



Dom Maklerski
Banku BPS

Spółka Akcyjna

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
DOMU MAKLERSKIEGO BANKU BPS S.A.
za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

A. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE OGÓLNE

Nazwa	Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Forma prawna	Spółka Akcyjna
Adres siedziby	00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81
NIP	1080005418
REGON	141428071

Dom Maklerski Banku BPS S.A. („Spółka”, „Dom Maklerski”) został utworzony Aktem Notarialnym Rep. numer A/1384/2008 z dnia 11 kwietnia 2008 roku i wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000304923. Spółce nadano numer statystyczny REGON 141428071. Spółka jest płatnikiem podatku od towaru i usług (VAT) oraz posiada numer NIP 108 -000-54-18. Siedziba Spółki do 15 grudnia 2013 r. mieściła się w Warszawie przy ul. Płockiej 11/13, a od 16 grudnia 2013 r. mieści się w Warszawie, ul. Grzybowska 81.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Dom Maklerski prowadzi działalność na podstawie uzyskanych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku oraz z dnia 10 listopada 2010 roku w zakresie artykułu 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity: Dz. U. 2018, poz. 2286.):

- (ust. 2 pkt 1) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
- (ust. 2 pkt 2) wykonywanie zleceń, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1 ww. ustawy, na rachunek dającego zlecenie;
- (ust. 2 pkt 3) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych;
- (ust. 2 pkt 5) doradztwo inwestycyjne;
- (ust. 2 pkt 6) oferowanie instrumentów finansowych;
- (ust. 4 pkt 1) przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenie rachunków pieniężnych;
- (ust. 4 pkt 3) doradztwo dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;
- (ust. 4 pkt 4) doradztwo i inne usługi w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw;

- (ust. 4 pkt 6) sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych;
- (ust. 4 pkt. 2) udzielanie pożyczek pieniężnych w celu dokonania transakcji, których przedmiotem jest jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, jeżeli transakcja jest dokonywana za pośrednictwem firmy inwestycyjnej udzielającej pożyczki.

2. ZAŁOŻENIE KONTYNUACJI DZIAŁANOŚCI

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym. Zarząd Spółki nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Spółkę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności. W 2018 roku Dom Maklerski wygenerował stratę netto w wysokości 2 223 748,31 zł.

3. OKRES SPRAWOZDAWCZY

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku („okres sprawozdawczy”). Dane porównywalne obejmują okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.

4. POŁĄCZENIE SPÓLEK HANDLOWYCH

W roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe, Spółka nie połączyła się z żadną inną jednostką gospodarczą.

5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI

5.1 Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w oparciu o:

1. Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. 2018, poz. 395 z późn. zm.) – dalej „Ustawa o rachunkowości”;
2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich (tekst jednolity: Dz. U. 2017, poz. 123);
3. Ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity: Dz. U. 2018, poz. 2286).

5.2 Aktywa i zobowiązania finansowe

W momencie początkowego ujęcia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych Dom Maklerski wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia), tj. według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. Koszty transakcji są włączane do wyceny wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych. Jeśli koszty transakcji są nieistotne, można ich nie uwzględniać w wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych. Aktywa i zobowiązania finansowe ujmowane są w księgach rachunkowych Domu Maklerskiego na dzień zawarcia transakcji.

Po początkowym ujęciu, aktywa finansowe są zaliczane do jednej z poniższych kategorii i wyceniane w następujący sposób:

1. aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tym instrumenty pochodne) wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek - według określonej w inny sposób wartości godziwej; różnicę z wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu;
2. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu;
3. pożyczki udzielone oraz należności własne, które nie zostały zaliczone do kategorii aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu;
4. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny;
5. zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się według wartości godziwej, z zastrzeżeniem, że zobowiązania finansowe będące instrumentami pochodnymi powiązanymi z akcjami i udziałami, dla których nie istnieje aktywny rynek i których wartości godziwej nie można ustalić w wiarygodny sposób (a które muszą być rozliczone przez dostawę tych akcji i udziałów) wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Skutki zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu;
6. zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu.

Aktywa finansowe, których wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Przy wycenie rozchodu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub dostępnych do sprzedaży, nabytych w imieniu i na rachunek własny Domu Maklerskiego po różnych cenach, charakteryzujących się jednakowymi lub podobnymi cechami, przyjmuje się, że rozchód składnika aktywów wycenia się kolejno po cenach tych składników aktywów, które jednostka najwcześniej nabyła (FIFO).

5.3 Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami.

Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Na dzień bilansowy wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne wpływają na wynik finansowy roku obrotowego, w którym zostały poniesione. Jeżeli poniesione koszty spowodowały zwiększenie oczekiwanych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu posiadania danego środka trwałego ponad korzyści przyjmowane pierwotnie, zwiększają one wartość początkową środka trwałego.

Składniki majątku trwałego zalicza się do środków trwałych, jeżeli ich cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż:

- | | |
|--------------------------------|-------------|
| a) dla zestawów komputerowych | 1.500,00 zł |
| b) dla innych środków trwałych | 500,00 zł |

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, który kształtuje się następująco:

Oprogramowanie komputerowe	2 - 10 lat
Zestawy komputerowe	3 lata
Maszyny i urządzenia	5 - 10 lat
Pozostałe środki trwałe	5 lat

Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez dane wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe.

Na dzień bilansowy Spółka każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych, przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

5.4 Należności krótko i długoterminowe

Należności wykazywane są w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem ostrożnej wyceny, a więc pomniejszonej o odpisy aktualizujące wynikające z utraty wartości. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, który w rachunku zysków i strat prezentowany jest w pozycji „pozostałe koszty operacyjne” i „pozostałe przychody operacyjne”.

5.5 Środki pieniężne

Środki pieniężne wykazywane w aktywach obejmują: środki pieniężne klientów i środki pieniężne własne Domu Maklerskiego. Środki pieniężne klientów są deponowane na rachunkach bankowych prowadzonych dla Domu Maklerskiego odrębnie od środków pieniężnych własnych. Spółka może otwierać lokaty terminowe, których przedmiotem są środki pieniężne klientów. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują środki pieniężne w bankach, w tym m.in. lokaty bankowe typu overnight oraz pozostałe lokaty terminowe.

5.6 Rezerwy

Dom Maklerski tworzy rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania oraz zobowiązania warunkowe, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy i wynikające w szczególności ze świadczeń na rzecz pracowników oraz świadczeń wykonanych na rzecz Domu Maklerskiego przez kontrahentów.

5.7 Zobowiązania

Zobowiązania ujmuje się w księgach rachunkowych w kwocie wymaganej zapłaty, przy czym zobowiązania finansowe, których uregulowanie zgodnie z umową następuje drogą wydania aktywów finansowych innych niż środki pieniężne lub wymiany na instrumenty finansowe, według wartości godziwej.

5.8 Odroczonego podatek dochodowy

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

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na odroczonego podatek dochodowy wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według uchwalonych do dnia bilansowego przepisów będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczone są w bilansie prezentowane oddzielnie.

5.9 Rachunek wyników

W księgach rachunkowych Domu Maklerskiego ujęte są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

Przychody z działalności maklerskiej ujmuje się zasadniczo według zasady memoriału, z chwilą wykonania usługi. Są to przede wszystkim: prowizje od operacji instrumentami finansowymi we własnym imieniu, lecz na rachunek dającego zlecenie, opłaty i prowizje z tytułu przyjmowania zleceń kupna i umarzania jednostek uczestnictwa, jak również opłaty za prowadzenie rachunków papierów wartościowych oraz rachunków pieniężnych klientów.

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej



Anna Rusak

p.o. Prezes Zarządu



Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu



Małgorzata Kazimierska

AKTYWA		NOTA	PLN na dzień 31.12.2018	PLN na dzień 31.12.2017
I.	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	II.1	38 015 663,97	43 264 919,36
1.	W kasie		0,00	0,00
2.	Na rachunkach bankowych		38 015 663,97	43 264 919,36
3.	Inne środki pieniężne		0,00	0,00
4.	Inne aktywa pieniężne		0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	II.2	7 256 840,33	6 314 362,37
1.	Od klientów	II.3	3 136 629,62	1 301 065,26
2.	Od jednostek powiązanych	II.4	2 327,40	483 028,58
3.	Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów	II.5	1 819,04	3 026 616,12
a)	- z tytułu zawartych transakcji		1 819,04	3 026 616,12
b)	- pozostałe		0,00	0,00
4.	Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	II.7	0,00	1 919,08
5.	Od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	II.6	33 690,97	28 299,84
5a.	od CCP	II.6a	3 837 324,49	1 119 922,68
6.	Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	II.8	16 308,21	10 261,24
7.	Od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających		102 930,80	181 037,50
8.	Od izby gospodarczej		0,00	0,00
9.	Z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych		111 467,68	147 751,91
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		14 342,12	14 460,16
III.	Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	II.12a	1 908 319,34	3 865 440,57
1.	Akcje		70 267,14	65 474,08
2.	Dłużne papiery wartościowe		1 838 052,20	3 799 966,49
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	II.13	322 177,09	213 174,76
IV.a.	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	II.12.c	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	II.12.dII.12.	0,00	1 276 039,44
1.	Akcje i udziały	II.10	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	1 276 039,44
5.	Pozostałe papiery wartościowe		0,00	0,00
6.	Towary giełdowe		0,00	0,00
7.	Pozostałe		0,00	0,00
VII.	Należności długoterminowe	II.2	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	II.12.a	764 439,22	776 362,19
1.	Wartość firmy		0,00	0,00
2.	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym - oprogramowanie komputerowe		764 439,22	776 362,19
3.	Inne wartości niematerialne i prawne		764 439,22	776 362,19
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
X.	Rzeczowe aktywa trwałe	II.11, II.12.a, II.12.b	637 408,12	705 172,17
1.	Środki trwałe, w tym:		636 056,56	703 820,61

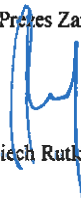
Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. (w złotych)

a)	- grunty (w tym prawo do użytkowania wieczystego)	II.12.b	612 640,63	651 044,74
b)	- budynki i lokale		3 242,86	25 200,34
c)	- zespoły komputerowe		7 406,40	11 581,18
d)	- pozostałe środki trwałe		12 766,67	15 994,35
2.	Środki trwałe w budowie		1 351,56	1 351,56
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00
XI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	II.13	37 398,43	50 390,97
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		37 398,43	50 390,97
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			48 942 246,50	56 465 861,83

