

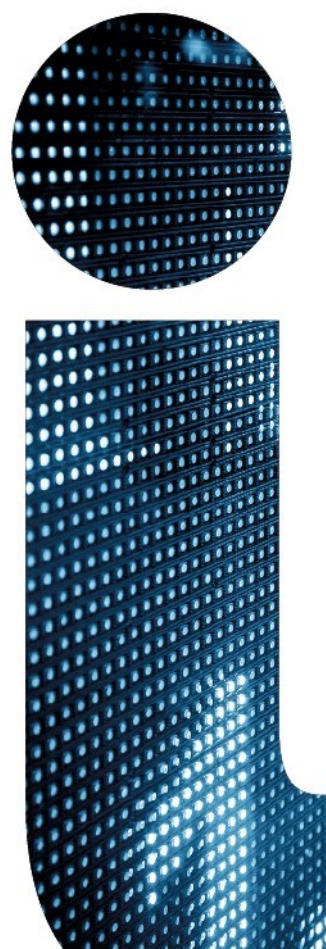
IPOPEMA Securities S.A.

Śródroczne skrótowe sprawozdanie finansowe

za I półrocze
zakończone 30 czerwca 2024 roku

Warszawa, dnia 4 września 2024 roku

ipopema



OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI

Zarząd IPOPEMA Securities S.A. oświadcza, że:

- Wedle naszej najlepszej wiedzy śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe na dzień 30 czerwca 2024 roku i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy spółki IPOPEMA Securities S.A.;
- Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna z siedzibą w Poznaniu przy ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych na podstawie wpisu na prowadzoną przez Polską Izbę Biegłych Rewidentów listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 4055, dokonujący przeglądu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Spółka Grant Thornton Polska Prosta Spółka Akcyjna oraz Biegły Rewident dokonujący przeglądu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego spółki IPOPEMA Securities S.A., sporządzonego na dzień 30 czerwca 2024 roku, spełniają warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami i standardami zawodowymi;
- Sprawozdanie Zarządu za I półrocze 2024 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Warszawa, 4 września 2024 roku

Zarząd IPOPEMA Securities S.A.:

Jacek Lewandowski
Prezes Zarządu

Mariusz Piskorski
Wiceprezes Zarządu

Stanisław Waczkowski
Wiceprezes Zarządu

Mirosław Borys
Wiceprezes Zarządu

Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe	w tys. zł		w tys. EUR	
	I półrocze zakończone		I półrocze zakończone	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Przychody z działalności podstawowej	35 111	33 749	8 145	7 316
Koszty działalności podstawowej	31 739	30 172	7 362	6 541
Wynik z działalności podstawowej	3 372	3 577	782	775
Wynik z działalności operacyjnej	4 198	5 886	974	1 276
Wynik brutto	5 838	6 182	1 354	1 340
Wynik netto	4 707	4 916	1 092	1 066
Wynik netto na jedną akcję zwykłą (średnia ważona) – w zł / EUR	0,16	0,16	0,04	0,04
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	81 866	608 550	18 990	131 921
Razem przepływy pieniężne	59 987	611 851	13 915	132 636

Wybrane dane finansowe	w tys. zł			w tys. EUR		
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Aktywa razem	376 838	285 123	896 219	87 373	65 576	201 384
Zobowiązania krótkoterminowe	308 227	210 530	827 277	71 465	48 420	185 892
Kapitały własne	61 762	66 037	61 931	14 320	15 188	13 916
Liczba akcji – w szt.	29 937 836	29 937 836	29 937 836	29 937 836	29 937 836	29 937 836
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	2,06	2,21	2,07	0,48	0,51	0,46

Poszczególne pozycje wybranych danych finansowych przeliczone zostały na EUR przy zastosowaniu następujących kursów:

- Dla pozycji rachunku zysków i strat oraz przepływów pieniężnych:

Kurs średni, liczony jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie	I półrocze 2024	I półrocze 2023
EUR	4,3109	4,6130

- Dla bilansu:

Kurs obowiązujący na dzień	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
EUR	4,3130	4,3480	4,4503

Wprowadzenie do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Informacje o Spółce

IPOPEMA Securities S.A. („Spółka”, „IPOPEMA”) została zawiązana w dniu 2 marca 2005 roku (pod nazwą Dom Maklerski IPOPEMA S.A.), zgodnie z Aktem Notarialnym – Repertorium A nr 2640/2005, zawierającym także statut Spółki, sporządzonym przez Janusza Rudnickiego, notariusza Kancelarii Notarialnej w Warszawie przy ulicy Marszałkowskiej 55/73 lokal 33. Zgodnie z wyżej wymienionym statutem Spółka została zawiązana na czas nieoznaczony.

Siedziba Spółki mieści się w Warszawie przy ul. Próżnej 9.

Postanowieniem Sądu Rejonowego dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIX (obecnie XII) Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, w dniu 22 marca 2005 roku Spółka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000230737.

Spółce nadano numer statystyczny REGON 140086881.

Działalność maklerska prowadzona jest przez Spółkę w oparciu o zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego – dalej „KNF”) udzielone 30 czerwca 2005 r., a także dodatkowe wymagane w okresie późniejszym w związku ze zmianą przepisów. Obecnie Spółka posiada zezwolenie na wykonywanie większości określonych w ustawie o obrocie papierami wartościowymi czynności klasyfikowanych jako działalność maklerska, za wyjątkiem czynności wymienionych w art. 69 ust. 2 pkt 4) i 8), w art. 69 ust. 4 pkt 2) i 8) oraz w art. 69a ust. 1 ww. ustawy.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest działalność maklerska oraz doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania.

Wszystkie akcje Spółki wyemitowane do dnia publikacji niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania (w łącznej liczbie 29.937.836) są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i zostały wprowadzone do obrotu na rynku podstawowym. Dniem pierwszego notowania akcji Spółki był 26 maja 2009 roku.

Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności w dającej przewidzieć się przyszłości, tj. w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym. Na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego nie stwierdza się okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę, na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności, przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego, tj. 30 czerwca 2024 roku.

Skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej

W skład Zarządu Spółki na dzień sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego wchodzi:

Jacek Lewandowski – Prezes Zarządu,
Mirosław Borys – Wiceprezes Zarządu,
Mariusz Piskorski – Wiceprezes Zarządu,
Stanisław Waczkowski – Wiceprezes Zarządu.

W skład Rady Nadzorczej Spółki na dzień sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego wchodzi:

Jacek Jonak – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Bogdan Kryca – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Ewa Radkowska-Świętoń – Członek Rady Nadzorczej,
Andrzej Knigawka – Członek Rady Nadzorczej,
Marcin Dyl – Członek Rady Nadzorczej.

Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe („skrócone sprawozdanie finansowe”, „sprawozdanie finansowe”) obejmuje okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku (dla rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych i zestawienia zmian w kapitale własnym) oraz dodatkowo według stanu na 31 grudnia 2023 roku (dla bilansu i zestawienia zmian w kapitale własnym).

