

NWAI Dom Maklerski S.A.



**Sprawozdanie finansowe
za okres obrotowy
od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 rok**

Sprawozdanie finansowe za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku

Dla akcjonariuszy Domu Maklerskiego NWA I S.A.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami Zarząd jest zobowiązany zapewnić sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego dającego prawidłowy i rzetelny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na koniec roku obrotowego oraz wyniku finansowego za ten okres.

Elementy sprawozdania finansowego zostały przedstawione w niniejszym dokumencie w następującej kolejności:

- Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- Bilans na dzień 31 grudnia 2024 roku wykazujący po stronie aktywów i pasywów kwotę **136 264 319,41 złotych**
- Rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujący zysk netto w kwocie **5 239 624,05 złotych**
- Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę **780 622,14 złotych**
- Rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **16 552 087,09 złotych**
- Dodatkowe informacje i objaśnienia.

1. Informacje o Spółce

NAZWA	NWAI Dom Maklerski S.A.
SIEDZIBA	Warszawa, ul. Nowy Świat 64
FORMA PRAWNA	Spółka akcyjna
PODMIOT PROWADZĄCY REJESTR	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział KRS
NAZWA REJESTRU	Rejestr przedsiębiorców
NUMER REJESTRU	KRS 0000304374
REGON	141338474
WŁADZE JEDNOSTKI	Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza, Zarząd

Według statutu Spółki podstawowym przedmiotem działania Spółki jest:

1. działalność maklerska związana z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych,
2. działalność maklerska.

Z dniem 31 lipca 2009 roku Spółka uzyskała zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego na podstawie art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 1 lipca 2006 roku o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz na podstawie art. 69 ust. 1 oraz art. 84 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Na dzień sporządzenia Sprawozdania Finansowego działalność maklerska Spółki obejmuje wykonywanie następujących czynności:

1. przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym dystrybucja jednostek uczestnictwa;
2. wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie;
3. nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych, w tym wykonywanie funkcji z zakresu animacji instrumentów finansowych;
4. oferowanie instrumentów finansowych;
5. świadczenie usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe;
6. doradztwo dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;
7. doradztwo i inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw;
8. sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych;
9. świadczenie usług dodatkowych związanych z subemisją usługową lub inwestycyjną;
10. przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenie rachunków pieniężnych.

Działalność domu maklerskiego jest nieograniczona.

2. Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego

- a) Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku i zostało sporządzone przy założeniu, że Spółka będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości oraz że nie zamierza ani nie jest zmuszona zaniechać działalności lub istotnie zmniejszyć jej zakresu. Zgodnie z wiedzą Zarządu Spółki nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.
- b) Walutą sprawozdawczą jest złoty polski.

3. Zastosowane zasady i metody rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego są zgodne z Ustawą o Rachunkowości z 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, zwaną dalej Ustawą, oraz z rozporządzeniem ministra finansów z dnia 28 grudnia 2009 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie ceny, z zachowaniem zasady ostrożności.

Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.), rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 123), a także rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 277). Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztu historycznego.

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Wartość firmy

Wartość firmy jest to nadwyżka ceny nabycia jednostki lub zorganizowanej jej części nad niższą od niej wartością przejętych aktywów netto wycenionych według wartości godziwych. Wykazuje się ją w aktywach bilansu w odrębnej pozycji jako „wartość firmy”.

Środki trwałe

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia, koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Środki trwałe w budowie

Środki trwałe w budowie są wyceniane w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, w tym kosztów finansowych, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W ramach środków trwałych w budowie wykazywane są również materiały inwestycyjne. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

Inwestycje w nieruchomości oraz w wartości niematerialne i prawne

Do inwestycji w nieruchomości (obejmujących inwestycje w grunty, prawo wieczystego użytkowania gruntu, budynki i budowle) oraz w wartości niematerialne i prawne zalicza się takie nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne, których Spółka nie użytkuje na własne potrzeby, ale które zostały nabyte lub wytworzone w celu przynoszenia korzyści w postaci przyrostu wartości lub/i przychodów z wynajmu.

Inne inwestycje krótkoterminowe (z wyłączeniem środków pieniężnych i aktywów finansowych)

Inne inwestycje krótkoterminowe, z wyłączeniem środków pieniężnych i aktywów finansowych, wyceniane się według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek w cenie nabycia.

Skutki wzrostu lub obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych wycenionych według cen (wartości) rynkowych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych.

Leasing

W przypadku gdy, Spółka jest stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne przez uzgodniony okres, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu.

Na dzień bilansowy zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane są w wysokości zamortyzowanego kosztu przy użyciu efektywnej stopy procentowej.

Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się przez okres uzależniony od rodzaju umowy leasingowej. Jeżeli umowa nie przewiduje przeniesienia tytułu własności przedmiotu umowy, to dany składnik aktywów zostaje w całości zamortyzowany przez okres leasingu. Jeżeli umowa przewiduje, że przeniesiony zostanie tytuł własności przedmiotu leasingu, to składnik aktywów będzie amortyzowany przez okres jego ekonomicznej użyteczności.

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą uiszczonej zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej tych instrumentów finansowych. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji.

Po początkowym ujęciu aktywa finansowe są zaliczane do jednej z czterech kategorii:

1. aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu — instrumenty finansowe nabyte w imieniu i na rachunek własny domu maklerskiego lub zobowiązania finansowe, które zostały nabyte lub powstały w celu uzyskania korzyści w wyniku krótkoterminowych (w terminie do trzech miesięcy)

wahań cen; składnik instrumentów finansowych należy zaliczyć do aktywów przeznaczonych do obrotu, jeżeli — niezależnie od powodu, dla którego został nabyty — stanowi część portfela, który, jak wskazują dowody, wykorzystywany był ostatnio dla realizacji korzyści w wyniku wahań cen; instrumenty pochodne będące aktywami finansowymi lub zobowiązaniami finansowymi zawsze uznaje się za przeznaczone do obrotu, z wyjątkiem sytuacji, gdy są one z założenia i faktycznie aktywami finansowymi lub zobowiązaniami finansowymi służącymi do zrównoważenia zmiany wartości godziwej lub przepływów środków pieniężnych zabezpieczanej pozycji;

2. pożyczki udzielone oraz należności własne — niebędące instrumentami pochodnymi pożyczki udzielone przez dom maklerski oraz inne należności własne domu maklerskiego, z wyjątkiem tych pożyczek udzielonych oraz należności własnych, które dom maklerski przeznacza do sprzedaży w krótkim terminie (do trzech miesięcy), które uznaje się za aktywa zaliczone do kategorii określonej w pkt. 1 albo kwalifikuje do kategorii określonej w pkt. 4;
3. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności — instrumenty finansowe nabyte w imieniu i na rachunek własny domu maklerskiego o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności, z wyjątkiem pożyczek udzielonych i należności własnych;
4. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży — niebędące instrumentami pochodnymi instrumenty finansowe nabyte w imieniu i na rachunek własny domu maklerskiego, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży albo niespełniające warunku zaliczenia do kategorii wymienionych w pkt. 1–3.

W momencie początkowego ujęcia składników instrumentów finansowych, w tym aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, dom maklerski wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia), czyli według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty, z uwzględnieniem odpowiednio kosztów transakcji. Jeśli koszty transakcji są nieistotne, to można ich nie uwzględniać w wartości początkowej instrumentów finansowych.

Aktywa finansowe wyceniane są na dzień bilansowy w następujący sposób:

Kategoria	Sposób wyceny
1. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej
2. Pożyczki udzielone i należności własne	Według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Należności o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty
3. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – według określonej w inny sposób wartości godziwej; różnicę z wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu;
4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmovane w na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu sprzedaży inwestycji lub obniżenia się jej wartości. W tym momencie łączny zysk lub strata z tytułu aktualizacji wyceny jest odnoszony na rachunek zysków i strat
4.1. akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych	Wycenia się według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny

Wartość godziwa instrumentów finansowych stanowiących przedmiot obrotu na aktywnym rynku ustalana jest w odniesieniu do cen notowanych na tym rynku na dzień bilansowy powiększonych o należne odsetki. W przypadku, gdy brak jest notowanej ceny rynkowej, wartość godziwa jest szacowana na podstawie ceny nabycia powiększonej o należne odsetki (kupony).

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:

1. w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wysokości skorygowanej ceny nabycia - jako różnicę między wartością tych aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych na dzień wyceny i możliwą do odzyskania kwotą. Kwotę możliwą do odzyskania stanowi bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowana za pomocą efektywnej stopy procentowej, którą jednostka stosowała dotychczas, wyceniając przeszacowywany składnik aktywów finansowych lub portfel podobnych składników aktywów finansowych,
2. 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. Stratę skumulowaną do tego dnia ujętą w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny zalicza się do kosztów finansowych w kwocie nie mniejszej niż wynosi odpis, pomniejszony o część bezpośrednio zaliczoną do kosztów finansowych,
3. 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.

Umowy sprzedaży i odkupu

Papiery wartościowe sprzedawane przy jednoczesnym zawarciu powiązanej umowy odkupu (Sell-Buy-Back) prezentowane są w sprawozdaniu jako aktywa finansowe, zaś zobowiązania wobec kontrahenta ujmuje się w zobowiązaniach krótkoterminowych wobec klientów. Transakcje odwrotne to umowy nabycia papierów wartościowych przy jednoczesnym zawarciu umowy odsprzedaży (Buy-Sell-Back). Należności z tytułu zawarcia tych transakcji prezentowane są jako należności krótkoterminowe od klientów.

Transakcje buy-sell-back oraz sell-buy-back

Transakcje Buy-sell-back (BSB) zgodnie z par. 7 ust. 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych („Rozporządzenie”) są pożyczką udzieloną/należnością własną (w takich transakcjach nie rozpoznaje się instrumentu bazowego, tj. obligacji, a należność do środków pieniężnych z odkupu). Transakcja Sell-buy-back (SBB) jest zgodnie z par. 11 ust. 2 oraz par. 18 Rozporządzenia zobowiązaniem pozostałym.

Obie transakcje są wyceniane w skorygowanej cenie nabycia i prezentowane w rachunku zysków i strat jako przychody lub koszty finansowe z tytułu odsetek.

Transakcje back-to-back

Transakcje back-to-back polegają na jednoczesnym zawarciu dwóch powiązanych transakcji Sell-Buy-Back oraz Buy-Sell-Back na taką samą ilość takich samych instrumentów finansowych zawartych z różnymi klientami. Obydwie transakcje mają tę samą datę zawarcia transakcji sprzedaży oraz kupna, ale różnią się datą dokonania transakcji odwrotnych tj. odkupu i odsprzedaży. Przedmiotem transakcji back-to back zawieranych przez Dom Maklerski są obligacje skarbowe lub obligacje posiadające gwarancję Skarbu Państwa. W celu zabezpieczenia należytego wykonania transakcji ich rozliczenie wykonywane jest w formie linkowanej, co oznacza, że następuje jednoczesne rozliczenie obydwu transakcji. Jest to zabezpieczenie na wypadek gdyby jedna z uzgodnionych transakcji nie doszła do skutku. Transakcje back-to back zawierane są z klientami profesjonalnymi. Dla par zawartych z klientami profesjonalnymi, istnieje możliwość linkowania transakcji w systemach KDWP. W takich transakcjach, Spółka uznaje, że został spełniony warunek określony w MSSF 9.3.2.5, aby można było uznać, że doszło do derecognition aktywów oraz zobowiązań w momencie zawarcia takiej pary transakcji, odpowiednio zlinkowanej w systemie KDWP. Transakcje z podmiotami finansowymi, choć spełniają definicję należności i pożyczek, to zgodnie z par. 7 ust. 3 Rozporządzenia powinny być traktowane jako przeznaczone do obrotu. Tym samym wynik na ich derecognition (które następuje w momencie ich zawarcia) powinien być ujęty w pozycji „Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu”.

Pary SBB + BSB, w których jedna transakcja jest z podmiotem nieprofesjonalnym – nie nastąpiło derecognition, czyli istnieje należność / pożyczka oraz zobowiązanie wyceniane w skorygowanej cenie nabycia. Powinny być zatem ujmowane odpowiednio przychody i koszty finansowe (odsetkowe) efektywną stopą procentową w miarę życia tych instrumentów. (pozycje XVII.3 i XVIII.3 rachunku zysków i strat).

Wartość takich transakcji back-to back (gdzie chociaż jedna strona transakcji jest klientem nieprofesjonalnym i nie występuje bezpośrednio linkowanie transakcji w systemach KDWP) do momentu ich końcowego rozliczenia (tj. jednoczesnego dokonania odkupu i odsprzedaży) prezentowana jest w bilansie jako:

- należności krótkoterminowe z tytułu zawartych transakcji (Aktywa poz. II 3 a lub poz. II 1)
- zobowiązania krótkoterminowe z tytułu zawartych transakcji (Pasywa poz. I 3 a lub poz. I 1)

Należności krótko- i długoterminowe

Wartości należności wyceniane w wartości bieżącej różnią się nieistotnie od wartości należności wycenianych w kwocie wymaganej zapłaty i dlatego Spółka stosuje wycenę należności handlowych w kwocie wymagającej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

Transakcje w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu poprzedzającym dzień zawarcia transakcji.

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.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i w kasie wyceniane są według wartości nominalnej.

Wykazana w rachunku przepływów pieniężnych pozycja środki pieniężne składa się z gotówki w kasie oraz lokat bankowych o terminie zapadalności nie dłuższym niż 3 miesiące, które nie zostały potraktowane jako działalność lokacyjna.

Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierno rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

W roku obrotowym Spółka zakwalifikowała do biernych rozliczeń międzyokresowych koszty dotyczące roku obrotowego, a zafakturowane w roku kolejnym.

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. W przypadku wykupu akcji własnych, kwota zapłaty za akcje własne obciąża kapitał własny i jest wykazywana w bilansie w pozycji „akcje własne”.

Koszty poniesione na emisję nowych akcji pomniejszają kapitał zapasowy z tytułu emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej do wysokości tego kapitału. Pozostałe koszty są zaliczane do kosztów finansowych.

