

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
DOMU MAKLERSKIEGO BANKU BPS S.A.
za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.**

Warszawa, 20.05.2020 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. z 2020 r. poz. 89.):

- (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 2019 roku Dom Maklerski wygenerował stratę netto w wysokości 1 820 992,40 zł.

3. OKRES SPRAWOZDAWCZY

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku („okres sprawozdawczy”). Dane porównywalne obejmują okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku.

4. POŁĄCZENIE SPÓŁEK 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. 2019 poz. 351) – 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. z 2020 r. poz. 89).

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 powiązаныmi 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 Odroczoney 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 odroczoney 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 odroczoney 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.

Mac Auditor Sp. z o.o.
Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Małgorzata Boral
Główny Księgowy
Dział Outsourcingu Usług Księgowych
T. 445 22 329 2 68

Prezes Zarządu

Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu

Marta Kazimierska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Szpunar

AKTYWA		NOTA	PLN	PLN
			na dzień 31.12.2019	na dzień 31.12.2018
I.	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	II.1	36 123 111,32	38 015 663,97
1.	W kasie		0,00	0,00
2.	Na rachunkach bankowych		36 123 111,32	38 015 663,97
3.	Inne środki pieniężne		0,00	0,00
4.	Inne aktywa pieniężne		0,00	0,00
II	Należności krótkoterminowe	II.2; II.9	8 176 225,82	7 256 840,33
1.	Od klientów	II.3	3 611 184,88	3 136 629,62
2.	Od jednostek powiązanych	II.4	188,77	2 327,40
3.	Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów	II.5	12 126,25	1 819,04
a)	- z tytułu zawartych transakcji		12 126,25	1 819,04
b)	- pozostałe		0,00	0,00
4.	Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	II.7	10 274,61	0,00
5.	Od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych od CCP	II.6	39 966,12	33 690,97
5a.	od CCP	II.6a	3 756 974,02	3 837 324,49
6.	Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	II.8	12 732,52	16 308,21
7.	Od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających		657 899,29	102 930,80
8.	Od izby gospodarczej		0,00	0,00
9.	Z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych		68 048,96	111 467,68
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		6 830,40	14 342,12
III.	Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	II.12e	1 033 938,31	1 908 319,34
1.	Akcje		144 248,85	70 267,14
2.	Dłużne papiery wartościowe		889 689,46	1 838 052,20
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	230 759,57	322 177,09
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.12c	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.12d	0,00	0,00
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	0,00
5.	Pozostałe papiery wartościowe		0,00	0,00
6.	Towary giełdowe		0,00	0,00
7.	Pozostałe		0,00	0,00
VII.	Należności długoterminowe	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.12a	867 969,23	764 439,22
1.	Wartość firmy		0,00	0,00
2.	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym - oprogramowanie komputerowe		867 969,23	764 439,22
3.	Inne wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00

X.	Rzeczowe aktywa trwałe	II.11; II.12a:	667 749,33	637 408,12
1.	Środki trwałe, w tym:		666 397,77	636 056,56
a)	- grunty (w tym prawo do użytkowania wieczystego)	II.12b	612 640,63	612 640,63
b)	- budynki i lokale		0,00	3 242,86
c)	- zespoły komputerowe		43 752,97	7 406,40
d)	- pozostałe środki trwałe		10 004,17	12 766,67
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	59 604,96	37 398,43
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		59 604,96	37 398,43
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		47 159 358,54	48 942 246,50

Mac Auditor Sp. z o.o.
Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg
rachunkowych



Małgorzata Boral

Prezes Zarządu



Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu



Maria Kazimierska

Wiceprezes Zarządu



Katarzyna Szpunar

Małgorzata Boral
Główny Księgowy
Dział Outsourcingu Usług Księgowych
T +48 22 329 12 53

PASywa		NOTA	PLN	PLN
			na dzień 31.12.2019	na dzień 31.12.2018
I.	Zobowiązania krótkoterminowe	II.14	40 003 669,96	40 014 750,81
1.	Wobec klientów		37 592 684,87	37 122 744,67
2.	Wobec jednostek powiązanych	II.15	2 313,76	313,57
3.	Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	II.16	1 412 489,99	1 312 688,82
a)	- z tytułu zawartych transakcji		1 412 489,99	1 312 688,82
b)	- pozostałe		0,00	0,00
4.	Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	II.18	96 339,14	86 080,89
5.	Wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	II.17	33 087,54	30 167,53
5a.	Od CCP	II.17a	20 399,18	16 242,39
6.	Wobec izby gospodarczej		0,00	0,00
7.	Wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających		0,00	923 763,00
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, ceł ubezpieczeń społecznych		405 136,30	291 865,92
12.	Z tytułu wynagrodzeń		269 340,64	176 831,23
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		0,00	0,00
16.	Pozostałe		171 878,54	54 052,79
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	39 966,12	33 690,97
1.	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe		39 966,12	33 690,97
a)	- długoterminowe		39 966,12	33 690,97
b)	- krótkoterminowe		0,00	0,00
IV.	Rezerwy na zobowiązania	II.23	538 768,09	495 857,95
1.	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		59 604,96	37 398,43
2.	Na świadczenia emerytalne i podobne		270 884,63	250 350,06
a)	- długoterminowe		48 595,00	43 685,00
b)	- krótkoterminowe		222 289,63	206 665,06
3.	Pozostałe		208 278,50	208 109,46
a)	- długoterminowe		0,00	0,00
b)	- krótkoterminowe		208 278,50	208 109,46
V.	Zobowiązania podporządkowane		0,00	0,00
VI.	Kapitał (fundusz) własny		6 576 954,37	8 397 946,77
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy	II.24	6 669 000,00	6 669 000,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy		3 333 251,69	5 557 000,00
a)	- ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		3 333 251,69	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	0,00
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0,00	0,00
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		0,00	0,00
7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		-1 604 304,92	-1 604 304,92
a)	zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)		0,00	0,00
b)	strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)		-1 604 304,92	-1 604 304,92
8.	Zysk (strata) netto	II.25	-1 820 992,40	-2 223 748,31
9.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00
PASywa RAZEM			47 159 358,54	48 942 246,50

Mac Auditor Sp. z o.o.
Osoba, która
Małgorzata Boral
Główny Księgowy
Dział Outsourcingu Usług Księgowych
T +48 22 329 12 53
Małgorzata Boral

Prezes Zarządu

Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu

Maria Kazimierska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Szpunar

POZYCJE POZABILANSOWE		NOTA	PLN	PLN
			na dzień 31.12.2019	na dzień 31.12.2018
I.	Zobowiązanie warunkowe, w tym :	II.27	23 126 798,13	23 618 777,19
1.	Gwarancje		0,00	0,00
2.	Kaucje, poręczenia		0,00	0,00
3.	Przyznane i niewykorzystane limity z tytułu transakcji z odroczonej terminem płatności		8 126 798,13	8 618 777,19
4.	Pozostałe		15 000 000,00	15 000 000,00
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

Mac Auditor Sp. z o.o.
Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg
rachunkowych



Małgorzata Boral

Małgorzata Boral
Główny Księgowy
Dział Outsourcingu Usług Księgowych
T +48 22 329 12 53