Według stanu na dzień sporządzenia niniejszego skróconego sprawozdania finansowego Spółka jest jednostką dominującą wobec następujących spółek:

- IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („IPOPEMA TFI”) z siedzibą w Warszawie – 100% akcji w kapitale zakładowym;
- IPOPEMA Business Consulting Sp. z o.o. („IBC”) z siedzibą w Warszawie – Spółka posiada 50,02% udziału w kapitale zakładowym; pozostałe udziały w IBC są w posiadaniu Elizy Łoś-Strychowskiej i Tomasza Roweckiego (członkowie Zarządu IBC);
- IPOPEMA Financial Advisory Sp. z o.o. („IFA”) z siedzibą w Warszawie – Spółka posiada 100% udziałów w IFA;
- IPOPEMA Financial Advisory Sp. z o.o. spółka komandytowa („IFA SK”) z siedzibą w Warszawie, której współnikami IFA SK są Spółka i Jarosław Błaszczak jako komandytariusze oraz IFA jako komplementariusz. Spółka odpowiada za zobowiązania IFA SK wobec wierzycieli do wysokości 7.750 zł, a jej udział w przychodach IFA SK wynosi 77% (IFA posiada 1% udziału w przychodach IFA SK);
- MUSCARI Capital Sp. z o.o. („MUSCARI”) z siedzibą w Warszawie – Spółka posiada 100% udziałów w MUSCARI;
- IPOPEMA Fund Services Sp. z o.o. („IFS”) – 100% udziałów posiada IPOPEMA TFI.

Spółka dominująca oraz spółki zależne tworzą Grupę Kapitałową IPOPEMA Securities S.A. („Grupa Kapitałowa IPOPEMA”, „Grupa Kapitałowa”). IFA, MUSCARI oraz IFS zostały wyłączone z konsolidacji z uwagi na nieistotność danych finansowych, zgodnie z MSR 8 pkt 8. Sprawozdanie skonsolidowane sporządzane jest zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

Ponadto IPOPEMA Securities posiada 50% akcji i uprawnień w Investment Funds Depositary Services S.A., („IFDS”) tj. spółce powołanej wraz z ProService Finteco sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie w marcu 2022 roku. Głównym przedmiotem działalności IFDS jest świadczenie usług depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych zamkniętych (we wrześniu 2023 r. spółka uzyskała stosowne zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego). Zważywszy, że zasadniczo podział uprawnień i głosów jest równy pomiędzy ww. akcjonariuszami, zgodnie z obowiązującymi przepisami żaden z nich nie ma statusu jednostki dominującej. W konsekwencji IFDS formalnie nie stanowi również jednostki zależnej wobec IPOPEMA Securities i nie podlega konsolidacji.

Identyfikacja śródrocznego skróconego sprawozdania

Wszystkie dane finansowe przedstawione w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym prezentowane są w tysiącach złotych polskich („tys. zł”).

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu.

Wybrane zasady rachunkowości

Należności

Należności krótkoterminowe

Należności krótkoterminowe obejmują ogół należności od klientów, należności od jednostek powiązanych, należności od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich z tytułu zawartych transakcji oraz całość lub część należności z innych tytułów niezaliczonych do aktywów finansowych, które stają się wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Należności wycenia się w skorygowanej cenie nabycia, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny. Wartość należności pomniejszana jest o odpisy aktualizujące, tworzone w oparciu o analizę ściągłości należności od poszczególnych dłużników.

Odpis na należności oszacowywany jest w przypadku wzrostu ryzyka nieściągnięcia pełnej kwoty należności. Spółka, biorąc pod uwagę specyfikę działalności, przyjęła następującą politykę przy ustalaniu odpisów na należności przeterminowane:

- przeterminowanie do 6 miesięcy – bez odpisu,

- przeterminowanie od 6 miesięcy do 1 roku – odpis w wysokości 50% kwoty należności,
- przeterminowanie powyżej 1 roku - odpis w wysokości 100% kwoty należności.

Spółka dodatkowo może tworzyć odpisy na należności według indywidualnej oceny wierzytelności.

Odpisy na należności są dokonywane w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

Należności krótkoterminowe od klientów, należności krótkoterminowe od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, zobowiązania krótkoterminowe wobec klientów oraz zobowiązania krótkoterminowe wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

Należności krótkoterminowe od klientów, należności krótkoterminowe od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, zobowiązania krótkoterminowe wobec klientów oraz zobowiązania krótkoterminowe wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich powstają w związku z zawartymi transakcjami kupna i sprzedaży papierów wartościowych, których rozrachunek w izbach rozrachunkowych jeszcze nie nastąpił ze względu na obowiązujący tryb rozliczeń transakcji (T+2). W przypadku transakcji kupna zawartych na giełdach papierów wartościowych, wykonanych na zlecenie klientów, których rachunki prowadzą banki depozytariusze, wykazywane są zobowiązania krótkoterminowe wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich (stron transakcji rynkowych)* oraz należności krótkoterminowe od klientów, dla których transakcje kupna zrealizowano. W przypadku transakcji sprzedaży zawartych na giełdach papierów wartościowych, wykonanych na zlecenie klientów, których rachunki prowadzą banki depozytariusze, wykazywane są należności krótkoterminowe od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich (stron transakcji rynkowych)* oraz zobowiązania krótkoterminowe wobec klientów, dla których transakcje sprzedaży zrealizowano.

** Zgodnie z art. 45h znowelizowanej ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, w odniesieniu do transakcji zawartych na GPW, KDPW CCP (podmiot rozliczający transakcje) wstąpił w prawa i obowiązki stron transakcji rynkowych.*

Należności długoterminowe

Należności długoterminowe to należności, których termin wymagalności przypada w okresie dłuższym niż 12 miesięcy, licząc od dnia bilansowego.

Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe klasyfikuje się do następujących kategorii:

a) Aktywa finansowe

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- pożyczki udzielone i należności własne,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

b) Zobowiązania finansowe

- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- pozostałe zobowiązania finansowe.

Nabycie i sprzedaż instrumentów finansowych rozpoznawane jest na dzień dokonania transakcji. W momencie początkowego ujęcia są one wyceniane po cenie nabycia, czyli w wartości godziwej wydanych / otrzymanych środków pieniężnych, obejmującej koszty transakcji.

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy Spółka traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy; zazwyczaj ma to miejsce w przypadku sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu to instrumenty finansowe nabyte na rachunek własny w związku z zawartymi transakcjami i wyceniane w wartości godziwej uwzględniającej ich wartość rynkową na dzień bilansowy.

Do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu Spółka zalicza akcje spółek notowanych na giełdach papierów wartościowych, certyfikaty inwestycyjne oraz instrument pochodny *forward* na walutę.

Aktywa finansowe wprowadzane są do ksiąg na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych, zaś zobowiązania finansowe wprowadzane są do ksiąg na dzień zawarcia kontraktu w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych.

Dla potrzeb wyceny Spółka uwzględnia giełdowe kursy zamknięcia poszczególnych instrumentów ogłaszane przez giełdy papierów wartościowych ostatniego dnia roboczego okresu, za jaki sporządzono sprawozdanie finansowe. Zmiany wartości instrumentów przeznaczonych do obrotu uwzględniane są w przychodach lub kosztach z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu.

