

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Noble Securities S.A.



za okres 1 stycznia 2022 - 31 grudnia 2022

SPIS TREŚCI

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

22. ZOBOWIĄZANIA WOBEC TOWARZYSTW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH ORAZ FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH.....	42
23. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BUDŻETU PAŃSTWA LUB JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO Z TYTUŁU UZYSKANIA PRAWA WŁASNOŚCI BUDYNKÓW I BUDOWLI.....	42
24. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE WEDŁUG POZYCJI BILANSU O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO, PRZEWIDYWANYM UMOWĄ OKRESIE SPŁATY	43
25. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE	43
26. REZERWY (BEZ PODATKU ODROZONEGO).....	43
27. DANE O STRUKTURZE WŁASNOŚCI KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO ORAZ LICZBIE I WARTOŚCI NOMINALNEJ AKCJI, Z OKREŚLENIEM ICH EWENTUALNYCH UPZYWILEJOWAŃ.....	44
28. PROPOZYCJE PODZIAŁU ZYSKU/POKRYCIE STRATY	45
29. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU DOMU MAKLERSKIEGO	45
30. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, W TYM UDZIELONE GWARANCJE I PORĘCZENIA, UMOWY O SUBEMISJE, ZOBOWIĄZANIA WEKSLOWE	45
31. UDZIELONE ZABEZPIECZENIA	45
V. DANE O WARTOŚCIACH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW, ZAPISANYCH NA RACHUNKACH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, WYCENIONYCH WEDŁUG ZASAD OKREŚLONYCH W ROZPORZĄDZENIU NA OSTATNI DZIEŃ OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	45
VI. DANE UZUPEŁNIAJĄCE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	46
VII. DANE UZUPEŁNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	52
VIII. POZOSTAŁE INFORMACJE.....	53
1. CHARAKTER I CEL GOSPODARCZY ZAWARTYCH PRZEZ DOM MAKLERSKI UMÓW NIEUWZGLĘDNIONYCH W BILANSIE W ZAKRESIE NIEZBĘDNYM DO OCENY ICH WPŁYWU NA SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ, FINANSOWĄ I WYNIK FINANSOWY DOMU MAKLERSKIEGO	53
2. WSZYSTKIE TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI ZAWIERANE BYŁY PRZEZ SPÓŁKĘ NA WARUNKACH RYNKOWYCH.....	53
3. SUMA WARTOŚCI WYNIKAJĄCYCH Z KSIĄG RACHUNKOWYCH TRANSAKCJI ZE STRONAMI POWIĄZANYMI, SUMA ICH WARTOŚCI GODZIWYCH, A TAKŻE WARTOŚĆ DODATNEJ I UJEMNEJ RÓŻNICY POMIĘDZY WARTOŚCIAMI WYNIKAJĄCYMI Z KSIĄG RACHUNKOWYCH A WARTOŚCIAMI GODZIWYMI:	54
4. PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE:.....	56
5. INFORMACJA O WYNAGRODZENIU FIRMY AUDYTORSKIEJ UPRAWNIONEJ DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH, WYPŁACONYM LUB NALEŻNYM ZA ROK OBROTOWY ODREBNI ZA:	57
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:	57
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	57
8. NAZWA I SIEDZIBA JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ SPORZĄDZAJĄCEJ SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE:	57
9. POŁĄCZENIE Z INNYM PODMIOTEM	57
10. WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI.....	57
11. INFORMACJE NA TEMAT WYSTĘPOWANIA NIEPEWNOŚCI, CO DO MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA DZIAŁALNOŚCI	57
IX. OPIS PRZYJĘTYCH CELÓW I ZASAD ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	58

WPROWADZENIE

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 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 o obrocie instrumentami finansowymi, 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 1 STYCZNIA 2022 DO 31 GRUDNIA 2022 ROKU

Roczne sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku. Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym oraz sporządza porównawczy wariant rachunku zysków i strat. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych sporządzane jest metodą pośrednią.

Dane liczbowe zapewniające porównywalność sprawozdania finansowego stanowią bilans na dzień 31 grudnia 2021 roku, rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, rachunek przepływów środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, zestawienie zmian w kapitale za okres 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 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 2022 roku. Zarząd Spółki dokonał analizy wpływu niekorzystnych czynników zewnętrznych i wewnętrznych na zdolność Spółki do kontynuowania działalności. Najważniejsze informacje zostały przedstawione w notce VIII. 11 Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

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

4. POŁĄCZENIE SPÓŁEK

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

5. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadami wynikającymi z przepisów ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Ustawa) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich z dnia 28 grudnia 2009 roku (Rozporządzenie).

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

a) Wartości niematerialne i prawne

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

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

Zasadniczy okres ustala się następująco:

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

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

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

Nakłady na wartości niematerialne i prawne są wyceniane na dzień bilansowy według kosztu poniesionego do dnia bilansowego na nabycie lub stworzenie WNIp. Nakłady na wartości niematerialne i prawne nie są

amortyzowane do momentu oddania WNiP do użytkowania. Koszty wdrożenia niezakończonych na moment oddania do użytkowania WNiP korygują wartość początkową WNiP o swoją wartość po zakończeniu prac wdrożeniowych.

b) Środki trwałe

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

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

– urządzenia techniczne i maszyny	3 lata
– środki transportu	5 lat
– pozostałe środki trwałe	5 lat
– nakłady w obce budynki, budowle	10 lat

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 zdadnego do używania lub wprowadzenia do obrotu, łącznie z kosztami transportu, jak też załadunku, wyładunku, składowania lub wprowadzenia do obrotu, a obniżona o rabaty, upusty, inne podobne zmniejszenia i odzyski. Cena nabycia obejmuje również koszt finansowania danego środka trwałego oraz różnice kursowe od dnia wystawienia faktury do dnia bilansowego (dla środków trwałych w budowie) lub do dnia oddania środka trwałego do użytkowania (dla środków trwałych). Nakłady wchodzące w skład ceny nabycia poniesione w walutach obcych przelicza się na złote według kursu z dnia poprzedzającego dzień wystawienia faktury.

c) Leasing

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

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

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

Pozostałe umowy leasingowe klasyfikuje się jako leasing operacyjny.

W ramach umów zakwalifikowanych jako leasing finansowy rozpoznaje się środki trwałe oraz zobowiązanie wobec leasingodawcy. Środki trwałe rozpoznaje się w wartości początkowej 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 obrachunkowy rozpoznawane są w kosztach finansowych.

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

d) **Należności i zobowiązania**

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 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 następnym okresie sprawozdawczym.

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 2022 ROKU	31 GRUDNIA 2021 ROKU
CAD	3,2486	3,1920
CHF	4,7679	4,4484
CZK	0,1942	0,1850
DKK	0,6307	0,6184
EUR	4,6899	4,5994
GBP	5,2957	5,4846
100 HUF	1,1718	1,2464
NOK	0,4461	0,4608
SEK	0,4213	0,4486
TRY	0,2349	0,3016
USD	4,4018	4,0600

h) Instrumenty finansowe

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

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

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

i) Wycena instrumentów finansowych

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu to instrumenty finansowe nabyte na rachunek własny, w związku z zawartymi transakcjami, wyceniane 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 wartości tego zobowiązania.

Rezerwy wycenia się w wysokości najbardziej wiarygodnego, uzasadnionego szacunku.

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

l) Kapitał podstawowy

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

Wypłacone 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 odroczonego 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 odroczone 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 wydzielania przychodów odsetkowych).

p) Koszty

Do kosztów działalności maklerskiej zalicza się w szczególności:

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

q) Sposób sporządzenia sprawozdania finansowego:

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

BILANS

AKTYWA		NOTA	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
I.	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne:		818 719 007,44	2 216 967 111,88
1.	W kasie		-	-
2.	Na rachunkach bankowych	IV.1	818 719 007,44	2 216 967 111,88
3.	Inne środki pieniężne		-	-
4.	Inne aktywa pieniężne		-	-
II.	Należności krótkoterminowe:	IV.2	35 481 422,71	50 857 955,32
1.	Od klientów	IV.3	2 341 545,60	3 014 142,65
2.	Od jednostek powiązanych	IV.4	-	274 217,56
3.	Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	IV.5	875 589,71	3 827 837,29
	a) z tytułu zawartych transakcji		875 589,71	282 433,00
	b) Pozostałe		-	3 545 404,29
4.	Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	IV.7	8 426,25	15 424,50
5.	Od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozliczeniowych	IV.6	3 042 104,83	12 984 724,85
5 a.	Od CCP	IV.6A	17 401 367,06	15 796 081,78
6.	Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	IV.8	393 386,51	771 853,53
7.	Od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających		-	-
8.	Od izby gospodarczej		-	-
9.	Z tytułu podatków, dotacji ubezpieczeń społecznych		9 561 723,57	11 081 877,33
10.	Dochodzone na drodze sądowej, nieobjęte odpisami aktualizującymi należności		-	-
11.	Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych		-	-
12.	Pozostałe	IV.2a	1 857 279,18	3 091 795,83
III.	Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:	IV.11	92 069 270,98	66 890 215,02
1.	Akcje		5 607 238,39	4 947 583,70
2.	Dłużne papiery wartościowe		5 811 108,78	4 946 209,73
3.	Certyfikaty inwestycyjne		569 299,88	582 129,86
4.	Warranty		-	-
5.	Pozostałe papiery wartościowe		-	-
6.	Instrumenty pochodne		80 081 623,93	56 414 291,73

