

DOM MAKLERSKI BANKU BPS S.A.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2015 ROKU
WRAZ Z OPINIĄ
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Walnego Zgromadzenia oraz dla Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

1. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. („Spółka”) z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, obejmującego wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2015 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia („załączone sprawozdanie finansowe”).
2. Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiada Zarząd Spółki. Ponadto, Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby załączone sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Spółki spełniały wymagania przewidziane w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. 2013.330 z późniejszymi zmianami – „ustawa o rachunkowości”). Naszym zadaniem było zbadanie załączonego sprawozdania finansowego oraz wyrażenie, na podstawie badania, opinii o tym, czy jest ono we wszystkich istotnych aspektach zgodne z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Spółki oraz czy księgi rachunkowe stanowiące podstawę jego sporządzenia są prowadzone, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy.
3. Badanie załączonego sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:
 - rozdziału 7 ustawy o rachunkowości;
 - Krajowych Standardów Rewizji Finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce;

w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, czy sprawozdanie to nie zawiera istotnych nieprawidłowości. W szczególności, badanie obejmowało sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dokumentacji, z której wynikają kwoty i informacje zawarte w załączonym sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę poprawności przyjętych i stosowanych przez Zarząd Spółki zasad rachunkowości oraz znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Spółki, jak i ogólnej prezentacji załączonego sprawozdania finansowego. Uważamy, że przeprowadzone przez nas badanie dostarczyło nam wystarczających podstaw do wyrażenia opinii o załączonym sprawozdaniu finansowym traktowanym jako całość.

4. Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku było przedmiotem badania przez kluczowego biegłego rewidenta działającego w imieniu innego podmiotu uprawnionego, który w dniu 7 kwietnia 2015 roku wydał opinię bez zastrzeżeń o tym sprawozdaniu finansowym.
5. Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:
 - przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej badanej Spółki na dzień 31 grudnia 2015 roku;
 - sporządzone zostało zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości, wynikającymi z ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
 - jest zgodne z wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego przepisami prawa regulującymi przygotowanie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami statutu Spółki.
6. Zapoznaliśmy się ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Spółki w okresie od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku („sprawozdanie z działalności”) i uznaliśmy, że informacje pochodzące z załączonego sprawozdania finansowego są z nim zgodne. Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, par. 22 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich (Dz. U. 2013.483 z późniejszymi zmianami) oraz art. 110w ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. 2014.94 z późniejszymi zmianami).

w imieniu
Ernst & Young Audyt Polska spółka
z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa
Nr ewidencyjny 130

Kluczowy Biegły Rewident



Arkadiusz Krasowski
Biegły Rewident
Nr 10018

Ernst & Young Audyt Polska
spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
spółka komandytowa
Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

Warszawa, dnia 20 maja 2016 roku

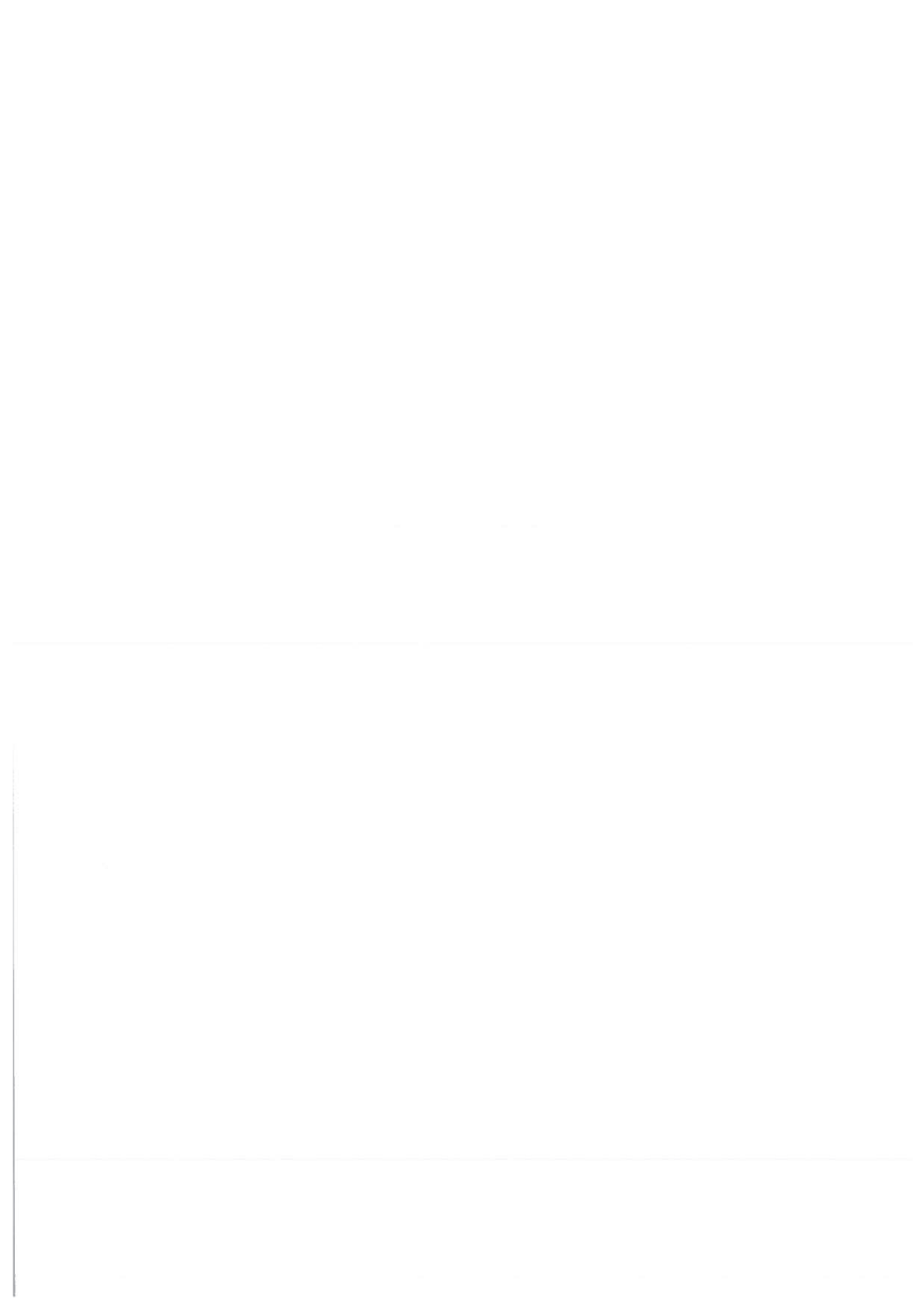


**Dom Maklerski
Banku BPS**

Spółka Akcyjna

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
DOMU MAKLERSKIEGO BANKU BPS S.A.
za rok zakończony 31.12.2015**

Warszawa, maj 2016 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. 2014, poz. 94):

- (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

Dom Maklerski w 2015 r. oraz w 2014 r. prowadził działalność wyłącznie na terytorium Polski.

1.1 Liczba pracowników w przeliczeniu na etaty:

- | | |
|--------------------------|----|
| • na dzień 31.12.2015 r. | 55 |
| • na dzień 31.12.2014 r. | 64 |

1.2 Informacja o stopie zwrotu z aktywów (iloraz zysku netto i sumy bilansowej)

- | | |
|--------------------------|---------|
| • na dzień 31.12.2015 r. | -6,79% |
| • na dzień 31.12.2014 r. | -10,69% |

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.

3. OKRES SPRAWOZDAWCZY

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku („okres sprawozdawczy”). Dane porównywalne obejmują okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku.

4. POŁĄCZENIE SPÓLEK HANDLOWYCH

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

5. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI

5.1 Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w oparciu o:

1. Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz. U. 2013, poz. 330 z późn. zm.) – dalej „Ustawa o rachunkowości”;
2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich (tekst jednolity: Dz. U. 2013 nr 0 poz. 483);
3. Ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity: Dz. U. 2014, poz. 94).

5.2 Aktywa i zobowiązania finansowe

W momencie początkowego ujęcia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych Dom Maklerski wycenia 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

6

- 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 „różnica wartości rezerw i odpisów aktualizujących należności”.

