



Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022

Szanowni Państwo,

w roku 2022 nastąpiło istotne ochłodzenie koniunktury na rynkach kapitałowych na całym Świecie, co miało bezpośrednie przełożenie na istotny spadek ofert publicznych realizowanych przez Dom Maklerski INC SA.

W roku 2022 Dom Maklerski INC S.A. świadczył usługi oferowania instrumentów finansowych łącznie przy 7 ofertach akcji. Celem zapewnienia bieżących przychodów Dom Maklerski INC S.A. koncentrował się na realizacji projektów z przygotowywaniem prospektów emisyjnych na potrzeby zmiany rynku notowań z rynku NewConnect na rynek główny GPW, a także przeprowadzał emisje z prawem poboru w oparciu o memoranda informacyjne.

Okres słabej koniunktury DM INC wykorzystał także na intensywne prace wewnętrzne związane z uruchomieniem nowej wersji platformy CrowdConnect, której premiera odbyła się we wrześniu 2022 r. Ponadto wdrożono system CRM od obsługi klientów.

DM INC rozpoczął także działania związane z uruchomieniem nowej linii biznesowej, tj. usług depozytariusza, agenta emisji, pośrednika rejestracyjnego oraz sponsora emisji. W tym celu pozyskano kwotę ponad 2 mln zł na zwiększenie funduszy własnych. Utworzono także kompletny zespół oraz rozpoczęto wdrażanie systemów IT. Uruchomienie wskazanych usług planowane jest w 1 półroczu 2023 r.

Zarząd Domu Maklerskiego INC S.A. z siedzibą w Poznaniu

1. WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2021
	PLN		EUR	
Kapitał własny	2 689 118,32	3 790 918,06	573 385,00	824 220,13
Kapitał zakładowy	564 000,00	550 000,00	120 258,43	119 580,81
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	308 121,67	155 494,57	65 698,99	33 807,58
Aktywa razem	3 699 294,46	4 015 432,26	788 778,96	873 033,93
Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	443 400,20	341 778,30	94 543,64	74 309,32
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 931 053,68	3 490 355,81	411 747,30	758 871,99

Wybrane dane finansowe	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
	PLN		EUR	
Przychody netto z podstawowej działalności	1 339 581,74	3 533 374,86	285 729,69	771 900,57
Zysk (strata) z działalności maklerskiej	-1 266 369,76	1 569 061,11	-270 113,74	342 776,87
Amortyzacja	377 816,01	52 001,05	80 587,28	11 360,14
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 312 599,41	1 542 952,31	-279 974,42	337 073,14
Zysk (strata) brutto	-1 315 077,33	1 542 100,96	-280 502,96	336 887,16
Zysk (strata) netto	-1 297 752,14	1 403 251,23	-276 807,53	306 554,06
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 299 971,44	1 422 357,43	-277 280,90	310 728,000
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 065 739,37	-125 929,66	-227 319,74	-27 510,58
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	806 408,69	-500 000,00	172 005,11	-109 229,93
Przepływy pieniężne netto, razem	-1 559 302,12	796 427,77	-332 595,54	173 987,50

Przeliczenia kursu	2022	2021
Kurs euro na dzień bilansowy (31.12)	4,6899	4,5994
Średni kurs euro w okresie 01.01 do 31.12	4,6883	4,5775

2. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

- 1) nazwę (firmę) i siedzibę, wskazanie zakresu działalności domu maklerskiego wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego oraz wskazanie właściwego sądu prowadzącego rejestr;

Nazwa	Dom Maklerski INC S.A. (dalej także jako „Spółka”)
Siedziba	Poznań, ul. Abpa A. Baraniaka 6
Forma prawna	Spółka Akcyjna
Podmiot prowadzący rejestr	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Nazwa rejestru	Rejestr przedsiębiorców
Numer rejestru	KRS 0000371004
REGON	142721519
NIP	7010277149
Tel/fax	+48 61 845 5000
Email	biuro@dminc.pl
Strona www	www.dminc.pl

Na dzień 31 grudnia 2022 r. skład Zarządu przedstawiał się następująco:

Paweł Śliwiński – Prezes Zarządu
 Sebastian Huczek – Wiceprezes Zarządu
 Piotr Zygmantowski – Wiceprezes Zarządu

Na dzień 31 grudnia 2022 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Michał Łukowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej
 Andrzej Gałganek – Członek Rady Nadzorczej
 Łukasz Puślecki – Członek Rady Nadzorczej
 Rafał Śliwiński – Członek Rady Nadzorczej

Na dzień 31 grudnia 2022 r. w Domu Maklerskim INC S.A. nie został ustanowiony Prokurent.

Zgodnie z § 6 Statutu Spółki przedmiotem działalności jest:

- 1) działalność maklerska związana z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych;
- 2) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych;
- 3) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych;
- 4) pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania;
- 5) pozostałe pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane.

Komisja Nadzoru Finansowego wraz z dniem 21 lutego 2012 r. wydała decyzję zezwalającą Spółce na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie oferowania instrumentów finansowych, która stała się ostateczna w dniu 28 marca 2012 r. (decyzja DRK/WL/4020/36/14/102/1/2012).

Zgodnie z Uchwałą nr 4 Zarządu Spółki z dnia 28 maja 2012 r. Spółka rozpoczęła działalność maklerską z dniem podjęcia uchwały.

Komisja Nadzoru Finansowego wraz z dniem 24 października 2017 r. udzieliła zezwolenia Domowi Maklerskiemu na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie, o którym mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, tj. w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (decyzja DRK/WL/4020/35/18/2017/102/1).

Zgodnie z Uchwałą nr 1 Zarządu Spółki z dnia 2 stycznia 2018 r. Spółka rozpoczęła działalność maklerską w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 22 grudnia 2020 r. wydała decyzję zezwalającą Spółce na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie doradztwa inwestycyjnego i przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych (decyzja DIF-DIFZL.4010.1.2020).

Spółka rozpoczęła działalność maklerską w zakresie prowadzenia rejestru akcjonariuszy (w ramach posiadanego zezwolenia na przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych oraz prowadzenie rachunków pieniężnych) w dniu 28 lutego 2021 r., natomiast działalność maklerską w zakresie doradztwa inwestycyjnego w dniu 20 grudnia 2021 r.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 564.000 zł i dzielił się na 100 akcji imiennych uprzywilejowanych serii A o wartości nominalnej 1.000 zł każda, 350 akcji imiennych uprzywilejowanych serii B o wartości nominalnej 1.000 zł każda, 49 akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii C o wartości nominalnej 1.000 zł każda oraz 51 akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii D o wartości nominalnej 1.000 zł oraz 14 akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii E o wartości nominalnej 1.000 zł.

2) wskazanie czasu trwania działalności domu maklerskiego, jeżeli jest ograniczony;

Zgodnie z §3 Statutu Spółki czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

3) wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym;

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r.

4) wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład domu maklerskiego wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe;

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych. Dom Maklerski INC S.A. nie posiada wewnętrznych jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielne sprawozdania finansowe.

5) wskazanie czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez dom maklerski w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez niego działalności;

Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości w niezmiennym zakresie i braku istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności.

- 6) w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów);

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie spółek.

- 7) omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru bądź nie regulują danego zagadnienia.

Spółka sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 120), według zasady kosztu historycznego. Spółka sporządza rachunek zysków i strat, bilans oraz rachunek przepływów pieniężnych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 123, wraz z późniejszymi zmianami).

a) Aktywa pieniężne

Do aktywów pieniężnych zalicza się aktywa w formie krajowych środków płatniczych, walut obcych i dewiz. Aktywa pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej tj. łącznie z naliczonymi odsetkami od tych aktywów.

Stan zagranicznych środków pieniężnych, zgodny z wyciągiem bankowym na dzień bilansowy wycenia się po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Rozchód zagranicznych środków pieniężnych wycenia się według cen przeciętnych, to jest w wysokości średniej ważonej.

b) Należności

Należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i wykazuje w wartości netto (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące).

Kwota wymaganej zapłaty obejmuje odsetki za zwłokę w zapłacie należności o ile zostały naliczone. Odsetki te księgowane są na dobro przychodów finansowych.

Wartość należności podlega aktualizacji przy uwzględnieniu stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty, poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

Spółka dokonuje odpisów aktualizujących na należności wątpliwe uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty, zgodnie z zasadami przyjętymi w polityce rachunkowości.

c) Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w odniesieniu do poniesionych kosztów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych.

Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Rozliczenie nakładów związanych z uruchomieniem usługi wykonywania funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych aktywowanych w ramach rozliczeń międzyokresowych czynnych nastąpi w okresie dwóch lat od rozpoczęcia wykonywania funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych.

d) Inwestycje długoterminowe

Inwestycje długoterminowe wycenione są w cenie ich nabycia pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości.

e) Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Cenę nabycia lub koszt wytworzenia środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia.

Obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne przyjęte do używania na mocy umowy leasingu zalicza się do aktywów trwałych, jeżeli umowa spełnia warunki określone w Ustawie. Środki trwałe obce użytkowane w ramach leasingu operacyjnego są ujmowane w ewidencji pozabilansowej.

Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego oraz składników wartości niematerialnych i prawnych.

f) Zobowiązania

Zobowiązania są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty.

g) Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane są z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i obejmują w szczególności równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych.

h) Biernie rozliczenia międzyokresowe kosztów

Biernie rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności ze świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów jednostki, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny.

Odpisy biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.

i) Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy na zobowiązania wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Rezerwy tworzone są na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować.

j) Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wysokości nominalnej określonej w Statucie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.

k) Podatek dochodowy odroczony

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów, a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, tworzy się rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

Różnica pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego wpływa na wynik finansowy, przy czym rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym, odnoszone są również na kapitał własny.

Jednostka prezentuje aktywo i rezerwę z tytułu podatku odroczonego w celu odrębnego wyróżnienia wartości ujemnych i dodatnich różnic przejściowych

I) Uznawanie przychodu

Przychody ze sprzedaży są uznawane w momencie dostarczenia towaru lub wykonania usługi. Sprzedaż wykazuje się w wartości netto, tj. bez uwzględnienia podatku od towarów i usług.

3. BILANS

	AKTYWA	Dane w zł	
		31.12.2022	31.12.2021
I.	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 931 053,68	3 490 355,81
1.	W kasie	0,00	0,00
2.	Na rachunkach bankowych	1 931 053,68	3 490 355,81
3.	Inne środki pieniężne	0,00	0,00
4.	Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	443 400,20	341 778,30
1.	Od klientów	165 988,86	320 178,54
2.	Od jednostek powiązanych	184 500,00	0,00
3.	Od banków, prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	0,00	0,00
a)	z tytułu zawartych transakcji	0,00	0,00
b)	pozostałe	0,00	0,00
4.	Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	0,00	0,00
5.	Od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	0,00	0,00
5a.	5a. Od CCP	0,00	0,00
6.	Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	0,00	0,00
7.	Od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	0,00	0,00
8.	Od izby gospodarczej	0,00	0,00
9.	Z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	54 012,78	8 169,56
10.	Dochodzone na drodze sądowej, nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	0,00	0,00
11.	Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
12.	Pozostałe	38 898,56	13 430,20
III.	Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
1.	Akcje	0,00	0,00
2.	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00
4.	Warranty	0,00	0,00
5.	Pozostałe papiery wartościowe	0,00	0,00
6.	Instrumenty pochodne	0,00	0,00
7.	Towary giełdowe	0,00	0,00
8.	Pozostałe	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	420 588,22	719,54
IVa.	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	0,00	0,00
1.	Jednostce dominującej	0,00	0,00
2.	Znaczącemu inwestorowi	0,00	0,00
3.	Wspólnikowi jednostki współzależnej	0,00	0,00
4.	Jednostkom podporządkowanym	0,00	0,00
5.	Pozostałe	0,00	0,00
V.	Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0,00	0,00
1.	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
2.	Pozostałe papiery wartościowe	0,00	0,00
3.	Towary giełdowe	0,00	0,00
4.	Pozostałe	0,00	0,00
VI.	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	0,00
1.	Akcje i udziały	0,00	0,00
a)	jednostki dominującej	0,00	0,00
b)	znaczącego inwestora	0,00	0,00
c)	wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
d)	jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
e)	pozostałe	0,00	0,00

2.	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3.	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00
5.	Pozostałe papiery wartościowe	0,00	0,00
6.	Towary giełdowe	0,00	0,00
7.	Pozostałe	0,00	0,00
VII.	Należności długoterminowe	0,00	0,00
VIII.	Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
1.	Jednostce dominującej	0,00	0,00
2.	Znaczącemu inwestorowi	0,00	0,00
3.	Wspólnikowi jednostki współzależnej	0,00	0,00
4.	Jednostkom podporządkowanym	0,00	0,00
5.	Pozostałe	0,00	0,00
IX.	Wartości niematerialne i prawne	559 000,00	114 269,80
1.	Wartość firmy	0,00	0,00
2.	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	0,00	54 469,80
-	oprogramowanie komputerowe	0,00	54 469,80
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	559 000,00	0,00
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	59 800,00
X.	Rzeczowe aktywa trwałe	337 377,90	63 514,54
1.	Środki trwałe, w tym:	72 047,90	63 514,54
a)	grunty (w tym prawo użytkownika wieczystego)	0,00	0,00
b)	budynki i lokale	0,00	0,00
c)	zespoły komputerowe	72 047,90	63 514,54
d)	pozostałe środki trwałe	0,00	0,00
2.	Środki trwałe w budowie	265 330,00	0,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
XI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 874,46	4 794,27
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 874,46	4 794,27
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
XII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XIII.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	3 699 294,46	4 015 432,26

	PASywa	Dane w zł	
		31.12.2022	31.12.2021
I.	Zobowiązania krótkoterminowe	308 121,67	155 494,57
1.	Wobec klientów	134 972,92	57 490,92
2.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	1 476,00
3.	Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	0,00	0,00
a)	z tytułu zawartych transakcji	0,00	0,00
b)	pozostałe	0,00	0,00
4.	Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	0,00	0,00
5.	Wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	766,34	750,98
5a.	Wobec CCP	0,00	0,00
6.	Wobec izby gospodarczej	0,00	0,00
7.	Wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	0,00	0,00
8.	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
a)	od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b)	pozostałe	0,00	0,00
9.	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
9a.	Ujemna wycena z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00

10.	Weksłowe	0,00	0,00
11.	Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	55 458,44	70 501,34
12.	Z tytułu wynagrodzeń	1 111,81	0,00
13.	Wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	0,00	0,00
14.	Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Fundusze specjalne	0,00	0,00
16.	Pozostałe	115 812,16	25 275,33
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1.	Kredyty bankowe	0,00	0,00
a)	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b)	Pozostałe	0,00	0,00
2.	Pożyczki	0,00	0,00
a)	od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b)	pozostałe	0,00	0,00
3.	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych instrumentów finansowych	0,00	0,00
5.	Z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
a)	od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b)	pozostałe	0,00	0,00
6.	Pozostałe	0,00	0,00
III.	Rozliczenia międzyokresowe	87 493,92	53 269,63
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	87 493,92	53 269,63
a)	długoterminowe	0,00	0,00
b)	krótkoterminowe	87 493,92	53 269,63
IV.	Rezerwy na zobowiązania	1 620,00	15 750,00
1.	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 620,00	15 750,00
2.	Na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
a)	długoterminowe	0,00	0,00
b)	krótkoterminowe	0,00	0,00
3.	Pozostałe	0,00	0,00
a)	długoterminowe	0,00	0,00
b)	krótkoterminowe	0,00	0,00
V.	Zobowiązania podporządkowane	612 940,55	0,00
VI.	Kapitał (fundusz) własny	2 689 118,32	3 790 918,06
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy	564 000,00	550 000,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy	3 422 870,46	1 837 666,83
a)	ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	926 851,76	744 899,36
b)	utworzony ustawowo	0,00	0,00
c)	utworzony zgodnie ze statutem	23 063,23	23 063,23
d)	z dopłat akcjonariuszy	0,00	0,00
e)	inny	2 472 955,47	1 069 704,24
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
a)	zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)	0,00	0,00
b)	strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)	0,00	0,00
8.	Zysk (strata) netto	-1 297 752,14	1 403 251,23
9.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	3 699 294,46	4 015 432,26

4. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rachunek zysków i strat	Dane w zł	
	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
I. Przychody z podstawowej działalności, w tym:	1 339 581,74	3 533 374,86
- od jednostek powiązanych	150 000,00	0,00
1. Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:	1 068 379,35	3 413 374,86
a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych	0,00	1 562,50
b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie	0,00	0,00
c) zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych	0,00	0,00
d) doradztwa inwestycyjnego	0,00	0,00
e) oferowania instrumentów finansowych	1 068 379,35	3 411 812,36
f) świadczenia usług w wykonywaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe	0,00	0,00
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	0,00	0,00
h) pozostałe	0,00	0,00
2. Przychody z pozostałej działalności podstawowej	271 202,39	120 000,00
II. Koszty działalności podstawowej	2 605 951,50	1 964 313,75
1. Opłaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych, Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	26 191,56	13 926,49
2. Opłaty na rzecz CCP	0,00	0,00
3. Opłaty na rzecz izby gospodarczej	0,00	0,00
4. Wynagrodzenia	1 074 922,78	925 000,08
5. Narzuty na wynagrodzenia	222 925,83	173 591,86
6. Świadczenia na rzecz pracowników	0,00	0,00
7. Zużycie materiałów i energii	14 397,23	8 053,73
8. Usługi obce	581 870,64	577 561,81
9. Koszty utrzymania i wynajmu nieruchomości	277 139,59	64 301,10
10. Pozostałe koszty rzeczowe	0,00	0,00
11. Amortyzacja	377 816,01	52 001,05
12. Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym	22 481,60	147 612,58
13. Prowizje i inne opłaty	4 349,27	1 479,00
14. Pozostałe	3 856,99	786,05
III. Zysk (strata) z działalności podstawowej (I-II)	-1 266 369,76	1 569 061,11
IV. Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
1. Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Odsetki, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
3. Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00
5. Pozostałe	0,00	0,00
V. Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
1. Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
2. Strata ze sprzedaży/ umorzenia	0,00	0,00
3. Pozostałe	0,00	0,00