Rezerwy

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 konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Instrumenty finansowe klientów domu maklerskiego

W pasywach domu maklerskiego wykazuje się zobowiązanie powstałe z tytułu zgromadzenia środków pieniężnych należących do klientów oraz innych kontach domu maklerskiego.

Informację o instrumentach finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych bądź przechowywanych w formie dokumentu, a także informację o towarach giełdowych klientów ujawnia się w informacji dodatkowej sprawozdania finansowego.

Wyceny instrumentów finansowych zapisanych na rachunkach papierów wartościowych klientów prowadzonych przez dom maklerski, znajdujących się we wtórnym obrocie na rynku regulowanym, dokonuje się na każdy dzień roboczy według cen bieżących.

Przez cenę bieżącą rozumie się:

1. W przypadku papierów wartościowych notowanych na rynku regulowanym
 - a. w systemie notowań ciągłych, na których wyznaczany i ogłaszany jest kurs zamknięcia – ostatni kurs zamknięcia w systemie notowań ciągłych,
 - b. w systemie notowań ciągłych bez odrębnego wyznaczania kursu zamknięcia – cenę średnią transakcji ważoną wolumenem obrotu z ostatniego dnia, w którym zawarto transakcję,
 - c. w systemie notowań jednolitych – ostatni kurs ustalony w systemie kursu jednolitego,
 - d. w systemie notowań polegającym na jednoczesnym wystawianiu ceny kupna i sprzedaży tego samego papieru wartościowego – ostatnią najniższą cenę z ofert kupna,
2. w przypadku instrumentów finansowych notowanych w systemie kojarzenia ofert – cenę, po jakiej została zawarta ostatnia transakcja,
3. w przypadku zdematerializowanych papierów wartościowych, dla których nie jest możliwe zastosowanie metod wyceny, zamieszczonych powyżej – według ostatniej najniższej ceny:
 - a. zaproponowanej w wyniku ogłoszenia wezwania,
 - b. po jakiej zawarto transakcję pakietową.

Przez cenę bieżącą dłużnych papierów wartościowych z naliczanymi odsetkami rozumie się wyrażoną wartościowo cenę ustaloną w stosunku procentowym do wartości nominalnej, powiększoną o naliczone odsetki.

Dłużne papiery wartościowe nabywane z dyskontem lub premią wycenia się z zastosowaniem odpowiednio odpisów dyskonta lub amortyzacji premii.

Przez cenę bieżącą jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych rozumie się ostatnią ogłoszoną przez fundusz inwestycyjny wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa.

Jeżeli dla danych papierów wartościowych nie można określić ceny według powyższych zasad, ale cenę można określić dla papierów wartościowych tożsamyh w prawach z papierami wartościowymi należącymi do klientów, to na potrzeby wyceny papiery wartościowe należące do klientów traktuje się tak, jakby były papierami wartościowymi spełniającymi te warunki.

W przypadku gdy nie jest możliwa wycena aktywów klientów według powyższych metod, aktywa te wycenia się według wartości godziwej, pozwalającej na rzetelne odzwierciedlenie wartości tych aktywów.

Za podstawę wyceny instrumentów finansowych klientów przyjmuje się, gdy instrumenty finansowe są przedmiotem obrotu:

1. na kilku rynkach giełdowych – kurs ustalony na tej giełdzie, na której wolumen obrotów jest największy,
2. w więcej niż jednym systemie notowań na jednej giełdzie – kurs ustalony w tym systemie notowań, w którym wolumen obrotów był największy,

3. na rynku giełdowym i jednocześnie na rynku pozagiełdowym – kurs ustalony na tym rynku, na którym wolumen obrotów był największy,
4. na więcej niż jednym rynku pozagiełdowym – cenę bieżącą ustaloną na tym z rynków, którego wolumen obrotów był największy,
5. w więcej niż jednym systemie notowań na jednym rynku pozagiełdowym – cenę bieżącą ustaloną w tym systemie notowań, w którym wolumen obrotów był największy.

Zdematerializowane papiery wartościowe nienotowane na rynku regulowanym oraz w alternatywnym systemie obrotu, należące do klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych prowadzonych przez dom maklerski, wycenia się według wartości nominalnej.

Papiery wartościowe inne niż zdematerializowane, przechowywane przez dom maklerski w formie dokumentu, wycenia się według wartości nominalnej.

Instrumenty finansowe wyrażone w walutach obcych wycenia się w walucie kraju notowania lub – w przypadku nienotowanych papierów wartościowych – w walucie, w której instrument finansowy jest denominowany, i wykazuje się w walucie polskiej po przeliczeniu według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na dzień wyceny.

Jeśli instrumenty finansowe wyrażone w walutach obcych są notowane lub denominowane w walutach, dla których Narodowy Bank Polski nie ustala kursu, to ich wartość należy określić w relacji do wskazanej przez dom maklerski waluty, dla której jest ustalany średni kurs przez Narodowy Bank Polski.

Rozchód instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu

Do ustalania kosztów z tytułu rozchodu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu stosowana jest metoda FIFO (pierwsze weszło – pierwsze wyszło).

Kredyty bankowe i pożyczki otrzymane

W momencie początkowego ujęcia, otrzymane kredyty bankowe i pożyczki są ujmowane według kosztu, stanowiącego wartość otrzymanych środków pieniężnych i obejmującego koszty uzyskania kredytu/pożyczki (koszty transakcyjne). Następnie, kredyty bankowe i pożyczki, z wyjątkiem zobowiązań przeznaczonych do obrotu, są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Koszty finansowania zewnętrznego

Koszty finansowania zewnętrznego dotyczące budowy, przystosowania, montażu lub ulepszenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, przez okres budowy, przystosowania, montażu lub ulepszenia są ujmowane w wartości tych aktywów, jeśli zobowiązania te zostały zaciągnięte w tym celu.

Koszty finansowania zewnętrznego dotyczące wytworzenia produktów wymagających długiego okresu wytwarzania są odpisywane do rachunku zysków i strat w tym okresie, w którym zostały poniesione.

Pozostałe koszty finansowania zewnętrznego ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Odroczony podatek dochodowy

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

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych.

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice i straty.

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.

Pochodne instrumenty finansowe

Instrumenty pochodne, które nie spełniają wymogów rachunkowości zabezpieczeń, wyceniane są według wartości godziwej. Zyski i straty powstałe w wyniku zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego są ujmowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat za dany rok obrotowy.

Wbudowane instrumenty pochodne

W przypadku zawarcia umowy, której składnikiem jest wbudowany instrument pochodny, a całość lub część przepływów pieniężnych związanych z taką umową zmienia się w sposób podobny do tego, jaki wbudowany instrument pochodny powodowałby samodzielnie, należy wbudowany instrument pochodny wykazać w księgach rachunkowych odrębnie od umowy zasadniczej. Następuje to wtedy, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- zawarta umowa będąca instrumentem finansowym nie jest zaliczana do aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu lub aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, których skutki przeszacowania są odnoszone do przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego,
- charakter wbudowanego instrumentu oraz ryzyka z nim związane nie są ściśle powiązane z charakterem umowy zasadniczej i ryzykami z niej wynikającymi,
- odrębny instrument, którego charakterystyka odpowiada cechom wbudowanego instrumentu pochodnego, spełniałby definicję instrumentu pochodnego,
- możliwe jest wiarygodne ustalenie wartości godziwej wbudowanego instrumentu pochodnego.

Trwała utrata wartości aktywów

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów. 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. 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 jest odnoszona na rachunek zysków i strat bieżącego okresu.

Uznawanie przychodów

Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

Sprzedaż towarów i produktów

Przychody są ujmowane w momencie, gdy znaczące ryzyko i korzyści wynikające z prawa własności towarów bądź produktów zostały przekazane nabywcy. Przychody obejmują należne lub uzyskane kwoty ze sprzedaży, pomniejszone o podatek od towarów i usług (VAT).

Świadczenie usług

Przychody ze świadczenia usług długoterminowych są rozpoznawane proporcjonalnie do stopnia realizacji usługi pod warunkiem, iż jest możliwe jego wiarygodne oszacowanie. Jeżeli nie można wiarygodnie ustalić efektów transakcji związanej ze świadczeniem usług długoterminowych, przychody ze świadczenia tych usług są rozpoznawane tylko do wysokości poniesionych kosztów z tego tytułu.

Odsetki

Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej), jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

Dywidendy

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 prawa do dywidendy.

Dotacje i subwencje

Dotacje i subwencje są ujmowane według wartości godziwej w sytuacji, gdy istnieje wystarczająca pewność, iż dotacja zostanie otrzymana oraz spełnione zostaną wszystkie warunki związane z uzyskaniem dotacji. Jeżeli dotacja lub subwencja dotyczy pozycji kosztowej, wówczas jest ona odraczana w bilansie i systematycznie ujmowana w pozycji przychodów w sposób zapewniający współmierność z kosztami, które dotacja ta ma w zamierzeniu kompensować. Jeżeli dotacja lub subwencja ma na celu sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środka trwałego, wówczas jest ona odraczana w bilansie i uznawana jako przychód przez okres amortyzacji środka trwałego.

BILANS na 31 grudnia 2024 w zł

Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
AKTYWA		
I. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	28 234 376,98	11 682 289,89
1. W kasie	165,74	1 713,75
2. Na rachunkach bankowych	28 234 211,24	11 653 686,41
3. Inne środki pieniężne	0,00	26 889,73
4. Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	2 333 099,47	2 090 080,73
1. Od klientów	1 803 154,76	1 586 590,25
2. Od jednostek powiązanych	369,00	0,00
3. Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	0,00	51 044,42
a) z tytułu zawartych transakcji	0,00	51 044,42
b) pozostałe	0,00	0,00
4. Od podmiotów prowadzących regulowane rynki regulowane i giełdy towarowe	0,00	0,00
5. Od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	146 501,22	93 157,73
5a. Od CCP	0,00	0,00
6. Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	0,00	0,00
7. Od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	0,00	274,38
8. Od izby gospodarczej	0,00	0,00
9. Z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	379 468,79	353 532,32
10. Dochodzone na drodze sądowej, nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	0,00	0,00
11. Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
12. Pozostałe	3 605,70	5 481,63
III. Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	99 133 415,13	101 397 876,96
1. Akcje	4 134 789,23	5 018 566,59
2. Dłużne papiery wartościowe	94 833 324,90	96 046 528,37
3. Certyfikaty inwestycyjne	165 301,00	332 782,00
4. Warranty	0,00	0,00
5. Pozostałe papiery wartościowe	0,00	0,00
6. Instrumenty pochodne	0,00	0,00
7. Towary giełdowe	0,00	0,00
8. Pozostałe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	197 783,36	199 317,70
IV.a. Udzielone pożyczki krótkoterminowe	0,00	1 277 115,07
1. Jednostce dominującej	0,00	1 275 865,07
2. Znaczącemu inwestorowi	0,00	0,00
3. Wspólnikowi jednostki współzależnej	0,00	0,00
4. Jednostkom podporządkowanym	0,00	0,00
5. Pozostałe	0,00	1 250,00
V. Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0,00	0,00
1. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
2. Pozostałe papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Towary giełdowe	0,00	0,00
4. Pozostałe	0,00	0,00

BILANS na 31 grudnia 2024 w zł – c.d.

VI. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	116 871,55	103 271,55
1. Akcje i udziały	13 600,00	0,00
a) jednostki dominującej	0,00	0,00
b) znaczącego inwestora	0,00	0,00
c) wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
d) jednostki podporządkowanej	0,00	0,00
e) pozostałe	13 600,00	0,00
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00
4. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00
5. Pozostałe papiery wartościowe	0,00	0,00
6. Towary giełdowe	0,00	0,00
7. Pozostałe	103 271,55	103 271,55
VII. Należności długoterminowe	150 000,00	150 000,00
VIII. Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
1. Jednostce dominującej	0,00	0,00
2. Znaczącemu inwestorowi	0,00	0,00
3. Wspólnikowi jednostki współzależnej	0,00	0,00
4. Jednostkom podporządkowanym	0,00	0,00
5. Pozostałe	0,00	0,00
IX. Wartości niematerialne i prawne	1 023 796,83	1 252 889,79
1. Wartość firmy	0,00	0,00
2. Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	963 819,23	1 192 912,19
- oprogramowanie komputerowe	963 819,23	1 192 912,19
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	59 977,60	59 977,60
X. Rzeczowe aktywa trwałe	4 351 505,09	4 734 939,98
1. Środki trwałe, w tym:	4 267 705,09	3 726 518,72
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego)	1 999 000,00	1 999 000,00
b) budynki i lokale	0,00	0,00
c) zespoły komputerowe	229 281,30	202 189,72
d) pozostałe środki trwałe	2 039 423,79	1 525 329,00
2. Środki trwałe w budowie	83 800,00	1 008 421,26
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
XI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	723 471,00	1 038 261,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	723 471,00	1 038 261,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
XII. Należne wpłaty na kapitał	0,00	0,00
XIII. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA OGÓŁEM	136 264 319,41	123 926 042,67

BILANS na 31 grudnia 2024 w zł – c.d.

Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
I. Zobowiązania krótkoterminowe	108 848 655,86	95 189 637,76
1. Wobec klientów	52 524 679,46	56 639 427,53
2. Wobec jednostek powiązanych	0,00	35 553,75
3. Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	55 563 765,79	37 378 098,57
a) z tytułu zawartych transakcji	55 560 187,41	37 160 679,49
b) pozostałe	3 578,38	217 419,08
4. Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	0,00	0,00
5. Wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	0,00	0,00
5a. Wobec CCP	0,00	0,00
6. Wobec izby gospodarczej	0,00	0,00
7. Wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	0,00	0,00
8. Kredyty i pożyczki	7,00	0,00
a) od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) pozostałe	7,00	0,00
9. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
9a. Ujemna wycena z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
10. Wekslowe	0,00	0,00
11. Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	359 464,77	546 439,92
12. Z tytułu wynagrodzeń	0,01	0,00
13. Wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	0,00	0,00
14. Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
15. Fundusze specjalne	0,00	0,00
16. Pozostałe	400 738,83	590 117,99
II. Zobowiązania długoterminowe	411 090,54	573 878,75
1. Kredyty bankowe	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) pozostałe	0,00	0,00
2. Pożyczki	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) pozostałe	0,00	0,00
3. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
4. Z tytułu innych instrumentów finansowych	0,00	0,00
5. Z tytułu umów leasingu finansowego	411 090,54	573 878,75
a) od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) pozostałe	411 090,54	573 878,75
6. Pozostałe	0,00	0,00
III. Rozliczenia międzyokresowe	18 601,92	175 785,16
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	18 601,92	175 785,16
a) długoterminowe	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	18 601,92	175 785,16

BILANS na 30 grudnia 2024 w zł – c.d.