Spółka nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Pożyczki udzielone i należności własne

Do pożyczek udzielonych i należności własnych zalicza się, niezależnie od terminu wymagalności (zapłaty), aktywa finansowe powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie środków pieniężnych. Pożyczki udzielone i należności własne wycenia się w wysokości skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej. Należności o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności. W Spółce do tej kategorii zalicza się głównie lokaty bankowe, środki pieniężne oraz pożyczki udzielone. Do pozycji 'pożyczki udzielone' Spółka klasyfikuje pożyczki udzielone pracownikom i współpracownikom IPOPEMA Securities oraz ewentualne pożyczki udzielone innym podmiotom.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Wszystkie pozostałe instrumenty finansowe są aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży ujmowane są według wartości godziwej, bez potrącania kosztów transakcji, z uwzględnieniem wartości rynkowej na dzień bilansowy. Do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży - zgodnie z rozporządzeniem w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości domów maklerskich - zaklasyfikowane zostały udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych.

Udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych wycenia się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Pozostałe zobowiązania finansowe

Do tej kategorii zaliczane są w Spółce głównie kredyty bankowe, w tym kredyty w rachunku bieżącym. Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia.

Utrata wartości instrumentów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika instrumentów finansowych lub grupy instrumentów finansowych.

Zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania krótkoterminowe to zobowiązania, których termin wymagalności przypada w okresie krótszym niż 12 miesięcy, licząc od dnia bilansowego. Zobowiązania krótkoterminowe obejmują ogół zobowiązań wobec klientów, zobowiązań wobec jednostek powiązanych, zobowiązań wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich z tytułu zawartych transakcji, zobowiązań wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, zobowiązań wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i zobowiązań z tytułu kredytów oraz innych zobowiązań niezaklasyfikowanych jako zobowiązania długoterminowe, rozliczenia międzyokresowe ani rezerwy na zobowiązania.

Zobowiązania wycenia się w skorygowanej cenie nabycia. Informację o rozpoznaniu zobowiązań krótkoterminowych z tytułu zawartych transakcji zaprezentowano powyżej w opisie dotyczącym należności krótkoterminowych.

Zobowiązania długoterminowe

Zobowiązania długoterminowe to zobowiązania, których termin spłaty przypada w okresie dłuższym niż 12 miesięcy, licząc od dnia bilansowego.

Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia - odpowiednio po kursie:

- 1) faktycznie zastosowanym w tym dniu, wynikającym z charakteru operacji - w przypadku sprzedaży lub kupna walut oraz zapłaty należności lub zobowiązań,
- 2) średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień - w przypadku zapłaty należności lub zobowiązań, jeżeli nie jest zasadne zastosowanie kursu, o którym mowa w pkt. 1, a także w przypadku pozostałych operacji.

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty przeliczane są na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego

kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

Waluta	30 czerwca 2024	31 grudnia 2023
USD	4,0320	3,9350
EUR	4,3130	4,3480
100 HUF	1,0916	1,1359
GBP	5,0942	4,9997
CZK	0,1724	0,1759
CHF	4,4813	4,6828
TRY	0,1224	0,1337
NOK	0,3782	0,3867
CAD	2,9410	2,9698
SEK	0,3791	0,3919
DKK	0,5783	0,5833
AUD	2,6780	2,6778
RON	0,8665	0,8742

Źródło: NBP

Zmiany szacunków

W okresie objętym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły zmiany szacunków, za wyjątkiem amortyzacji oraz zmiany stanu rezerw i odpisów na należności, co zostało opisane w notcie 7.

Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

W okresie objętym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości.

Porównywalność danych sprawozdawczych

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało przedstawione w sposób zapewniający porównywalność danych przez zastosowanie jednolitych zasad (polityki) rachunkowości we wszystkich prezentowanych okresach, zgodnych z zasadami (polityką) rachunkowości stosowanymi przez Spółkę.

Sezonowość działalności

Działalność Spółki nie ma charakteru sezonowego, zatem przedstawiane wyniki Spółki nie odnotowują z tego powodu wahań w trakcie roku.

Korekty błędów poprzednich okresów

W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Spółka nie dokonała korekty błędów.

	AKTYWA	Nota	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
I.	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1	197 752	137 816	726 544
1.	W kasie		-	-	1
2.	Na rachunkach bankowych		21 141	16 456	12 453
3.	Inne środki pieniężne		176 611	121 360	714 090
II.	Należności krótkoterminowe	2, 7	143 129	116 537	139 510
1.	Od klientów		23 765	23 415	48 843
2.	Od jednostek powiązanych	18	1 584	1 741	1 053
3.	Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich		92 200	36 394	48 009
a)	z tytułu zawartych transakcji		87 467	32 091	43 707
b)	pozostałe		4 733	4 303	4 302
4.	Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe		81	-	28
5.	Od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych		52	51	49
5.a	Od CCP		22 614	50 835	38 346
6.	Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych		1 448	1 112	1 034
7.	Z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych		72	40	38
8.	Wynikające z zawartych ramowych umów pożyczki i sprzedaży krótkiej z tytułu pożyczonych papierów wartościowych		221	1 858	931
9.	Pozostałe		1 092	1 091	1 179
III.	Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	3, 4	7 135	2 153	5 526
1.	Akcje		6 296	1 438	5 037
2.	Certyfikaty inwestycyjne		24	-	-
3.	Instrumenty pochodne		815	715	489
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		1 194	869	1 078
IV.a.	Udzielone pożyczki krótkoterminowe		825	929	869
1.	Jednostkom podporządkowanym		754	746	738
2.	Pozostałe		71	183	131
V.	Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		-	-	-
VI.	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3, 4	13 167	13 167	9 571
1.	Akcje i udziały		13 167	13 167	9 571
-	- jednostek podporządkowanych		13 167	13 167	9 571
VII.	Należności długoterminowe		8 462	8 515	8 669
VIII.	Udzielone pożyczki długoterminowe		7	136	70
1.	Pozostałe		7	136	70
IX.	Wartości niematerialne i prawne	4	2 572	2 640	2 497
1.	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:		2 572	2 640	2 497
-	- oprogramowanie komputerowe		2 572	2 640	2 497
X.	Rzeczowe aktywa trwałe	4, 5	1 235	620	473
1.	Środki trwałe, w tym:		1 233	620	430
a)	budynki i lokale		-	-	31
b)	zespoły komputerowe		705	298	333
c)	pozostałe środki trwałe		528	322	66
2.	Środki trwałe w budowie		2	-	43
XI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		1 360	1 741	1 412
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13	1 353	1 736	1 398
2.	Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		7	5	14
XII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy		-	-	-
XIII.	Akcje własne		-	-	-
	Aktywa razem		376 838	285 123	896 219