	7.	Towary giełdowe			-	-
	8.	Pozostałe			-	-
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		IV.15		644 741,96	729 756,92
IVa.	Udzielone pożyczki krótkoterminowe:				-	-
	1.	Jednostce dominującej			-	-
	2.	Znaczącemu inwestorowi			-	-
	3.	Wspólnikowi jednostki współzależnej			-	-
	4.	Jednostkom podporządkowanym			-	-
	5.	Pozostałe			-	-
V.	Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:		IV.12		499 211,90	568 229,17
	1.	Dłużne papiery wartościowe			499 211,90	568 229,17
	2.	Pozostałe papiery wartościowe			-	-
	3.	Towary giełdowe			-	-
	4.	Pozostałe			-	-
VI.	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży:		IV.10		527 679,13	619 515,14
	1.	Akcje i udziały, w tym:			527 679,13	619 515,14
	a)	jednostki dominującej			-	-
	b)	znaczącego inwestora			-	-
	c)	wspólnika jednostki współzależnej			-	-
	d)	jednostek podporządkowanych			-	-
	e)	Pozostałe			527 679,13	619 515,14
	2.	Dłużne papiery wartościowe			-	-
	3.	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych			-	-
	4.	Certyfikaty inwestycyjne			-	-
	5.	Pozostałe papiery wartościowe			-	-
	6.	Towary giełdowe			-	-
	7.	Pozostałe			-	-
VII.	Należności długoterminowe		IV.2b		2 015 012,56	7 675 542,27
VIII.	Udzielone pożyczki długoterminowe:				-	142 471,23
	1.	Jednostce dominującej			-	-
	2.	Znaczącemu inwestorowi			-	-
	3.	Wspólnikowi jednostki współzależnej			-	-
	4.	Jednostkom podporządkowanym			-	-

5.	Pozostałe		-	142 471,23
IX.	Wartości niematerialne i prawne:	IV.14	1 665 789,59	1 941 014,05
1.	Wartość firmy		-	-
2.	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:		1 301 856,93	712 857,70
	a) oprogramowanie komputerowe		1 301 856,93	712 857,70
3.	Inne wartości niematerialne i prawne		7 560,00	8 400,00
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		356 372,66	1 219 756,35
X.	Rzeczowe aktywa trwałe:	IV.14	3 953 814,72	3 395 397,83
1.	Środki trwałe, w tym:		3 945 114,72	2 555 487,57
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego)		-	-
	b) budynki i lokale		198 819,45	249 121,22
	c) zespoły komputerowe		1 441 753,55	642 061,03
	d) pozostałe środki trwałe		2 304 541,72	1 664 305,32
2.	Środki trwałe w budowie		8 700,00	839 910,26
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		-	-
XI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe:		5 473 364,58	2 677 265,81
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	VI.8	5 379 846,00	2 617 586,00
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	IV.15	93 518,58	59 679,81
XII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		-	-
XIII.	Udziały (akcje) własne		-	-
Aktywa razem:			961 049 315,57	2 352 464 474,64

PASYWA		NOTA	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
I.	Zobowiązania krótkoterminowe:	IV.16	813 602 561,69	2 270 831 057,83
1.	Wobec klientów		743 332 985,78	2 177 383 715,30
2.	Wobec jednostek powiązanych	IV.17	18 957 758,00	588 896,96
3.	Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w tym:	IV.18	4 976 993,52	590 920,85
	a) z tytułu zawartych transakcji		4 976 993,52	590 920,85
	b) pozostałe		-	-
4.	Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	IV.20	907 820,39	986 762,73
5.	Wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	IV.19	519 121,43	667 894,70
5a.	Wobec CCP	IV.19A	90 700,89	45 422,60
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		7 189 492,75	42 104 331,46
12.	Z tytułu wynagrodzeń		69 250,83	-
13.	Wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych		43 494,48	39 427,99
14.	Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych		-	-
15.	Fundusze specjalne		9 470,87	34 555,55
16.	Pozostałe	IV.24A	37 505 472,75	43 486 374,25
II.	Zobowiązania długoterminowe:	IV.24	1 849 044,88	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		-	-

5.	Z tytułu umów leasingu finansowego, w tym:		1 849 044,88	1 208 952,06
	a) od jednostek powiązanych		-	1 208 952,06
	b) pozostałe		1 849 044,88	-
6.	Pozostałe		-	-
III.	Rozliczenia międzyokresowe	IV.25	602 494,74	419 949,04
1.	Ujemna wartość firmy		-	-
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:		602 494,74	419 949,04
	a) długoterminowe		602 494,74	419 949,04
	b) krótkoterminowe		-	-
IV.	Rezerwy na zobowiązania		31 685 053,52	7 180 183,98
1.	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	VI.8	9 126 946,00	2 971 109,00
2.	Na świadczenia emerytalne i podobne, w tym:	IV.26	56 107,71	33 444,27
	a) długoterminowe		56 107,71	33 444,27
	b) krótkoterminowe		-	-
3.	Pozostałe, w tym:	IV.26	22 501 999,81	4 175 630,71
	a) długoterminowe		-	-
	b) krótkoterminowe		22 501 999,81	4 175 630,71
V.	Zobowiązania podporządkowane		-	-
VI.	Kapitał (fundusz) własny		113 310 160,74	72 824 331,73
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy	IV.27	3 494 747,00	3 494 747,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		64 393 913,73	64 393 913,73
	a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		-	-
	b) utworzony ustawowo		167 841,20	167 841,20
	c) utworzony zgonie ze statutem		-	-
	d) z dopłat akcjonariuszy		-	-
	e) inny		64 226 072,53	64 226 072,53
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		395 204,33	469 591,34
	a) kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów dostępnych do sprzedaży		395 204,33	469 591,34
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		45 026 295,68	4 466 079,66
7.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		-	-
Pasywa razem:			961 049 315,57	2 352 464 474,64

POZYCJE POZABILANSOWE

POZYCJE		31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
I.	Zobowiązania warunkowe, w tym:	3 362 091,50	20 392 863,07
1.	Gwarancje	-	-
2.	Kaucje, poręczenia	-	-
3.	Przyznane i niewykorzystane limity z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności	3 362 091,50	3 724 057,78
4.	Pozostałe - linia kredytowa w rachunku bieżącym, rozliczenia z tytułu faktoringu	-	16 668 805,29
II.	Majątek obcy w użytkowaniu	-	-
III.	Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego	7 178 114,93	37 460 418,10
IV.	Inne pozycje pozabilansowe	-	-

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		NOTA	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
I.	Przychody z działalności maklerskiej, w tym:	VI.10	22 900 960,87	25 554 796,76
	– od jednostek powiązanych	VIII.3	1 750 980,56	2 201 130,50
1.	Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:		21 112 413,54	24 497 685,89
	a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych		-	-
	b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie		7 277 650,64	9 393 755,30
	c) zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych		-	-
	d) doradztwa inwestycyjnego		-	-
	e) oferowania instrumentów finansowych		6 494 105,57	7 239 496,30
	f) świadczenia usług w wykonywaniu zawartych umów o subemisje inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe		-	-
	g) prowadzenia rachunków pieniężnych, przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi		926 091,32	1 195 895,88
	h) pozostałe		6 414 566,01	6 668 538,41
2.	Przychody z pozostałej działalności podstawowej	VI.6	1 788 547,33	1 057 110,87