IV. Rezerwy na zobowiązania	1 913 089,79	3 694 481,84
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	161 810,00	347 642,00
2. Na świadczenia emerytalne i podobne	80 365,44	64 699,83
a) długoterminowa	80 365,44	64 699,83
b) krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe	1 670 914,35	3 282 140,01
a) długoterminowe	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	1 670 914,35	3 282 140,01
V. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
VI. Kapitał (fundusz) własny	25 072 881,30	24 292 259,16
1. Kapitał (fundusz) zakładowy	1 711 043,00	1 664 713,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy	17 751 697,32	13 205 887,40
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	3 571 122,35	3 164 542,63
b) utworzony ustawowo	14 180 574,97	10 041 344,77
c) utworzony zgodnie ze statutem	0,00	0,00
d) z dopłat akcjonariuszy	0,00	0,00
e) inny	0,00	0,00
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	370 516,93	288 289,56
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)	0,00	0,00
b) strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)	0,00	0,00
8. Zysk (strata) netto	5 239 624,05	9 133 369,20
9. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
PASYWA OGÓŁEM	136 264 319,41	123 926 042,67

Pozycje pozabilansowe

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
I	Zobowiązania warunkowe	0,00	0,00
1.	Gwarancje	0,00	0,00
2.	Kaucje poręczenia	0,00	0,00
3.	Przyznane i niewykorzystane limity z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności	0,00	0,00
4.	Pozostałe	0,00	0,00
II	Majątek obcy w użytkowaniu	0,00	0,00
III	Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego	0,00	0,00
IV	Inne pozycje pozabilansowe	0,00	0,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 w zł**

Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
I. Przychody z podstawowej działalności , w tym:	14 707 125,06	13 835 195,56
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
1. Przychody z działalności maklerskiej z tytułu	8 412 376,13	8 837 292,79
a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych	0,00	0,00
b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych , na rachunek dającego zlecenie	0,00	0,00
c) zarządzanie portfelami w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych	0,00	0,00
d) doradztwa inwestycyjnego	0,00	0,00
e) oferowanie instrumentów finansowych	3 598 374,16	3 559 040,52
f) świadczenie usług wykonywania zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze , jeżeli ich przedmiotem sa instrumenty finansowe	0,00	0,00
g) prowadzenie rachunków pieniężnych , przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków , o których mowa w art. . 69 ust 4 pkt1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi	3 902 691,89	4 679 420,14
h) pozostałe	911 310,08	598 832,13
2. Przychody z pozostałej działalności podstawowej	6 294 748,93	4 997 902,77
II. Koszty działalności podstawowej	22 325 765,34	22 803 488,69
1. Opłaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych oraz na rzecz Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych i izb rozliczeniowych	939 901,60	765 266,08
2. Opłaty na rzecz CCP	0,00	0,00
3. Opłaty na rzecz izby gospodarczej	0,00	0,00
4. Wynagrodzenia	8 891 508,65	8 277 813,82
5. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 374 175,43	1 341 269,21
6. Świadczenia na rzecz pracowników	260 908,06	145 798,00
7. Zużycie materiałów i energii	352 968,07	351 278,43
8. Usługi obce	8 005 934,27	9 824 426,77
9. Koszty utrzymania i wynajmu budynków	613 000,00	535 172,32
10. Pozostałe koszty rzeczowe	0,00	0,00
11. Amortyzacja	897 387,04	620 161,42
12. Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym	148 472,37	114 891,36
13. Prowizje i inne opłaty	514 236,92	416 062,40
14. Pozostałe	327 272,93	411 348,88
III. Zysk (strata) z działalności podstawowej (I-II)	-7 618 640,28	-8 968 293,13
IV. Przychody z instrumentów przeznaczonych do obrotu	15 182 806,07	18 517 534,54
1. Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:	88 815,93	59 621,88
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Odsetki, w tym:	102 835,32	622 794,24
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
3. Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia	14 991 154,82	17 835 118,42
5. Pozostałe	0,00	0,00
V. Koszty z instrumentów przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
1. Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
2. Strata ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00
3. Pozostałe	0,00	0,00
VI. Zysk (Strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (IV-V)	15 182 806,07	18 517 534,54
VII. Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
1. Odsetki, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
3. Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00
5. Pozostałe	0,00	0,00

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 w zł**

VIII. Koszty z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
1. Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
2. Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. Strata ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00
4. Pozostałe	0,00	0,00
IX. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi utrzymwanymi do terminu zapadalności (VII - VIII)	0,00	0,00
X. Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	4 109,67	0,00
1. Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:	4 109,67	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Odsetki, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
3. Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00
5. Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Pozostałe	0,00	0,00
XI. Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
1. Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
2. Strata ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00
3. Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Pozostałe	0,00	0,00
XII. Zysk (Strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnych do sprzedaży (X-XI)	4 109,67	0,00
XIII. Pozostałe przychody operacyjne	264 014,63	272 870,50
1. Nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	0,00	119 037,69
2. Rozwiązanie rezerw	0,00	0,00
3. Zmniejszenie odpisów aktualizacyjnych	0,00	0,00
4. Dotacje	0,00	0,00
5. Pozostałe	264 014,63	153 832,81
XIV Pozostałe koszty operacyjne	326 312,57	417 904,39
1. Strata ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	569,10	0,00
2. Utworzenie rezerw	0,00	0,00
3. Odpisy aktualizujące należności	19 626,45	346 602,90
4. Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
5. Pozostałe	306 117,02	71 301,49
XVI. Zysk (Strata) z działalności operacyjnej (III+VI+IX+XII+XIII-XIV+XV)	7 505 977,52	9 404 207,52
XVII. Przychody finansowe	5 813 541,83	5 662 523,31
1. Odsetki od udzielonych pożyczek, w tym:	34 651,90	31 422,63
- od jednostek powiązanych	34 648,08	34 648,08
2. Odsetki od lokat i depozytów	301 220,38	107 288,29
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
3. Pozostałe odsetki	5 461 580,70	5 520 914,24
4. Dodatnie różnice kursowe	0,00	0,00
a) zrealizowane	0,00	0,00
b) niezrealizowane	0,00	0,00
5. Pozostałe	16 088,85	2 898,15
XVIII. Koszty finansowe	6 935 850,30	3 770 092,63
1. Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:	0,00	0,00
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Pozostałe odsetki	6 894 488,62	3 616 773,18
3. Ujemne różnice kursowe	41 361,68	153 319,45
a) zrealizowane	41 361,68	153 319,45
b) niezrealizowane	0,00	0,00
4. Pozostałe	0,00	0,00
XXII. Zysk (Strata) brutto (XVI+XVII-XVIII)	6 383 669,05	11 296 638,20
XXIII. Podatek Dochodowy	1 126 389,00	2 151 940,00
XXIV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	17 656,00	11 329,00
XXV. Zysk (Strata) Netto (XXII-XXIII-XXIV)	5 239 624,05	9 133 369,20

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 w zł

Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	24 292 259,16	18 124 564,05
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 292 259,16	18 124 564,05
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 664 713,00	1 624 304,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	46 330,00	40 409,00
a) zwiększenie (z tytułu)	46 330,00	40 409,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 711 043,00	1 664 713,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 205 887,40	12 012 534,23
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 545 809,92	1 193 353,17
a) zwiększenie (z tytułu)	4 545 809,92	1 193 353,17
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	406 579,72	328 209,33
podziału zysku	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 139 230,20	865 143,84
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeznaczenia na kapitał rezerwowany	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 751 697,32	13 205 887,40
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
wycena udziałów spółki zależnej	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
wycena udziałów spółki zależnej	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	288 289,56	373 973,98
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	82 227,37	-85 684,42
a) zwiększenie	535 137,09	294 950,89
b) zmniejszenie	452 909,72	380 635,31
skup akcji własnych	0,00	0,00
rozwiązanie kapitału rezerwowego	0,00	0,00
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	370 516,93	288 289,56
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 133 369,20	4 113 751,84
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 133 369,20	4 113 751,84
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 133 369,20	4 113 751,84
7.3. Zmiany zysku z lat ubiegłych	-9 133 369,20	-4 113 751,84
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	9 133 369,20	4 113 751,84
- wypłatę dywidendy	4 994 139,00	3 248 608,00
- przeznaczenia na kapitał zapasowy	4 139 230,20	865 143,84
7.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
7.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7.7. Zmiany straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
7.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8. Wynik netto	5 239 624,05	9 133 369,20
a) zysk netto	5 239 624,05	9 133 369,20
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	25 072 881,30	24 292 259,16
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	19 939 752,30	19 298 120,16

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 w zł

Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	5 239 624,05	9 133 369,20
II. Korekty razem	35 318 948,28	1 516 313,54
1. Amortyzacja	897 387,04	620 161,42
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	53 798,74	52 660,45
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	569,10	-119 037,69
5. Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	-1 699 164,68	1 644 669,18
6. Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	2 250 861,83	-91 111 783,15
7. Zmiana stanu należności	-528 715,06	21 899 997,92
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów)	34 185 070,21	68 944 844,31
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	159 141,10	-415 198,90
10. Pozostałe korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	40 558 572,33	10 649 682,74
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	698 527 548,85	109 322 890,74
1. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostki dominującej	0,00	0,00
2. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności znaczącego inwestora	0,00	0,00
3. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
4. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności wspólnika jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
5. Zbycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
6. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
7. Zbycie składników rzeczowych aktywów trwałych	2 682,11	119 105,69
8. Otrzymane udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
9. Otrzymane odsetki	0,00	0,00
10. Spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
11. Pozostałe wpływy	698 524 866,74	109 203 785,05
II. Wydatki	717 668 261,94	149 057 008,62
1. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostki dominującej	0,00	0,00
2. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności znaczącego inwestora	0,00	0,00
3. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
4. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
5. Nabycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
6. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	81 200,00	718 092,21
7. Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych	206 910,40	1 583 983,28
8. Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
9. Pozostałe wydatki	717 380 151,54	146 754 933,13
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-19 140 713,09	-39 734 117,88

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH – c.d.
za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 w zł

C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ

I. Wpływy	503 961,14	37 529 297,82
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00
2. Emisja długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. Zaciągnięcie krótkoterminowych kredytów i pożyczek	7,00	0,00
4. Emisja krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
5. Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
6. Wpływy z wydania udziałów (emisji akcji) własnych	0,00	0,00
7. Dopłaty do kapitału	0,00	0,00
8. Pozostałe wpływy	503 954,14	37 529 297,82
II. Wydatki	5 369 733,29	3 506 930,11
1. Spłata długoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00
2. Wykup długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. Spłata krótkoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	648,48
4. Wykup krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
5. Spłata zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
6. Wydatki z tytułu wydania udziałów (emisji akcji) własnych	0,00	0,00
7. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
8. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	4 994 139,00	3 248 608,00
9. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	0,00	0,00
10. Wydatki na cele społecznie użyteczne	0,00	0,00
11. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	321 795,55	205 013,18
12. Zapłacone odsetki	53 798,74	52 660,45
13. Pozostałe wydatki	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-4 865 772,15	34 022 367,71
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	16 552 087,09	4 937 932,57
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	16 552 087,09	4 937 932,57
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	11 682 289,89	6 744 357,32
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	28 234 376,98	11 682 289,89
- o ograniczonej możliwości dysponowania	52 256,81	58 427,20

- 1. Dokonane od początku roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym.**

Spółka dokonała zmiany polityki rachunkowości w odniesieniu do tworzenia odpisów aktualizujących należności w przypadkach, gdy spłata należności przez dłużnika jest mało prawdopodobna. Dokonana zmiana ma zastosowania do kontrahentów dla których Dom Maklerski posiada należności przeterminowane powyżej 12 miesięcy. W takich przypadkach odpisu na należności dokonuje się dla wszystkich należności od takiego kontrahenta nawet gdy nie są one przeterminowane. Zmiana powyższa ma zastosowania począwszy od niniejszego Sprawozdania Finansowego.

Wzrost odpisów aktualizujących należności utworzonych na podstawie zmienionej polityki rachunkowości na dzień 31 grudnia 2024 roku, w porównaniu do odpisów, które byłyby utworzone według zasad obowiązujących poprzednio wyniósł 50 626,31 zł.

- 2. Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej oraz rentowności, a także zmian w wyniku finansowym.**

Nie dotyczy.

- 3. Dane liczbowe zapewniające porównywalność sprawozdania finansowego za okres poprzedzający ze sprawozdaniem za bieżący okres.**

Sprawozdanie finansowe za bieżący okres oraz sprawozdanie finansowe za okres poprzedni są porównywalne.

- 4. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.**

Nie dotyczy

- 5. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za dany okres, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty.**

Nie dotyczy.