PASywa		Nota	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
I.	Zobowiązania krótkoterminowe	6	308 227	210 530	827 277
1.	Wobec klientów		240 638	155 403	754 801
2.	Wobec jednostek powiązanych	18	364	439	425
3.	Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich		47 442	20 932	37 398
a)	z tytułu zawartych transakcji		47 430	20 932	37 397
b)	pozostałe		12	-	1
4.	Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe		208	261	348
5.	Wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych		227	218	242
5.a.	Wobec CCP		1 342	348	170
6.	Kredyty i pożyczki		13 835	25 344	28 779
a)	pozostałe		13 835	25 344	28 779
7.	Dłużne papiery wartościowe	11	-	1	1
7.a.	Ujemna wycena z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		-	-	-
8.	Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych		2 144	3 100	2 312
9.	Pozostałe		2 027	4 484	2 801
II.	Zobowiązania długoterminowe		263	-	44
1.	Z tytułu umów leasingu finansowego	10	263	-	44
	- od jednostek pozostałych		-	-	44
III.	Rozliczenia międzyokresowe		-	-	-
IV.	Rezerwy na zobowiązania	7	6 586	8 556	6 967
1.	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13	454	413	486
2.	Na świadczenia emerytalne i podobne		999	1 014	1 076
3.	Pozostałe		5 133	7 129	5 405
a)	długoterminowe		-	29	29
b)	krótkoterminowe		5 133	7 100	5 376
V.	Zobowiązania podporządkowane		-	-	-
VI.	Kapitał własny		61 762	66 037	61 931
1.	Kapitał podstawowy	8	2 994	2 994	2 994
2.	Kapitał zapasowy		54 061	54 021	54 021
a)	ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		10 351	10 351	10 351
b)	utworzony ustawowo		998	998	998
c)	utworzony zgodnie ze statutem		42 712	42 672	42 672
3.	Zysk / strata netto	14	4 707	9 022	4 916
Pasywa razem			376 838	285 123	896 219
Wartość księgowa (w tys. zł)			61 762	66 037	61 931
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)			29 937 836	29 937 836	29 937 836
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)			2,06	2,21	2,07
Rozwodniona liczba akcji			29 937 836	29 937 836	29 937 836
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)			2,06	2,21	2,07

	POZYCJE POZABILANSOWE	Nota	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
I.	Zobowiązania warunkowe	9	1 391	1 513	1 372
II.	Majątek obcy w użytkowaniu		-	-	-
III.	Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego *		7 287*	7 252*	7 181*
IV.	Inne pozycje pozabilansowe		-	-	-

* wartość nominalna zakupionego kontraktu forward

Rachunek zysków i strat	Nota	I półrocze 2024	I półrocze 2023
I. Przychody z działalności podstawowej, w tym:		35 111	33 749
- od jednostek powiązanych	18	3 738	2 889
1. Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:		34 915	33 553
a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych		122	22
b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie		15 974	18 821
c) doradztwa inwestycyjnego		96	100
d) oferowania instrumentów finansowych		10 855	8 603
e) prowadzenia rachunków pieniężnych, przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi		1 213	1 032
f) pozostałe		6 655	4 975
2. Przychody z pozostałej działalności podstawowej		196	196
II. Koszty działalności podstawowej		31 739	30 172
- od jednostek powiązanych	18	1 735	1 842
1. Opłaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych oraz na rzecz Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych		2 208	2 112
2. Opłaty na rzecz CCP		173	170
3. Opłaty na rzecz izby gospodarczej		60	60
4. Wynagrodzenia		13 720	13 871
5. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		1 940	1 580
6. Świadczenia na rzecz pracowników		266	205
7. Zużycie materiałów i energii		118	101
8. Usługi obce		10 877	9 585
9. Koszty utrzymania i wynajmu budynków		1 294	1 402
10. Amortyzacja		323	398
11. Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym		305	260
12. Pozostałe		455	428
III. Zysk (strata) z działalności podstawowej		3 372	3 577
IV. Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		2 100	2 454
1. Korekty aktualizujące wartość		1 051	522
2. Zysk ze sprzedaży/umorzenia		1 049	1 932
V. Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		1 862	607
1. Korekty aktualizujące wartość		783	254
2. Strata ze sprzedaży/umorzenia		1 079	353
VI. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu		238	1 847
VII. Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		577	250
1. Dywidendy i inne udziały w zyskach		577	250
- od jednostek powiązanych		577	250
VIII. Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		-	-
IX. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		577	250
X. Pozostałe przychody operacyjne		1 682	1 180
1. Nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		-	199
2. Rozwiązanie rezerw		45	34
3. Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności		-	-
4. Pozostałe		1 637	947
XI. Pozostałe koszty operacyjne		1 671	968
1. Utworzenie odpisów aktualizujących należności		40	6

2.	Rozwiązanie rezerw	-	4
3.	Pozostałe	1 631	958
XII.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej	4 198	5 886
XIII.	Przychody finansowe	2 885	2 069
1.	Odsetki od udzielonych pożyczek, w tym	18	15
	- od jednostek powiązanych	8	8
2.	Odsetki od lokat i depozytów	1 866	1 090
3.	Dodatnie różnice kursowe	125	-
	a) zrealizowane	125	-
	b) niezrealizowane	-	-
4.	Pozostałe	876	964
XIV.	Koszty finansowe	1 245	1 773
1.	Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:	854	812
	- dla jednostek powiązanych	-	-
2.	Pozostałe odsetki	16	18
3.	Ujemne różnice kursowe	75	474
	a) zrealizowane	-	185
	b) niezrealizowane	75	289
4.	Pozostałe	300	469
XV.	Zysk (strata) brutto	5 838	6 182
XVI.	Podatek dochodowy	13	1 266
XVII.	Zysk (strata) netto	4 707	4 916
Średnia ważona liczba akcji zwykłych - w szt.		29 937 836	29 937 836
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,16	0,16
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych - w szt.		29 937 836	29 937 836
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,16	0,16

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		Nota	I półrocze 2024	I półrocze 2023
A.	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I.	Zysk (strata) netto		4 707	4 916
II.	Korekty razem		77 159	603 634
1.	Amortyzacja		323	398
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		51	17 561
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		846	806
4.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności		- 1 973	- 861
5.	Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		- 4 982	- 2 331
6.	Zmiana stanu należności		- 26 536	- 23 610
7.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów), w tym funduszy specjalnych		109 374	611 644
8.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		56	27
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)		81 866	608 550
B.	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I.	Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej		251	87
1.	Splata udzielonych pożyczek		251	87
II.	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		593	651
1.	Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych		536	104
2.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych		57	196
3.	Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży (jednostki podporządkowane)		-	351
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)		- 342	- 564
C.	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I.	Wpływy z działalności finansowej		-	9 538
1.	Zaciągnięcie krótkoterminowych kredytów i pożyczek		-	9 538
II.	Wydatki z tytułu działalności finansowej		21 537	5 673
1.	Splata krótkoterminowych kredytów i pożyczek		11 509	-
2.	Wykup krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych		1	1
3.	Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli		8 982	4 490
4.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		191	192
5.	Zapłacone odsetki		854	990
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)		- 21 537	3 865
D.	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III +/- B.III +/- C.III)		59 987	611 851
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, w tym:		59 936	594 290
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tyt. różnic kursowych od walut obcych		- 51	- 17 561
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU		137 757	132 218
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), w tym:	19	197 745	744 069
	- o ograniczonej możliwości dysponowania*	1	173 683	703 383

* Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania obejmują głównie środki pieniężne klientów w dyspozycji Spółki