Prezes Zarządu



Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu



Małgorzata Kazimierska

Wiceprezes Zarządu



Katarzyna Szpunar

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		NOTA	PLN	PLN
			za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019	za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018
I.	Przychody z podstawowej działalności, w tym:		8 327 535,93	6 430 805,64
	- od jednostek powiązanych		1 083 783,37	1 956 888,81
1.	Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:		8 327 535,93	6 430 805,64
a)	przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych		0,00	85 376,90
b)	wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie		2 555 597,69	2 236 078,41
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		4 079 474,69	2 663 014,84
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		618 946,64	579 771,40
f)	pozostałe		1 073 516,91	866 564,09
2.	Pozostałe przychody z działalności podstawowej		0,00	0,00
II.	Koszty działalności podstawowej		10 212 773,80	8 953 366,35
1.	Oplaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych, Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych		1 069 232,07	885 103,61
2.	Oplaty na rzecz CCP		209 499,36	156 372,49
3.	Oplaty na rzecz izby gospodarczej		45 600,00	45 600,00
4.	Wynagrodzenia		3 969 017,17	3 566 601,08
5.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		673 538,78	602 205,93
6.	Świadczenia na rzecz pracowników		104 819,67	83 979,37
7.	Zużycie materiałów i energii		37 511,58	46 770,26
8.	Usługi obce		2 612 694,31	2 104 213,29
9.	Koszty utrzymania i wynajmu nieruchomości		806 737,65	640 541,14
10.	Pozostałe koszty rzeczowe		65 175,04	70 067,24
11.	Amortyzacja		335 299,92	408 760,29
12.	Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym		111 729,90	134 730,99
13.	Prowizje i inne opłaty		132 632,80	141 322,82
14.	Pozostałe		39 285,55	67 097,84
III.	Zysk(Strata) z działalności podstawowej (I-II)		-1 885 237,87	-2 522 560,71
IV.	Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		544 379,88	436 643,57
1.	Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:		535,00	1 283,36
	-od jednostek powiązanych		0,00	0,00
2.	Odsetki, w tym:	IV.1	95 345,63	112 759,66
	-od jednostek powiązanych		0,00	249,71
3.	Korekty aktualizujące wartość		243 963,48	84 036,92
4.	Zysk ze sprzedaży/umorzenia		204 535,77	238 563,63
5.	Pozostałe		0,00	0,00
V.	Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		606 457,19	143 936,95
1.	Korekty aktualizujące wartość		606 457,19	143 936,95
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)		-62 077,31	292 706,62
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		0,00	360 993,79
1.	Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym		0,00	0,00
	-od jednostek powiązanych		0,00	0,00
2.	Odsetki, w tym		0,00	0,00
	-od jednostek powiązanych		0,00	0,00
3.	Korekty aktualizujące wartość		0,00	360 993,79
4.	Zysk ze sprzedaży/umorzenia		0,00	0,00
5.	Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
6.	Pozostałe		0,00	0,00
XI.	Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		0,00	328 085,38
1.	Korekty aktualizujące wartość		0,00	24 682,54
2.	Strata ze sprzedaży/umorzenia		0,00	303 402,84
3.	Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
4.	Pozostałe		0,00	0,00
XII.	Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (X-XI)		0,00	32 908,41
XIII.	Pozostałe przychody operacyjne		163 471,69	143 604,14
1.	Nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		0,00	284,55
2.	Rozwiązanie rezerw		38 247,37	0,00

Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. (w złotych)

3.	Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności		60 248,55	74 565,18
4.	Dotacje		0,00	0,00
5.	Pozostałe		64 975,77	68 754,41
XIV.	Pozostałe koszty operacyjne		295 310,90	261 824,54
1.	Strata ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		0,00	0,00
2.	Utworzenie rezerw		87 284,56	83 682,46
3.	Odpisy aktualizujące należności		146 838,86	84 894,04
4.	Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		0,00	0,00
5.	Pozostałe		61 187,28	93 248,04
XVI.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (III+VI-IX+XII-XIII-XIV+XV)		-2 079 154,19	-2 315 166,08
XVII.	Przychody finansowe		441 216,76	330 529,12
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	336 679,52	278 478,99
	- od jednostek powiązanych		336 678,49	278 473,21
3.	Pozostałe odsetki		69 176,61	46 200,15
4.	Dodatnie różnice kursowe		35 360,63	5 849,98
	- zrealizowane		10 632,78	2 341,23
	- niezrealizowane		24 727,85	3 508,75
5.	Pozostałe		0,00	0,00
XVIII.	Koszty finansowe		182 952,97	231 642,61
1.	Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:		773,88	46,67
	- dla jednostek powiązanych		434,84	46,67
2.	Pozostałe odsetki		7 378,26	83 321,51
3.	Ujemne różnice kursowe		0,00	-44 433,19
	- zrealizowane		0,00	14 560,58
	- niezrealizowane		0,00	-58 993,77
4.	Pozostałe		174 800,83	192 707,62
XXII.	Zysk (strata) brutto (XVI+XVII-XVIII)		-1 820 890,40	-2 216 279,57
XXIII.	Podatek dochodowy		102,00	7 468,74
XXIV.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00
XXV.	Zysk (strata) netto (XXII-XXIII-XXIV)		-1 820 992,40	-2 223 748,31

Mac Auditor Sp. z o.o.
Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg
rachunkowych



Małgorzata Boral

Prezes Zarządu



Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu



Maria Kazimierska

Wiceprezes Zarządu



Katarzyna Szpunar

Małgorzata Boral
Główny Księgowy
Dział Outsourcingu Usług Księgowych
T +48 22 329 12 53

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		PLN	PLN
		za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019	za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	8 397 946,77	10 652 499,56
	- 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	8 397 946,77	10 652 499,56
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	5 557 000,00	6 619 017,42
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-2 223 748,31	-1 062 017,42
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- 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	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-2 223 748,31	-1 062 017,42
	- pokrycia straty	-2 223 748,31	-1 062 017,42
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	3 333 251,69	5 557 000,00
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad polityki rachunkowości	0,00	30 804,48
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-30 804,48
a)	zwiększenia (z tytułu) wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	-30 804,48
	- wyceny instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	-30 804,48
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
6.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	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	-3 828 053,23	-2 666 322,34
7.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
7.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy	0,00	0,00
	- przeznaczenia na kapitał zapasowy	0,00	0,00
7.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-3 828 053,23	-2 666 322,34
	- 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	-3 828 053,23	-2 666 322,34
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu pokrycia straty	-2 223 748,31	-1 062 017,42
7.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 604 304,92	-1 604 304,92
7.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 604 304,92	-1 604 304,92
8.	Wynik netto	-1 820 992,40	-2 223 748,31
a)	zysk netto	0,00	0,00
b)	strata netto	-1 820 992,40	-2 223 748,31
c)	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	6 576 954,37	8 397 946,77
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	6 576 954,37	8 397 946,77

Mac Auditor Sp. z o.o.
Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Małgorzata Boral

Małgorzata Boral
Główny Księgowy
Dział Outsourcingu Usług Księgowych
T +48 22 329 12 53

Prezes Zarządu

Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu

Marta Kazimierska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Szpunar

Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. (w złotych)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH		PLN	PLN
		za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019	za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018
A.	PRZEPLWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I+/-II)	-1 821 086,33	-6 394 373,45
I.	Zysk (strata) netto	-1 820 992,40	-2 223 748,31
II.	Korekty razem	-93,93	-4 170 624,14
1.	Amortyzacja	335 299,92	408 760,29
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odeśki i udziały w zyskach (dywidendy)	-397 703,99	-241 310,96
4.	Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	0,00	5 129,85
5.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	42 910,14	-98 785,01
6.	Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obronu	874 381,03	1 957 121,23
7.	Zmiana stanu należności	-919 385,49	-942 477,96
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem kredytów i pożyczek), w tym funduszy specjalnych	-11 080,85	-5 151 702,59
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	75 486,14	-107 358,99
10.	Pozostałe korekty	-0,83	0,00
B.	PRZEPLWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	-70 692,44	1 145 163,73
I.	Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej	398 477,87	1 512 641,11
1.	Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostki dominującej	0,00	0,00
2.	Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności znaczącego inwestora	0,00	0,00
3.	Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
4.	Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Zbycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	1 270 917,63
6.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
7.	Zbycie składników rzeczowych aktywów trwałych	0,00	365,85
8.	Otrzymane udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
9.	Otrzymane odeśki	398 477,87	241 357,63
10.	Splata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
11.	Pozostałe wpływy	0,00	0,00
II.	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	469 170,31	367 477,38
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	5,00
5.	Nabycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
6.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	424 764,40	3 638,93
7.	Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych	44 405,91	363 838,45
8.	Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
9.	Pozostałe wydatki	0,00	0,00
C.	PRZEPLWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	-773,88	-46,67
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	773,88	46,67
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 odeśki	773,88	46,67
13.	Pozostałe wydatki	0,00	0,00
D.	PRZEPLWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+/-B+/-C)	-1 892 552,65	-5 249 255,39
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, w tym	-1 892 552,65	-5 249 255,39
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	0,00	0,00
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU	38 015 663,97	43 264 919,36
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU, w tym	36 123 111,32	38 015 663,97
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	35 245 206,11	35 678 782,94

Mac Auditor Sp. z o.o.