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 Odroczony podatek dochodowy

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

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

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

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

5.9 Rachunek wyników

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

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

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej

Krystyna Długołęcka

Prezes Zarządu

Maciej Trybuchowski

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Nowocien-Dycha

Wiceprezes Zarządu

Piotr Majka

Warszawa, dnia 20 maja 2016 roku

AKTYWA		NOTA	PLN	PLN
			na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
I.	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	II.1	17 880 786,37	22 503 419,01
1.	W kasie		0,00	0,00
2.	Na rachunkach bankowych		17 880 786,37	22 503 419,01
3.	Inne środki pieniężne		0,00	0,00
4.	Inne aktywa pieniężne		0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	II.2	1 644 964,26	3 206 878,47
1.	Od klientów	II.3	345 422,27	166 457,41
2.	Od jednostek powiązanych	II.4	12 213,70	8 136,43
3.	Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	II.5	65 942,16	393 464,36
a)	- z tytułu zawartych transakcji		65 942,16	393 464,36
b)	- pozostałe		0,00	0,00
4.	Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	II.7	2 053,39	6 131,34
5.	Od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	II.6	1 002 623,43	2 341 404,94
6.	Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	II.8	36 683,25	34 606,17
7.	Od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających		174 932,03	248 531,98
8.	Od izby gospodarczej		0,00	0,00
9.	Z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych		0,00	0,00
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		5 094,03	8 145,84
III.	Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	II.10	6 227 462,45	8 509 772,81
1.	Akcje		34 930,84	89 331,86
2.	Dłużne papiery wartościowe		6 192 531,61	8 420 440,95
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.14	227 062,12	189 482,12
V.	Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	II.13 b	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.11	1 538 309,45	2 100 067,25
1.	Akcje i udziały		0,00	0,00
a)	- jednostki dominującej		0,00	0,00
b)	- znaczącego inwestora		0,00	0,00
c)	- wspólnika jednostki współzależnej		0,00	0,00
d)	- jednostek podporządkowanych		0,00	0,00
e)	- pozostałe		0,00	0,00
2.	Dłużne papiery wartościowe		0,00	0,00
3.	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych		0,00	0,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne		1 538 309,45	2 100 067,25
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.13	1 256 625,44	1 534 682,02
1.	Wartość firmy		0,00	0,00
2.	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym - oprogramowanie komputerowe		1 256 625,44	1 534 682,02
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.12, II 13	385 199,69	780 508,38
1.	Środki trwałe, w tym:		383 848,13	776 480,17
a)	- grunty (w tym prawo do użytkowania wieczystego)		0,00	0,00
b)	- budynki i lokale		65 187,09	86 441,01
c)	- zespoły komputerowe		283 829,55	468 465,34
d)	- pozostałe środki trwałe		34 831,49	221 573,82
2.	Środki trwałe w budowie		1 351,56	4 028,21
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00
XI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	II.14	366 233,04	287 488,01
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		366 233,04	287 488,01
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			29 526 642,82	39 112 298,07

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej



Krystyna Długołęcka

Prezes Zarządu



Maciej Rybuchowski

Wiceprezes Zarządu



Katarzyna Nowocien-Dycha

Wiceprezes Zarządu



Piotr Majka

PASywa		NOTA	PLN	PLN
			na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
I.	Zobowiązania krótkoterminowe	II.15	15 785 489,87	23 319 116,98
1.	Wobec klientów		13 380 062,39	22 101 002,90
2.	Wobec jednostek powiązanych	II.16	0,00	3 369,38
3.	Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	II.17	236 053,63	0,00
a)	- z tytułu zawartych transakcji		236 053,63	0,00
b)	- pozostałe		0,00	0,00
4.	Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	II.19	60 797,63	98 771,07
5.	Wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	II.18	29 614,20	32 231,72
6.	Wobec izby gospodarczej		0,00	0,00
7.	Wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających		1 200 000,00	0,00
8.	Kredyty i pożyczki		0,00	0,00
a)	-od jednostek powiązanych	II.20	0,00	0,00
b)	-pozostałe		0,00	0,00
9.	Dłużne papiery wartościowe		0,00	0,00
10.	Wekslowe		0,00	0,00
11.	Z tytułu podatków, cel ubezpieczeń społecznych		473 753,15	519 671,42
12.	Z tytułu wynagrodzeń		325 942,40	392 282,22
13.	Wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	II.21	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		79 266,47	171 788,27
II.	Zobowiązania długoterminowe	II.23	0,00	0,00
1.	Kredyty bankowe		0,00	0,00
a)	-od jednostek powiązanych	II.20	0,00	0,00
b)	-pozostałe		0,00	0,00
2.	Pożyczki		0,00	0,00
a)	- od jednostek powiązanych	II.20	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.14	128 490,01	93 743,74
1.	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe		128 490,01	93 743,74
a)	- długoterminowe		19 766,39	16 069,34
b)	- krótkoterminowe		108 723,62	77 674,40
IV.	Rezerwy na zobowiązania	II.24	667 565,74	664 765,91
1.	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		83 097,69	66 250,91
2.	Na świadczenia emerytalne i podobne		323 468,05	375 515,00
a)	- długoterminowe		34 757,00	38 626,00
b)	- krótkoterminowe		288 711,05	336 889,00
3.	Pozostałe		261 000,00	223 000,00
a)	- długoterminowe		0,00	0,00
b)	- krótkoterminowe		261 000,00	223 000,00
V.	Zobowiązania podporządkowane		0,00	0,00
VI.	Kapitał (fundusz) własny		12 945 097,20	15 034 671,44
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy	II.25	6 669 000,00	6 669 000,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy		8 385 576,76	12 566 574,58
a)	- ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		5 557 000,00	5 557 000,00
b)	- utworzony ustawowo		0,00	0,00
c)	- utworzony zgodnie ze statutem		0,00	0,00
d)	- z dopłat akcjonariuszy		0,00	0,00
e)	- inny		2 828 576,76	7 009 574,58
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		-103 778,55	-19 905,32
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		0,00	0,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		0,00	0,00
a)	zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)		0,00	0,00
b)	strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)		0,00	0,00
6.	Zysk (strata) netto	II.26	-2 005 701,01	-4 180 997,82
7.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00
PASywa RAZEM			29 526 642,82	39 112 298,07

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej


Krystyna Długołęcka

Prezes Zarządu


Maciej Trybicki

Wiceprezes Zarządu


Katarzyna Nowocien-Dycha

Wiceprezes Zarządu


Piotr Majka

POZYCJE POZABILANSOWE		NOTA	PLN	PLN
			na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
I.	Zobowiązanie warunkowe, w tym :	II.28	12 594 639,07	9 350 000,00
1.	Gwarancje		0,00	0,00
2.	Kaucje, poręczenia		0,00	0,00
3.	Otrzymane zobowiązania – linia kredytowa		5 000 000,00	1 500 000,00
4.	Pozostałe*		7 594 639,07	7 850 000,00
II.	Majątek obcy w użytkowaniu		0,00	0,00
III.	Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego		160 728,00	0,00

*udzielony klientom limit z tytułu nabywania instrumentów bez posiadania pełnego pokrycia na rachunku (OTP) W 2014 r. wartość OTP było prezentowane w I.1. Gwarancje

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej



Krystyna Długolecka

Prezes Zarządu




Maciej Trybuchowski

Wiceprezes Zarządu



Katarzyna Nowocien-Dycha

Wiceprezes Zarządu



Piotr Majka

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		NOTA	PLN	PLN
			za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015	za okres od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014
I.	Przychody z działalności maklerskiej, w tym		10 198 673,64	7 559 834,13
	- od jednostek powiązanych		2 803 618,58	573 208,16
1.	Prowizje		7 051 312,88	4 975 317,54
a)	od operacji instrumentami finansowymi we własnym imieniu lecz na rachunek dającego zlecenie		3 584 546,71	2 827 206,03
b)	z tytułu oferowania instrumentów finansowych		3 019 611,60	1 709 293,26
c)	z tytułu przyjmowania zleceń kupna i umarzania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych		447 154,57	438 818,25
d)	pozostałe		0,00	0,00
2.	Inne przychody		3 147 360,76	2 584 516,59
a)	z tytułu prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz rachunków pieniężnych klientów		189 997,88	347 132,02
b)	z tytułu oferowania instrumentów finansowych		455 100,00	241 500,00
c)	z tytułu prowadzenia rejestrów nabywców instrumentów finansowych		0,00	0,00
d)	z tytułu zarządzania cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie		0,00	0,00
e)	z tytułu zawodowego doradztwa w zakresie obrotu instrumentami finansowymi		0,00	0,00
f)	z tytułu reprezentowania banków prowadzących działalność maklerską i domów maklerskich na rynkach regulowanych i na giełdach towarowych		0,00	0,00
g)	pozostałe		2 502 262,88	1 995 884,57
II.	Koszty działalności maklerskiej		12 577 381,91	13 131 895,40
1.	Koszty z tytułu afiliacji		0,00	0,00
2.	Oplaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych oraz na rzecz Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych		834 976,50	1 304 628,64
3.	Oplaty na rzecz izby gospodarczej		45 600,00	45 600,00
4.	Wynagrodzenia		6 016 355,64	6 018 797,11
5.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		983 670,78	946 913,77
6.	Świadczenia na rzecz pracowników		85 641,28	132 427,27
7.	Zużycie materiałów i energii		52 528,65	63 089,95
8.	Koszty utrzymania i wynajmu budynków		1 063 717,90	1 253 897,55
9.	Pozostałe koszty rzeczowe		2 258 604,12	2 298 330,18
10.	Amortyzacja		685 945,36	641 907,92
11.	Podatki i inne opłaty i charakterze publicznoprawnym		139 643,75	123 866,46
12.	Prowizje i inne opłaty		372 102,76	227 489,34
13.	Pozostałe		38 595,17	74 947,21
III.	Zysk(Strata) z działalności maklerskiej (I-II)		-2 378 708,27	-5 572 061,27
IV.	Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		821 665,83	1 260 620,75
1.	Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:		702,11	389,00
	-od jednostek powiązanych		133,00	60,90
2.	Odsetki, w tym:	IV.1	238 276,07	354 075,84
	-od jednostek powiązanych		2 877,95	4 739,63
3.	Korekty aktualizujące wartość		15 516,52	164 909,84
4.	Zysk ze sprzedaży/umorzenia		567 171,13	741 246,07
5.	Pozostałe		0,00	0,00
V.	Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		698 058,76	112 911,75
1.	Korekty aktualizujące wartość		698 058,76	112 911,75
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)		123 607,07	1 147 709,00
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 utrzymywanych do terminu zapadalności (VII-VIII)		0,00	0,00
X.	Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		0,00	0,00
1.	Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00
	-od jednostek powiązanych		0,00	0,00
2.	Odsetki, w tym:		0,00	0,00
	-od jednostek powiązanych		0,00	0,00
3.	Korekty aktualizujące wartość		0,00	0,00
4.	Zysk ze sprzedaży/umorzenia		0,00	0,00
5.	Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
6.	Pozostałe		0,00	0,00
XI.	Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		43 497,60	0,00
1.	Korekty aktualizujące wartość		0,00	0,00
2.	Strata ze sprzedaży/umorzenia		43 497,60	0,00
3.	Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
4.	Pozostałe		0,00	0,00
XII.	Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (X-XI)		-43 497,60	0,00

