

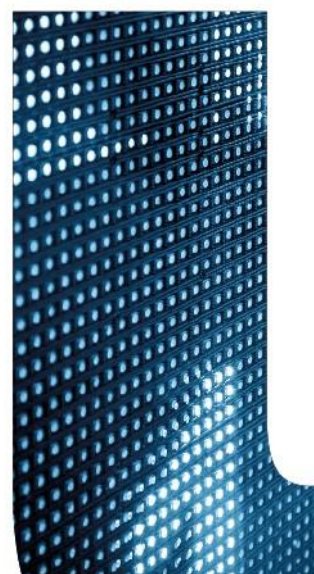
Dokument ten nie stanowi oficjalnej wersji Sprawozdania finansowego IPOPEMA Securities S.A. za 2023 rok. Oficjalne Sprawozdanie Finansowe IPOPEMA Securities S.A. za 2023 rok zostało sporządzone zgodnie z wymogami ESEF.

IPOPEMA Securities S.A.

Sprawozdanie finansowe

za rok zakończony dnia
31 grudnia 2023 roku

Warszawa, dnia 27 marca 2024 roku



ipopema

Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe	w tys. zł		w tys. EUR	
	2023 r.	2022 r.	2023 r.	2022 r.
Przychody z działalności podstawowej	64 852	53 459	14 321	11 403
Koszty działalności podstawowej	58 967	49 046	13 022	10 461
Wynik z działalności podstawowej	5 885	4 413	1 300	941
Wynik z działalności operacyjnej	10 196	4 050	2 252	864
Wynik brutto	11 242	5 736	2 483	1 223
Wynik netto	9 022	4 619	1 992	985
Wynik netto na jedną akcję zwykłą (średnia ważona) – w zł / EUR	0,30	0,15	0,07	0,03
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	10 844	39 262	2 395	8 374
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	- 4 729	- 2 323	- 1 044	- 496
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	- 576	- 8 108	- 127	- 1 729
Razem przepływy pieniężne	5 539	28 831	1 223	6 149

Wybrane dane finansowe	w tys. zł		w tys. EUR	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Aktywa razem	285 123	275 839	65 576	58 816
Zobowiązania krótkoterminowe	210 530	206 449	48 420	44 020
Kapitały własne	66 037	61 505	15 188	13 114
Liczba akcji – w szt.	29 937 836	29 937 836	29 937 836	29 937 836
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	2,21	2,05	0,51	0,44

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	2023	2022
EUR	4,5284	4,6883

- Dla bilansu:

Kurs obowiązujący na dzień	31.12.2023	31.12.2022
EUR	4,3480	4,6899

- Najwyższy i najniższy kurs EUR w okresie:

EUR	2023	2022
Minimalny kurs	4,3053	4,4879
Maksymalny kurs	4,7895	4,9647

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Informacje o Spółce

IPOPEMA Securities S.A. („Spółka”) 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 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

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności w dającej przewidzieć się przyszłości, tj. w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym. Na dzień zatwierdzenia niniejszego 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 31 grudnia 2023 roku.

Skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej

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

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

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

Jacek Jonak – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Janusz Diemko – Sekretarz Rady Nadzorczej,
Bogdan Kryca – Członek Rady Nadzorczej,
Ewa Radkowska-Świętoń – Członek Rady Nadzorczej,
Andrzej Knigawka – Członek Rady Nadzorczej.

Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Polskimi Zasadami Rachunkowości („PZR”), zgodnie z:

- Ustawą o Rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku – Dz. U. z 2023 roku, poz. 120 z późniejszymi zmianami („Ustawa o rachunkowości”);
- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich – Dz. U. z 2017 roku, poz. 123;
- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metody wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych - Dz. U. z 2017 roku, poz. 277;
- Ustawą z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi – Dz. U. z 2022 roku, poz. 1500 z późniejszymi zmianami;
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014 („IFR”);
- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 5 października 2020 r. w sprawie zakresu informacji wykazywanych w sprawozdaniach finansowych i skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, wymaganych w prospekcie emisyjnym dla emitentów z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, dla których właściwe są polskie zasady rachunkowości – Dz. U. z 2020 roku, poz. 2000;
- Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim – Dz.U. z 2018 roku, poz. 757.

Identyfikacja sprawozdania

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, które wyceniane są w wartości godziwej.

Informacje o jednostkach zależnych

Według stanu na dzień sporządzenia niniejszego 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 – 50,02% udziału w kapitale zakładowym; pozostałe udziały w IBC są posiadaniu Elizy Łoś-Strychowskiej i Tomasza Roweckiego (członkowie Zarządu IBC);
- IPOPEMA Financial Advisory Sp. z o.o. („IFA”) z siedzibą w Warszawie – 100% udziałów w IFA;
- IPOPEMA Financial Advisory Sp. z o.o. spółka komandytowa („IFA SK”) z siedzibą w Warszawie – 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 (poprzednia nazwa spółki brzmiała Grupa Finanset Sp. z o.o.);
- IPOPEMA Fund Services Sp. z o.o. („IFS”) – we wrześniu 2022 r. IPOPEMA TFI nabyła 100% udziałów spółki z ograniczoną odpowiedzialnością.

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.

IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („IPOPEMA TFI”) została zawiązana w 2007 roku i działa na podstawie zezwolenia KNF z dnia 13 września 2007 r. Przedmiotem jej działalności jest (i) prowadzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych oraz tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi, (ii) zarządzanie cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie, (iii) doradztwo w zakresie obrotu papierami wartościowymi, (iv) pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, (v) pełnienie funkcji przedstawiciela funduszy zagranicznych. Kapitał zakładowy IPOPEMA TFI wynosi 10.599.441,00 zł i dzieli się na 3.533.147 akcji imiennych, a w skład jej Zarządu wchodziły osoby z wieloletnią praktyką rynkową oraz doświadczeniem na rynku finansowym, w tym m.in. w zakresie zarządzania aktywami oraz tworzenia funduszy inwestycyjnych: Jarosław Wikaliński – Prezes Zarządu oraz Katarzyna Westfeld, Paweł Jackowski i Tomasz Mrysz – Członkowie Zarządu. IPOPEMA Securities S.A. posiada 100% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu IPOPEMA TFI.

IPOPEMA Business Consulting Sp. z o.o. („IPOPEMA BC”, „IBC”) została zawiązana w 2008 roku. Jej kapitał zakładowy wynosi 100.050 zł i dzieli się na 2.001 udziałów, z czego 1.001 jest własnością IPOPEMA Securities S.A., a pozostałe 1.000 udziałów należy w równych częściach do jej partnerów – Elizy Łoś-Strychowskiej i Tomasza Roweckiego, stanowiących Zarząd IPOPEMA BC. Przedmiotem działalności IBC jest (i) pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, (ii) działalność związana z zarządzaniem urządzeniami informatycznymi, (iii) działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki, (iv) działalność związana z oprogramowaniem, (v) sprzedaż hurtowa komputerów, urządzeń peryferyjnych i oprogramowania.

IPOPEMA Financial Advisory Sp. z o.o. („IFA”) została zawiązana w 2011 roku. Jej kapitał zakładowy wynosi 5.000 zł i dzieli się na 100 udziałów, a w skład jej Zarządu wchodzi Jarosław Błaszczak – Prezes Zarządu oraz Marcin Kurowski – Członek Zarządu. Spółka posiada 100% udziałów w IFA.

IPOPEMA Financial Advisory Sp. z o.o. spółka komandytowa („IFA SK”) – w 2016 roku do rejestru przedsiębiorców została wpisana IPOPEMA Financial Advisory spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa, w której współnikami 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% (ponadto IFA posiada 1% udziału w przychodach IFA SK).

MUSCARI Capital Sp. z o.o. („MUSCARI”) – w dniu 16 marca 2020 roku Spółka nabyła 100% udziałów MUSCARI (poprzednia nazwa spółki brzmiała Grupa Finanset Sp. z o.o.). Jej kapitał zakładowy wynosi 50 tys. zł i dzieli się na 1 tys. udziałów; na dzień 31 grudnia 2023 w skład Zarządu wchodził Michał Czyszczak – Prezes Zarządu oraz Arkadiusz Seta – Wiceprezes Zarządu. Po ww. dacie skład Zarządu uległ zmianie i wg stanu na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Zarząd jest jednoosobowy - funkcję Prezesa Zarządu pełni Arkadiusz Seta.

Ponadto IPOPEMA Securities posiada 50% akcji i uprawnień w Investment Funds Depository 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 będzie świadczenie usług depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych zamkniętych. We wrześniu 2023 r. spółka uzyskała stosowne zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego i obecnie finalizuje przygotowania do rozpoczęcia działalności operacyjnej. 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.

Połączenie spółek

W okresach objętych niniejszym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie spółek, o którym mowa w art. 44 b i art. 44 c Ustawy o rachunkowości.

Korekta błędów i korekty wynikające z zastrzeżeń w opiniach podmiotów uprawnionych do badania

W niniejszym sprawozdaniu finansowym nie występują korekty błędów.

Przyjęte zasady rachunkowości, metody wyceny aktywów i pasywów (w tym amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego

1) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych wykazane w bilansie obejmują środki pieniężne w banku i w kasie oraz lokaty krótkoterminowe.

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

Środki pieniężne wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia.

2) Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wyceniane są w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz wszelkie odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają rachunek zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Amortyzacja naliczana jest metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów. Stawki amortyzacji zastosowane przez Spółkę przedstawia poniższa tabela.

Typ	Stawki amortyzacyjne
Maszyny i urządzenia techniczne	10% - 20%
Urządzenia biurowe	7,51% - 100%
Komputery	20% - 100%
Środki transportu	25% - 50%
Budynki i lokale	7,65% - 8,49%
Wartości niematerialne i prawne	20% - 50%

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej 10 tys. zł zalicza się jednorazowo w koszty. Dopuszcza się jednak możliwość obejmowania ewidencją środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych o wartości nieprzekraczającej 10 tys. zł, jeśli jest to uzasadnione potrzebami firmy.

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych może zostać usunięta z bilansu po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Spółka przeprowadza analizę przesłanek utraty wartości aktywów trwałych nie rzadziej niż raz w roku. Trwała utrata wartości zachodzi wtedy, gdy istnieje duże prawdopodobieństwo, że kontrolowany przez jednostkę składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości w znaczącej części lub w całości przewidywanych korzyści ekonomicznych. Uzasadnia to dokonanie odpisu aktualizującego doprowadzającego wartość składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych do ceny sprzedaży netto, a w przypadku jej braku – do ustalonej w inny sposób wartości godziwej. Wszelkie przychody i koszty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów z bilansu są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

Wartość końcową, okres użytkowania oraz metodę amortyzacji składników aktywów weryfikuje się, i w razie konieczności – koryguje, na koniec każdego roku obrotowego.

3) 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 ściągальności 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.

4) 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 notowane na giełdzie papierów wartościowych w Warszawie („GPW”) 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 GPW 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 zaklasyfikowane zostały - zgodnie z rozporządzeniem w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości domów maklerskich - udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych oraz akcje w jednostce współzależnej.

Udziały i akcje w jednostkach zależnych i w jednostce współzależnej 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.

5) Utrata wartości instrumentów finansowych

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

6) Rozliczenia międzyokresowe czynne

Krótkoterminowe

Koszty poniesione w bieżącym okresie sprawozdawczym, lecz dotyczące przyszłych okresów odnosi się w krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, o ile koszty te zostaną rozliczone w terminie 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Długoterminowe

Do długoterminowych rozliczeń międzyokresowych czynnych Spółka zalicza aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz inne rozliczenia międzyokresowe, które rozliczone zostaną w okresie późniejszym niż 12 miesięcy licząc od dnia bilansowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice.

7) 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.

8) Rezerwy i rozliczenia międzyokresowe bierne

Rozliczenia międzyokresowe bierne

Przypadające na dany okres, lecz nieponiesione jeszcze koszty obejmuje się biernymi rozliczeniami międzyokresowymi i prezentuje się w zobowiązaniach krótkoterminowych.

Rezerwy obejmują:

- a) rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- b) pozostałe rezerwy.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych.

Pozostałe rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży 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. Pozostałe rezerwy prezentuje się w bilansie w podziale na część długo- lub krótkoterminową. Kwalifikacja rezerw do pozycji długo- lub krótkoterminowych jest uzależniona od tego, jak szybko dana pozycja przekształci się w faktyczne zobowiązanie (w ciągu 12 lub ponad 12 miesięcy licząc od dnia bilansowego).

9) Kapitał własny

Kapitał własny składa się z następujących elementów:

- kapitału podstawowego,
- kapitału zapasowego,
- kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny,
- zysku (straty) z lat ubiegłych,
- zysku (straty) netto.

Kapitał podstawowy wykazywany jest w wartości nominalnej zgodnej ze statutem Spółki i zarejestrowanej w Krajowym Rejestrze Sądowym. **Kapitał zapasowy** tworzony jest zgodnie z Kodeksem Spółek Handlowych. Składa się z zysku z lat ubiegłych, który na podstawie uchwały Akcjonariuszy został zatrzymany w Spółce oraz kapitału powstałego z nadwyżki ceny nabycia nad wartością nominalną akcji, tzw. agio.

Kapitał rezerwowo z aktualizacji wyceny powstaje w wyniku przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – certyfikatów inwestycyjnych i jednostek uczestnictwa.

Zysk (strata) z lat ubiegłych zawiera niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych.

Zysk (strata) netto obejmuje wynik finansowy bieżącego roku obrotowego.