Osoba, której powierzono

przewodzenie audytu

niezależnego

Główny Księgowy

Biuro Usług Księgowych

ul. Świerkowa 5/12 53

tel. 48 22 520 12 53

Przewodzący Zarządu

Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu

Maria Kazimierska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Szpunar

Wyciąg z rachunku przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego

**Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego
Domu Maklerskiego Banku BPS SA za okres od 1 stycznia 2019 r.
do 31 grudnia 2019 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 jak i politykę rachunkowości.
3. W sprawozdaniu finansowym została dokonana korekta w bilansie względem danych porównawczych za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018. Dotyczy ona zmiany prezentacji rezerw, które w 2018 roku zostały wykazane jako Inne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe. W przekształconych danych kwota rezerw w wysokości 65 100,46 zł została wykazana w pozycji Pozostałe rezerwy krótkoterminowe.
4. Po dniu bilansowym do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, to jest do dnia 20.05.2020 r., wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

- Pandemia choroby COVID-19.

W związku z trwającą pandemią choroby COVID-19 (wywołaną wirusem SARS-CoV-2) i nieprzewidywalnym kierunkiem jej rozwoju, Zarząd Spółki nie jest obecnie w stanie oszacować pełnego wpływu pandemii na obecne i przyszłe wyniki Spółki.

W ocenie Zarządu Spółki należy spodziewać się znaczącego spowolnienia wzrostu gospodarczego w Polsce i na świecie, które może mieć wpływ na wstrzymanie procesów inwestycyjnych u klientów. Może się to objawić obniżeniem aktywności zarówno klientów instytucjonalnych jak i detalicznych, w związku z pogorszeniem ich sytuacji finansowej. Skutkiem tego może być niższa sprzedaż, zwłaszcza w obszarze produktów finansowych.

Na rynku pierwotnym emitenci papierów wartościowych mogą stanąć w obliczu trudności z pozyskaniem środków finansowych na rozwój lub kontynuację

działalności, czego efektem będą problemy z uplasowaniem emisji, a w konsekwencji realizacja niższych przychodów firm inwestycyjnych z tytułu organizacji ofert. W szczególności może to dotknąć podmioty obsługujące branże: deweloperską, turystyczną, hotelarską i wiele innych, a także firmy tak usługowe, jak i produkcyjne.

W istniejącej sytuacji potrzeby finansowe Jednostek Samorządu Terytorialnego mogą okazać się wyższe niż założono, niemniej możliwości przychodowe, zwłaszcza związane z wpływami z podatków, będą ograniczać ilość i wielkość procesów inwestycyjnych w tym segmencie. Samorzady będą podejmować próby pozyskania wymaganych środków z innych źródeł, w tym zwiększać poziomy zadłużenia, jednakże ich pogarszająca się sytuacja finansowa może stanowić czynnik zniechęcający instytucje finansowe do udzielania finansowania.

Wskutek pandemii istnieje także ryzyko przesunięcia w czasie konieczności posiadania Rejestru Akcjonariuszy przez spółki kapitałowe, co wiązałoby się dla Spółki z brakiem osiągnięcia w terminie zaplanowanych przychodów z tej działalności.

Zarząd Spółki, jako pozytywne uznaje działania Rządu, zmierzające do ochrony polskiej gospodarki, ogłaszane w kolejnych odsłonach Tarczy Antykryzysowej, skierowanych do kolejnych obszarów rynku, w tym: transfery środków do firm, deklaracje udzielania gwarancji, przesunięcia i umorzenia płatności ZUS, rozłożone w czasie obowiązki raportowe. Zarząd Spółki uważa, że działania te, w połączeniu z faktem, że Narodowy Bank Polski bardzo dynamicznie rozpoczął proces redukcji stóp procentowych, doraźnie wspomogą sektory, które najbardziej ucierpiały i mogą jeszcze ucierpieć w wyniku przedłużającej się kwarantanny.

Od momentu, w którym zagrożenie wystąpienia pandemii stało się realne, także Spółka wdrożyła mechanizmy zabezpieczające ciągłość działania. Pracownicy Domu Maklerskiego wykonują swoją pracę w sposób zdalny - siedziba Spółki jest dostępna, ale wykorzystywana głównie incydentalnie, wyłącznie w sytuacjach serwisowych i administracyjnych. Aktualnie Spółka funkcjonuje sprawnie bez zakłóceń i bez żadnych ograniczeń – technicznych jak i terminowych.

W prognozach, które zostały przedstawione i które są na bieżąco monitorowane przez Radę Nadzorczą Domu Maklerskiego Banku BPS S.A., Spółka zakładała zwiększony poziom obrotów na rynkach giełdowych w Polsce i na świecie. Bieżąca sytuacja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. potwierdza prognozy Spółki - rynek giełdowy dodatkowo charakteryzuje się dużą zmiennością, co powoduje, że Spółka osiąga wysokie przychody z tytułu realizacji transakcji giełdowych. Efekt ten jest wzmocniony wysokim wzrostem zainteresowania inwestorów usługami świadczonymi przez Dom Maklerski i, w rezultacie, wzrostem liczby nowootwieranych rachunków maklerskich (wzrost o 264 % w porównaniu do I Q 2019 r.), a także zwiększaniem wartości aktywów przechowywanych w Domu Maklerskim (wzrost o 29% w porównaniu do stanu z 31 grudnia 2019 r.).

W związku ze spodziewanym wzrostem zainteresowania przez JST emisją długu, Spółka intensyfikuje procesy komunikacyjne z potencjalnymi klientami z tego obszaru, m.in. zwiększając akcję ofertowania. Pozostaje również w ścisłym kontakcie z instytucjami mogącymi finansować samorzady - aktualnie Spółka nie odbiera sygnałów świadczących o zmianie sentymentu, w stosunku do ocen z roku ubiegłego.

Mimo istniejącego ryzyka dla linii przychodów, głównie z tytułu uruchomienia usługi Rejestru Akcjonariuszy, Spółka intensyfikuje działania zmierzające do dotarcia z ofertą do wszystkich, prawie 14 tys. uprawnionych podmiotów. Stąd, w ramach obserwacji ryzyka, rozważa się jedynie potencjalne przesunięcie w czasie realizacji przychodów w tym projekcie.

Dodatkowo, w celu zabezpieczenia działalności, a także funkcjonując w oparciu o list wsparcia jaki Spółka otrzymała od Banku BPS S.A. w dniu 20.03.2020 r., w którym jedyny akcjonariusz wyraził wolę wspierania i kontynuacji działalności Spółki, Dom Maklerski wystąpił do Banku BPS S.A. o udzielenie wsparcia kapitałowego poprzez pożyczkę podporządkowaną w wysokości 1 mln zł. Zarząd Spółki oczekuje, że pożyczka zostanie udzielona najpóźniej w maju 2020r. W ocenie Zarządu Spółki wskazane działania pozwolą utrzymać wskaźniki ryzyka na niskich lecz bezpiecznych i wymaganych poziomach.

5. Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r., to jest do dnia 20.05.2020 r. nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które nie zostały ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym.
6. W okresie od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 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.

