



Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2024

Szanowni Państwo,

Rok 2024 był rokiem nieco lepszym pod względem koniunktury na rynku kapitałowym, choć utrzymujące się ryzyka związane z sytuacją globalną oraz wysokie stopy procentowe powodowały wciąż niewielką aktywność na rynku IPO.

W roku 2024 Dom Maklerski INC S.A. świadczył usługi oferowania instrumentów finansowych przy 11 ofertach papierów wartościowych o łącznej wartości 79.235.427,50 zł, co było zauważalnie lepszą wartością niż w słabym 2022 i 2023 roku. Ponadto Dom Maklerski rozwinął usługę depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych zamkniętych, aby zapewnić stabilne, powtarzalne przychody w mniejszym niż obecnie stopniu uzależnione od bieżącej koniunktury rynkowej oraz pośrednika rejestracyjnego i sponsora emisji w celu stworzenia kompleksowej oferty dla obsługiwanych transakcji.

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

1. WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023
	PLN		EUR	
Kapitał własny	3 575 214,02	4 117 217,08	830 641,85	909 205,77
Kapitał zakładowy	832 000,00	757 000,00	193 301,44	167 168,44
Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	8 275 146,23	308 462,75	1 922 593,36	68 117,88
Aktywa razem	12 947 311,34	5 196 327,39	3 008 093,65	1 147 505,88
Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	864 436,80	496 668,86	200 837,59	109 679,47
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	10 471 687,66	2 814 303,11	2 432 923,43	621 483,05

Wybrane dane finansowe	Okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	Okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	Okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	Okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	PLN		EUR	
Przychody netto z podstawowej działalności	3 895 406,39	2 126 391,16	905 033,25	469 571,33
Zysk (strata) z działalności maklerskiej	-1 467 217,87	-1 882 647,85	-340 883,81	- 415 745,45
Amortyzacja	295 814,97	550 505,06	68 727,72	121 568,13
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-1 454 503,09	-1 892 320,09	-337 929,74	- 417 881,38
Zysk (strata) brutto	-1 533 170,72	-1 879 879,03	-356 206,86	- 415 134,01
Zysk (strata) netto	-1 533 025,06	-1 877 438,24	-356 173,02	- 414 595,01
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	7 052 132,53	-1 941 649,63	1 638 446,35	- 428 774,83
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-635 769,98	-480 632,51	-147 710,64	- 106 138,16
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 241 022,00	3 305 531,56	288 330,94	729 961,11
Przepływy pieniężne netto, razem	7 657 384,55	883 249,42	1 779 066,65	195 048,12

Przeliczenia kursu	2024	2023
Kurs euro na dzień bilansowy (31.12)	4,2730	4,3480
Średni kurs euro w okresie 01.01 do 31.12	4,3042	4,5284

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	ul. Abpa A. Baraniaka 6, 61-131 Poznań
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	0000371004
REGON	142721519
NIP	7010277149
Tel/fax	+48 61 845 5000
Email	biuro@dminc.pl
Strona www	www.dminc.pl

Na dzień 31 grudnia 2024 r. skład Zarządu przedstawiał się następująco:

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

Dnia 17 marca 2025 r. powołano do Zarządu Panią Agnieszkę Czerwiakowską na stanowisko Członka Zarządu ds. Depozytariusza.

Na dzień 31 grudnia 2024 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 2024 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 w dniu 21 lutego 2012 r. wydała decyzję zezwalającą Spółce na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie oferowania instrumentów finansowych (decyzja DRK/WL/4020/36/14/102/1/2012).

Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 4 z dnia 28 maja 2012 r. Spółka rozpoczęła działalność maklerską w zakresie oferowania instrumentów finansowych z dniem podjęcia uchwały.

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 24 października 2017 r. wydała decyzję zezwalającą Spółce na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (decyzja DRK/WL/4020/35/18/2017/102/1).

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

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 22 grudnia 2020 r. wydała decyzję zezwalającą Spółce na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie doradztwa inwestycyjnego oraz w zakresie 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.