10) Uznawanie przychodów

Przychody z działalności podstawowej ujmuje się, jeżeli kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób, tj. istnieje prawdopodobieństwo, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne z tytułu transakcji a wszystkie współmierne koszty można wiarygodnie wycenić. Przychody obejmują kwoty otrzymane i należne pomniejszone o podatek od towarów i usług (VAT). Wysokość przychodów ustala się według wartości zapłaty otrzymanej bądź należnej.

Przychody i koszty dotyczące usług realizowanych przez okres dłuższy niż 6 miesięcy, których moment rozpoczęcia i zakończenia przypadają w różnych okresach sprawozdawczych, ujmuje się na podstawie stopnia zaawansowania usługi, jeżeli można w wiarygodny sposób wycenić wynik z transakcji, tj. wtedy, gdy (i) stopień realizacji umowy może być określony w wiarygodny sposób (ii) można ustalić łączną kwotę przychodów z umowy dotyczącej usługi i koszty usługi (iii) istnieje prawdopodobieństwo, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne z umowy. W przypadku, gdy nie ma możliwości spełnienia tych warunków, przychody ujmuje się tylko do wysokości kosztów poniesionych do danego dnia, nie wyższych jednak od kosztów, które Spółka spodziewa się odzyskać. Gdy istnieje prawdopodobieństwo, że łączne koszty umowy przekroczą łączne przychody z tytułu umowy, przewidywaną stratę ujmuje się bezzwłocznie jako koszt.

Przychody w walutach obcych przelicza się na złote polskie według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego dzień uzyskania przychodu.

11) Zasada memoriału i współmierności przychodów z kosztami

W wyniku finansowym Spółki uwzględnia się wszystkie osiągnięte (poniesione) i przypadające na dany okres przychody oraz koszty związane z tymi przychodami, niezależnie od terminu płatności.

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, do aktywów lub pasywów danego okresu zalicza się koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres koszty, które nie zostały jeszcze poniesione. Oznacza to rozliczanie w czasie kosztów. Na koszty jeszcze nieponiesione w danym okresie sprawozdawczym tworzone są rezerwy.

12) Zasady ustalania wyniku finansowego

Zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich (Dz. U. z 2017 roku poz. 123) w rachunku zysków i strat wyróżniono następujące etapy liczenia wyniku netto:

- Zysk (strata) z działalności podstawowej,
- Zysk (strata) z działalności operacyjnej,
- Zysk (strata) brutto,
- Zysk (strata) netto.

Ustalanie wyniku z działalności podstawowej

Zysk (strata) z działalności podstawowej stanowi różnicę pomiędzy przychodami z działalności podstawowej obejmującymi przychody z tytułu:

- działalności maklerskiej, tj. przychody z tytułu:
 - a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych
 - b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie
 - c) zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych
 - d) doradztwa inwestycyjnego
 - e) oferowania instrumentów finansowych
 - f) świadczenia usług w wykonywaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe
 - g) prowadzenia rachunków pieniężnych, przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi
 - h) pozostałe
- pozostałej działalności podstawowej

a kosztami działalności podstawowej obejmującymi koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów z prowadzonej działalności podstawowej. Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym. Podatek VAT niepodlegający odliczeniu (rozliczany według struktury sprzedaży lub dotyczący działalności zwolnionej) ujmowany jest na kontach rodzajowych wraz z kosztem podstawowym (koszt brutto). Ewidencja kosztów w układzie rodzajowym prowadzona jest w Zespole 4 „Koszty według rodzajów i ich rozliczenie”. Koszty te obejmują:

- opłaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych oraz na rzecz Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych,
- opłaty na rzecz CCP
- opłaty na rzecz izby gospodarczej,
- wynagrodzenia,
- ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia,
- świadczenia na rzecz pracowników,
- zużycie materiałów i energii,
- koszty utrzymania i wynajmu budynków,
- usługi obce,
- pozostałe koszty rzeczowe,
- amortyzacja,
- podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym,
- prowizje i inne opłaty,
- pozostałe.

Ustalanie wyniku z działalności operacyjnej

Wynik z działalności operacyjnej obejmuje wynik z działalności podstawowej skorygowany o:

- zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu,
- zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności,

- zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży,
- pozostałe przychody operacyjne,
- pozostałe koszty operacyjne.

Przez pozostałe przychody i koszty operacyjne rozumie się koszty i przychody związane pośrednio z działalnością operacyjną Spółki, a w szczególności koszty i przychody związane:

- ze zbyciem środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- z odpisami aktualizującymi wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych,
- z odpisami aktualizującymi należności,
- z utworzeniem / rozwiązaniem rezerw,
- z odszkodowaniami, karami i grzywnami,
- z przekazaniem lub otrzymaniem nieodpłatnie, w tym w drodze darowizny aktywów, w tym także środków pieniężnych na inne cele niż nabycie lub wytworzenie wartości niematerialnych i prawnych,
- inne.

Ustalanie wyniku brutto

Wynik brutto obejmuje wynik z działalności operacyjnej skorygowany o:

- przychody finansowe,
- koszty finansowe.

Przychodami finansowymi w Spółce są między innymi: odsetki od lokat i depozytów, odsetki od udzielonych pożyczek, pozostałe odsetki oraz dodatnie różnice kursowe. Przychody z tytułu odsetek ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie ich naliczenia.

Do kosztów finansowych Spółka zalicza w szczególności: koszty pozyskania finansowania, odsetki od kredytów i pożyczek, pozostałe odsetki oraz ujemne różnice kursowe.

Ustalanie zysku (straty) netto

Wynik netto obejmuje wynik brutto skorygowany o podatek dochodowy i pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty).

Podatek dochodowy

Wpływający na wynik finansowy podatek dochodowy za dany okres sprawozdawczy obejmuje:

- część bieżącą,
- część odroczoną.

Podatek bieżący

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na dzień bilansowy.

Podatek odroczony

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i pasywów, a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym. Część odroczona podatku dochodowego stanowi różnicę między stanem rezerw oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec i początek okresu.

13) Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

14) 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	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
USD	3,9350	4,4018
EUR	4,3480	4,6899
100 HUF	1,1359	1,1718
GBP	4,9997	5,2957
CZK	0,1759	0,1942
CHF	4,6828	4,7679
TRY	0,1337	0,2349
NOK	0,3867	0,4461
CAD	2,9698	3,2486
SEK	0,3919	0,4213
DKK	0,5833	0,6307
AUD	2,6778	2,9890
RON	0,8742	0,9475

*Źródło: NBP

Zmiany szacunków

W okresie objętym sprawozdaniem nie wystąpiły zmiany szacunków, za wyjątkiem amortyzacji oraz zmiany stanu rezerw i odpisów na należności, co zostało opisane w notach 2, 9, 11 oraz 16.

Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości.

Sezonowość działalności

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

Porównywalność danych sprawozdawczych

Niniejsze 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.

Wskazanie i objaśnienie różnic w wartości ujawnionych danych pomiędzy sprawozdaniami finansowymi i danymi porównywalnymi, sporządzonymi zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, a odpowiednio sprawozdaniami finansowymi i danymi porównywalnymi, które zostałyby sporządzone zgodnie z MSR

MSSF 16

W 2019 roku zaczął obowiązywać MSSF 16, który wprowadza (i) nową definicję leasingu w oparciu o koncepcję kontroli nad używaniem danego aktywa oraz (ii) jednolity model rachunkowości leasingobiorcy. Zgodnie z MSSF 16 umowa jest leasingiem lub zawiera leasing, jeśli przekazuje prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego

składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie. Przeniesienie prawa kontroli użytkowania ma miejsce wówczas, gdy mamy do czynienia ze zidentyfikowanym składnikiem aktywów, w odniesieniu do którego leasingobiorca ma prawo do praktycznie wszystkich korzyści ekonomicznych i kontroluje wykorzystanie danego składnika aktywów w danym okresie.

W dacie rozpoczęcia leasingobiorca ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania bazowego składnika aktywów oraz zobowiązanie z tytułu leasingu, wycenionych w wysokości zdyskontowanych spodziewanych przepływów pieniężnych z kontraktu, za wyjątkiem krótkoterminowych umów leasingowych do 12 miesięcy oraz umów leasingowych dotyczących nieistotnych kwotowo składników aktywów. Wydatki związane z wykorzystywaniem aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego według UoR ujmowane są w większości w kosztach działalności podstawowej, natomiast wg MSSF 16 klasyfikowane są jako koszty amortyzacji oraz koszty odsetek.

Zgodnie z MSSF leasingobiorca odrębnie ujmuje amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania i odsetki od zobowiązania z tytułu leasingu. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo przez okres spodziewanej ekonomicznej użyteczności, natomiast zobowiązania z tytułu umów leasingowych rozliczane są z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Ujęcie kosztów związanych z leasingiem jest szybsze ze względu na rozpoznanie kosztu odsetkowego metodą efektywnej stopy procentowej.

Spółka jest leasingobiorcą w przypadku umów najmu powierzchni biurowej i samochodów oraz umowy udostępniania infrastruktury technicznej i sprzętu IT. Na dzień 31 grudnia 2023 roku wpływ zastosowania MSSF 16 na (i) sumę aktywów segmentu Usługi maklerskie i pokrewne wyniósł 7.054 tys. zł (rozpoznanie aktywów z tytułu prawa do użytkowania), (ii) sumę zobowiązań – wzrost o 7.331 tys. zł oraz (iii) wartość rozliczeń międzyokresowych biernych – spadek o 534 tys. zł, (iv) wpływ na wynik brutto wyniósł (-) 37 tys. zł w 2023 roku (+122 tys. zł w 2022 roku). Według ustawy o rachunkowości opłaty w ramach umów leasingu operacyjnego Spółka prezentuje jako (i) koszty najmu biura w kwocie 1.974 tys. zł (2.115 tys. zł w 2022 roku), (ii) koszty usług obcych w kwocie 390 tys. zł (425 tys. zł w 2022 r.), (iii) wycena walutowa (-) 21 tys. zł (10 tys. zł w 2022r). Natomiast zgodnie z MSSF Grupa rozpoznaje w to miejsce koszty amortyzacji w wysokości 1.772 tys. zł w 2023 roku (2.103 tys. zł 2022 rokiem) oraz koszt finansowy (odsetki) w wysokości 667 tys. zł (59 tys. zł w 2022 roku).

AKTYWA	Nota	31.12.2023	31.12.2022
I. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1	137 816	132 254
1. W kasie		-	1
2. Na rachunkach bankowych		16 456	12 876
3. Inne środki pieniężne		121 360	119 377
4. Inne aktywa pieniężne		-	-
II. Należności krótkoterminowe	2	116 537	115 749
1. Od klientów		23 415	44 127
2. Od jednostek powiązanych		1 741	1 039
3. Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich		36 394	36 175
a) z tytułu zawartych transakcji		32 091	31 873
b) pozostałe		4 303	4 302
4. Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe		-	12
5. Od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych		51	52
5.a. Od CCP		50 835	32 563
6. Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych		1 112	666
7. Z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych		40	37
8. Wynikające z zawartych ramowych umów pożyczki i sprzedaży krótkiej z tytułu pożyczonych papierów wartościowych		1 858	-
9. Pozostałe		1 091	1 078
III. Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	3, 18	2 153	3 196
1. Akcje		1 438	3 189
2. Instrumenty pochodne		715	7
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4	869	975
IV.a. Udzielone pożyczki krótkoterminowe	8	929	917
1. Jednostkom podporządkowanym		746	730
2. Pozostałe		183	187
V. Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	5	-	-
VI. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	6, 18	13 167	9 220
1. Akcje i udziały		13 167	9 220
- jednostek podporządkowanych		13 167	9 220
VII. Należności długoterminowe	7	8 515	8 826
VIII. Udzielone pożyczki długoterminowe	7, 8	136	94
1. Pozostałe		136	94
IX. Wartości niematerialne i prawne	9	2 640	2 453
1. Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:		2 640	2 453
- oprogramowanie komputerowe		2 640	2 453
X. Rzeczowe aktywa trwałe	11	620	615
1. Środki trwałe, w tym:		620	615
a) budynki i lokale		-	64
b) zespoły komputerowe		298	390
c) pozostałe środki trwałe		322	161
2. Środki trwałe w budowie		-	-
XI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		1 741	1 540
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12	1 736	1 521
2. Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		5	19
XII. Należne wpłaty na kapitał podstawowy		-	-
XIII. Akcje własne		-	-
Aktywa razem		285 123	275 839

PASYWA	Nota	31.12.2023	31.12.2022
I. Zobowiązania krótkoterminowe	13	210 530	206 449
1. Wobec klientów		155 403	131 372
2. Wobec jednostek powiązanych		439	390
3. Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich		20 932	50 763
a) z tytułu zawartych transakcji		20 932	50 747
b) pozostałe		-	16
4. Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe		261	256
5. Wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych		218	215
5.a. Wobec CCP		348	304
6. Kredyty i pożyczki		25 344	19 419
a) pozostałe	13	25 344	19 419
7. Dłużne papiery wartościowe		1	2
7a. Ujemna wycena z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		-	-
8. Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych		3 100	1 579
9. Wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych		-	9
10. Pozostałe		4 484	2 140
II. Zobowiązania długoterminowe	15	-	51
1. Z tytułu leasingu finansowego		-	51
- od jednostek pozostałych		-	51
III. Rozliczenia międzyokresowe	15	-	-
IV. Rezerwy na zobowiązania	16	8 556	7 834
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		413	710
2. Na świadczenia emerytalne i podobne		1 014	1 081
3. Pozostałe		7 129	6 043
a) długoterminowe		29	157
b) krótkoterminowe		7 100	5 886
V. Zobowiązania podporządkowane	17	-	-
VI. Kapitał własny		66 037	61 505
1. Kapitał podstawowy	19	2 994	2 994
2. Kapitał zapasowy	21	54 021	53 892
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		10 351	10 351
b) utworzony ustawowo		998	998
c) utworzony zgodnie ze statutem		42 672	42 543
3. Zysk / strata netto		9 022	4 619
Pasywa razem		285 123	275 839
Wartość księgowa (w tys. zł)		66 037	61 505
Liczba akcji na koniec okresu (w szt.)		29 937 836	29 937 836
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	24	2,21	2,05
Rozwodniona liczba akcji		29 937 836	29 937 836
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		2,21	2,05