VI. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (IV-V)	0,00	0,00
VII. Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
1. Odsetki, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
3. Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Zysk ze sprzedaży/ umorzenia	0,00	0,00
5. Pozostałe	0,00	0,00
VIII. Koszty z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
1. Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
2. Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. Strata ze sprzedaży/ umorzenia	0,00	0,00
4. Pozostałe	0,00	0,00
IX. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności (VII-VIII)	0,00	0,00
X. Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
1. Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Odsetki, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
3. Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
4. Zysk ze sprzedaży/ umorzenia	0,00	0,00
5. Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Pozostałe	0,00	0,00
XI. Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
1. Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
2. Strata ze sprzedaży/ umorzenia	0,00	0,00
3. Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Pozostałe	0,00	0,00
XII. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (X-XI)	0,00	0,00
XIII. Pozostałe przychody operacyjne	0,15	0,80
1. Nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
2. Rozwiązanie rezerw	0,00	0,00
3. Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności	0,00	0,00
4. Dotacje	0,00	0,00
5. Pozostałe	0,15	0,80
XIV. Pozostałe koszty operacyjne	46 229,80	26 109,60
1. Strata ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
2. Utworzenie rezerw	0,00	0,00
3. Odpisy aktualizujące należności	5 400,00	0,00
4. Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	40 829,80	0,00
5. Pozostałe	0,00	26 109,60
XVI. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (III+VI+IX+XII+XIII-XIV+XV)	-1 312 599,41	1 542 952,31
XVII. Przychody finansowe	6,35	0,00
1. Odsetki od udzielonych pożyczek, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Odsetki od lokat i depozytów	0,00	0,00

- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
3. Pozostałe odsetki	0,00	0,00
4. Dodatnie różnice kursowe	6,35	0,00
a) zrealizowane	6,35	0,00
b) niezrealizowane	0,00	0,00
5. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII. Koszty finansowe	2 484,27	851,35
1. Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym	2 008,55	0,00
- dla jednostek powiązanych	2 008,55	0,00
2. Pozostałe odsetki	475,72	567,91
3. Ujemne różnice kursowe	0,00	283,44
a) zrealizowane	0,00	283,44
b) niezrealizowane	0,00	0,00
4. Pozostałe	0,00	0,00
XXII. Zysk (strata) brutto (XIX+XX-XXI)	-1 315 077,33	1 542 100,96
XXIII. Podatek dochodowy	-17 325,19	138 849,73
XXIV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
XXV. Zysk (strata) netto (XXII-XXIII-XXIV)	-1 297 752,14	1 403 251,23

5. RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

Rachunek przepływów pieniężnych	Dane w zł	
	01.01.2022	01.01.2021
	31.12.2022	31.12.2021
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-1 299 971,44	1 422 357,43
I. Zysk (strata) netto	-1 297 752,14	1 403 251,23
II. Korekty razem	-2 219,30	19 106,20
1. Amortyzacja	377 816,01	52 001,05
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 484,27	0,00
4. Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	-17 210,19	10 955,73
6. Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-85 176,90	-179 616,32
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów)	64 682,10	112 748,46
- w tym funduszy specjalnych	0,00	0,00
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-385 644,39	23 017,28
10. Pozostałe korekty	40 829,80	0,00
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 065 739,37	-125 929,65
I. Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
1. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostki dominującej	0,00	0,00
2. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności znaczącego inwestora	0,00	0,00
3. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
4. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
5. Zbycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
6. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00

7. Zbycie składników rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
8. Otrzymane udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
9. Otrzymane odsetki	0,00	0,00
10. Spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
11. Pozostałe wpływy	0,00	0,00
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	1 065 739,37	125 929,65
1. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostki dominującej	0,00	0,00
2. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności znaczącego inwestora	0,00	0,00
3. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
4. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
5. Nabycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
6. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	750 000,00	60 518,08
7. Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych	315 739,37	65 411,57
8. Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
9. Pozostałe wydatki	0,00	0,00
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	806 408,69	-500 000,00
I. Wpływy z działalności finansowej	814 576,00	0,00
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00
2. Emisja długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. Zaciągnięcie krótkoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00
4. Emisja krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
5. Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	610 932,00	0,00
6. Wpływy z wydania udziałów (emisji akcji) własnych	203 644,00	0,00
7. Dopłaty do kapitału	0,00	0,00
8. Pozostałe wpływy	0,00	0,00
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	8 167,31	500 000,00
1. Spłata długoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00
2. Wykup długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. Spłata krótkoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00
4. Wykup krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
5. Spłata zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
6. Wydatki z tytułu wydania udziałów (emisji akcji) własnych	7 691,60	0,00
7. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
8. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0,00	500 000,00
9. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	0,00	0,00
10. Wydatki na cele społecznie użyteczne	0,00	0,00
11. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
12. Zapłacone odsetki	475,71	0,00
13. Pozostałe wydatki	0,00	0,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	-1 559 302,12	796 427,78
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-1 559 302,12	796 427,78
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	3 490 355,80	2 693 928,03
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	1 931 053,68	3 490 355,81
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

6. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Dane w zł	
	stan na	stan na
	2022-12-31	2021-12-31
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	3 790 918,06	2 887 666,83
- korekty przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	3 790 918,06	2 887 666,83
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	550 000,00	550 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	14 000,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	14 000,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	14 000,00	0,00
- pozostałe:	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- umorzenie udziałów (akcji)	0,00	0,00
- pozostałe:	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	564 000,00	550 000,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	1 837 666,83	767 962,59
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 585 203,63	1 069 704,24
a) zwiększenie (z tytułu)	1 585 203,63	1 069 704,24
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	181 952,40	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	1 403 251,23	1 069 704,24
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- pozostałe:	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- pozostałe:	0,00	0,00
-	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	3 422 870,46	1 837 666,83
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- pozostałe:	0,00	0,00
-	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wpłata na poczet emisji akcji	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienie na kapitał podstawowy po rejestracji emisji akcji	0,00	0,00
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 403 251,23	1 569 704,24
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 403 251,23	1 698 580,59
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00

- korekty błędów	0,00	0,00
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 403 251,23	1 698 580,59
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- pozostałe:	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 403 251,23	1 698 580,59
- na pokrycie strat z lat poprzednich	0,00	128 876,35
- na kapitał zapasowy	1 403 251,23	1 069 704,24
- wypłata dywidendy	0,00	500 000,00
7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	128 876,35
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	128 876,35
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- pozostałe:	0,00	0,00
- pozostałe:	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	128 876,35
- pokrycie kapitałem zapasowym	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	128 876,35
7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8. Wynik netto	-1 297 752,14	1 403 251,23
a) zysk netto	0,00	1 403 251,23
b) strata netto	1 297 752,14	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	2 689 118,32	3 790 918,06
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	2 689 118,32	3 790 918,06

7. POZYCJE POZABILANSOWE

		Dane w zł	
		2022-12-31	2021-12-31
I.	Zobowiązania warunkowe, w tym:	0,00	0,00
1.	Gwarancje	0,00	0,00
2.	Kaucje, poręczenia	0,00	0,00
3.	Przyznane i niewykorzystane limity z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności	0,00	0,00
4.	Pozostałe	0,00	0,00
II.	Majątek obcy w użytkowaniu	0,00	0,00
III.	Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego	0,00	0,00
IV.	Pozostałe	0,00	0,00

8. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

8.1. Przedstawienie:

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

W roku obrotowym 2022 dokonano następujących zmian zasad (polityki) rachunkowości.

Zarząd Domu Maklerskiego INC S.A., biorąc pod uwagę zasadę współmierności przychodów i kosztów postanawia ujmować nakłady związane z uruchomieniem nowej linii biznesowej polegającej na wykonywaniu funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych w następujący sposób:

- aktywa spełniające definicję rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, do momentu przyjęcia ich do użytkowania będą wykazywane w ramach środków trwałych w budowie/zaliczek na wartości niematerialne i prawne, a następnie od momentu przyjęcia do użytkowania w ramach rzeczowych aktywów trwałych/wartości niematerialnych i prawnych, i amortyzowane przez okres ekonomicznej użyteczności,

- pozostałe nakłady – jeżeli w wyniku ich poniesienia powstały składniki spełniające definicję aktywów, tj. powstały kontrolowane przez jednostkę zasoby majątkowe o wiarygodnie określonej wartości, które spowodują w przyszłości wpływ do jednostki korzyści ekonomicznych z tytułu działalności depozytariusza, będą aktywowane w ramach rozliczeń międzyokresowych czynnych.