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej


Anna Rusak

p.o. Prezes Zarządu


Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu


Maria Kazimierska

PASYWA		NOTA	PLN	PLN
			na dzień 31.12.2018	na dzień 31.12.2017
I.	Zobowiązania krótkoterminowe	II.14	40 014 750,81	45 166 453,40
1.	Wobec klientów		37 122 744,67	43 386 399,84
2.	Wobec jednostek powiązanych	II.15	313,57	8,92
3.	Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	II.16	1 312 688,82	0,00
a)	- z tytułu zawartych transakcji		1 312 688,82	0,00
b)	- pozostałe		0,00	0,00
4.	Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	II.18	86 080,89	89 577,70
5.	Wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	II.17	30 167,53	22 880,66
5a.	Od CCP	II.17a	16 242,39	12 155,38
6.	Wobec izby gospodarczej		0,00	0,00
7.	Wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających		923 763,00	928 188,00
8.	Kredyty i pożyczki		0,00	0,00
a)	-od jednostek powiązanych	II.19	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, cel ubezpieczeń społecznych		291 865,92	307 061,03
12.	Z tytułu wynagrodzeń		176 831,23	228 861,86
13.	Wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	II.20	0,00	0,00
14.	Wynikające z zawartych ramowych umów pożyczek papierów wartościowych		0,00	0,00
15.	Fundusze specjalne		0,90	0,00
16.	Pozostałe		54 052,79	191 320,01
II.	Zobowiązania długoterminowe	II.22	0,00	0,00
1.	Kredyty bankowe		0,00	0,00
a)	-od jednostek powiązanych	II.19	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	II.13	98 791,43	117 366,37
1.	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe		98 791,43	117 366,37
a)	- długoterminowe		33 690,97	28 299,84
b)	- krótkoterminowe		65 100,46	89 066,53
IV.	Rezerwy na zobowiązania	II.23	430 757,49	529 542,50
1.	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		37 398,43	50 390,97
2.	Na świadczenia emerytalne i podobne		250 350,06	336 142,53
a)	- długoterminowe		43 685,00	42 506,00
b)	- krótkoterminowe		206 665,06	293 636,53
3.	Pozostałe		143 009,00	143 009,00
a)	- długoterminowe		0,00	0,00
b)	- krótkoterminowe		143 009,00	143 009,00
V.	Zobowiązania podporządkowane		0,00	0,00
VI.	Kapitał (fundusz) własny		8 397 946,77	10 652 499,56
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy	II.24	6 669 000,00	6 669 000,00
4.	Kapitał (fundusz)zapasowy		5 557 000,00	6 619 017,42
a)	- ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		5 557 000,00	5 557 000,00
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		0,00	1 062 017,42
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0,00	30 804,48
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		0,00	0,00
7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		-1 604 304,92	0,00
a)	zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)		0,00	0,00
b)	strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)		-1 604 304,92	0,00
8.	Zysk (strata) netto	II.25	-2 223 748,31	-2 666 322,34
9.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00
PASYWA RAZEM			48 942 246,50	56 465 861,83

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej


Anna Rusak

p.o. Prezes Zarządu


Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu


Maria Kazimierska

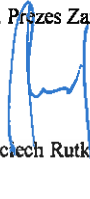
POZYCJE POZABILANSOWE		NOTA	PLN	PLN
			na dzień 31.12.2018	na dzień 31.12.2017
I.	Zobowiązanie warunkowe, w tym :	II.27	23 618 777,19	12 531 685,22
1.	Gwarancje		0,00	0,00
2.	Kaucje, poręczenia		0,00	0,00
3.	Przyznane i niewykorzystane limity z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności		8 618 777,19	7 531 685,22
4.	Pozostałe		15 000 000,00	5 000 000,00
II.	Majątek obcy w użytkowaniu		0,00	0,00
III.	Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego		0,00	0,00
IV.	Inne pozycje pozabilansowe		0,00	0,00

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej



Anna Rusak

p.o. Przew. Zarządu



Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu



Marta Kazimierska

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		NOTA	PLN	PLN
			za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018	za okres od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017
I.	Przychody z podstawowej działalności, w tym:		6 430 805,64	6 759 679,49
	- od jednostek powiązanych		1 956 888,81	1 305 074,97
1.	Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:		6 430 805,64	6 759 679,49
a)	przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych		85 376,90	141 856,93
b)	wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie		2 236 078,41	2 540 474,06
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		2 663 014,84	2 553 362,57
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		579 771,40	597 659,29
f)	pozostałe		866 564,09	926 326,64
2.	Pozostałe przychody z działalności podstawowej		0,00	0,00
II.	Koszty działalności podstawowej		8 953 366,35	9 450 863,55
1.	Oplaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych, Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych		885 103,61	744 607,06
2.	Oplaty na rzecz CCP		156 372,49	125 822,53
3.	Oplaty na rzecz izby gospodarczej		45 600,00	45 600,00
4.	Wynagrodzenia		3 566 601,08	4 152 380,46
5.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		602 205,93	658 722,63
6.	Świadczenia na rzecz pracowników		83 979,37	77 950,60
7.	Zużycie materiałów i energii		46 770,26	44 653,98
8.	Usługi obce		2 104 213,29	1 898 622,28
9.	Koszty utrzymania i wynajmu nieruchomości		640 541,14	706 014,43
10.	Pozostałe koszty rzeczowe		70 067,24	75 154,05
11.	Amortyzacja		408 760,29	571 096,18
12.	Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym		134 730,99	117 563,51
13.	Prowizje i inne opłaty		141 322,82	161 109,92
14.	Pozostałe		67 097,84	71 565,92
III.	Zysk(Strata) z działalności podstawowej (I-II)		-2 522 560,71	-2 691 184,06
IV.	Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		436 643,57	600 286,68
1.	Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:		1 283,36	3,72
	-od jednostek powiązanych		0,00	0,00
2.	Odsetki, w tym:	IV.1	112 759,66	161 084,33
	-od jednostek powiązanych		249,71	499,56
3.	Korekty aktualizujące wartość		84 036,92	302 840,37
4.	Zysk ze sprzedaży/umorzenia		238 563,63	136 358,26
5.	Pozostałe		0,00	0,00
V.	Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		143 936,95	132 683,39
1.	Korekty aktualizujące wartość		143 936,95	132 683,39
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)		292 706,62	467 603,29
VII.	Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności		0,00	0,00
1.	Odsetki, w tym:	IV.1.	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		360 993,79	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		360 993,79	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		328 085,38	340 246,17
1.	Korekty aktualizujące wartość		24 682,54	336 311,25
2.	Strata ze sprzedaży/umorzenia		303 402,84	3 934,92
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)		32 908,41	-340 246,17
XIII.	Pozostałe przychody operacyjne		143 604,14	294 762,62
1.	Nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		284,55	2 232,52
2.	Rozwiązanie rezerw		0,00	40 366,70
3.	Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności		74 565,18	114 794,60

Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. (w złotych)

4.	Dotacje		0,00	0,00
5.	Pozostałe		68 754,41	137 368,80
XIV.	Pozostałe koszty operacyjne		261 824,54	400 650,66
1.	Strata ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		0,00	0,00
2.	Utworzenie rezerw		83 682,46	207 380,84
3.	Odpisy aktualizujące należności		84 894,04	143 867,00
4.	Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		0,00	0,00
5.	Pozostałe		93 248,04	49 402,82
XVI.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (III+VI+IX+XII+XIII-XIV+XV)		-2 315 166,08	-2 669 714,98
XVII.	Przychody finansowe		330 529,12	399 159,38
1.	Odsetki od udzielonych pożyczek, w tym:		0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych		0,00	0,00
2.	Odsetki od lokat i depozytów	IV.1	278 478,99	328 810,99
	- od jednostek powiązanych		278 473,21	328 802,41
3.	Pozostałe odsetki		46 200,15	92 973,98
4.	Dodatnie różnice kursowe		5 849,98	-22 625,59
	- zrealizowane		2 341,23	4 482,91
	- niezrealizowane		3 508,75	-27 108,50
5.	Pozostałe		0,00	0,00
XVIII.	Koszty finansowe		231 642,61	145 135,85
1.	Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:		46,67	5 081,83
	- dla jednostek powiązanych		46,67	5 081,83
2.	Pozostałe odsetki		85 321,51	14 480,73
3.	Ujemne różnice kursowe		-44 433,19	97 703,12
	- zrealizowane		14 560,58	10 186,89
	- niezrealizowane		-58 993,77	87 516,23
4.	Pozostałe		192 707,62	27 870,17
XXII.	Zysk (strata) brutto (XVI+XVII-XVIII)		-2 216 279,57	-2 415 691,45
XXIII.	Podatek dochodowy		7 468,74	250 630,89
XXIV.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00
XXV.	Zysk (strata) netto (XXII-XXIII-XXIV)		-2 223 748,31	-2 666 322,34

Dyrektor Biura Księgowości
Własnej



Anna Rusak

p.o. Prezes Zarządu



Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu



Marta Kazimierska

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		PLN	PLN
		za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018	za okres od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	10 652 499,56	13 057 628,32
	- korekty przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
Ia.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	10 652 499,56	13 057 628,32
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	6 669 000,00	6 669 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- umorzenie udziałów akcji	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6 669 000,00	6 669 000,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 619 017,42	6 379 875,75
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-1 062 017,42	239 141,67
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	239 141,67
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	239 141,67
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-1 062 017,42	0,00
	- pokrycia straty	-1 062 017,42	0,00
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	5 557 000,00	6 619 017,42
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad polityki rachunkowości	30 804,48	-230 389,10
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-30 804,48	261 193,58
a)	zwiększenia (z tytułu) wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-30 804,48	261 193,58
	- wyceny instrumentów dostępnych do sprzedaży	-30 804,48	261 193,58
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	30 804,48
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
6.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	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	-2 666 322,34	239 141,67
7.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	239 141,67
	- 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	239 141,67
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	239 141,67
	- podziału zysku z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy	0,00	0,00
	- przeznaczenia na kapitał zapasowy	0,00	239 141,67
7.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-2 666 322,34	0,00
	- 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	-2 666 322,34	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-1 062 017,42	0,00
7.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 604 304,92	0,00
7.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 604 304,92	0,00
8.	Wynik netto	-2 223 748,31	-2 666 322,34
a)	zysk netto	0,00	0,00
b)	strata netto	-2 223 748,31	-2 666 322,34
c)	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 397 946,77	10 652 499,56
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 397 946,77	10 652 499,56