POZYCJE POZABILANSOWE		Nota	31.12.2023	31.12.2022
I.	Zobowiązania warunkowe	42, 43	1 513	1 446
II.	Majątek obcy w użytkowaniu		-	-
III.	Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego*		7 252*	7 052*
IV.	Inne pozycje pozabilansowe		-	-

* wartość nominalna zakupionego kontraktu forward

Rachunek zysków i strat		Nota	2023 rok	2022 rok
I.	Przychody z działalności podstawowej, w tym:	27	64 852	53 459
	- od jednostek powiązanych		6 792	4 105
1.	Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:		64 460	53 141
a)	przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych		73	76
b)	wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie		33 070	30 370
c)	doradztwa inwestycyjnego		186	331
d)	oferowania instrumentów finansowych		16 379	14 353
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		2 054	1 747
f)	pozostałe		12 698	6 264
2.	Przychody z pozostałej działalności podstawowej		392	318
II.	Koszty działalności podstawowej		58 967	49 046
	- od jednostek powiązanych		3 498	2 934
1.	Oplaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych oraz na rzecz Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych		4 188	4 278
2.	Oplaty na rzecz CCP		386	312
3.	Oplaty na rzecz izby gospodarczej		120	91
4.	Wynagrodzenia		25 991	22 218
5.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		2 607	2 237
6.	Świadczenia na rzecz pracowników		431	487
7.	Zużycie materiałów i energii		208	161
8.	Usługi obce	27	20 362	14 901
9.	Koszty utrzymania i wynajmu budynków		2 518	2 408
10.	Amortyzacja		745	875
11.	Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym		469	436
12.	Pozostałe		942	642
III.	Zysk (strata) z działalności podstawowej		5 885	4 413
IV.	Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	28	4 111	1 277
1.	Korekty aktualizujące wartość		747	307
2.	Zysk ze sprzedaży/umorzenia		3 364	970
V.	Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	29	1 207	3 137
1.	Korekty aktualizujące wartość		219	19
2.	Strata ze sprzedaży/umorzenia		988	3 118
VI.	Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu		2 904	- 1 860
VII.	Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	32	895	752
1.	Dywidendy i inne udziały w zyskach		895	752
	- od jednostek powiązanych		895	752
VIII.	Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	33	-	-
IX.	Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży		895	752
X.	Pozostałe przychody operacyjne	35	2 704	3 538
1.	Nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		199	-
2.	Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności		11	31
3.	Rozwiązanie rezerw		434	1 275
4.	Pozostałe		2 060	2 232
XI.	Pozostałe koszty operacyjne	36	2 192	2 793
1.	Utworzenie odpisów aktualizujących należności		45	41
2.	Utworzenie rezerw		4	-
3.	Pozostałe		2 143	2 752

Sprawozdanie finansowe IPOPEMA Securities S.A. za rok 2023

XII.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej		10 196	4 050
XIII.	Przychody finansowe		4 185	3 716
1.	Odsetki od udzielonych pożyczek, w tym		33	55
	- od jednostek powiązanych		16	16
2.	Odsetki od lokat i depozytów	37	2 038	1 979
3.	Pozostałe odsetki		-	-
4.	Dodatnie różnice kursowe		-	359
	a) zrealizowane		-	213
	b) niezrealizowane		-	146
5.	Pozostałe		2 114	1 323
XIV.	Koszty finansowe		3 139	2 030
1.	Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:	38	1 797	1 642
	- dla jednostek powiązanych		-	-
2.	Pozostałe odsetki		55	26
3.	Ujemne różnice kursowe		789	-
	a) zrealizowane		362	-
	b) niezrealizowane		427	-
4.	Pozostałe		498	362
XV.	Zysk (strata) brutto		11 242	5 736
XVI.	Podatek dochodowy	39	2 220	1 117
XVII.	Zysk (strata) netto	41	9 022	4 619
	Średnia ważona liczba akcji zwykłych - w szt.		29 937 836	29 937 836
	Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,30	0,15
	Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych - w szt.		29 937 836	29 937 836
	Rozwodniony zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,30	0,15

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH		Nota	2023 rok	2022 rok
A.	PRZEPIŹYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	50		
I.	Zysk netto		9 022	4 619
II.	Korekty razem		1 822	34 643
1.	Amortyzacja		745	875
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		- 23	- 34
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		1 778	1 603
4.	Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej		-	-
5.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności		756	- 719
6.	Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		1 042	- 1 748
7.	Zmiana stanu należności		- 511	94 124
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów), w tym funduszy specjalnych		- 1 871	- 59 330
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		- 94	- 105
10.	Pozostałe korekty		-	- 23
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)		10 844	39 262
B.	PRZEPIŹYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I.	Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej		208	195
1.	Splata udzielonych pożyczek		169	184
2.	Otrzymane odsetki		39	5
3.	Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		-	6
II.	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		4 937	2 518
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych		464	1 617
2.	Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych		296	228
3.	Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży (jednostki podporządkowane)		3 947	516
4.	Udzielone pożyczki		230	157
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)		- 4 729	- 2 323
C.	PRZEPIŹYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I.	Wpływy z działalności finansowej		6 121	2 701
1.	Emisja dłużnych papierów wartościowych		-	3
2.	Zaciągnięcie krótkoterminowych kredytów i pożyczek		6 121	2 698
II.	Wydatki z tytułu działalności finansowej		6 697	10 809
1.	Splata krótkoterminowych kredytów i pożyczek		-	-
2.	Wykup krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych		1	2
3.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		213	56
4.	Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli		4 490	9 280
5.	Zapłacone odsetki		1 993	1 471
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)		- 576	- 8 108
D.	PRZEPIŹYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III +/- B.III +/- C.III)		5 539	28 831
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, w tym:		5 562	28 865
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych		23	34
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	50	132 218	103 387
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), w tym:	50	137 757	132 218
	- o ograniczonej możliwości dysponowania*		108 823	100 891

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		2023 rok	2022 rok
I.	KAPITAŁ WŁASNY NA POCZĄTEK OKRESU (BO)	61 505	66 166
	- korekty przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
	- korekty błędów	-	-
I.a.	KAPITAŁ WŁASNY NA POCZĄTEK OKRESU (BO), PO KOREKTACH	61 505	66 166
1.	Kapitał podstawowy na początek okresu	2 994	2 994
1.1.	Zmiany kapitału podstawowego	-	-
1.2.	Kapitał podstawowy na koniec okresu	2 994	2 994
2.	Kapitał zapasowy na początek okresu	53 892	53 718
2.1.	Zmiany kapitału zapasowego	129	174
a)	zwiększenie	129	174
	- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	129	174
b)	zmniejszenie	-	-
	- pokrycie straty	-	-
2.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	54 021	53 892
3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
3.1.	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-	-
3.2.	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
4.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 619	9 454
4.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 619	9 454
a)	zwiększenie	-	-
b)	zmniejszenie	4 619	9 454
	- podział zysku z lat ubiegłych (dywidenda)	4 490	9 280
	- podział zysku z lat ubiegłych (na kapitał zapasowy)	129	174
4.2.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
4.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.	Wynik netto	9 022	4 619
a)	zysk netto	9 022	4 619
II.	KAPITAŁ WŁASNY NA KONIEC OKRESU (BZ)	66 037	61 505
III.	KAPITAŁ WŁASNY, PO UWZGLĘDNIENIU PROPONOWANEGO PODZIAŁU ZYSKU	66 037	61 505

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

Znaczące zdarzenia, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym

Wszystkie zdarzenia dotyczące okresu sprawozdawczego zostały ujęte w księgach i sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku. Po dniu bilansowym nie wystąpiły żadne zdarzenia, które nie zostały, a powinny być ujęte w księgach rachunkowych okresu sprawozdawczego.

Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

Zarówno w roku 2023 jak i w 2022 Spółka nie zmieniła zasad polityki rachunkowości ani sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Umowy nieuwzględnione w bilansie

Zarówno w roku 2023 jak i w 2022 Spółka ujęła w sprawozdaniu finansowym wszystkie umowy, które mają wpływ na dane prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Korekty błędów

W roku 2023 ani w 2022 Spółka nie dokonała korekty błędów.

Segmenty działalności

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

Spółka nie wyodrębnia segmentów geograficznych. Sprzedaż realizowana jest w zdecydowanej większości na terenie Polski. Sprzedaż zagraniczna zrealizowana w 2023 roku stanowi 3,69% (2.391 tys. zł) sumy przychodów ze sprzedaży wobec 4,01%, tj. 2.142 tys. zł w 2022 roku. Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne Spółki zlokalizowane są w Polsce.

Informacja o znaczących wydarzeniach w 2023 roku

W roku 2023 nie wystąpiły znaczące wydarzenia, inne niż wskazane w niniejszym sprawozdaniu oraz publikowanym wraz z nim sprawozdaniu Zarządu.

Noty objaśniające do bilansu (dane w tys. zł)

Nota 1

Środki pieniężne i inne aktywa	31.12.2023	31.12.2022
Środki pieniężne i inne aktywa klientów		
a) na rachunkach bankowych i w kasie	108 823	100 891
Środki pieniężne i inne aktywa klientów, razem	108 823	100 891
Środki pieniężne i inne aktywa:		
a) środki pieniężne i inne aktywa własne domu maklerskiego w tym:	28 993	31 363
- w kasie	-	1

Sprawozdanie finansowe IPOPEMA Securities S.A. za rok 2023

- na rachunkach bankowych, w tym:	16 456	12 876
<i>na rachunku VAT</i>	61	-
- inne środki pieniężne *	12 537	18 486
- inne aktywa pieniężne	-	-
b) środki pieniężne i inne aktywa klientów zdeponowane na rachunkach pieniężnych:	108 823	100 891
- w domu maklerskim oraz wpłacone na poczet nabycia papierów wartościowych	108 823	100 891
- w pierwszej ofercie publicznej lub obrocie pierwotnym	-	-
c) środki pieniężne i inne aktywa przekazane z funduszu rozliczeniowego	-	-
Środki pieniężne i inne aktywa, razem	137 816	132 254

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

Podział środków pieniężnych według walut zaprezentowany został w nocie 13a.

Nota 2

Wybrane należności krótkoterminowe	31.12.2023	31.12.2022
1. Wybrane należności krótkoterminowe	112 436	113 956
a) od klientów, w tym:	23 415	44 127
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Warszawie	17 944	32 328
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Budapeszcie	2 567	-
- z tytułu zawartych transakcji na GPW we Frankfurcie	-	1 842
- z tytułu zawartych transakcji na GPW w Nowym Jorku	-	5 998
- pozostałe	2 904	3 959
b) od jednostek powiązanych, w tym	1 741	1 039
- od jednostek zależnych	1 741	1 039
c) od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich z tytułu:	36 394	36 175
1) zawartych transakcji	32 091	31 873
- na GPW w Warszawie *	30 867	26 763
- na GPW w Nowym Jorku	194	-
- na GPW w Budapeszcie	-	3 283
- na GPW w Australii	70	1 827
- na GPW w Londynie	849	-
- na GPW w Amsterdamie	89	-
- na GPW w Toronto	22	-
2) pozostałe	4 303	4 302
d) od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w tym	51	52
- z funduszu rozliczeniowego i depozytów	51	52
e) należności od CCP	50 835	32 563
- należności z funduszu rozliczeniowego	50 835	32 563
2. Należności krótkoterminowe, netto	116 537	115 749
- odpisy aktualizujące należności krótkoterminowe (wielkość dodatnia)	58	24
Należności krótkoterminowe, brutto	116 595	115 773
3. Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość należności krótkoterminowych		
Stan na początek okresu	24	42
a) zwiększenia (odpis na należności przeterminowane)	45	41
b) wykorzystanie	-	28
c) rozwiązanie	11	31
Stan odpisów aktualizujących wartość należności krótkoterminowych na koniec okresu	58	24
4. Należności (krótko- i długoterminowe), o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty		
a) do 1 miesiąca	110 812	111 111

b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	4 302
d) powyżej 1 roku do 5 lat	12 817	8 826
e) powyżej 5 lat	-	-
f) należności przeterminowane	1 481	360
Należności razem (brutto)	125 110	124 599
g) odpisy aktualizujące należności (wielkość ujemna)	- 58	-24
Należności, razem (netto)	125 052	124 575
5. Należności przeterminowane (brutto) – z podziałem na należności niespłacone w okresie:		
a) do 1 miesiąca	916	270
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	112	49
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	417	19
d) powyżej 1 roku do 5 lat	36	22
e) powyżej 5 lat	-	-
Należności razem (brutto)	1 481	360
f) odpisy aktualizujące należności (wielkość ujemna)	- 58	- 24
Należności razem (netto)	1 423	336
6. Należności krótkoterminowe brutto (struktura walutowa)		
a) w walucie polskiej	105 851	95 543
b) w walutach obcych (po przeliczeniu na zł) **	10 744	20 230
Należności krótkoterminowe brutto, razem	116 595	115 773

* 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).

