TFI S.A.	1 000,00	-
Open Finance S.A.	27 419,33	102 825,32
Razem	2 301 524,04	1 171 938,41

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 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.
Getin Noble Bank SA (odsetki/przychody finansowe)	3 930 389,77	3 600 630,36
Getin Noble Bank SA (odsetki/koszty finansowe)	53 550,68	-
Idea Fleet S.A. (odsetki/koszty finansowe)	-	5 545,76

NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	31.12.2021 R.	31.12.2020 R.
Należności od jednostek powiązanych, w tym:	969 203,88	311 363,07
Getin Fleet Spółka Akcyjna	202,96	-
Getin International S.A.	123,73	-
Getin Noble Bank S.A.	265 266,07	265 266,07
Happy Miles Spółka Akcyjna	114,18	-
Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna Spółka Akcyjna	385,70	-
Idea Fleet Spółka Akcyjna	98,52	-
IDEA GETIN LEASING S.A.	225,71	-
Idea Getin Leasing S.A. Automotive Spółka Komandytowo-Akcyjna	394,76	-
Idea Getin Leasing Spółka Akcyjna 2 Spółka Komandytowo-Akcyjna	196,85	-
Idea Getin Leasing Spółka Akcyjna Spółka Komandytowo-Akcyjna	197,93	-
Idea Money S.A.	134,06	-
LC Corp B.V.	250,00	500,00
Noble Finance Spółka Akcyjna	131,56	-
Noble Funds TFI S.A.*	694 986,32	2,00
Open Brokers Spółka Akcyjna	110,80	-
Open Finance S.A.	5 671,85	45 595,00

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.	712,88	-
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych, w tym:	588 896,96	147 346,93
Getin Noble Bank S.A.	579 318,77	88 427,59
OPEN FINANCE S.A.	7 001,19	56 933,34
Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.*	2 577,00	1 986,00

*Podmioty zostały zaprezentowane w pozycji bilansu Aktywa II. Należności krótkoterminowe punkt 6.

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

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

POZYCJA	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.
Dyrektorzy generalni i zarządzający – Grupa 1120	2	2
Kadra kierownicza Dyrektorzy/Kierownicy i ich zastępcy – Grupa 12-13	31	26
Specjaliści – Grupa 2	52	23
Technicy i inny średni personel – Grupa 3	31	4
Pracownicy biurowi – Grupa 4	6	69

Noble Securities S.A. na koniec grudnia 2021 roku zatrudniała 138 osób, w tym 56 kobiet oraz 82 mężczyzn, na koniec 2020 roku zatrudnionych było 118 osób, w tym 46 kobiet i 72 mężczyzn.

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

POZYCJA	ZA 2021 ROK	ZA 2020 ROK
obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego, przegląd pakietu grupowego za okres 6 i 12 miesięcy 2021 r.	*207 716,63	*210 000,00
inne usługi poświadczające	-	10 000,00
<i>* Kwota nie obejmuje zwrotu kosztów bezpośrednich, związanych z wykonaniem powyższego badania</i>		

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 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.
Wynagrodzenie członków Zarządu	730 782,99	744 000,00
Premie dla członków Zarządu – wypłacone za lata poprzednie	188 814,33	261 973,37
Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej	12 000,00	12 000,00
Rezerwa na premie Zarządu	133 982,39	146 647,83

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 od dnia 01.01.2021 roku do dnia 31.12.2021 roku oraz w okresie od dnia 01.01.2020 roku do dnia 31.12.2020 roku 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. (jednostka dominująca).

9. POŁĄCZENIE Z INNYM PODMIOTEM

W okresie od dnia 01.01.2021 roku do dnia 31.12.2021 roku oraz w okresie od dnia 01.01.2020 roku do dnia 31.12.2020 roku nie nastąpiło połączenie z innym podmiotem.

10. WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI

W okresie od dnia 01.01.2021 roku do dnia 31.12.2021 roku oraz w okresie od dnia 01.01.2020 roku do dnia 31.12.2020 roku 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.

12. WPŁYW COVID-19 NA DZIAŁALNOŚĆ

Pandemia koronawirusa miała istotny wpływ na rynki finansowe w tych obszarach, w których świadczy usługi Noble Securities S.A., jednakże Spółka od lat realizuje strategię dywersyfikacji swojej działalności i pozostając uniwersalnym domem maklerskim, działa w kilku segmentach rynku i obsługuje różne grupy Klientów. Spółka nie wykazuje uzależnienia od pojedynczego kontrahenta czy grupy powiązanych kontrahentów. Szerokie spektrum prowadzonej działalności i dywersyfikacja źródeł przychodów podnosi odporność Spółki na naturalne, cykliczne zmiany w koniunkturze w poszczególnych obszarach, jak również szoki rynkowe, za jaki należy uznać pandemię COVID-19.

Istotny wzrost zmienności na rynkach finansowych, wzrost wycen aktywów i wartości indeksów oraz pozostawanie przez większą część roku stóp procentowych na rekordowo niskich poziomach wpłynęły znacząco na zainteresowanie inwestycjami na rynku kapitałowym. Jednocześnie niski poziom stóp procentowych obniżył znacząco wpływy Spółki z tytułu odsetek. Sytuacja zmieniła się w czwartym kwartale 2021 roku, kiedy to RPP w odpowiedzi na rosnącą presję inflacyjną rozpoczęła cykl podwyżek stóp procentowych. Wyższe stopy procentowe wraz z utrzymywaniem istotnie wyższych sald wolnych środków pieniężnych na rachunkach Noble Securities S.A. istotnie zwiększają przychody odsetkowe Spółki.