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej

Anna Rusak

p.o. Prezes Zarządu


Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu


Marta Kazimierska

Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. (w złotych)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH		PLN	PLN
		za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018	za okres od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017
A.	PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I+/-II)	-6 394 372,45	-20 695 895,32
I.	Zysk (strata) netto	-2 223 748,31	-2 666 322,34
II.	Korekty razem	-4 170 624,14	-18 029 572,98
1.	Amortyzacja	408 760,29	571 096,18
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-241 310,96	-402 222,41
4.	Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	5 129,85	269 356,12
5.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	-98 785,01	49 167,71
6.	Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	1 957 121,23	2 324 909,53
7.	Zmiana stanu należności	-942 477,96	-4 963 659,73
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem kredytów i pożyczek), w tym: funduszy specjalnych	-5 151 702,59	-16 213 419,69
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-107 358,99	335 199,31
10.	Pozostałe korekty	0,00	0,00
B.	PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (II-II)	1 145 163,73	207 187,97
I.	Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej	1 512 641,11	498 381,32
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	1 270 917,63	88 175,73
6.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
7.	Zbycie składników rzeczowych aktywów trwałych	365,85	2 901,35
8.	Otrzymane udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
9.	Otrzymane odsetki	241 357,63	407 304,24
10.	Splata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
11.	Pozostałe wpływy	0,00	0,00
II.	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	367 477,38	291 193,35
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	3 638,93	283 441,50
7.	Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych	353 838,45	7 751,85
8.	Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
9.	Pozostałe wydatki	0,00	0,00
C.	PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	-46,67	-5 081,83
I.	Wpływy z tytułu działalności finansowej	0,00	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	0,00	0,00
6.	Wpływy z wydania udziałów (emisji akcji) własnych	0,00	0,00
7.	Dopłaty do kapitału	0,00	0,00
8.	Pozostałe wpływy	0,00	0,00
II.	Wydatki z tytułu działalności finansowej	46,67	5 081,83
1.	Splata długoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00
2.	Wykup długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3.	Splata krótkoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00
4.	Wykup krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
5.	Splata zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
6.	Wydatki z tytułu wydania udziałów (emisji akcji) własnych	0,00	0,00
7.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
8.	Płatności dywidend i inne wypłaty 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 leasingu finansowego	0,00	0,00
12.	Zapłacone odsetki	46,67	5 081,83
13.	Pozostałe wydatki	0,00	0,00
D.	PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+/-B+/-C)	-5 249 255,39	-20 493 789,18
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, w tym	-5 249 255,39	-20 493 789,18
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	0,00	0,00
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	43 264 919,36	63 758 708,54
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU, w tym	38 015 663,97	43 264 919,36
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	35 678 782,94	40 299 108,38

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej

Anna Rusak

p.o. Prezes Zarządu

Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu

Marta Kazimierska

**Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego
Domu Maklerskiego Banku BPS SA za okres od 1 stycznia 2018 r.
do 31 grudnia 2018 r.**

I. Informacje ogólne

1. Dom Maklerski w okresie sprawozdawczym nie dokonywał zmian metod wyceny.
2. Sprawozdania finansowe za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy sporządzono stosując identyczne zarówno zasady (politykę) rachunkowości.
3. W okresie od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. Spółka nie dokonywała zmian zasad rachunkowości ani korekt błędów, w związku z czym nie miała obowiązku zaprezentowania informacji liczbowych zapewniających porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za bieżący rok obrotowy.
4. Po dniu bilansowym do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, to jest do dnia 29 marca 2019 r., nie wystąpiły znaczące zdarzenia które powinny być, a nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.
5. Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r., to jest do dnia 29 marca 2019 r. nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które nie zostały ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym.
6. W okresie od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. nie zostały naruszone współczynniki adekwatności kapitałowej oraz limit dużych ekspozycji wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1), zwane dalej rozporządzeniem 575/2013.
7. Dane o łącznej kwocie funduszy własnych w podziale na poszczególne składniki oraz o łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko w podziale na ekspozycje z tytułu poszczególnych typów ryzyka przedstawia tabela poniżej.

Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. (w złotych)

Pozycja	stan na 31.12.2018	stan na 31.12.2017	Wartości średniomiesięczne I półrocze 2018 roku					
			I	II	III	IV	V	VI
I FUNDUSZE WŁASNE	6 851 797,32	9 107 656,87	9 400 623,51	8 821 761,05	8 664 916,65	8 972 213,99	8 511 823,74	8 069 585,56
1. KAPITAŁ TIER I	6 851 797,32	9 107 656,87	9 400 623,51	8 821 761,05	8 664 916,65	8 972 213,99	8 511 823,74	8 069 585,56
1.1.KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	6 851 797,32	9 107 656,87	9 400 623,51	8 821 761,05	8 664 916,65	8 972 213,99	8 511 823,74	8 069 585,56
1.2.KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. KAPITAŁ TIER II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	33 479 589,68	35 182 110,84	36 247 466,19	36 995 133,65	35 403 855,72	35 940 950,16	35 725 396,28	33 711 078,85
1. Kwoty ekspozycji wazonnych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	6 629 306,71	6 224 318,74	7 829 187,42	8 842 913,48	7 283 215,22	7 786 722,97	7 517 999,06	6 558 621,98
2. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	7 397 082,13	7 397 082,13	7 397 082,13	7 397 082,13	7 397 082,13	7 397 082,13	7 397 082,13	7 397 082,13
3. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	1 452 944,02	2 734 680,23	2 788 366,06	2 759 587,13	2 728 007,46	2 761 594,15	2 810 954,63	1 755 117,92
4. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	18 000 256,83	18 826 029,74	18 232 830,58	17 995 550,91	17 995 550,91	17 995 550,91	17 999 360,46	18 000 256,83
5. Dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dużych ekspozycji w portfelu handlowym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Kwoty innych ekspozycji na ryzyko oraz kwoty odchylenia wysokości funduszy własnych od wartości wymogu z tytułu kosztów stałych dla podmiotów, które wyciągają wymóg z tytułu stałych kosztów pośrednich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Pozycja	Wartości średniomiesięczne II półrocze 2018 roku										
	VII	VIII	IX	X	XI	XII					
I FUNDUSZE WŁASNE	7 835 373,60	7 486 380,33	7 212 037,48	7 055 247,52	7 044 213,62	6 814 184,26					
I. KAPITAŁ TIER I	7 835 373,60	7 486 380,33	7 212 037,48	7 055 247,52	7 044 213,62	6 814 184,26					
I.1 KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	7 835 373,60	7 486 380,33	7 212 037,48	7 055 247,52	7 044 213,62	6 814 184,26					
I.2 KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
2. KAPITAŁ TIER II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
II ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	33 442 983,65	33 986 726,42	33 209 859,34	33 290 583,89	33 221 056,06	34 238 235,62					
1. Kwoty ekspozycji wazonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozniczenia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	6 420 388,31	7 015 931,04	6 241 922,41	6 352 502,00	6 231 180,45	7 312 732,95					
2. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	7 397 082,13	7 397 082,13	7 397 082,13	7 397 082,13	7 397 082,13	7 397 082,13					
3. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	1 625 256,38	1 573 456,43	1 570 597,98	1 540 742,95	1 570 664,16	1 528 163,72					
4. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	18 000 256,83	18 000 256,83	18 000 256,83	18 000 256,83	18 000 256,83	18 000 256,83					
5. Dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
6. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
7. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dużych ekspozycji w portfelu handlowym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
8. Kwoty innych ekspozycji na ryzyko oraz kwoty odchylenia wysokości funduszy własnych od wartości wymogu z tytułu kosztów stałych dla podmiotów, które wliczają wymóg z tytułu stałych kosztów pośrednich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					

8. Informacje o wartości współczynników adekwatności kapitałowej przedstawiono w tabeli poniżej.

Pozycja	stan na 31.12.2018	stan na 31.12.2017	Wartości średniomiesięczne I półrocze 2018 roku					
			I	II	III	IV	V	VI
III WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE								
1. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,47%	25,89%	26,01%	24,12%	24,30%	25,02%	23,83%	23,95%
2. Nadwyżka/niedobór kapitału podstawowego Tier I	5 345 215,79	7 524 461,88	7 769 487,53	7 156 980,04	7 071 743,15	7 354 871,23	6 904 180,91	6 552 587,02
3. Współczynnik kapitału Tier I	20,47%	25,89%	26,01%	24,12%	24,50%	25,02%	23,83%	23,95%
4. Nadwyżka/niedobór kapitału Tier I	4 843 021,94	6 996 730,22	7 225 775,54	6 602 053,03	6 540 685,31	6 815 756,98	6 368 299,96	6 046 920,83
5. Łączny współczynnik kapitałowy	20,47%	25,89%	26,01%	24,12%	24,50%	25,02%	23,83%	23,95%
6. Nadwyżka/niedobór łącznego kapitału	4 173 430,15	6 293 088,00	6 500 826,22	5 862 150,36	5 832 608,20	6 096 937,98	5 653 792,04	5 372 699,26

Pozycja	Wartości średniomiesięczne II półrocze 2018 roku											
	VII	VIII	IX	X	XI	XII						
III WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE												
1. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,45%	22,06%	21,74%	21,21%	21,21%	19,94%						
2. Nadwyżka/niedobór kapitału podstawowego Tier I	6 330 439,33	5 956 977,65	5 717 593,81	5 557 171,24	5 549 266,10	5 271 890,10						
3. Współczynnik kapitału Tier I	23,45%	22,06%	21,74%	21,21%	21,21%	19,94%						
4. Nadwyżka/niedobór kapitału Tier I	5 828 794,58	5 447 176,75	5 219 445,92	5 057 812,48	5 050 950,26	4 758 337,79						
5. Łączny współczynnik kapitałowy	23,45%	22,06%	21,74%	21,21%	21,21%	19,94%						
6. Nadwyżka/niedobór łącznego kapitału	5 159 934,91	4 767 442,22	4 555 248,73	4 392 000,81	4 386 529,14	4 073 601,39						

II. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. (w PLN)

1. Informacje o wielkości środków pieniężnych:

<i>ŚRODKI PIENIĘŻNE</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
Środki pieniężne klientów na rachunkach bankowych i w kasie	28 387 378,06	36 718 865,46
Środki pieniężne klientów ulokowane w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa	0,00	0,00
Pozostałe środki pieniężne klientów	7 291 404,88	3 580 242,92
Środki pieniężne własne domu maklerskiego	2 336 881,03	2 965 810,98
Środki pieniężne klientów zdeponowane na rachunkach pieniężnych w DM oraz wpłacone na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym	0,00	0,00
Środki pieniężne przekazane z funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
Inne aktywa pieniężne – odsetki do otrzymania od lokat terminowych	0,00	0,00
Razem:	38 015 663,97	43 264 919,36