6. Dane o łącznej kwocie funduszy własnych, wymogach w zakresie funduszy własnych oraz współczynnikach kapitałowych wyliczonych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014 (IFR), w ujęciu średniomiesięcznym oraz na dzień bilansowy i poprzedni dzień bilansowy

Pozycja	2023-12-31	Wartości średniomiesięczne											2024-12-31	
		sty-24	lut-24	mar-24	kwi-24	maj-24	cze-24	lip-24	sie-24	wrz-24	paź-24	lis-24		gru-24
Fundusze własne	13 641 948,52	13 651 530,66	13 756 371,37	13 822 386,51	14 999 771,17	17 952 029,13	18 012 000,71	18 119 361,67	18 323 530,46	18 655 699,70	18 241 540,56	18 081 718,53	18 051 232,32	18 314 996,69
Kapitał Tier I	13 641 948,52	13 651 530,66	13 756 371,37	13 822 386,51	14 999 771,17	17 952 029,13	18 012 000,71	18 119 361,67	18 323 530,46	18 655 699,70	18 241 540,56	18 081 718,53	18 051 232,32	18 314 996,69
Kapitał podstawowy Tier I	13 641 948,52	13 651 530,66	13 756 371,37	13 822 386,51	14 999 771,17	17 952 029,13	18 012 000,71	18 119 361,67	18 323 530,46	18 655 699,70	18 241 540,56	18 081 718,53	18 051 232,32	18 314 996,69
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wymóg w zakresie funduszy własnych	5 152 865,45	5 150 955,01	4 972 119,90	6 406 526,94	6 807 768,41	6 573 308,34	6 894 596,16	6 886 758,89	7 999 950,25	7 617 585,12	8 458 968,03	10 179 155,63	8 557 794,21	8 382 954,94
wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	4 318 580,02	4 318 580,02	4 318 580,02	4 854 920,15	5 301 870,26	5 301 870,26	5 301 870,26	5 301 870,26	5 301 870,26	5 301 870,26	5 301 870,26	5 301 870,26	5 301 870,26	5 301 870,26
stały minimalny wymóg kapitałowy	3 261 000,00	3 261 000,00	3 261 000,00	3 261 000,00	3 261 000,00	3 261 000,00	3 261 000,00	3 261 000,00	3 261 000,00	3 261 000,00	3 261 000,00	3 261 000,00	3 258 187,50	3 204 750,00
wymóg dotyczący współczynnika K	5 152 865,45	5 150 955,01	4 972 119,90	6 406 526,94	6 807 768,41	6 551 455,55	6 894 596,16	6 886 758,89	7 999 950,25	7 617 585,12	8 458 968,03	10 179 155,63	8 557 794,21	8 382 954,94
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	264,74%	265,11%	276,77%	219,37%	220,41%	273,81%	261,43%	263,17%	233,29%	246,49%	216,37%	181,09%	211,05%	218,48%
Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału podstawowego Tier I	10 756 343,87	10 766 995,85	10 971 984,22	10 234 731,42	11 187 420,86	14 270 976,46	14 151 026,86	14 262 776,70	13 843 558,32	14 389 852,03	13 504 518,46	12 381 391,38	13 258 867,56	13 620 541,93
Współczynnik kapitału Tier I	264,74%	265,11%	276,77%	219,37%	220,41%	273,81%	261,43%	263,17%	233,29%	246,49%	216,37%	181,09%	211,05%	218,48%
Nadwyżka (+) / niedobór (-) kapitału Tier I	9 777 299,44	9 788 314,40	10 027 281,44	9 017 491,30	9 893 944,86	13 022 047,88	12 841 053,59	12 954 292,51	12 323 567,77	12 942 510,86	11 897 314,54	10 447 351,81	11 632 886,66	12 027 780,49
Łączny współczynnik kapitałowy	264,74%	265,11%	276,77%	219,37%	220,41%	273,81%	261,43%	263,17%	233,29%	246,49%	216,37%	181,09%	211,05%	218,48%
Nadwyżka (+) / niedobór (-) łącznego kapitału	8 489 083,07	8 500 575,65	8 784 251,47	7 415 859,57	8 192 002,76	11 378 720,79	11 117 404,55	11 232 602,79	10 323 580,21	11 038 114,58	9 782 572,53	7 902 562,90	9 493 438,10	9 932 041,76

7. Informacje o naruszeniu współczynników kapitałowych w ciągu roku wyliczonych zgodnie z Rozporządzeniem IFR

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie wystąpiły przypadki naruszenia współczynników kapitałowych.

Dane uzupełniające o aktywach i pasywach

8. Definicja, cele i zasady zarządzania ryzykiem, na które narażony jest dom maklerski

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 obowiązujących w tym zakresie domy maklerskie, a także na podstawie przyjętych regulacji wewnętrznych, w tym z uwzględnieniem ustalonych limitów wewnętrznych.

Proces zarządzania ryzykiem w NWAi obejmuje swoim zakresem:

- identyfikację (podejmowanie działań mających na celu dostrzeżenie potencjalnych ryzyk, na które narażony jest NWAi),
- pomiar i ocenę (określenie metod ilościowych bądź jakościowych pomiaru wymogów kapitałowych jak i istotności potencjalnych ryzyk),
- monitorowanie (okresowe badanie poziomu zidentyfikowanych ryzyk, aktualizacja oceny potencjalnych czynników ryzyka, a także weryfikacji i aktualizacji zasad oceny istotności poszczególnych zidentyfikowanych rodzajów ryzyk uznanych za istotne w działalności NWAi),
- ograniczanie (określenie i zastosowanie działań, które mogą zmniejszyć potencjalny negatywny wpływ zidentyfikowanych w działalności NWAi ryzyk),
- raportowanie (działania mające na celu dostarczenie informacji na temat systemu zarządzania ryzykiem Inspektorowi Nadzoru, Zarządowi, Radzie Nadzorczej, Inwestorom oraz Komisji Nadzoru Finansowego),
- podejmowanie decyzji i działań prowadzących do zmiany poziomu i profilu ryzyka oraz monitorowanie skutków tych decyzji i działań

i ma na celu zapewnienie prawidłowej realizacji celów w odniesieniu do prowadzonej działalności.

Zarządzanie ryzykiem w Spółce ma na celu maksymalizację wartości Spółki poprzez identyfikację wszystkich istotnych czynników ryzyka, na które narażona jest Spółka oraz utrzymanie ryzyka na akceptowalnym przez Spółkę poziomie w relacji do jego kapitału i charakteru działalności. Pozwala to na podejmowanie decyzji w bezpieczny sposób oraz umożliwiającą realizację celów biznesowych Spółki

System zarządzania ryzykiem w NWAi opiera się na następujących elementach:

- strukturze organizacyjnej dostosowanej do poziomu i profilu ryzyka umożliwiającej identyfikację ryzyka występującego w ramach działalności NWAi, a także określającą podział kompetencji i odpowiedzialności jednostek organizacyjnych NWAi,
- metodach identyfikacji i oceny istotności poszczególnych ryzyk, ustalenie zasad pomiaru, metod szacowania i alokacji kapitału na pokrycie zidentyfikowanych istotnych ryzyk, monitorowaniu, kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka,
- zdefiniowanym apetycie na ryzyko (stanowiący maksymalną wielkość ryzyka, jakie NWAi jest gotowy zaakceptować, w ramach prowadzonej działalności) oraz systemie limitów wewnętrznych, ograniczających ogólny poziom ryzyka, występującego w poszczególnych obszarach działalności NWAi i określonych dla poszczególnych rodzajów ryzyk odpowiednich do skali i złożoności działalności. W celu kontroli apetytu na ryzyko Zarząd NWAi monitoruje na bieżąco stopień realizacji poszczególnych limitów ryzyka w ramach wewnętrznego systemu informacji zarządczej,
- strategiach, politykach i procedurach, okresowo weryfikowanych i aktualizowanych, określających podział kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych jednostek organizacyjnych NWAi w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemnie interakcje pomiędzy jednostkami tego procesu, mającym na celu zapewnienie niezależności identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka,

- informacji zarządczej zawierającej informacje o poziomie i profilu ryzyka wynikającego z prowadzonej przez NWAi działalności, w tym okresowych raportów zatwierdzanych przez Zarząd i Radę Nadzorczą,
- audytach przeprowadzanych przez audytora wewnętrznego zgodnie z przyjętym rocznym planem audytu, kontroli wewnętrznych z wykorzystaniem systemu kontroli funkcjonalnej i samokontroli wykonywanej przez osobę kierującą daną jednostką organizacyjną NWAi oraz instytucjonalnej przeprowadzanej przez Inspektora Nadzoru oraz nadzór Rady Nadzorczej nad prawidłowym funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem.

Na dzień bilansowy Spółka identyfikuje następujące rodzaje ryzyka w swojej działalności:

Ryzyko rynkowe

Spółka definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego wskutek zmian parametrów rynkowych (cen na rynku).

W związku z prowadzeniem działalności w zakresie inwestycji na rachunek własny oraz świadczeniem usług animacji instrumentów finansowych Spółka jest narażona na ryzyko rynkowe w ramach, którego identyfikuje:

- ryzyko ogólne i szczególne pozycji z tytułu rynkowych instrumentów dłużnych,
- ryzyko ogólne i szczególne pozycji z tytułu instrumentów kapitałowych,
- ryzyko cen towarów,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko ogólne i szczególne pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.

W celu ograniczenia ogólnego poziomu ryzyka rynkowego Spółka opracowała limity wewnętrzne, które monitorowane są codziennie.

Ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta

Spółka definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko niewykonania zobowiązania przez drugą stronę umowy zawartej ze Spółką z powodu braku możliwości wypełnienia przez nią zobowiązań finansowych.

Świadczenie usługi oferowania instrumentów finansowych oraz usługi animacji instrumentów finansowych ma wpływ na poziom ryzyka kredytowego Spółki, która identyfikuje ekspozycje kredytowe w odniesieniu do działalności zaliczonej do portfela niehandlowego. W związku z powyższym ocena i monitorowanie ryzyka kredytowego skupia się na monitorowaniu należności Spółki, środków pieniężnych przechowywanych na rachunkach i lokatach bankowych oraz inwestycji w podmioty zależne.

Spółka definiuje ryzyko kredytowe kontrahenta jako ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcyjnego. Ryzyko to dotyczy przede wszystkim transakcji buy-sell-back lub sell-buy-back. W celu jego ograniczenia Spółka opracowała limity wewnętrzne, które są monitorowane codziennie.

Ryzyko operacyjne

Spółka pod pojęciem ryzyka operacyjnego rozumie możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Spółka nie wyklucza, iż pracownicy będą popełniali błędy pomimo posiadanej wiedzy i doświadczenia, pozwalającego na wykonywanie powierzonych zadań oraz że ich wysokie standardy etyczne ulegną zmianie na skutek nieprzewidzianych okoliczności, co może mieć bezpośrednie przełożenie na poniesienie straty finansowej przez Spółkę.

System telekomunikacyjny oraz informatyczny Spółki odgrywają ważną rolę w bieżących kontaktach z klientami oraz inwestorami w zakresie realizacji usług, W szczególności są ważne pod kątem przechowywania poufnych informacji i dokumentów istotnych dla prowadzonej działalności. Awaria systemu informatycznego mogłaby

opóźnić realizację zleceń klientów i poniesienie ewentualnej straty finansowej oraz doprowadzić do nieautoryzowanego dostępu do danych przechowywanych w systemie, które niejednokrotnie stanowią tajemnicę zawodową, a ze względu na charakter prowadzonej działalności, mogą także stanowić informację poufną.

W celu zminimalizowania ryzyka powyższych zdarzeń Spółka stosuje oprogramowanie i sprzęt informatyczny renomowanych firm, a także korzysta z usług profesjonalnych firm zajmujących się ich serwisem i obsługą. Nie można jednak wykluczyć, mimo podjętych działań mitygujących to ryzyko, wystąpienia opisanych powyżej sytuacji. Dodatkowo Spółka posiada w swojej strukturze jednostkę sprawującą kontrolę nad przestrzeganiem przez pracowników obowiązujących przepisów prawa oraz regulaminów i procedur wewnętrznych w osobie Inspektora Nadzoru.

Ryzyko koncentracji

Spółka pod pojęciem ryzyka koncentracji identyfikuje zagrożenie wynikające z nadmiernej koncentracji z tytułu braku dywersyfikacji lub nadmiernej ekspozycji wobec jednego kontrahenta, w tym kontrahentów centralnych, grup powiązanych kontrahentów i kontrahentów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów zależnych lub dominujących wobec domu maklerskiego ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, rodzajów zabezpieczeń przyjmowanych przez dom maklerski oraz pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej lub zdolności do prowadzenia działalności lub prowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka domu maklerskiego.

Ryzyko płynności

Pod pojęciem ryzyka płynności Spółka rozumie ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności.

Spółka zarządza ryzykiem płynności poprzez monitorowanie krótkoterminowych i długoterminowych miar płynności oraz poprzez analizę dopasowania wymagalności aktywów do zapadalności pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Na wypadek wystąpienia sytuacji zagrożenia utraty płynności, niedoborów płynności i braku zdolności do regulowania bieżących oraz przyszłych zobowiązań Spółka posiada awaryjny plan utrzymania płynności, określający strategię i tryb postępowania w takich sytuacjach.

Ryzyko makroekonomiczne

Ogólna koniunktura gospodarcza, w tym tempo wzrostu gospodarczego, poziom inwestycji przedsiębiorstw, inflacji, stóp procentowych, polityka fiskalna i pieniężna kraju, a także wiele innych zmiennych makroekonomicznych ma wpływ na sytuację na rynku kapitałowym. Dobra koniunktura wpływa na poprawę sytuacji finansowej przedsiębiorstw, wzrost nakładów inwestycyjnych, zwiększoną chęć finansowania inwestycji przez banki, a także zainteresowanie nabywaniem papierów wartościowych ze strony inwestorów zarówno instytucjonalnych jak i prywatnych. Pogorszenie ogólnej sytuacji makroekonomicznej prowadzi do niższego zainteresowania przedsiębiorstw rynkiem kapitałowym, zaniechania realizacji planów inwestycyjnych oraz wpływa znacząco na decyzje inwestycyjne podmiotów działających na rynku kapitałowym.

Pogorszenie sytuacji gospodarczej może negatywnie wpływać na wyniki osiągnięte przez Spółkę, która zarządza tym ryzykiem poprzez dywersyfikację źródeł pochodzenia przychodów z tytułu świadczenia poszczególnych usług w ramach prowadzonej działalności.

Ryzyko reputacyjne

Prowadzona przez Spółkę działalność maklerska oparta jest na zaufaniu klientów jak i innych uczestników rynku finansowego co do jakości usług świadczonych przez Spółkę. Powodzenie ekonomiczne decyzji klientów jak i instytucji, do których kierowane są oferty papierów wartościowych przyczynia się do wzrostu lojalności i zaufania klientów oraz inwestorów.

Pogorszenie postrzegania wizerunku Spółki przez klientów, kontrahentów, inwestorów, akcjonariuszy, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną w związku ze świadczonymi usługami przez Spółkę może skutkować utratą kluczowych klientów, co miałoby istotne, negatywne przełożenie na wyniki finansowe osiągnięte przez Spółkę.