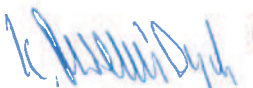
Dyrektor Biura
Księgowości Własnej


Krystyna Długolecka

Prezes Zarządu


Maciej Trybuchowski

Wiceprezes Zarządu


Katarzyna Nowocien-Dycha

Wiceprezes Zarządu


Piotr Majka

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		NOTA	PLN	PLN
			za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015	za okres od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014
XIII.	Pozostałe przychody operacyjne		32 183,76	18 919,89
1.	Zysk ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		0,00	0,00
2.	Dotacje		0,00	0,00
3.	Pozostałe		32 183,76	18 919,89
XIV.	Pozostałe koszty operacyjne		30 605,93	10 773,72
1.	Strata ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		21 227,91	0,00
2.	Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		0,00	0,00
3.	Pozostałe		9 378,02	10 773,72
XV.	Różnica wartości rezerw i odpisów aktualizujących należności		-213 449,09	-113 993,00
1.	Rozwiązanie rezerw		27 823,94	0,00
2.	Utworzenie rezerw		104 343,46	65 067,08
3.	Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności		53 595,42	153 368,30
4.	Utworzenie odpisów aktualizujących należności		190 524,99	202 294,22
XVI.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (III+VI+IX+XII+XIII-XIV+XV)		-2 510 470,06	-4 530 199,10
XVII.	Przychody finansowe		513 559,22	502 798,89
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	449 639,72	430 124,59
	- od jednostek powiązanych		449 626,67	430 102,11
3.	Pozostałe odsetki		38 293,88	69 551,34
4.	Dodatnie różnice kursowe		25 625,62	3 122,96
	- zrealizowane		16 408,13	3 079,46
	- niezrealizowane		9 217,49	43,50
5.	Pozostałe		0,00	0,00
XVIII.	Koszty finansowe		50 880,45	65 576,89
1.	Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:		811,59	278,07
	- dla jednostek powiązanych		811,27	278,07
2.	Pozostałe odsetki		9 518,50	40 150,51
3.	Ujemne różnice kursowe		6 940,16	9 077,83
	- zrealizowane		5 825,64	8 896,50
	- niezrealizowane		1 114,52	181,33
4.	Pozostałe		33 610,20	16 070,48
XIX.	Zysk (strata) brutto (XVI+XVII-XVIII)		-2 047 791,29	-4 092 977,10
XX.	Podatek dochodowy		-42 090,28	88 020,52
XXI.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00
XXII.	Zysk (strata) netto (XXII-XXIII-XXIV)		-2 005 701,01	-4 180 997,82

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej



Krystyna Długołęcka

Prezes Zarządu



Maciej Trybuchowski

Wiceprezes Zarządu



Katarzyna Nowocien-Dycha

Wiceprezes Zarządu



Piotr Majka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		PLN	PLN
		za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015	za okres od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	15 034 671,44	19 227 702,23
	- korekty przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
Ia.	Kapitał własny (fundusz) na początek okresu (BO), po korektach	15 034 671,44	19 227 702,23
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
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 566 574,58	13 991 769,38
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-4 180 997,82	-1 425 194,80
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)	-4 180 997,82	-1 425 194,80
	- pokrycia straty	-4 180 997,82	-1 425 194,80
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 385 576,76	12 566 574,58
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad polityki rachunkowości	-19 905,32	-7 872,35
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-83 873,23	-12 032,97
a)	zwiększenia (z tytułu) wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	83 873,23	12 032,97
	- wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	83 873,23	12 032,97
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-103 778,55	-19 905,32
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1.	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
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-4 180 997,82	-1 425 194,80
5.1.	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
5.2.	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
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-4 180 997,82	-1 425 194,80
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-4 180 997,82	-1 425 194,80
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-4 180 997,82	-1 425 194,80
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-4 180 997,82	-1 425 194,80
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Wynik netto	-2 005 701,01	-4 180 997,82
a)	zysk netto	0,00	0,00
b)	strata netto	-2 005 701,01	-4 180 997,82
c)	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 945 097,20	15 034 671,44
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 945 097,20	15 034 671,44

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej



Krystyna Długolecka

Prezes Zarządu




Maciej Trybuchowski

Wiceprezes Zarządu



Katarzyna Nowocien-Dycha

Wiceprezes Zarządu



Piotr Majka

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH		PLN	PLN
		za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015	za okres od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014
A.	PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I+/-II)	-5 479 259,97	10 639 719,83
I.	Zysk (strata) netto	-2 005 701,01	-4 180 997,82
II.	Korekty razem	-3 473 558,96	14 820 717,65
1.	Amortyzacja	685 945,36	641 907,92
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-477 603,51	-435 293,50
4.	Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	66 606,69	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	2 799,83	-26 285,39
6.	Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	2 282 310,36	3 333 922,68
7.	Zmiana stanu należności	1 561 914,21	2 419 338,01
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem kredytów i pożyczek), w tym funduszy specjalnych	-7 533 627,11	8 701 224,45
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-61 904,79	185 903,48
10.	Pozostałe korekty	0,00	0,00
B.	PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	857 438,92	-888 192,22
I.	Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej	994 754,12	435 293,50
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 współnika 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	414 713,00	0,00
6.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
7.	Zbycie składników rzeczowych aktywów trwałych	101 626,02	0,00
8.	Otrzymane udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
9.	Otrzymane odsetki	478 415,10	435 293,50
10.	Splata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
11.	Pozostałe wpływy	0,00	0,00
II.	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	137 315,20	1 323 485,72
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 współnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
4.	Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Nabycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	662 570,35
6.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	135 365,19	392 007,15
7.	Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych	1 950,01	268 908,22
8.	Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
9.	Pozostałe wydatki	0,00	0,00
C.	PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	-811,59	0,00
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	811,59	0,00
1.	Splata długoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00
2.	Wykup długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3.	Splata krótkoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00
4.	Wykup krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
5.	Splata zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
6.	Wydatki z tytułu wydania udziałów (emisji akcji) własnych	0,00	0,00
7.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
8.	Płatności dywidend i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
9.	Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	0,00	0,00
10.	Wydatki na cele społecznie użyteczne	0,00	0,00
11.	Płatności zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00
12.	Zapłacone odsetki	811,59	0,00
13.	Pozostałe wydatki	0,00	0,00
D.	PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+/-B+/-C)	-4 622 632,64	9 751 527,61
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH , w tym	-4 622 632,64	9 751 527,61
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	0,00	0,00
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU	22 503 419,01	12 751 891,40
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU , w tym	17 880 786,37	22 503 419,01
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	15 282 503,36	21 945 704,17

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej



Krystyna Długolecka

Prezes Zarządu



Maciej Trybuchowski

Wiceprezes Zarządu



Katarzyna Nowocien-Dycha

Wiceprezes Zarządu



Piotr Majka

**Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego
Domu Maklerskiego Banku BPS SA za okres od 1 stycznia 2015 r.
do 31 grudnia 2015 r.**

I. Informacje ogólne

1. Dom Maklerski w okresie sprawozdawczym nie dokonywał zmian zasad polityki rachunkowości i metod wyceny.
2. Sprawozdania finansowe za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy sporządzono stosując identyczne zarówno zasady (politykę) rachunkowości, jak i metody prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym.
3. W okresie od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. Spółka nie dokonywała zmian zasad rachunkowości ani korekt błędów, w związku z czym nie miała obowiązku zaprezentowania informacji liczbowych zapewniających porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za bieżący rok obrotowy.
4. Po dniu bilansowym do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, to jest do dnia 20 maja 2016 r., nie wystąpiły znaczące zdarzenia które powinny być, a nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.
5. Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r., to jest do dnia 20 maja 2016 r. nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które nie zostały ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym.
6. Dane o poziomie funduszy własnych i poziomie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko:
W okresie od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. oraz w okresie od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. nie występowały przekroczenia wymogów w zakresie funduszy własnych.

Kapitał wewnętrzny wyliczony na dzień:

- 31.12.2015 r. wynosił 6 214 387,56 zł.
- 31.12.2014 r. wynosił 7 263 148,97 zł.