2. Należności krótko i długoterminowe:

<i>NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
Należności krótkoterminowe netto - razem	7 256 840,33	6 314 362,37
Odpisy aktualizujące wartość należności	1 222 680,62	1 212 351,76
Rezerwa na fundusz rekompensat	546 981,32	463 327,53
Należności krótkoterminowe brutto - razem, w tym:	9 026 502,27	7 990 041,66
a) wartości o terminie spłaty do 1 roku od dnia bilansowego	5 145 566,45	6 231 822,25
b) wartości o terminie spłaty powyżej 1 roku od dnia bilansowego	0,00	0,00
c) należności przeterminowane	1 241 248,17	1 266 592,04
d) należności bezterminowe	2 639 687,65	491 627,37

<i>NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
Należności długoterminowe	0,00	0,00

3. Należności od klientów:

<i>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) należności z tytułu odroczonego terminu zapłaty	131 222,81	0,00
b) należności przeterminowane i sporne nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	2 200,00	2 200,00
c) należności z tytułu opłat i prowizji	222 080,37	174 567,54
d) należności z tytułu zawartych transakcji	2 781 126,44	1 124 297,72
Razem	3 136 629,62	1 301 065,26

4. Należności od jednostek powiązanych:

<i>NALEŻNOŚCI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) należności od jednostki dominującej	100,00	475 572,19
b) należności od znaczącego inwestora	0,00	0,00
c) należności od wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
d) należności od jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
e) należności od pozostałych stron powiązanych*	2 227,40	7 456,39
Razem	2 327,40	483 028,58

*Pozycja obejmuje podmioty z Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. z wyłączeniem jednostki dominującej (Banku BPS S.A.)

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

<i>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLERSKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLERSKICH</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych	0,00	3 026 609,26
b) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	0,00	0,00
c) należności z tytułu reprezentacji innych domów i biur maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych	0,00	0,00
e) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu lub CCP	0,00	0,00
f) pozostałe	1 819,04	6,86
Razem	1 819,04	3 026 616,12

6. Należności od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych:

<i>NALEŻNOŚCI OD KRAJOWEGO DEPOZYTU I IZB ROZRACHUNKOWYCH ORAZ IZB ROZLICZENIOWYCH</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) należności z funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) należności z funduszu rekompensat	33 690,97	28 299,84
c) pozostałe	0,00	0,00
Razem	33 690,97	28 299,84

6a. Należności od CCP:

<i>NALEŻNOŚCI OD CCP</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) należności z funduszu rozliczeniowego	370 984,58	74 457,56
b) pozostałe	3 466 339,91	1 045 465,12
Razem	3 837 324,49	1 119 922,68

7. Należności od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe:

<i>NALEŻNOŚCI OD PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁDY TOWAROWE</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) Giełda Papierów Wartościowych	0,00	1 919,08
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	0,00	1 919,08

8. Należności od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych:

<i>NALEŻNOŚCI OD TOWARZYSTW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH ORAZ FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych	16 308,21	10 261,24
AXA TFI S.A.	33,88	51,80
TFI ALLIANZ POLSKA S.A.	10 478,05	7 182,86
TFI PZU S.A.	2 759,11	1 259,77
UNION INVESTMENT TFI S.A.	448,04	307,16
SKARBIEC TFI S.A.	2 589,13	1 364,68
AVIVA INVESTORS POLAND TFI S.A.	0,00	94,97
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	16 308,21	10 261,24

9. Odpisy aktualizujące należności:

<i>ZMIANA STANU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH</i>	Za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	Za okres od 01.01.2017 do 31.12.2017
Stan na początek okresu	1 212 351,76	1 185 377,76
a) zwiększenia:	89 739,04	143 867,00
- utworzenie odpisu aktualizującego	89 739,04	143 867,00
b) rozwiązanie (zapłata należności, na którą utworzono odpis)	79 410,18	114 794,60
c) wykorzystanie (spisanie należności z odpisem)	0,00	2 098,40
Stan odpisów aktualizujących wartość należności krótkoterminowych na koniec okresu	1 222 680,62	1 212 351,76

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

Na dzień 31.12.2018 r. oraz na dzień 31.12.2017 r. Dom Maklerski nie posiadał akcji i udziałów zaliczonych do w/w kategorii.

11. Rzeczowe aktywa trwałe:

<i>RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) majątek własny	24 767,49	54 127,43
b) majątek używany na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, amortyzowany	0,00	0,00
c) wartość nie amortyzowanych lub nie umarzanych przez dom maklerski środków	612 640,63	651 044,74
- wartość gruntów użytkowanych wieczystie	0,00	0,00
- wartość nieruchomości (gruntów) przeznaczonych do sprzedaży	612 640,63	651 044,74
Razem	637 408,12	705 172,17

12. Zmiany wartości środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, umorzenia środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz zmiany wartości instrumentów finansowych zaliczonych do kategorii aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności lub aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

a) Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

Informacje dotyczące gruntów zostały zaprezentowane w nocie II.12 b

- Dane za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. (w złotych)

ŚRODKI TRWAŁE	Ulepszenia w obcych obiektach	Komputery	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Wyposażenie	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe	Środki trwałe razem
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	109 787,13	891 857,74	30 087,95	0	223 034,71	1 351,56	0	1 256 119,09
Zwiększenia	0	3 638,93	0	0	0	3 638,93	0	7 277,86
Zakupy bezpośrednie	0	0	0	0	0	3 638,93	0	3 638,93
Przekazanie do użytkowania	0	3 638,93	0	0	0	0	0	3 638,93
Rozliczenie zakupu/inwestycji	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	2 834,36	0	0	1 130,34	3 638,93	0	7 603,63
Sprzedaż	0	2 834,36	0	0	1 130,34	0	0	3 964,70
Likwidacja	0	0	0	0	0	0	0	0
Rozliczenie inwestycji/przekazanie do użytkowania	0	0	0	0	0	3 638,93	0	3 638,93
Rozliczenie w ciężar kosztów	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	109 787,13	892 662,31	30 087,95	0	221 904,37	1 351,56	0	1 255 793,32
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	84 586,79	880 276,56	15 088,59	0	222 039,72	0	0	1 201 991,66
Zwiększenia	21 957,48	7 813,71	2 552,52	0	675,16	0	0	32 998,87
Amortyzacja	21 957,48	7 813,71	2 552,52	0	675,16	0	0	32 998,87
Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	2 834,36	0	0	1 130,34	0	0	3 964,70
Sprzedaż	0	2 834,36	0	0	1 130,34	0	0	3 964,70
Likwidacja	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	106 544,27	885 255,91	17 641,11	0	221 584,54	0	0	1 231 025,83
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0	0	0	0	0	0	0	0
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	25 200,34	11 581,18	14 999,36	0	994,99	1 351,56	0	54 127,43
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	3 242,86	7 406,40	12 446,84	0	319,83	1 351,56	0	24 767,49

Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. (w złotych)

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	Autorskie prawa majątkowe, licencje	Nakłady na wartości niematerialne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem wartości niematerialne
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	2 767 478,09	202 335,00	0	2 969 813,09
Zwiększenia	560 638,45	278 472,00	0	839 110,45
Zakupy bezpośrednie	85 366,45	278 472,00	0	363 838,45
Ostateczne rozliczenie nabycia	0	0	0	0
Przeniesienie z inwestycji	475 272,00	0	0	475 272,00
Pozostałe	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	475 272,00	0	475 272,00
Ostateczne rozliczenie nabycia	0	0,0	0	0
Likwidacja	0	0	0	0
Rozliczenie inwestycji	0	475 272,00	0	475 272,00
Rozliczenie w ciężar kosztów	0	0	0	0
Pozostałe	0	0	0	0
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	3 328 116,54	5 535,00	0	3 333 651,54
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	2 193 450,90	0	0	2 193 450,90
Zwiększenia	375 761,42	0	0	375 761,42
Amortyzacja	375 761,42	0	0	375 761,42
Pozostałe	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0
Likwidacja	0	0	0	0
Pozostałe	0	0	0	0
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	2 569 212,32	0	0	2 569 212,32
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0	0	0	0
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	0	0	0
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	574 027,19	202 335,00	0	776 362,19
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	758 904,22	5 535,00	0	764 439,22

▪ Dane za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

ŚRODKI TRWAŁE	Ulepszenia w obcych obiektach	Komputery	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Wyposażenie	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe	Środki trwałe razem
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	109 787,13	951 048,61	21 046,61	0	234 606,89	14 881,56	0	1 331 370,80
Zwiększenia	0	7 751,85	13 530,00	0	0	0	0	21 281,85
Zakupy bezpośrednio	0	7 751,85	0	0	0	0	0	7 751,85
Przekazanie do użytkowania	0	0	0	0	0	0	0	0,00
Rozliczenie zakupu/inwestycji	0	0	13 530,00	0	0	0	0	13 530,00
Zmniejszenia	0	66 942,72	4 488,66	0	11 572,18	13 530,00	0	96 533,56
Sprzedaż	0	20 747,54	4 488,66	0	11 572,18	0	0	36 808,38
Likwidacja	0	46 195,18	0	0	0	0	0	46 195,18
Rozliczenie inwestycji/przekazanie do użytkowania	0	0	0	0	0	13 530,00	0	13 530,00
Rozliczenie w ciężar kosztów	0	0	0	0	0	0	0	0,00
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	109 787,13	891 857,74	30 087,95	0	223 034,71	1 351,56	0	1 256 119,09
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	62 629,31	832 188,52	16 795,21	0	229 742,72	0	0	1 141 355,76
Zwiększenia	21 957,48	114 121,81	2 610,94	0	3 869,18	0	0	142 559,41
Amortyzacja	21 957,48	114 121,81	2 610,94	0	3 869,18	0	0	142 559,41
Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0	0,00
Zmniejszenia	0	66 033,77	4 317,56	0	11 572,18	0	0	81 923,51
Sprzedaż	0	20 249,81	4 317,56	0	11 572,18	0	0	36 139,55
Likwidacja	0	45 783,96	0	0	0	0	0	45 783,96
Pozostałe	0	0	0	0	0	0	0	0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	84 586,79	880 276,56	15 088,59	0	222 039,72	0	0	1 201 991,66
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0	0	0	0	0	0	0	0,00
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	0	0	0	0	0	0	0,00
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	47 157,82	118 860,09	4 251,40	0	4 864,17	14 881,56	0	190 015,04

Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. (w złotych)

Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	25 200,34	11 581,18	14 999,36	0	994,99	1 351,56	0	54 127,43
---	-----------	-----------	-----------	---	--------	----------	---	-----------

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	Autorskie prawa majątkowe, licencje	Nakłady na wartości niematerialne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem wartości niematerialne
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	2 611 767,84	105 230,75	0	2 716 998,59
Zwiększenia	155 710,25	271 891,50	0	427 601,75
Zakupy bezpośrednie	11 550,00	271 891,50	0	283 441,50
Ostateczne rozliczenie nabycia	0	0	0	0,00
Przeniesienie z inwestycji	144 160,25	0	0	144 160,25
Pozostałe	0	0	0	0,00
Zmniejszenia	0	174 787,25	0	174 787,25
Ostateczne rozliczenie nabycia	0	30 627,00	0	30 627,00
Likwidacja	0	0	0	0,00
Rozliczenie inwestycji	0	144 160,25	0	144 160,25
Rozliczenie w ciężar kosztów	0	0	0	0,00
Pozostałe	0	0	0	0,00
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	2 767 478,09	202 335,00	0	2 969 813,09
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	1 764 914,13	0	0	1 764 914,13
Zwiększenia	428 536,77	0	0	428 536,77
Amortyzacja	428 536,77	0	0	428 536,77
Pozostałe	0	0	0	0,00
Zmniejszenia	0	0	0	0,00
Likwidacja	0	0	0	0,00
Pozostałe	0	0	0	0,00
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	2 193 450,90	0	0	2 193 450,90
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0	99 695,75	0	99 695,75
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	0	0	0,00
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	846 853,71	5 535,00	0	852 388,71
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	574 027,19	202 335,00	0	776 362,19

b) nieruchomości (grunty) przeznaczone do sprzedaży,

<i>NIERUCHOMOŚCI PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
Nieruchomości (grunty) przeznaczone do sprzedaży	612 640,63	651 044,74
Razem	612 640,63	651 044,74

c) instrumenty finansowe zaliczone do kategorii aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.

<i>ZMIANA STANU AKTYWÓW FINANSOWYCH UTRZYMYWANYCH DO TERMINU ZAPADALNOŚCI</i>	Za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	Za okres od 01.01.2017 do 31.12.2017
Stan na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- nabycie (wartość nominalna)	0,00	0,00
- kupione odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- sprzedaż/wykup (wartość nominalna)	0,00	0,00
- odsetki uzyskane przy sprzedaży	0,00	0,00
- wypłacone przez emitenta odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00
Stan odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności na koniec okresu	0,00	0,00
w tym naliczone odsetki na koniec okresu	0,00	0,00

d) instrumenty finansowe zaliczone do kategorii aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

<i>ZMIANA STANU AKTYWÓW FINANSOWYCH DOSTĘPNYCH DO SPRZEDAŻY</i>	Za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	Za okres od 01.01.2017 do 31.12.2017
Stan na początek okresu	1 276 039,44	1 382 000,13
a) zwiększenia (z tytułu)	360 993,79	56 206,49
- nabycie (wartość nominalna)	0,00	0,00
- kupione odsetki	0,00	0,00
- naliczone odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	360 993,79	56 206,49
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 637 033,23	162 167,18
- sprzedaż/wykup (wartość nominalna)	1 574 320,47	92 110,65
- odsetki uzyskane przy sprzedaży	0,00	0,00
- wypłacone przez emitenta odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	62 712,76	70 056,53
Stan na koniec okresu	0,00	1 276 039,44

12a. Instrumenty finansowe zaliczone do kategorii aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

<i>INSTRUMENTY FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
1. Akcje	70 267,14	65 474,08
- notowane na aktywnym rynku	65 131,37	61 012,62
- pozostałe	5 135,77	4 461,46
2. Obligacje w tym:	1 838 052,20	3 799 966,49
a) obligacje skarbowe	0,00	1 732 184,30
- notowane na aktywnym rynku	0,00	1 732 184,30
- pozostałe	0,00	0,00
b) obligacje przedsiębiorstw	207 489,30	207 500,15
- notowane na aktywnym rynku	0,00	0,00
- pozostałe	207 489,30	207 500,15
c) obligacje spółdzielcze	1 630 562,90	1 860 282,04
- notowane na aktywnym rynku	1 630 562,90	1 860 282,04
- pozostałe	0,00	0,00
Razem instrumenty finansowe do obrotu	1 908 319,34	3 865 440,57

13. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe

• Rozliczenia czynne:

<i>CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) długoterminowe (wg tytułów)	37 398,43	50 390,97
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	37 398,43	50 390,97
b) krótkoterminowe (wg tytułów)	234 058,85	210 815,30
- koszty ubezpieczeń	44 413,38	44 010,12
- koszty serwisów informacyjnych i notowań giełdowych	16 148,88	14 833,15
- koszty prenumeraty	3 756,80	0,00
- koszty rejestracji domen	580,15	775,90
- opłaty licencyjne do 1 roku	129 656,73	123 279,44
- materiały promocyjne	0,00	6 378,74
- koszty związane z udzieleniem linii kredytowej	31 876,86	10 981,74
- pozostałe	7 626,05	10 556,21
c) przychody przyszłych okresów	88 118,24	2 359,46
Czynne rozliczenia międzyokresowe, razem	359 575,52	263 565,73

• Rozliczenia bierne i przychody przyszłych okresów:

<i>POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	65 100,46	89 066,53
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe (wg tytułów)	65 100,46	89 066,53
- koszty audytów	51 660,00	75 593,52
- koszty prowizji	8 411,11	9 777,60
- koszty serwisów informacyjnych	5 029,35	1 695,41
- pozostałe koszty	0,00	2 000,00
b) rozliczenia międzyokresowe przychodów	33 690,97	28 299,84
- długoterminowe (wg tytułów)	33 690,97	28 299,84
- pożytki za zarządzanie funduszem rekompensat	33 690,97	28 299,84
- krótkoterminowe	0,00	0,00
- przychody z tytułu opłat za prowadzenie r-ków inwestycyjnych	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	98 791,43	117 366,37

14. Zobowiązania według pozycji bilansu o pozostałym na dzień bilansowy przewidywanym umową, okresie spłaty:

<i>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) do 1 roku	40 013 327,34	45 166 453,40
b) dla których termin wymagalności upłynął	1 423,47	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe razem	40 014 750,81	45 166 453,40

15. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych:

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC JEDNOSTEK POWIĄZANYCH</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) zobowiązania wobec jednostki dominującej	263,49	0,00
b) zobowiązania wobec znaczącego inwestora	0,00	0,00
c) zobowiązania wobec wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
d) zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
e) zobowiązania od pozostałych stron powiązanych*	50,08	8,92
Razem	313,57	8,92

*Pozycja obejmuje podmioty z Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. z wyłączeniem jednostki dominującej (Banku BPS S.A.)

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

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLERSKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLERSKICH</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych - GPW	1 312 688,82	0,00
b) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	0,00	0,00
c) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych domów i biur maklerskich na rynkach regulowanych	0,00	0,00
e) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu lub CCP	0,00	0,00
f) pozostałe	0,00	0,00
Razem	1 312 688,82	0,00

17. Zobowiązania wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych:

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC KRAJOWEGO DEPOZYTU I IZB ROZRACHUNKOWYCH ORAZ IZB ROZLICZENIOWYCH</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) pozostałe	30 167,53	22 880,66
- zobowiązania z tytułu zafakturowanych opłat i prowizji	30 167,53	22 880,66
Razem	30 167,53	22 880,66

17a. Zobowiązania wobec CCP

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC CCP</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) pozostałe	16 242,39	12 155,38
Razem	16 242,39	12 155,38

18. Zobowiązania wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełd towarowych:

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁD TOWAROWYCH</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) zobowiązania wobec Giełdy Papierów Wartościowych	86 080,89	89 577,70
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	86 080,89	89 577,70

19. Kredyty i pożyczki od jednostek powiązanych krótko i długoterminowe:

<i>KREDYTY I POŻYCZKI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) zobowiązania wobec jednostki dominującej	0,00	0,00
b) zobowiązania wobec znaczącego inwestora	0,00	0,00
c) zobowiązania wobec wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
d) zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
e) zobowiązania wobec innych stron powiązanych*	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00

*Pozycja obejmuje podmioty z Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. z wyłączeniem jednostki dominującej (Banku BPS S.A.)

20. Zobowiązania wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych:

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC TOWARZYSTW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH ORAZ FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00

21. Na dzień 31 grudnia 2018 r., a także na dzień 31 grudnia 2017 r. Dom Maklerski nie posiadał zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

22. Na dzień 31 grudnia 2018 r., a także na dzień 31 grudnia 2017 r. Dom Maklerski nie posiadał zobowiązań długoterminowych.

23. Stan rezerw na zobowiązania:

<i>STAN REZERW NA ZOBOWIĄZANIA</i>	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018	Za okres od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017
Stan na początek okresu (z tytułu)	529 542,50	480 374,79
- rezerwa na podatek odroczony wpływająca na wynik finansowy	50 390,97	166 145,42
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	53 339,00	73 137,00
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	282 803,53	202 280,73
- rezerwa na odszkodowania	0,00	22 000,00
- rezerwa na koszty związane z przejęciem i sprzedażą zabezp. obligacji	143 009,00	0,00
- rezerwy pozostałe	0,00	16 811,64
a) zwiększenia (z tytułu)	7 869,00	231 733,80
- rezerwa na podatek odroczony	0,00	0,00
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	7 869,00	8 202,00
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	0,00	80 522,80
- rezerwa na odszkodowania	0,00	0,00
- rezerwa na koszty związane z przejęciem i sprzedażą zabezp. obligacji	0,00	143 009,00
- rezerwy pozostałe	0,00	0,00
b) wykorzystanie (z tytułu)	44 984,62	26 444,94
- rezerwa na podatek odroczony	0,00	0,00
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	17 000,00	0,00
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	27 984,62	0,00
- rezerwa na odszkodowania	0,00	22 000,00
- rezerwa na koszty związane z przejęciem i sprzedażą zabezp. obligacji	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	0,00	4 444,94
c) rozwiązanie (z tytułu)	61 669,39	156 121,15
- rezerwa na podatek odroczony	12 992,54	115 754,45
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	0,00	28 000,00
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	48 676,85	0,00
- rezerwa na odszkodowania	0,00	0,00
- rezerwa na koszty związane z przejęciem i sprzedażą zabezp. obligacji	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	0,00	12 366,70
Stan rezerw na koniec okresu (z tytułu)	430 757,49	529 542,50
- rezerwa na podatek odroczony	37 398,43	50 390,97
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	44 208,00	53 339,00
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	206 142,06	282 803,53
- rezerwa na odszkodowania	0,00	0,00
- rezerwa na koszty związane z przejęciem i sprzedażą zabezp. obligacji	143 009,00	143 009,00
- rezerwy pozostałe	0,00	0,00

24. Struktura własności kapitału zakładowego:

▪ na dzień 31.12.2018 r.