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		I półrocze 2024	2023 rok	I półrocze 2023
I.	KAPITAŁ WŁASNY NA POCZĄTEK OKRESU (BO)	66 037	61 505	61 505
	- korekty przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-
	- korekty błędów	-	-	-
I.a.	KAPITAŁ WŁASNY NA POCZĄTEK OKRESU (BO), PO KOREKTACH	66 037	61 505	61 505
1.	Kapitał podstawowy na początek okresu	2 994	2 994	2 994
1.1.	Zmiany kapitału podstawowego	-	-	-
1.2.	Kapitał podstawowy na koniec okresu	2 994	2 994	2 994
2.	Kapitał zapasowy na początek okresu	54 021	53 892	53 892
2.1.	Zmiany kapitału zapasowego	40	129	129
a)	zwiększenie	40	129	129
	- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	40	129	129
b)	zmniejszenie	-	-	-
2.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	54 061	54 021	54 021
3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-	-
3.1.	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-	-	-
a)	zwiększenie	-	-	-
b)	zmniejszenie	-	-	-
3.2.	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-	-
4.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 022	4 619	4 619
4.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 022	4 619	4 619
a)	zwiększenie	-	-	-
b)	zmniejszenie	9 022	4 619	4 619
	- podział zysku z lat ubiegłych (dywidenda)	8 982	4 490	4 490
	- podział zysku z lat ubiegłych (na kapitał zapasowy)	40	129	129
4.2.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-
4.3.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-
5.	Wynik netto	4 707	9 022	4 916
a)	zysk netto	4 707	9 022	4 916
II.	KAPITAŁ WŁASNY NA KONIEC OKRESU (BZ)	61 762	66 037	61 931
III.	KAPITAŁ WŁASNY PO UWZGLĘDNIENIU PROPONOWANEGO PODZIAŁU ZYSKU	61 762	66 037	61 931

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego sprawozdania finansowego

Nota 1

Środki pieniężne i inne aktywa	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Środki pieniężne i inne aktywa klientów			
a) na rachunkach bankowych i w kasie	173 683	108 823	703 383
Środki pieniężne i inne aktywa klientów, razem	173 683	108 823	703 383
Środki pieniężne i inne aktywa:			
a) środki pieniężne i inne aktywa własne domu maklerskiego w tym:	24 069	28 993	23 161
- w kasie	-	-	1
- na rachunkach bankowych, w tym	19 842	16 456	12 453
na rachunku VAT	-	61	6
- inne środki pieniężne *	4 227	12 537	10 707
- inne aktywa pieniężne	-	-	-
b) środki pieniężne i inne aktywa klientów zdeponowane na rachunkach pieniężnych	173 683	108 823	703 383
- w domu maklerskim oraz wpłacone na poczet nabycia papierów wartościowych	173 683	108 823	703 383
- w pierwszej ofercie publicznej lub obrocie pierwotnym	-	-	-
c) środki pieniężne i inne aktywa przekazane z funduszu rozliczeniowego	-	-	-
Środki pieniężne i inne aktywa, razem	197 752	137 816	726 544

* Inne środki pieniężne obejmują środki pieniężne zgromadzone na lokatach bankowych oraz naliczone odsetki od tych lokat oraz środki pieniężne w drodze

Nota 2

Wybrane należności krótkoterminowe	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Wybrane należności krótkoterminowe	140 215	112 436	136 300
a) od klientów, w tym:	23 765	23 415	48 843
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Warszawie	20 167	17 944	39 196
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Budapeszcie	-	2 567	-
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Pradze	707	-	-
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Londynie	487	-	-
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Paryżu	463	-	-
z tytułu zawartych transakcji na GPW w Australii	102	-	-
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Toronto	63	-	5 878
- pozostałe	1 776	2 904	3 769
b) od jednostek powiązanych, w tym	1 584	1 741	1 053
- od jednostek zależnych	1 584	1 741	1 053
c) od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	92 200	36 394	48 009
1) zawartych transakcji	87 467	32 091	43 707
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Warszawie *	86 848	30 867	33 719
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Nowym Jorku	86	194	1 333
- z tytułu zawartych transakcji na GPW we Frankfurcie	-	-	575
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Madrycie	-	-	7 006
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Australii	-	70	-
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Amsterdamie	-	89	-
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Londynie	-	849	-

- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Sztokholmie	-	-	620
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Zurichu	-	-	267
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Oslo	-	-	187
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Toronto	-	22	-
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Pradze	311	-	-
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Budapeszcie	222	-	-
2) pozostałe	4 733	4 303	4 302
d) od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w tym	52	51	49
- z funduszu rozliczeniowego i depozytów	52	51	49
e) należności do CCP	22 614	50 835	38 346
- należności z funduszu rozliczeniowego	22 614	50 835	38 346
Należności krótkoterminowe, netto	143 129	116 537	139 510
- odpisy aktualizujące należności krótkoterminowe (wielkość dodatnia)	55	58	30
Należności krótkoterminowe, brutto	143 184	116 595	139 540

* Zgodnie z art. 45h znowelizowanej ustawy o obrocie instrumentami finansowymi należności krótkoterminowe od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich z tytułu zawartych transakcji w odniesieniu do transakcji zawartych na GPW, zawierają należności od KDPW CCP (podmiotu rozliczającego transakcje, który wstąpił w prawa i obowiązki stron transakcji.)

Wartość pozycji należności krótkoterminowych od banków klientów z tytułu zawartych transakcji oraz od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich prezentuje wartość zawartych i nierozliczonych (w tym zawieszonych) transakcji kupna i sprzedaży papierów wartościowych.

Nota 3

Informacje na temat aktywów finansowych

W pierwszym półroczu 2024 roku oraz w okresie porównawczym nie nastąpiły zmiany metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych ani zmiany klasyfikacji aktywów finansowych.

Nota 4

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów oraz odwrócenie takich odpisów

Zarówno w pierwszym półroczu 2024 roku jak i w 2023 roku Spółka nie dokonywała odpisów ani nie odwracała wcześniej utworzonych odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów.

Nota 5

Istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2024 roku jak również w 2023 roku nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.

Istotne zobowiązanie z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

Spółka nie posiada istotnych zobowiązań z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

Nota 6

Wybrane zobowiązania krótkoterminowe	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Wybrane zobowiązania krótkoterminowe	53 754	29 782	43 696
1. Wobec jednostek powiązanych	364	439	425
a) wobec jednostek zależnych	364	439	425
2. Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	47 442	20 932	37 398

a) z tytułu zawartych transakcji giełdowych (w podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach):	47 430	20 932	37 397
- wobec Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie *	41 085	18 365	37 397
- wobec Giełdy Papierów Wartościowych w Pradze	706	-	-
- wobec Giełdy Papierów Wartościowych w Nowym Jorku	4 525	-	-
- wobec Giełdy Papierów Wartościowych w Londynie	486	-	-
- wobec Giełdy Papierów Wartościowych w Paryżu	463	-	-
- wobec Giełdy Papierów Wartościowych w Australii	102	-	-
- wobec Giełdy Papierów Wartościowych w Toronto	63	-	-
- wobec Giełdy Papierów Wartościowych w Budapeszcie	-	2 567	-
b) pozostałe	12	-	1
3. Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	208	261	348
a) wobec Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie	204	257	348
b) pozostałe	4	4	-
4. Wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	227	218	242
a) z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	-	-	-
b) pozostałe	227	218	242
4a. Wobec CCP	1 342	348	170
a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	1 232	175	-
b) pozostałe	110	173	170
5. Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	2 144	3 100	2 312
6. Pozostałe	2 027	4 484	2 801
a) pozostałe zobowiązania, w tym	2 027	4 484	2 801
- zobowiązania z tytułu leasingu	51	219	14
- pozostałe zobowiązania	1 976	4 265	2 787

* Zgodnie z art. 45h znowelizowanej ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, pozycje bilansu zobowiązania krótkoterminowe od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich z tytułu zawartych transakcji, w odniesieniu do transakcji zawartych na GPW, zawierają zobowiązania wobec KDPW CCP (podmiotu rozliczającego transakcje, który wstąpił w prawa i obowiązki stron transakcji)..