Od dnia 1 stycznia 2015 r. Spółka kapitał wewnętrzny oblicza jako sumę łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko wyliczonej 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), podzielonej przez 12,5 oraz narzutów kapitałowych obliczonych dla rodzajów ryzyka uznanych za istotne i przekraczających limity dla nich określone. Dane za rok 2014 wynikające ze zaudytowanego sprawozdania za poprzedni rok zostały przeliczone zgodnie z nowymi zasadami w niniejszym sprawozdaniu.

POZIOM FUNDUSZY WŁASNYCH W PODZIALE NA POSZCZEGÓLNE SKŁADNIKI ORAZ EKSPOZYCJI NA RYZYKO

Pozycja	stan na 31.12.2015	stan na 31.12.2014	Wartości średniomiesięczne 2015 roku					
			I	II	III	IV	V	VI
FUNDUSZE WŁASNE	10 715 743,66	13 067 298,64	12 979 928,87	12 649 677,80	12 706 169,74	12 779 405,27	12 624 397,92	11 909 086,59
KAPITAŁ TIER I	10 715 743,66	13 067 298,64	12 979 928,87	12 649 677,80	12 706 169,74	12 779 405,27	12 624 397,92	11 909 086,59
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	10 715 743,66	13 067 298,64	12 979 928,87	12 649 677,80	12 706 169,74	12 779 405,27	12 624 397,92	11 909 086,59
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
KAPITAŁ TIER II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	30 091 405,57	43 274 323,42	41 224 203,46	47 240 153,76	44 530 153,22	35 709 926,47	37 393 097,72	34 856 137,06
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	3 810 508,95	9 317 057,94	12 618 137,32	21 163 662,63	18 452 740,44	9 565 442,96	11 283 043,72	8 728 347,50
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	290 553,88	290 553,88	290 553,88	290 553,88	290 553,88	290 553,88	290 553,88	290 553,88
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	2 023 542,96	1 650 389,88	1 665 538,51	1 819 137,47	1 820 059,12	1 887 129,85	1 852 700,34	1 870 435,90
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	23 966 799,78	32 016 321,73	26 649 973,76	23 966 799,78	23 966 799,78	23 966 799,78	23 966 799,78	23 966 799,78
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
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
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
Kwoty innych ekspozycji na ryzyko	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00


Pozycja	Wartości średniomiesięczne 2015 roku											
	VII	VIII	IX	X	XI	XII						
FUNDUSZE WŁASNE	11 434 141,05	11 247 948,33	11 285 348,43	11 832 653,35	11 784 612,31	11 244 398,83						
KAPITAŁ TIER I	11 434 141,05	11 247 948,33	11 285 348,43	11 832 653,35	11 784 612,31	11 244 398,83						
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	11 434 141,05	11 247 948,33	11 285 348,43	11 832 653,35	11 784 612,31	11 244 398,83						
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
KAPITAŁ TIER II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	37 514 636,25	43 301 422,32	33 640 481,32	32 234 750,38	32 293 166,36	31 611 735,80						
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka różnicia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	11 385 392,40	16 641 689,78	6 802 013,75	5 357 036,29	5 599 035,63	5 142 598,20						
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	290 553,88	290 553,88	290 553,88	290 553,88	290 553,88	290 553,88						
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	1 871 890,20	2 402 378,89	2 581 113,91	2 620 360,44	2 436 777,08	2 211 783,94						
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	23 966 799,78	23 966 799,78	23 966 799,78	23 966 799,78	23 966 799,78	23 966 799,78						
Dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dużych ekspozycji w portfelu handlowym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
Kwoty innych ekspozycji na ryzyko	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						

WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE

Pozycja	stan na 31.12.2015	stan na 31.12.2014	Wartości średniomiesięczne 2015 roku					
			I	II	III	IV	V	VI
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	35,61%	30,20%	31,72%	27,67%	29,49%	35,88%	34,28%	34,25%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	9 361 630,41	11 119 954,09	11 124 839,71	10 523 870,88	10 702 312,84	11 172 458,58	10 941 708,52	10 340 560,43
Współczynnik kapitału Tier I	35,61%	30,20%	31,72%	27,67%	29,49%	35,88%	34,28%	34,25%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	8 910 259,32	10 470 839,24	10 506 476,66	9 815 268,58	10 034 360,54	10 636 809,69	10 380 812,06	9 817 718,37
Łączny współczynnik kapitałowy	35,61%	30,20%	31,72%	27,67%	29,49%	35,88%	34,28%	34,25%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	8 308 431,21	9 605 352,77	9 681 992,59	8 870 465,50	9 143 757,48	9 922 611,16	9 632 950,10	9 120 595,63

Pozycja	Wartości średniomiesięczne 2015 roku											
	VII	VIII	IX	X	XI	XII						
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	31,68%	26,75%	33,86%	36,79%	36,61%	35,69%						
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	9 745 982,42	9 299 384,32	9 771 526,78	10 382 089,58	10 331 419,83	9 821 870,71						
Współczynnik kapitału Tier I	31,68%	26,75%	33,86%	36,79%	36,61%	35,69%						
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	9 183 262,87	8 649 862,99	9 266 919,56	9 898 568,32	9 847 022,33	9 347 694,68						
Łączny współczynnik kapitałowy	31,68%	26,75%	33,86%	36,79%	36,61%	35,69%						
Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	8 432 970,15	7 783 834,54	8 594 109,93	9 253 873,32	9 201 159,00	8 715 459,96						

A a



II. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r. (w PLN)

1. Informacje o wielkości środków pieniężnych:

<i>ŚRODKI PIENIĘŻNE</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
Środki pieniężne klientów na rachunkach bankowych i w kasie	10 732 615,86	21 945 704,17
Środki pieniężne klientów ulokowane w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa	0,00	0,00
Pozostałe środki pieniężne klientów	4 549 887,50	326 460,00
Środki pieniężne własne domu maklerskiego	2 598 283,01	231 254,84
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:	17 880 786,37	22 503 419,01

2. Należności krótko i długoterminowe:

<i>NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
Należności krótkoterminowe netto - razem	1 644 964,26	3 206 878,47
Odpisy aktualizujące wartość należności	1 246 032,76	1 116 793,87
Rezerwa na fundusz rekompensat	323 069,20	256 806,06
Należności krótkoterminowe brutto - razem, w tym:	3 556 901,81	4 853 353,80
a) wartości o terminie spłaty do 1 roku od dnia bilansowego	1 907 871,07	3 339 500,44
b) wartości o terminie spłaty powyżej 1 roku od dnia bilansowego	0,00	0,000
c) należności przeterminowane	1 306 195,15	1 240 977,96
d) należności bezterminowe	342 835,59	272 875,40

Należności długoterminowe:

- a) na dzień 31.12.2015 r. - 0,00 PLN
- b) na dzień 31.12.2014 r. - 0,00 PLN

3. Należności od klientów:

<i>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
a) należności z tytułu odroczonego terminu zapłaty	55 360,93	0,00
b) należności przeterminowane i sporne nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	2 000,00	29 274,36
c) należności z tytułu opłat i prowizji	102 907,84	50 358,89
d) należności z tytułu zawartych transakcji	185 153,50	86 824,16
Razem	345 422,27	166 457,41

4. Należności od jednostek powiązanych:

<i>NALEŻNOŚCI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
a) należności od jednostki dominującej	6 712,61	6 300,00
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	5 501,09	1 836,43
Razem	12 213,70	8 136,43

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

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

<i>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLERSKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLERSKICH</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
a) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych	65 934,01	393 455,74
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
d) należności z tytułu afiliacji	0,00	0,00
e) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu	0,00	0,00
f) pozostałe	8,15	8,62
Razem	65 942,16	393 464,36

6. Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych:

<i>NALEŻNOŚCI OD KRAJOWEGO DEPOZYTU I GIEŁDOWYCH IZB ROZRACHUNKOWYCH</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
a) Fundusz rozliczeniowy (PPRG)	91 181,84	88 840,52
b) pożyczki z PPRG	1 447,14	770,25
c) pożyczki za zarządzanie Funduszem rekompensat	19 766,39	16 069,34
d) Fundusz zabezpieczający ASO GPW	0,00	0,00
e) pożyczki z tytułu zarządzania funduszem zabezpieczającym ASO	0,00	0,00
f) Właściwy depozyt zabezpieczający- KASOWY	713 577,45	1 842 642,83
g) pożyczki z tyt. Właściwego depozytu zabezpieczającego	4 719,55	8 670,78
h) Właściwy depozyt zabezpieczający - TERMINOWY	151 806,22	364 209,00
i) pożyczki za zarządzanie środkami WDR	48,13	0,00
j) Fundusz zabezpieczający ASO GPW BONDSPOT	20 000,00	20 000,00
k) pożyczki za zarządzanie funduszem zabezpieczającego ASO GPW BONDSPOT	76,71	202,22
Razem	1 002 623,43	2 341 404,94

7. Należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełd towarowych:

<i>NALEŻNOŚCI OD PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH REGULOWANE RYNKI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I GIEŁDY TOWAROWE</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
a) Giełda Papierów Wartościowych	2 053,39	6 131,34
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	2 053,39	6 131,34