Pozycja	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2018	Wartości średniomiesięczne I półrocze 2019 roku					
			I	II	III	IV	V	VI
I FUNDUSZE WŁASNE	5 596 563,41	6 851 797,32	6 747 480,33	6 599 723,30	6 100 929,53	6 060 052,29	5 781 395,41	5 527 546,48
1. KAPITAŁ TIER I	5 596 563,41	6 851 797,32	6 747 480,33	6 599 723,30	6 100 929,53	6 060 052,29	5 781 395,41	5 527 546,48
1.1.KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	5 596 563,41	6 851 797,32	6 747 480,33	6 599 723,30	6 100 929,53	6 060 052,29	5 781 395,41	5 527 546,48
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	23 684 580,80	33 479 589,68	32 195 510,40	31 968 530,29	30 810 445,26	23 871 605,23	24 654 118,44	24 094 523,39
1. Kwoty ekspozycji wazonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	7 245 287,99	6 629 306,71	6 710 654,75	7 254 985,41	6 821 149,15	6 813 273,34	7 506 734,40	6 829 456,73
2. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	0,00	7 397 082,13	7 397 082,13	7 397 082,13	6 724 620,11	0,00	0,00	0,00
3. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	701 761,23	1 452 944,02	1 513 934,61	1 557 230,30	1 504 301,38	1 320 800,31	1 409 852,46	1 527 535,08
4. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	15 737 531,58	18 000 256,83	16 573 838,91	15 759 232,46	15 760 374,61	15 737 531,58	15 737 531,58	15 737 531,58
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 wyliczają wymóg z tytułu stałych kosztów pośrednich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Pozycja	Wartości skumulowane i kwoty II półrocze 2019 roku										
	VII	VIII	IX	X	XI	XII					
I FUNDUSZE WŁASNE	5 971 745,80	5 555 756,73	5 160 111,56	4 789 167,27	5 339 283,34	5 213 684,59					
1. KAPITAŁ TIER I	5 971 745,80	5 555 756,73	5 160 111,56	4 789 167,27	5 339 283,34	5 213 684,59					
1.1. KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	5 971 745,80	5 555 756,73	5 160 111,56	4 789 167,27	5 339 283,34	5 213 684,59					
1.2. 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	23 748 112,26	24 254 127,05	23 343 618,04	23 070 319,57	22 973 356,20	23 634 457,74					
1. Kwoty ekspozycji wazonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka roznychia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	6 480 275,60	7 084 138,97	6 705 436,96	6 653 535,93	6 575 155,93	7 212 073,97					
2. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
3. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	1 530 305,08	1 432 456,50	900 649,50	679 252,06	660 668,69	684 852,19					
4. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	15 737 531,58	15 737 531,58	15 737 531,58	15 737 531,58	15 737 531,58	15 737 531,58					
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 konkretny wyceny kredytowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
7. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu durzych 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 31.12.2019	stan na 31.12.2018	Wartości średniomiesięczne I półrocze 2019 roku					
			I	II	III	IV	V	VI
III WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE								
1. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,63%	20,47%	20,98%	20,66%	19,94%	25,41%	23,52%	23,01%
2. Nadwyżka/niedobór kapitału podstawowego Tier I	4 530 757,28	5 345 215,79	5 298 682,36	5 161 139,44	4 714 459,50	4 985 830,05	4 671 960,08	4 443 292,92
3. Współczynnik kapitału Tier I	23,63%	20,47%	20,98%	20,66%	19,94%	25,41%	23,52%	23,01%
4. Nadwyżka/niedobór kapitału Tier I	4 175 488,56	4 843 021,94	4 815 749,70	4 681 611,49	4 252 302,82	4 627 755,97	4 302 148,31	4 081 875,07
5. Łączny współczynnik kapitałowy	23,63%	20,47%	20,98%	20,66%	19,94%	25,41%	23,52%	23,01%
6. Nadwyżka/niedobór łącznego kapitału	3 701 796,95	4 173 430,15	4 171 839,49	4 042 240,88	3 636 093,91	4 150 323,87	3 809 065,94	3 599 984,60

Pozycja	Wartości średniomiesięczne II półrocze 2019 roku					
	VII	VIII	IX	X	XI	XII
III WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE						
1. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	25,16%	22,96%	22,20%	20,77%	23,27%	22,13%
2. Nadwyżka/niedobór kapitału podstawowego Tier I	4 903 080,75	4 464 321,01	4 109 648,75	3 751 002,89	4 305 482,31	4 150 133,99
3. Współczynnik kapitału Tier I	25,16%	22,96%	22,20%	20,77%	23,27%	22,13%
4. Nadwyżka/niedobór kapitału Tier I	4 546 859,07	4 100 509,10	3 759 494,48	3 404 948,10	3 960 881,97	3 795 617,12
5. Łączny współczynnik kapitałowy	25,16%	22,96%	22,20%	20,77%	23,27%	22,13%
6. Nadwyżka/niedobór łącznego kapitału	4 071 896,82	3 615 426,56	3 292 622,12	2 943 541,71	3 501 414,84	3 322 927,97

II. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. (w PLN)

1. Informacje o wielkości środków pieniężnych:

<i>ŚRODKI PIENIĘŻNE</i>	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
Środki pieniężne klientów na rachunkach bankowych i w kasie	35 245 206,11	28 387 378,06
Środki pieniężne klientów ulokowane w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa	0,00	0,00
Pozostałe środki pieniężne klientów	0,00	7 291 404,88
Środki pieniężne własne domu maklerskiego	877 905,21	2 336 881,03
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:	36 123 111,32	38 015 663,97

2. Należności krótko i długoterminowe:

<i>NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE</i>	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
Należności krótkoterminowe netto - razem	8 176 225,82	7 256 840,33
Odpisy aktualizujące wartość należności	1 309 270,93	1 222 680,62
Rezerwa na fundusz rekompensat	634 265,88	546 981,32
Należności krótkoterminowe brutto - razem, w tym:	10 119 762,63	9 026 502,27
a) wartości o terminie spłaty do 1 roku od dnia bilansowego	5 181 604,43	5 145 566,45
b) wartości o terminie spłaty powyżej 1 roku od dnia bilansowego	0,00	0,00
c) należności przeterminowane	1 326 973,32	1 241 248,17
d) należności bezterminowe	3 611 184,88	2 639 687,65

<i>NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE</i>	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
Należności długoterminowe	0,00	0,00

3. Należności od klientów:

<i>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</i>	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) należności z tytułu odroczonego terminu zapłaty	253 201,87	131 222,81
b) należności przeterminowane i sporne nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	2 970,10	2 200,00
c) należności z tytułu opłat i prowizji	146 415,33	222 080,37
d) należności z tytułu zawartych transakcji	3 208 597,58	2 781 126,44
Razem	3 611 184,88	3 136 629,62

4. Należności od jednostek powiązanych:

<i>NALEŻNOŚCI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH</i>	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) należności od jednostki dominującej	188,77	100,00
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*	0,00	2 227,40
Razem	188,77	2 327,40

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 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych	0,00	0,00
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	12 126,25	1 819,04
Razem	12 126,25	1 819,04

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 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) należności z funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) należności z funduszu rekompensat	39 966,12	33 690,97
c) pozostałe	0,00	0,00
Razem	39 966,12	33 690,97

6a. Należności od CCP:

<i>NALEŻNOŚCI OD CCP</i>	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) należności z funduszu rozliczeniowego	802 844,30	370 984,58
b) pozostałe	2 954 129,72	3 466 339,91
Razem	3 756 974,02	3 837 324,49

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

<i>NALEŻNOŚCI OD PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁDY TOWAROWE</i>	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) Giełda Papierów Wartościowych	10 274,61	0,00
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	10 274,61	0,00

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 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych	12 732,52	16 308,21
AXA TFI S.A.	0,00	33,88
TFI ALLIANZ POLSKA SA	828,34	10 478,05
TFI PZU S.A.	5 342,61	2 759,11
UNION INVESTMENT TFI S.A.	1 190,98	448,04
SKARBIEC TFI S.A.	5 370,59	2 589,13
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	12 732,52	16 308,21