AKCJONARIUSZ	Seria	Liczba akcji	Procentowy udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Procentowy udział w ogólnej liczbie głosów
Bank Polskiej Spółdzielczości S. A.	A	1 800 000	26,99%	3 410 000	30,23%
Bank Polskiej Spółdzielczości S. A.	B	3 000 000	44,98%	6 000 000	53,20%
Bank Polskiej Spółdzielczości S. A.	C	50 000	0,75%	50 000	0,44%
Bank Polskiej Spółdzielczości S. A.	D	162 500	2,44%	162 500	1,44%
Bank Polskiej Spółdzielczości S. A.	E	1 656 500	24,84%	1 656 500	14,69%
Razem		6 669 000	100,00%	11 279 000	100,00%

▪ na dzień 31.12.2017 r.

AKCJONARIUSZ	Seria	Liczba akcji	Procentowy udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Procentowy udział w ogólnej liczbie głosów
Bank Polskiej Spółdzielczości S. A.	A	1 800 000	26,99%	3 410 000	30,23%
Bank Polskiej Spółdzielczości S. A.	B	3 000 000	44,98%	6 000 000	53,20%
Bank Polskiej Spółdzielczości S. A.	C	50 000	0,75%	50 000	0,44%
Bank Polskiej Spółdzielczości S. A.	D	162 500	2,44%	162 500	1,44%
Bank Polskiej Spółdzielczości S. A.	E	1 656 500	24,84%	1 656 500	14,69%
Razem		6 669 000	100,00%	11 279 000	100,00%

Wartość nominalna każdej akcji wynosi 1 (jeden) złoty.

Akcjom serii A o numerach 0000001 - 0800000, 0890001 – 1000000 oraz 1100001-1800000, a także każdej akcji serii B przysługują dwa głosy na Walnym Zgromadzeniu. Pozostałym akcjom serii A, C, D i E przysługuje jeden głos na Walnym Zgromadzeniu.

25. Zarząd Spółki zadeklarował, iż będzie rekomendował Walnemu Zgromadzeniu pokrycie straty za rok zakończony 31 grudnia 2018 r. z kapitału zapasowego.

26. Na dzień 31 grudnia 2018 r., a także na dzień 31 grudnia 2018 r. Dom Maklerski nie posiadał zobowiązań zabezpieczonych swoim majątkiem.

27. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone gwarancje i poręczenia, także umowy o subemisje, zobowiązania weksłowe:

<i>ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
Zobowiązania warunkowe, z tego na rzecz:	23 618 777,19	12 531 685,22
a) jednostki dominującej (zobowiązanie otrzymane: udzielona linia kredytowa)	15 000 000,00	5 000 000,00
b) znaczącego inwestora	0,00	0,00
c) wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
d) jednostek podporządkowanych*	0,00	0,00

*Pozycja obejmuje podmioty z Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. z wyłączeniem jednostki dominującej (Banku BPS S.A.)

28. Udzielone zabezpieczenia:

<i>UDZIELONE ZABEZPIECZENIA</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
a) zabezpieczenia umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
b) zabezpieczenia automatycznych pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
c) zabezpieczenia zawartych transakcji terminowych	0,00	0,00
d) zabezpieczenia wystawców opcji i warrantów	0,00	0,00

III. Wartość instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych:

<i>INSTRUMENTY FINANSOWE KLIENTÓW</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
1. Zdematerializowane instrumenty finansowe	5 895 963 843,92	6 257 059 294,70
- w tym: dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	4 733 026 643,92	4 461 888 094,70
2. Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	31 949 939,70	34 853 217,60

IV. Dane uzupełniające dotyczące poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat.

1. Przychody odsetkowe

Przychody odsetkowe od środków na r-ku bankowym oraz od instrumentów finansowych w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.	odsetki naliczone zrealizowane	odsetki naliczone niezrealizowane z terminem zapłaty				odsetki naliczone ogółem
		nie zapłacone w terminie	do 3 m-cy	od 3 do 12 m-cy	powyżej 12 m-cy	
1. Odsetki od lokat i depozytów razem	278 478,99	0,00	0,00	0,00	0,00	278 478,99
a) od własnych środków	9 453,76	0,00	0,00	0,00	0,00	9 453,76
b) od środków pieniężnych klientów	269 025,23	0,00	0,00	0,00	0,00	269 025,23
2. Odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	82 601,97	0,00	22 165,57	7 992,12	0,00	112 759,66
a) od obligacji	82 601,97	0,00	22 165,57	7 992,12	0,00	112 759,66
b) od innych instrumentów dłużnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki od instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od innych instrumentów dłużnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Odsetki od instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od innych instrumentów dłużnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Przychody odsetkowe od środków na r-ku bankowym oraz od instrumentów finansowych w okresie od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.	odsetki naliczone zrealizowane	odsetki naliczone niezrealizowane z terminem zapłaty				odsetki naliczone ogółem
		nie zapłacone w terminie	do 3 m-cy	od 3 do 12 m-cy	powyżej 12 m-cy	
1. Odsetki od lokat i depozytów razem	328 810,99	0,00	0,00	0,00	0,00	328 810,99
a) od własnych środków	15 400,21	0,00	0,00	0,00	0,00	15 400,21
b) od środków pieniężnych klientów	313 410,78	0,00	0,00	0,00	0,00	313 410,78
2. Odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	123 024,87	0,00	28 458,62	9 600,84	0,00	161 084,33
a) od obligacji	123 024,87	0,00	28 458,62	9 600,84	0,00	161 084,33
b) od innych instrumentów dłużnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki od instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od innych instrumentów dłużnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Odsetki od instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od innych instrumentów dłużnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2. Odpisy aktualizujące środki trwałe.

<i>ODPISY AKTUALIZUJĄCE ŚRODKI TRWAŁE</i>	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018	Za okres od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017
Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych	0,00	0,00
Razem odpis aktualizujący środki trwałe	0,00	0,00
Odpis aktualizujący wartość nieruchomości (grunty) przeznaczone do zbycia	38 404,11	25 556,53
Razem odpis aktualizujący nieruchomości przeznaczone do zbycia	38 404,11	25 556,53

3. Informacje na temat działalności zaniechanej w okresie sprawozdawczym lub przewidywanej do zaniechania w następnym okresie.

W okresie sprawozdawczym Spółka nie zaniechała i w kolejnym okresie nie przewiduje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

4. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby.

Nie wystąpiły.

5. Przychody i koszty o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.

Nie wystąpiły

6. Uzgodnienia zysku brutto do podstawy opodatkowania przedstawia się następująco:

<i>PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH</i>	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018	Za okres od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017
1. Zysk / (strata) brutto	-2 216 279,57	-2 415 691,45
2. Przychody roku bieżącego nie zaliczane do dochodu do opodatkowania (-)	660 744,50	579 420,55
-rozwiązane rezerwy utworzone w latach poprzednich	48 676,85	40 366,70
- zapłata należności na które utworzono odpisy aktualizujące	74 565,18	114 794,60
- rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość oprogramowania	0,00	99 695,75
- korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu do wartości rynkowej	0,00	262 656,98
- odsetki do instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	7 235,29	11 112,20
- pożytki z tytułu zarządzania funduszami i depozytami KDPW	13 651,81	9 490,60
- dywidendy otrzymane	1 283,36	3,72
- przychody z tytułu świadczenia usług, które są rozliczane w okresach rozliczeniowych, a ostatni dzień okresu rozliczeniowego przypada w roku następnym po okresie sprawozdawczym oraz przychody niezafakturowane	116 518,24	41 300,00
- naliczone różnice kursowe	62 502,52	0,00
- przychody z tytułu rozwiązania odpisu aktualizującego wartość instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	336 311,25	0,00

3. Koszty roku bieżącego nie uznawane za koszty uzyskania przychodu (+)	535 781,80	1 320 028,51
- niewypłacone wynagrodzenia	13 233,10	7 713,00
- niezapłacone składki ZUS	82 125,40	97 473,39
- PFRON	41 861,00	46 904,00
- rezerwa na Fundusz Rekompensat	83 682,46	64 371,84
- rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy	7 869,00	88 724,80
- koszty ubezpieczeń osobowych	22 672,00	22 963,50
- rezerwa na pozostałe zobowiązania (GPW, koszty eksploatacji lokalu, serwisy informacyjne, opłaty pocztowe)	4 968,94	146 644,00
- reprezentacja	1 679,10	15 354,43
- rezerwa na badanie sprawozdań finansowych i przechowywania aktywów	36 336,48	62 115,00
- korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu do wartości rynkowej	59 900,03	0,00
- spisane należności	1 323,56	675,13
- odpis aktualizujący wartość obligacji	0,00	92 500,00
- odpis aktualizujący wartość certyfikatów inwestycyjnych	0,00	336 311,25
- odpis aktualizujący wartość nieruchomości przeznaczonej do zbycia	38 404,11	25 556,53
- odpis aktualizujący należności	84 894,04	143 867,00
- składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa	45 600,00	45 600,00
- koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych	0,00	582,32
- pozostałe koszty	6 284,91	5 022,61
- opłaty za zarządzanie środkami wniesionymi do KDPW	4 947,67	3 024,98
- ujemne różnice kursowe naliczone	0,00	114 624,73
4. Przychody roku poprzedniego podl. opodatk. w roku bieżącym (+)	87 899,34	723 345,89
- przychody z tytułu odsetek naliczonych w roku poprzednim	31 839,34	60 379,46
- przychody z tytułu świadczenia usług, które są rozliczane w okresach rozliczeniowych, a ostatni dzień okresu rozliczeniowego przypada w roku następnym po okresie sprawozdawczym	41 300,00	36 500,00
- przychody z tytułu nieodpłatnych świadczeń	14 760,00	0,00
- przychody podatkowe stanowiące przychody bilansowe w roku ubiegłym	0,00	626 466,43
5. Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu - różnica między amortyzacją podatkową i bilansową (+)	105 876,67	165 046,58
6. Koszty roku poprzedniego uznane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (-)	216 357,90	195 437,08
- wykorzystanie rezerw na niewykorzystane urlopy i świadczenia emerytalne do wys. wypłaconych świadczeń	44 984,62	0,00
- zafakturowane koszty badania sprawozdania finansowego za rok poprzedni	60 270,00	57 748,50
- zafakturowane koszty na usługi, na które utworzone były rezerwy	2 891,91	15 394,90
- wypłacone wynagrodzenia naliczone w roku poprzednim	7 713,00	8 113,65
- koszt zarządzania funduszami przez KDPW za rok poprzedni	3 024,98	1 402,60
- należności spisane- zakończenie postępowania upadłościowego	0,00	2 098,40
- odprowadzone składki ZUS naliczone w roku poprzednim	97 473,39	110 679,03
7. Darowizny (-)	0,00	0,00
8. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-2 363 824,00	-982 128,00
9. Stawka podatkowa	0,19	0,19
10. Podatek dochodowy bieżący	0,00	0,00