Dom Maklerski będzie dokonywał rozliczenia nakładów aktywowanych w ramach rozliczeń międzyokresowych czynnych w okresie dwóch lat od rozpoczęcia wykonywania funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych, co uzasadnione jest szacunkowym minimalnym okresem obowiązywania umów o wykonywanie funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych.

W związku z powyższym została wprowadzona zmiana w Polityce rachunkowości w następujący sposób:

- dodano w akapicie „Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów”

Rozliczenie nakładów związanych z uruchomieniem usługi wykonywania funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych aktywowanych w ramach rozliczeń międzyokresowych czynnych nastąpi w okresie dwóch lat od rozpoczęcia wykonywania funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych.

2) dokonanych w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej oraz rentowności, a także zmian w wyniku finansowym;

Nie dokonano w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

3) danych liczbowych zapewniających porównywalność sprawozdania finansowego za okres poprzedzający ze sprawozdaniem za bieżący okres;

Załączone sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2022 zawiera dane porównywalne za okres poprzedzający, tj. za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

4) informacji o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym;

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

5) informacji o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym za dany okres, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty;

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

6) danych o poziomie nadzorowanych kapitałów w podziale na poszczególne składniki kapitałów nadzorowanych i o całkowitym wymogu kapitałowym w podziale na wymogi z tytułu poszczególnych typów ryzyka oraz wymóg z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań oraz wymogów z tytułu kosztów stałych, obliczonych zgodnie z odrębnymi przepisami, na dzień bilansowy, poprzedni dzień bilansowy wraz z wartościami średniomiesięcznymi;

System zarządzania ryzykiem

Dom Maklerski INC S.A. posiada wdrożony Kompleksowy system zarządzania ryzykiem oraz sprawozdawczości w zakresie zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim INC S.A., który opisuje podstawowe procesy związane z procesem zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim INC.

Celem systemu jest zapewnienie adekwatności i prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Dom Maklerski INC działalności przez odpowiednio zaprojektowane i wdrożone procesy identyfikacji, pomiaru lub szacowania, monitorowania i kontroli oraz ograniczania ryzyka, a także realizacja procesów sprawozdawczych dotyczących funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz niezbędnych do zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim INC.

Dom Maklerski INC S.A. za ryzyka trwale istotne uznaje:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko płynności.

Ryzyko systemowe i makroekonomiczne uznawane jest jako istotne okresowo.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. W obszarze tego ryzyka wyróżnia się następujące składowe, mogące mieć wpływ na funkcjonowanie Domu Maklerskiego INC:

- a. ryzyko kontrahenta – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta,
- b. ryzyko koncentracji – ryzyko pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania w wyniku uzależnienia się (braku dywersyfikacji) lub nadmiernej ekspozycji wobec jednego podmiotu lub podmiotów wewnętrznych.

Dom Maklerski INC wyznacza wartość ryzyka kredytowego w ramach kapitału wewnętrznego metodą standardową, zgodnie z przepisami IFR. Wartością ekspozycji składnika aktywów jest wartość księgową tego wskaźnika, która pozostaje po dokonaniu korekt zgodnie z przepisami IFR. Do celów obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem każdą ekspozycję klasyfikuje się do jednej z kategorii ekspozycji o określonej wadze ryzyka. W przypadku wystąpienia ekspozycji innej niż wykazana w procedurze, Risk Manager niezwłocznie przyporządkowuje jej wagę ryzyka zgodnie z IFR.

Celem monitorowania ekspozycji kredytowych, Risk Manager:

- a. Przeprowadza raz do roku monitoring sytuacji finansowej i kapitałowej banków przechowujących środki pieniężne Domu Maklerskiego INC, na podstawie dostępnych źródeł, w szczególności ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej. W przypadku zidentyfikowania niekorzystnych zjawisk, mogących mieć wpływ na wypłacalność kontrahenta, Risk Manager informuje Zarząd i rekomenduje przeniesienie środków pieniężnych do innego banku krajowego;
- b. Przeprowadza kwartalny monitoring sytuacji finansowej klientów Domu Maklerskiego INC, względem których Dom Maklerski posiada należności długoterminowe, na podstawie dostępnych danych.

Każdorazowo, gdy planowane jest przeprowadzenie emisji instrumentów finansowych o znacznej wartości, Zarząd biorąc pod uwagę wielkość oferty i oczekiwaną wysokość łącznych wpłat z tytułu przyjmowania zapisów, zleca Risk Managerowi przygotowanie kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz łącznej wartości kapitału wewnętrznego w związku z oczekiwanym zwiększeniem ekspozycji. W sytuacji, gdy prognozowany wzrost kapitału wewnętrznego przekroczyłby wartość funduszy własnych Zarząd jest zobowiązany do takiego zorganizowania oferty instrumentów, aby wymóg ten nie został naruszony.

Dom Maklerski INC przyjmuje następujące zasady mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego w prowadzonej działalności:

- a. Dom Maklerski INC nie przyjmuje na siebie ekspozycji wobec instytucji, której wartość przekracza 100% wartości funduszy własnych Domu Maklerskiego INC. Wartość tego limitu wewnętrznego podlega corocznej aktualizacji;
- b. Dom Maklerski INC nie udziela pożyczek poza pożyczkami w ramach grupy kapitałowej INC S.A. z siedzibą w Poznaniu;
- c. Przechowywanie własnych środków pieniężnych Dom Maklerski INC dokonuje się wyłącznie w bankach krajowych, które spełniają wszystkie normy w zakresie adekwatności kapitałowej i nie są zobowiązane do realizacji planu naprawy;
- d. Dom Maklerski INC prowadzi działalność w sposób zapewniający, aby limit udziału rocznych przychodów od jednej grupy powiązanych klientów w rocznych przychodach ogółem Domu Maklerskiego INC w wysokości nieprzekraczającej wartości kapitałów własnych Domu Maklerskiego INC wykazanych w ostatnim rocznym zbadanym sprawozdaniu finansowym. Odstępstwo od powyższych zasad wymaga decyzji Zarządu Domu Maklerskiego INC, która może być podjęta po przeprowadzeniu analizy ryzyka wynikającego z koncentracji.

Risk Manager analizuje, na podstawie dostępnych źródeł, powiązania kapitałowe lub osobowe pomiędzy podmiotami, względem których Dom Maklerski INC posiada ekspozycję kredytową, i w przypadku ich występowania na potrzeby analizy ryzyka kredytowego ujmuje ekspozycję względem takich podmiotów łącznie. Powyższe nie znajduje zastosowania do podmiotów wchodzących w skład grupy kapitałowej Domu Maklerskiego INC.

Z uwagi na stosowane mechanizmy ograniczania ryzyka kredytowego, Dom Maklerski INC nie stosuje limitów lub ograniczeń w zakresie ryzyka koncentracji wynikającego ze współzależności gospodarczych, prowadzenia działalności w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym oraz prowadzących taką samą działalność lub obrót takimi samymi towarami.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące także ryzyko prawne.

W zakresie identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka operacyjnego prowadzi się następujące działania:

- a. kontrolę zgodności działalności operacyjnej z prawem (w ramach istniejącego systemu nadzoru nad zgodnością z prawem), w celu ograniczenia ryzyka prawnego,
- b. bieżącą kontrolę warunków zawieranych umów i określanych w nich wynagrodzeń, w celu sprawdzenia ekonomicznej zasadności ustalanych warunków,
- c. szkolenie pracowników w zakresie obowiązujących przepisów prawa oraz wymogów regulacyjnych,
- d. nadzór nad przepływem i uniemożliwieniem wykorzystywania informacji poufnych i stanowiących tajemnicę zawodową,
- e. nadzór nad przestrzeganiem ogólnych zasad bezpieczeństwa.

Miarą ryzyka operacyjnego jest wysokość potencjalnej straty mogącej wystąpić wskutek zaistnienia zdarzeń objętych ryzykiem.

Zarząd określa i podejmuje na bieżąco działania mające na celu eliminację skutków zdarzeń operacyjnych, a jeśli okaże się to niemożliwe – monitoruje straty z tytułu ryzyka operacyjnego i podejmuje działania mające na celu zminimalizowanie skutków przyszłych niekorzystnych zdarzeń.

Dom Maklerski INC posiada wdrożony plan ciągłości działania, w tym plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności Domu Maklerskiego INC i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń zewnętrznych i wewnętrznych mogących poważnie zakłócić tę działalność.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności to ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.

Dom Maklerski INC zarządza ryzykiem płynności poprzez utrzymywanie gotowości do terminowego regulowania zobowiązań poprzez posiadanie odpowiedniej ilości środków własnych oraz możliwość awaryjnego pozyskania płynności. Zarządzanie ryzykiem płynności opiera się na miarach płynności wskaźnika bieżącej płynności oraz na wysokości aktywów do dyspozycji. W celu ograniczenia ryzyka płynności w Domu Maklerskim INC wprowadza się następujące limity dla następujących miar płynności:

- a. wskaźnika bieżącej płynności – limit w wysokości co najmniej 1,1, przy czym przy wyznaczaniu wskaźnika płynności bieżącej, nie uwzględnia się należności z tytułu przeprowadzania ofert instrumentów finansowych klientów Domu Maklerskiego INC oraz zobowiązań wobec klientów z tytułu przeprowadzania ofert instrumentów finansowych;
- b. spadek wysokości nadwyżki aktywów do dyspozycji (jako aktywa do dyspozycji rozumie się sumę środków własnych DM INC zgromadzonych na rachunkach bankowych i na lokatach bankowych) nad wysokość połowy rocznych kosztów działalności pomniejszonych o amortyzację według stanu wykazanego w Planie Finansowym na dany rok kalendarzowy poniżej 10.000 zł.