9. Odpisy aktualizujące należności:

<i>ZMIANA STANU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH</i>	Za okres od 01.01.2019 do 31.12.2019	Za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018
Stan na początek okresu	1 222 680,62	1 212 351,76
a) zwiększenia:	146 838,86	89 739,04
- utworzenie odpisu aktualizującego	146 838,86	89 739,04
b) rozwiązanie (zapłata należności, na którą utworzono odpis)	60 248,55	79 410,18
c) wykorzystanie (spisanie należności z odpisem)	0,00	0,00
Stan odpisów aktualizujących wartość należności krótkoterminowych na koniec okresu	1 309 270,93	1 222 680,62

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

Na dzień 31.12.2019 r. oraz na dzień 31.12.2018 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 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) majątek własny	55 108,70	24 767,49
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	612 640,63
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	0,00	0,00
- wartość nieruchomości (gruntów) przeznaczonych do sprzedaży	612 640,63	612 640,63
Razem	667 749,33	637 408,12

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 01.01.2019 r. do 31.12.2019 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	892 662,31	30 087,95	0,00	221 904,37	1 351,56	0,00	1 255 793,32
Zwiększenia	0,00	44 405,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 405,91
Zakupy bezpośrednie	0,00	44 405,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 405,91
Przekazanie do użytkowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenie zakupu/inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenie inwestycji/przekazanie do użytkowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenie w ciężar kosztów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	109 787,13	937 068,22	30 087,95	0,00	221 904,37	1 351,56	0,00	1 300 199,23
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	106 544,27	885 255,91	17 641,11	0,00	221 584,54	0,00	0,00	1 231 025,83
Zwiększenia	3 242,86	8 059,34	2 552,56	0,00	209,94	0,00	0,00	14 064,70
Amortyzacja	3 242,86	8 059,34	2 552,56	0,00	209,94	0,00	0,00	14 064,70
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	109 787,13	893 315,25	20 193,67	0,00	221 794,48	0,00	0,00	1 245 090,53
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	3 242,86	7 406,40	12 446,84	0,00	319,83	1 351,56	0,00	24 767,49
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	0,00	43 752,97	9 894,28	0,00	109,89	1 351,56	0,00	55 108,70

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	3 328 116,54	5 535,00	0,00	3 333 651,54
Zwiększenia	379 698,52	388 313,19	0,00	768 011,71
Zakupy bezpośrednie	36 451,21	388 313,19	0,00	424 764,40
Ostateczne rozliczenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeniesienie z inwestycji	343 247,31	0,00	0,00	343 247,31
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	343 247,31	0,00	343 247,31
Ostateczne rozliczenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenie inwestycji	0,00	343 247,31	0,00	343 247,31
Rozliczenie w ciężar kosztów	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	3 707 815,06	50 600,88	0,00	3 758 415,94
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	2 569 212,32	0,00	0,00	2 569 212,32
Zwiększenia	321 234,39	0,00	0,00	321 234,39
Amortyzacja	321 234,39	0,00	0,00	321 234,39
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	2 890 446,71	0,00	0,00	2 890 446,71
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	758 904,22	5 535,00	0,00	764 439,22
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	817 368,35	50 600,88	0,00	867 969,23

▪ Dane za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 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	891 857,74	30 087,95	0,00	223 034,71	1 351,56	0,00	1 256 119,09
Zwiększenia	0,00	3 638,93	0,00	0,00	0,00	3 638,93	0,00	7 277,86
Zakupy bezpośrednie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 638,93	0,00	3 638,93
Przekazanie do użytkowania	0,00	3 638,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 638,93
Rozliczenie zakupu/inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	2 834,36	0,00	0,00	1 130,34	3 638,93	0,00	7 603,63
Sprzedaz	0,00	2 834,36	0,00	0,00	1 130,34	0,00	0,00	3 964,70
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenie inwestycji/przekazanie do użytkowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 638,93	0,00	3 638,93
Rozliczenie w ciężar kosztów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	109 787,13	892 662,31	30 087,95	0,00	221 904,37	1 351,56	0,00	1 255 793,32
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	84 586,79	880 276,56	15 088,59	0,00	222 039,72	0,00	0,00	1 201 991,66
Zwiększenia	21 957,48	7 813,71	2 552,52	0,00	675,16	0,00	0,00	32 998,87
Amortyzacja	21 957,48	7 813,71	2 552,52	0,00	675,16	0,00	0,00	32 998,87
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	2 834,36	0,00	0,00	1 130,34	0,00	0,00	3 964,70
Sprzedaz	0,00	2 834,36	0,00	0,00	1 130,34	0,00	0,00	3 964,70
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	106 544,27	885 255,91	17 641,11	0,00	221 584,54	0,00	0,00	1 231 025,83
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	25 200,34	11 581,18	14 999,36	0,00	994,99	1 351,56	0,00	54 127,43
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	3 242,86	7 406,40	12 446,84	0,00	319,83	1 351,56	0,00	24 767,49

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

b) nieruchomości (grunty) przeznaczone do sprzedaży,

<i>NIERUCHOMOŚCI PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY</i>	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
Nieruchomości (grunty) przeznaczone do sprzedaży	676 601,27	676 601,27
Odpis aktualizujący	63 960,64	63 960,64
Wartość netto	612 640,63	612 640,63

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 01.01.2019 do 31.12.2019	za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018
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 01.01.2019 do 31.12.2019	Za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018
Stan na początek okresu	0,00	1 276 039,44
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	360 993,79
- nabycie (wartość nominalna)	0,00	0,00
- kupione odsetki	0,00	0,00
- naliczone odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	0,00	360 993,79
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	1 637 033,23
- sprzedaż/wykup (wartość nominalna)	0,00	1 574 320,47
- odsetki uzyskane przy sprzedaży	0,00	0,00
- wypłacone przez emitenta odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	0,00	62 712,76
Stan na koniec okresu	0,00	0,00

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

<i>INSTRUMENTY FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU</i>	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
1. Akcje	144 248,85	70 267,14
- notowane na aktywnym rynku	144 157,30	65 131,37
- pozostałe	91,55	5 135,77
2. Obligacje w tym:	889 689,46	1 838 052,20
a) obligacje skarbowe	0,00	0,00
- notowane na aktywnym rynku	0,00	0,00
- pozostałe	0,00	0,00
b) obligacje przedsiębiorstw	207 506,55	207 489,30
- notowane na aktywnym rynku	0,00	0,00
- pozostałe	207 506,55	207 489,30
c) obligacje spółdzielcze	682 182,91	1 630 562,90
- notowane na aktywnym rynku	682 182,91	1 630 562,90
- pozostałe	0,00	0,00
Razem instrumenty finansowe do obrotu	1 033 938,31	1 908 319,34

12b. Odpisy aktualizujące instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu

<i>ODPISY AKTUALIZUJĄCE INSTRUMENTY FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU</i>	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018
Odpisy aktualizujące wartość akcji		
Stan na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenia:	5 904,30	0,00
- utworzenie odpisu aktualizującego	5 904,30	0,00
b) zmniejszenia:	0,00	0,00
Stan odpisów aktualizujących wartość akcji na koniec okresu	5 904,30	0,00
Odpis aktualizujący wartość obligacji		
Stan na początek okresu	377 260,26	377 260,26
a) zwiększenia:	440 609,08	0,00
- utworzenie odpisu aktualizującego	440 609,08	0,00
b) zmniejszenia:	0,00	0,00
Stan odpisów aktualizujących wartość obligacji na koniec okresu	817 869,34	377 260,26

13. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe

- Rozliczenia czynne:

<i>CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</i>	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) długoterminowe (wg tytułów)	59 604,96	37 398,43
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	59 604,96	37 398,43
b) krótkoterminowe (wg tytułów)	230 759,57	234 058,85
- koszty ubezpieczeń	48 400,00	44 413,38
- koszty serwisów informacyjnych i notowań giełdowych	17 546,96	16 148,88
- koszty prenumeraty	0,00	3 756,80
- koszty rejestracji domen	726,27	580,15
- opłaty licencyjne do 1 roku	128 372,35	129 656,73
- materiały promocyjne		0,00
- koszty związane z udzieleniem linii kredytowej	27 840,39	31 876,86
- opłaty roczne za uczestnictwo i pełnienie funkcji na rzecz KDPW i GPW	0,00	0,00
- opłaty za aktualizacje i serwis oprogramowania	0,00	0,00
- pozostałe	7 873,60	7 626,05
c) przychody przyszłych okresów	0,00	88 118,24
Czynne rozliczenia międzyokresowe, razem	290 364,53	359 575,52