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Spółka posiadała 13.835 tys. zł zobowiązań z tytułu kredytów związanych z prowadzoną działalnością brokerską (wobec 25.344 tys. zł na dzień 31 grudnia 2023 roku), wynikających z zawartych w dniu 22 lipca 2009 r. z Alior Bankiem S.A. dwóch umów o kredyt obrotowy w rachunku bieżącym (linie kredytowe). Kredyty te służą regulowaniu zobowiązań wobec Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych / KDPW CCP w związku z prowadzoną działalnością brokerską i są corocznie odnawiane – aktualny okres ich obowiązywania upływa 10 grudnia 2024 roku:

- i. Umowa o kredyt odnawialny (linia kredytowa) w maksymalnej wysokości 8 mln zł. Celem umowy jest finansowanie płatności zobowiązań Spółki wobec Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych / KDPW CCP związanych z rozliczeniem i rozrachunkiem transakcji zawieranych na rynku regulowanym w ramach prowadzonej działalności maklerskiej. Zabezpieczeniem kredytu jest weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową, pełnomocnictwo do dysponowania rachunkami bankowymi w banku, oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji w zakresie świadczeń pieniężnych na rzecz banku oraz kaucja (w formie lokaty terminowej) w wysokości 4 mln zł, jako zabezpieczenie wspólne z kredytem opisanym w punkcie ii.
- ii. Umowa o kredyt odnawialny (linia kredytowa) w maksymalnej wysokości 25 mln zł, której celem jest finansowanie zobowiązań Spółki wynikających z członkostwa w Funduszu Gwarantowania Rozliczeń Transakcji prowadzonym przez KDPW CCP. Zabezpieczeniem kredytu jest weksel własny *in blanco* wraz z deklaracją wekslową, pełnomocnictwo do dysponowania rachunkami bankowymi w banku oraz oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji w zakresie świadczeń pieniężnych na rzecz banku. Zgodnie z informacją zamieszczoną w pkt i powyżej, wspólnym zabezpieczeniem obu kredytów jest również kaucja w wysokości 4 mln zł.

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

Nie wystąpiły.

Nota 7

Zmiany stanu rezerw krótkoterminowych i odpisów na należności

Rezerwy krótkoterminowe na zobowiązania	I półrocze 2024	I półrocze 2023
Stan rezerw na początek okresu	7 100	5 886
a) utworzenie	5 056	7 120
b) wykorzystanie	6 978	7 596
c) rozwiązanie	45	34
Stan rezerw na koniec okresu	5 133	5 376

W I półroczu 2024 roku stan odpisów na należności zmniejszył się o 3 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2023 roku. W okresie porównawczym tj. w I półroczu 2023 roku stan odpisów na należności zwiększył się o 6 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 roku.

Nota 8

Kapitał podstawowy	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
a) wartość nominalna jednej akcji (w złotych)	0,10	0,10	0,10
b) seria/emisja	A, B, C	A, B, C	A, B, C
c) rodzaj akcji	zwykłe na okaziciela	zwykłe na okaziciela	zwykłe na okaziciela
d) rodzaj uprzywilejowania akcji	brak	brak	brak
e) rodzaj ograniczenia praw do akcji	brak	brak	brak
f) liczba akcji	29 937 836	29 937 836	29 937 836
g) wartość serii/emisji według wartości nominalnej (w tys. zł)	2 994	2 994	2 994
h) sposób pokrycia kapitału	gotówka	gotówka	gotówka
i) prawo do dywidendy (od daty)	akcje uczestniczą w podziale zysku za rok 2024 i 2023	akcje uczestniczą w podziale zysku za rok 2023 i 2022	akcje uczestniczą w podziale zysku za rok 2023 i 2022

Kapitał podstawowy Spółki nie uległ zmianie w I półroczu 2024 roku ani w 2023 roku.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku kapitał podstawowy wynosił 2.993.783,60 zł i dzielił się na 7.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii A, 21.571.410 akcji zwykłych na okaziciela serii B oraz 1.366.426 akcji zwykłych na okaziciela serii C.

W II kwartale br. Rada Nadzorcza Spółki, działając na podstawie upoważnienia udzielonego jej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie („ZWZ”) IPOPEMA Securities S.A. z 23 maja 2023 r., wyraziła zgodę na wdrożenie przez Zarząd programu motywacyjnego („Program motywacyjny”). Zgodnie z uchwałami ZWZ, w szczególności uchwałą nr 18 w sprawie kapitału warunkowego oraz uchwałą nr 19 w sprawie programu motywacyjnego w Grupie IPOPEMA, Spółka uprawniona jest, z zastrzeżeniem spełnienia określonych wymogów, do wyemitowania na potrzeby realizacji Programu Motywacyjnego maksymalnie 2.993.783 akcji serii D tj. 10% kapitału zakładowego, po jednostkowej cenie emisyjnej 1,50 zł.

W związku z powyższym Zarząd podjął w bieżącym roku decyzję dot. uruchomienia Programu Motywacyjnego w ramach wyodrębnionego planu opcyjnego (Plan Opcyjny I), a Rada Nadzorcza – jak wskazano na wstępie – decyzję Zarządu zatwierdziła. Plan Opcyjny I adresowany jest do dwóch osób z IPOPEMA TFI, w tym jej Prezesa Zarządu, i obejmuje maksymalnie 798.342 akcji serii D tj. 2,67% obecnego kapitału zakładowego Spółki. Możliwość objęcia ww. akcji uzależniona jest od osiągnięcia przez IPOPEMA TFI określonych parametrów finansowych w roku 2024 oraz 2025, (niezależnie od spełnienia kryterium wskazanego w § 11 przywołanej powyżej uchwały nr 19 ZWZ).

Zgodnie z wymogami międzynarodowych standardów sprawozdawczości finansowej, Program Motywacyjny, w zakresie Planu Opcyjnego I podlega wycenie, a jego koszt uwzględniony zostanie w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy IPOPEMA sporządzanym zgodnie z MSSF.

Nota 9

Zobowiązania i aktywa warunkowe, w tym również udzielone gwarancje i poręczenia, także umowy o subemisję, zobowiązania wekslowe

Spółka wystawiła weksle jako zabezpieczenie kredytu (szczegółowy opis znajduje się w notcie 6) oraz wpłaciła kaucję w wysokości 1,5 mln EUR stanowiącą zabezpieczenie rozliczenia transakcji na giełdach zagranicznych.

PKO Bank Polski S.A. (dawniej Nordea Bank Polska S.A.) udzielił Spółce gwarancji - aktualna jej wartość wynosi 323 tys. Euro. Więcej informacji o gwarancjach znajduje się w notcie 12.

Nota 10

Leasing

Spółka jako leasingobiorca – prawo do użytkowania budynku

Spółka wynajmuje pomieszczenia biurowe na podstawie umowy najmu. Prawo do użytkowania budynku przez okres trwania umowy zaklasyfikowane zostało jako leasing operacyjny. Umowa najmu prawa do budynku została pierwotnie zawarta na okres 5 lat (począwszy od 2013 roku), przy czym na mocy zawartych aneksów okres ten został wydłużony – aktualnie do 2028 roku.

Wartość minimalnych opłat leasingowych została przedstawiona w poniższej tabeli.