W przypadku, gdy poziom miar płynności:

- a. ukształtuje się na poziomie niższym niż 1,2 dla wskaźnika bieżącej płynności lub

- b. gdy wysokość nadwyżki aktywów do dyspozycji nad wysokość połowy rocznych kosztów działalności pomniejszonych o amortyzację według stanu wykazanego w Planie Finansowym spadnie poniżej 20.000 zł,

Risk Manager jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Zarządu Domu Maklerskiego INC. Zarząd podejmuje niezwłoczne działania mające na celu zapobieżenie przekroczeniu limitów ryzyka płynności.

Dom Maklerski INC posiada wdrożone Awaryjny Plan Płynnościowy oraz Awaryjny Plan Kapitałowy, które są stosowane w przypadku zaistniałych problemów z płynnością.

Identyfikacja ryzyka płynności w Domu Maklerskim INC następuje na podstawie wyznaczania i przestrzegania wskaźnika bieżącej płynności, wymogu z tytułu ryzyka płynności oraz wysokości aktywów do dyspozycji.

Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji.

W zakresie identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka biznesowego prowadzi się następujące działania:

- a. kontrolę realizacji założonych celów ekonomicznych,
- b. bieżący monitoring uwarunkowań otoczenia ekonomicznego,
- c. obserwację i analizę otoczenia konkurencyjnego,
- d. ciągły monitoring postrzegania Domu Maklerskiego INC przez osoby trzecie i podmioty zewnętrzne, w tym:
 - Klientów (na podstawie bieżących komentarzy),
 - Pracowników (na podstawie bieżących komentarzy),
 - Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (na podstawie wyników kontroli, oceny BION oraz bieżącej korespondencji),
- e. współpracę z odpowiednio wykwalifikowanymi podmiotami w zakresie sprawozdawczości rachunkowej i podatkowej,
- f. kontrolę jakości świadczonych usług.

Ze względu na zakres działania Domu Maklerskiego INC w ramach grupy INC S.A., ryzyko reputacji wynika również z reputacji całej grupy kapitałowej INC S.A. Ryzyko grupy kapitałowej INC S.A. jest elementem ryzyka reputacji Domu Maklerskiego INC.

Ryzyko systemowe i makroekonomiczne

Ryzyko systemowe oznacza ryzyko zakłócenia systemu finansowego oraz negatywne zmiany warunków ekonomicznych, które może spowodować poważne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i realnej gospodarki.

Wszelkie istotne zmiany warunków systemowych i makroekonomicznych mogące mieć wpływ na działalność Domu Maklerskiego są odnotowywane i poddawane ocenie przez Risk Managera.

Dom Maklerski INC identyfikuje następujące wskaźniki makroekonomiczne, które charakteryzują niekorzystne zmiany cyklu gospodarczego w gospodarce mające wpływ na działalność Domu Maklerskiego INC:

- dynamikę zmian PKB,
- zmianę wartości indeksu WIG.

Tabela 1. Poziom funduszy własnych wyliczonych zgodnie z IFR w podziale na poszczególne składniki (średniomiesięcznie)

Pozycja	Poprzedni dzień bilansowy	I 2022	II 2022	III 2022	IV 2022	V 2022	VI 2022
Fundusze własne	2 268 206,38	2 257 363,43	2 078 370,77	2 551 642,42	2 483 536,55	2 448 347,87	2 267 391,28
Kapitał Tier I	2 268 206,38	2 257 363,43	2 078 370,77	2 551 642,42	2 483 536,55	2 448 347,87	2 267 391,28
Kapitał podstawowy Tier I	2 268 206,38	2 257 363,43	2 078 370,77	2 551 642,42	2 483 536,55	2 448 347,87	2 267 391,28
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Pozycja	VII 2022	VIII 2022	IX 2022	X 2022	XI 2022	XII 2022	Dzień bilansowy
Fundusze własne	2 167 344,87	2 037 487,71	1 826 406,38	1 696 934,55	1 505 736,69	1 858 678,41	2 539 232,01
Kapitał Tier I	2 167 344,87	2 037 487,71	1 826 406,38	1 696 934,55	1 505 736,69	1 625 846,76	1 926 291,46
Kapitał podstawowy Tier I	2 167 344,87	2 037 487,71	1 826 406,38	1 696 934,55	1 505 736,69	1 625 291,46	1 926 291,46
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	232 831,65	612 940,55

Informacja o wymogach w zakresie funduszy własnych wyliczonych zgodnie z IFR

Dom Maklerski INC S.A. posiada fundusze własne w wysokości odpowiadającej najwyższej spośród wartości określonych w art. 11 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 1093/2010, tj. w wysokości równej co najmniej minimalnej wysokości kapitału założycielskiego.

Tabela 2. Kapitał założycielski

Pozycja	31 XII 2022	31 XII 2021
Minimalna wysokość kapitału założycielskiego	703 485,00	689 910,00

Odchylenie wysokości funduszy własnych od minimalnej wysokości kapitału założycielskiego	1 835 747,01	1 578 296,38
--	--------------	--------------

Tabela 3. Współczynniki kapitałowe wyliczone zgodnie z IFR (średniomiesięcznie)

Pozycja	Poprzedni dzień bilansowy	I 2022	II 2022	III 2022	IV 2021	V 2022	VI 2022
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	327,67%	327,20%	301,25%	369,85%	359,98%	354,88%	328,65%
Nadwyżka (+) /niedobór (-) kapitału podstawowego Tier I	1 880 563,18	1 871 013,83	1 692 021,17	2 165 292,82	2 097 186,95	2 061 998,27	1 881 041,68
Współczynnik kapitału Tier I	327,67%	327,20%	301,25%	369,85%	359,98%	354,88%	328,65%
Nadwyżka (+) /niedobór (-) kapitału Tier I	1 749 041,38	1 739 930,93	1 560 938,27	2 034 209,92	1 966 104,05	1 930 915,37	1 749 958,78
Łączny współczynnik kapitałowy	327,67%	327,20%	301,25%	369,85%	359,98%	354,88%	328,65%
Nadwyżka (+) /niedobór (-) łącznego kapitału	1 575 986,38	1 567 453,43	1 388 460,77	1 861 732,42	1 793 626,55	1 758 437,87	1 577 481,28

Pozycja	VII 2022	VIII 2022	IX 2022	X 2022	XI 2022	XII 2022	Dzień bilansowy
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	314,15%	295,33%	264,73%	245,96%	218,25%	235,40%	273,82%
Nadwyżka (+) /niedobór (-) kapitału podstawowego Tier I	1 780 995,27	1 651 138,11	1 440 056,78	1 310 584,95	1 119 387,09	1 239 135,16	1 532 339,86
Współczynnik kapitału Tier I	314,15%	295,33%	264,73%	245,96%	218,25%	235,40%	273,82%
Nadwyżka (+) /niedobór (-) kapitału Tier I	1 649 912,37	1 520 055,21	1 308 973,88	1 179 502,05	988 304,19	1 107 929,44	1 398 677,71
Łączny współczynnik kapitałowy	314,15%	295,33%	264,73%	245,96%	218,25%	269,41%	360,95%
Nadwyżka (+) /niedobór (-) łącznego kapitału	1 477 434,87	1 347 577,71	1 136 496,38	1 007 024,55	815 826,69	1 168 121,98	1 835 747,01

7) informacji o naruszeniu współczynników adekwatności kapitałowej oraz limitu dużych ekspozycji w ciągu roku obrotowego wyliczonych zgodnie z rozporządzeniem 575/2013:

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły naruszenia współczynników adekwatności kapitałowej oraz limitów dużych ekspozycji.

8.2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach:

1) w odniesieniu do pozycji "środki pieniężne" informacje o wielkości:

a) środków pieniężnych klientów na rachunkach bankowych i w kasie,

Nie występują.

b) środków pieniężnych klientów ulokowanych w dłużnych papierach wartościowych wyemitowanych przez Skarb Państwa,

Nie występują.

c) pozostałych środków pieniężnych klientów,

Nie występują.

d) środków pieniężnych własnych domu maklerskiego,

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Spółka wykazała 1 931 053,68 PLN własnych środków pieniężnych na rachunku bankowym.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Spółka wykazała 3 490 355,81 PLN własnych środków pieniężnych na rachunku bankowym.

e) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w domu maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym,

Nie występują.

f) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego;

Nie występują.