II.	Koszty działalności maklerskiej:		58 241 921,79	37 060 501,83
	1. Opłaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych, Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych		6 808 577,55	6 339 857,89
	2. Opłaty na rzecz CCP		588 132,11	399 419,40
	3. Opłaty na rzecz izby gospodarczej		72 600,00	68 350,60
	4. Wynagrodzenia		35 446 021,51	17 994 184,35
	5. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		4 178 896,23	3 128 238,58
	6. Świadczenia na rzecz pracowników		272 584,34	87 429,69
	7. Zużycie materiałów i energii		541 036,97	285 501,18
	8. Usługi obce		5 751 749,51	5 771 110,88
	9. Koszty utrzymania i wynajmu budynków		2 511 743,81	1 416 697,27
	10. Pozostałe koszty rzeczowe		264 975,29	134 548,11
	11. Amortyzacja		1 325 665,55	1 020 016,76
	12. Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym		363 320,92	329 427,55
	13. Prowizje i inne opłaty		116 618,00	85 719,57
	14. Pozostałe		-	-
III.	Zysk (strata) z działalności maklerskiej /I-II/		-35 340 960,92	-11 505 705,07
IV.	Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		65 909 707,28	15 208 377,25
	1. Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:		212 851,43	11 644,75
	– od jednostek powiązanych		-	-
	2. Odsetki, w tym:		455 136,15	208 185,84
	– od jednostek powiązanych		-	-
	3. Korekty aktualizujące wartość		31 529 302,36	11 743 785,01
	4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia		33 712 417,34	3 244 761,65
	5. Pozostałe		-	-
V.	Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		296 407,62	212 946,87
	1. Korekty aktualizujące wartość		296 407,62	212 946,87
	2. Strata ze sprzedaży/umorzenia		-	-
	3. Pozostałe		-	-
VI.	Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu /IV-V/		65 613 299,66	14 995 430,38
VII.	Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności		-	-
	1. Odsetki, w tym:		-	-
	– od jednostek powiązanych		-	-

	2.	Korekty aktualizujące wartość		-	-
	3.	Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych		-	-
	4.	Zysk ze sprzedaży/umorzenia		-	-
	5.	Pozostałe		-	-
VIII.		Koszty z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności		-	-
	1.	Korekty aktualizujące wartość		-	-
	2.	Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych		-	-
	3.	Strata ze sprzedaży/umorzenia		-	-
	4.	Pozostałe		-	-
IX.		Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności /VII-VIII/		-	-
X.		Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		31 072,10	28 350,00
	1.	Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:		31 072,10	28 350,00
		– 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/		31 072,10	15 903,20
XIII.		Pozostałe przychody operacyjne		1 466 098,88	2 553 495,67
	1.	Nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		66 166,08	57 723,58
	2.	Rozwiązanie rezerw		-	-
	3.	Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności		4 255,21	1 335 468,69
	4.	Dotacje		-	-
	5.	Pozostałe		1 395 677,59	1 160 303,40
XIV.		Pozostałe koszty operacyjne		15 875 303,65	4 412 088,20
	1.	Strata ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		-	-

	2.	Utworzenie rezerw		3 600 000,00	18 510,81
	3.	Odpisy aktualizujące należności		5 107 926,70	4 046 702,34
	4.	Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		-	-
	5.	Pozostałe	VI.7	7 167 376,95	346 875,05
XV.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej / III+VI+IX+XII+XIII-XIV/			15 894 206,07	1 647 035,98
XVI.	Przychody finansowe			44 007 807,73	4 454 889,10
	1.	Odsetki od udzielonych pożyczek, w tym:		-	-
		– od jednostek powiązanych		-	-
	2.	Odsetki od lokat i depozytów, w tym:	VI.1	42 868 909,88	4 241 715,06
		– od jednostek powiązanych	VIII.3	3 037 652,53	3 930 389,77
	3.	Pozostałe odsetki		1 131 723,35	206 712,85
	4.	Dodatnie różnice kursowe, w tym:		7 174,50	6 461,19
		a) zrealizowane		7 174,50	6 461,19
		b) niezrealizowane		-	-
	5.	Pozostałe		-	-
XVII.	Koszty finansowe			773 246,12	82 848,42
	1.	Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:		3 628,39	0,00
		– od jednostek powiązanych		3 628,39	0,00
	2.	Pozostałe odsetki		628 374,99	82 819,62
	3.	Ujemne różnice kursowe:		6 242,74	28,80
		a) zrealizowane		-	-
		b) niezrealizowane		6 242,74	28,80
	4.	Pozostałe		135 000,00	-
XVIII.	Zysk (strata) brutto / XV+XVI-XVII /			59 128 767,68	6 019 076,66
XIX.	Podatek dochodowy - część bieżąca		VI.8	10 691 446,00	0,00
XX.	Podatek dochodowy - część odroczone			3 411 026,00	1 552 997,00
XXI.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			-	-
XXII.	Zysk (strata) netto / XVIII-XIX-XX-XXI/			45 026 295,68	4 466 079,66

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

POZYCJE		Od 01.01.2022 R. Do 31.12.2022 R.	Od 01.01.2021 R. Do 31.12.2021 R.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	72 824 331,73	73 271 858,24
	– korekty przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
	– korekty błędów	-	-
I.a	Kapitał własny (fundusz) na początek okresu (BO), po korektach	72 824 331,73	73 271 858,24
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 494 747,00	3 494 747,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	– wydania udziałów (emisji akcji)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	– umorzenia udziałów (akcji)	-	-
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 494 747,00	3 494 747,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	64 393 913,73	64 393 913,73
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu):	-	-
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	– podziału zysku (ustawowo)	-	-
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	– pokrycia straty z kapitału zapasowego	-	-
	– b.a. tworzonego ustawowo	-	-
	– b.b. pokrycia straty z zysku	-	-
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	64 393 913,73	64 393 913,73
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	469 591,34	494 936,35
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-74 387,01	-25 345,01
a)	Zwiększenie (+) / zmniejszenie (-) wyceny rynkowej akcji	-91 836,01	-33 288,01
b)	zwiększenie (+) / zmniejszenie (-) (z tytułu):	17 449,00	7 943,00
	– sprzedaży i likwidacji środków trwałych	-	-
	– podatku odroczonego od DDS	17 449,00	7 943,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	395 204,33	469 591,34
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu):	-	-

	– umorzenia akcji	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 466 079,66	4 888 261,16
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 466 079,66	4 888 261,16
	a) zmiany przyjętych na początek okresu	-	-
	b) korekty błędów	-	-
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 466 079,66	4 888 261,16
	a) zwiększenie (z tytułu):		
	– podział zysku		
	b) zmniejszenie (z tytułu):	4 466 079,66	4 888 261,16
	– pokrycia straty	-	-
	– przeniesienie na kapitał zapasowy	-	-
	– wypłata dywidendy	4 466 079,66	4 888 261,16
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	45 026 295,68	4 466 079,66
	a) zysk netto	45 026 295,68	4 466 079,66
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	113 310 160,74	72 824 331,73
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	113 310 160,74	72 824 331,73

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

POZYCJE		NOTA	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
A.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	VII.2	-1 434 881 261,82	1 113 065 351,91
I.	Zysk (strata) netto		45 026 295,68	4 466 079,66
II.	Korekty razem:		-1 479 907 557,50	1 108 599 272,25
1.	Amortyzacja		1 325 665,55	1 020 016,76
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-42 991 845,25	-4 347 668,14
4.	Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej		-65 687,62	-43 700,54
5.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	VII.4	29 625 990,03	5 716 909,28
6.	Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		-25 110 038,69	-44 596 697,65
7.	Zmiana stanu należności	VII.4	16 075 862,06	-14 491 512,39
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) w tym funduszy specjalnych	VII.4	-1 456 238 965,47	1 166 239 157,05
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-2 528 538,11	-897 232,12
10.	Pozostałe korekty		0,00	0,00
B.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej /I-II/	VII.2	42 080 678,27	430 764,13
I.	Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej:		43 721 877,09	4 488 211,34
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 współlnika 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		98 028,46	57 723,58
8.	Otrzymane udziały w zyskach (dywidendy)		31 072,10	28 350,00
9.	Otrzymane odsetki		43 592 776,53	4 402 137,76
10.	Spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		-	-
11.	Pozostałe wpływy		-	-
II.	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej:		1 641 198,82	4 057 447,21
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		0,00	0,00
6.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych		300 487,59	1 412 422,65
7.	Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych		1 340 711,23	2 645 024,56
8.	Udzielone pożyczki długoterminowe		-	-
9.	Pozostałe wydatki		-	-
C.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	VII.2	-5 447 520,89	-5 012 407,61
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:		5 447 520,89	5 012 407,61
1.	Splata długoterminowych kredytów i pożyczek		-	-
2.	Wykup długoterminowych dłużnych papierów wartościowych		-	-
3.	Splata krótkoterminowych kredytów i pożyczek		-	-
4.	Wykup krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych		-	-
5.	Splata zobowiązań podporządkowanych		-	-
6.	Wydatki z tytułu emisji akcji własnych		-	-
7.	Nabycie udziałów (akcji) własnych		-	-
8.	Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli		4 466 079,66	4 888 261,16
9.	Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących		-	-
10.	Wydatki na cele społecznie użyteczne		-	-
11.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		349 437,85	41 326,83
12.	Zapłacone odsetki		632 003,38	82 819,62
13.	Pozostałe wydatki		-	-
D.	Przepływy pieniężne netto razem (A+/-B+/-C)		-1 398 248 104,44	1 108 483 708,43
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		-1 398 248 104,44	1 108 483 708,43
	– w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych		-	-

F.	Środki pieniężne na początek okresu	VII.1	2 216 967 111,88	1 108 483 403,45
G.	Środki pieniężne na koniec okresu F+/-D), w tym:	VII.1	818 719 007,44	2 216 967 111,88
	– o ograniczonej możliwości dysponowania		775 824 133,93	2 209 800 272,84

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

I. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI

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

II. ZDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, które nie zostałyby uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

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

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

Wartości średniomiesięczne dla okresu od 1 stycznia 2022 do 31 grudnia 2022 oraz dla okresu od 1 stycznia 2021 do 31 grudnia 2021 zaprezentowano w tys. złotych, wartości według stanu na 31 grudnia 2022 oraz na 31 grudnia 2021 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 2021 r. do 25 czerwca 2021 r. wyznaczono 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, 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 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. oraz od 26 czerwca 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. wyznaczono zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz 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 Rozporządzenia IFR zaprezentowano również informacje dotyczące wprowadzonych przez tą regulację norm w zakresie płynności.