** Podział należności według walut zaprezentowany został w nocie 13a.

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

Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2023	31.12.2022
1. Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu		
a) akcje*	1 438	3 189
b) instrumenty pochodne	715	7
c) towary giełdowe	-	-
d) pozostałe	-	-
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu, razem	2 153	3 196
2. Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu (struktura walutowa)		
a) w walucie polskiej	725	3 196
b) w walutach obcych (po przeliczeniu na zł)	1 428	-
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu, razem	2 153	3 196
3. Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu (wg zbywalności)		
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)		
a) akcje (wartość bilansowa):	1 438	3 189
- wartość godziwa	1 438	3 189
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	1 713	3 207
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
c) inne – kontrakty pochodne (wartość bilansowa)	-	-

B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	715	7
a) inne – kontrakty pochodne (wartość bilansowa)	715	7
- wartość według cen nabycia	-	-
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	-	-
Wartość według cen nabycia, razem	2 428	3 214
Wartość bilansowa na początek okresu, razem	3 196	1 447
Wycena na dzień bilansowy	- 275	- 18
Wartość bilansowa, razem	2 153	3 196

* Pozycja „akcje” w całości dotyczy akcji notowanych na giełdach papierów wartościowych. Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu wyceniane są w wartości godziwej uwzględniającej ich wartość rynkową na dzień bilansowy. Dla potrzeb wyceny Spółka uwzględniła giełdowe kursy zamknięcia poszczególnych instrumentów ogłaszane przez w/w giełdy papierów wartościowych ostatniego dnia roboczego roku obrotowego. Zmiany wartości tych instrumentów finansowych uwzględniane są w przychodach lub kosztach z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu. Na dzień bilansowy spółka posiadała 436.689 akcji o łącznej wartości bilansowej 1.438 tys. zł, wszystkie akcje są akcjami notowanymi na Giełdzie w Warszawie. Na dzień 31.12.2022 roku Spółka posiadała 105.021 akcji o łącznej wartości bilansowej 3.189 tys. zł.

Informacja na temat aktywów finansowych

W 2023 ani w 2022 roku nie nastąpiły zmiany metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych ani zmiany klasyfikacji aktywów finansowych. Nie nastąpiły również istotne zmiany sytuacji gospodarczej ani warunki prowadzenia działalności, które miałyby istotny wpływ na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych.

Nota 4

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	31.12.2023	31.12.2022
koszty serwisu informacyjnego i usług teleinformatycznych	424	351
koszty pozostałe	445	624
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, razem	869	975

Nota 5

Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – nie wystąpiły.

Nota 6

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2023	31.12.2022
1. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży		
- akcje i udziały*	13 167	9 220
- dłużne papiery wartościowe	-	-
- jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	-	-
- certyfikaty inwestycyjne	-	-
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży, razem	13 167	9 220
2. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży jednostek zależnych i niebędących spółkami handlowymi jednostek współzależnych niekonsolidowanych		
- akcje i udziały	13 167	9 220
- dłużne papiery wartościowe	-	-
- jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	-	-
- certyfikaty inwestycyjne	-	-
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży jednostek zależnych i niebędących spółkami handlowymi jednostek współzależnych niekonsolidowanych, razem	13 167	9 220
3. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży (struktura walutowa)		
a) w walucie polskiej	13 167	9 220

b) w walutach obcych (po przeliczeniu na złote)	-	-
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży, razem	13 167	9 220

4. Udziały lub akcje

a) w jednostce dominującej	-	-
b) w znaczącym inwestorze	-	-
c) w jednostkach podporządkowanych	13 167	9 220
- zależnych	8 704	8 704
- współzależnych	4 463	516
d) w pozostałych jednostkach	-	-
Udziały lub akcje, razem	13 167	9 220

* Udziały i akcje jednostek podporządkowanych wyceniane są według ceny nabycia z uwzględnieniem utraty wartości.

5. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży (według zbywalności)

A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	-	-
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynkach regulowanych (wartość bilansowa)	-	-
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	13 167	9 220
- akcje, udziały (wartość bilansowa według cen nabycia)	13 167	9 220
Wartość według cen nabycia, razem	13 167	9 220
Wartość bilansowa na początek okresu, razem	9 220	8 704
Zwiększenia (z tytułu)	3 947	516
- podwyższenie kapitału w jednostce współzależnej	3 947	516
Zmniejszenia	-	-
Wartość bilansowa, razem	13 167	9 220

6. Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych

a) nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	
b) siedziba	ul. Próżna 9; 00-107 Warszawa	
c) przedmiot działalności	prowadzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych oraz tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi, zarządzanie cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie, doradztwo w zakresie obrotu papierami wartościowymi, pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pełnienie funkcji przedstawiciela funduszy zagranicznych	
d) charakter powiązania	jednostka zależna	
e) zastosowana metoda konsolidacji	pełna	
f) data objęcia kontroli	marzec 2007 r.	
g) wartość akcji według ceny nabycia	5 630	5 630
h) korekty aktualizujące wartość (razem)	-	-
i) wartość bilansowa akcji	5 630	5 630
j) procent posiadanego kapitału zakładowego	100%	100%
k) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	100%	100%
l) wskazanie, innej niż określona pod lit. J) lub k), podstawy kontroli		
m) kapitał własny jednostki, w tym:	56 673	47 587
- kapitał zakładowy	10 599	10 599
- kapitał zapasowy	10 717	10 717
- pozostały kapitał własny, w tym:	35 357	26 271
zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
zysk (strata) netto	9 250	375
n) zobowiązania i rezerwy na zobowiązania jednostki, w tym:	53 148	28 680
- zobowiązania długoterminowe	224	164

Sprawozdanie finansowe IPOPEMA Securities S.A. za rok 2023

- zobowiązania krótkoterminowe	31 242	21 663
o) należności jednostki, w tym:	54 394	32 778
- należności długoterminowe	-	-
- należności krótkoterminowe	54 394	32 778
p) aktywa jednostki, razem	109 821	76 267
r) przychody ze sprzedaży	228 722	176 016
s) nieopłacona przez emitenta wartość udziałów/akcji w jednostce	-	-
t) otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	-	-

a) nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	IPOPEMA Business Consulting Sp. z o. o.	
b) siedziba	ul. Próżna 9; 00-107 Warszawa	
c) przedmiot działalności	pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, działalność związana z zarządzaniem urządzeniami informatycznymi, działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki, działalność związana z oprogramowaniem, sprzedaż hurtowa komputerów, urządzeń peryferyjnych i oprogramowania	
d) charakter powiązania	jednostka zależna	
e) zastosowana metoda konsolidacji	pełna	
f) data objęcia kontroli	sierpień 2008 r.	
g) wartość udziałów według ceny nabycia	3 000	3 000
h) korekty aktualizujące wartość (razem)	-	-
i) wartość bilansowa udziałów	3 000	3 000
j) procent posiadanego kapitału zakładowego	50,02%	50,02%
k) dział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	50,02%	50,02%
l) wskazanie, innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu		
m) kapitał własny jednostki, w tym:	11 726	10 271
- kapitał zakładowy	100	100
- kapitał zapasowy	2 950	2 950
- pozostały kapitał własny, w tym:	8 676	7 221
zysk (strata) z lat ubiegłych	- 239	- 239
zysk (strata) netto	1 955	540
n) zobowiązania i rezerwy na zobowiązania jednostki, w tym:	7 004	4 887
- zobowiązania długoterminowe	-	-
- zobowiązania krótkoterminowe	5 972	4 887
o) należności jednostki, w tym:	12 432	8 635
- należności długoterminowe	-	-
- należności krótkoterminowe	12 432	8 635
p) aktywa jednostki, razem	18 730	15 158
r) przychody ze sprzedaży	31 923	29 271
s) nieopłacona przez emitenta wartość udziałów/akcji w jednostce	-	-
t) otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	250	-

a) nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	IPOPEMA Financial Advisory Sp. z o.o	
b) siedziba	ul. Próżna 9; 00-107 Warszawa;	
c) przedmiot działalności	wsparcie działalności IFA SK	
d) charakter powiązania	jednostka zależna	
e) zastosowana metoda konsolidacji	Wyłączona z konsolidacji ze względu na brak istotnego wpływu na sytuację Grupy Kapitałowej	
f) data objęcia kontroli bezpośredniej	maj 2016 r. (data objęcia bezpośredniej kontroli)	
g) wartość udziałów według ceny nabycia	1	1
h) korekty aktualizujące wartość (razem)	-	-

Sprawozdanie finansowe IPOPEMA Securities S.A. za rok 2023

i) wartość bilansowa udziałów/akcji	1	1
j) procent posiadanego kapitału zakładowego	100%	100%
k) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	100%	100%
l) wskazanie, innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu		
m) kapitał własny jednostki, w tym:	- 10	8
- kapitał zakładowy	5	5
- kapitał zapasowy	-	-
- pozostały kapitał własny, w tym:	3	3
zysk (strata) z lat ubiegłych	-	- 9
zysk (strata) netto	- 18	9
n) zobowiązania i rezerwy na zobowiązania jednostki, w tym:	148	7
- zobowiązania długoterminowe	-	-
- zobowiązania krótkoterminowe	148	7
o) należności jednostki, w tym:	-	15
- należności długoterminowe	-	-
- należności krótkoterminowe	-	15
p) aktywa jednostki, razem	138	15
r) przychody ze sprzedaży	14	14
s) nieopłacona przez emitenta wartość udziałów/akcji w jednostce	-	-
t) otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	-	-

a) nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	IPOPEMA Financial Advisory Sp. z o.o. spółka komandytowa	
b) siedziba	ul. Próżna 9; 00-107 Warszawa	
c) przedmiot działalności	działalność doradcza	
d) charakter powiązania	jednostka zależna pośrednio	
e) zastosowana metoda konsolidacji	pełna	
f) data objęcia kontroli	czerwiec 2016 r.	
g) wartość akcji według ceny nabycia	8	8
h) korekty aktualizujące wartość (razem)	-	-
i) wartość bilansowa akcji	8	8
j) procent posiadanego wkładu w spółce	77%	77%
k) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nd	nd
l) wskazanie, innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu		
m) kapitał własny jednostki, w tym:	651	1 032
- kapitał zakładowy	10	10
- należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)	-	-
- kapitał zapasowy	-	-
- pozostały kapitał własny, w tym:	641	1 022
- zysk (strata) z lat ubiegłych	- 115	- 115
- zysk (strata) netto	456	1 137
n) zobowiązania i rezerwy na zobowiązania jednostki, w tym:	1 881	1 554
- zobowiązania długoterminowe	-	-
- zobowiązania krótkoterminowe	1 880	1 551
o) należności jednostki, w tym:	2 152	1 717
- należności długoterminowe	-	-
- należności krótkoterminowe	2 152	1 717
p) aktywa jednostki, razem	2 532	2 586
r) przychody ze sprzedaży	4 971	3 803

Sprawozdanie finansowe IPOPEMA Securities S.A. za rok 2023

s) nieopłacona przez emitenta wartość udziałów/akcji w jednostce	-	-
t) otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	645	752
<hr/>		
a) nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	MUSCARI Capital Sp. z o.o.	
b) siedziba	ul. Próżna 9; 00-107 Warszawa	
c) przedmiot działalności	pośrednictwo w zakresie oferowania usług maklerskich Spółki jako Agent firmy inwestycyjnej	
d) charakter powiązania	jednostka zależna	
e) zastosowana metoda konsolidacji	Wyłączona z konsolidacji ze względu na brak istotnego wpływu na sytuację Grupy Kapitałowej	
f) data objęcia kontroli bezpośredniej	marzec 2020 r.	
g) wartość udziałów według ceny nabycia	66	66
h) korekty aktualizujące wartość (razem)	-	-
i) wartość bilansowa udziałów/akcji	66	66
j) procent posiadanego kapitału zakładowego	100%	100%
k) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	100%	100%
l) wskazanie, innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu		
m) kapitał własny jednostki, w tym:	- 525	- 469
- kapitał zakładowy	50	50
- kapitał zapasowy	74	74
- pozostały kapitał własny, w tym:	- 649	- 593
zysk (strata) z lat ubiegłych	- 593	- 473
zysk (strata) netto	- 56	- 120
n) zobowiązania i rezerwy na zobowiązania jednostki, w tym:	1 104	1 074
- zobowiązania długoterminowe	-	-
- zobowiązania krótkoterminowe	837	1 074
o) należności jednostki, w tym:	468	416
- należności długoterminowe	-	-
- należności krótkoterminowe	468	416
p) aktywa jednostki, razem	579	605
r) przychody ze sprzedaży	3 919	3 259
s) nieopłacona przez emitenta wartość udziałów/akcji w jednostce	-	-
t) otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	-	-
<hr/>		
a) nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	IPOPEMA Fund Services Sp. z o.o.	
b) siedziba	ul. Próżna 9; 00-107 Warszawa	
c) przedmiot działalności	świadczenie usług związanych z prowadzeniem rejestru uczestników funduszy inwestycyjnych	
d) charakter powiązania	jednostka zależna pośrednio	
e) zastosowana metoda konsolidacji	Wyłączona z konsolidacji ze względu na brak istotnego wpływu na sytuację Grupy Kapitałowej	
f) data objęcia kontroli bezpośredniej	Wrzesień 2022 r.,	
g) wartość udziałów według ceny nabycia	1 010	1 010
h) korekty aktualizujące wartość (razem)	-	-
i) wartość bilansowa udziałów/akcji	1 010	1 010
j) procent posiadanego kapitału zakładowego	100%	100%
k) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	100%	100%
l) wskazanie, innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy kontroli / współkontroli / znaczącego wpływu	-	-
m) kapitał własny jednostki, w tym:	1 237	996