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 19 maja 2023 r. udzieliła zezwolenia (decyzja DIF-DIFZL.4010.8.2022) Domowi Maklerskiemu INC na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie:

- wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie,
- doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
- sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 1 z dnia 25 maja 2023 r. Spółka rozpoczęła działalność maklerską w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie oraz w zakresie doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią.

Zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 1 z dnia 16 sierpnia 2023 r. Spółka rozpoczęła działalność maklerską w zakresie sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 832.000 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,
- 51 akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii D o wartości nominalnej 1.000 zł każda,
- 14 akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii E o wartości nominalnej 1.000 zł każda,
- 103 akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii F o wartości nominalnej 1.000 zł każda,
- 69 akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii G o wartości nominalnej 1.000 zł każda,
- 21 akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii H o wartości nominalnej 1.000 zł każda,
- 35 akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii I o wartości nominalnej 1.000 zł każda,
- 40 akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii J o wartości nominalnej 1.000 zł każda.

Dom Maklerski INC S.A. nie posiada spółek zależnych. Dane przedstawione są w ujęciu jednostkowym.

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 2024 r. do 31 grudnia 2024 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 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości w niezmienionym 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 2021 r. poz. 217 wraz z późniejszymi zmianami), 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) Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Bierne 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

l) 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	
		31.12.2024	31.12.2023
I.	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	10 471 687,66	2 814 303,11
1.	W kasie	0,00	0,00
2.	Na rachunkach bankowych	10 471 687,66	2 814 303,11
3.	Inne środki pieniężne	0,00	0,00
4.	Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	864 436,80	496 668,86
1.	Od klientów	482 331,42	121 082,23
2.	Od jednostek powiązanych	307 500,00	307 500,00
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	34 848,36	28 604,47
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	39 757,02	39 482,16
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	381 737,57	997 181,62
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	216 271,02	99 810,23
1.	Wartość firmy	0,00	0,00
2.	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	0,00	0,00
-	oprogramowanie komputerowe	0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	216 271,02	99 810,23
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
X.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 004 337,38	779 668,32
1.	Środki trwałe, w tym:	374 427,38	392 998,32
a)	grunty (w tym prawo użytkownika wieczystego)	0,00	0,00
b)	budynki i lokale	256 574,84	0,00
c)	zespoły komputerowe	117 852,54	392 998,32
d)	pozostałe środki trwałe	0,00	0,00
2.	Środki trwałe w budowie	629 910,00	386 670,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
XI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 840,91	8 695,25
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 840,91	8 695,25
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	12 947 311,34	5 196 327,39

	PASywa	Dane w zł	
		31.12.2024	31.12.2023
I.	Zobowiązania krótkoterminowe	8 275 146,23	308 462,75
1.	Wobec klientów	7 896 555,19	188 259,56
2.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
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	3 007,21	792,02
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	345 603,62	92 132,80
12.	Z tytułu wynagrodzeń	110,48	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	29 869,73	27 278,37
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	0,00	0,00
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
a)	długoterminowe	0,00	0,00
b)	krótkoterminowe	0,00	0,00
IV.	Rezerwy na zobowiązania	98 232,31	96 613,81
1.	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2.	Na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
a)	długoterminowe	0,00	0,00
b)	krótkoterminowe	0,00	0,00
3.	Pozostałe	98 232,31	96 613,81
a)	długoterminowe	0,00	0,00
b)	krótkoterminowe	98 232,31	96 613,81
V.	Zobowiązania podporządkowane	998 718,78	674 033,75
VI.	Kapitał (fundusz) własny	3 575 214,02	4 117 217,08
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy	832 000,00	757 000,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy	4 276 239,08	4 728 545,32
a)	ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	4 210 511,40	2 785 379,40
b)	utworzony ustawowo	0,00	0,00
c)	utworzony zgodnie ze statutem	0,00	0,00
d)	z dopłat akcjonariuszy	0,00	0,00
e)	inny	65 727,68	1 943 165,92
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	509 110,00
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	-1 533 025,06	-1 877 438,24
9.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	12 947 311,34	5 196 327,39

4. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rachunek zysków i strat	Dane w zł	
	01.01.2024	01.01.2023
	31.12.2024	31.12.2023
I. Przychody z podstawowej działalności, w tym:	3 895 406,39	2 126 391,16
- od jednostek powiązanych	0,00	100 000,00
1. Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:	2 458 933,22	1 783 088,31
a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych	0,00	0,00
b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie	0,00	0,00
c) 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	2 231 685,55	1 635 788,31
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	227 247,67	147 300,00
2. Przychody z pozostałej działalności podstawowej	1 436 473,17	343 302,85
II. Koszty działalności podstawowej	5 362 624,26	4 009 039,01
1. Opłaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych, Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	46 276,46	64 952,49
2. Opłaty na rzecz CCP	0,00	0,00
3. Opłaty na rzecz izby gospodarczej	0,00	0,00
4. Wynagrodzenia	2 557 915,64	1 711 632,26
5. Narzuty na wynagrodzenia	487 133,14	346 023,87
6. Świadczenia na rzecz pracowników	0,00	0,00
7. Zużycie materiałów i energii	54 836,98	76 396,40
8. Usługi obce	1 423 682,75	856 609,44
9. Koszty utrzymania i wynajmu nieruchomości	439 929,75	367 932,28
10. Pozostałe koszty rzeczowe	0,00	0,00
11. Amortyzacja	295 814,97	550 505,06
12. Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym	6 525,80	6 714,96
13. Prowizje i inne opłaty	3 600,49	1 245,40
14. Pozostałe	46 908,28	27 026,85
III. Zysk (strata) z działalności podstawowej (I-II)	-1 467 217,87	-1 882 647,85
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	28 090,69	39 029,08
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	2 706,30	400,00
4. Dotacje	0,00	0,00
5. Pozostałe	25 384,39	38 629,08
XIV. Pozostałe koszty operacyjne	15 375,91	48 701,32
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	14 405,58	37 035,30
4. Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
5. Pozostałe	970,33	11 666,02
XVI. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (III+VI+IX+XII+XIII-XIV+XV)	-1 454 503,09	-1 892 320,09
XVII. Przychody finansowe	0,00	73 592,84
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	61 392,46

- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
3. Pozostałe odsetki	0,00	12 200,38
4. Dodatnie różnice kursowe	0,00	0,00
a) zrealizowane	0,00	0,00
b) niezrealizowane	0,00	0,00
5. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII. Koszty finansowe	78 667,63	61 151,78
1. Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym	74 685,03	61 093,20
- dla jednostek powiązanych	74 685,03	61 093,20
2. Pozostałe odsetki	0,00	5,44
3. Ujemne różnice kursowe	3 982,60	53,14
a) zrealizowane	3 982,60	53,14
b) niezrealizowane	0,00	0,00
4. Pozostałe	0,00	0,00
XXII. Zysk (strata) brutto (XIX+XX-XXI)	-1 533 170,72	-1 879 879,03
XXIII. Podatek dochodowy	-145,66	-2 440,79
XXIV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
XXV. Zysk (strata) netto (XXII-XXIII-XXIV)	-1 533 025,06	-1 877 438,24

5. RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Rachunek przepływów pieniężnych	Dane w zł	
	01.01.2024	01.01.2023
	31.12.2024	31.12.2023
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	7 052 132,53	-1 941 649,63
I. Zysk (strata) netto	-1 533 025,06	-1 877 438,24
II. Korekty razem	8 585 157,59	-64 211,39
1. Amortyzacja	295 814,97	550 505,06
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	3 982,60	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	74 685,03	-12 494,57
4. Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	1 472,84	94 173,02
6. Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-355 228,34	-58 011,26
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów)	7 948 986,44	25 703,68
- w tym funduszy specjalnych	0,00	0,00
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	615 444,05	-664 087,32
10. Pozostałe korekty	0,00	0,00
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-635 769,98	-480 632,51
I. Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej	0,00	73 592,84
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	73 592,84
10. Spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
11. Pozostałe wpływy	0,00	0,00
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	635 769,98	554 225,35
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	61 129,54	83 614,51
7. Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych	574 640,44	470 610,84
8. Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
9. Pozostałe wydatki	0,00	0,00
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 241 022,00	3 305 531,56
I. Wpływy z działalności finansowej	1 250 000,00	3 316 488,00
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	250 000,00	0,00
6. Wpływy z wydania udziałów (emisji akcji) własnych	1 000 000,00	3 316 488,00
7. Dopłaty do kapitału	0,00	0,00
8. Pozostałe wpływy	0,00	0,00
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	8 978,00	10 956,44
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	8 978,00	10 951,00
7. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
8. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0,00	0,00
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	0,00	5,44
13. Pozostałe wydatki	0,00	0,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	7 657 384,55	883 249,42
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	7 657 384,55	883 249,42
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	2 814 303,11	1 931 053,69
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	10 471 687,66	2 814 303,11
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

6. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Dane w zł	
	stan na	stan na
	2024-12-31	2023-12-31
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	4 117 217,08	2 689 118,32
- 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	4 117 217,08	2 689 118,32
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	757 000,00	564 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	75 000,00	193 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	75 000,00	193 000,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	75 000,00	193 000,00
- 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	832 000,00	757 000,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	4 728 545,32	3 422 870,46
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-452 306,24	1 305 674,86
a) zwiększenie (z tytułu)	1 425 132,00	2 614 378,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	1 425 132,00	2 614 378,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- pozostałe:	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 877 438,24	1 308 703,14
- pokrycia straty	1 877 438,24	1 297 752,14
- pozostałe:	0,00	10 951,00
-	0,00	10 951,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	4 276 239,08	4 728 545,32
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	509 110,00	0,00
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-509 110,00	509 110,00
a) zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	3 316 488,00
- wpłata na poczet emisji akcji	1 000 000,00	3 316 488,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 509 110,00	2 807 378,00
- przeniesienie na kapitał podstawowy po rejestracji emisji akcji	1 509 110,00	2 807 378,00
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	509 110,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-1 877 438,24	-1 297 752,14
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- 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	0,00	0,00
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)	0,00	0,00
- na pokrycie strat z lat poprzednich	0,00	0,00
- na kapitał zapasowy	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	1 877 438,24	1 297 752,14
- 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	1 877 438,24	1 297 752,14
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)	1 877 438,24	1 297 752,14
- pokrycie kapitałem zapasowym	1 877 438,24	1 297 752,14
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
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	-1 533 025,06	-1 877 438,24
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto	1 533 025,06	1 877 438,24
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	3 575 214,02	4 117 217,08
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	3 575 214,02	4 117 217,08

7. POZYCJE POZABILANSOWE

		Dane w zł	
		2024-12-31	2023-12-31
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 2024 r. nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości, które wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

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 2024 zawiera dane porównywalne za okres poprzedzający, tj. za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 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 łącznej kwocie funduszy własnych w podziale na poszczególne składniki (Fundusze własne, Kapitał Tier 1, Kapitał podstawowy Tier I, Kapitał dodatkowy Tier I, Kapitał Tier II) w ujęciu średniomiesięcznym oraz na dzień bilansowy i poprzedni dzień bilansowy;

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

Pozycja	Poprzedni dzień bilansowy	I 2024	II 2024	III 2024	IV 2024	V 2024	VI 2024
Fundusze własne	3 985 068,38	4 120 447,69	4 286 728,53	4 639 257,35	4 746 826,14	4 741 326,01	4 578 858,92
Kapitał Tier I	3 499 601,60	3 641 109,71	3 817 448,76	4 179 839,54	4 297 459,90	4 302 733,05	4 031 729,15
Kapitał podstawowy Tier I	3 499 601,60	3 641 109,71	3 817 448,76	4 179 839,54	4 297 459,90	4 302 733,05	4 031 729,15

Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał Tier II	485 466,78	479 337,99	469 279,77	459 417,81	449 366,25	438 592,97	547 129,77

Pozycja	VII 2024	VIII 2024	IX 2024	X 2024	XI 2024	XII 2024	Dzień bilansowy
Fundusze własne	4 642 740,68	4 702 737,29	4 484 263,68	4 397 666,88	4 568 280,78	4 386 797,42	4 140 595,49
Kapitał Tier I	3 977 995,12	4 052 816,67	3 848 554,97	3 776 461,96	3 962 064,12	3 793 881,61	3 555 223,44
Kapitał podstawowy Tier I	3 977 995,12	4 052 816,67	3 848 554,97	3 776 461,96	3 962 064,12	3 793 881,61	3 555 223,44
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał Tier II	664 745,56	649 920,62	635 708,71	621 204,92	606 216,66	592 915,81	585 372,05

8) informacji o wartości współczynników adekwatności kapitałowej (Współczynnik kapitału podstawowego Tier I, Nadwyżka/niedobór kapitału podstawowego Tier I, Współczynnik kapitału Tier I, Nadwyżka/niedobór kapitału Tier I, Łączny współczynnik kapitałowy, Nadwyżka/niedobór łącznego kapitału) w ujęciu średniomiesięcznym oraz na dzień bilansowy i poprzedni dzień bilansowy;

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	XII 2024	XII 2023
Minimalna wysokość kapitału założycielskiego	3 204 750,00	3 517 425,00
Odchylenie wysokości funduszy własnych od minimalnej wysokości kapitału założycielskiego	935 845,49	467 643,38

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

Pozycja	Poprzedni dzień bilansowy	I 2024	II 2024	III 2024	IV 2024	V 2024	VI 2024
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	107,32%	111,66%	117,06%	128,18%	131,78%	131,95%	123,63%
Nadwyżka (+) /niedobór (-) kapitału podstawowego Tier I	1 673 441,60	1 814 949,71	1 991 288,76	2 353 679,54	2 471 299,90	2 476 573,05	2 205 569,15

Współczynnik kapitału Tier I	107,32%	111,66%	117,06%	128,18%	131,78%	131,95%	123,63%
Nadwyżka (+) /niedobór (-) kapitału Tier I	1 053 851,60	1 195 359,71	1 371 698,76	1 734 089,54	1 851 709,90	1 856 983,05	1 585 979,15
Łączny współczynnik kapitałowy	122,20%	126,36%	131,45%	142,26%	145,56%	145,39%	140,41%
Nadwyżka (+) /niedobór (-) łącznego kapitału	724 068,38	859 447,69	1 025 728,53	1 378 257,35	1 485 826,14	1 480 326,01	1 317 858,92

Pozycja	VII 2024	VIII 2024	IX 2024	X 2024	XI 2024	XII 2024	Dzień bilansowy
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	121,99%	124,28%	118,02%	115,81%	121,50%	116,44%	110,94%
Nadwyżka (+) /niedobór (-) kapitału podstawowego Tier I	2 151 835,12	2 226 656,67	2 022 394,97	1 950 301,96	2 135 904,12	1 969 296,61	1 760 563,44
Współczynnik kapitału Tier I	121,99%	124,28%	118,02%	115,81%	121,50%	116,44%	110,94%
Nadwyżka (+) /niedobór (-) kapitału Tier I	1 532 245,12	1 607 066,67	1 402 804,97	1 330 711,96	1 516 314,12	1 350 240,98	1 151 660,94
Łączny współczynnik kapitałowy	142,37%	144,21%	137,51%	134,86%	140,09%	134,63%	129,20%
Nadwyżka (+) /niedobór (-) łącznego kapitału	1 381 740,68	1 441 737,29	1 223 263,68	1 136 666,88	1 307 280,78	1 128 609,92	935 845,49

9) 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,

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Spółka wykazała 7 538 076,00 PLN środków pieniężnych klientów na rachunku bankowym.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. nie występowały środki pieniężne klientów na rachunkach bankowych i w kasie.