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

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

POZYCJA		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.	Łączna 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.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	-	-	-	-	-	-
3.	Łączna 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.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	90 688	76 685	75 211	75 211	75 211	75 211
5.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich	-	-	-	-	-	-
6.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	-	-	-	-	-	-
7.	Łączna 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.	Łączny współczynnik kapitałowy	23,50%	24,49%	25,06%	25,05%	27,39%	26,93%
6.	Nadwyżka (+) /niedobór (-) łącznego 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)

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		31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
I.	Fundusze własne	61 858 487,30	63 529 354,06
1.	Kapitał TIER 1	61 858 487,30	63 529 354,06
1.1	Kapitał podstawowy TIER 1	61 858 487,30	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)	10 325 684,13	9 638 261,11
1.	Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	10 325 684,13	9 638 261,11
2.	Stały minimalny wymóg kapitałowy	3 517 425,00	3 461 100,00
3.	Wymóg dotyczący współczynnika K, w tym:	7 656 048,39	8 973 233,42
3.1	Wymóg z tytułu ryzyka dla klienta	6 320 077,94	7 766 424,72
3.2	Wymóg z tytułu ryzyka dla rynku	1 013 790,06	646 550,21
3.3	Wymóg z tytułu ryzyka dla firmy	322 180,39	560 258,49
III.	Współczynniki adekwatności kapitałowej		
1.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	599%	659%
2.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału podstawowego TIER 1	56 076 104,19	58 131 927,83
3.	Współczynnik kapitału TIER 1	599%	659%
4.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału TIER 1	54 114 224,20	56 300 658,22
5.	Współczynnik funduszy własnych	599%	659%
6.	Nadwyżka (+) / niedobór (-) łącznego kapitału	51 532 803,17	53 891 092,95
IV.	Wskaźniki płynności		
1.	Wymóg dotyczący płynności	3 441 894,71	3 212 753,70
2.	Aktywa płynne	45 842 529,27	9 515 591,55

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

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

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

IV. DANE UZUPEŁNIAJĄCE O AKTYWACH I PASYWACH

1. ŚRODKI PIENIĘŻNE I INNE AKTYWA PIENIĘŻNE

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Środki pieniężne klientów na rachunkach bankowych i w kasie*	765 284 762,80	2 209 443 462,30
Pozostałe środki pieniężne klientów	-	-
Środki pieniężne własne domu maklerskiego na rachunkach bankowych i w kasie	53 434 244,64	7 523 649,58
Inne aktywa pieniężne własne	-	-
Środki pieniężne przekazane z funduszu rozliczeniowego	-	-
Razem	818 719 007,44	2 216 967 111,88

*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	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Bank Gospodarstwa Krajowego S.A.	18 662 677,60	141 478 828,38
Bank Ochrony Środowiska S.A.	0,00	151 649,81
ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach	13 907,21	206 153,74
Santander Bank Polska S.A.	745 439 310,08	96 563,59
PEKAO S.A.	1 466,27	700,98
PKO BP S.A.	-	2 148,27
Getin Noble Bank S.A.	-	2 067 507 417,53
VeloBank S.A.	1 167 401,64	-
Razem	765 284 762,80	2 209 443 462,30

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

2. NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE I DŁUGOTERMINOWE

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Należności netto	37 496 435,27	58 533 497,59
Odpisy aktualizujące należności, w tym:	19 075 757,31	13 979 465,81
– Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług	12 302 600,65	7 811 143,43
– Odpisy aktualizujące należności z tytułu wpłat wniesionych do systemu rekompensat	6 773 156,66	6 168 322,38
Należności brutto	56 572 192,58	72 512 963,40
Należności (netto) o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	37 496 435,27	58 533 497,59
– do 1 roku	35 481 422,71	50 857 955,32
– powyżej roku	2 015 012,56	7 675 542,27
w tym należności z tytułu dostaw i usług przeterminowane:	51 119,49	7 917 065,59
– do roku	51 119,49	241 523,32
– powyżej 1 roku	-	7 675 542,27

2.A NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE – POZOSTAŁE:

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Należności z tytułu świadczenia usług maklerskich	202 433,45	443 520,44
Należności z tytułu zawartych transakcji na TGE na rachunek własny	1 113 010,40	2 256 143,68
Wpłacone kaucje i zaliczki	484 025,38	95 771,22
Pozostałe	57 809,95	296 360,49
Razem	1 857 279,18	3 091 795,83

2.B NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE:

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Należności z tytułu transakcji na rynku energii na rachunek własny	2 015 012,56	7 675 542,27
Razem	2 015 012,56	7 675 542,27

Spółka posiada należność w restrukturyzacji z tytułu transakcji z jednym z kontrahentów na rynku energii. Kontrahent jest w trakcie realizacji układu zawartego w postępowaniu restrukturyzacyjnym i reguluje terminowo płatności na rzecz Spółki wynikające z jego realizacji. Spółka klasyfikuje ww. należności jako należności długoterminowe w części w jakiej raty układu przypadają na rok 2024 i kolejne. Z uwagi na niepewność co do spłaty całości należności jest ona objęta w części odpisem aktualizacyjnym..

3. NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Należności od klientów z tytułu odroczonego terminu zapłaty	131 047,43	55 001,82
Należności przeterminowane i roszczenia sporne nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	-	-
Należności od klientów z tytułu zawartych transakcji na GPW	2 058 038,82	2 744 483,71
Pozostałe	152 459,35	214 657,12
Razem	2 341 545,60	3 014 142,65

4. NALEŻNOŚCI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Należności od jednostki dominującej	-	265 266,07
Należności od znaczącego inwestora	-	-
Należności od wspólnika jednostki współzależnej	-	-
Należności od jednostek podporządkowanych	-	-
Pozostałe należności od jednostek powiązanych	-	8 951,49
Razem	-	274 217,56

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

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych	875 589,71	282 433,00
– należności z tytułu zawartych transakcji na GPW	875 589,71	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 (wplacone depozyty zabezpieczające)	-	3 545 404,29
Razem	875 589,71	3 827 837,29

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

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Należności z funduszu rozliczeniowego	2 124 593,45	2 551 873,63
Należności z funduszu rekompensat	602 494,74	419 949,04
Należności z tytułu rozliczenia transakcji na TGE	-	10 010 856,84
Pozostałe	315 016,64	2 045,34
Razem	3 042 104,83	12 984 724,85

6.A NALEŻNOŚCI OD KRAJOWEGO DEPOZYTU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH CCP

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Należności z funduszu rozliczeniowego	17 401 367,06	15 796 081,78
Razem	17 401 367,06	15 796 081,78

7. NALEŻNOŚCI OD PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁDY TOWAROWE

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Należności z funduszu rozliczeniowego		-
Pozostałe	8 426,25	15 424,50
Razem	8 426,25	15 424,50

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

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
UNIQA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	*	484,09
ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	2 626,23	-
Fundusz Długu Korporacyjnego Rentier Fundusz Inwestycyjny Zamknięty zarządzany przez Noble Funds TFI S.A.	3 037,50	-
Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	16 577,88	3 383,98
Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	60 135,56	31 133,02
Noble Fund Mezzanine Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	-	-
Noble Fund Private Debt Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	30 918,00	-
Noble Funds TFI S.A.	140 079,25	694 986,32
Schroder Investment Management (Europe) S.A.	47 238,16	-
Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	72 814,48	41 866,12
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna	19 959,45	-
Razem	393 386,51	771 853,53

9. ODPISY AKTUALIZUJĄCE NALEŻNOŚCI

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Stan na początek okresu BO	13 979 465,81	11 268 232,17
– zwiększenia	5 107 926,71	4 046 702,34
– wykorzystanie	7 380,00	-
– rozwiązanie	4 255,21	1 335 468,69
Stan na koniec okresu	19 075 757,31	13 979 465,81