2) w odniesieniu do pozycji "należności krótko- i długoterminowe" podanie wartości: "Należności netto - razem", "Odpisy aktualizujące należności", "Należności brutto - razem" oraz wartości o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:

NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE - O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY:	31.12.2022	31.12.2021
a) do 1 roku	376 986,65	341 778,30
b) powyżej 1 roku	0,00	0,00
c) należności przeterminowane	126 013,55	54 200,00
Należności krótkoterminowe, razem (brutto)	503 000,20	395 978,30
d) odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych	59 600,00	54 200,00
Należności krótkoterminowe, razem (netto)	443 400,20	341 778,30

3) w odniesieniu do pozycji "należności od klientów" informacje o wielkości:

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31.12.2022	31.12.2021
a) należności z tytułu odroczonego terminu zapłaty	284 075,31	320 178,54
b) należności przeterminowane i roszczenia sporne nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	66 413,55	0,00
Należności od klientów, razem	350 488,86	320 178,54

Należności w kwocie 110 014,57 zł zostały spłacone po dniu bilansowym.

4) podział pozycji "należności od jednostek powiązanych" na:

NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	31.12.2022	31.12.2021
- od jednostki dominującej	184 500,00	0,00
- od znaczącego inwestora	0,00	0,00
- od wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
- od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych brutto, razem	184 500,00	0,00

5) podział pozycji "należności od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich" na:

a) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych (w podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach),

Nie występują.

b) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,

Nie występują.

c) należności z tytułu reprezentacji innych domów i banków prowadzących działalność maklerską na rynkach regulowanych,

Nie występują.

d) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu lub CCP,

Nie występują.

e) pozostałe;

Nie występują.

6) podział pozycji "należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych" na:

a) należności z funduszu rozliczeniowego,

Nie występują.

b) należności z funduszu rekompensat,

Nie występują.

c) pozostałe;

Nie występują.

6a) podział pozycji „należności od CCP” na:

a) należności z funduszu rozliczeniowego,

Nie występują.

b) pozostałe;

Nie występują.

7) "należności od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe" w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy;

Nie występują.

8) "należności od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych" w podziale na należności od poszczególnych towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych;

Nie występują.

9) dane o stanie odpisów aktualizujących należności według celu ich utworzenia na początek okresu sprawozdawczego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec okresu sprawozdawczego;

Stan odpisów aktualizujących na dzień 1 stycznia 2022 r. wynosił 54.200 zł (odpis wartości należności wobec spółki CPC Group Sp. z o.o. w kwocie 23.050,00 zł, spółki Idea Sp. z o.o. w kwocie 6.150,00 zł oraz spółki Olymp S.A. w kwocie 25.000 zł).

W dniu 16 stycznia 2022 r. odpisano należności od spółki Tar Heel Capital Pathfinder MT Limited w kwocie 5.000 zł, zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości, tj. z uwagi na zaleganie z zapłatą przez dłużnika 180 dni.

Stan odpisów aktualizujących na dzień 30 czerwca 2022 r. wynosił 59.200 zł.

W dniu 1 października 2022 r. odpisano należności od Pana Artura Listwana w kwocie 400 zł, zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości, tj. z uwagi na zaleganie z zapłatą przez dłużnika 180 dni.

Stan odpisów aktualizujących na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosił 59.600 zł.

10) informacje o akcjach i udziałach zaliczonych do kategorii aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, uwzględniające:

a) nazwy jednostek, ich siedziby i przedmiot ich działalności,

Nie występują.

b) wartość bilansową akcji (udziałów), procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu,

Nie występują.

c) w przypadku udziałów w jednostkach powiązanych - dodatkowo charakter powiązania, stosowane metody konsolidacji, wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez dom maklerski wartość akcji (udziałów) w kapitale podstawowym jednostki, wartość otrzymanych lub należnych dywidend (udziałów w zyskach) za rok obrotowy;

Nie występują.

11) dane dotyczące rzeczowych aktywów trwałych, z podziałem na:

a) majątek własny,

Spółka poza zespołami komputerowymi o wartości bilansowej na 31 grudnia 2022 r. wynoszącej 72 047,90 zł nie posiada własnych środków trwałych. Dodatkowo, Spółka posiada środki trwałe w budowie o wartości bilansowej na 31 grudnia 2022 r. 265 330,00 zł, na co składa się rozbudowa CrowdConnect.pl oraz wydatki poniesione na zorganizowanie Działu Depozytariusza.

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

Nie dotyczy.

c) wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez dom maklerski środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych (np. z tytułu umów leasingu), w tym wartość gruntów użytkowanych wieczysto;

Spółka korzysta na podstawie umów podnajmu z powierzchni biurowej, wyposażenia biurowego i innych urządzeń technicznych.

12) szczegółowy zakres zmian wartości ujętych w bilansie grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz instrumentów finansowych zaliczonych do kategorii aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności lub aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, zawierający stan tych aktywów na początek okresu sprawozdawczego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczeń wewnętrznych oraz stan na koniec okresu sprawozdawczego, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji (umorzenia);

Zmiany wartości niematerialnych (wg grup rodzajowych) w okresie 01.01.2022-31.12.2022 r.

	a	b	c		d	e	Wartości niematerialne i prawne, razem
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	oprogramowanie komputerowe	inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki na wartości niematerialne i prawne	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	0,00	0,00	124 768,08	124 768,08	0,00	59 800,00	184 568,08
b) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	871 500,00	871 500,00	0,00	71 500,00	943 000,00
- nabycie	0,00	0,00	871 500,00	871 500,00	0,00	71 500,00	943 000,00
c) zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	131 300,00	131 300,00
- zmniejszenia-likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 800,00	9 800,00
- zmniejszenia - oddanie do użytkowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	121 500,00	121 500,00
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	0,00	0,00	996 268,08	996 268,08	0,00	0,00	996 268,08
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	0,00	70 298,28	70 298,28	0,00	0,00	70 298,28
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0,00	0,00	335 940,00	335 940,00	0,00	0,00	335 940,00
- zwiększenia	0,00	0,00	335 940,00	335 940,00	0,00	0,00	335 940,00
- zmniejszenia-likwidacja nieużytkowanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- zmniejszenia-wyłączenia z konsolidacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	0,00	406 238,28	406 238,28	0,00	0,00	406 238,28

h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- zwiększenie	0,00	0,00	31 029,80	31 029,80	0,00	0,00	31 029,80
- zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0,00	0,00	31 029,80	31 029,80	0,00	0,00	31 029,80
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	0,00	0,00	559 000,00	559 000,00	0,00	0,00	559 000,00

Zmiany środków trwałych (wg grup rodzajowych) w okresie 01.01.2022-31.12.2022 r.

	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	urządzenia techniczne i maszyny	środki transportu	inne środki trwałe	Środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	0,00	0,00	150 962,71	0,00	0,00	150 962,71
b) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	50 409,37	0,00	0,00	50 409,37
- nabycie (także w drodze aportu)	0,00	0,00	50 409,37	0,00	0,00	50 409,37
- przyjęcie ze środków trwałych w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wykup z leasingu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	0,00	0,00	201 372,08	0,00	0,00	201 372,08
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	0,00	87 448,17	0,00	0,00	87 448,17
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0,00	0,00	41 876,01	0,00	0,00	41 876,01
- zwiększenie	0,00	0,00	41 876,01	0,00	0,00	41 876,01
- zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	0,00	129 324,18	0,00	0,00	129 324,18
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- zwiększenie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	0,00	0,00	72 047,91	0,00	0,00	72 047,91

13) wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych;

Istotne czynne rozliczenia międzyokresowe:

420.588,14 zł – aktywowane nakłady, związane z uruchomieniem nowej linii biznesowej polegającej na wykonywaniu funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych.

Istotne bierne rozliczenia międzyokresowe:

71.493,92 – koszty niewykorzystanych urlopów

16.000,00 – koszt badania sprawozdania finansowego za 2022 rok

14) podział zobowiązań według pozycji bilansu o pozostałym na dzień bilansowy, przewidywanym umową, okresie spłaty:

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE - O POZOSTAŁYM NA DZIEŃ BILANSOWY OKRESIE SPŁATY:	31.12.2022	31.12.2021
a) do 1 roku	308 121,67	155 494,57
b) dla których termin wymagalności upłynął	0,00	0,00
c) zobowiązania krótkoterminowe, razem	308 121,67	155 494,57

15) podział pozycji "zobowiązania wobec jednostek powiązanych" na:

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE WOBEC JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	31.12.2022	31.12.2021
- wobec jednostki dominującej	0,00	1 476,00
- wobec znaczącego inwestora	0,00	0,00
- wobec wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
- wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych, razem	0,00	1 476,00

16) podział pozycji "zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich" na:

a) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych (należy je wykazać w podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach),

Nie występują.

b) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,

Nie występują.

c) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych domów maklerskich na rynkach regulowanych,

Nie występują.

d) zobowiązania z tytułu afiliacji,

Nie występują.

e) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu lub CCP,

Nie występują.

f) pozostałe;

Nie występują.