Ryzyko prawno-regulacyjne

Otoczenie prawne w Polsce zmienia się bardzo dynamicznie. Dotyczy to w szczególności uregulowań i interpretacji przepisów i regulacji dotyczących działalności rynków kapitałowych oraz prowadzenia działalności gospodarczej. Brak stabilnego w czasie prawa oraz rozbieżność w interpretacji regulacji prowadzą do wystąpienia ryzyka prawno-regulacyjnego. Zjawisko to jest szczególnie niebezpieczne w obszarze szeroko rozumianych usług finansowych. Fakt przystąpienia Polski do Unii Europejskiej i związany z tym obowiązek implementowania do systemu prawnego przepisów unijnych dodatkowo spotęgował problemy instytucji finansowych związane ze zgodnością prawną.

Nie można więc wykluczyć, że wobec zaistniałych jak i mogących nastąpić w przyszłości zmian dotyczących zasad świadczenia usług maklerskich i wymogów w stosunku do domów maklerskich, wystąpią istotne niezgodności w ramach realizacji prowadzonych usług. Może to, w konsekwencji mieć negatywny wpływ na osiągnięte przez Spółkę wyniki finansowe lub też zakres prowadzonej przez Spółkę działalności.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym

Spółka pod pojęciem ryzyka stopy procentowej w portfelu niehandlowym identyfikuje zagrożenie wynikające ze zmiany stóp procentowych w odniesieniu do ekspozycji zaliczonych do portfela niehandlowego.

Spółka zarządza ryzykiem stopy procentowej w portfelu niehandlowym poprzez przeprowadzanie w cyklach kwartalnych oceny wrażliwości wyniku finansowego na zmianę poziomu stóp procentowych o 200 punktów bazowych.

Ryzyko depozytariusza

Spółka pod pojęciem ryzyka depozytariusza identyfikuje ryzyko poniesienia strat materialnych i niematerialnych, powstających na skutek świadczenia usługi depozytariusza.

Spółka zarządza ryzykiem depozytariusza m.in. poprzez:

- każdorazowo przed podpisaniem umowy z nowym funduszem przeprowadzanie kontroli wstępnej, kończącej się sporządzeniem oceny ryzyka funduszu,
- organizację pracy zapewniającą ograniczenie powstawania ryzyka m.in. w wyniku automatyzacji czynności poprzez stosowanie rozwiązań informatycznych.

9. Środki pieniężne

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2024	Wartość na 31.12.2023
1.	Środki pieniężne klientów na rachunkach bankowych i w kasie,	0,00	0,00
2.	Środki pieniężne klientów ulokowane w dłużnych papierach wartościowych wyemitowanych przez Skarb Państwa,	0,00	0,00
3.	Pozostałe środki pieniężne klientów,	0,00	0,00
4.	Środki pieniężne własne domu maklerskiego,	3 843 457,14	3 557 971,27
-	na rachunku VAT	52 256,81	58 427,20
5.	Środki pieniężne klientów zdeponowane na rachunkach pieniężnych w domu maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym,	24 390 919,84	8 124 318,62
6.	Środki pieniężne przekazane z funduszu rozliczeniowego,	0,00	0,00

10. Należności krótko- i długoterminowe

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku	Należności o okresie spłaty do 1 roku	Należności o okresie spłaty powyżej 1 roku	Należności przeterminowane
1.	Należności krótkoterminowe	2 333 099,47	2 333 099,47	0,00	0,00
1	Od klientów	1 803 154,76	1 803 154,76	0,00	0,00
2	Od jednostek powiązanych	369,00	369,00	0,00	0,00
3	Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	0,00	0,00	0,00	0,00
a	z tytułu zawartych transakcji, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- transakcje back-to-back	0,00	0,00	0,00	0,00
	- transakcje z odroczonym terminem rozliczenia	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pozostałe transakcje	0,00	0,00	0,00	0,00
b	pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	146 501,22	146 501,22	0,00	0,00
5a	CCP	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Od izby gospodarczej	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	379 468,79	379 468,79	0,00	0,00
10	Dochodzone na drodze sądowej, nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Pozostałe	3 605,70	3 605,70	0,00	0,00
2	Należności netto razem	2 333 099,47	2 333 099,47	0,00	0,00

11. Należności od klientów

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2024	Wartość na 31.12.2023
1.	Należności od klientów	1 803 154,76	1 530 614,70
-	należności bieżące	1 803 154,76	1 586 590,25
2.	Razem	1 803 154,76	1 530 614,70

12. Należności od jednostek powiązanych

Wartość transakcji oraz należności i zobowiązania wobec jednostek powiązanych wykazano w nocie 71

13. Należności od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2024	Wartość na 31.12.2023
1.	Należności od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	0,00	51 044,42
-	a) z tytułu zawartych transakcji	0,00	51 044,42
-	b) pozostałe	0,00	0,00
2.	Razem	0,00	51 044,42

14. Należności od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2024	Wartość na 31.12.2023
1.	Należności od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	146 501,22	93 157,73
-	należności z funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
-	należności z systemu rekompensat	146 501,22	93 157,73
-	pozostałe	0,00	0,00
2.	Razem	146 501,22	93 157,73

15. Należności od CCP

Nie dotyczy

16. Należności od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe

Nie dotyczy.

17. Należności od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych

Nie dotyczy.

18. Dane o stanie odpisów aktualizujących należności według celu ich utworzenia na początek okresu sprawozdawczego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec okresu sprawozdawczego

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
1.	Odpisy aktualizujące należności od klientów	742 333,49	623 399,17	590 074,78	775 657,88
-	Gant Development	19 701,90	0,00	19 701,90	0,00
-	Lauren Peso	0,00	0,47	0,47	0,00
-	Timberone	6 868,85	0,00	6 868,85	0,00
-	Włodarzewska S.A.	7 044,30	0,00	0,00	7 044,30
-	Milmex	11 765,57	0,00	11 765,57	0,00
-	Viatron S.A.	8 407,52	1 203,01	601,50	9 009,03
-	Mostostal Wrocław	39 675,00	0,00	39 675,00	0,00
-	Planet Innovation Group	5 700,00	0,00	5 700,00	0,00
-	PTI S.A.	6 286,89	0,00	6 286,89	0,00
-	Kerdos Group S.A.	8 400,00	0,00	8 400,00	0,00
-	Trophyresort	9 900,00	0,00	9 900,00	0,00
-	Momo S.A.	6 600,00	0,00	6 600,00	0,00
-	Angel Business Capital S.A.	5 285,53	0,00	0,00	5 285,53
-	Dase S.A.	3 000,00	0,00	0,00	3 000,00
-	Baltic Ceramics Investments S.A.	4 800,00	0,00	0,00	4 800,00
-	GC Investment S.A. w upadłości	2 000,00	0,00	0,00	2 000,00
-	Nordic Development S.A.	6 150,00	0,00	0,00	6 150,00
-	Matrx Pharmaceuticals S.A.	22 568,40	0,00	22 568,40	0,00
-	Infosystems S.A.	6 666,00	0,00	0,00	6 666,00
-	Centrum Wspierania Projektów Europejskich S.A.	4 242,00	0,00	4 242,00	0,00
-	Zakłady Mięsne Henryk Kania S.A.	42 055,15	0,00	0,00	42 055,15
-	Medapp S.A.	0,00	3 792,53	0,00	3 792,53
-	Investeko S.A.	3 321,00	4 428,00	7 749,00	0,00
-	Rubin Energy Sp. z o.o.	13 600,00	0,00	0,00	13 600,00
-	Figene Capital S.A.	0,00	4 133,94	4 133,94	0,00
-	Kredyt Inkaso S.A.	0,00	922,50	922,50	0,00
-	Grupa Emmerson S.A.	2 428,57	0,00	2 428,57	0,00
-	MBF Group S.A.	0,00	5 300,68	5 300,68	0,00
-	Cenospheres Trade & Engineering S.A.	3 600,00	0,00	0,00	3 600,00
-	OZE CAPITAL S.A.	0,00	4 626,60	2 188,56	2 438,04
-	Hydrochem DGE S.A.	2 692,47	0,00	0,00	2 692,47
-	Warmia S.A.	8,15	0,00	8,15	0,00
-	"Salomon Industries" S.A.	980,31	4 686,38	1 868,40	3 798,29
-	"Golab" S.A.	4 920,00	0,00	0,00	4 920,00
-	GASPOL S.A.	11,93	0,00	11,93	0,00
-	HOUSE OF GLAM S.A.	8 598,94	0,00	0,00	8 598,94
-	AWIAKOMPANIA SG Polska Sp. z o.o.	24 969,83	0,00	0,00	24 969,83
-	Agroliga Group PLC	45 036,00	0,00	0,00	45 036,00
-	NETWIDE Invest S.A.	1 468,62	0,00	0,00	1 468,62
-	IDS-BUD S.A.	1 530,74	0,00	62,12	1 468,62

Dane o stanie odpisów aktualizujących należności według celu ich utworzenia na początek okresu sprawozdawczego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec okresu sprawozdawczego c.d.

- EMBASS CITY S.A.	1 468,62	0,00	0,00	1 468,62
- AKCEPT FINANCE S.A.	14 972,55	16 169,09	8 084,55	23 057,09
- BEST TIME S.A.	1 321,76	0,00	0,00	1 321,76
- TELEKOM II FDM Sp. z o.o	1 468,62	0,00	1 468,62	0,00
- RAPORT S.A.	949,62	1 899,24	2 848,86	0,00
- PKS w Katowicach	2 148,69	1 653,86	826,93	2 975,62
- LEXBONO S.A. (byłe BVT S.A.)	0,00	43 873,69	8 033,50	35 840,19
- CARLSON INVESTMENTS S.A.	0,00	1 614,70	1 614,70	0,00
- FAM-Technika Odlewnicza	23 331,57	0,00	4 441,58	18 889,99
- EKOPLAST Sp. z o.o.	1 660,50	3 321,00	1 660,50	3 321,00
- BONUS Systems Polska	1,81	0,00	1,81	0,00
- SBS Warszawa 1	33 090,20	2 572,09	1 286,04	34 376,25
- CERTUS Development Sp. z o.o.	2 511,76	8,25	2 520,01	0,00
- Eques Investment TFI	0,00	1 241,98	0,00	1 241,98
- Pavone FIZ	136,78	0,00	0,00	136,78
- Experto In Tributis S.A.	2 204,79	1 837,62	918,81	3 123,60
- Manufaktura Piwa Wódki i Wina S.A.	276,16	552,31	276,16	552,31
- "Alembik Polska" S.A.	675,91	490,79	245,40	921,30
- "Przyjazne Państwo" S.A.	245,39	490,78	245,39	490,78
- "Piwowarzy" S.A.	276,15	552,31	276,15	552,31
- QUANTUM A1 Sp. z o.o.	6 686,32	0,00	6 686,32	0,00
- "Tenczynek Bezałkoholowe" S.A.	276,14	306,27	153,13	429,28
- "Tenczyńska Okovita" S.A.	306,90	613,79	306,90	613,79
- BEER SZOP S.A.	5 665,38	5 446,44	2 723,22	8 388,60
- Ascot Finance S.A.	14 333,87	9 156,39	4 578,20	18 912,06
- SHEEPYARD S.A.	4 612,50	1 845,00	922,50	5 535,00
- PLASMA SYSTEM S.A.	7 756,37	3 102,55	1 551,27	9 307,65
- PROVEMA Sp. z o.o.	54 097,60	11 314,52	28 155,82	37 256,30
- STILO ENERGY S.A.	7 756,37	3 102,55	1 551,27	9 307,65
- DEBT FACTORY Sp. z o.o.	21 844,25	53 288,50	18 943,25	56 189,50
- ROYAL GRANT S.A.	1 164,83	4 686,32	1 868,38	3 982,77
- COFFEE Sp. Zo.o. Sp. K.	61,51	0,00	61,51	0,00
- FUTURE A S.A.	65,32	0,00	65,32	0,00
- DZIERWANY S.A.	3 184,78	3 675,24	1 837,62	5 022,40
- FOR WINNERS S.A.	3 245,97	3 675,24	6 921,21	0,00
- OXBOW NIERUCHOMOŚCI S.A. w likwidacji	61,51	0,00	61,51	0,00
- FERRYMAN FINANCE Sp. Z o.o.	0,00	2 131,83	0,00	2 131,83
- GGH MANAGEMENT 7 Sp. Z o.o.	11 070,00	12 300,00	23 370,00	0,00
- SOLAR INNOVATION S.A.	0,00	5 535,00	3 690,00	1 845,00
- BLUGO S.A.	7 909,88	10 284,77	5 142,38	13 052,27
- POMORSKIE HURTOWE CENTRUM ROLNO-SPOŻYWCZE S.A.	10,12	6,75	16,87	0,00
- PEAR WILLIAM HOLDINGS S.A.	936,65	1 627,29	2 440,93	123,01
- POLSKI HOLDING INWESTYCYJNY S.A.	64 742,21	39 890,72	19 945,36	84 687,57
- MAKA INVESTMENT SP. Z O.O.	61,50	30,75	92,25	0,00
- WOLF AND OAK DISTILLERY S.A.	184,51	0,00	184,51	0,00
- GWARANT DELIVERY WOJCIEJ KIWIŃSKI	0,00	1 470,10	0,00	1 470,10
- DORMOR SP. Z O.O.	61,51	0,00	61,51	0,00
- ALLIED FUNDS TFI	184,62	0,00	184,62	0,00
- FUNDUSZ HIPOTECZNY FAMILIA	63,55	0,00	63,55	0,00
- TAXLEGAL Sp. z o.o. II Spółka	1 899,12	9 188,10	3 675,24	7 411,98

Dane o stanie odpisów aktualizujących należności według celu ich utworzenia na początek okresu sprawozdawczego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec okresu sprawozdawczego c.d.