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	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Akcje i udziały zaliczone do kategorii aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	527 679,13	619 515,14
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	497 280,00	579 880,00
– procent posiadanego kapitału	0,03%	0,03%
– udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0,05%	0,05%
c) Open Finance S.A w upadłości z siedzibą przy Al. Jerozolimskie 92, 00-807 Warszawa przedmiotem działalności jest pośrednictwo finansowe		
– wartość bilansowa akcji	-	-
– procent posiadanego kapitału	0,01%	0,09%
– udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0,01%	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	30 398,13	39 634,14
	– procent posiadanego kapitału	0,14%	0,14%
	– udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0,14%	0,14%
	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:		
	BO	619 515,14	665 249,95
	zmniejszenie/zwiększenie z tytułu nabycia	-	-
	zmniejszenie/zwiększenie z tytułu aktualizacji wartości	-91 836,01	-45 734,81
	BZ	527 679,13	619 515,14

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	31.12.2022 R.		31.12.2021 R.	
	ILOŚĆ	WARTOŚĆ	ILOŚĆ	WARTOŚĆ
Akcje	249 498	5 607 238,39	174 984	4 947 583,70
Dłużne papiery wartościowe	10 813	5 811 108,78	5 465	4 946 209,73
Certyfikaty inwestycyjne	668	569 299,88	841	582 129,86
Instrumenty pochodne, w tym:	-	80 081 623,93	-	56 414 291,73
– kontrakty terminowe futures na akcje	1 090*	-	709*	-
– kontrakty terminowe na dostawę energii elektrycznej i gazu	- **	80 081 623,93	- **	56 414 291,73
Stan na koniec okresu		92 069 270,98	-	66 890 215,02

*Rozliczenie kontraktów odbywa się codziennie – na dzień 31.12.2022 r. i 31.12.2021 r. wycena wynosi 0,00 złotych.

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

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE WG DATY ZAPADALNOŚCI	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
– do 1 roku	2 066 397,20	38 428,02
– powyżej 1 roku do 3 lat	2 355 952,78	2 849 211,53
– powyżej 3 lat	1 388 758,80	2 058 570,18
– obligacje po terminie wykupu	-	-
Stan na koniec okresu	5 811 108,78	4 946 209,73

OBLIGACJE WG STOPY OPROCENTOWANIA	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
– stała stopa oprocentowania	2 907 553,06	1 565 636,61
– zmienna stopa oprocentowania	2 903 555,72	3 380 573,12
<i>Stan na koniec okresu</i>	5 811 108,78	4 946 209,73

ODSETKI OD OBLIGACJI WG TERMINU PŁATNOŚCI	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
– do 3 miesięcy	47 252,24	78 489,24
– powyżej 3 do 12 miesięcy	13 777,72	4 900,76
– powyżej 12 miesięcy	-	-
<i>Stan na koniec okresu</i>	61 029,96	83 390,00

12. INSTRUMENTY FINANSOWE UTRZYMYWANE DO TERMINU ZAPADALNOŚCI

INSTRUMENTY FINANSOWE UTRZYMYWANE DO TERMINU ZAPADALNOŚCI	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
– obligacje wartość bilansowa	499 211,90	568 229,17
– odpis aktualizujący	-	-
<i>Wartość na koniec okresu</i>	499 211,90	568 229,17

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

13. DANE DOTYCZĄCE RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH

a) Majątek własny

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

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

Spółka posiada zobowiązania z tytułu leasingu samochodów osobowych.

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

WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU LEASINGU	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
– długoterminowe	1 849 044,88	1 208 952,06
– krótkoterminowe	200 582,96	126 542,44
<i>Stan na koniec okresu</i>	2 049 627,84	1 335 494,50

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

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

Nakłady na środki trwałe i WNiP w2022 roku wyniosły łącznie 1 641 198,82zł.

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

WARTOŚĆ BRUTTO WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2022 R.

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

WARTOŚĆ BRUTTO WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2021 R.

GRUPA	BO 01.01.2022 R.	WARTOŚĆ				BZ 31.12.2022 R.
		ZAKUP	PRZEJĘCIE ZE ŚT W BUDOWIE	SPRZEDAŻ	LIKWIDACJ A	
Zespoły komputerowe	3 727 085,08	282 245,59	104 602,26	-	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	-	944 512,52	-104 602,26	-	-	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	x	-	-	6 521 767,13
Znak Towarowy	-	8 400,00	x	-	-	8 400,00
Razem WNiP	6 367 000,83	163 166,30	x	-	-	6 530 167,13

UMORZENIE I WARTOŚĆ NETTO STAN NA 31.12.2022 R.

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

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

15. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNNE (BEZ PODATKU ODROZONEGO)

POZYCJE		31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Krótkoterminowe		644 741,96	729 756,92
1.	Ubezpieczenia majątku	24 429,05	9 383,68
2.	Opłaty roczne	15 844,91	7 891,63
3.	Roczne licencje i serwisy	305 255,15	445 160,56
4.	Koszty pozyskania klientów GPW	199 246,21	151 032,35
5.	Pozostałe	99 966,64	116 288,70
Długoterminowe		93 518,58	59 679,81
1.	Koszty pozyskania klientów GPW	93 518,58	59 679,81
Razem		738 260,54	789 436,73

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

POZYCJE		31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
– do 1 roku		813 602 561,69	2 270 831 057,83
– dla których termin wymagalności upłynął		-	-
Razem		813 602 561,69	2 270 831 057,83

17. PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ WOBEC JEDNOSTEK POWIĄZANYCH

POZYCJE		31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Zobowiązania wobec jednostki dominującej		18 957 758,00	578 679,45
Pozostałe		-	10 217,51
Razem		18 957 758,00	588 896,96

18. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLERSKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLERSKICH

POZYCJE		31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w tym:		4 976 993,52	590 920,85
– zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na GPW		533 369,81	590 920,85
– zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na TGE		4 443 623,71	
Razem		4 976 993,52	590 920,85

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

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Zobowiązania z tytułu prowizji i opłat wobec Izby Rozliczeniowej Giełd Towarowych S.A.	378 688,70	440 531,33
Pozostałe	140 432,73	227 363,37
Razem	519 121,43	667 894,70

19.A ZOBOWIĄZANIA WOBEC CCP

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	-	-
Pozostałe	90 700,89	45 422,60
Razem	90 700,89	45 422,60

20. ZOBOWIĄZANIA WOBEC PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁD TOWAROWYCH

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Rynek giełdowy	161 433,41	204 525,71
Giełda towarowa	746 386,98	782 237,02
Razem	907 820,39	986 762,73

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

W 2021 roku Spółka zawarła umowę kredytową o numerze 137056/MF/2021 z dnia 2 listopada 2021 roku o kredyt w rachunku bieżącym z Getin Noble Bank S.A. w formie linii kredytowej na kwotę 10 mln złotych. Umowa obowiązywała do 1 listopada 2022 r. Na dzień 31 grudnia 2022 roku spółka nie posiadała kredytów ani pożyczek.

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku nie wystąpiły zobowiązania wobec Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych i Emerytalnych oraz Funduszy Inwestycyjnych.

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 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	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Powyżej 1 roku do 3 lat	1 254 514,28	276 973,66
Powyżej 3 lat do 5 lat	594 530,60	931 978,40
Powyżej 5 lat	-	-

Łączne zobowiązanie dotyczące leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosi 2 049 627,84 zł, w tym: długoterminowe 1 849 044,88 zł.

Wartość netto środków transportu w ramach umowy leasingu na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosi 2 079 248,49 zł, na dzień 31 grudnia 2021 roku – 1 334 535,17 zł.

24.A ZOBOWIĄZANIA POZOSTAŁE:

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	790 601,25	652 756,92
Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na TGE na rachunek własny	34 867 572,68	42 693 204,81
Pozostałe	1 847 298,82	140 412,52
Razem	37 505 472,75	43 486 374,25

Zobowiązanie krótkoterminowe dotyczące leasingu finansowego jest ujęte w pozycji pozostałe, na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosi 200 582,96 zł, na dzień 31.12.2021 roku 126 542,44 zł.

25. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE BIERNE

POZYCJE	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Krótkoterminowe	-	-
Długoterminowe, w tym:	602 494,74	419 949,04
– pożyczki systemu rekompensat (przychody przyszłych okresów)	602 494,74	419 949,04

26. REZERWY (BEZ PODATKU ODROZCZONEGO)

POZYCJE		31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
I.	Rezerwy na świadczenia emerytalno-rentowe i podobne		
1.	BO	33 444,27	14 933,46
	– zwiększenia	22 663,44	18 510,81
	– wykorzystanie	-	-
	– rozwiązanie	-	-
2	BZ	56 107,71	33 444,27

II.	Rezerwy na zaległe urlopy		
1.	BO	1 061 415,48	845 838,88
	– zwiększenia	424 201,72	239 198,32
	– wykorzystanie	83 274,44	23 621,72
	– rozwiązanie	-	-
2.	BZ	1 402 342,76	1 061 415,48
III.	Rezerwa na ryzyko prawne		
1.	BO	621 144,00	1 084 420,00
	– zwiększenia	3 600 000,00	-
	– wykorzystanie	-	-
	– rozwiązanie		463 276,00
2.	BZ	4 221 144,00	621 144,00
IV.	Rezerwy na nagrody, premie, program retencyjny, prowizje od sprzedaży, pozostałe koszty		
1.	BO	2 493 071,23	1 719 680,01
	– zwiększenia	17 478 765,50	2 425 567,01
	– wykorzystanie	1 970 512,92	1 377 412,46
	– rozwiązanie	1 122 810,76	274 763,33
2.	BZ	16 878 513,05	2 493 071,23
Razem rezerwy		22 558 107,52	4 209 074,98

NS jest pozwany w sprawach sądowych, których przedmiotem są roszczenia związane z obligacjami Capitea S.A. (poprzednia firma Getback S.A.). Biorąc pod uwagę fakt, że dotychczasowe orzecznictwo w tych sprawach nie zostało jeszcze ugruntowane, NS postanowił utworzyć rezerwy związane z tymi sprawami. Na dzień 31.12.2022 r. NS zawiązał rezerwę na ewentualne odszkodowania w kwocie 3,6 mln zł.

Należy podkreślić, że roszczenia posiadaczy obligacji Getin Noble Banku S.A. („GNB”) opisane w pkt. 30 poniżej oraz obligacji Capitea S.A. dotyczą różnych emitentów i związane są z zupełnie różnymi stanami prawnymi, w szczególności utrata środków pieniężnych zainwestowanych w obligacje GNB wynika z decyzji BFG wydanej w związku ze złą sytuacją finansową GNB i wszczętym na jej podstawie procesem przymusowej restrukturyzacji GNB.

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

NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022 R. DOMINUJĄCYM AKCJONARIUSZEM BYŁ GETIN NOBLE BANK S.A. (BANK REZYDUALNY)

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. Przy czym w związku z przymusową restrukturyzacją banku Getin Noble Bank S.A., akcje banku zostały umorzone a jego administratorem został BFG.

Kapitał akcyjny Noble Securities S.A. dzieli się na 3 494 747 akcji po 1,00 zł każda. Na dzień 31 grudnia 2021 roku i na dzień 31 grudnia 2022 roku akcje Spółki nie były uprzywilejowane.

28. PROPOZYCJE PODZIAŁU ZYSKU/POKRYCIE STRATY

Zarząd Spółki zamierza rekomendować, aby do 50% zysku netto Spółki wypracowanego w 2022 roku zostało przeznaczone na wypłatę dywidendy.

29. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU DOMU MAKLERSKIEGO

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku nie występują zobowiązania zabezpieczone na majątku domu maklerskiego.

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

W okresie objętym sprawozdaniem i okresie porównawczym nie wystąpiły zobowiązania warunkowe, w tym udzielone gwarancje i poręczenia oraz umowy o subemisje, z wyjątkiem zobowiązań weksłowych udzielonych na rzecz Idea Getin Leasing Automotive i zobowiązań warunkowych opisanych poniżej.

W związku z decyzją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) z dnia 29 września 2022 r. w sprawie wszczęcia przymusowej restrukturyzacji wobec Getin Noble Banku S.A. („GNB”), umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych lub zobowiązań kwalifikowalnych GNB, zastosowania wobec GNB instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci instytucji pomostowej oraz ustanowienia w GNB administratora (sygn. sprawy: DPR.720.6.2021.256), obligacje podporządkowane GNB o wartości nominalnej 705.733.000 zł zostały umorzone. Umorzone obligacje były oferowane w ramach dwóch programów emisji 7-letnich obligacji podporządkowanych (o oznaczeniach PP5 i PP6), dla których NS pełniła funkcję oferującego, odpowiednio w okresie od listopada 2015 r. do sierpnia 2016 r. oraz od października 2016 r. do października 2017 r. Obligacje te były oferowane przede wszystkim za pośrednictwem GNB jako agenta firmy inwestycyjnej NS. Istnieje ryzyko, że w związku z utratą środków pieniężnych zainwestowanych w powyższe obligacje, obligatariusze wystąpią przeciwko NS z roszczeniami.

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

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

31. UDZIELONE ZABEZPIECZENIA

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

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

POZYCJE		31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
1.	Zdematerializowane papiery wartościowe, w tym:	4 595 595 553,17	5 191 533 198,76
	– dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	4 595 595 553,17	5 191 533 198,76
2.	Inne niż zdematerializowane papiery wartościowe	545 170 287,44	524 071 275,10

VI. DANE UZUPEŁNIAJĄCE DOTYCZĄCE POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

1. ODSETKI OD LOKAT I DEPOZYTÓW:

POZYCJE	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
Odsetki od własnych środków	1 275 032,83	52 631,49
Odsetki od środków pieniężnych klientów	41 593 877,05	4 189 083,57
Razem	42 868 909,88	4 241 715,06

2. ODPISY AKTUALIZUJĄCE ŚRODKI TRWAŁE

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 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 objętym sprawozdaniem i w okresie porównawczym nie wystąpiły przychody i koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby.

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

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

6. PRZYCHODY Z POZOSTAŁEJ DZIAŁALNOŚCI PODSTAWOWEJ.

POZYCJE	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
Animator, agent emisji, sponsor emisji	432 845,17	430 255,10
Autoryzowany doradca	16 000,00	37 000,00
Księga akcyjna, depozyt, ewidencja	106 507,83	211 077,92
Pośrednictwo w obrocie akcji	146 000,00	106 000,00
Inne opłaty	1 087 194,33	272 777,85
Razem	1 788 547,33	1 057 110,87

7. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE - POZOSTAŁE

POZYCJE	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
Rekompensata – porozumienie ws anulowania dostawy energii	6 327 994,42	-
Pozostałe	839 382,53	346 875,05
Razem	7 167 376,95	346 875,05

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

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH		31.12.2022 R.
A.	Zysk (strata) brutto za dany rok	59 128 767,68
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych, a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	145 818,49
	– zmniejszenie odpisów aktualizujących niezaliczonych do KUP (art. 12, ust. 1, pkt. 4e)	145 818,49
C.	Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	31 815 898,17
	– przychody z instrumentów finansowych (niezrealizowane zyski) (art. 12, ust. 3f)	31 524 036,43
	– przychody finansowe (art. 12, ust. 4, pkt. 2)	291 861,74
D.	Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:	29 823,53
	– odsetki otrzymane	29 823,53
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych, w tym:	15 409 429,05
	– opłaty na rzecz izby gospodarczej (art. 16, ust. 1, pkt. 37)	72 600,00
	– wpłaty do PFRON (art. 16, ust. 1, pkt. 36)	217 809,50
	– zużycie materiałów i energii (art. 16, ust. 1, pkt. 28)	46 467,21
	– amortyzacja (art. 16, ust. 1, pkt. 4)	13 134,87
	– usługi obce (art. 16, ust. 1, pkt. 51)	67 730,77
	– reprezentacja (art. 16, ust. 1, pkt. 28)	64 613,60
	– rezerwy na sprawy sporne (art. 16, ust. 1, pkt. 27)	3 600 000,00
	– rekompensaty (art. 16, ust. 1, pkt. 22)	6 749 485,70
	– odpisy aktualizujące należności (art. 16, ust. 1, pkt. 25)	4 504 732,07
	– koszty finansowe (art. 16, ust. 1, pkt. 21)	54 527,92
	– pozostałe	18 327,41
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	15 983 540,87
	– koszty z tytułu wynagrodzeń (rezerwy na wynagrodzenia) (art. 15, ust. 4c,d)	14 705 958,83
	– koszty usług (rezerwy na koszty usług) (art. 15, ust. 4c,d)	882 002,44
	– korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych (art. 16, ust. 1, pkt. 8b)	260 069,59
	– odpisy aktualizujące należności (art. 16, ust. 1, pkt. 26a)	129 267,27
	– różnice kursowe (art. 15a)	6 242,74

G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 970 512,92
	– koszty roku ubiegłego okresu (wykorzystanie rezerw) (art. 15, ust. 4 c,d)	1 970 512,92
H.	Strata z lat ubiegłych, w tym:	348 563,24
	– strata z roku 2021 odliczona w 2022 (50%)	348 563,24
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-
J.	Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	56 270 768,31
	Stawka podatkowa 19,00%	19,00%
K.	Podatek dochodowy (część bieżąca)	10 691 446,00
	Podatek dochodowy za rok obrotowy – część odroczone	3 411 026,00
	• Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 155 837,00
	– w tym kapitały	-17 449,00
	• Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 762 260,00
	– w tym kapitały -	-
	Łączna wartość podatku (część bieżąca i odroczone)	14 752 462,00

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

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

9. PRZYSZŁE ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU PODATKU DOCHODOWEGO

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

POZYCJA AKTYWÓW LUB ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ		UJEMNA RÓŻNICA PRZEJŚCIOWA		AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU
	KSIĘGOWA	PODATKOWA	KWOTA	STAWKA PODATK.	KWOTA
Zobowiązania z tytułu leasingu	2 049 627,84	-	2 049 627,84	19%	389 429,00
Wycena pozostałe PDO	11 987 647,05	12 418 975,94	431 328,89	19%	81 952,00
Wycena instrumentów dłużnych	499 211,90	499 211,90	-	19%	-
Należności	3 607 689,71	11 551 376,78	7 943 687,07	19%	1 509 301,00
Rezerwy na wynagrodzenia i inne koszty rodzajowe	15 746 764,85	-	15 746 764,85	19%	2 991 885,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i urlopowe	1 458 450,47	-	1 458 450,47	19%	277 106,00
Środki trwałe własne i wartości niematerialne i prawne	1 865 866,23	2 202 425,05	336 558,82	19%	63 946,00
Wycena zobowiązań walutowych	439,71	439,71	-	19%	-
Strata podatkowa	-	348 563,24	348 563,24	19%	66 227,00
Razem					5 379 846,00

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

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

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

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

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

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

AKTYWA Z TYTUŁU PODATKU ODRO CZONEGO WG STANU NA DZIE Ń 31.12.2021 R.