Zobowiązania z tytułu leasingu	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych			
W okresie 1 roku	1 878*	1 894*	1 631*
W okresie od 1 do 5 lat	4 777*	5 763*	6 331*
Powyżej 5 lat	-	-	-
Razem zobowiązania z tytułu leasingu	6 655	7 657	7 962

* wartość wyliczona na podstawie liniowego rozłożenia kosztu przez okres trwania leasingu

Spółka jako leasingobiorca – leasing finansowy

Spółka zawarła umowy leasingu pojazdów. Finansujący uprawniony jest do rekalkulacji wynagrodzenia, gdy zmianie ulegnie stopa procentowa WIBOR / EURIBOR 1M oraz w przypadku zmian przepisów (w tym w szczególności przepisów podatkowych). Dla pojazdów określony został limit przebiegu, który rozliczany będzie za cały okres trwania umowy. W przypadku gdy przebieg pojazdu jest wyższy od ustalonego przez strony limitu, wówczas spółka zapłaci dodatkową opłatę z tytułu przekroczenia limitu przebiegu pojazdu.

Umowy leasingu zostały zaklasyfikowane jako leasing finansowy. Wartość minimalnych opłat leasingowych została przedstawiona w poniższej tabeli.

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Wartość bilansowa netto	523	316	35
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	314	219	58
W okresie 1 roku *	51	219	14
W okresie od 1 do 5 lat *	263	-	44
Powyżej 5 lat *	-	-	-
Wartość warunkowych opłat leasingowych ujętych jako koszt okresu	191	213	192

Nota 11

Obligacje

W 2024 roku do dnia publikacji niniejszego sprawozdania, ani w okresie porównawczym, Spółka nie emitowała obligacji.

Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania, w roku 2024 wykupione zostały obligacje na łączną kwotę 0,8 tys. zł (również 0,8 tys. zł w I półroczu 2023 roku).

Nota 12

Gwarancje otrzymane oraz zobowiązania zabezpieczone na majątku domu maklerskiego

W styczniu 2012 r. Spółce udzielona została przez PKO Bank Polski S.A. (dawniej Nordea Bank Polska S.A.) gwarancja do łącznej kwoty 268 tys. Euro, której zabezpieczeniem jest kaucja w aktualnej wysokości 1.993 tys. zł. Na mocy aneksu z 2023 roku kwota gwarancji została podwyższona do 323 tys. Euro. Gwarancja wystawiona została na okres do 16 kwietnia 2028 r. i dotyczy zobowiązań związanych z wynajmem powierzchni biurowej.

Zarówno w I półroczu 2024 roku jak i w 2023 roku zabezpieczone na majątku Spółki były kredyty obrotowe w rachunku bieżącym, o których szczegółowe informacje zamieszczono w notce 6. Zabezpieczenie stanowi kaucja na rachunku bankowym w wysokości 4,0 mln zł, weksle własne *in blanco* wraz z deklaracjami wekslowymi oraz pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami bankowymi w Banku. W 2022 roku Spółka wpłaciła zabezpieczenie o wartości 0,2 mln zł wynikające z zawartej z Alior Bankiem umowy ramowej dotyczącej transakcji skarbowych.

W 2018 r. Spółka wpłaciła kaucję w wysokości 1,5 mln Euro do banku będącego bankiem rozliczeniowym w odniesieniu do transakcji zawieranych na zagranicznych giełdach papierów wartościowych.

Nota 13

Informacja o podatku odroczonym

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zwiększyła się o 41 tys. zł w I półroczu 2024 roku, a w pierwszym półroczu 2023 roku zmniejszyła się o 224 tys. zł.

Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego zmniejszyło się o 383 tys. zł w I półroczu 2024 roku, a w I półroczu 2023 roku zmniejszyło się o 123 tys. zł.

Nota 14

Podział zysku

Na dzień 16 maja 2024 r. zwołane zostało Zwyczajne Walne Zgromadzenie, do którego Zarząd Spółki zawnioskował (a Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała ten wniosek) o przeznaczenie całego zysku za 2023 rok w kwocie 9.022 tys. zł na wypłatę dywidendy.

Nota 15

Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

W I półroczu 2024 roku jak i w 2023 roku Spółka nie emitowała udziałowych ani kapitałowych papierów wartościowych. Informacja o emisji i wykupie obligacji została przedstawiona w notce 11.

Nota 16

Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W dniu 16 maja 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło decyzję o wypłacie dywidendy z zysku za 2023 rok, który wyniósł 9.022 tys. zł. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 0,30 zł. Dniem ustalenia praw do dywidendy był 23 maja 2024 roku (dzień dywidendy), a dniem jej wypłaty 29 maja 2024 roku. W tej dacie dywidenda została wypłacona w łącznej kwocie 8.981 tys. zł. Różnica między wartością wypłaconej dywidendy, a kwotą 9.022 tys. zł uchwaloną przez Walne Zgromadzenie (wynosząca 40 tys. zł i będąca wynikiem zaokrągleń kwoty dywidendy na 1 akcję) zgodnie z ww. uchwałą Walnego Zgromadzenia zasilila kapitał zapasowy Spółki.

W okresie porównawczym, w dniu 24 maja 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło decyzję o wypłacie dywidendy z zysku za 2022 rok, który wyniósł 4.619 tys. zł. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 0,15 zł. Dniem ustalenia praw do dywidendy był 2 czerwca 2023 roku (dzień dywidendy), a dniem jej wypłaty 9 czerwca 2023 roku. W tej dacie dywidenda została wypłacona w łącznej kwocie 4.490 tys. zł. Analogicznie, będąca wynikiem zaokrągleń różnica między wartością wypłaconej dywidendy a kwotą 4.619 tys. zł uchwaloną przez Walne Zgromadzenie, która wyniosła 129 tys. zł, zgodnie z ww. uchwałą Walnego Zgromadzenia zasilila kapitał zapasowy Spółki.

Nota 17

Istotne transakcje (wraz z ich kwotami) zawarte przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

W okresach objętych niniejszym sprawozdaniem finansowym Spółka nie zawierała istotnych transakcji ze stronami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

Nota 18

Transakcje zawarte ze stronami powiązanymi – przychody i koszty

Nazwa Spółki powiązanej	Przychody z dz. podstawowej	Pozostałe przychody operacyjne i finansowe	Zakupy – działalność podstawowa	Pozostałe zakupy	Przychody z dz. podstawowej	Pozostałe przychody operacyjne	Zakupy – działalność podstawowa	Pozostałe zakupy
W okresie od 01.01.- 30.06.2024 roku					W okresie od 01.01.- 30.06.2023 roku			
IBC	-	7	-	-	-	258	-	-
IPOPEMA TFI	3 563	780	-	-	2 714	115	-	-
IFA	-	-	-	-	-	-	-	-
IFA SK	175	14	-	-	175	8	-	-
MUSCARI	-	-	1 735	-	-	8	1 842	-
Inne strony powiązane	6	4	-	-	-	-	-	-
Razem	3 744	805	1 735	-	2 889	389	1 842	-

Transakcje zawarte ze stronami powiązanymi – należności i zobowiązania

Nazwa Spółki powiązanej	Należności i udzielone pożyczki			Zobowiązania		
	30.06.2024 r.	31.12.2023 r.	30.06.2023 r.	30.06.2024 r.	31.12.2023 r.	30.06.2023 r.
IBC	375	50	250	-	-	-
IPOPEMA TFI	550	1 260	581	-	-	-
IFA SK	652	431	216	-	-	-
MUSCARI	754	746	738	364	439	425
Inne strony powiązane	7	-	-	-	-	-
Razem	2 338	2 487	1 785	364	439	425

IPOPEMA Securities świadczy usługi maklerskie na rzecz funduszy zarządzanych przez IPOPEMA TFI S.A., jednakże koszty transakcji ponoszone są bezpośrednio fundusze.