Sprawozdanie finansowe IPOPEMA Securities S.A. za rok 2023

- kapitał zakładowy	100	100
- kapitał zapasowy	905	905
- pozostały kapitał własny, w tym:	232	- 9
zysk (strata) z lat ubiegłych	- 9	-
zysk (strata) netto	241	- 9
n) zobowiązania i rezerwy na zobowiązania jednostki, w tym:	151	41
- zobowiązania długoterminowe	-	-
- zobowiązania krótkoterminowe	151	41
o) należności jednostki, w tym:	412	71
- należności długoterminowe	-	-
- należności krótkoterminowe	412	71
p) aktywa jednostki, razem	1 388	1 037
r) przychody ze sprzedaży	1 493	144
s) nieopłacona przez emitenta wartość udziałów/akcji w jednostce	-	-
t) otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	-	-

7. Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach

a) nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej	Investment Funds Depository Services S.A.	
b) siedziba	ul. Konstruktorska 12; 02-673 Warszawa	
c) przedmiot działalności	świadczenie usług depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych zamkniętych	
d) charakter powiązania	jednostka współzależna	
e) wartość bilansowa akcji	4 463	515
f) kapitał własny jednostki, w tym:	6 551	3 417
- kapitał zakładowy	8 925	4 125
g) procent posiadanego kapitału zakładowego,	50%	50%
h) udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	50%	50%
i) nieopłacona wartość akcji	-	-
j) otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy	-	-

Nota 7

Według stanu na 31 grudnia 2023 roku należności długoterminowe wynosiły 8.515 tys. zł wobec 8.826 tys. zł na dzień 31 grudnia 2022 roku. Udzielone pożyczki w części długoterminowej na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosły 136 tys. zł (94 tys. zł na dzień 31 grudnia 2022 roku).

Nota 8

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka posiadała następujące pozycje zaklasyfikowane do kategorii pożyczek udzielonych i należności własnych:

Pożyczki udzielone i należności własne	31.12.2023	31.12.2022
Pożyczki udzielone, w tym:	1 065	1 011
- w części długoterminowej	136	94
- w części krótkoterminowej	929	917
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, w tym:	137 816	132 254
- w kasie	-	1
- na rachunkach bankowych	137 816	132 253

- inne aktywa pieniężne	-	-
Odsetki od pożyczek i należności własnych	2 071	2 034
- zrealizowane	2 039	1 968
- niezrealizowane, w tym z terminem zapłaty	32	66
do 3 miesięcy	2	11
od 3 do 12 miesięcy	-	52
powyżej 12 miesięcy	30	3

Pożyczki i należności własne oprocentowane są zarówno stopą zmienną jak i stałą. W 2022 roku utworzono odpis aktualizujący wartość pożyczek w kwocie 348 tys. zł (brak odpisu w 2023 roku). W roku 2023 przychody z tytułu odsetek od pożyczek udzielonych i należności własnych wyniosły 2.071 tys. zł (w tym odsetki naliczone nieotrzymane 32 tys. zł) wobec 2.034 tys. zł (w tym odsetki naliczone nieotrzymane 66 tys. zł w 2022 roku).

Nota 9

Wartości niematerialne i prawne	31.12.2023	31.12.2022
1. Wartości niematerialne i prawne		
a) wartość firmy	-	-
b) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	2 640	2 453
- oprogramowanie komputerowe	2 640	2 453
c) inne wartości niematerialne i prawne	-	-
d) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
Wartości niematerialne i prawne, razem	2 640	2 453
2. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych (według grup rodzajowych)		
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	11 692	10 075
b) zwiększenia – zakup	697	1 617
c) zmniejszenia	234	-
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	12 155	11 692
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	9 239	8 858
f) amortyzacja za okres	276	381
g) likwidacja	-	-
h) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	9 515	9 239
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-
j) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-
k) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	2 640	2 453
3. Wartości niematerialne i prawne (struktura własnościowa)		
a) własne	2 640	2 453
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	-	-
Wartości niematerialne i prawne, razem	2 640	2 453

Nota 10

Wartość firmy jednostek podporządkowanych – nie wystąpiła.

Nota 11

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2023	31.12.2022
1. Rzeczowe aktywa trwałe		
a) środki trwałe, w tym:	620	615
- budynki i lokale	-	64
- zespoły komputerowe	298	390
- środki transportu	316	99

- pozostałe środki trwałe	6	62
b) środki trwałe w budowie	-	-
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	620	615
2. Zmiana stanu środków trwałych (według grup rodzajowych)		
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	8 410	8 206
- zwiększenia	474	299
- zmniejszenia	225	95
b) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	8 659	8 410
c) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	7 795	7 396
- amortyzacja za okres	469	494
- korekta amortyzacji dot. leasingu	-	-
- likwidacja środków trwałych	225	95
d) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	8 039	7 795
e) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-
- zmiana stanu odpisów	-	-
f) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	620	615
3. Rzeczowe aktywa trwałe (struktura własnościowa)		
a) majątek własny,	304	516
b) majątek używany na podstawie umowy leasingu, amortyzowany,	316	99
c) wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez dom maklerski środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych *	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	620	615

* W okresach objętych niniejszym sprawozdaniem finansowym Spółka wynajmowała pomieszczenie biurowe na podstawie umowy najmu. Pomieszczenia biurowe, w których mieści się siedziba Spółki zlokalizowane są w Warszawie, przy ulicy Próżnej 9. Łączna wysokość czynszu (wraz z opłatami dodatkowymi) w 2023 rok wyniosła 2.518 tys. zł wobec 2.408 tys. zł w 2022 roku. Spółka nie jest w posiadaniu wyceny wynajmowanego lokalu.

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

W okresach objętych niniejszymi sprawozdaniami finansowymi Spółka nie poniosła kosztów wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby.

Istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

Zarówno w 2023 jak i w 2022 roku nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.

Istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

Spółka nie posiada istotnych zobowiązań z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych. W roku 2023 jak również w 2022 roku nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.

Nota 12

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2023	31.12.2022
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
1. Stan aktywów na początek okresu, w tym:	1 521	1 685
a) odniesionych na wynik finansowy	1 521	1 685
b) odniesionych na kapitał własny	-	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
2. Zwiększenia	2 095	2 139
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	2 095	1 572
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową bieżącą	-	567
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	-	-

d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową	-	-
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	-	-
3. Zmniejszenia	1 880	2 303
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	1 880	1 736
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (wykorzystanie straty podatkowej z lat ubiegłych)	-	567
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	-	-
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową	-	-
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	-	-
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	1 736	1 521
a) odniesionych na wynik finansowy	1 736	1 521
b) odniesionych na kapitał własny	-	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

Nota 13

Zobowiązania krótkoterminowe	31.12.2023	31.12.2022
1. Wybrane zobowiązania krótkoterminowe	8 901	4 884
1.1. Wobec jednostek powiązanych	490	390
- wobec jednostek zależnych	490	390
1.2. Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	261	256
a) wobec Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie	257	252
b) pozostałe	4	4
1.3. Wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	218	215
a) z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	-	-
b) pozostałe	218	215
3a. Wobec CCP	348	304
- zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	175	158
- pozostałe	173	146
1.4. Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	3 100	1 579
- w tym z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli	-	-
1.5. Pozostałe, w tym:	4 484	2 140
- zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	219	189
- pozostałe zobowiązania	4 265	1 951
2. Zobowiązania krótkoterminowe (struktura walutowa)		
a) w walucie polskiej	204 158	192 665
b) w walutach obcych (po przeliczeniu na zł) **	6 372	13 784
Zobowiązania krótkoterminowe, razem	210 530	206 449
3. Zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich		
a) z tytułu zawartych transakcji giełdowych (w podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach):	20 932	50 747
- na giełdzie papierów wartościowych w Warszawie *	18 365	42 917
- na giełdzie papierów wartościowych w Paryżu	-	1 840
- na giełdzie papierów wartościowych w Budapeszcie	2 567	-
- na giełdzie papierów wartościowych w Nowym Jorku	-	5 990
- na giełdzie papierów wartościowych we Frankfurcie	-	-
b) pozostałe	-	16
Zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, razem	20 932	50 763

4. Zobowiązania krótkoterminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty		
a) do 1 miesiąca	210 494	206 058
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	115
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	230
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
e) dla których termin wymagalności upłynął	36	46
Zobowiązania krótkoterminowe, razem	210 530	206 449
5. Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek		
a) pożyczka	-	-
b) kredyt bankowy	25 344	19 419
- kwota kredytu pozostała do spłaty	25 344	19 419
- warunki oprocentowania		Wibor O/N + marża Banku
- termin spłaty		Warunki zostały opisane pod tabelą
- zabezpieczenia		Warunki zostały opisane pod tabelą
6. Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych		
	1	2
7. Fundusze specjalne		
	-	-

*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).

** Podział zobowiązań według walut zaprezentowany został w nocie 13a.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka posiadała 25.344 tys. zł zobowiązań z tytułu kredytów związanych z prowadzoną działalnością brokerską (wobec 19.419 tys. zł na dzień 31 grudnia 2022 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.

Obligacje

W 2023 roku ani do dnia publikacji niniejszego sprawozdania Spółka nie emitowała obligacji, natomiast w 2022 roku Spółka dokonała emisji 12 obligacji imiennych o łącznej wartości nominalnej 2,4 tys. zł z terminem zapadalności przypadającym na lata 2022-2024. Łączna wartość zobowiązań Spółki z tytułu wykupu ww. obligacji nie przekroczy ich wartości nominalnej i jest nieznacząca dla Spółki. Ich emisja związana była z wdrożoną w Spółce polityką dotyczącą wypłat zmiennych składników wynagrodzeń w ramach systemu zarządzania ryzykiem oraz w wykonaniu obowiązujących przepisów. Więcej informacji dotyczących ww. polityki ujawnionych zostało w opublikowanym na stronie internetowej Spółki aktualnym dokumencie pt. „Ujawnienia informacji związanych z adekwatnością kapitałową IPOPEMA Securities S.A.”.

W 2023 roku wykupione zostały obligacje na łączną kwotę 0,8 tys. zł (1,6 tys. zł w 2022 roku).

Nota 13a

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

Działalność na rynkach kapitałowych jest nierozzerwalnie związana z ryzykiem mogącym mieć istotny wpływ na funkcjonowanie Spółki, które w skrócie zostało omówione poniżej, a także w sprawozdaniu Zarządu z działalności Spółki i jej Grupy Kapitałowej. Wszystkie typy ryzyka są monitorowane i kontrolowane w odniesieniu do dochodowości prowadzonej działalności oraz poziomowi kapitału niezbędnego do zapewnienia bezpieczeństwa zawieranych transakcji z punktu widzenia wymogów kapitałowych.

Ryzyko kredytowe

Spółka jest narażona na ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko nie wywiązania się przez wierzycieli ze swoich zobowiązań i tym samym spowodowanie poniesienia strat przez Spółkę. Uwzględniając powyższe, ryzyko kredytowe zostało ujęte w sprawozdaniu finansowym poprzez utworzenie odpisów aktualizujących. Wiekowanie należności oraz kwoty utworzonych odpisów na należności zostały przedstawione w nocie 2.

Zdaniem Zarządu nie występuje znacząca koncentracja ryzyka kredytowego, gdyż Spółka posiada wielu odbiorców.

W odniesieniu do innych aktywów finansowych Spółki, takich jak środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, ryzyko kredytowe Spółki powstaje w wyniku niemożności dokonania zapłaty przez drugą stronę umowy, a maksymalna ekspozycja na to ryzyko równa jest wartości bilansowej tych instrumentów. Ryzyko kredytowe związane z depozytami bankowymi, instrumentami finansowymi i innymi inwestycjami uznaje się za niskie, ponieważ Spółka zawarła transakcje z instytucjami o ugruntowanej pozycji finansowej.

Ryzyko kredytowe – maksymalna kwota straty

Na dzień 31 grudnia 2023 roku maksymalna kwota straty z tytułu ryzyka kredytowego dla pożyczek udzielonych (określonych w nocie 8) wynosi 1.065 tys. zł (1.011 tys. zł na 31.12.2022 roku), należności krótko- i długoterminowych (określonych w nocie 2.4) wynosi odpowiednio 125.052 tys. zł i 124.575 tys. zł.

Ryzyko kredytowe związane z lokatami uznane jest za niskie, ponieważ umowy zawierane są z bankami o stabilnej sytuacji finansowej.

Ryzyko stopy procentowej

Spółka posiada zobowiązania z tytułu kredytów obrotowych, dla których odsetki liczone są na bazie zmiennej stopy procentowej, w związku z czym występuje ryzyko wzrostu tych stóp w stosunku do momentu zawarcia umowy. Spółka lokuje wolne środki pieniężne w inwestycje o zmiennej stopie, co powoduje zmniejszenie zysków z inwestycji w sytuacji spadku stóp procentowych. Informacje o aktywach i zobowiązaniach narażonych na ryzyko stopy procentowej zostały przedstawione w notach 1 i 13.