POZYCJA AKTYWÓW LUB ZOBOWIĄZA Ń	WARTOŚĆ		UJEMNA RÓŻNICA PRZEJŚCIOWA		AKTYWA Z TYTUŁU ODRO CZONEGO PODATKU
	KSIĘGOWA	PODATKOWA	KWOTA	STAWKA PODATK.	KWOTA
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 335 494,50	-	1 335 494,50	19%	253 744,00
Wycena pozostałe PDO	10 475 923,29	10 647 182,59	171 259,30	19%	32 539,00
Wycena instrumentów dłużnych	568 229,17	568 229,17	-	19%	-
Należności	7 801 036,45	15 612 179,88	7 811 143,43	19%	1 484 117,00
Rezerwy	4 209 074,98	-	4 209 074,98	19%	799 724,00
Środki trwałe własne i wartości niematerialne i prawne	1 220 952,40	1 476 920,18	255 967,78	19%	48 634,00
Wycena środków pieniężnych	2 216 967 111,88	2 216 960 942,67	-6 169,21	19%	-1 172,00
Wycena zobowiązań walutowych	410,42	410,42	-	19%	-
Razem					2 617 586,00

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

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

REZERWA NA PODATEK ODROZONY WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2021 R.

POZYCJA AKTYWÓW LUB ZOBOWIĄZAŃ	WARTOŚĆ		DODATNIA RÓŻNICA PRZEJŚCIOWA		REZERWA NA PODATEK ODROZONY
	KSIĘGOWA	PODATKOWA	KWOTA	STAWKA PODATK.	KWOTA
Środki trwałe leasingowane	1 334 535,17	-	1 334 535,17	19%	253 562,00
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%	389,00
Razem					2 971 109,00

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

BILANS OTWARCIA	BILANS ZAMKNIĘCIA	ZMIANA
517 579,00	2 971 109,00	-2 453 530,00

10. STRUKTURA RZECZOWA I TERYTORIALNA PRZYCHODÓW Z DZIAŁALNOŚCI PODSTAWOWEJ:

STRUKTURA RZECZOWA I TERYTORIALNA PRZYCHODÓW	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.		OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.	
	PRZYCHODY KRAJOWE	PRZYCHODY Z ZAGRANICY	PRZYCHODY KRAJOWE	PRZYCHODY Z ZAGRANICY
Przychody z działalności maklerskiej, w tym:	22 186 322,69	714 638,18/	24 415 466,09	1 139 330,67
– przychody z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia j.u. lub tytułów uczestnictwa	1 361 659,79	265 774,06	34 517,00	-

Spółka w okresie od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku oraz w okresie od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku nie prowadziła działalności poza terytorium Polski. Zaprezentowane w tabeli powyżej przychody z zagranicy to przychody uzyskane od klientów lub kontrahentów, którzy nie są obywatelami Polski lub mają siedzibę poza terytorium Polski.

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

KOSZTY	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
Koszty ogółem w tym:	88 992 943,56	43 108 435,45
– stałe koszty pośrednie	63 579 830,60	41 302 736,50*
Razem koszty	88 992 943,56	43 108 435,45

Spółka dokonała korekty kalkulacji stałych kosztów pośrednich na 2021 r. poprzez uwzględnienie w odliczeniach od łącznych kosztów podatku dochodowego zgodnie z art. 1 ust. 6 lit. c) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2022/1455 z dnia 11 kwietnia 2022 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogu w zakresie funduszy własnych, któremu podlegają firmy inwestycyjne, opartego na stałych kosztach pośrednich. Wartość stałych kosztów pośrednich za 2021 r. wykazana w sprawozdaniu finansowym za 2021 r. wyniosła 42 855 733,50 zł.

VII. DANE UZUPEŁNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

1. ŚRODKI PIENIĘŻNE PRZYJĘTE DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH:

POZYCJE	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
1. Na początek okresu sprawozdawczego BO, 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	-	-
2. Na koniec okresu sprawozdawczego BZ, w tym:	818 719 007,44	2 216 967 111,88
– na rachunkach bankowych	818 719 007,44	2 216 967 111,88
– w kasie	-	-
– inne aktywa pieniężne	-	-

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

POZYCJE	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
1. Działalność operacyjna obejmująca:	-1 434 881 261,82	1 113 065 351,91
– środki pieniężne otrzymane z tytułu prowadzenia działalności maklerskiej, wynikającej z udzielonych zezwoleń KNF		
2. Działalność inwestycyjna obejmująca:	42 080 678,27	430 764,13
– środki pieniężne zapłacone w celu nabycia rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, otrzymane dywidendy i odsetki		
3. Działalność finansowa obejmująca:	-5 447 520,89	-5 012 407,61
– 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 PRZEPEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

POZYCJE		OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
1.	Bilansowa zmiana stanu należności	16 075 862,06	-14 491 512,39
	– zmiana stanu należności	21 172 153,56	-11 780 278,75
	– odpisy aktualizujące należności	-5 096 291,50	-2 711 233,64
2.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	29 625 990,03	5 716 909,28
	– rezerwy	24 504 869,54	2 997 732,63
	– odpisy aktualizujące należności (skorygowane o wykorzystanie)	5 103 671,49	2 711 233,64
	– podatek odroczony odniesiony na KAW	17 449,00	7 943,00
3.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów)	-1 456 238 965,47	1 166 239 157,05
	w tym funduszy specjalnych	-25 084,68	9 085,57
	– zmiana stanu zobowiązań	-1 457 228 496,14	1 164 988 878,16
	– zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	349 437,85	41 326,83
	– zobowiązania długoterminowych	640 092,82	1 208 952,06

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

W okresie od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku oraz w okresie od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 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 TRANSAKJI 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 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
Wartość sprzedaży ze stronami powiązanyymi wynikająca z ksiąg rachunkowych	1 750 980,56	2 201 130,50
Wartość przychodów finansowych ze stronami powiązanyymi wynikająca z ksiąg rachunkowych	3 037 652,53	3 930 389,77
Wartość zakupu ze stronami powiązanyymi wynikająca z ksiąg rachunkowych	1 594 453,34	2 301 524,04
Wartość kosztów finansowych ze stronami powiązanyymi wynikająca z ksiąg rachunkowych	150 496,08	53 550,68
Wartość przychodów z tytułu instrumentów finansowych ze stronami powiązanyymi wynikająca z ksiąg rachunkowych	-	-
Wartość środków stron powiązanych przechowywanych na rachunkach maklerskich	18 957 758,00	1 327 436,90
Wartość środków przechowywanych na rachunkach bankowych stron powiązanych, w tym:	-	2 073 110 061,84
- Getin Noble Bank S.A.	-	2 073 110 061,84

WARTOŚĆ SPRZEDAŻY Z POSZCZEGÓLNYMI PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
Czarnecki Leszek*	-	243,51
Docflow Spółka Akcyjna w likwidacji*	-	439,66
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich*	-	1 615,22
Getin Fleet Spółka Akcyjna*	742,50	825,00
Getin Holding S.A.*	87 755,51	78 035,94
Getin International S.A. w likwidacji*	920,31	1 005,90
Getin Noble Bank S.A.	47 413,88	47 968,08
Happy Miles Spółka Akcyjna*	1 136,38	1 027,43
Idea Bank S.A.*	3 860,00	19 920,00
Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.*	2 761,15	2 427,52
Idea Fleet Spółka Akcyjna*	720,90	801,00
IDEA GETIN LEASING S.A.*	1 666,50	1 835,00
IDEA GETIN LEASING SPÓŁKA AKCYJNA 2 SPÓŁKA KOMANDYTOWO-AKCYJNA*	1 440,36	1 600,40
IDEA GETIN LEASING SPÓŁKA AKCYJNA AUTOMOTIVE SPÓŁKA KOMANDYTOWO-AKCYJNA*	1 444,23	1 604,70

IDEA GETIN LEASING SPÓŁKA AKCYJNA SPÓŁKA KOMANDYTOWO-AKCYJNA*	1 448,28	1 609,20
Idea Money S.A. w restrukturyzacji*	26 925,50	11 286,88
LC Corp B.V.*	8 256,58	13 885,84
M.W. Trade S.A.*	106 669,08	14 400,00
Noble Finance SA*	1 162,64	1 061,97
Noble Funds TFI S.A.	1 389 059,93	1 857 485,64
Open Brokers Spółka Akcyjna*	860,72	2 350,80
Open Finance S.A. w upadłości*	16 000,00	60 750,00
Open Life TU Życie S.A.*	49 618,85	78 950,81
"Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich"	1 117,26	-
Razem	1 750 980,56	2 201 130,50

* za 2022 r. wartość sprzedaży do 30 września 2022 r.