13. WPŁYW WYBUCHU WOJNY W UKRAINIE NA DZIAŁALNOŚĆ

Czynnikiem, który będzie miał wpływ na otoczenie i pośrednio na wyniki realizowane przez NS w najbliższych okresach jest również sytuacja związana z wybuchem wojny w Ukrainie i dalszym rozwojem tego konfliktu, w tym wprowadzanymi sankcjami gospodarczymi na Rosję i Białoruś. Zbrojna napaść Rosji na Ukrainę zwiększyła niepewność inwestorów zagranicznych do lokowania kapitału w rejonie Europy wschodniej i środkowej (w tym w Polsce) oraz spowodowała wzrost i podwyższoną zmienność cen surowców energetycznych i przyczyniła się bezpośrednio do zerwania wielu łańcuchów dostaw. Jednocześnie mamy do czynienia z osłabieniem wartości polskiego złotego i istotną presją inflacyjną a w dłuższej perspektywie istnieje ryzyko spowolnienia wzrostu gospodarczego a nawet recesji w gospodarce.

Obecnie trudno jednoznacznie określić dalszy rozwój sytuacji w kontekście wojny w Ukrainie i jej potencjalny wpływ na koniunkturę gospodarczą, rynek kapitałowy i sytuację Spółki.

14. INNE INFORMACJE MAJĄCE ISTOTNY WPŁYW NA OCENĘ SYTUACJI MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ I WYNIK FINANSOWY DOMU MAKLERSKIEGO

Noble Securities S.A. posiadała na dzień 31 grudnia 2021 roku należności względem jednego z kontrahentów na rynku energii o łącznej wartości 5,4 mln zł. Kontrahent jest w trakcie realizacji układu zawartego w postępowaniu restrukturyzacyjnym i Spółka otrzymuje terminowo płatności wynikające z jego realizacji. Spółka na dzień bilansowy utrzymywała w związku z ww. należnością łączny odpis w wysokości 1,6 mln zł.

Noble Securities S.A. posiadała również na dzień 31 grudnia 2021 roku należność względem innego kontrahenta na rynku energii o łącznej wartości 5,9 mln zł zabezpieczoną rzeczowo hipoteką. Spółka na dzień bilansowy utrzymywała w związku z ww. należnością łączny odpis w wysokości 2,1 mln zł.

VIII. 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 podstawowych 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) równoważenie i rentowność – proces zarządzania ryzykiem promuje podejmowanie racjonalnych decyzji biznesowych opartych o zasadę równoważenia 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.

2. NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 R. W NS FUNKCJONOWAŁY PROCEDURY REGULUJĄCE SPOSÓB ZARZĄDZANIA NASTĘPUJĄCYMI ZIDENTYFIKOWANYMI RODZAJAMI RYZYKA:

1. Operacyjnym

– 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) ryzyko ryzyka związane z wielkością obsługiwanych zleceń Klientów oraz dziennych przepływów transakcyjnych – ryzyko poniesienia strat w związku z dużym wolumenem transakcji zawieranych 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

3. OPRÓCZ RODZAJÓW RYZYKA WYMIENIONYCH POWYŻEJ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 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, w tym szczególności społeczność rynku kapitałowego,
- 3) ryzyko związane ze środowiskiem – ryzyko wynikające z wpływu NS na środowisko, w szczególności poprzez 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:

- 4) ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na NS,
- 5) 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,
- 6) 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),
- 7) 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.

4. 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 Księgowka 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.

5. 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.

6. 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 2021 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.

Na dzień 31 grudnia 2021 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 2021 roku Kapitał Wewnętrzny został oszacowany na 19.888.826,90 zł.

7. 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 2021 roku Spółka największą ekspozycję w wysokości 2.073.375.327,91 złotych posiadała wobec Getin Noble Banku S.A.

8. 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.

9. DODATKOWA INFORMACJA W ZAKRESIE ZMIAN REGULACYJNYCH

Od dnia 26 czerwca 2021 r. dla Spółki stosuje, zastępujący obecnie obowiązujący, nowy pakiet regulacji dotyczących norm ostrożnościowych, tj. Rozporządzenie IFR. Ponadto zostały wdrożone do prawa polskiego przepisy Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2034 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie nadzoru ostrożnościowego nad firmami inwestycyjnymi oraz zmieniająca dyrektywy 2002/87/WE, 2009/65/WE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE i 2014/65/UE. Wyżej wskazana dyrektywa wraz z Rozporządzeniem IFR stanowią całościowy pakiet norm ostrożnościowych, który zastępuje dla domów maklerskich dotychczasowe wspólne z bankami przepisy w tym zakresie.

Sporządził:

Jadwiga Marcinkowska
Główna Księgowa

Zatwierdził:

Dominik Ucieklak
Prezes Zarządu

Iwona Ustach
Wiceprezes Zarządu

Warszawa, dnia 17 maja 2022 roku

(miejsowość i data)