

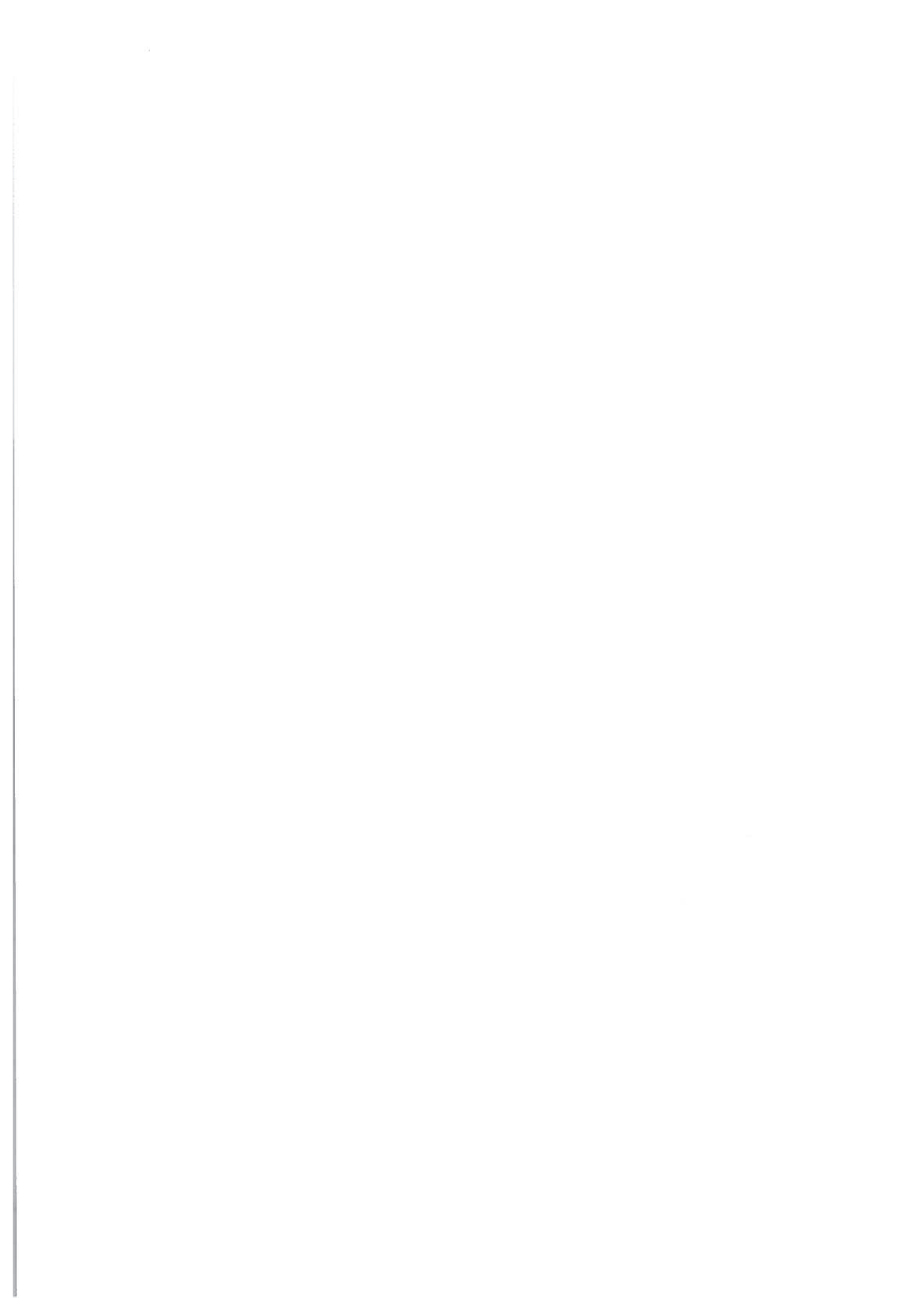


**Dom Maklerski
Banku BPS**

Spółka Akcyjna

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
DOMU MAKLERSKIEGO BANKU BPS S.A.
za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.**

Warszawa, marzec 2017 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. 2016, poz. 1636 z późn. zm.):

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



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

2. ZAŁOŻENIE KONTYNUACJI DZIAŁANOŚCI

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym. Zarząd Spółki nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Spółkę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

3. OKRES SPRAWOZDAWCZY

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku („okres sprawozdawczy”). Dane porównywalne obejmują okres od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 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. 2016, poz. 1047) – dalej „Ustawa o rachunkowości”;
2. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich (tekst jednolity: Dz. U. 2017, poz. 123);
3. Ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity: Dz. U. 2016, poz. 1636 z późn. zm.).