Z uwagi na to, że Spółka posiadała w okresie sprawozdawczym zarówno aktywa jak i zobowiązania oprocentowane według stopy zmiennej (co częściowo równoważyło ryzyko), jak również na specyfikę tych zobowiązań (linie kredytowe z codziennymi dużymi wahaniami ich wykorzystania) Spółka nie stosowała zabezpieczeń stóp procentowych, uznając przy tym, że ryzyko stopy procentowej nie jest znaczące.

Ryzyko walutowe

Spółka posiada środki na rachunku bankowym w walucie obcej, w związku z czym narażona jest na ryzyko zmian kursów walutowych. Wiąże się ono głównie ze zmianami poziomu kursu EUR oraz USD, a także – w mniejszym stopniu – GBP, HUF, CAD i inne. Ponadto w związku z działalnością prowadzoną na giełdach zagranicznych Spółka dokonuje rozliczeń w walucie obcej (EUR, USD, GBP, HUF, CAD i inne) w zakresie rozliczeń transakcji giełdowych. Ze względu na specyfikę rozliczeń transakcji (Spółka występuje w roli pośrednika) udział tego ryzyka w ogólnej ocenie ryzyka prowadzonej przez Spółkę działalności jest mało istotny.

Wartości w walucie, nieprzeliczone na PLN	31.12.2023	31.12.2022
Należności w walucie		
- EUR	1 603	1 927
- USD	251	1 370
- HUF	226 299	280 165
- GBP	16	-
- AUD	26	611
- CAD	7	-
- RON	59	55
Zobowiązania w walucie		
- EUR	153	548

- USD	375	1 376
- HUF	225 941	280 137
- GBP	314	6
- RON	6	25
- CAD	7	-
- AUD	26	611
Rozliczenia międzyokresowe		
- EUR	123	5
Środki pieniężne w walucie		
- CZK	546	211
- EUR	1 016	358
- HUF	32 150	28 100
- RON	15	16
- USD	1 523	638
- GBP	7	98
- SEK	363	200
- DKK	133	115
- NOK	392	150
- CHF	16	15
- TRY	5	23
- CAD	164	156
- AUD	21	21

Ryzyko cenowe

Spółka posiadała instrumenty finansowe będące przedmiotem obrotu na giełdach papierów wartościowych, w związku z czym Spółka identyfikuje ryzyko związane z wahaniami kursów instrumentów finansowych. Instrumenty te rozpoznawane są w sprawozdaniu jako instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu.

Wielkość inwestycji w instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu zaprezentowana została w nocie 3.

Ryzyko związane z płynnością

Spółka jest narażona na ryzyko utraty płynności rozumiane jako ryzyko utraty zdolności do regulowania zobowiązań w określonych terminach. Ryzyko wynika z potencjalnego ograniczenia dostępu do rynków finansowych, co może skutkować brakiem możliwości pozyskania nowego finansowania lub refinansowania swojego zadłużenia. Celem Spółki jest utrzymanie płynności na optymalnym poziomie poprzez zarządzanie należnościami, zobowiązaniami, instrumentami finansowymi oraz przez finansowanie dłużne, tj. krótkoterminowe kredyty bankowe.

Tabela informująca o terminach wymagalności zobowiązań (wiekowanie zobowiązań) została zaprezentowana w nocie 13. Zdecydowana większość zobowiązań (ok. 97%) wynika z transakcji zawieranych na giełdach papierów wartościowych, które są w większości transakcjami pośrednictwa w zakupie bądź sprzedaży instrumentów finansowych dla klientów Spółki. Zobowiązanie wynikające z tego typu z transakcji giełdowych jest w dużej mierze równoważone transakcją generującą z drugiej strony należność z transakcji giełdowych. Saldo transakcji giełdowych (należności vs. zobowiązania) na 31 grudnia 2023 roku wyniósł 2.495 tys. zł wobec (-)1.608 tys. zł na 31 grudnia 2022 roku. Zobowiązania wobec KDPW / KDPW CCP wynikające z transakcji zawieranych na GPW mogą być finansowane z dostępnych linii kredytowych. Ryzyko utraty płynności w tym przypadku uznaje się za niskie.

Spółka identyfikuje ryzyko związane z płynnością jako jedno z typowych ryzyk dla każdego podmiotu gospodarczego i w normalnych warunkach rynkowych ocenia je na relatywnie niskim poziomie zważywszy na stan własnych środków pieniężnych (nota 1) oraz dostępnych linii kredytowych finansujących działalność na giełdach papierów wartościowych (nota 13).

Ponadto, nie można również wykluczyć zmiany podejścia banku finansującego działalność spółki na giełdzie papierów wartościowych – tak ze względu na ogólną sytuację rynkową, jak i ewentualne pogorszenie się sytuacji finansowej Spółki. W skrajnie negatywnym scenariuszu nie można wykluczyć, że finansowanie to może zostać istotnie ograniczone lub wręcz wstrzymane, co mogłoby negatywnie wpłynąć na skalę działalności w tym segmencie działalności, a w konsekwencji dodatkowo zmniejszyć wysokość przychodów. Obecnie Spółka nie identyfikuje jednak przesłanek materializacji ww. ryzyka w stopniu wyższym niż w latach ubiegłych.

Nota 14

Informacja o wartości godziwej instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej

Pożyczki udzielone, należności własne i zobowiązania na 31.12.2023	wartość bilansowa	pozycja w bilansie	wartość godziwa
Pożyczki udzielone i należności własne	138 881		138 881
- pożyczka	1 065	Udzielone pożyczki	1 065
- środki pieniężne	137 816	Środki pieniężne	137 816
Zobowiązania finansowe (kredyt)	25 344	Zobowiązania	25 344

Pożyczki udzielone, należności własne i zobowiązania na 31.12.2022	wartość bilansowa	pozycja w bilansie	wartość godziwa
Pożyczki udzielone i należności własne	133 265		133 265
- pożyczka	1 011	Udzielone pożyczki	1 011
- środki pieniężne	132 254	Środki pieniężne	132 254
Zobowiązania finansowe (kredyt)	19 419	Zobowiązania	19 419

Nota 15

Zobowiązania długoterminowe nie występują na 31 grudnia 2023 r. wobec 51 tys. zł zobowiązań z tytułu leasingu na 31 grudnia 2022 r.

Zobowiązania długoterminowe	31.12.2023	31.12.2022
a) do 1 roku	-	51
b) powyżej 1 roku do 3 lat	-	-
c) powyżej 3 lat do 5 lat	-	-
d) powyżej 5 lat	-	-
Zobowiązania długoterminowe razem	-	51

Rozliczenia międzyokresowe bierne nie wystąpiły na 31 grudnia 2023 r. ani na 31 grudnia 2022 r.

Nota 16

Rezerwy na zobowiązania	31.12.2023	31.12.2022
1. Zmiana stanu długoterminowej rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
2. Zmiana stanu krótkoterminowej rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	- 67	39
3. Zmiana stanu pozostałych rezerw długoterminowych	- 128	- 49
4. Zmiana stanu pozostałych rezerw krótkoterminowych	1 214	- 1 247
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na początek okresu	5 886	7 133
a) utworzenie	12 304	9 037
b) wykorzystanie	11 056	9 009
c) rozwiązanie	34	1 275
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu	7 100	5 886
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu (według tytułów)		
Na badanie i sporządzenie sprawozdania finansowego	81	117
Na świadczenia pracownicze *	5 229	4 186
Pozostałe	1 790	1 583
Stan pozostałych rezerw krótkoterminowych na koniec okresu, razem	7 100	5 886

* Świadczenia pracownicze, zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz MSR 19, stanowią świadczenia pracownicze z tytułu wynagrodzeń, składek na ubezpieczenia społeczne, płatnego urlopu wypoczynkowego, płatnych zobowiązań chorobowych, udziałów w zyskach i premii, jak również obejmują świadczenia po okresie zatrudnienia, jak: emerytury, pozostałe świadczenia emerytalne oraz świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy i świadczenia niepieniężne na rzecz obecnych pracowników.

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2023	31.12.2022
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	710	154
a) odniesionej na wynik finansowy	710	154
- środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	83	75
- wyceny instrumentów finansowych	92	10
- należności	535	69
b) odniesionej na kapitał własny	-	-
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
2. Zwiększenia	937	896
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych:	937	896
- środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	35	9
- wyceny instrumentów finansowych	485	283
- należności	417	604
b) odniesione na kapitał własny	-	-
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
3. Zmniejszenia	1 234	340
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu ujemnych różnic przejściowych:	1 234	340
- środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	16	1
- wyceny instrumentów finansowych	474	201
- należności	744	138
b) odniesione na kapitał własny	-	-
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, w tym:	413	710
a) odniesionej na wynik finansowy okresu z tytułu różnic przejściowych z tytułu:	413	710
- środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	102	83
- wyceny instrumentów finansowych	103	92
- należności	208	535
b) odniesionej na kapitał własny	-	-
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-

Nota 17

Zobowiązania podporządkowane – nie wystąpiły.

Nota 18

Zmiany w zakresie poszczególnych kategorii instrumentów finansowych

	Instrumenty finansowe przeznaczone do sprzedaży	Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu		Pożyczki udzielone i należności własne		Inne zobowiązania finansowe
		Aktywa finansowe	Zobowiązania finansowe	Pożyczka udzielona	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	Kredyty krótkoterminowe
Stan na 01.01.2023	9 220	3 196	-	1 011	132 254	19 419
Zwiększenia:	3 947	50 986	-	263	5 562	6 317
- zakup akcji	3 947	50 278	-	-	-	-
- udzielenie pożyczki	-	-	-	230	-	-
- zaciągnięcie kredytu	-	-	-	-	-	6 121
- odsetki i różnice kursowe	-	-	-	33	-	-
- wycena instrumentów finansowych / pozostałe	-	708	-	-	5 562	196
Zmniejszenia:	-	52 029	-	209	-	-

Sprawozdanie finansowe IPOPEMA Securities S.A. za rok 2023

- sprzedaż akcji/ jednostek uczestnictwa	-	51 773	-	-	-	-
- wycena instrumentów finansowych	-	256	-	-	-	-
- spłata / pozostałe zmiany	-	-	-	209	-	-
Stan na 31.12.2023	13 167	2 153	-	1 065	137 816	25 344

	Instrumenty finansowe przeznaczone do sprzedaży	Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu		Pożyczki udzielone i należności własne		Inne zobowiązani a finansowe
		Aktywa finansowe	Zobowią- zania finansowe	Pożyczka udzielona	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	Kredyty krótkotermi- nowe
Stan na 01.01.2022	8 710	1 447	190	1 006	103 389	16 549
Zwiększenia:	516	34 360	-	213	28 865	2 870
- zakup akcji	516	34 353	-	-	-	-
- udzielenie pożyczki	-	-	-	158	-	-
- zaciągnięcie kredytu	-	-	-	-	-	2 698
- odsetki i różnice kursowe	-	-	-	55	-	172
- wycena instrumentów finansowych / pozostałe	-	7	-	-	28 865	-
Zmniejszenia:	6	32 611	190	208	-	-
- sprzedaż akcji/ jednostek uczestnictwa	6	32 593	-	-	-	-
- wycena instrumentów finansowych	-	18	-	-	-	-
- odpis wartości	-	-	-	19	-	-
- spłata / pozostałe zmiany	-	-	190	189	-	-
Stan na 31.12.2022	9 220	3 196	-	1 011	132 254	19 419

Nota 19

Kapitał podstawowy	31.12.2023	31.12.2022
a) wartość nominalna jednej akcji (w złotych)	0,10	0,10
b) seria/emisja	A, B, C	A, B, C
c) rodzaj akcji	zwykłe na okaziciela	zwykłe na okaziciela
d) rodzaj uprzywilejowania akcji	brak	brak
e) rodzaj ograniczenia praw do akcji	brak	brak
f) liczba akcji	29 937 836	29 937 836
g) wartość serii/emisji według wartości nominalnej (w tys. zł)	2 994	2 994
h) sposób pokrycia kapitału	gotówka	gotówka
i) prawo do dywidendy (od daty)	akcje uczestniczą w podziale zysku za rok 2023 i 2022	akcje uczestniczą w podziale zysku za rok 2022 i 2021

Kapitał podstawowy Spółki nie uległ zmianie w roku 2023 ani w 2022.

Na dzień 31 grudnia 2023 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. Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 0,10 złotych i zostały w pełni opłacone.

Kapitał podstawowy (struktura) – stan na 31.12.2023 r. oraz na dzień publikacji sprawozdania

Akcjonariusz	Liczba akcji i głosów na WZA	Wartość objętych udziałów (w zł)
OFE PZU „Złota Jesień”**	2 990 000	299 000
Fundusz IPOPEMA PRE-IPO FIZAN ¹	2 990 789	299 079
Fundusz IPOPEMA 10 FIZAN ²	2 851 420	285 142
Value FIZ*	2 992 824	299 282
Fundusze QUERCUS ^{3*}	2 912 236	291 224
Katarzyna Lewandowska	2 136 749	213 675
Jarosław Wikaliński ⁴	1 499 900	149 990
Razem akcjonariusze powyżej 5%	18 373 918	1 837 392

* Dane na podstawie otrzymanych przez Spółkę zawiadomień od akcjonariuszy

¹ Głównym uczestnikiem Funduszu jest Jacek Lewandowski – Prezes Zarządu Spółki, a także Katarzyna Lewandowska

² Jedynym uczestnikiem Funduszu jest Stanisław Waczkowski – Wiceprezes Zarządu Spółki

³ QUERCUS Parasolowy SFIO oraz QUERCUS Multistrategy FIZ

⁴ Na podstawie ustnego porozumienia dotyczącego zgodnego głosowania na WZA Jarosław Wikaliński wraz z Małgorzatą Wikalińską dysponują łącznie 2 990 789 głosami, tj. 9,98% łącznej liczby głosów na WZA

Kapitał podstawowy (struktura) – stan na 31.12.2022 r.