- Rozliczenia bierne i przychody przyszłych okresów:

<i>POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</i>	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
b) rozliczenia międzyokresowe przychodów	39 966,12	33 690,97
- długoterminowe (wg tytułów)	39 966,12	33 690,97
- pożyczki za zarządzanie funduszem rekompensat	39 966,12	33 690,97
- krótkoterminowe	0,00	0,00
- przychody z tytułu opłat za prowadzenie r-ków inwestycyjnych	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	39 966,12	33 690,97

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

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) do 1 roku	40 001 408,09	40 013 327,34
b) dla których termin wymagalności upłynął	2 261,87	1 423,47
Zobowiązania krótkoterminowe razem	40 003 669,96	40 014 750,81

15. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych:

ZOBOWIĄZANIA WOBEC JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) zobowiązania wobec jednostki dominującej	1 475,40	263,49
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*	838,36	50,08
Razem	2 313,76	313,57

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

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLERSKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLERSKICH	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych - GPW	1 412 489,99	1 312 688,82
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	1 412 489,99	1 312 688,82

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

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KRAJOWEGO DEPOZYTU I IZB ROZRACHUNKOWYCH ORAZ IZB ROZLICZENIOWYCH	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) pozostałe	33 087,54	30 167,53
- zobowiązania z tytułu zafakturowanych opłat i prowizji	33 087,54	30 167,53
Razem	33 087,54	30 167,53

17a. Zobowiązania wobec CCP

ZOBOWIĄZANIA WOBEC CCP	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) pozostałe	20 399,18	16 242,39
Razem	20 399,18	16 242,39

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

ZOBOWIĄZANIA WOBEC PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁD TOWAROWYCH	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) zobowiązania wobec Giełdy Papierów Wartościowych	96 339,14	86 080,89
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	96 339,14	86 080,89

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

KREDYTY I POŻYCZKI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
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

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 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00

21. Na dzień 31 grudnia 2019 r., a także na dzień 31 grudnia 2018 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 2019 r., a także na dzień 31 grudnia 2018 r. Dom Maklerski nie posiadał zobowiązań długoterminowych.

23. Stan rezerw na zobowiązania:

STAN REZERW NA ZOBOWIĄZANIA	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
Stan na początek okresu (z tytułu)	495 857,95	529 542,50
- rezerwa na podatek odroczonej wpływająca na wynik finansowy	37 398,43	50 390,97
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	44 208,00	53 339,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	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
- rezerwa na koszty odprawy	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	65 100,46	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	148 658,29	72 969,46
- rezerwa na podatek odroczonej	22 206,53	0,00
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	5 005,00	7 869,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	63 747,66	0,00
- rezerwa na odszkodowania	0,00	0,00
- rezerwa na koszty związane z przejęciem i sprzedażą zabezp. obligacji	0,00	0,00
- rezerwa na koszty odprawy	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	57 699,10	65 100,46
b) wykorzystanie (z tytułu)	105 748,15	44 984,62
- rezerwa na podatek odroczonej	0,00	0,00
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	0,00	17 000,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	48 218,09	27 984,62
- rezerwa na odszkodowania	0,00	0,00
- rezerwa na koszty związane z przejęciem i sprzedażą zabezp. obligacji	0,00	0,00
- rezerwa na koszty odprawy	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	57 530,06	0,00
c) rozwiązanie (z tytułu)	0,00	61 669,39
- rezerwa na podatek odroczonej	0,00	12 992,54
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	0,00	0,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	0,00	48 676,85
- rezerwa na odszkodowania	0,00	0,00
- rezerwa na koszty związane z przejęciem i sprzedażą zabezp. obligacji	0,00	0,00
- rezerwa na koszty odprawy	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	0,00	0,00
Stan rezerw na koniec okresu (z tytułu)	538 768,09	495 857,95
- rezerwa na podatek odroczonej	59 604,96	37 398,43
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	49 213,00	44 208,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	221 671,63	206 142,06
- rezerwa na odszkodowania	0,00	0,00
- rezerwa na koszty związane z przejęciem i sprzedażą zabezp. obligacji	143 009,00	143 009,00
- rezerwa na koszty odprawy	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	65 269,50	65 100,46

24. Struktura własności kapitału zakładowego:

- na dzień 31.12.2019 r.

<i>AKCJONARIUSZ</i>	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 31.12.2018 r.

<i>AKCJONARIUSZ</i>	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 2019 r. z kapitału zapasowego.

26. Na dzień 31 grudnia 2019 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 wekslowe:

ZOBOWIAZANIA WARUNKOWE	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
Zobowiązania warunkowe, z tego na rzecz:	23 126 798,13	23 618 777,19
a) jednostki dominującej (zobowiązanie otrzymane: udzielona linia kredytowa)	15 000 000,00	15 000 000,00
b) znaczącego inwestora	0,00	0,00
c) wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
d) jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
e) przyznane i niewykorzystane limity z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności	8 126 798,13	8 618 777,19

28. Udzielone zabezpieczenia:

UDZIELONE ZABEZPIECZENIA	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
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:

INSTRUMENTY FINANSOWE KLIENTÓW	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
1. Zdematerializowane instrumenty finansowe	7 669 678 360,14	6 895 963 843,92
- w tym: dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	6 051 732 160,14	4 733 026 643,92
2. Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	31 928 449,80	31 949 939,70

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 01.01.2019 r. do 31.12.2019 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	336 679,52	0,00	0,00	0,00	0,00	336 679,52
a) od własnych środków	6 642,85	0,00	0,00	0,00	0,00	6 642,85
b) od środków pieniężnych klientów	330 036,67	0,00	0,00	0,00	0,00	330 036,67
2. Odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	76 443,79	0,00	17 398,83	1 503,01	0,00	95 345,63
a) od obligacji	76 443,79	0,00	17 398,83	1 503,01	0,00	95 345,63
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 01.01.2018 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

2. Odpisy aktualizujące środki trwałe.

ODPISY AKTUALIZUJĄCE ŚRODKI TRWAŁE	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018
Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych		
Stan na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenia:	0,00	0,00
- utworzenie odpisu aktualizującego	0,00	0,00
b) zmniejszenia:	0,00	0,00
Stan odpisów aktualizujących wartość środków trwałych na koniec okresu	0,00	0,00
Odpis aktualizujący wartość nieruchomości (grunty) przeznaczone do zbycia		
Stan na początek okresu	63 960,64	25 556,53
a) zwiększenia:	0,00	38 404,11
- utworzenie odpisu aktualizującego	0,00	38 404,11
b) zmniejszenia:	0,00	0,00
Stan odpisów aktualizujących wartość nieruchomości przeznaczonych do zbycia na koniec okresu	63 960,64	63 960,64

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:

PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018
1. Zysk / (strata) brutto	-1 820 890,40	-2 216 279,57
2. Przychody roku bieżącego nie zaliczane do dochodu do opodatkowania (-)	488 686,41	660 744,50
- rozwiązane rezerwy utworzone latach poprzednich	38 247,37	48 676,85
- zapłata należności na które utworzono odpisy aktualizujące	52 748,55	74 565,18
- rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności	7 500,00	0,00
- korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu do wartości rynkowej	243 963,48	0,00
- odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	1 728,62	7 235,29
- pożytki z tytułu zarządzania funduszami i depozytami KDPW	19 211,59	13 651,81
- dywidendy otrzymane	0,00	1 283,36