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 2024 r. Spółka wykazała 2 933 611,66 PLN własnych środków pieniężnych na rachunku bankowym.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Spółka wykazała 2 814 303,11 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:	31.12.2024	31.12.2023
a) do 1 roku	718 570,03	426 742,18
b) powyżej 1 roku	0,00	0,00
c) należności przeterminowane	224 601,35	160 011,98
Należności krótkoterminowe, razem (brutto)	943 171,38	586 754,16
d) odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych	78 734,58	90 085,30
Należności krótkoterminowe, razem (netto)	864 436,8	496 668,86

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

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31.12.2024	31.12.2023
a) należności z tytułu odroczonego terminu zapłaty	643 964,65	358 655,55
b) należności przeterminowane i roszczenia sporne nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	224 601,35	160 011,98
Należności od klientów, razem	868 566,00	518 667,53

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

NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	31.12.2024	31.12.2023
- od jednostki dominującej	307 500,00	307 500,00
- 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	307 500,00	307 500,00

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.

e) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu,

Nie występują.

f) pozostałe;

Nie występują.

6) podział pozycji "należności od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych" 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 należności od klientów na dzień 1 stycznia 2024 r. wynosił 90 085,30 zł. Spisano odpis od nieściągalnej należności w kwocie 23 050,00 zł. Rozwiązano odpis aktualizujący na kwotę 2 706,30 zł. Utworzono odpis na należności od klientów w kwocie 14 405,58 zł.

Stan odpisów aktualizujących na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosił 78 734,58 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 2024 r. wynoszącej 117 852,54 zł, wykazuje także wartość bilansową 256 574,84 zł w pozycji budynki i lokale, w której ujmuje wartość wydatków poniesionych na przystosowanie powierzchni biurowej w Warszawie. Dodatkowo, Spółka posiada środki trwałe w budowie o wartości bilansowej na 31 grudnia 2024 r. 629 910,00 zł, na co składa się rozbudowa platformy ofert publicznych oraz wydatki poniesione na zorganizowanie nowych działów.

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

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

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 wieczystie;

Nie dotyczy.

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);

Nie występują.

13) wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych;

Nie występują.

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

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE - O POZOSTAŁYM NA DZIEŃ BILANSOWY OKRESIE SPŁATY:	31.12.2024	31.12.2023
a) do 1 roku	8 275 146,23	308 462,75
b) dla których termin wymagalności upłynął	0,00	0,00
c) zobowiązania krótkoterminowe, razem	8 275 146,23	308 462,75

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

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE WOBEC JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	31.12.2024	31.12.2023
- wobec jednostki dominującej	0,00	0,00
- 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	0,00

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.

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 izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych" na:**a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego,**

Nie występują.

b) pozostałe;

Zobowiązania krótkoterminowe wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych na koniec 2024 roku wyniosły 3 007,21 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	31.12.2024	31.12.2023
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;

	31.12.2024	31.12.2023
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe (na koszty badania sprawozdania finansowego)	0,00	0,00
Rezerwa na koszty badania sprawozdania finansowego	30 800,00	16 000,00
Rezerwa na niewykorzystany urlop	67 432,31	80 613,81
Razem	98 232,31	96 613,81

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH (WG TYTUŁÓW)	31.12.2024	31.12.2023
a) stan na początek okresu	96 613,81	87 493,92
b) zwiększenia	67 230,35	74 266,86
c) wykorzystanie (pokrycie kosztów badania sprawozdania finansowego)	65 611,85	65 146,97
d) stan na koniec okresu	98 232 31	96 613,81

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

Dane na koniec 31.12.2024 r.