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>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych	36 683,25	34 606,17
ALTUS TFI S.A.	384,09	363,05
AXA TFI S.A.	49,71	184,22
TFI ALLIANZ POLSKA SA	22 167,59	25 219,92
TFI PZU S.A.	1 611,12	996,41
UNION INVESTMENT TFI S.A.	1 460,36	1 376,25
OPERA TFI S.A.	359,83	104,19
SKARBIEC TFI S.A.	7 047,35	4 374,20
AVIVA INVESTORS POLAND TFI SA	440,79	22,62
NOBLE FUNDS TFI S.A.	2 190,35	1 965,31
INWESTORS TFI S.A.	964,55	0,00
COPERNICUS CAPITAL TFI S.A.	7,51	0,00
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	36 683,25	34 606,17

9. Odpisy aktualizujące należności:

<i>ZMIANA STANU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
Stan na początek okresu	1 116 793,87	1 130 885,60
a) zwiększenia:	198 978,75	202 294,22
- utworzenie odpisu aktualizującego	198 978,75	202 294,22
b) rozwiązanie (zapłata należności, na którą utworzono odpis)	53 595,42	167 921,25
c) wykorzystanie (spisanie należności z odpisem)	16 144,44	48 464,70
Stan odpisów aktualizujących wartość należności krótkoterminowych na koniec okresu	1 246 032,76	1 116 793,87

10. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu:

<i>INSTRUMENTY FINANSOWE DO OBROTU</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
1. Akcje	34 930,84	89 331,86
- notowane na aktywnym rynku	30 469,38	84 870,40
- pozostałe	4 461,46	4 461,46
2. Obligacje w tym:	6 192 531,61	8 420 440,95
a) obligacje skarbowe	3 235 510,70	5 688 809,85
- notowane na aktywnym rynku	3 235 510,70	5 688 809,85
- pozostałe	0,00	0,00
b) obligacje przedsiębiorstw	692 365,80	790 329,58
- notowane na aktywnym rynku	116 457,00	265 129,58
- pozostałe	575 908,80	525 200,00
c) obligacje spółdzielcze	2 264 655,11	1 941 301,52
- notowane na aktywnym rynku	2 264 655,11	1 941 301,52
- pozostałe	0,00	0,00
Razem instrumenty finansowe do obrotu	6 227 462,45	8 509 772,81

11. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

<i>ZMIANA STANU AKTYWÓW FINANSOWYCH DOSTĘPNYCH DO SPRZEDAŻY</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
Stan na początek okresu	2 100 067,25	1 454 199,02
a) zwiększenia (z tytułu)	40 372,28	664 059,98
- nabycie (wartość nominalna)	0,00	662 570,35
- kupione odsetki	0,00	0,00
- naliczone odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	40 372,28	1 489,63
b) zmniejszenia (z tytułu)	602 130,08	18 191,75
- sprzedaż/wykup (wartość nominalna)	458 210,60	0,00
- odsetki uzyskane przy sprzedaży	0,00	0,00
- wypłacone przez emitenta odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	143 919,48	18 191,75
Stan na koniec okresu	1 538 309,45	2 100 067,25

W 2015 roku Dom Maklerski umorzył 460 sztuk certyfikatów inwestycyjnych BPS 4 NS FIZ o wartości nominalnej 458 210,60 zł. W wyniku umorzenia Spółka otrzymała 414 713,00 zł. Na powyższej transakcji Dom Maklerski poniósł stratę w wysokości 43 497,60 zł.

Na dzień 31.12.2015 r. oraz na dzień 31.12.2014 r. Dom Maklerski nie posiadał akcji i udziałów zaliczonych do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

12. Rzeczowe aktywa trwałe:

<i>RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
a) majątek własny	385 199,69	780 508,38
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	0,00	0,00
- wartość gruntów użytkowanych w wieczyste	0,00	0,00
Razem	385 199,69	780 508,38

13. Zmiany wartości środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, umorzenia środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz instrumentów finansowych zaliczonych do kategorii aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.



a) Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne

▪ Dane za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

dane porównawcze	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	106 269,33	968 635,93	37 185,27	223 370,64	234 622,05	4 028,21	0,00	1 574 111,43
Zwiększenia	0,00	4 076,65	0,00	0,00	550,01	0,00	0,00	4 626,66
Zakupy bezpośrednie	0,00	1 400,00	0,00	0,00	550,01	0,00	0,00	1 950,01
Przekazanie do użytkowania	0,00	2 676,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 676,65
Rozliczenie zakupu/inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	21 663,97	4 633,41	223 370,64	0,00	2 676,65	0,00	252 344,67
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	223 370,64	0,00	0,00	0,00	223 370,64
Likwidacja	0,00	21 663,97	4 633,41	0,00	0,00	0,00	0,00	26 297,38
Rozliczenie inwestycji/przekazanie do użytkowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 676,65	0,00	2 676,65
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	106 269,33	951 048,61	32 551,86	0,00	235 172,06	1 351,56	0,00	1 326 393,42
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	19 828,32	500 170,59	16 540,10	85 625,35	171 438,69	0,00	0,00	793 603,05
Zwiększenia*	21 253,92	188 457,87	3 009,72	14 891,36	44 910,72	0,00	0,00	272 523,59
Amortyzacja	21 253,92	188 457,87	3 009,72	14 891,36	44 910,72	0,00	0,00	272 523,59
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	21 409,40	3 006,80	100 516,71	0,00	0,00	0,00	124 932,91
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	100 516,71	0,00	0,00	0,00	100 516,71
Likwidacja	0,00	21 409,40	3 006,80	0,00	0,00	0,00	0,00	24 416,20
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	41 082,24	667 219,06	16 543,02	0,00	216 349,41	0,00	0,00	941 193,73
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

B/A

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	0,00
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	86 441,01	468 465,34	20 645,17	137 745,29	63 183,36	4 028,21	0,00	0,00	780 508,38
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	65 187,09	283 829,55	16 008,84	16 008,84	0,00	1 351,56	0,00	0,00	385 199,69

	Autorskie prawa majątkowe, licencje	Nakłady na wartości niematerialne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem wartości niematerialne
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	2 376 405,42	194 252,00	0,00	2 570 657,42
Zwiększenia	229 921,44	134 346,75	0,00	364 268,19
Zakupy bezpośrednie	1 018,44	134 346,75	0,00	135 365,19
Ostateczne rozliczenie nabycia	228 903,00	0,00	0,00	228 903,00
Przeniesienie z inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	228 903,00	0,00	228 903,00
Ostateczne rozliczenie nabycia	0,00	228 903,00	0,00	228 903,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenie inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
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	2 606 326,86	99 695,75	0,00	2 706 022,61
Skumulowana amortyzacja na początek okresu				
Zwiększenia	936 279,65	0,00	0,00	936 279,65
Amortyzacja	413 421,77	0,00	0,00	413 421,77
Pozostałe	413 421,77	0,00	0,00	413 421,77
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

Dom Maklerski Banku BPS S.A. Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 r. (w złotych)

Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	1 349 701,42	0,00	0,00	1 349 701,42
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0,00	99 695,75	0,00	99 695,75
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0,00	99 695,75	0,00	99 695,75
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	1 440 125,77	94 556,25	0,00	1 534 682,02
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	1 256 625,44	0,00	0,00	1 256 625,44

z p1

• Dane za okres od 01.01 2014 r. do 31.12.2014 r.

dane porównawcze	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	55 607,07	754 744,86	37 185,27	223 370,64	230 267,16	4 028,21	0,00	1 305 203,21
Zwiększenia	50 662,26	285 920,09	0,00	0,00	4 354,89	146 105,55	0,00	487 042,79
Zakupy bezpośrednie	50 662,26	67 785,52	0,00	0,00	4 354,89	146 105,55	0,00	268 908,22
Przekazanie do użytkowania	0,00	72 029,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	72 029,02
Rozliczenie zakupu/inwestycji	0,00	146 105,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	146 105,55
Zmniejszenia	0,00	72 029,02	0,00	0,00	0,00	146 105,55	0,00	218 134,57
Sprzedż	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	72 029,02	0,00	0,00	0,00	146 105,55	0,00	218 134,57
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	106 269,33	968 635,93	37 185,27	223 370,64	234 622,05	4 028,21	0,00	1 574 111,43
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	329 946,95	13 530,38	40 951,27	124 778,60	0,00	0,00	509 207,20
Zwiększenia	19 828,32	170 223,64	3 009,72	44 674,08	46 660,09	0,00	0,00	284 395,85
Amortyzacja	19 828,32	170 223,64	3 009,72	44 674,08	46 660,09	0,00	0,00	284 395,85
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
Sprzedż	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	19 828,32	500 170,59	16 540,10	85 625,35	171 438,69	0,00	0,00	793 603,05
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	55 607,07	424 797,91	23 654,89	182 419,37	105 488,56	4 028,21	0,00	795 996,01
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	86 441,01	468 465,34	20 645,17	137 745,29	63 183,36	4 028,21	0,00	780 508,38