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

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

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

5.3 Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.4 Należności krótko i długoterminowe

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

5.5 Środki pieniężne

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

5.6 Rezerwy

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

5.7 Zobowiązania

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

5.8 Odroczonego podatek dochodowy

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

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

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

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

5.9 Rachunek wyników

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

Przychody z działalności maklerskiej ujmuje się zasadniczo według zasady memoriału, z chwilą wykonania usługi. Są to przede wszystkim: prowizje od operacji instrumentami finansowymi we własnym imieniu, lecz na rachunek dającego zlecenie, 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



Anna Rusak

Prezes Zarządu



Maciej Trybuchowski

Wiceprezes Zarządu



Artur Kozioł

Warszawa, dnia 7 marca 2017 roku

AKTYWA		NOTA	PLN	PLN
			na dzień 31.12.2016	na dzień 31.12.2015
I.	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	II.1	63 758 708,54	17 880 786,37
1.	W kasie		0,00	0,00
2.	Na rachunkach bankowych		63 758 708,54	17 880 786,37
3.	Inne środki pieniężne		0,00	0,00
4.	Inne aktywa pieniężne		0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	II.2	1 350 702,64	1 644 964,26
1.	Od klientów	II.3	353 759,13	345 422,27
2.	Od jednostek powiązanych	II.4	27 190,38	12 213,70
3.	Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	II.5	193 088,65	65 942,16
a)	- z tytułu zawartych transakcji		193 088,65	65 942,16
b)	- pozostałe		0,00	0,00
4.	Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	II.7	11 560,26	2 053,39
5.	Od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	II.6	23 651,22	19 766,39
5a.	od CCP	II.6a	502 220,28	982 857,04
6.	Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	II.8	30 297,14	36 683,25
7.	Od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających		203 754,24	174 932,03
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		5 181,34	5 094,03
III.	Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	II.12a	6 190 350,10	6 227 462,45
1.	Akcje		42 186,79	34 930,84
2.	Dłużne papiery wartościowe		6 148 163,31	6 192 531,61
3.	Certyfikaty inwestycyjne		0,00	0,00
4.	Warranty		0,00	0,00
5.	Pozostałe papiery wartościowe		0,00	0,00
6.	Instrumenty pochodne		0,00	0,00
7.	Towary giełdowe		0,00	0,00
8.	Pozostałe		0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	II.13	831 724,40	227 062,12
IV.	Udzielone pożyczki krótkoterminowe		0,00	0,00
1.	Jednostce dominującej		0,00	0,00
2.	Znaczącemu inwestorowi		0,00	0,00
3.	Wspólnikowi jednostki współzależnej		0,00	0,00
4.	Jednostkom podporządkowanym		0,00	0,00
5.	Pozostałe		0,00	0,00
V.	Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	II.12.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.10, II.12.c	1 382 000,13	1 538 309,45
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		1 382 000,13	1 538 309,45
5.	Pozostałe papiery wartościowe		0,00	0,00
6.	Towary giełdowe		0,00	0,00
7.	Pozostałe		0,00	0,00
VI	Należności długoterminowe	II.2	0,00	0,00
VI	Udzielone pożyczki długoterminowe		0,00	0,00
1.	Jednostce dominującej		0,00	0,00
2.	Znaczącemu inwestorowi		0,00	0,00
3.	Wspólnikowi jednostki współzależnej		0,00	0,00
4.	Jednostkom podporządkowanym		0,00	0,00
5.	Pozostałe		0,00	0,00
IX.	Wartości niematerialne i prawne	II.12.a	852 388,71	1 256 625,44
1.	Wartość firmy		0,00	0,00
2.	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym		852 388,71	1 256 625,44
	- oprogramowanie komputerowe		852 388,71	1 256 625,44
3.	Inne wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
X.	Rzeczowe aktywa trwale	II.11, II.12.a	190 015,04	385 199,69
1.	Środki trwale, w tym:		175 133,48	383 848,13
a)	- grunty (w tym prawo do użytkowania wieczystego)		0,00	0,00
b)	- budynki i lokale		47 157,82	65 187,09

c)	- zespoły komputerowe		118 860,09	283 829,55
d)	- pozostałe środki trwałe		9 115,57	34 831,49
2.	Środki trwałe w budowie		14 881,56	1 351,56
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00
XI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	II.13	478 042,94	366 233,04
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		478 042,94	366 233,04
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00
XI	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0,00	0,00
XI	Udziały (akcje) własne		0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM		75 033 932,50	29 526 642,82