Akcjonariusz	Liczba akcji i głosów na WZA	Wartość objętych udziałów (w zł)
OFE PZU „Złota Jesień”**	2 993 684	299 368
Fundusz IPOPEMA PRE-IPO FIZAN ¹	2 990 789	299 079
Fundusz IPOPEMA 10 FIZAN ²	2 851 420	285 142
Value FIZ*	2 750 933	275 093
Fundusze QUERCUS ^{3*}	2 256 200	225 620
Katarzyna Lewandowska	2 136 749	213 675
Jarosław Wikaliński ⁴	1 499 900	149 990
Razem akcjonariusze powyżej 5%	17 479 675	1 747 967

* Dane na podstawie otrzymanych przez Spółkę zawiadomień od akcjonariuszy

¹ Głównym uczestnikiem Funduszu jest Jacek Lewandowski – Prezes Zarządu Spółki, a także Katarzyna Lewandowska

² Jedynym uczestnikiem Funduszu jest Stanisław Waczkowski – Wiceprezes Zarządu Spółki

³ QUERCUS Parasolowy SFIO oraz QUERCUS Multistrategy FIZ

⁴ Na podstawie ustnego porozumienia dotyczącego zgodnego głosowania na WZA Jarosław Wikaliński wraz z Małgorzatą Wikalińską dysponują łącznie 2 990 789 głosami, tj. 9,98% łącznej liczby głosów na WZA

Nota 20

Akcje własne

Poza ewentualnymi przypadkami nabywania akcji w związku z prowadzoną działalnością maklerską w zakresie pośrednictwa w obrocie akcjami na GPW, Spółka nie nabywała akcji własnych.

Nota 21

Kapitał zapasowy	31.12.2023	31.12.2022
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	10 351	10 351
b) utworzony ustawowo	998	998
c) utworzony zgodnie ze statutem/umową, ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	42 672	42 543
Kapitał zapasowy, razem	54 021	53 892

Nota 22

Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego – nie wystąpiły.

Nota 23

Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych – nie wystąpiła.

Nota 24

Wartość księgowa na jedną akcję	31.12.2023	31.12.2022
Kapitały własne (w tys. zł)	66 037	61 505
Liczba wyemitowanych akcji	29 937 836	29 937 836
Wartość księgowa na jedną akcję (w złotych)	2,21	2,05

Wartość księgowa na jedną akcję jest równa stosunkowi wartości kapitału własnego na dzień bilansowy i liczby akcji wyemitowanych według stanu na dany dzień bilansowy.

Nota 25

Kapitał z aktualizacji wyceny – nie wystąpił.

Nota 26

Instrumenty finansowe klientów	31.12.2023	31.12.2022
Papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu		
- ilość	322 508	322 978
- wartość	2 372 287	2 241 067
Papiery wartościowe niedopuszczone do publicznego obrotu		
- ilość	4 956	4 498
- wartość	278 425	125 635
Sponsor emisji		
(i) akcje		
- ilość	812	812
- wartość	15 048	11 951
(ii) obligacje		
- ilość	46	83
- wartość	21 920	40 897
(iii) certyfikaty inwestycyjne		
- ilość	233 324	150 813
- wartość	35 984 420	35 735 009

Noty objaśniające do rachunku zysków i strat

Nota 27

Przychody z działalności podstawowej	2023 rok	2022 rok
Przychody z tytułu obrotu papierami wartościowymi	35 294	30 694
Przychody z tytułu usług bankowości inwestycyjnej, w tym z tytułu:	21 854	19 635
- oferowania instrumentów finansowych	14 020	14 030
- usług doradczych i inne przychody bankowości inwestycyjnej	7 834	5 605
Pozostałe przychody	7 704	3 130
Przychody razem	64 852	53 459

Przychody z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania wyniosły 6,9 tys. zł w 2023 roku wobec 10,2 tys. zł w 2022 roku.

Przychody – struktura terytorialna	2023 rok	2022 rok
Polska	62 461	51 317
Zagranica	2 391	2 142
Przychody razem	64 852	53 459

Koszty - Usługi obce	2023 rok	2022 rok
- koszty transakcyjne inne niż koszty rozliczenia transakcji przez izby rozliczeniowe i giełdy papierów wartościowych	14 225	9 209
- serwisy informacyjne i usługi teleinformatyczne	4 748	4 248
- pozostałe usługi obce	1 389	1 444
Razem usługi obce	20 362	14 901

Nota 28

Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu w roku 2023 wyniosły 4.111 tys. zł, wobec 1.277 tys. zł w roku 2022.

Nota 29

W 2023 roku koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu wyniosły 1.207 tys. zł, wobec 3.137 tys. zł w roku 2022.

Nota 30

Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły.

Nota 31

Koszty z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły.

Nota 32

Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży

W 2023 roku przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży wyniosły 895 tys. zł (752 tys. zł w 2022 roku) i w całości dotyczyły otrzymanych dywidend od spółek zależnych.

Nota 33

Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży

Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży zarówno w 2023 roku jak i w 2022 roku nie wystąpiły.

Nota 34

Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych – nie wystąpił.

Nota 35

Pozostałe przychody operacyjne	2023 rok	2022 rok
a) nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	199	-
b) rozwiązanie rezerw	434	1 275
c) zmniejszenie odpisów aktualizujących należności	11	31
d) pozostałe, w tym:	2 060	2 232
- refaktura kosztów	2 032	2 149
- inne	28	83
Pozostałe przychody operacyjne, razem	2 704	3 538

Nota 36

Pozostałe koszty operacyjne	2023 rok	2022 rok
a) utworzenie rezerw	4	-
b) utworzenie odpisów aktualizujących należności	45	41
c) pozostałe, w tym:	2 143	2 752
- refaktura kosztów	2 026	2 130
- inne	117	622
Pozostałe koszty operacyjne, razem	2 192	2 793

Nota 37

Odsetki od lokat i depozytów	2023 rok	2022 rok
odsetki od własnych lokat i depozytów, w tym:	2 038	1 979
- niezrealizowane do 3 m-cy	2	11
- niezrealizowane od 3-12 m-cy	-	-

Nota 38

Odsetki od kredytów i pożyczek	2023 rok	2022 rok
a) zrealizowane	1 788	1 446
b) niezrealizowane:	9	196
- niezrealizowane do 3 m-cy	9	196
- niezrealizowane od 3-12 m-cy	-	-
Odsetki od kredytów i pożyczek, razem	1 797	1 642

Nota 39

Podatek dochodowy	2023 rok	2022 rok
Podatek dochodowy bieżący		
1 Zysk (strata) brutto	11 242	5 736
2 Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym, według tytułów	3 132	- 3 407
a/ koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów:	14 604	11 443
reprezentacja	325	156
PFRON	152	135
składki członkowskie	261	220
wyceny bilansowe instrumentów finansowych i rozrachunków	894	525
odpis aktualizujący należności	45	41
amortyzacja	-	93

Sprawozdanie finansowe IPOPEMA Securities S.A. za rok 2023

rezerwy	12 681	9 536
pozostałe	246	738
b/ przychody nie stanowiące przychodów podatkowych:	4 526	6 782
rozwiązanie rezerwy	434	1 275
rozwiązanie odpisu na należności	11	31
odsetki od depozytu, pożyczek i należności	33	60
dywidenda	895	752
wyceny bilansowe instrumentów finansowych i rozrachunków	995	960
pożyczki z KDPW	1 995	1 300
przychody szacunkowe	161	2 329
pozostałe	2	75
c/ koszty statystycznie dodane:	11 273	9 024
wykorzystanie rezerwy na świadczenia pracownicze	6 071	5 511
rozwiązane rezerwy	4 325	2 888
badanie sprawozdania finansowego	152	155
korekta podatku VAT	49	-
odsetki zapłacone	649	440
pozostałe	27	30
d/ przychody statystycznie dodane	4 327	956
odsetki	52	8
pożyczki z KDPW	1 951	864
przychody szacunkowe	2 324	-
pozostałe	-	84
e/ odliczenie straty	-	-
3 Darowizna przekazana	-	232
4 Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	14 374	2 097
5 Podatek dochodowy według stawki 19%	2 732	398
6 Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku – podatek zapłacony od otrzymanych dywidend	-	-
7 Podatek dochodowy bieżący ujęty (wykazany) w deklaracji podatkowej okresu, w tym:	2 732	398
- wykazany w rachunku zysków i strat	2 732	398
- dotyczący pozycji, które zmniejszyły lub zwiększyły kapitał własny	-	-
Podatek dochodowy odroczony, wykazany w rachunku zysków i strat:		
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu powstania i odwrócenia się różnic przejściowych	- 2 095	- 2 139
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu zmiany stawek podatkowych	-	-
- zmniejszenie (zwiększenie) z tytułu z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej poprzedniego okresu	-	-
- zmniejszenie (zwiększenie) aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 880	2 303
- zmiana stanu rezerwy na podatek odroczony	- 297	555
Podatek dochodowy odroczony, razem	- 512	719

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności podlegające regulacjom mogą być przedmiotem kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania kar i sankcji. Brak odniesienia do utrwalonych regulacji prawnych w Polsce powoduje występowanie w obowiązujących przepisach niejasności i niespójności. Często występujące różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno wewnątrz organów państwowych, jak i pomiędzy organami państwowymi i przedsiębiorstwami, powodują powstawanie obszarów niepewności i konfliktów. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest znacząco wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej ugruntowanym i stabilnym systemie podatkowym.

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat, począwszy od końca roku, w którym upłynął termin płatności.

Nota 40

Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) – nie wystąpiły.

Nota 41

Proponowany podział zysku za rok bieżący oraz zrealizowany za rok poprzedni

Podział zysku	2023 rok	2022 rok
Zysk / strata netto	9 022	4 619
Kapitał zapasowy	-	129
Dywidenda	-	4 490

Do czasu sporządzenia niniejszego sprawozdania Zarząd nie podjął decyzji w zakresie rekomendacji co do sposobu podziału zysku za rok 2023. Ustalenia w tej sprawie poczynione zostaną w terminie późniejszym, nie później jednak niż do czasu zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, które zgodnie z Kodeksem Sądów Handlowych musi się odbyć w ciągu 6 miesięcy do daty zakończenia danego roku obrotowego

Nota 42

Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku domu maklerskiego:

Zarówno w roku 2023 jak i w 2022 zabezpieczone na majątku Spółki były kredyty obrotowe w rachunku bieżącym, o których szczegółowe informacje zamieszczono w nocie 13. Zabezpieczenie stanowi kaucja na rachunku bankowym w wysokości 4,1 mln zł (według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku), 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.

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 kwietnia 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.

Nota 43

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 nocie 13) oraz wpłaciła kaucję w wysokości 1,5 mln EUR stanowiącą zabezpieczenie rozliczenia transakcji na giełdach zagranicznych.

Nota 44

Udzielone zabezpieczenia

W okresach objętych niniejszymi sprawozdaniami finansowymi Spółka nie udzieliła zabezpieczeń.

Nota 45

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

Zarówno w 2023 jak i w 2022 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 za wyjątkiem zmiany stanów odpisów na należności (nota 2).

Nota 46

Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej lub przewidywanej do zaniechania

W 2023 oraz w 2022 roku Spółka nie zidentyfikowała działalności zaniechanej. W konsekwencji, wszystkie przedstawione informacje w sprawozdaniu finansowym za 2023 rok dotyczą działalności kontynuowanej.

Nota 47

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	31.12.2023	31.12.2022
	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	
W okresie 1 roku	1 894*	1 435*
W okresie od 1 do 5 lat	5 763*	6 668*
Powyżej 5 lat	-	-
Razem zobowiązania z tytułu leasingu	7 657	8 103

* 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	31.12.2023	31.12.2022
Wartość bilansowa netto	316	99
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	219	240
W okresie 1 roku	219	189
W okresie od 1 do 5 lat	-	51
Powyżej 5 lat	-	-
Wartość warunkowych opłat leasingowych ujętych jako koszt okresu	213	56

Nota 48

Informacje o kwocie i charakterze poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

W okresach objętych niniejszymi sprawozdaniami finansowymi w Spółce nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

Nota 49

Dane o przyszłych zobowiązaniach z tytułu podatku dochodowego

W okresach objętych niniejszymi sprawozdaniami finansowymi Spółka nie posiadała przyszłych zobowiązań z tytułu podatku dochodowego.

Nota 50

Pozycje rachunku przepływów pieniężnych

Podział działalności Spółki przyjęty w 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	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	137 816	132 254	137 757	132 218
1 W kasie	-	1	-	1
2 Na rachunkach bankowych	16 456	12 876	16 456	12 876
3 Inne środki pieniężne	121 360	119 377	121 360	119 377
4 Różnice kursowe naliczone	-	-	- 59	- 36

Różnica pomiędzy prezentacją środków pieniężnych w bilansie i w rachunku przepływów pieniężnych w 2023 roku i w 2022 roku wynika z pomniejszenia środków pieniężnych o kwotę różnic kursowych.

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne na koniec okresu obejmują środki pieniężne i inne aktywa pieniężne własne oraz klientów – podział został zaprezentowany w nocie 1.