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	2 078 954,52	99 695,75	0,00	2 178 650,27
Zwiększenia	297 450,90	370 629,75	0,00	668 080,65
Zakupy bezpośrednie	21 377,40	370 629,75	0,00	392 007,15
Ostateczne rozliczenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeniesienie z inwestycji	276 073,50	0,00	0,00	276 073,50
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	276 073,50	0,00	276 073,50
Ostateczne rozliczenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenie inwestycji	0,00	276 073,50	0,00	276 073,50
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	2 376 405,42	194 252,00	0,00	2 570 657,42
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	578 767,58	0,00	0,00	578 767,58
Zwiększenia	357 512,07	0,00	0,00	357 512,07
Amortyzacja	357 512,07	0,00	0,00	357 512,07
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	936 279,65	0,00	0,00	936 279,65
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0,00	99 695,75	0,00	99 695,75
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0,00	99 695,75	0,00	99 695,75
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	1 500 186,94	0,00	0,00	1 500 186,94
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	1 440 125,77	94 556,25	0,00	1 534 682,02

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

<i>ZMIANA STANU AKTYWÓW FINANSOWYCH UTRZYMYWANYCH DO TERMINU ZAPADALNOŚCI</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
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

14. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe

- Rozliczenia czynne:

<i>CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
a) długoterminowe (wg tytułów)	366 233,04	287 488,01
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	366 233,04	287 488,01
b) krótkoterminowe (wg tytułów)	225 562,12	189 482,12
- koszty ubezpieczeń	48 381,68	41 119,30
- koszty serwisów informacyjnych i notowań giełdowych	35 654,36	30 177,30
- koszty prenumeraty	542,96	610,72
- koszty rejestracji domen	1 723,30	1 661,88
- opłaty licencyjne do 1 roku	124 864,14	85 037,36
- materiały promocyjne	13 089,00	17 476,00
- pozostałe	1 306,68	13 399,56
c) przychody przyszłych okresów	1 500,00	0,00
Czynne rozliczenia międzyokresowe, razem	593 295,16	476 970,13

- Rozliczenia bierne i przychody przyszłych okresów:

<i>POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	108 723,62	77 674,40
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe (wg tytułów)	108 723,62	77 674,40
- koszty audytów	73 687,02	55 104,00
- koszty rozliczenia błędów	15 000,00	10 000,00
- koszty prowizji	7 570,40	7 570,40
- koszty serwisów informacyjnych	11 296,20	0,00
- koszty finansowe	0,00	5 000,00
- pozostałe koszty	1 170,00	0,00
b) rozliczenia międzyokresowe przychodów	19 766,39	16 069,34
- długoterminowe (wg tytułów)	19 766,39	16 069,34
- pożytki za zarządzanie funduszem rekompensat	19 766,39	16 069,34
- krótkoterminowe	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	128 490,01	93 743,74

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

<i>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
a) do 1 roku	15 785 467,78	23 265 494,43
b) dla których termin wymagalności upłynął:	22,09	53 622,55
Zobowiązania krótkoterminowe razem	15 785 489,87	23 319 116,98

16. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych:

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC JEDNOSTEK POWIĄZANYCH</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
a) zobowiązania wobec jednostki dominującej	0,00	1 611,67
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*	0,00	1 757,71
Razem	0,00	3 369,38

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

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

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLERSKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLERSKICH</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
a) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych - GPW	236 053,63	0,00
b) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	0,00	0,00
c) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych domów i biur maklerskich na rynkach regulowanych	0,00	0,00
d) zobowiązania z tytułu afiliacji	0,00	0,00
e) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu	0,00	0,00
f) pozostałe	0,00	0,00
Razem	236 053,63	0,00

18. Zobowiązania wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych:

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC KDPW I KDPW_CCP</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) zobowiązania z tytułu zafakturowanych opłat i prowizji	29 614,20	32 231,72
Razem	29 614,20	32 231,72

19. Zobowiązania wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełd towarowych:

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁD TOWAROWYCH</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
a) zobowiązania wobec Giełdy Papierów Wartościowych	60 797,63	98 771,07
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	60 797,63	98 771,07

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

<i>KREDYTY I POŻYCZKI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
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 jednostek powiązanych	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00

21. 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>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00

22. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli:

- a) na dzień 31.12.2015 r. - 0,00 PLN
- b) na dzień 31.12.2014 r. - 0,00 PLN

23. Zobowiązania długoterminowe:

- a) na dzień 31.12.2015 r. - 0,00 PLN
- b) na dzień 31.12.2014 r. - 0,00 PLN

24. Stan rezerw na zobowiązania:

<i>STAN REZERW NA ZOBOWIĄZANIA</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
Stan na początek okresu (z tytułu)	664 765,91	691 051,30
- rezerwa na podatek odroczone wpływająca na wynik finansowy	66 250,91	113 602,83
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	66 626,00	49 524,42
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	308 889,00	277 924,05
- rezerwa na odszkodowania	223 000,00	250 000,00
- rezerwy pozostałe	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	54 846,78	48 066,53
- rezerwa na podatek odroczone	16 846,78	0,00
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	0,00	17 101,58
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	0,00	30 964,95
- rezerwa na odszkodowania	38 000,00	0,00
- rezerwy pozostałe	0,00	0,00
b) wykorzystanie (z tytułu)	48 177,95	27 000,00
- rezerwa na podatek odroczone	0,00	0,00
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	0,00	0,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	48 177,95	0,00
- rezerwa na odszkodowania	0,00	27 000,00
- rezerwy pozostałe	0,00	0,00
c) rozwiązanie (z tytułu)	3 869,00	47 351,92
- rezerwa na podatek odroczone	0,00	47 351,92
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	3 869,00	0,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	0,00	0,00
- rezerwa na odszkodowania	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	0,00	0,00
Stan rezerw na koniec okresu (z tytułu)	667 565,74	664 765,91
- rezerwa na podatek odroczone	83 097,69	66 250,91
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	62 757,00	66 626,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	260 711,05	308 889,00
- rezerwa na odszkodowania	261 000,00	223 000,00
- rezerwy pozostałe	0,00	0,00

25. Struktura własności kapitału zakładowego:

- na dzień 31.12.2015 r.

<i>Firma (imię i nazwisko)</i>	<i>Seria</i>	<i>Liczba akcji</i>	<i>Procentowy udział w kapitale zakładowym</i>	<i>Liczba głosów</i>	<i>Procentowy udział w ogólnej liczbie głosów</i>
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 31.12.2014 r.

<i>Firma (imię i nazwisko)</i>	<i>Seria</i>	<i>Liczba akcji</i>	<i>Procentowy udział w kapitale zakładowym</i>	<i>Liczba głosów</i>	<i>Procentowy udział w ogólnej liczbie głosów</i>
Bank Polskiej Spółdzielczości S. A.	A	1 290 000	19,343%	2 490 000	22,076%
Bank Polskiej Spółdzielczości S. A.	B	3 000 000	44,984%	6 000 000	53,196%
Bank Polskiej Spółdzielczości S. A.	C	33 333	0,500%	33 333	0,296%
Bank Polskiej Spółdzielczości S. A.	D	50 000	0,750%	50 000	0,443%
Bank Polskiej Spółdzielczości S. A.	E	1 656 500	24,839%	1 656 500	14,687%
Bank Spółdzielczy w Czarnym Dunajcu	A	100 000	1,499%	200 000	1,773%
Bank Spółdzielczy w Skawinie	A	100 000	1,499%	200 000	1,759%
Gospodarczy Bank Spółdzielczy Radków	A	100 000	1,499%	200 000	1,773%
United S.A.	A	100 000	1,499%	100 000	0,887%
Powiatowy Bank Spółdzielczy z siedzibą w Lubartowie	A	100 000	1,499%	200 000	1,773%
Pieniński Bank Spółdzielczy	A	10 000	0,150%	20 000	0,177%
Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich	C	16 667	0,250%	16 667	0,148%
Bank Spółdzielczy w Jabłonce	D	25 000	0,375%	25 000	0,222%
Bank Spółdzielczy w Limanowej	D	25 000	0,375%	25 000	0,222%
Bank Spółdzielczy w Skierniewicach	D	25 000	0,375%	25 000	0,222%
Bank Spółdzielczy w Szczytnie	D	25 000	0,375%	25 000	0,222%
Bank Spółdzielczy w Zambrowie	D	12 500	0,187%	12 500	0,111%
Razem		6 669 000	100,00%	11 279 000	100,00%

Wartość nominalna każdej akcji wynosi 1 (jeden) złoty.

Każdej akcji serii B, serii A o numerach od 1000001 do 1100000, serii A o numerach od 0800001 do 0890000 przysługują dwa głosy na Walnym Zgromadzeniu, pozostałym akcjom z serii A, C, D i E przysługuje jeden głos na Walnym Zgromadzeniu.

26. Zarząd będzie rekomendował pokrycie straty osiągniętej w roku 2015 w wysokości 2 005 701,01 zł z kapitału zapasowego.

27. Na dzień 31 grudnia 2015 r., a także na dzień 31 grudnia 2014 r. Dom Maklerski nie posiadał zobowiązań zabezpieczonych swoim majątkiem.

28. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone gwarancje i poręczenia, także umowy o subemisje, zobowiązania wekslowe wynoszą:

5.1 na dzień 31.12.2015 r. 12 594 639,00

5.2 na dzień 31.12.2014 r. 9 350 000,00

z tego na rzecz:

<i>ZOBOWIAZANIA WARUNKOWE NA RZECZ:</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
jednostki dominującej (linia kredytowa)	5 000 000,00	1 500 000,00
znaczącego inwestora	0,00	0,00
jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
należności od wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00

29. Udzielone zabezpieczenia w podziale na:

<i>UDZIELONE ZABEZPIECZENIA</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
zabezpieczenia umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
zabezpieczenia automatycznych pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
zabezpieczenia zawartych transakcji terminowych	0,00	0,00
zabezpieczenia wystawców opcji i warrantów	0,00	0,00

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

<i>INSTRUMENTY FINANSOWE KLIENTÓW</i>	2015	2014
1. Zdematerializowane instrumenty finansowe	5 378 332 508,00	3 480 275 225,48
- w tym: dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	3 593 449 008,00	3 006 872 225,48
2. Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	42 353 217,60	57 310 577,60

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

1. Przychody odsetkowe

<i>Przychody odsetkowe od środków na r-ku bankowym oraz od instrumentów finansowych w okresie od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.</i>	<i>odsetki naliczone zrealizowane</i>	<i>odsetki naliczone niezrealizowane z terminem zapłaty</i>				<i>odsetki naliczone ogółem</i>
		<i>nie zapłacone w terminie</i>	<i>do 3 m-cy</i>	<i>od 3 do 12 m-cy</i>	<i>powyżej 12 m-cy</i>	
1. Odsetki od lokat i depozytów razem	449 639,72	0,00	0,00	0,00	0,00	449 639,72
a) od własnych środków	14 855,19	0,00	0,00	0,00	0,00	14 855,19
b) od środków pieniężnych klientów	434 784,53	0,00	0,00	0,00	0,00	434 784,53
2. Odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	171 511,18	0,00	57 838,66	8 926,23	0,00	238 276,07
a) od obligacji	171 511,18	0,00	57 838,66	8 926,23	0,00	238 276,07
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 01.01.2014 r. do 31.12.2014 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	430 124,59	0,00	0,00	0,00	0,00	430 124,59
a) od własnych środków	26 880,19	0,00	0,00	0,00	0,00	26 880,19
b) od środków pieniężnych klientów	403 244,40	0,00	0,00	0,00	0,00	403 244,40
2. Odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	243 774,20	11 459,14	91 719,63	7 122,87	0,00	354 075,84
a) od obligacji	243 774,20	11 459,14	91 719,63	7 122,87	0,00	354 075,84
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.

Nie wystąpiły.

3. Informacje na temat zaniechanej działalności w roku obrotowym i planowanej do zaniechania w kolejnym roku obrotowym.

W roku obrotowym Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły

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

<i>PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH</i>	Za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015	Za okres od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014
1. Zysk / (strata) brutto	-2 047 791,29	-4 092 976,10
2. Przychody roku bieżącego nie zaliczane do dochodu do opodatkowania (-)	180 669,77	517 799,77
-rozwiązane rezerwy utworzone roku poprzednim	27 823,94	80 180,38
- zapłata należności na które utworzono odpisy aktualizujące	53 595,42	150 218,30
- korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu do wartości rynkowej	15 516,52	164 909,84
- odsetki do instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	21 972,76	45 615,50
- pożyczki z tytułu zarządzania funduszami i depozytami KDPW	6 291,53	9 643,25
- dywidendy otrzymane	702,11	389,00
- przychody z tytułu świadczenia usług, które są rozliczane w okresach rozliczeniowych, a ostatni dzień okresu rozliczeniowego przypada w roku następnym po okresie sprawozdawczym	45 550,00	66 800,00
naliczone różnice kursowe	9 217,49	43,50
3. Koszty roku bieżącego nie uznawane za koszty uzyskania przychodu (+)	1 373 548,45	829 937,96
- niewypłacone wynagrodzenia	13 220,00	24 275,00
- niezapłacone składki ZUS	138 245,48	164 635,87
- PFRON	68 683,00	67 386,00
- rezerwa na Fundusz Rekompensat	66 343,46	65 067,08
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	0,00	30 964,95
- rezerwa na odprawy emerytalne	0,00	17 101,58
- koszty ubezpieczenia samochodu osobowego	502,32	2 953,54
- rezerwa na odszkodowania	38 000,00	0,00
-rezerwa na koszty dostępu do systemów informatycznych	11 296,20	0,00
- reprezentacja i reklama	15 668,15	18 694,17
- rezerwa na badanie sprawozdań finansowych i przechowywanie aktywów	60 250,00	54 104,00
- korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu do wartości rynkowej	404 844,74	112 911,75
- odpis aktualizujący wartość instrumentów finansowych	283 872,00	0,00
- odpis aktualizujący odsetki od instrumentów finansowych	9 342,02	0,00
- odsetki od zobowiązań podatkowych	0,00	10,00
- odpis aktualizujący należności	190 524,99	199 144,22
- składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa	45 600,00	45 600,00
- pozostałe koszty	849,58	158,00
- koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych	1 881,18	0,00
- koszty ubezpieczeń osobowych	14 718,89	15 783,34
- opłaty za zarządzanie środkami wniesionymi do KDPW	8 591,92	10 967,13
- ujemne różnice kursowe naliczone	1 114,52	181,33
4. Przychody roku poprzedniego podlegające opodatkowaniu. w roku bieżącym (+)	130 493,62	162 009,36
- przychody z tytułu odsetek od obligacji naliczonych w roku poprzednim	54 050,37	60 507,93
- przychody z tytułu świadczenia usług, które są rozliczane w okresach rozliczeniowych, a ostatni dzień okresu rozliczeniowego przypada w roku następnym po okresie sprawozdawczym	76 443,25	101 501,43
5. Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodu -różnica między amortyzacją podatkową i bilansową (-)	-100 675,17	21 203,09

5/19

6. Koszty roku poprzedniego uznane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (-)	264 597,99	260 243,51
- rozwiązanie rezerw na wynagrodzenia urlopowe do wys. wypłaconego świadczenia	24 223,01	0,00
- zafakturowane koszty badania sprawozdania finansowego za rok poprzedni	40 496,98	41 082,00
- wypłacone wynagrodzenia naliczone w roku poprzednim	24 275,00	14 075,00
- zafakturowane pozostałe koszty	0,00	8 792,32
- koszt zarządzania funduszami przez KDPW za rok poprzedni	10 967,13	13 054,45
- odprowadzone składki ZUS naliczone w roku poprzednim	164 635,87	169 739,74
- należności spisane jako nieściągalne	0,00	13 500,00
7. Darowizny (-)	0,00	0,00
8. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-888 342,00	-3 900 275,00
9. Stawka podatkowa	19%	19%
10. Podatek dochodowy bieżący	0,00	0,00

W 2015 roku Dom Maklerski nie aktywował podatku z tytułu straty podatkowej poniesionej w latach 2013 i 2014.



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

<i>PODATEK ODROCZONY</i>	na dzień 31.12.2015	na dzień 31.12.2014
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową	391 806,24	131 048,40
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu-aktualizacja do wartości rynkowej	0,00	150 840,59
Przychody bilansowe z tyt. FV wystawionych. za okresy rozliczeniowe	45 550,00	66 800,00
Razem - podstawa utworzenia rezerwy	437 356,24	348 688,99
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	83 097,69	66 250,91
- w tym odnoszona na wynik finansowy	83 097,69	66 250,91
- w tym odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	260 711,05	308 889,00
Rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	62 757,00	66 626,00
Niewypłacone wynagrodzenia pracownicze	13 220,00	24 275,00
Niezapłacone składki ZUS	138 245,48	161 428,52
Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	73 687,02	55 104,00
Odpis aktualizujący należności	1 010 467,76	849 627,42
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu-aktualizacja do wartości rynkowej	217 995,37	0,00
Pożytki do otrzymania	2 300,39	0,00
Pozostałe rezerwy	20 036,60	22 570,40
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży-aktualizacja wyceny	128 121,67	24 574,47
Razem - podstawa utworzenia aktywa	1 927 542,34	1 513 094,81
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	366 233,04	287 488,01
- w tym odnoszone na wynik finansowy	341 889,92	282 819,86
- w tym odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	24 343,12	4 668,15

7. Podatek dochodowy na operacjach nadzwyczajnych w okresie od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. oraz 01.01.2014 do 31.12.2014 r.

Nie występuje.

8. Przyszłe zobowiązania z tytułu podatku dochodowego.

Nie występują.

V. Rachunek przepływów pieniężnych:

1. Struktura środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych

a/ środki pieniężne Domu Maklerskiego - stan na 31.12.2015 r. 17 880 786,37 PLN,
w tym:

- środki na rachunku bieżącym: 433 283,01 PLN;
- lokaty terminowe: 17 447 503,36 PLN;
- odsetki do otrzymania: 0,00 PLN;

b/ środki pieniężne Domu Maklerskiego stan na 31.12.2014 r.: 22 503 419,01 PLN,
w tym:

- środki na rachunku bieżącym: 22 254,84 PLN;
- lokaty terminowe: 22 478 164,17 PLN;
- odsetki do otrzymania: 0,00 PLN

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 ze zbycia instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży;



c/ przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej obejmowały zapłacone odsetki od wykorzystanej linii kredytowej.