Na rezerwy/aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego składają się różnice z następujących tytułów:

<i>PODATEK ODROZONY</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową - WNiP	71 611,46	164 395,39
Odsetki do otrzymania	8 704,14	21 490,03
Przychody bilansowe z tyt. FV wystawionych. za okresy rozliczeniowe	116 518,24	41 300,00
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży-aktualizacja wyceny (kapitał)	0,00	38 030,22
Razem - podstawa utworzenia rezerwy	196 833,84	265 215,64
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	37 398,43	50 390,97
- w tym odnoszona na wynik finansowy	37 398,43	50 390,97
- w tym odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	7 225,74
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	206 142,06	282 803,53
Rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	44 208,00	53 339,00
Niewypłacone wynagrodzenia pracownicze	13 233,10	7 713,00
Niezapłacone składki ZUS	82 125,40	97 473,39
Rezerwa na rzeczywiste cele	51 660,00	75 593,52
Odpis aktualizujący należności	428 711,68	465 466,32
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu-aktualizacja do wartości rynkowej	404 318,63	68 264,28
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową - środki trwałe	52 622,50	39 529,95
Pozostałe rezerwy	155 608,75	154 274,81
Nieruchomość do zbycia - aktualizacja wyceny	63 960,64	25 556,53
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży-aktualizacja wyceny (WF)	0,00	336 311,25
Razem - podstawa utworzenia aktywa	1 502 590,76	1 606 325,58
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	285 492,24	305 201,86
- w tym odnoszone na wynik finansowy	285 492,24	305 201,86
- w tym odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00

Dom Maklerski, biorąc pod uwagę, że wysokość zaplanowanego dochodu w przyszłym okresie sprawozdawczym nie pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych dokonał odpisu aktualizującego wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego do wysokości utworzonej rezerwy z tytułu podatku odroczonego. Aktywo na podatek odroczone na dzień 31.12.2018 r. zostało wyliczone w kwocie 285 492,24 zł. Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego wyniósł 248 093,81 zł.

8. Przyszłe zobowiązania z tytułu podatku dochodowego.

Nie występują.

Regulacje dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych oraz obciążeń związanych z ubezpieczeniami społecznymi podlegają częstym zmianom. Te częste zmiany powodują brak odpowiednich punktów odniesienia, niespójne interpretacje oraz nieliczne ustanowione precedensy, które mogłyby mieć zastosowanie. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych, zarówno pomiędzy organami państwowymi jak i organami państwowymi i przedsiębiorstwami.

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności (na przykład kwestie celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i grzywien, a wszelkie dodatkowe zobowiązania podatkowe, wynikające z kontroli, muszą zostać zapłacone wraz z wysokimi odsetkami. Te warunki powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest większe niż w krajach o bardziej dojrzałym systemie podatkowym.

W konsekwencji, kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku ostatecznej decyzji organu kontroli podatkowej.

Z dniem 15 lipca 2016 r. do Ordynacji Podatkowej zostały wprowadzone zmiany w celu uwzględnienia postanowień Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR). GAAR ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia zapłaty podatku w Polsce. GAAR definiuje unikanie opodatkowania jako czynność dokonaną przede wszystkim w celu osiągnięcia korzyści podatkowej, sprzecznej w danych okolicznościach z przedmiotem i celem przepisów ustawy podatkowej. Zgodnie z GAAR taka czynność nie skutkuje osiągnięciem korzyści podatkowej, jeżeli sposób działania był sztuczny. Wszelkie występowanie (i) nieuzasadnionego dzielenia operacji, (ii) angażowania podmiotów pośredniczących mimo braku uzasadnienia ekonomicznego lub gospodarczego, (iii) elementów wzajemnie się znoszących lub kompensujących oraz (iv) inne działania o podobnym działaniu do wcześniej wspomnianych, mogą być potraktowane jako przesłanka istnienia sztucznych czynności podlegających przepisom GAAR. Nowe regulacje będą wymagać znacznie większego osądu przy ocenie skutków podatkowych poszczególnych transakcji.

Klauzulę GAAR należy stosować w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie oraz do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR ale, dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiąmane. Wdrożenie powyższych przepisów umożliwi polskim organom kontroli podatkowej kwestionowanie realizowanych przez podatników prawnych ustaleń i porozumień, takich jak restrukturyzacja i reorganizacja grupy.

9. Struktura rzeczowa i terytorialna 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.

PRZYCHODY Z DZIAŁALNOŚCI PODSTAWOWEJ	sprzedaż na kraj		sprzedaż za granicę	
	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018	Za okres od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018	Za okres od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017
Przychody z działalności maklerskiej	6 254 634,96	6 382 326,58	252 873,72	377 352,91
1. przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym:				
- przychody z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	85 376,90	141 856,93	0,00	0,00
2. wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie	85 376,90	141 856,93	0,00	0,00
3. zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych	1 983 204,69	2 163 121,15	252 873,72	377 352,91
4. doradztwa inwestycyjnego	0,00	0,00	0,00	0,00
5. oferowania instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6. 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	2 662 067,44	2 553 362,57	0,00	0,00
7. prowadzenia rachunków pieniężnych, przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt I ustawy o obrocie instrumentami finansowymi	0,00	0,00	0,00	0,00
8. pozostałe	597 659,29	597 659,29	0,00	0,00
Przychody z pozostałej działalności podstawowej	0,00	0,00	0,00	0,00

10. Dane o wysokości kosztów za rok obrotowy z wyszczególnieniem stałych kosztów pośrednich, o których mowa w art. 97 rozporządzenia 575/2013.

Nie dotyczy.

V. Rachunek przepływów pieniężnych:

1. Struktura środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych

<i>ŚRODKI PIENIĘŻNE DOMU MAKLERSKIEGO</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
Razem, w tym:	38 015 663,97	43 264 919,36
- środki na rachunku bieżącym	38 015 663,97	43 264 919,36
w tym lokaty overnight	37 164 361,69	42 462 012,41
- lokaty terminowe	0,00	0,00
- odsetki do otrzymania	0,00	0,00

2. Podział działalności Domu Maklerskiego w zakresie przepływów środków pieniężnych:

a) działalność operacyjna obejmowała:

- przepływy środków pieniężnych związanych: ze świadczeniem usług nabywania lub sprzedaży instrumentów finansowych w imieniu własnym na rachunek dającego zlecenie,
- przepływy środków pieniężnych związanych z oferowaniem instrumentów finansowych, z prowadzeniem rozliczeń związanych z obrotem instrumentami finansowymi oraz przepływy z tytułu lokat krótkoterminowych zarówno od środków własnych jak i klientów,
- przepływy środków pieniężnych z tytułu nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych oraz otrzymanych i zapłaconych odsetek od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu;

b) przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej obejmowały:

- środki pieniężne zapłacone w celu nabycia rzeczowego majątku trwałego oraz otrzymane z tytułu sprzedaży składników rzeczowego majątku trwałego,
- środki pieniężne zapłacone w celu nabycia wartości niematerialnych i prawnych,

- środki pieniężne otrzymane z tytułu zbycia instrumentów dostępnych do sprzedaży,
 - c) przepływy pieniężne z działalności finansowej obejmowały:
 - zapłacone odsetki od wykorzystanej linii kredytowej.
3. Pozycje „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki” w rachunku przepływów pieniężnych Domu Maklerskiego za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

Nie występują.

4. Różnice pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych Domu Maklerskiego za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

Nie występują.

Dom Maklerski prezentuje zmiany stanu rezerw w pozycji „Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących”, a w pozycji „Zmiana stanu należności” prezentowane są należności netto.

VI. Pozostałe informacje:

1. Informacja o umowach zawartych przez Dom Maklerski, które nie zostały uwzględnione w bilansie, a które mogłyby mieć wpływ na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy Spółki.

Nie występują.

2. Informacja o transakcjach zawartych przez Dom Maklerski na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi w rozumieniu pkt 6.2 części „Dodatkowe informacje i objaśnienia sprawozdania finansowego domu maklerskiego” Załącznika nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich (tekst jednolity: Dz. U. z 2017 r. poz. 123).

Nie występują.

3. Transakcje zawarte przez Dom Maklerski ze stronami powiązanymi tj. podmiotami należącymi do Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. (Grupa BPS).

a) Transakcje z jednostką dominującą w Grupie BPS – Bank BPS S.A.