- przychody z tytułu świadczenia, które są rozliczane w okresach rozliczeniowych, a ostatni dzień okresu rozliczeniowego przypada w roku następnym po okresie sprawozdawczym oraz przychody niezafakturowane	31 300,00	116 518,24
- naliczone różnice kursowe	93 986,80	62 502,52
- przychody z tytułu rozwiązania odpisu aktualizującego wartość instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	336 311,25
3. Koszty roku bieżącego nie uznawane za koszty uzyskania przychodu (+)	1 390 215,03	535 781,80
- niewypłacone wynagrodzenia	69 228,00	13 233,10
- niezapłacone składki ZUS	126 552,77	82 125,40
- PFRON	42 907,00	41 861,00
- rezerwa na Fundusz Rekompensat	87 284,56	83 682,46
- rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy	58 781,94	7 869,00
- koszty ubezpieczeń osobowych	23 038,88	22 672,00
- rezerwa na pozostałe zobowiązania (GPW, koszty eksploatacji lokalu, serwisy informacyjne, opłaty pocztowe)	1 699,89	4 968,94
- reprezentacja	15 385,55	1 679,10
- rezerwa na badanie sprawozdań finansowych i przechowywanie aktywów	52 200,00	36 336,48
- korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu do wartości rynkowej	606 457,19	59 900,03
- spisane należności	335,97	1 323,56
- odpis aktualizujący wartość nieruchomości przeznaczonej do zżycia	0,00	38 404,11
- odpis aktualizujący należności	146 838,86	84 894,04
- składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa	45 600,00	45 600,00
- pozostałe koszty	37 742,52	6 284,91
- opłaty za zarządzanie środkami wniesionymi do KDPW	6 902,95	4 947,67
- ujemne różnice kursowe naliczone	69 258,95	0,00
4. Przychody roku poprzedniego podl. opodatk. w roku bieżącym (+)	138 542,69	87 899,34
- przychody z tytułu odsetek naliczonych w roku poprzednim	20 887,10	31 839,34
- przychody z tytułu świadczenia usług, które są rozliczane w okresach rozliczeniowych, a ostatni dzień okresu rozliczeniowego przypada w roku następnym po okresie sprawozdawczym	28 400,00	41 300,00
- przychody z tytułu nieodpłatnych świadczeń	0,00	14 760,00
- przychody podatkowe stanowiące przychody bilansowe w roku ubiegłym	89 255,59	0,00
5. Koszty nie stanowiące koszt uzyskania przychodu -różnica między amortyzacją podatkową i bilansową (+)	55 426,11	105 876,67
6. Koszty roku poprzedniego uznane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (-)	186 720,56	216 357,90
- rozwiązanie rezerw na wynagr. urlopowe do wys. wypł. świadczenia	32 740,24	44 984,62
- zafakturowane koszty badania sprawozdania finansowego za rok poprzedni	47 907,90	60 270,00
- zafakturowane koszty na usługi, na które utworzone były rezerwy	4 968,94	2 891,91
- wypłacone wynagrodzenia naliczone w roku poprzednim	13 233,10	7 713,00
- koszt zarządzania funduszami przez KDPW za rok poprzedni	5 444,98	3 024,98
- odprowadzone składki ZUS naliczone w roku poprzednim	82 425,40	97 473,39
7. Darowizny (-)	0,00	0,00
8. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-912 114,00	-2 363 824,00
9. Stawka podatkowa	0,19	0,19
10. Podatek dochodowy bieżący	0,00	0,00

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

PODATEK ODROZCZONY	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową - WNiP	231,36	71 611,46
Odsetki do otrzymania	12 308,64	8 704,14
Przychody bilansowe z tyt. FV wystawionych. za okresy rozliczeniowe	31 300,00	116 518,24
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu-aktualizacja do wartości rynkowej	269 850,56	0,00
Wycena bilansowa	19,74	0,00
Razem - podstawa utworzenia rezerwy	313 710,30	196 833,84
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	59 604,96	37 398,43
- w tym odnoszona na wynik finansowy	59 604,96	37 398,43
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	221 671,63	206 142,06
Rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	49 213,00	44 208,00
Niewypłacone wynagrodzenia pracownicze	68 728,00	13 233,10
Niezapłacone składki ZUS	126 552,77	82 125,40
Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	55 952,10	51 660,00
Odpis aktualizujący należności	157 899,35	428 711,68
Odpis aktualizujący instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	823 773,64	0,00
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu-aktualizacja do wartości rynkowej	159 943,81	404 318,63
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową - środki trwałe	36 668,57	52 622,50
Pozostałe rezerwy	152 326,40	155 608,75
Nieruchomość do zbycia - aktualizacja wyceny	63 960,64	63 960,64
Wycena bilansowa	13,61	0,00
Razem - podstawa utworzenia aktywa	1 916 703,52	1 502 590,76
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	364 173,67	285 492,24
- w tym odnoszone na wynik finansowy	364 173,67	285 492,24

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 odroczoney na dzień 31.12.2019 r. zostało wyliczone w kwocie 364 173,67 zł. Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego wyniósł 304 568,71 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 osiągnane. 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 01.01.2019 do dnia 31.12.2019	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018
Przychody z działalności maklerskiej	8 094 552,32	6 177 931,92	232 983,61	252 873,72
1. przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym:	0,00	85 376,90	0,00	0,00
- przychody z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	0,00	85 376,90	0,00	0,00
2. wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie	2 353 952,68	1 983 204,69	201 645,01	252 873,72
3. zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. doradztwa inwestycyjnego	0,00	0,00	0,00	0,00
5. oferowania instrumentów finansowych	4 079 474,69	2 663 014,84	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	0,00	0,00	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 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi	618 946,64	579 771,40	0,00	0,00
8. pozostałe	1 042 178,31	866 564,09	31 338,60	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 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
Razem, w tym:	36 123 111,32	38 015 663,97
- środki na rachunku bieżącym	22 247,85	851 302,28
- lokaty terminowe	36 100 863,47	37 164 361,69
- 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 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. oraz za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 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 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. oraz za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 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 szczegółowych 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.

TRANSAKCJE Z JEDNOSTKĄ DOMINUJĄCĄ	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
Należności ogółem, w tym:	36 123 099,64	38 008 080,13
Należności - rachunki i lokaty	36 122 910,87	38 007 980,13
Należności z tytułu nierozliczonych transakcji	123,00	0,00
Należności pozostałe	65,77	100,00
Rozliczenie międzyokresowe kosztów - opłata za udzielenie kredytu	0,00	30 300,00
Przychody do otrzymania	0,00	88 118,24
Zobowiązania ogółem	0,00	263,49
Pozycje pozabilansowe - zobowiązania otrzymane	15 000 000,00	15 000 000,00

TRANSAKCJE Z JEDNOSTKĄ DOMINUJĄCĄ	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018
Koszty finansowe	174 157,71	191 219,80
- tym odsetki od wykorzystania przyznanej linii debetowej	434,84	46,67
Zakupy brutto	103 307,81	142 207,84
Sprzedaż instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	1 140 870,36
Przychody ogółem, w tym:	1 415 725,12	2 184 456,85
Odsetki - przychody finansowe	342 499,51	278 198,72
Przychody z działalności maklerskiej	1 073 225,61	1 906 008,42
Odsetki od obligacji	0,00	249,71

b) Transakcje z pozostałymi podmiotami z Grupy BPS

TRANSAKCJE Z POZOSTAŁYMI STRONAMI POWIĄZANYMI	stan na dzień 31.12.2019	stan na dzień 31.12.2018
Należności ogółem w tym	0,00	2 227,40
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	0,00	1 062,88
BPS TFI S.A.	0,00	373,44
Contango 2 FIZ	0,00	91,08
FW Południe Sp. z o.o.	0,00	600,00
Uzdrowiska Polskie FIZ	0,00	100,00
Zobowiązania ogółem	838,36	50,08
CRUZ Sp. z o.o.	0,00	0,00
Contango 2 FIZ	117,84	0,00
BPS 4 NS FIZ	250,16	50,08
Uzdrowiska Polskie FIZ	200,00	0,00
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	411,36	0,00