3. **Pozycje „pozostałe wydatki” w rachunku przepływów pieniężnych Domu Maklerskiego Banku BPS SA za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r., oraz za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.**

Nie występują.

4. **Pozycja „pozostałe wpływy” w rachunku przepływów finansowych Domu Maklerskiego Banku BPS SA za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r., oraz za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.**

Nie występują.

5. **Pozycja „pozostałe korekty” w rachunku przepływów finansowych Domu Maklerskiego Banku BPS SA za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r., oraz za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.**

Nie występują.

VI . Pozostałe informacje:

1. W okresie od 16.11.2015 r. do 31.12.2015 r. była przeprowadzona kontrola przez KNF. Przedmiotem kontroli była zgodność działalności Domu Maklerskiego, z przepisami prawa, regulaminami, warunkami określonymi w zezwoleniach i interesem zleceniodawców. Na dzień podpisania sprawozdania nie zaistniały żadne zdarzenia, które w związku z przeprowadzoną kontrolą mogłyby mieć wpływ na sprawozdanie finansowe.
2. 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 Domu Maklerskiego.

Nie występują.

3. Informacja o transakcjach zawartych przez Dom Maklerski na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi w rozumieniu pkt 6.2 części „Dodatkowe informacje i objaśnienia sprawozdania finansowego domu maklerskiego” Załącznika nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie

szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich (tekst jednolity: Dz. U. 2013, poz. 483).

Nie występują

4. Transakcje zawarte przez Dom Maklerski z jednostkami powiązаныmi tj. należącymi do Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A

a) Transakcje z jednostką dominującą – Bank BPS SA

<i>TRANSAKCJE Z JEDNOSTKĄ DOMINUJĄCĄ</i>	Za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015	Za okres od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014
Należności ogółem, w tym:	17 978 582,26	22 708 167,16
Należności - rachunki i lokaty	17 872 210,23	22 494 427,65
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu -obligacje Banku BPS S.A.	99 659,42	207 020,96
Należności z tytułu nierozliczonych transakcji	0,00	0,00
Należności pozostałe	6 712,61	6 718,55
Koszty finansowe	32 493,93	15 398,05
- tym odsetki od wykorzystania przyznanej linii debetowej	811,27	278,07
Zakupy brutto	212 753,76	215 068,68
Przychody ogółem, w tym:	3 054 372,68	926 012,10
Odsetki - przychody finansowe	449 111,54	430 102,11
Przychody z działalności maklerskiej	2 597 702,15	491 170,36
Odsetki od obligacji	2 877,95	4 739,63
Pozostałe przychody operacyjne	4 681,04	0,00
Zobowiązania ogółem, w tym:	0,00	1 611,67
Zobowiązania z tytułu nierozliczonych transakcji	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu dostaw, robót i usług	0,00	1 611,67
Pozycje pozabilansowe - zobowiązania otrzymane	5 000 000,00	1 500 000,00

b) Transakcje z pozostałymi jednostkami powiązanymi

<i>TRANSAKCJE Z POZOSTAŁYMI STRONAMI POWIĄZANYMI</i>	Za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015	Za okres od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014
Należności ogółem w tym	5 501,09	1 418,08
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	2 735,84	0,00
BPS 4 NS FIZ	141,52	83,40
BPS TFI S.A.	134,23	104,68
Uzdrowiska Polskie FIZ	0,00	1 230,00
Zakład Lecznicy "Uzdrowisko Nałęczów" S.A.	2 489,50	0,00
Zakupy brutto w tym	866 202,39	985 010,46
BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.	803 871,54	931 391,20
BPS Doradztwo S.A.	616,26	0,00
IT BPS Sp. z o.o.	61 714,59	53 618,03
BPS TFI S.A.	0,00	1,23
Przychody z działalności maklerskiej	129 976,43	82 037,80
BPS 4 NS FIZ	449,84	299,84
BPS DORADZTWO S.A. (d .Dom Inwestycyjny Libero S.A.)	2 500,00	3 532,82
BPS TFI S.A.	823,29	19 105,14
Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	21 600,00	21 600,00
IT BPS Sp. z o.o.	6 000,00	21 500,00
Quantum 1 FIZ	300,38	0,00
Quantum 2 FIZ	600,77	0,00
Uzdrowiska Polskie FIZ	29 656,54	12 000,00
Uzdrowisko Iwonicz S.A.	4 000,00	4 000,00
Veni S.A.	25 560,00	0,00
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	3 196,11	0,00
BPS Inwestycje 2 Sp. z o.o.	30 600,00	0,00
Uzdrowisko Konstancin - Zdrój S.A.	2 200,00	0,00
Zakład Lecznicy "Uzdrowisko Nałęczów" S.A.	2 489,50	0,00
Przychody z tytułu dywidend	133,00	60,90
Centrum Finansowe Banku BPS S.A. z tytułu dywidendy	133,00	60,90
Zobowiązania ogółem	0,00	1 757,71
IT BPS Sp. z o.o.	0,00	1 757,71
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży - zbycie	414 713,00	0,00
BPS 4 NS FIZ - certyfikaty inwestycyjne	414 713,00	0,00
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży - nabycie	0,00	1 437 645,78
BPS 3 NS FIZ - certyfikaty inwestycyjne	0,00	208 225,00
BPS 4 NS FIZ - certyfikaty inwestycyjne	0,00	1 229 420,78

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

5. Przeciętne zatrudnienie w okresie od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. oraz porównawczo za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.

<i>PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE</i>	2015	2014
Przeciętne zatrudnienie	61	60

6. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych:
Tabela obejmuje wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania finansowego sprawozdania statutowego Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

<i>TYTUŁ ŚWIADCZONEJ USŁUGI</i>	wynagrodzenie brutto za rok:	
	2015	2014
Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego	36 900,00	30 740,00
Inne usługi poświadczające	22 180,00	17 230,00
Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
Pozostałe usługi	0,00	0,00
Razem	59 080,00	47 970,00

7. Wynagrodzenia Zarządu i członków Rady Nadzorczej za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. oraz porównawczo za okres od 01.01.2014 r. do 31.12.2014 r.

<i>WYNAGRODZENIA</i>	2015	2014
Wynagrodzenie Członków Zarządu	720 979,96	824 888,20
Wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej	0,00	0,00

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

<i>INFORMACJE</i>	2015	2014
Udzielone pożyczki, kredyty, zaliczki i gwarancje członkom zarządu i członkom organów nadzorczych Domu Maklerskiego	0,00	0,00

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

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
ul. Grzybowska 81
00-844 Warszawa

10. Informacja o wspólnych przedsięwzięciach nie podlegających konsolidacji

W okresie od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. oraz w roku 2014 nie wystąpiły wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji.

11. 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 oraz nadzór nad jego 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 ryzyka.

Dom Maklerski prowadzi działalność w zakresie nabywania i zbywania instrumentów finansowych na własny rachunek. Na dzień 31.12.2015 r. instrumenty dłużne stanowiły 99,44% wartości portfela handlowego Spółki, natomiast udział akcji był nieznaczący i wynosił 0,56% wartości portfela (wg stanu na dzień 31.12.2014 r. było to odpowiednio 98,95% i 1,05%). Dodatkowo w portfelu niehandlowym Dom Maklerski posiadał instrumenty finansowe przeznaczone do sprzedaży w postaci certyfikatów inwestycyjnych.

Z uwagi na operacje instrumentami finansowymi dokonywane na rachunek własny, Dom Maklerski identyfikuje następujące rodzaje ryzyka:

a) Ryzyko pozycji

Instrumenty finansowe charakteryzują się zmiennością cen spowodowaną bezpośrednią sytuacją emitenta, kondycją finansową, a także trendami gospodarczymi i koniunkturą na rynku.

Dom Maklerski analizuje pozycje w poszczególnych instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu i szacuje kapitał niezbędny do zapewnienia bezpieczeństwa operacji z punktu widzenia wymogów w zakresie funduszy własnych. Monitorowany jest również wynik z tytułu operacjami instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu. W ramach akceptowanego przez Zarząd apetytu na ryzyko, wprowadzone

zostały wewnętrzne limity określające dopuszczalną wielkość poszczególnych pozycji w portfelu handlowym Domu Maklerskiego, a także limit straty dziennej oraz narastającej straty rocznej z tytułu operacji instrumentami finansowymi.

b) Ryzyko zmiany stopy procentowej

Ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości na zmiany stóp procentowych.

Poziom stóp procentowych ma wpływ na wartość instrumentów finansowych opartych na stopie procentowej. Dla dłużnych papierów wartościowych znajdujących się w portfelu handlowym Domu Maklerskiego, zakwalifikowanych do instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu, ryzyko stóp procentowych szacowane jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1).

c) Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta lub emitenta z zobowiązań z tytułu zawartych transakcji lub emisji instrumentów finansowych.

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

Na dzień 31 grudnia 2015 r. maksymalna kwota straty z tytułu ryzyka kredytowego dla instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży była równa 1 538 309,45 zł (na dzień 31.12.2014 r. – 2 100 067,25 zł).

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

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej

Krystyna Długolecka

Prezes Zarządu

Maciej Trybuchowski

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Nowocień-Dycha

Wiceprezes Zarządu

Piotr Majka

Warszawa, dnia 20 maja 2016 roku