<i>TRANSAKCJE Z JEDNOSTKĄ DOMINUJĄCĄ</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
Należności ogółem, w tym:	38 008 080,13	43 732 520,49
Należności - rachunki i lokaty	38 007 980,13	43 256 948,30
Należności z tytułu nierozliczonych transakcji	0,00	0,00
Należności pozostałe	100,00	475 572,19
Rozliczenie międzyokresowe kosztów - opłata za dzielenie kredytu	30 300,00	9 375,00
Przychody do otrzymania	88 118,24	0,00
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu - obligacje Banku BPS S.A.	0,00	1 701,70
Zobowiązania ogółem	263,49	0,00
Pozycje pozabilansowe - zobowiązania otrzymane	15 000 000,00	5 000 000,00

<i>TRANSAKCJE Z JEDNOSTKĄ DOMINUJĄCĄ</i>	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018	Za okres od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017
Koszty finansowe	191 219,80	40 802,95
- tym odsetki od wykorzystania przyznanej linii debetowej	46,67	5 081,83
Zakupy brutto	142 207,84	134 227,85
Sprzedaż instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 140 870,36	0,00
Przychody ogółem, w tym:	2 184 456,85	1 511 848,72
Odsetki - przychody finansowe	278 198,72	328 802,41
Przychody z działalności maklerskiej	1 906 008,42	1 182 546,75
Odsetki od obligacji	249,71	499,56

b) Transakcje z pozostałymi podmiotami z Grupy BPS

<i>TRANSAKCJE Z POZOSTAŁYMI STRONAMI POWIĄZANYMI</i>	stan na dzień 31.12.2018	stan na dzień 31.12.2017
Należności ogółem w tym	2 227,40	7 456,39
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	1 062,88	160,48
BPS 4 NS FIZ	0,00	8,32
BPS TFI S.A.	373,44	187,59
Contango 2 FIZ	91,08	0,00
FW Południe Sp. z o.o.	600,00	600,00
Veni S.A.	0,00	4 500,00
Uzdrowiska Polskie FIZ	100,00	0,00
Uzdrowisko Kamień Pomorski Sp. z o.o.	0,00	2 000,00

Zobowiązania ogółem	50,08	8,92
Contango 2 FIZ	0,00	8,92
BPS 4 NS FIZ	50,08	0,00
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	1 156 948,63
Certyfikaty inwestycyjne BPS RN FIZ AN	0,00	382 489,92
Certyfikaty inwestycyjne BPS 3 NS FIZ	0,00	111 693,82
Certyfikaty inwestycyjne BPS 4 NS FIZ	0,00	662 764,89

<i>TRANSAKcje z pozostałymi stronami powiązanyMI</i>	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018	Za okres od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017
Zakupy brutto, w tym:	689 734,16	750 735,47
BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.	640 541,14	706 014,43
IT BPS Sp. z o.o.	49 193,02	44 721,04
Przychody z działalności maklerskiej	50 880,39	122 528,22
BPS 4 NS FIZ	449,84	299,84
BPS DORADZTWO S.A.	4 500,00	75 000,00
BPS TFI S.A.	2 143,53	2 315,26
Contango 2 FIZ	15 902,51	432,16
Feniks FIZ AN w likwidacji	2 157,40	0,00
FW Południe Sp. z o.o.	4 400,00	2 400,00
IT BPS Sp. z o.o.	4 500,00	6 000,00
Uzdrowiska Polskie FIZ	100,00	0,00
Uzdrowisko Iwonicz S.A.	1 000,00	3 000,00
Veni S.A.	0,00	19 500,00
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	1 062,88	3 280,96
Uzdrowisko Kamień Pomorski Sp. z o.o.	3 150,00	7 300,00
Uzdrowisko Konstancin - Zdrój S.A.	2 000,00	1 000,00
Zakład Lecznicy "Uzdrowisko Nałęczów" S.A.	3 000,00	2 000,00
CON-Finance Sp. Z o.o.	50,00	0,00
Quantum 2 FIZ	6 464,23	0,00
Przychody z tytułu dywidend	0,00	0,00
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	130 047,27	88 175,73
Certyfikaty inwestycyjne BPS RN FIZ AN - wykup	33 494,88	33 002,31
Certyfikaty inwestycyjne BPS 3 NS FIZ - wykup	0,00	55 173,42
BPS TFI - sprzedaż instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	96 552,39	0,00

Wartość bilansowa należności i zobowiązań wobec stron powiązanych nie odbiega znacząco od ich wartości godziwej.

4. Przeciętne zatrudnienie w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz porównawczo za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

<i>PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE</i>	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018	Za okres od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017
Przeciętne zatrudnienie	32	39

5. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych:

Tabela obejmuje wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania finansowego sprawozdania statutowego Domu Maklerskiego.

<i>TYTUŁ ŚWIADCZONEJ USŁUGI</i>	wynagrodzenie brutto	
	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018	Za okres od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017
Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego	30 750,00	36 900,00
Inne usługi poświadczające	0,00	0,00
Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
Pozostałe usługi	2 460,00	0,00
Razem	33 210,00	36 900,00

6. Wynagrodzenia Zarządu i członków Rady Nadzorczej za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz porównawczo za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

<i>WYNAGRODZENIA</i>	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018	Za okres od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017
Wynagrodzenie Członków Zarządu	534 539,40	580 864,83
Wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej	0,00	0,00

7. Udzielone przez Dom Maklerski pożyczki, kredyty, zaliczki i gwarancje członkom zarządu i członkom organów nadzorczych Domu Maklerskiego.

<i>INFORMACJE</i>	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018	Za okres od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017
Udzielone pożyczki, kredyty, zaliczki i gwarancje członkom zarządu i członkom organów nadzorczych Domu Maklerskiego	0,00	0,00

8. Nazwa i siedziba jednostki dominującej sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

ul. Grzybowska 81

00-844 Warszawa

VII. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.

W okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. oraz w okresie od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r. nie wystąpiły wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji.

VIII. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Aktywność na rynkach kapitałowych jest nierozzerwalnie związana z ryzykiem mogącym mieć istotny wpływ na funkcjonowanie Domu Maklerskiego. Za skuteczność zarządzania ryzykiem, proces szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego i planowania kapitałowego, dokonywanie przeglądu tych procesów oraz nadzór nad ich efektywnością odpowiada Zarząd oraz Rada Nadzorcza. Zapewnieniu świadomości podejmowanego ryzyka, związanego z prowadzoną działalnością oraz kontroli nad jego poziomem, służą opracowane i na bieżąco monitorowane regulacje z zakresu zarządzania ryzykiem, jak i wynikające z nich odpowiednie limity odzwierciedlające poziom akceptowanego ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem, obejmujący identyfikację ryzyka, jego ocenę i pomiar oraz monitorowanie, kontrolę i raportowanie, jak również podejmowanie decyzji i działań prowadzących do zmiany poziomu i profilu ryzyka oraz monitorowanie skutków tych decyzji i działań, w Domu Maklerskim objął następujące rodzaje ryzyka:

1. ryzyko rynkowe - ryzyko poniesienia strat, spowodowanych niekorzystną zmianą wartości rynkowej instrumentów finansowych, ze względu na bezpośrednią sytuację emitenta, jego kondycję finansową, a także trendy gospodarcze i koniunkturę na rynku. Dom Maklerski analizuje pozycje w poszczególnych instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu i szacuje kapitał niezbędny do zapewnienia bezpieczeństwa operacji z punktu widzenia wymogów w zakresie funduszy własnych. Monitorowany jest również wynik z tytułu operacjami instrumentami finansowymi

przeznaczonymi do obrotu. W ramach nadzorowanego przez Zarząd poziomu apetytu na ryzyko, zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą, wprowadzone zostały wewnętrzne limity określające dopuszczalną wielkość poszczególnych pozycji w portfelu handlowym Spółki, a także limit straty dziennej oraz narastającej straty rocznej z tytułu operacji instrumentami finansowymi,

2. ryzyko cen towarów – ryzyko niekorzystnej zmiany cen towarów, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji w poszczególnych towarach,
3. ryzyko walutowe - ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do zł.,
4. ryzyko rozliczenia, dostawy oraz ryzyko kredytowe kontrahenta:
 - 1) ryzyko rozliczenia – ryzyko nieterminowego rozliczenia transakcji, których instrumentami bazowymi są instrumenty dłużne, instrumenty kapitałowe, waluty obce i towary, z wyjątkiem transakcji odkupu i transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów,
 - 2) ryzyko dostawy – ryzyko związane z instrumentami do rozliczenia w późniejszym terminie, jeżeli:
 - a) Dom Maklerski zapłacił za papiery wartościowe, waluty obce lub towary przed ich otrzymaniem bądź dostarczył papiery wartościowe, waluty obce lub towary przed otrzymaniem za nie zapłaty;
 - b) w przypadku transakcji transgranicznych, gdy upłynął co najmniej jeden dzień od czasu dokonania tej płatności lub dostawy.
 - 3) ryzyko kredytowe kontrahenta – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją,
5. ryzyko kredytowe – ryzyko nie wypełnienia przez klienta/kontrahenta Domu Maklerskiego jednego lub wielu kontraktów z powodu niemożności wywiązania się ze zobowiązań finansowych.

W odniesieniu do instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, ryzyko kredytowe Spółki powstaje w wyniku niemożności spełnienia przez drugą stronę warunków finansowych umowy, a maksymalna ekspozycja na to ryzyko równa jest wartości bilansowej tych instrumentów.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. maksymalna kwota straty z tytułu ryzyka kredytowego dla instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży była równa 0 zł (na dzień 31.12.2017 r. – 1 276 039,44 zł).

W Domu Maklerskim nie występuje znaczna koncentracja ryzyka kredytowego. Spółka nie posiada nadmiernej ekspozycji wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.

6. ryzyko operacyjne – ryzyko powstania straty na skutek nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub na skutek zdarzeń zewnętrznych,
7. ryzyko koncentracji – ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych,
8. ryzyko rezydualne – ryzyko związane ze stosowaniem przez Dom Maklerski technik redukcji ryzyka kredytowego, które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano,
9. ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych – ryzyko rozumiane jako niekorzystne zmiany warunków makroekonomicznych mających wpływ na działalność Domu Maklerskiego,
10. ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym – ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Domu Maklerskiego oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów na zmianę rynkowych stóp procentowych,
11. ryzyko płynności – ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nieakceptowalnych strat,
12. ryzyko wyniku finansowego – ryzyko to odnosi się do niewłaściwej dywersyfikacji przychodów lub niezdolności Domu Maklerskiego do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności,
13. ryzyko utraty reputacji – ryzyko pogorszenia się sytuacji finansowej Spółki wskutek negatywnego odbioru jej wizerunku,
14. ryzyko braku zgodności – ryzyko, mogące skutkować sankcją prawną bądź regulaminową lub stratą finansową, na jakie narażony jest Dom Maklerski w wyniku nie stosowania się do obowiązujących przepisów prawa bądź przyjętych przez Spółkę standardów i zasad postępowania,
15. ryzyko grupy kapitałowej – ryzyko związane z możliwością zmian właścicielskich w jednostce dominującej, co może wpłynąć na strategię zarządzania ryzykiem oraz politykę finansową Banku BPS S.A. wobec Domu Maklerskiego,
16. ryzyko nadmiernej dźwigni – ryzyko wynikające z podatności Domu Maklerskiego na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej.

które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów,

17. ryzyko niewyodrębnione – ryzyko obejmujące rodzaje ryzyka, które są związane z prowadzeniem działalności przez Dom Maklerski, a których Spółka dotychczas nie zidentyfikowała.

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej

Anna Rusak

p.o. Prezes Zarządu

Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu

Marta Kazimierska