-	HPM INWESTYCJE PROSTA SA	2 633,43	3 675,24	1 837,62	4 471,05
-	ONSMO SP. Z O.O. S.K	2 571,93	3 675,24	6 247,17	0,00
-	OSKORY SP. K.A.	1 347,47	1 837,62	3 185,09	0,00
-	PREFA GROUP S.A.	5 937,24	6 879,18	3 439,59	9 376,83
-	CENTRUM LEASINGU I FINANSÓW CLIF S.A.	9,94	2,48	12,42	0,00
-	PHILABS S.A.	3 586,69	0,00	3 586,69	0,00
-	WYSOCKIEGO 25 DEVELOPMENT SP. Z O.O.	3 930,84	4 650,52	2 325,26	6 256,10
-	PODLASKA WYTWÓRNIA WÓDEM POLMOS S.A.	2,02	0,00	2,02	0,00
-	AMIDA	244,77	1 837,62	2 082,39	0,00
-	Property Investment S.A.	30,75	61,51	92,26	0,00
-	AKROPOL SZCZECIN SP. Z O.O.	61,20	0,00	61,20	0,00
-	SEWELO HOLDING S.A.	30,75	61,51	92,26	0,00
-	Sezam XXV FIZAN	3 013,50	6 027,00	9 040,50	0,00
-	Wojcieszowianka S.A.	949,97	4 748,61	1 899,53	3 799,05
-	Chipsy Buh S.A.	949,56	4 747,81	1 899,12	3 798,25
-	P23 Sp. Z o.o.	41 604,75	83 209,50	124 814,25	0,00
-	Ovid Works S.A.	174,66	500,00	674,66	0,00
-	Alta S.A.	0,00	2 965,45	0,00	2 965,45
-	QUERCUS ABSOLUTE RETURN FIZ	131,76	0,00	131,76	0,00
-	EDOKTOR24 INTERNATIONAL sp. Z o.o.	918,81	1 837,62	2 756,43	0,00
-	ONLINE ARBITRATION S.A.	918,81	1 837,62	2 756,43	0,00
-	DIAMOND FARM S.A.	30,75	92,26	123,01	0,00
-	X3M DIGITAL PSA	2 723,22	6 676,44	8 169,66	1 230,00
-	ALKOHOLOWE S.A.	384,04	0,00	384,04	0,00
-	BROWAR HEILSBURG S.A.	918,81	4 624,80	1 806,86	3 736,75
-	COPERNICUS SUN S.A.	1 361,61	2 723,22	1 361,61	2 723,22
-	KLER S.A.	2,65	0,00	2,65	0,00
-	PLANMYDEAL S.A.	92,25	13 092,16	3 720,76	9 463,65
-	OXYCOM S.A.	30,75	61,51	92,26	0,00
-	MK MARKET S.A.	30,78	61,56	92,34	0,00
-	INSANIS S.A.	918,81	2 143,89	2 756,43	306,27
-	YBT S.A.	918,81	1 837,62	918,81	1 837,62
-	MM FARM SP. Z.O.O.	1 837,62	3 676,13	5 513,75	0,00
-	PORA NA POLA S.A.	4 608,81	9 217,62	4 608,81	9 217,62
-	SIMPLEPARTS KOWALCZYK SPÓŁKA KOMANDYTOWO-AKCYJNA	765,68	1 531,35	765,68	1 531,35
-	HYDRO TRUCK SPORT SPÓŁKA AKCYJNA	4 034,51	8 069,02	12 103,53	0,00
-	AMG CHEMICALS SPÓŁKA AKCYJNA	1 562,11	3 124,21	4 686,32	0,00
-	VARSAV Game Studios S.A.	430,50	6 221,09	2 091,00	4 560,59
-	AYALA SPÓŁKA AKCYJNA	30,85	0,00	30,85	0,00
-	FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY AGRO ZIEMSKI	5 434,63	26 749,54	9 304,21	22 879,96
-	APIS SPÓŁKA AKCYJNA	1 899,61	3 515,78	5 415,39	0,00
-	OLIMPIJSKI FOOTBALL CLUB SPÓŁKA AKCYJNA	0,00	276,82	246,07	30,75
-	MERA Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	0,00	15 793,20	615,00	15 178,20
-	CENTRUM EKSPORTU I LOGISTYKI KLEMENTYNKA SPÓŁKA AKCYJNA	0,00	30,76	30,76	0,00
-	EXCELLENT KONRAD ADAMCZUK SPÓŁKA KOMANDYTOWO-AKCYJNA	0,00	61,50	61,50	0,00
-	"MULTIMEDIA CAPITAL GROUP" SPÓŁKA AKCYJNA	0,00	30,78	30,78	0,00
-	APS CONTAINERS WOJCIECH CHLASTAWA SPÓŁKA KOMANDYTOWO-AKCYJNA	0,00	7 044,21	1 837,62	5 206,59
-	LUON S.A.	0,00	369,01	123,00	246,01
-	Letus Capital S.A.	0,00	1 002,81	1 002,81	0,00
-	Kancelaria Radcy Prawnego Alicja Szpringer	0,00	2 177,60	725,87	1 451,73

Dane o stanie odpisów aktualizujących należności według celu ich utworzenia na początek okresu sprawozdawczego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec okresu sprawozdawczego c.d.

-	CENTAURUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	0,00	11 256,96	11 256,96	0,00
-	CYRUS ENERGY FIZ	0,00	10 042,44	0,00	10 042,44
-	PROJECTFLOW S.A.	0,00	1 868,38	0,00	1 868,38
-	BROWAR RYBNIK S.A.	0,00	1 242,30	1 242,30	0,00
-	RED CARPET MEDIA Group SA	0,00	23 985,00	0,00	23 985,00
-	JK PROPERTY Sp. z o.o.	0,00	30,75	0,00	30,75
-	Fabryka Lakierów i Farb "NOBILES"	0,00	826,93	0,00	826,93
-	MOZZAIKA AGENCY Prosta Spółka Akcyjna	0,00	13,28	0,00	13,28
-	CIRCULAR FARMING S.A.	0,00	918,81	918,81	0,00
-	GEO-TERM POLSKA S.A.	0,00	1 438,73	1 438,73	0,00
-	ORYON SYSTEMS Prosta Spółka Akcyjna	0,00	1 837,63	0,00	1 837,63
-	DE ORO-TRANS NOWICKI Sp.k-a	0,00	1 837,63	0,00	1 837,63
-	DR DEVELOPER INWESTYCJE	0,00	1 470,09	0,00	1 470,09
-	Fabryka Konstrukcji Drewnianych S.A.	0,00	1 230,00	0,00	1 230,00
-	IMU MEDICAL S.A.	0,00	1 906,25	0,00	1 906,25
-	MVA GREEN ENERGY S.A.	0,00	2 748,08	0,00	2 748,08
-	TYR TFI S.A.	0,00	75,00	0,00	75,00
-	WRATISLAVIA PROJECT FIZ	0,00	1 140,51	1 140,51	0,00
-	BAMOON Monika Iwicka_Waruszewska Sp. k-a	0,00	1 531,35	1 531,35	0,00
-	BPS Rynku Nieruchomości FIZ	0,00	13 324,02	0,00	13 324,02
-	MOVIEORBIT PROSTA SPÓŁKA AKCYJNA	0,00	183,76	0,00	183,76
-	NAVTEC PROSTA SPÓŁKA AKCYJNA	0,00	964,75	0,00	964,75
-	ROBS GROUP LOGISTIC S.A.	0,00	2 275,85	0,00	2 275,85
-	DRAW DISTANCE S.A.	0,00	2 433,59	0,00	2 433,59
-	HRE NEXT S.A.	0,00	30,75	0,00	30,75
-	CTE GROUP S.A.	0,00	1 976,97	0,00	1 976,97
2.	Odpisy aktualizujące należności z tytułu odsetek	13 844,74	0,00	13 844,74	0,00
-	Gant Development	270,70	0,00	270,70	0,00
-	Timberone	124,64	0,00	124,64	0,00
-	Milmex	95,68	0,00	95,68	0,00
-	OT Logistics S.A.	1 564,00	0,00	1 564,00	0,00
-	WZRT-Energia S.A.	3 570,00	0,00	3 570,00	0,00
-	IMC Impomed Centrum S.A.	463,20	0,00	463,20	0,00
-	PC Guard S.A.	1 710,11	0,00	1 710,11	0,00
-	PTI S.A.	1 408,90	0,00	1 408,90	0,00
-	Kerdos Group S.A.	3 770,34	0,00	3 770,34	0,00
-	Zakłady Mięsne Henryk Kania S.A.	720,37	0,00	720,37	0,00
-	EKOPOŁ	146,80	0,00	146,80	0,00
3.	Razem	756 178,23	623 399,17	603 919,52	775 657,88

19. Informacje o akcjach i udziałach zaliczonych do kategorii aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Stan na 31 grudnia 2024 – jednostki podporządkowane

Spółka nie posiada udziałów w spółce podporządkowanej

20. Udzielone pożyczki krótkoterminowe

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Spółka nie ma zawartych umów pożyczek udzielonych. Pożyczka udzielona w roku 2023 New World Holding Sp. z o.o. została w całości spłacona w dniu 07.05.2024.

21. Struktura własnościowa majątku trwałego

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2024	Wartość na 31.12.2023
1	Majątek trwały własny	3 465 212,67	2 599 145,63
2	Środki trwałe używane na podstawie umów najmu, dzierżawy lub innej o podobnych charakterze	802 492,42	1 127 373,09
3	Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów	0,00	0,00
	Razem	4 267 705,09	3 726 518,72

22. Wartości niematerialne i prawne - zmiana stanu w okresie obrotowym (według grup rodzajowych)

Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	1 602 993,37	59 977,60	1 662 970,97
	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	81 200,00	0,00	81 200,00
	– nabycie	0,00	0,00	81 200,00	0,00	81 200,00
	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– przyjęcie do użytkowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	1 684 193,37	59 977,60	1 744 170,97
3.	Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	410 081,18	0,00	410 081,18
	Zwiększenia	0,00	0,00	310 292,96	0,00	310 292,96
	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	– likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	720 374,14	0,00	720 374,14
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	1 192 912,19	59 977,60	1 252 889,79
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	963 819,23	59 977,60	1 023 796,83
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	43%	0%	41%

23. Środki trwałe – zmiana stanu w okresie obrotowym (według grup rodzajowych)

Lp.	Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	1 999 000,00	0,00	699 990,75	1 960 686,78	744 864,99	5 404 542,52
	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	147 386,58	0,00	984 398,13	1 131 784,71
	– nabycie	0,00	0,00	147 386,58	0,00	984 398,13	1 131 784,71
	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	3 576,41	253,05	0,00	3 829,46
	– sprzedaż/likwidacja	0,00	0,00	3 576,41	253,05	0,00	3 829,46
2.	Wartość brutto na koniec okresu	1 999 000,00	0,00	843 800,92	1 960 433,73	1 729 263,12	6 532 497,77
3.	Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	497 801,03	833 313,69	346 909,08	1 678 023,80
	Zwiększenia	0,00	0,00	117 043,79	324 627,62	145 422,67	587 094,08
	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	325,20	0,00	0,00	325,20
	– sprzedaż/likwidacja	0,00	0,00	325,20	0,00	0,00	325,20
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	614 519,62	1 157 941,31	492 331,75	2 264 792,68
5.	Wartość netto na początek okresu	1 999 000,00	0,00	202 189,72	1 127 373,09	397 955,91	3 726 518,72
6.	Wartość netto na koniec okresu	1 999 000,00	0,00	229 281,30	802 492,42	1 236 931,37	4 267 705,09
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	73%	59%	28%	35%

24. Instrumenty finansowe zaliczone do kategorii aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Lp.	Wyszczególnienie	Akcje i udziały	Dłużne papiery wartościowe	Certyfikaty inwestycyjne	Prawa poboru	Warranty	Pozostałe papiery wartościowe
1.	Wartość brutto na początek okresu	4 384 285,51	96 144 448,85	314 936,00	0,00	0,00	0,00
	Zwiększenia	11 241 676,14	6 455 006 107,28	350 125,21	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	11 730 320,16	6 456 142 639,14	505 694,55	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	3 895 641,49	95 007 916,99	159 366,66	0,00	0,00	0,00
3.	Aktualizacja Wartości na początek roku	634 281,08	-97 920,48	17 846,00	0,00	0,00	0,00
	Zwiększenia	-548 393,13	-88 619,02	-11 911,66	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	-153 259,79	-11 947,41	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Aktualizacja Wartości na koniec okresu	239 147,74	-174 592,09	5 934,34	0,00	0,00	0,00
5.	Wartość netto na początek okresu	5 018 566,59	96 046 528,37	332 782,00	0,00	0,00	0,00
6.	Wartość netto na koniec okresu	4 134 789,23	94 833 324,90	165 301,00	0,00	0,00	0,00

W tabeli zostały ujęte akcje zakupione w walucie o wartości 208 356,00 USD. Wartość w przeliczeniu po kursie z dnia 31.12.2024 (1 USD = 4,1012 PLN) wynosi 854 509,63 PLN.