WARTOŚĆ ZAKUPU Z POSZCZEGÓLNYMI PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
Getin Noble Bank S.A.	1 509 826,54	2 255 124,24
Idea Fleet S.A.*	-	7 097,80
Idea Getin Leasing Spółka Komandytowo-Akcyjna*	81 246,13	10 882,67
Noble Funds TFI S.A.	1 403,58	1 000,00
Open Finance S.A. w upadłości*	1 977,09	27 419,33
Razem	1 594 453,34	2 301 524,04

* Za 2022 r. wartość zakupów do 30 września 2022 r.

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

PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE Z POSZCZEGÓLNYMI PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
Getin Noble Bank SA (odsetki/przychody finansowe)	3 037 652,53	3 930 389,77
Getin Noble Bank SA (odsetki/koszty finansowe)	39 032,21	53 550,68
Idea Fleet S.A. (odsetki/koszty finansowe)	111 463,87	-

NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	31.12.2022 R.	31.12.2021 R.
Należności od jednostek powiązanych, w tym:	140 079,25	969 203,88
Getin Fleet Spółka Akcyjna	-	202,96
Getin International S.A.	-	123,73
Getin Noble Bank S.A.	-	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
Noble Finance Spółka Akcyjna	-	131,56
Noble Funds TFI S.A.*	140 079,25	694 986,32
Open Brokers Spółka Akcyjna	-	110,80
Open Finance S.A. w upadłości	-	5 671,85
Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.	-	712,88
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych, w tym:	18 957 758,00	588 896,96
Getin Noble Bank S.A.	18 957 758,00	579 318,77
Open Finance S.A. w upadłości	0,00	7 001,19
Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.	0,00	2 577,00

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

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

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

POZYCJA	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
Dyrektorzy generalni i zarządzający – Grupa 1120	2	2
Kadra kierownicza Dyrektorzy/Kierownicy i ich zastępcy – Grupa 12-13	32	31
Specjaliści – Grupa 2	82	52
Technicy i inny średni personel – Grupa 3	37	31
Pracownicy biurowi – Grupa 4	9	6

Noble Securities S.A. na 31 grudnia 2022 roku zatrudniała 144 osoby, w tym 61 kobiet oraz 83 mężczyzn, na 31 grudnia 2021 roku zatrudnionych było 138 osób, w tym 56 kobiet i 82 mężczyzn.

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

POZYCJA	OD 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego, badanie półrocznego sprawozdania finansowego (dotyczy tylko 2022 r.), przegląd pakietu grupowego za okres 6 miesięcy i 12 miesięcy	319 293,90	*207 716,63
inne usługi poświadczające	-	-
<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 01.01.2022 R. DO 31.12.2022 R.	OD 01.01.2021 R. DO 31.12.2021 R.
Wynagrodzenie członków Zarządu	1 019 508,81	730 782,99
Premie dla członków Zarządu – wypłacone za lata poprzednie	120 543,96	188 814,33
Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej	90 202,52	12 000,00
Rezerwa na premie Zarządu	2 040 000,00	133 982,39

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 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku oraz w okresie od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 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 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku oraz w okresie od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku nie nastąpiło połączenie z innym podmiotem.

10. WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI

W okresie od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku oraz w okresie od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 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.

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.

Zmiana poziomu stóp procentowych

Po okresie rekordowo niskich stóp procentowych w czwartym kwartale 2021 roku 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.

Wpływ wojny w Ukrainie na działalność

Wojna w Ukrainie nie miała bezpośredniego negatywnego wpływu na działalność Noble Securities S.A. Spółka nie prowadziła działalności na terenie Ukrainy ani Federacji Rosyjskiej i Białorusi objętych sankcjami w związku z inwazją na terytorium Ukrainy. Sankcje nie spowodowały również utraty istotnych klientów lub kontrahentów Spółki. Niemniej jednak 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 podwyższonej zmienności 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 dalszą sytuację Spółki.

Przymusowa restrukturyzacja Getin Noble Bank S.A.

W dniu 30 września 2022 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny wszczął procedurę przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank S.A. (GNB) będącego spółką dominującą wobec Noble Securities S.A. Zgodnie z decyzją akcje oraz obligacje podporządkowane banku zostały umorzone. W ramach restrukturyzacji wybrane aktywa Getin Noble Bank S.A. zostały przeniesione do instytucji pomostowej Bank BFG S.A. (obecnie VeloBank S.A.). Przeniesienie nie obejmowało będących własnością GNB akcji Noble Securities S.A. stanowiących 100% udziału w kapitale zakładowym NS. Zgodnie z decyzją BFG, Noble Securities S.A. nie podlegała procedurze przymusowej restrukturyzacji. NS spełniała i spełnia wymogi niezbędne do bezpiecznego i stabilnego funkcjonowania i w sposób niezakłócony kontynuuje swoją dotychczasową działalność i świadczenie usług maklerskich.

W konsekwencji przymusowej restrukturyzacji administrator Getin Noble Bank S.A. rozpoczął proces sprzedaży wszystkich posiadanych przez GNB akcji Noble Securities S.A.

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

IX. OPIS PRZYJĘTYCH CELÓW I ZASAD ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

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

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

1. SYSTEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM:

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

W Spółce jest wdrożony system zarządzania ryzykiem związany z:

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

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

Proces zarządzania ryzykiem w NS opiera się na następujących 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 2022 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) ryzyka związane z wielkością obsługiwanych zleceń Klientów oraz dziennych przepływów transakcyjnych – ryzyko poniesienia strat w związku z dużym wolumenem transakcji zwieranych na rachunek własny NS lub na rzecz klientów w imieniu własnym NS,
- 14) ryzyko agentów firm inwestycyjnych – ryzyko poniesienia strat w związku z działalnością agenta NS.;

2. Kredytowym

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

3. Kredytowym kontrahenta

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

4. Płynności

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

5. Rynkowym

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

6. Koncentracji

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

7. Wynikającym ze zmian warunków makroekonomicznych

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

8. Stopy procentowej w portfelu niehandlowym

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

9. Aktywów klientów

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

3. OPRÓCZ RODZAJÓW RYZYKA WYMIENIONYCH POWYŻEJ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022 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:

- 1) ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na NS,

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

4. Reputacji

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

5. Dodatkowe ryzyko braku zgodności

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

6. Dodatkowe ryzyko kontroli wewnętrznej

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

7. Dodatkowe ryzyko prawne

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

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

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

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 doradcą dla Zarządu z zakresu zarządzania ryzykiem w oparciu o obowiązujące regulacje wewnętrzne NS;

DEPARTAMENT ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

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

GŁÓWNA KSIĘGOWA

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

DEPARTAMENT KONTROLI I NADZORU ZGODNOŚCI Z PRAWEM

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

DEPARTAMENT PRAWNY

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

AUDYTOR WEWNĘTRZNY

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

DEPARTAMENT TECHNOLOGII

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

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

JEDNOSTKI BIZNESOWE

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

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 2022 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 2022 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,
- 9) wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych.

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.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Kapitał Wewnętrzny został oszacowany na 19 159 837,39 zł. (31 grudnia 2021 roku: 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 2022 roku Spółka największą ekspozycję w wysokości 785 855 942,00 złotych posiadała wobec Santander Bank Polska S.A. (31 grudnia 2021 roku: 2 073 375 327,91zł wobec Getin Noble Bank 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.

Sprawozdanie w postaci .xml podpisane kwalifikowanymi podpisami elektronicznymi

Sporządził:

Katarzyna Burek
Dyrektor Zarządzająca Obszarem
Finansowo-Księgowym,
Główna Księgowa

Zatwierdził:

Dominik Ucieklak
Prezes Zarządu

Iwona Ustach
Wiceprezes Zarządu

Warszawa, dnia 14 kwietnia 2023 r.

(miejsowość i data)