	Liczba akcji (szt.)	Udział w kapitale	Udział w głosach	Kapitał (tys. PLN)
INC S.A.	757	90,99%	94,15%	757
Carpathia Capital ASI S.A.	75	9,01%	5,85%	75
Razem	832	100,00%	100,00%	832

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
F	imienne	nieuprzywilejowane	brak	103	103 000	gotówka
G	imienne	nieuprzywilejowane	brak	69	69 000	gotówka
H	imienne	nieuprzywilejowane	brak	21	21 000	gotówka
I	Imienne	nieuprzywilejowane	brak	35	35 000	gotówka
J	imienne	nieuprzywilejowane	brak	40	40 000	gotówka
Liczba akcji razem						832
Kapitał zakładowy, razem						832 000,00 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 2024 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	31.12.2024	31.12.2023
- jednostki dominującej	0,00	0,00
- znaczącego inwestora	0,00	0,00
- współnika 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	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023
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;

Nie występuje.

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;

	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023
Zysk/strata brutto	-1 533 170,72	-1 879 879,03
Przychody niepodatkowe	2 335,23	662,93
Przychody podatkowe zaliczone do bieżącego okresu, które stanowiły przychody roku poprzedniego (+)	0,00	18 000,00
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	167 812,38	143 926,93
Rozwiązanie rezerw na koszty roku poprzedniego	16 000,00	16 000,00

Zysk/strata podatkowa	-1 383 693,57	-1 734 615,03
-----------------------	---------------	---------------

8) dane o przyszłych zobowiązaniach z tytułu podatku dochodowego.

Nie wystąpiły.

9) 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;

	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023
I. Przychody z podstawowej działalności, w tym:	3 895 406,39	2 126 391,16
- od jednostek powiązanych	0,00	100 000,00
1. Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:	2 458 933,22	1 783 088,31
a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych	0,00	0,00
b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie	0,00	0,00
c) 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	2 231 685,55	1 635 788,31
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	227 247,67	147 300,00
2. Przychody z pozostałej działalności podstawowej	1 436 473,17	343 302,85

W 2024 r. całość przychodów została wygenerowana na terytorium Polski.

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

Rok 2024	
Łączne wydatki w roku poprzednim po podziale zysku	4 118 892,11
Zmniejszenia	0,00
a) premie pracownicze i inne wynagrodzenia	0,00
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	0,00
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 **4 118 892,11**

WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU KOSZTÓW STAŁYCH **1 029 723,03**

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	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023
Środki pieniężne na rachunku bankowym na początek okresu	2 814 303,11	1 931 053,68
Środki pieniężne na rachunku bankowym na koniec okresu	10 471 687,66	2 814 303,11

- 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 rachunkowości domów maklerskich. W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. zmiany w działalności operacyjnej dot. głównie zmiany stanu rozrachunków związanych z przychodami i kosztami działalności maklerskiej oraz związanych z nimi międzyokresowymi rozliczeniami kosztów, jak również pozycji amortyzacja oraz zmiana stanu należności, zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych. W zakresie działalności inwestycyjnej zmiany dotyczyły nabycia wartości niematerialnych i prawnych oraz składników rzeczowych aktywów trwałych. W zakresie działalności finansowej zmiany dotyczyły emisji akcji i zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej.

- 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 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. nie wystąpiły pozycja pozostałe korekty, pozostałe wpływy oraz pozostałe wydatki, których kwoty przekraczają 5% ogólnej sumy odpowiednio korekt, 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.

Nie wystąpiły różnice.

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 powiązanymi, 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 powiązanymi, sumie ich wartości godziwych, a także wartość dodatniej i ujemnej różnicy pomiędzy wartościami wynikającymi z ksiąg rachunkowych a wartościami godziwymi;

W latach 2023 i 2024 transakcje ze stroną powiązaną wynosiły:

	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023
w księgach rachunkowych	244 596,00	336 088,00
w wartości godziwej	244 596,00	336 088,00

W roku 2023 i 2024 transakcje te dotyczyły zdarzeń przedstawionych w tabeli poniżej:

	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023
Usługi doradcze na rzecz podmiotu dominującego	0,00	100 000,00
Najem powierzchni biurowej od podmiotu dominującego	244 596,00	236 088,00

4) przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu;

Zatrudnienie w Spółce na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosiło 26 osób, w tym 18 w pełnym wymiarze czasu pracy i 8 w niepełnym wymiarze czasu pracy, w tym maklerzy papierów wartościowych i inspektor nadzoru, co stanowi łącznie 20,375 etatów w przeliczeniu na pełne etaty. Przeciętne miesięczne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 21,21 etatów w przeliczeniu na pełne etaty.