Różnice zmian stanów pozycji bilansowych

	Prezentacja w bilansie		Bilansowa zmiana stanu	Prezentacja w rachunku przepływów pieniężnych – zmiana stanu
	31.12.2023	31.12.2022		2023 rok
Należności (krótko- i długoterminowe) brutto	125 110	124 599	511	511
Należności netto	125 052	124 575		
Odpisy na należności	58	24	34	34
Rezerwy (bez podatku odroczonego dotyczącego kapitału własnego i rezerwy na niezapłacone odsetki)	8 556	7 834	722	722
Razem zmiana stanu odpisów i rezerw				756

Różnice zmian stanów pozycji bilansowych

	Prezentacja w bilansie		Bilansowa zmiana stanu	Prezentacja w rachunku przepływów pieniężnych – zmiana stanu
	31.12.2022	31.12.2021		2022 rok
Należności (krótko- i długoterminowe) brutto	124 599	218 723	- 94 124	- 94 124
Należności netto	124 575	218 681		
Odpisy na należności	24	42	- 18	- 18
Rezerwy (bez podatku odroczonego dotyczącego kapitału własnego i rezerwy na niezapłacone odsetki)	7 834	8 535	- 701	- 701
Razem zmiana stanu odpisów i rezerw				- 719

Nota 51

Struktura zatrudnienia

Stan przeciętnego zatrudnienia (pracownicy i stali współpracownicy) w 2023 roku wyniósł 86 etatów (86 etatów w 2022 roku).

Liczba zatrudnionych (pracownicy i stali współpracownicy) w przeliczeniu na etaty:

Jednostka organizacyjna	31.12.2023	31.12.2022
Zarząd	4	4
Pozostali	84	78
Razem	88	82

Nota 52

Wynagrodzenie członków zarządu, członków organów nadzorczych (wraz z wynagrodzeniem z zysku)

Poniższa tabela przedstawia wysokość wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu – zarówno wypłaconych, jak i należnych lub potencjalnie należnych – oraz świadczeń dodatkowych (opieka medyczna w części finansowanej przez Spółkę, składki do PPE) od IPOPEMA Securities:

Łączne wynagrodzenie (wraz z wynagrodzeniem premiovym)	2023 rok	2022 rok
Zarząd	3 229	2 278
Jacek Lewandowski	871	937
Mirosław Borys	705	553
Mariusz Piskorski	446	394
Stanisław Waczkowski	1 277	394
Rada Nadzorcza	210	143
Jacek Jonak	50	35
Janusz Diemko	40	24
Bogdan Kryca	40	28
Ewa Radkowska - Świętoń	40	28
Andrzej Knigawka	40	28

Oprócz wynagrodzeń członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej będący akcjonariuszami Spółki, uczestniczą w wypłacie dywidendy na zasadach tożsamych z pozostałymi akcjonariuszami.

Porozumienia z Mariuszem Piskorskim i Mirosławem Borysem z dnia 4 listopada 2008 r.

Dwóch członków Zarządu – Mariusz Piskorski i Mirosław Borys – zawarło ze Spółką porozumienia, na mocy których każdemu z nich przysługuje odszkodowanie w wysokości trzech miesięcznych wynagrodzeń w przypadku odwołania z Zarządu lub nie powołania na kolejną kadencję (z zastrzeżeniem określonych w umowie przypadków), jak również w przypadku zmiany warunków wynagrodzenia na mniej korzystne.

Nota 53

Pożyczki, kredyty, zaliczki i gwarancje udzielone członkom zarządu oraz członkom organów nadzorczych

W okresach objętych niniejszym sprawozdaniem finansowym Spółka nie udzieliła pożyczek, kredytów, zaliczek i gwarancji członkom zarządu oraz członkom organów nadzorczych.

Nota 54

Informacje o istotnych transakcjach (w roku 2023 oraz w roku 2022 tj. okresie, za który sporządzono dane porównawcze) zawartych przez Spółkę z:

a) jednostką dominującą

Nie dotyczy.

b) znaczącym akcjonariuszem

Nie dotyczy.

c) jednostkami podporządkowanymi

Transakcje ze spółką zależną IPOPEMA Financial Advisory Sp. z o.o. SK

W roku 2017 Spółka podpisała umowę o świadczenie usług wsparcia biurowo-administracyjnego na rzecz IFA SK – rozpoznany przez Spółkę z tego tytułu przychód w 2023 oraz 2022 roku wyniósł poniżej 0,4 mln zł.

Transakcje ze spółką zależną IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S A

Spółka realizuje dla IPOPEMA TFI umowy: (i) świadczenia usług oferowania certyfikatów inwestycyjnych, (ii) zlecenia pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, (iii) świadczenia usług dodatkowych w związku z przejęciem przez IPOPEMA TFI zarządzania funduszami z innych towarzystw funduszy inwestycyjnych, (iv) prowadzenia rejestru akcjonariuszy, (v) wykonywania funkcji agenta emisji zgodnie z art 7a ust 1a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, (vi) świadczenia usług analitycznych (tzw. usług badawczych) Łączna wartość wynagrodzenia Spółki z tytułu prac wykonanych oraz z tytułu wynagrodzenia za czynności dotyczące poprawy jakości obsługi uczestników funduszy wyniosła 6,4 mln zł w 2023 roku (3,8 mln zł w 2022 roku).

Transakcje ze spółką zależną MUSCARI Capital Sp. z o.o.

W 2023 roku MUSCARI świadczyło usługi pośrednictwa finansowego na rzecz Spółki. Spółka poniosła koszt z tytułu zrealizowanych tych usług w wysokości 3,5 mln zł w 2023 roku (wobec 2,9 mln zł w 2022 roku).

d) członkami zarządu, organów nadzorczych

Nie wystąpiły.

e) małżonkami, krewnymi członków zarządu, organów nadzorczych

Nie wystąpiły.

f) osobami związanymi z tytułu opieki, przysposobienia, kurateli z członkami zarządu, organów zarządzających

Nie wystąpiły.

Transakcje z jednostkami powiązanymi – przychody i koszty

Nazwa spółki powiązanej	w 2023 roku			w 2022 roku		
	Przychody z dz podstawowej	Pozostałe przychody operacyjne i finansowe	Zakupy	Przychody z dz podstawowej	Pozostałe przychody operacyjne i finansowe	Zakupy
IPOPEMA BC	-	10	-	-	6	-
IPOPEMA TFI	6 442	204	-	3 830	456	-
IFA SK	350	18	-	275	18	-
MUSCARI	-	18	3 498	-	28	2 934
Razem	6 792	233	3 498	4 105	508	2 934

Oprócz wyżej wymienionych przychodów Spółka otrzymuje również przychody z tytułu dywidend od spółek zależnych, informacje o otrzymanych dywidendach znajdują się w nocie 57.

Transakcje z jednostkami powiązanymi – należności i zobowiązania

Nazwa spółki powiązanej	Należności i udzielone pożyczki		Zobowiązania	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
IPOPEMA BC	50	-	-	-
IPOPEMA TFI	1 260	681	-	-
IFA SK	431	340	-	-
MUSCARI	746	742	439	390
Razem	2 487	1 763	439	390

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

Transakcje z jednostkami powiązanymi nieobjętymi sprawozdaniem finansowym

W okresach objętych niniejszymi sprawozdaniami finansowymi poza transakcjami wskazanymi w informacji powyżej nie wystąpiły inne istotne transakcje z jednostkami powiązanymi.

Istotne transakcje 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 55

Na mocy umowy zawartej w 2022 roku podmiotem uprawnionym do badania rocznych jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Spółki / Grupy oraz do przeglądu sprawozdań finansowych za pierwsze półrocze jest Grant Thornton Polska P.S.A., z siedzibą w Poznaniu przy ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E Umowa została zawarta na okres 2 lat. Nie wypłacono żadnego wynagrodzenia innym spółkom z sieci Grant Thornton.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta należne w tys. zł (brutto)

Rodzaj usługi	2023 rok	2022 rok
obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	90	83
inne usługi poświadczające*	94	93
usługi doradztwa podatkowego	-	-
pozostałe usługi	-	-

* do 'innych usług poświadczających' zaklasyfikowano usługi przeglądu sprawozdań finansowych, ocenę wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów oraz ocenę sprawozdania o wynagrodzeniach

Nota 56

Nazwa i siedziba jednostki dominującej sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Nie dotyczy.

Nota 57

Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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. Różnica między wartością wypłaconej dywidendy a kwotą 4.619 tys. zł uchwaloną przez Walne Zgromadzenie, która wyniosła 129 tys. zł jest wynikiem zaokrągleń w wysokości dywidendy na 1 akcję i zgodnie z ww. uchwałą Walnego Zgromadzenia zasilila kapitał zapasowy Spółki.

W dniu 25 maja 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło decyzję o wypłacie dywidendy z zysku za 2021 rok, który wyniósł 9.454 tys. zł. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 0,31 zł. Dniem ustalenia praw do dywidendy był 3 czerwca 2022 roku (dzień dywidendy), a dniem jej wypłaty 10 czerwca 2022 roku. W tej dacie dywidenda została wypłacona w łącznej kwocie 9.280 tys. zł.

Dywidendy otrzymane

W dniu 30 czerwca 2023 roku posiedzenie wspólników IBC podjęło decyzję o wypłacie części zysku za 2022 rok w łącznej kwocie 250 tys. zł. Spółka otrzymała w całości wypłatę swojego udziału w zysku IBC w dniu 30 czerwca 2023 roku.

Posiedzenie wspólników IFA SK:

- w dniu 26 lipca 2023 roku podjęło decyzję o wypłacie części zysku za 2022 rok w kwocie 183 tys. zł,
- w dniu 12 października 2023 roku podjęło decyzję o wypłacie części zysku za 2022 rok w kwocie 154 tys. zł,
- w dniu 20 października 2023 roku podjęło decyzję o wypłacie części zysku za 2022 rok w kwocie 154 tys. zł,

- w dniu 24 listopada 2023 roku podjęto decyzję o wypłacie części zysku za 2022 rok w kwocie 154 tys. zł, Spółka otrzymała w całości wypłatę swojego udziału w zysku IFA SK w 2023 roku.

Nota 58

Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Zgodnie z informacjami zamieszczonymi we Wprowadzeniu do niniejszego sprawozdania, IFDS zawiązana została przez IPOPEMA Securities wraz z ProService Finteco sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, a podział uprawnień i głosów jest równy pomiędzy oboma ww. akcjonariuszami. W związku z tym, 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.

Nota 59

Informacja o sprawach sądowych

W 2023 roku oraz do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Spółka nie była stroną istotnych postępowań toczących się przed sądem.

Nota 60

Postępowania toczące się przed organem administracji publicznej oraz informacja o kontrolach

W okresie od marca do lipca 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) przeprowadziła w Spółce rutynową kontrolę, której przedmiotem było „sprawdzenie, czy prowadzona działalność i sytuacja finansowa IPOPEMA Securities S.A. jest zgodna z przepisami prawa, regulaminami, warunkami określonymi w zezwoleniach, zasadami uczciwego obrotu lub interesem zleceńdawców”. Zakres kontroli obejmował sprawdzenie zgodności z przepisami prawa sytuacji finansowej Spółki, w szczególności poprawności sprawozdawczości finansowej do KNF oraz weryfikację wyznaczania i sposobu zarządzania ryzykiem dla klienta. W wyniku kontroli Spółka otrzymała zalecenia pokontrolne, które zostały zrealizowane.

W II połowie 2023 roku przeprowadzona została kontrola Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie, która została zakończona w grudniu 2023 roku. Zakres kontroli obejmował wykonywanie przez raportującą instytucję finansową (IPOPEMA Securities S.A.) stosowania procedur należytej staranności i procedur sprawozdawczych związanych z procedurą CRS (ang. *Common Reporting Standard*). W wyniku kontroli Spółka otrzymała zalecenia pokontrolne do których nie zgłosiła zastrzeżeń i jest w trakcie ich realizacji.

W grudniu 2023 roku w Spółce miała miejsce kontrola przeprowadzona przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych i dotyczyła ewidencji instrumentów finansowych oraz funkcjonowania systemów informatycznych służących do prowadzenia ewidencji instrumentów finansowych. W związku z przeprowadzoną kontrolą Spółka otrzymała od KDPW zalecenie pokontrolne, które zostało zrealizowane.

Nota 61

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 31 grudnia 2023 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 31 grudnia 2023 roku najwyższą z tych wartości stanowi dla Spółki wymóg kapitałowy dotyczący współczynnika K.

Pozycja – w tys. zł	31.12.2023	31.12.2022
Fundusze własne	44 144	47 032
Wymogi w zakresie funduszy własnych	18 536	18 277
- stały minimalny wymóg kapitałowy	3 261	3 517
- wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	8 481	8 124
- wymóg dotyczący współczynnika K	18 536	18 277
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	238,16%	257,33%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	33 764	36 797
Współczynnik kapitału Tier I	238,16%	257,33%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	30 242	33 324
Łączny współczynnik kapitałowy	238,16%	257,33%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	25 608	28 755

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 62

Zdarzenia po dniu bilansowym

Wszystkie zdarzenia mające wpływ na sprawozdanie finansowe za 2023 rok zostały ujęte w księgach rachunkowych 2023 roku.

Warszawa, dnia 27 marca 2024 roku

Jacek Lewandowski
Prezes Zarządu

Mariusz Piskorski
Wiceprezes Zarządu

Stanisław Waczkowski
Wiceprezes Zarządu

Miroslaw Borys
Wiceprezes Zarządu

Danuta Ciosek
Główna księgowa