<i>TRANSAKCJE Z POZOSTAŁYMI STRONAMI POWIĄZANYMI</i>	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018
Zakupy brutto, w tym:	0,00	689 734,16
CRUZ Sp. z o.o.	0,00	49 193,02
BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.	0,00	640 541,14
Przychody z działalności maklerskiej	10 557,76	50 880,39
BPS 4 NS FIZ	349,84	449,84
BPS DORADZTWO S.A. w likwidacji	0,00	4 500,00
BPS TFI S.A.	0,00	2 143,53
Contango 2 FIZ	382,16	15 902,51
Feniks FIZ AN w likwidacji	0,00	2 157,40
FW Południe Sp. z o.o.	3 400,00	4 400,00
CRUZ Sp. z o.o.	0,00	4 500,00
Uzdrowiska Polskie FIZ AN	200,00	100,00
Uzdrowisko Iwonicz S.A.	1 000,00	1 000,00
Veni S.A.	0,00	0,00
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	2 225,76	1 062,88
Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A.	0,00	3 150,00
Uzdrowisko Konstancin - Zdrój S.A.	1 000,00	2 000,00
Zakład Lecznicy "Uzdrowisko Nałęczów" S.A.	2 000,00	3 000,00
CON-Finance Sp. Z o.o.	0,00	50,00
Quantum 2 FIZ	0,00	6 464,23
Przychody z tytułu dywidend	0,00	0,00
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	130 047,27
BPS TFI - sprzedaż instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	96 552,39
Certyfikaty inwestycyjne BPS RN FIZ AN - wykup	0,00	33 494,88

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

4. Przeciętne zatrudnienie w okresie od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. oraz porównawczo za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

<i>PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE</i>	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018
Przeciętne zatrudnienie	31	32

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

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

TYTUŁ ŚWIADCZONEJ USŁUGI	wynagrodzenie brutto	
	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018
Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego	30 750,00	30 750,00
Inne usługi poświadczające	0,00	0,00
Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
Pozostałe usługi	2 460,00	2 460,00
Razem	33 210,00	33 210,00

6. Wynagrodzenia Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. oraz porównawczo za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

WYNAGRODZENIA	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018
Wynagrodzenie Członków Zarządu	642 333,34	534 539,40
Wynagrodzenie dla Członków Rady Nadzorczej	3 216,67	0,00

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

INFORMACJE	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019	Za okres od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018
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

9. Pozostałe istotne informacje, które wpływają na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej Spółki

- 1) Przymusowa restrukturyzacja Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku.

W dniu 15 stycznia 2020 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny (Fundusz) wydał pierwszą w Polsce (i jedną z pierwszych w Europie) decyzję o rozpoczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku (PBS), umorzeniu instrumentów kapitałowych PBS, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci instytucji pomostowej i powołaniu administratora Podkarpackiego Banku Spółdzielczego oraz decyzję o zawieszeniu działalności PBS.

Przymusowa restrukturyzacja została wszczęta wobec PBS z dniem doręczenia ww. decyzji tj. 17 stycznia 2020 r., w efekcie czego Fundusz objął nad nim kontrolę wyznaczony administratora.

BFG rozpoczął przymusową restrukturyzację, ponieważ w jego ocenie zostały spełnione trzy przesłanki, które zobowiązują Fundusz do podjęcia takiego działania zgodnie z art. 101 ust. 7 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji:

- PBS był zagrożony upadłością,
- nie było przesłanek wskazujących, że możliwe działania nadzorcze lub działania PBS pozwolą we właściwym czasie usunąć zagrożenie upadłością,
- podjęcie przymusowej restrukturyzacji PBS było konieczne w interesie publicznym.

Spółka w swoim portfelu handlowym posiadała obligacje Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku. Wartość księgową wraz z naliczonymi odsetkami na dzień 31 grudnia 2019 r. wynosiła 440 609,08 zł, w tym naliczone odsetki 6 096,98 zł.

W wyniku zaistniałych zdarzeń, Spółka postanowiła dokonać odpisu aktualizującego na całą wartość aktywów tj.: na kwotę 440 609,08 zł. w wynik roku 2019 r.

- 2) Przepisy dotyczące podatku dochodowego od osób prawnych, jak również podatku dochodowego od osób fizycznych i podatku od towarów i usług, podlegają częstym zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych interpretacji przepisów prawnych. Obowiązujące przepisy podatkowe zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach co do ich interpretacji prawnej, zarówno między organami państwowymi, jak i między organami państwowymi i przedsiębiorstwami. Rozliczenia podatkowe mogą zostać poddane kontroli organów skarbowych w okresie pięciu lat, jak również mogą zostać skorygowane przez podatnika. Kwoty podatków wykazane w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie w wyniku kontroli organów skarbowych lub korekty zgodnie z uzyskaną indywidualną interpretacją podatkową.

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

W okresie od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. oraz w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 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, zarządzanie i planowanie kapitałowe, dokonywanie przeglądu tych procesów oraz nadzór nad ich efektywnością odpowiada Zarząd. 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 apetytu na ryzyko.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje:

- identyfikację ryzyka,
- ocenę, pomiar oraz monitorowanie ryzyka,
- kontrolę i raportowanie,

Celem powyższego jest podejmowanie decyzji i działań zgodnych z przyjętym apetytem na ryzyko w Spółce.

Dom Maklerski definiuje następujące rodzaje ryzyka:

1. Ryzyko pozycji – ryzyko poniesienia strat spowodowane niekorzystną zmianą wartości rynkowej instrumentów finansowych. Dopóki pozycja pozostaje otwarta, dopóty istnieje ryzyko, że zmiana cen rynkowych może nastąpić w kierunku niekorzystnym dla Domu Maklerskiego.
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 PLN.
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:
 - b) 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;
 - c) 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.

Ryzyko kredytowe – ryzyko niewypełnienia przez klienta/kontrahenta Domu Maklerskiego jednego lub wielu kontraktów z powodu niemożności wywiązania się ze zobowiązań finansowych. W odniesieniu do dłużnych instrumentów finansowych dostępnych do obrotu, ryzyko kredytowe Spółki powstaje w wyniku niemożności spełnienia przez emitenta warunków emisji, a maksymalna ekspozycja na to ryzyko równa jest wartości bilansowej tych instrumentów.
6. Ryzyko operacyjne – ryzyko poniesienia straty, wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne (ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych,

- jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami).
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 nieakceptowanych 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 Domu Maklerskiego wskutek negatywnego odbioru jego wizerunku.
 14. Ryzyko braku zgodności – ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych i etycznych w procesach funkcjonujących w Domu Maklerskim.
 15. Ryzyko grupy kapitałowej – ryzyko związane z możliwością zmian właścicielskich w Grupie Kapitałowej, co może wpłynąć na strategię zarządzania ryzykiem oraz politykę finansową Grupy Kapitałowej 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 jego plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jego pozostałych aktywów.

17. Ryzyko z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych – ryzyko z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych, w których Dom Maklerski jest inwestorem, jednostką inicjującą lub jednostką sponsorującą.

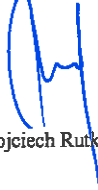
18. Ryzyko niewyodrębnione – ryzyko obejmujące rodzaje ryzyka, które są związane z prowadzeniem działalności przez Dom Maklerski, a które dotychczas nie zostały zidentyfikowane.

Mac Auditor Sp. z o.o.
Osoba, której
powierzono prowadzenie
ksiąg rachunkowych



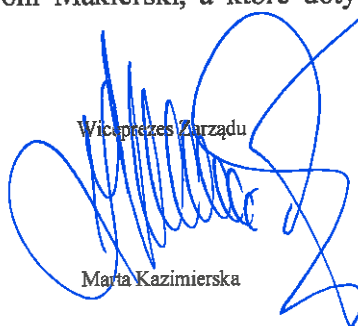
Małgorzata Borał
Główny Księgowy
Dział Outsourcingu Usług Księgowych
T +48 22 329 12 53

Prezes Zarządu



Wojciech Rutkowski

Wiceprezes Zarządu



Maria Kazimierska

Wiceprezes Zarządu



Katarzyna Szpunar