Zatrudnienie w Spółce na dzień 31 grudnia 2023 r. wynosiło 26 osób, w tym 17 w pełnym wymiarze czasu pracy i 9 w niepełnym wymiarze czasu pracy, w tym maklerzy papierów wartościowych i inspektor nadzoru, co stanowi łącznie 19,975 etatów w przeliczeniu na pełne etaty. Przeciętne miesięczne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 20,44 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 2024 r. z tytułu obowiązkowego badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki zgodnie z umową wynosi 22 000,00 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 01.01.2024 - 31.12.2024 wynagrodzenia członków Zarządu wyniosły (w PLN):

	Kwota
Śliwiński Paweł	12 000,00
Huczek Sebastian	51 252,00
Zygmanowski Piotr	51 252,00

W okresie 01.01.2024 - 31.12.2024 wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej wyniosły (w PLN):

	Kwota
Łukowski Michał	1 000,00
Puślecki Łukasz	1 000,00
Galganek Andrzej	1 000,00
Śliwiński Rafał	1 000,00

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.

8.8a. Określenie definicji, opis celu i zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, na które narażony jest dom maklerski.

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 depozytariusza.

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 CRR. Wartością ekspozycji składnika aktywów jest wartość księgowa tego wskaźnika, która pozostaje po dokonaniu korekt zgodnie z przepisami CRR. 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 CRR.

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;
- c. Przeprowadza monitoring należności krótkoterminowych DM INC w zakresie zasadności dokonania przez Dom Maklerski INC odpisów.

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 posiada wewnętrzny limit udziału rocznych przychodów od jednej grupy powiązanych klientów. 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. 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. 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 wprowadził wewnętrzne limity dla miar płynności.

W przypadku, gdy poziom miar płynności ukształtuje się poniżej określonych wartości, 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.

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 depozytariusza

Ryzyko depozytariusza to ryzyko straty wynikającej z pełnienia przez DM INC funkcji depozytariusza funduszy inwestycyjnych zamkniętych, poniesionej w wyniku roszczeń uczestników funduszu lub kary nałożonej przez KNF z powodu naruszenia obowiązków wynikających z ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

DM INC, za pomocą macierzy ryzyka, określił główne nośniki ryzyka depozytariusza (KRI), na podstawie których wyróżnił trzy kategorie funduszy inwestycyjnych zamkniętych (FIZ) charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka. W ramach macierzy ryzyka, zidentyfikowano kilkanaście procesów, za które odpowiada depozytariusz, w ramach każdego procesu zidentyfikowano różne ryzyka, określono

działania związane z zarządzaniem ryzykiem lub kontrolną danego podobszaru, następnie oszacowano prawdopodobieństwo, wpływ oraz istotność danego ryzyka oraz nośniki ryzyka (KRI). Nośnikom ryzyka przypisano odpowiednie wagi punktowe i na tej podstawie wyliczana jest ocena punktowa kategoryzująca poszczególne FIZ.

DM INC dokonuje pomiaru (oszacowania) ryzyka depozytariusza w oparciu o oceny obsługiwanych funduszy (kategoryzację funduszy) i wartość oraz klasy aktywów netto FIZ.

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.

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, 31 marca 2025 r.

Paweł Śliwiński
Prezes Zarządu

Sebastian Huczek
Wiceprezes Zarządu

Piotr Zygmanski
Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Czerwiakowska
Członek 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 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

Zarząd Domu Maklerskiego INC S.A. oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 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 Zygmanski
Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Czerwiakowska
Członek 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 01.01.2024 r. do 31.12.2024 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

Agnieszka Czerwiakowska
Członek 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
Agnieszka Czerwiakowska – Członek 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 (na dzień 31.12.2024 r.): 832.000,00 zł