Nota 19

Pozycje rachunku przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna - świadczenie usług maklerskich i doradczych oraz nabywanie i zbywanie papierów wartościowych.

Działalność inwestycyjna - nabywanie oraz sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych, rzeczowego majątku trwałego oraz papierów wartościowych o charakterze długoterminowym.

Działalność finansowa - pozyskiwanie lub utrata źródeł finansowania (zmiany w rozmiarach i relacjach kapitału własnego i obcego w jednostce) oraz wszystkie z nimi związane pieniężne koszty i korzyści.

Struktura środków pieniężnych

	Prezentacja w bilansie		Prezentacja w rachunku przepływów pieniężnych	
	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	197 752	726 544	197 745	744 069
1. W kasie	-	1	-	1
2. Na rachunkach bankowych	21 141	12 453	21 141	12 453
3. Inne środki pieniężne	176 611	714 090	176 611	714 090
Różnice kursowe naliczone			- 7	17 525

Różnica pomiędzy prezentacją środków pieniężnych w bilansie i w rachunku przepływów pieniężnych na dzień 30 czerwca 2024 roku i 30 czerwca 2023 roku wynika z pomniejszenia środków pieniężnych o kwotę różnic kursowych.

Różnice zmian stanów pozycji bilansowych

	Prezentacja w bilansie		Bilansowa zmiana stanu I półrocze 2024	Prezentacja w rachunku przepływów pieniężnych – zmiana stanu I półrocze 2024
	30.06.2024	31.12.2023		
Należności (krótko- i długoterminowe) brutto	151 646	125 110	- 26 536	- 26 536
Należności netto	151 591	125 052		
Odpisy na należności	55	58	- 3	- 3
Rezerwy (bez podatku odroczonego dotyczącego kapitału własnego i rezerwy na niezapłacone odsetki)	6 586	8 556	- 1 970	- 1 970
Razem zmiana stanu odpisów i rezerw				- 1 973

Nota 20

Instrumenty finansowe klientów	30.06.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu		
- ilość	461 368	322 508
- wartość	5 395 794	2 372 287
Papiery wartościowe niedopuszczone do publicznego obrotu		
- ilość	69 499	4 956
- wartość	216 837	278 425
Sponsor emisji		
(i) akcje		
- ilość	520	812
- wartość	12 308	15 048
(ii) obligacje		
- ilość	36	46
- wartość	17 674	21 920
(iii) certyfikaty inwestycyjne		
- ilość	19 647	233 324
- wartość	35 673 535	35 984 420

Nota 21

Segmenty działalności

Spółka nie wyróżnia w ramach jej struktury odrębnych segmentów działalności i jako całość stanowi jeden segment. Segment IPOPEMA Securities S.A. obejmuje działalność maklerską oraz doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania. Informacje przedstawione w niniejszym sprawozdaniu są zarazem informacjami w odniesieniu do segmentu działalności.

Nota 22

Informacja o postępowaniach toczących się przed sądem lub organem administracji publicznej

W I półroczu 2024 roku oraz do dnia publikacji niniejszego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego Spółka nie była stroną istotnych postępowań toczących się przed sądem lub organem administracji publicznej.

Nota 23

Istotne zdarzenia i czynniki w pierwszym półroczu 2024 roku

Na rynku obrotu akcjami na GPW w pierwszej połowie bieżącego roku widać było zdecydowanie większą aktywność inwestorów niż rok wcześniej – łączne obroty w okresie styczeń-czerwiec były o 27,3% wyższe niż w pierwszym półroczu 2023 r. Jednocześnie IPOPEMA Securities zanotowała niższy udział rynkowy (1,78% wobec 2,00%). Nieco niższe niż rok wcześniej były także przychody z tytułu obrotu obligacjami. Między innymi te czynniki przełożyły się na niższy łączny poziom przychodów z obrotu papierami wartościowymi w I półroczu 2024 r. (17.023 tys. zł wobec 20.073 tys. zł przed rokiem).

Lepiej sytuacja wyglądała na rynku transakcji kapitałowych – w pierwszym półroczu roku zaobserwować można było nieco większą aktywność spółek i inwestorów. W konsekwencji przychody z tytułu usług bankowości inwestycyjnej w okresie styczeń-czerwiec 2024 r. wyniosły 13.347 tys. zł i były o 29,2% wyższe niż w analogicznym okresie roku 2023 r. (10.327 tys. zł).

Powyższe czynniki sprawiły, że Spółka zanotowała w I półroczu 2024 r. zysk netto w wysokości 4.707 tys. zł (wobec 4.916 tys. zł rok wcześniej).

Nota 24

Pozycje wpływające na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, wynik netto lub przepływy pieniężne, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wartość lub częstotliwość

Nie wystąpiły.

Nota 25

Adekwatność kapitałowa

Spółka jako firma inwestycyjna zobowiązana jest do kalkulacji funduszy własnych oraz wymogów ostrożnościowych 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”).

Dane na 30 czerwca 2024 r. dotyczące informacji o funduszach własnych, wymogach kapitałowych w zakresie funduszy własnych oraz współczynnikach kapitałowych określonych w Rozporządzeniu IFR zostały zamieszczone poniżej. Wymóg kapitałowy wyliczany zgodnie z rozporządzeniem IFR stanowi najwyższa kwota z poniższych wartości:

- wymóg kapitałowy z tytułu stałych kosztów pośrednich,
- stały wymóg minimalny wymóg kapitału założycielskiego,
- wymóg kapitałowy dotyczący współczynnika K.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku najwyższą z tych wartości stanowi dla Spółki wymóg kapitałowy dotyczący współczynnika K.

Pozycja – w tys. zł	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Fundusze własne	43 288	44 144	47 104
Wymogi w zakresie funduszy własnych	21 210	18 536	19 052
- stały minimalny wymóg kapitałowy	3 261	3 261	3 517
- wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	9 535	8 481	8 477
- wymóg dotyczący współczynnika K	21 210	18 536	19 052
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	204,09%	238,16%	247,25%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	31 410	33 764	36 436
Współczynnik kapitału Tier I	204,09%	238,16%	247,25%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	27 380	30 242	32 816
Łączny współczynnik kapitałowy	204,09%	238,16%	247,25%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	22 078	25 608	28 053

Informacja o naruszeniu współczynników adekwatności kapitałowej oraz limitu dużych ekspozycji

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Spółka nie odnotowała przypadków naruszenia współczynników adekwatności kapitałowej w ujęciu jednostkowym ani skonsolidowanym.

Nota 26

Zdarzenia po dniu bilansowym

Wszystkie zdarzenia dotyczące okresu sprawozdawczego zostały ujęte w księgach i sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 roku. Po dniu bilansowym nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia, które nie zostały, a powinny być ujęte w księgach rachunkowych okresu sprawozdawczego.

Warszawa, dnia 4 września 2024 roku

Jacek Lewandowski
Prezes Zarządu

Mariusz Piskorski
Wiceprezes Zarządu

Stanisław Waczkowski
Wiceprezes Zarządu

Mirosław Borys
Wiceprezes Zarządu

Danuta Ciosek
Główna księgowa