25. Instrumenty finansowe zaliczone do kategorii aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Nie dotyczy

26. Instrumenty finansowe zaliczone do kategorii aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Lp.	Wyszczególnienie	Akcje i udziały	Pozostałe	Dłużne papiery wartościowe
1.	Wartość brutto na początek okresu	103 271,55	0,00	0,00
	Zwiększenia	0,00	13 600,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	103 271,55	13 600,00	0,00
3.	Aktualizacyjne wartości udziałów na początek	0,00	0,00	0,00
	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
4.	Aktualizacyjne wartości udziałów na koniec	0,00	0,00	0,00
5.	Wartość netto na koniec okresu	103 271,55	13 600,00	0,00

27. Wykaz istotnych pozycji czynnych rozliczeń międzyokresowych krótkoterminowych i długoterminowych

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
1	domeny	75 719,53	421 986,34	396 953,68	100 752,19
2	prenumeraty	8 588,83	11 580,51	9 809,05	10 360,29
3	pozostałe	56 909,35	245 360,05	221 235,98	81 033,42
4	zapłacone zaliczki	58 099,99	182,46	52 644,99	5 637,46
5	rezerwa na przychody	0,00	63 102,13	63 102,13	0,00
	Razem	199 317,70	742 211,49	743 745,83	197 783,36

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
1	aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 038 261,00	0,00	314 790,00	723 471,00
	Razem	1 038 261,00	0,00	314 790,00	723 471,00

28. Wykaz istotnych pozycji biernych rozliczeń międzyokresowych

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
1	przychody przyszłych okresów	175 785,16	1 831 296,50	1 674 113,26	18 601,92
	Razem	175 785,16	1 831 296,50	1 674 113,26	18 601,92

29. Zobowiązania krótkoterminowe

Lp.	Wyszczególnienie	Okres spłaty do 1 roku	Okres spłaty powyżej 1 roku	Zobowiązania przeterminowane
1.	Zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	108 848 655,86	0,00	0,00
1	Wobec klientów	52 524 679,46	0,00	0,00
	- zobowiązania z tytułu transakcji sell-buy-back	27 510 655,51	0,00	0,00
	- pozostałe zobowiązania wobec klientów	25 014 023,95	0,00	0,00
2	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
3	Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	55 563 765,79	0,00	0,00
a)	z tytułu zawartych transakcji	55 560 187,41	0,00	0,00
	- transakcje back-to-back	0,00	0,00	0,00
	- transakcje z odroczonym terminem rozliczenia	55 560 187,41	0,00	0,00
	- pozostałe transakcje	0,00	0,00	0,00
b)	pozostałe	3 578,38	0,00	0,00
4	Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	0,00	0,00	0,00
5	Wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	0,00	0,00	0,00
5a	Wobec CCP	0,00	0,00	0,00
6	Wobec izby gospodarczej	0,00	0,00	0,00
7	Wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	0,00	0,00	0,00
8	Kredyty i pożyczki	7,00	0,00	0,00
a)	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
b)	pozostałe	7,00	0,00	0,00
9	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
9a	Ujemna wycena z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00	0,00
10	Weksłowe	0,00	0,00	0,00
11	Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	359 464,77	0,00	0,00
12	Z tytułu wynagrodzeń	0,01	0,00	0,00
13	Wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	0,00	0,00	0,00
14	Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
15	Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
16	Pozostałe	400 738,83	0,00	0,00
2.	Umorzenie	0,00	0,00	0,00
3.	Wartość netto	108 848 655,86	0,00	0,00

30. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych

Wartość transakcji oraz należności i zobowiązania wobec jednostek powiązanych wykazano w nocie 71

31. Zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2024	Wartość na 31.12.2023
1.	Zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	55 563 765,79	37 378 098,57
-	a) z tytułu zawartych transakcji	55 560 187,41	37 160 679,49
-	b) pozostałe	3 578,38	217 419,08
2.	Razem	55 563 765,79	37 378 098,57

Zobowiązania z tytułu zawartych transakcji to wartość netto zawartych w roku 2024 transakcji kupna-sprzedaży papierów wartościowych, których termin rozliczenia miał miejsce w roku 2025. Ostatnie z tych transakcji zostały rozliczone w dniu 8 stycznia 2025 roku. Pozostałe zobowiązania stanowią środki otrzymane od emitentów z przeznaczeniem na dokonywanie wypłat, które na dzień 31.12.2024 r. nie zostały przekazane.

32. Zobowiązania wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych

Nie dotyczy

33. Zobowiązania wobec CCP

Nie dotyczy

34. Zobowiązania wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełd towarowych

Nie dotyczy

35. Kredyty i pożyczki od jednostek powiązanych

Nie dotyczy

36. Zobowiązania wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych

Nie dotyczy

37. Dane o zobowiązaniach wobec budżetu państwa lub jednostki samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Nie dotyczy

38. Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na koniec okresu	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat	Wymagalne powyżej 3 lat do 5	Wymagalne powyżej 5 lat	Bezterminowe
1.	Zobowiązania długoterminowe	411 090,54	0,00	411 090,54	0,00	0,00	0,00
-	z tytułu kredytów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-	z tytułu pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-	z tytułu umów leasingu	411 090,54	0,00	411 090,54	0,00	0,00	0,00
-	z tytułu kaucji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

39. Zakres zmian stanu rezerw

L.p	Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Rozwiązanie	Wartość na koniec okresu
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	347 642,00	0,00	185 832,00	161 810,00
2.	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	64 699,83	15 665,61	0,00	80 365,44
a)	długoterminowe	64 699,83	15 665,61	0,00	80 365,44
-	rezerwa na odprawy emerytalne	64 699,83	15 665,61	0,00	80 365,44
b)	krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Pozostałe rezerwy	3 282 140,01	4 028 051,54	5 639 277,20	1 670 914,35
a)	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	krótkoterminowe	3 282 140,01	4 028 051,54	5 639 277,20	1 670 914,35
-	rezerwa na niewykorzystane urlopy	48 372,65	32 119,29	0,00	80 491,94
-	rezerwa na premie	1 339 481,26	976 000,00	1 339 481,26	976 000,00
-	rezerwy na koszty	1 894 286,10	3 019 932,25	4 299 795,94	614 422,41
	Razem	3 694 481,84	4 043 717,15	5 825 109,20	1 913 089,79

40. Kapitał podstawowy

Lp.	Wyszczególnienie	Ilość posiadanych akcji	Wartość nominalna	Kapitał podstawowy na koniec okresu	Udział w kapitale podstawowym na koniec okresu
1.	New World Holding sp z o.o.	1 078 000	1,00	1 078 000,00	63,003%
2.	Mateusz Walczak ^(*)	67 646	1,00	67 646,00	3,953%
3.	Pozostali	565 397	1,00	565 397,00	33,044%
	Razem	1 711 043	1,00	1 711 043,00	100,00%

(*) Mateusz Walczak posiada bezpośrednio oraz pośrednio jako podmiot dominujący względem New World Holding spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ok. 66,96% kapitału zakładowego stanowiącego ok. 66,96% ogólne liczby głosów.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku kapitał podstawowy Spółki wynosił 1 711 043 złotych i był podzielony na 1 711 043 zdematerializowanych akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1 zł każda. W trakcie roku kapitał zakładowy Spółki zwiększył się o 46.330 zł akcji serii od G do J oraz w związku z realizacją uprawnień wynikających z posiadania warrantów serii A, B, C i D.

Zysk netto za rok 2024 na 1 akcję wynosi 3,06 zł. Na dzień 31 grudnia 2024 roku nie istniały żadne ograniczenia dotyczące Akcjonariuszy NWAi Dom Maklerski S.A. w zakresie przenoszenia prawa własności, prawa głosu oraz nie było żadnych posiadaczy papierów wartościowych posiadających w Spółce specjalne uprawnienia kontrolne.

41. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Spółka odnotowała za rok obrotowy dodatni wynik finansowy w kwocie netto 5 239 624,05 zł. Zarząd będzie wnioskował o przeznaczenie części zysku na wypłatę dywidendy w wysokości 5 133 129,00 zł (3,00 zł / akcję), zaś pozostały zysk w wysokości 106 495,05 zł przeznaczyć na zwiększenie kapitału zapasowego.

42. Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki

Nie dotyczy

43. Zobowiązania warunkowe

Realizacja Programu motywacyjnego w latach 2025 - 2026

W dniu 19 marca 2020 roku, na podstawie upoważnienia zawartego w § 2 Uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 28 stycznia 2020 roku ("Uchwała"), Rada Nadzorcza NWAi Dom Maklerski S.A. („Spółka”, „NWAi”) przyjęła "Regulamin Programu Motywacyjnego w NWAi Dom Maklerski S.A." („Regulamin”).

Program motywacyjny został skierowany do członków Zarządu oraz pracowników i stałych współpracowników Spółki mających istotny wpływ na profil ryzyka Spółki („Osoby uprawnione”). Osobom uprawnionym może zostać przyznane prawo objęcia warrantów subskrypcyjnych danej serii, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie oraz „Polityce wynagradzania osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka w NWAi Dom Maklerski S.A.” („Polityka Wynagradzania”).

Celem ustanowienia w Spółce programu motywacyjnego jest doprowadzenie do stabilizacji kadrowej, stworzenie nowych, efektywnych instrumentów motywacyjnych dla osób, które są odpowiedzialne za rozwój Spółki, a tym samym prowadzących do zwiększenia wartości Spółki.

W latach 2025 – 2026 w ramach realizacji Programu motywacyjnego planowana jest emisja warrantów subskrypcyjnych serii F Spółki, uprawniających do objęcia akcji serii L Spółki, z wyłączeniem prawa poboru pozostałych akcjonariuszy. Akcje będą mogły zostać wyemitowane w ramach kolejnych warunkowych podwyższeń kapitału zakładowego dokonanych w celu przyznania praw do objęcia akcji przez posiadaczy warrantów subskrypcyjnych. Aktualne informacje o ilości warrantów przyznanych, należnych oraz zamienionych na akcje, a także o datach i wartości wykonywania warrantów zamieszczone są na stronie Spółki pod adresem <https://nwai.pl/stopka/o-nas/relacje-inwestorskie>.

Jeden warrant subskrypcyjny danej serii Spółki będzie uprawniał do objęcia jednej akcji danej serii Spółki. Cena emisyjna akcji będzie ustalana na podstawie średniej arytmetycznej cen zamknięcia akcji Spółki będących przedmiotem obrotu w alternatywnym systemie obrotu, za ostatnie 6 miesięcy sprzed daty przyznania prawa do objęcia Warrantów.

Osoby uprawnione będą miały prawo do objęcia warrantów subskrypcyjnych danej serii Spółki po spełnieniu:

- a) w przypadku członków Zarządu – kryteriów ustalonych przez Radę Nadzorczą, zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Polityki Wynagradzania,
- b) w przypadku osób mających istotny wpływ na profil ryzyka NWAi niebędących członkami Zarządu – kryteriów ustalonych w Polityce Wynagradzania,
- c) w przypadku pozostałych osób – kryteriów ustalonych przez Zarząd, w postaci zrealizowania celów wyznaczonych danej osobie na rok obrotowy, w odniesieniu do którego następuje weryfikacja spełnienia kryteriów.

Spółka będzie każdorazowo zawierać z osobami uprawnionymi umowy uczestnictwa, które będą szczegółowo określać możliwość wykonania praw z warrantów subskrypcyjnych danej serii, a także ograniczenia rozporządzania nimi.

44. Dane o wysokości udzielonych zabezpieczeń

Nie dotyczy

45. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego

Lp.	Wyszczególnienie	rok bieżący	rok poprzedni
1.	Zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym:	6 599 265 627,68	4 429 384 960,39
-	- dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	2 906 258 319,35	1 551 047 815,05
2.	Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	0,00	0,00
Razem		6 599 265 627,68	4 429 384 960,39

Dane uzupełniające dotyczące poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat

46. Przychody finansowe

Lp.	Wyszczególnienie	rok bieżący	rok poprzedni
1.	Odsetki od udzielonych pożyczek, w tym:	34 651,90	31 422,63
2.	Odsetki od lokat i depozytów	301 220,38	107 288,29
a)	odsetki od własnych lokat i depozytów własnych	24 733,76	36 840,41
b)	odsetki od środków pieniężnych klientów	276 486,62	70 447,88
3.	Odsetki otrzymane z tytułu zawartych transakcji	5 461 580,70	5 520 914,24
4.	Dodatnie różnice kursowe	0,00	0,00
5.	Pozostałe	16 088,85	2 898,15
Razem		5 813 541,83	5 662 523,31

47. Koszty finansowe

Lp.	Wyszczególnienie	rok bieżący	rok poprzedni
1.	Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:	0,00	0,00
2.	Pozostałe odsetki	6 894 488,62	3 616 773,18
a)	odsetki od umów leasingowych	53 798,74	52 660,45
b)	odsetki zapłacone z tytułu zawartych transakcji	6 818 189,97	3 555 580,05
c)	pozostałe odsetki zapłacone	22 499,91	8 532,68
3.	Ujemne różnice kursowe	41 361,68	153 319,45
Razem		6 935 850,30	3 770 092,63

48. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

Nie dotyczy.

49. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w okresie sprawozdawczym lub przewidywanej do zaniechania w następnym okresie

Nie dotyczy.

50. Dane o koszcie wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

Nie dotyczy.

51. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów z działalności podstawowej

Lp.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
1.	Przychody netto z działalności maklerskiej	8 412 376,13	8 837 292,79
-	Przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych	0,00	0,00
-	Doradztwo inwestycyjne-kraj	0,00	0,00
-	Oferowanie instrumentów finansowych-kraj	3 598 374,16	3 559 040,52
-	Oferowanie instrumentów finansowych-zagranica	0,00	0,00
-	prowadzenie rachunków pieniężnych , przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków , o których mowa w art. . 69 ust 4 pkt1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi-Kraj	3 902 691,89	4 679 420,14
-	prowadzenie rachunków pieniężnych , przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków , o których mowa w art. . 69 ust 4 pkt1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi -Zagranica	0,00	0,00
-	Pozostałe-kraj	911 310,08	598 832,13
-	Pozostałe-zagranica	0,00	0,00
2.	Przychody z pozostałej działalności podstawowej	6 294 748,93	4 997 902,77
-	Przychody z pozostałej działalności podstawowej	6 294 748,93	4 997 902,77
	Przychody netto z działalności maklerskiej	14 707 125,06	13 835 195,56

52. Struktura przychodów z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu

Lp.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
1.	Dywidendy	88 815,93	59 621,88
2.	Odsetki	102 835,32	622 794,24
3.	Zysk ze sprzedaży/umorzenia, w tym	14 991 154,82	17 835 118,42
-	transakcje back-to-back	7 394 100,61	12 602 388,60
-	pozostałe transakcje na instrumentach finansowych	8 039 522,15	3 920 874,27
-	wycena instrumentów finansowych	-442 467,94	1 311 855,55
	Razem	15 182 806,07	18 517 534,54

53. 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:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
I.	Łączne wydatki w roku 2024 po podziale zysku:	23 913 783,24
1.	Opłaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych oraz na rzecz Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych i izb rozliczeniowych	939 901,60
2.	Opłaty na rzecz CCP	0,00
3.	Opłaty na rzecz izby gospodarczej	0,00
4.	Wynagrodzenia	8 891 508,65
5.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 374 175,43
6.	Świadczenia na rzecz pracowników	260 908,06
7.	Zużycie materiałów i energii	352 968,07
8.	Usługi obce	8 005 934,27
9.	Koszty utrzymania budynków i wynajmu	613 000,00
10.	Pozostałe koszty rzeczowe	0,00
11.	Amortyzacja	897 387,04
12.	Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym	148 472,37
13.	Prowizje i inne opłaty	514 236,92
14.	Pozostałe koszty	327 272,93
15.	Pozostałe koszty operacyjne	326 312,57
16.	Koszty finansowe*	117 660,33
17.	Podatek dochodowy	1 126 389,00
18.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	17 656,00
II.	Odliczenia	-2 009 155,20
1.	Premie pracownicze i inne wynagrodzenia	-986 753,20
2.	Wydatki z tytułu podatków	-1 022 402,00
III.	Roczne stałe koszty pośrednie w roku 2024	21 904 628,04

* W ramach kosztów finansowych do kalkulacji wysokości stałych kosztów pośrednich wzięto pod uwagę jedynie kwotę 117.660,33 zł. Wynika to z faktu, że część kosztów finansowych (część pozostałych odsetek) w wysokości 6.818.189,97, a związanych z zawartymi transakcjami Sell-Buy-Back, została skompensowana przepływami związanymi z dodatnią wyceną oraz otrzymanymi odsetkami od obligacji skarbowych/z gwarancją skarbu państwa stanowiących przedmiot transakcji Sell-Buy-Back.

54. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych z podziałem na losowe i pozostałe

Nie dotyczy

55. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego brutto

Lp.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
1.	Zysk brutto	6 383 669,05 zł	11 296 638,20 zł
2.	Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu, w tym:	4 381 194,01 zł	5 402 762,63 zł
-	amortyzacja bilansowa i leasing	1 001 872,63 zł	682 817,14 zł
-	rezerwy	1 755 524,93 zł	2 867 019,28 zł
-	koszty reprezentacji	83 366,80 zł	103 443,56 zł
-	nalichzone odsetki	806,11 zł	7 581,97 zł
-	pozostałe	19 647,38 zł	46 457,07 zł
-	odpisy aktualizacyjne	429 914,75 zł	1 020 332,94 zł
-	rezerwa emerytalna	80 365,44 zł	64 699,83 zł
-	PFRON	108 735,00 zł	85 152,00 zł
-	różnice kursowe z wyceny	52 731,07 zł	299 066,21 zł
-	koszty użytkowania samochodów	28 870,57 zł	30 375,25 zł
-	koszty finansowania OBLIGO	105 850,85 zł	195 817,38 zł
-	umorzone należności	105 833,34 zł	0,00 zł
-	różnice kursowe z tytułu wyceny	607 675,14 zł	0,00 zł
3.	Zwiększenia kosztów podatkowych	4 300 921,30 zł	1 972 176,01 zł
-	leasing operacyjny	380 625,25 zł	267 825,09 zł
-	amortyzacja podatkowa	603 653,54 zł	367 348,39 zł
-	koszty z lat poprzednich	3 316 642,51 zł	1 337 002,53 zł
4.	Przychody nie będące przychodami podatkowymi	942 162,73 zł	2 286 432,10 zł
-	różnice kursowe z tytułu wyceny	253 166,75 zł	1 527 215,11 zł
-	oszacowana wysokość odsetek	6 664,64 zł	25 865,07 zł
-	odwrócenie odpisów aktualizacyjnych	410 288,30 zł	673 730,04 zł
-	wartość wystawionych faktur przed wykonaniem usługi z poprzedniego roku	175 785,16 zł	0,00 zł
-	otrzymana dywidenda pomniejszona o podatek	92 925,60 zł	59 621,88 zł
-	rekompensaty za koszty odzyskania należności	3 332,28 zł	0,00 zł
5.	Zwiększenia przychodów podatkowych	44 466,99 zł	181 785,16 zł
-	wartość wystawionych faktur przed wykonaniem usługi	18 601,92 zł	175 785,16 zł
-	spłata obligacji wg układu	0,00 zł	6 000,00 zł
-	odsetki od pożyczki nalichzone w poprzednim roku, zapłacone w roku bieżącym	25 865,07 zł	0,00 zł
6.	Dochód /strata	5 566 246,02 zł	12 622 577,88 zł
7.	Odliczenia od dochodu	0,00 zł	12 020,00 zł
-	darowizny	0,00 zł	12 020,00 zł
8.	Podstawa opodatkowania	5 566 246,02 zł	12 610 557,88 zł
9.	korekta - ulga na złe długi	185 181,57 zł	388 877,00 zł
-	ulga na złe długi (NALEŻNOŚCI) - niezapłacone	337 349,04 zł	430 443,70 zł
-	ulga na złe długi (NALEŻNOŚCI) - wykazane 2020-2023 zapłacone 2024	152 503,92 zł	41 230,25 zł
-	ulga na złe długi (ZOBOWIĄZANIA) - wykazane 2023 zapłacone 2024	336,45 zł	0,00 zł
-	ulga na złe długi (ZOBOWIĄZANIA) - niezapłacone	0,00 zł	336,45 zł
10.	Podatek według stawki 19%	1 022 402,00 zł	2 322 119,00 zł
11.	Podatek	1 022 402,00 zł	2 322 119,00 zł
-	podatek za lata poprzednie	-24 971,00 zł	18 301,00 zł
12.	Podatek należny	1 022 402,00 zł	2 322 119,00 zł
13.	Zmiana stanu aktywa na odroczonego podatek dochodowy	-314 790,00 zł	387 849,00 zł
14.	Zmiana stanu rezerwy na odroczonego podatek dochodowy	-185 832,00 zł	199 369,00 zł
15.	Razem obciążenie wyniku brutto	1 126 389,00 zł	2 151 940,00 zł

56. Dane o podatku dochodowym od wyniku na operacjach nadzwyczajnych

Nie dotyczy.

57. Kursy walut przyjęte do wyceny pozycji z bilansu lub rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych.

Lp.	Pozycja z bilansu	Wartość w walucie obcej	Kurs przyjęty do wyceny	Kurs z dnia	Wartość w PLN
1.	Należności od klientów w EUR	10 000,00 EUR	4,2730	2024-12-31	42 730,00
2.	Zobowiązania wobec klientów w EUR	3 216,50 EUR	4,2730	2024-12-31	13 744,10
3.	Zobowiązania wobec klientów w USD	3 208,32 USD	4,1012	2024-12-31	13 157,96
4.	Rachunki bankowe w EUR	448 251,03 EUR	4,2730	2024-12-31	1 915 376,65
5.	Rachunki bankowe w USD	518,22 USD	4,1012	2024-12-31	2 125,32
Razem					1 987 134,03

58. Dane o przyszłych zobowiązaniach z tytułu podatku dochodowego

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1.	Stan aktywa z tytułu OPD na początek okresu, w tym	1 038 261,00
a)	odniesionych na wynik finansowy	1 038 261,00
b)	odniesionych na kapitał własny	0,00
c)	odniesionych na wartość firmy, ujemną wartość firmy	0,00
2.	Zwiększenia, w tym	723 471,00
a)	odniesionych na wynik finansowy	723 471,42
-	rezerwa emerytalna 19%	15 269,43
-	rezerwa urlopową 19%	15 293,47
-	wycena instrumentów finansowych 19 %	140 066,22
-	odpis aktualizacyjny 19%	147 375,00
-	wartość sprzedaży z faktur wystawionych przed wykonaniem usług 19%	3 534,36
-	różnice kursowe z wyceny 19%	9 242,80
-	rezerwa na koszty 19%	302 180,26
-	przyszły zysk z transakcjach na instrumentach finansowych OBLIGO	20 111,66
-	rezerwana koszty programu motywacyjnego 19%	70 398,22
b)	odniesionych na kapitał własny	0,00
c)	odniesionych na wartość firmy, ujemną wartość firmy	0,00
3.	Zmniejszenia	1 038 261,00
a)	odniesionych na wynik finansowy	1 038 260,91
-	rezerwa emerytalna 19%	12 292,97
-	rezerwa urlopową 19%	9 190,80
-	wycena instrumentów finansowych 19 %	171 455,59
-	odpis aktualizacyjny 19%	143 673,86
-	wartość sprzedaży z faktur wystawionych przed wykonaniem usług 19%	33 399,18
-	różnice kursowe z wyceny 19%	16 627,41
-	rezerwa na koszty 19%	651 621,10
c)	odniesionych na wartość firmy, ujemną wartość firmy	0,00
4.	Stan aktywa z tytułu OPD na koniec okresu, w tym	723 471,00
a)	odniesionych na wynik finansowy	723 471,00
b)	odniesionych na kapitał własny	0,00
c)	odniesionych na wartość firmy, ujemną wartość firmy	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1.	Stan rezerwy z tytułu OPD na początek okresu, w tym	347 642,00
a)	odniesionych na wynik finansowy	347 642,00
b)	odniesionych na kapitał własny	0,00
c)	odniesionych na wartość firmy, ujemną wartość firmy	0,00
2.	Zwiększenia, w tym	161 810,00
a)	odniesionych na wynik finansowy	161 810,28
-	naliczone nie otrzymane odsetki 19%	1 266,28
-	wyceny instrumentów finansowych 19 %	154 979,32
-	różnica między wartością podatkową a bilansową środków trwałych 19%	5 479,77
-	różnice kursowe z wyceny 19%	84,91
b)	odniesionych na kapitał własny	0,00
c)	odniesionych na wartość firmy, ujemną wartość firmy	0,00
3.	Zmniejszenia	347 641,97
a)	odniesionych na wynik finansowy	347 641,97
-	naliczone nie otrzymane odsetki 19%	1 580,85
-	wyceny instrumentów finansowych 19 %	276 754,84
-	różnica między wartością podatkową a bilansową środków trwałych 19%	68 530,18
-	różnice kursowe z wyceny	776,10
b)	odniesionych na kapitał własny	0,00
c)	odniesionych na wartość firmy, ujemną wartość firmy	0,00
4.	Stan rezerwy z tytułu OPD na koniec okresu, w tym	161 810,00
a)	odniesionych na wynik finansowy	161 810,00
b)	odniesionych na kapitał własny	0,00
c)	odniesionych na wartość firmy, ujemną wartość firmy	0,00

Informacje w odniesieniu do pozycji rachunku przepływów pieniężnych

59. Struktura środków pieniężnych

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2024	31.12.2023
1.	Środki pieniężne w kasie	165,74	1 713,75
2.	Środki pieniężne w banku	28 234 211,24	11 653 686,41
3.	Inne środki pieniężne	0,00	26 889,73
4.	Razem	28 234 376,98	11 682 289,89

60. Pozycje "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki"

Nie dotyczy

61. Podział działalności domu maklerskiego

W działalności operacyjnej ujmowane są przepływy związane z funkcjonowaniem firmy, przepływy związane z świadczeniem usług maklerskich i pozostałych usług, a także obrotem instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu, w tym przepływy z transakcji back-to-back.

W działalności inwestycyjnej odzwierciedlone zostały udzielone i spłacone pożyczki, przepływy z transakcji BSB/SBB nie rozliczanych back-to-back, zakup środków trwałych oraz zakup instrumentów finansowych przeznaczonych do sprzedaży.

W działalności finansowej uwzględniono przepływy z tytułu leasingu oraz pozostałe korzyści i koszty pieniężne.

62. W przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych należy wyjaśnić ich przyczyny

Nie dotyczy

Pozostałe informacje uzupełniające

63. 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

Nie dotyczy.

64. Transakcje zawarte przez dom maklerski na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Nie dotyczy.

65. Zatrudnienie na 31 grudnia 2024 roku

Na 31 grudnia 2024 roku Spółka zatrudniała 49 osób.

Lp.	Wyszczególnienia	31.12.2024
1.	Zarząd Spółki	1
2.	Administracja oraz Wsparcie (Back Office)	10
3.	Pracownicy operacyjni	38
	Suma	49

66. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłacone lub należne za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienia	Wysokość wynagrodzenia
1.	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego jednostkowego	38 500,00
2.	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego skonsolidowanego	0,00
3.	Inne usługi poświadczające	0,00
4.	Pozostałe usługi - przegląd przechowywania aktywów klientów	9 500,00
	Suma	48 000,00

67. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniami z zysku, należne lub wypłacone członkom zarządu, osobom zarządzającym i członkom organów nadzorczych domu maklerskiego wraz z wynagrodzeniami za udział w zarządach lub radach nadzorczych jednostek powiązanych

W poniższej tabeli uwzględniono wynagrodzenia oraz inne świadczenia wypłacone członkom zarządu oraz rady nadzorczej.

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
1.	Wynagrodzenia wypłacone	3 104 880,00	3 012 720,00
-	zarząd	3 027 000,00	2 928 500,00
-	rada nadzorcza	77 880,00	84 220,00
2.	Wynagrodzenia należne	0,00	0,00
	Razem	3 104 880,00	3 012 720,00

68. Pożyczki, kredyty, zaliczki i gwarancje udzielone członkom zarządu, osobom zarządzającym i członkom organów nadzorczych domu maklerskiego

Nie dotyczy.

69. Nazwa i siedziba jednostki dominującej sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Nie dotyczy.

70. Dane na temat sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu, którego nastąpiło połączenie

Nie dotyczy.

71. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

72. Niepewność co do możliwości kontynuowania działalności

W związku z konfliktem zbrojnym, który wybuchł w skutek ataku Federacji Rosyjskiej na Ukrainę, Spółka na dzień sporządzenia sprawozdania nie zidentyfikowała istotnych zagrożeń odnośnie kontynuowania działalności. Niemniej skutki z tym związane mogą mieć trudne do przewidzenia konsekwencje gospodarcze i polityczne w przyszłości.

73. Pozycje pozabilansowe

Nie dotyczy

74. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Lp.	Nazwa Spółki	Należności Handlowe	przychody roku (czynsz refaktura)	Zobowiązania Handlowe	koszty roku	Należności z tytułu pożyczki	przychody finansowe	Zobowiązania z tytułu pożyczki	koszty finansowe
1.	New World Holding sp z o.o.	369,00	10 836,82	0,00	820,76	0,00	34 648,08	0,00	0,00