17) podział pozycji "zobowiązania wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych" na:**a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego,**

Nie występują.

b) pozostałe;

Zobowiązania krótkoterminowe wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych na koniec 2022 roku wyniosły 766,34 zł, na koniec 2021 roku natomiast zobowiązania te wyniosły 750,98 zł.

17a) podział pozycji „zobowiązania wobec CCP” na:**a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego**

Nie występują.

b) pozostałe

Nie występują.

18) "zobowiązania wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełd towarowych" w podziale na zobowiązania wobec poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynki pozagiełdowe;

Nie występują.

19) kredyty i pożyczki od jednostek powiązanych, zaliczone zarówno do zobowiązań krótko- jak i długoterminowych, w podziale na kredyty i pożyczki od:**a) jednostki dominującej,**

Nie występują.

b) znaczącego inwestora,

Nie występują.

c) wspólnika jednostki współzależnej,

Nie występują.

d) jednostek podporządkowanych;

Nie występują.

20) „zobowiązania wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych" w podziale na zobowiązania wobec poszczególnych towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych;

Nie występują.

21) dane o zobowiązaniach wobec budżetu państwa lub jednostki samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli;

Nie występują.

22) podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym okresie spłaty:

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE, O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY	31.12.2022	31.12.2021
a) powyżej 1 roku do 3 lat	0,00	0,00
b) powyżej 3 do 5 lat	0,00	0,00
c) powyżej 5 lat	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe, razem	0,00	0,00

23) dane o ujętym w bilansie stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek okresu sprawozdawczego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec okresu sprawozdawczego;

	31.12.2022	31.12.2021
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 620,00	15 750,00
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	0,00	0,00
Razem	1 620,00	15 750,00

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH (WG TYTUŁÓW)	31.12.2022	31.12.2021
a) stan na początek okresu	15 750,00	0,00
b) zwiększenia	1 620,00	15 750,63
c) wykorzystanie	15 750,00	0,00
d) stan na koniec okresu	1 620,00	15 750,00

24) dane o strukturze własności kapitału zakładowego oraz liczbie i wartości nominalnej akcji, z określeniem ich ewentualnych uprzywilejowań;

Dane na koniec 31.12.2022 r.

	Liczba akcji (szt.)	Udział w kapitale	Udział w głosach	Kapitał (tys. PLN)
INC S.A.	564	100,00%	100,00%	564
Razem	564	100,00%	100,00%	564

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania udziałów	Rodzaj ograniczenia praw do udziałów	Liczba udziałów	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału
A	imienne	co do głosu - 1 akcja 2 głosy	brak	100	100 000	gotówka
B	imienne	co do głosu - 1 akcja 2 głosy	brak	350	350 000	gotówka
C	imienne	nieuprzywilejowane	brak	49	49 000	gotówka
D	imienne	nieuprzywilejowane	brak	51	51 000	gotówka
E	imienne	nieuprzywilejowane	brak	14	14 000	gotówka
Liczba akcji razem						564
Kapitał zakładowy, razem						564 000,00 zł

Wartość nominalna akcji	1 000,00 zł
-------------------------	-------------

25) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy;

Zarząd Domu Maklerskiego INC S.A. będzie proponował, by Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o pokryciu straty za rok 2022 z zysków lat poprzednich (z kapitału zapasowego).

26) wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku domu maklerskiego (ze wskazaniem ich rodzaju);

Nie występują.

27) zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone gwarancje i poręczenia, także umowy o subemisje, zobowiązania wekslowe ze wskazaniem udzielonych na rzecz:

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, W TYM RÓWNIEŻ UDZIELONE GWARANCJE I PORĘCZENIA, TAKŻE UMOWY O SUBEMISJE, ZOBOWIĄZANIA WEKSLOWE NA RZECZ	31.12.2022	31.12.2021
- jednostki dominującej	0,00	0,00
- znaczącego inwestora	0,00	0,00
- wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
- jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
- pozostałych jednostek	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone gwarancje i poręczenia, także umowy o subemisje, zobowiązania wekslowe, razem	0,00	0,00

28) dane o wysokości udzielonych zabezpieczeń, w podziale na:

a) zabezpieczenia umów pożyczek papierów wartościowych,

Nie występują.

b) zabezpieczenia automatycznych pożyczek papierów wartościowych,

Nie występują.

c) zabezpieczenia zawartych transakcji terminowych,

Nie występują.

d) zabezpieczenia wystawców opcji i warrantów.

Nie występują.

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

1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym;

Nie występują.

2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe.

Nie występują.

8.4. Dane uzupełniające dotyczące poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat:

1) podział pozycji "odsetki od lokat i depozytów" na:

PRZYCHODY FINANSOWE Z TYTUŁU ODSETEK OD LOKAT I DEPOZYTÓW	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
a) odsetki od własnych lokat i depozytów	0,00	0,00
b) odsetki od środków pieniężnych klientów;	0,00	0,00
Przychody finansowe z tytułu odsetek od lokat i depozytów, razem	0,00	0,00

2) wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe;

Nie występują.

3) informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w okresie sprawozdawczym lub przewidywanej do zaniechania w następnym okresie;

Nie występuje działalność zaniechana w okresie sprawozdawczym. Nie przewiduje się działalności do zaniechania w następnym okresie.

4) dane o koszcie wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby;

Na środki trwałe w budowie na koniec 2022 roku składały się zespoły komputerowe o wartości bilansowej równej 72 047,90 zł.

5) informacje o kwocie i charakterze poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie;

Nie występują.

6) rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego brutto;

	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
Zysk/strata brutto	-1 315 077,33	1 542 100,96
Przychody niepodatkowe	18 000,15	175 000,75
Przychody podatkowe zaliczone do bieżącego okresu, które stanowiły przychody roku poprzedniego (+)	174 999,95	0,00
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	99 483,36	63 940,13
Rozwiązanie rezerw na koszty roku poprzedniego	14 000,00	10 000,00
Zysk/strata podatkowa	-1 072 594,17	1 421 040,34

7) dane o przyszłych zobowiązaniach z tytułu podatku dochodowego.

Nie wystąpiły.

8) przedstawienie struktury rzeczowej i terytorialnej przychodów z działalności podstawowej, w tym kwoty przychodów z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania;

	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
I. Przychody z podstawowej działalności, w tym:	1 339 581,74	3 533 374,86
- od jednostek powiązanych	150 000,00	0,00
1. Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:	1 068 379,35	3 413 374,86
a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych	0,00	1 562,50
b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie	0,00	0,00
c) zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych	0,00	0,00
d) doradztwa inwestycyjnego	0,00	0,00
e) oferowania instrumentów finansowych	1 068 379,35	3 411 812,36
f) świadczenia usług w wykonywaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe	0,00	0,00
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	0,00	0,00
h) pozostałe	0,00	0,00
2. Przychody z pozostałej działalności podstawowej	271 202,39	120 000,00

W 2022 r. całość przychodów została wygenerowana na terytorium Polski.

9) dane o wysokości kosztów za rok obrotowy z wyszczególnieniem stałych kosztów pośrednich, o których mowa w art. 13 rozporządzenia 2019/2033;

	Rok 2021
Łączne wydatki w roku poprzednim po podziale zysku	2 130 124,43
Zmniejszenia	-187 935,74
a) premie pracownicze i inne wynagrodzenia	-49 086,01
b) udziały pracowników, dyrektorów i partnerów w zyskach netto	0,00
c) inne uznaniowe wypłaty z zysku oraz inne zmienne składniki wynagrodzenia	0,00
d) dzielone przypadające do zapłaty prowizje i opłaty	0,00
e) opłaty, opłaty za usługi brokerskie i inne opłaty, którymi obciążani są klienci, uiszczane na rzecz CCP	0,00
f) opłaty na rzecz agentów	0,00
g) odsetki wypłacone klientom od ich środków pieniężnych, w przypadku gdy zależy to od uznania firmy	0,00
h) jednorazowe koszty z tytułu innej niż zwykła działalności	0,00
i) wydatki z tytułu podatków	-138 849,73
j) straty z tytułu obrotu instrumentami finansowymi na własny rachunek	0,00
k) umowy o przeniesieniu zysków i strat na podstawie umowy	0,00
l) wydatki na surowce	0,00
m) wpłaty na rzecz funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00
n) wydatki związane z pozycjami, które zostały już odliczone od funduszy własnych	0,00
Roczne stałe koszty pośrednie po podziale zysku	1 942 188,69

WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU KOSZTÓW STAŁYCH

485 547,17

8.5. W odniesieniu do pozycji rachunku przepływów pieniężnych:

- 1) należy zdefiniować środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływów pieniężnych, przedstawiając ich strukturę na początek i koniec okresu;

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH DLA POTRZEB SPRAWOZDANIA Z PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
Środki pieniężne na rachunku bankowym na początek okresu	3 490 355,81	2 693 928,03
Środki pieniężne na rachunku bankowym na koniec okresu	1 931 053,68	3 490 355,81

- 2) należy objaśnić podział działalności domu maklerskiego na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową przyjęty w rachunku przepływów pieniężnych;

Przyjęty podział zgodny jest z zał. nr 1 do rozporządzenia Min. Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczegółowych zasad domów maklerskich. W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. zmiany w działalności operacyjnej dot. głównie zmiany stanu należności, zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów), rozliczeń międzyokresowych oraz amortyzacji. W zakresie działalności inwestycyjnej zmiany dotyczyły nabycia wartości niematerialnych i prawnych, a także składników rzeczowych aktywów trwałych. W zakresie działalności finansowej zmiany dotyczyły głównie zaciągnięcia zobowiązań podporządkowanych oraz wpływów z wydania udziałów (emisji akcji) własnych.

- 3) do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki" należy przedstawić wykaz tych korekt, wpływów i wydatków, których kwoty przekraczają 5% ogólnej sumy odpowiednio korekt, wpływów lub wydatków z danej działalności, a zostały ujęte w tych pozycjach;

W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. w pozostałych korektach były następujące pozycje: 31.029,80 zł to wartość spisanej platformy Crowdconnect 1.0, 9.800,00 zł to wartość spisanej zaliczki na WNiP.

W okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. nie wystąpiły pozostałe wpływy oraz pozostałe wydatki, których kwoty przekraczają 5% ogólnej sumy odpowiednio wpływów lub wydatków z danej działalności.

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

Występuje różnica pomiędzy zmianą stanu zobowiązań krótkoterminowych w bilansie a zmianą stanu zobowiązań krótkoterminowych w rachunku przepływów pieniężnych o 87.945,00 zł. Różnica ta wynika z korekty zmiany stanu zobowiązań krótkoterminowych w rachunku przepływów pieniężnych o zobowiązania z tytułu nabycia wartości niematerialnych i prawnych.

8.6. Informacje o:

- 1) charakterze i celu gospodarczym zawartych przez dom maklerski umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy domu maklerskiego;

Nie były zawierane przez Dom Maklerski INC S.A. umowy nieuwzględnione w bilansie.

2) transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez dom maklerski na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane z domem maklerskim oraz:

- a) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego domu maklerskiego lub jednostki z nim powiązanej, lub
- b) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, dzieckiem małżonka, dzieckiem osoby faktycznie pozostającej we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego domu maklerskiego lub jednostki z nim powiązanej, lub
- c) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w lit. a i b, lub
- d) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub jednostki powiązanej z domem maklerskim

- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy domu maklerskiego;

Nie wystąpiły transakcje na innych warunkach niż rynkowe z podmiotami i na warunkach opisanych powyżej.

3) sumie wartości wynikających z ksiąg rachunkowych transakcji ze stronami powiązаныmi, sumie ich wartości godziwych, a także wartość dodatniej i ujemnej różnicy pomiędzy wartościami wynikającymi z ksiąg rachunkowych a wartościami godziwymi;

W latach 2021 i 2022 transakcje ze stroną powiązaną wynosiły:

	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
w księgach rachunkowych	1 728 132,00	14 400,00
w wartości godziwej	1 728 132,00	14 400,00

W roku 2021 transakcje te dotyczyły wydatków na wynajem pomieszczeń biurowych.

W roku 2022 transakcje te dotyczyły zdarzeń przedstawionych w tabeli poniżej.

	01.01.2022 31.12.2022
Otrzymanie pożyczki podporządkowanej od podmiotu dominującego	610 392,00
Usługi doradcze na rzecz podmiotu dominującego	150 000,00
Nabycie wartości niematerialnej Crowdconnect od podmiotu dominującego	750 000,00
Nabycie środków trwałych od podmiotu dominującego	6 000,00
Najem powierzchni biurowej od podmiotu dominującego	211 740,00

4) przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu;

Zatrudnienie w Spółce na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosiło 24 osób, w tym 17 w pełnym wymiarze czasu pracy i 7 w niepełnym wymiarze czasu pracy, w tym maklerzy papierów wartościowych i inspektor nadzoru, co stanowi łącznie 19,350 etatów w przeliczeniu na pełne etaty. Przeciętne miesięczne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 15,49 etatów w przeliczeniu na pełne etaty.

Zatrudnienie w Spółce na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosiło 20 osób, w tym 14 w pełnym wymiarze czasu pracy i 6 w niepełnym wymiarze czasu pracy, w tym maklerzy papierów wartościowych i inspektor nadzoru, co stanowi łącznie 15,6 etatów w przeliczeniu na pełne etaty. Przeciętne miesięczne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 14,03 etatów w przeliczeniu na pełne etaty.

5) wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:
a) obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego,

Wynagrodzenie biegłego rewidenta za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r. z tytułu obowiązkowego badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki zgodnie z umową wynosi 16 000,00 PLN, powiększone o podatek VAT w obowiązującej stawce.

b) inne usługi poświadczające,

Nie wystąpiły.

c) usługi doradztwa podatkowego,

Nie wystąpiły.

d) pozostałe usługi;

Nie wystąpiły.

6) wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniami z zysku, należnych lub wypłaconych członkom zarządu, osobom zarządzającym i członkom organów nadzorczych domu maklerskiego wraz z wynagrodzeniami za udział w zarządach lub radach nadzorczych jednostek powiązanych;

W okresie 01.01.2022 - 31.12.2022 wynagrodzenia członków Zarządu wyniosły (w PLN):

	Kwota
Śliwiński Paweł	12 000,00
Huczek Sebastian	36 120,00
Zygmanowski Piotr	36 120,00

W okresie 01.01.2022 - 31.12.2022 wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej wyniosły (w PLN):

	Kwota
Łukowski Michał	500,00
Puślecki Łukasz	500,00
Galganek Andrzej	500,00
Śliwiński Rafał	500,00

7) pożyczkach, kredytach, zaliczkach i gwarancjach udzielonych członkom zarządu, osobom zarządzającym i członkom organów nadzorczych domu maklerskiego z podaniem warunków

oprocentowania i spłaty tych kwot oraz oddzielnie o pożyczkach, kredytach, zaliczkach i gwarancjach udzielonych tym osobom w jednostkach powiązanych;

Nie wystąpiły.

8) nazwie i siedzibie jednostki dominującej sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Jednostka dominująca sporządzająca skonsolidowane sprawozdanie finansowe to INC S.A. z siedzibą w Poznaniu, ul. Abpa A. Baraniaka 6.

8.7. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie:

1) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwę (firmę) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,
- b) liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
- c) cenę przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji;

2) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,
- b) liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu, którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.

W okresie, za który jest sporządzone sprawozdanie finansowe nie nastąpiło połączenie spółek.

8.8. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:

1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia;

- a) procentowym udziale;
- b) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych;
- c) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników aktywów trwałych;
- d) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych;
- e) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych;
- f) zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.

Nie występują wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji.

8.9. W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez dom maklerski działań mających na celu eliminację niepewności.

Nie występuje niepewność co do możliwości kontynuowania działalności.

8.10. W przypadku gdy informacje inne niż wymienione powyżej mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy domu maklerskiego, należy ujawnić te informacje

Nie występują informacje inne niż wymienione powyżej, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy Domu Maklerskiego INC S.A.

Poznań, 03 marca 2022 r.

Paweł Śliwiński
Prezes Zarządu

Sebastian Huczek
Wiceprezes Zarządu

Piotr Zygmanski
Wiceprezes Zarządu

Sprawozdanie sporządził:

Jacek Skrzypczak
Główny Księgowy

9. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

Oświadczenie zarządu spółki Dom Maklerski INC S.A. w sprawie rzetelności sporządzenia sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Zarząd Domu Maklerskiego INC S.A. oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Spółkę, oraz że dane zawarte w sprawozdaniu finansowym odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności Spółki zawiera prawdziwy obraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk związanych z prowadzoną działalnością.

Paweł Śliwiński
Prezes Zarządu

Sebastian Huczek
Wiceprezes Zarządu

Piotr Zygmantowski
Wiceprezes Zarządu

Oświadczenie zarządu spółki Dom Maklerski INC S.A. w sprawie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Zarząd Domu Maklerskiego INC S.A. oświadcza, iż podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r., został wybrany zgodnie z przepisami prawa, oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.

Paweł Śliwiński
Prezes Zarządu

Sebastian Huczek
Wiceprezes Zarządu

Piotr Zygmanski
Wiceprezes Zarządu



Dom Maklerski INC Spółka Akcyjna

ul. Abpa A. Baraniaka 6
61-131 Poznań
Tel. /fax.: +48 61 842 5000
e-mail: biuro@dminc.pl
www.dminc.pl

Zarząd:

dr hab. Paweł Śliwiński, prof. nadzw. UEP – Prezes Zarządu
Sebastian Huczek – Wiceprezes Zarządu
dr Piotr Zygmantowski, CFA – Wiceprezes Zarządu

Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto
i Wilda w Poznaniu,
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

KRS: 0000371004
NIP: 7010277149
REGON: 142721519

Wysokość kapitału zakładowego: 564.000,00 zł