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej



Anna Rusak

Prezes Zarządu



Maciej Trybuchowski

Wiceprezes Zarządu



Artur Koziej

PASywa		NOTA	PLN	PLN
			na dzień 31.12.2016	na dzień 31.12.2015
I.	Zobowiązania krótkoterminowe	II.14	61 379 873,09	15 785 489,87
1.	Wobec klientów		59 660 286,86	13 380 062,39
2.	Wobec jednostek powiązanych	II.15	0,00	0,00
3.	Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	II.16	0,00	236 053,63
a)	- z tytułu zawartych transakcji		0,00	236 053,63
b)	- pozostałe		0,00	0,00
4.	Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	II.18	57 708,52	60 797,63
5.	Wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	II.17	15 727,02	16 093,22
5a.	Od CCP	II.17a	12 896,87	13 520,98
6.	Wobec izby gospodarczej		0,00	0,00
7.	Wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających		917 892,53	1 200 000,00
8.	Kredyty i pożyczki		0,00	0,00
a)	-od jednostek powiązanych	II.19	0,00	0,00
b)	-pozostałe		0,00	0,00
9.	Dłużne papiery wartościowe		0,00	0,00
9a.	Ujemna wycena z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		0,00	0,00
10.	Weksłowe		0,00	0,00
11.	Z tytułu podatków, ceł ubezpieczeń społecznych		379 118,95	473 753,15
12.	Z tytułu wynagrodzeń		246 726,16	325 942,40
13.	Wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	II.20	0,00	0,00
14.	Wynikające z zawartych ramowych umów pożyczek papierów wartościowych		0,00	0,00
15.	Fundusze specjalne		0,00	0,00
16.	Pozostałe		89 516,18	79 266,47
II.	Zobowiązania długoterminowe	II.22	0,00	0,00
1.	Kredyty bankowe		0,00	0,00
a)	-od jednostek powiązanych	II.19	0,00	0,00
b)	-pozostałe		0,00	0,00
2.	Pożyczki		0,00	0,00
a)	- od jednostek powiązanych		0,00	0,00
b)	- pozostałe		0,00	0,00
3.	Dłużne papiery wartościowe		0,00	0,00
4.	Z tytułu innych instrumentów finansowych		0,00	0,00
5.	Z tytułu umów leasingu finansowego		0,00	0,00
a)	- od jednostek powiązanych		0,00	0,00
b)	- pozostałe		0,00	0,00
6.	Pozostałe		0,00	0,00
III.	Rozliczenia międzyokresowe		116 056,30	128 490,01
1.	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe		116 056,30	128 490,01
a)	- długoterminowe		23 651,22	19 766,39
b)	- krótkoterminowe		92 405,08	108 723,62
IV.	Rezerwy na zobowiązania	II.23	480 374,79	667 565,74
1.	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		166 145,42	83 097,69
2.	Na świadczenia emerytalne i podobne		275 417,73	323 468,05
a)	- długoterminowe		45 137,00	34 757,00
b)	- krótkoterminowe		230 280,73	288 711,05
3.	Pozostałe		38 811,64	261 000,00
a)	- długoterminowe		0,00	0,00
b)	- krótkoterminowe		38 811,64	261 000,00
V.	Zobowiązania podporządkowane		0,00	0,00
VI.	Kapitał (fundusz) własny		13 057 628,32	12 945 097,20
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy	II.24	6 669 000,00	6 669 000,00
4.	Kapitał (fundusz)zapasowy		6 379 875,75	8 385 576,76
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		822 875,75	2 828 576,76
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		-230 389,10	-103 778,55
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		0,00	0,00
7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		0,00	0,00
a)	zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)		0,00	0,00
b)	strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)		0,00	0,00
8.	Zysk (strata) netto	II.25	239 141,67	-2 005 701,01
9.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00
PASYWA RAZEM			75 033 932,50	29 526 642,82


Dyrektor Biura
Księgowości Własnej

Anna Rusak

Prezes Zarządu


Maciej Trybuchowski

Wiceprezes Zarządu


Artur Kozłowski

POZYCJE POZABILANSOWE		NOTA	PLN	PLN
			na dzień 31.12.2016	na dzień 31.12.2015
I.	Zobowiązanie warunkowe, w tym :	II.27	10 200 000,00	12 594 639,07
1.	Gwarancje		0,00	0,00
2.	Kaucje, poręczenia		0,00	0,00
3.	Przyznane i niewykorzystane limity z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności		5 200 000,00	7 594 639,07
4.	Pozostałe		5 000 000,00	5 000 000,00
II.	Majątek obcy w użytkowaniu		0,00	0,00
III.	Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego		0,00	160 728,00
IV.	Inne pozycje pozabilansowe		0,00	0,00

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej



Anna Rusak

Prezes Zarządu



Maciej Trybuchowski

Wiceprezes Zarządu



Artur Koział

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		NOTA	PLN	PLN
			za okres od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016	za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015
I.	Przychody z podstawowej działalności, w tym:		9 909 876,50	10 198 673,64
	- od jednostek powiązanych		4 900 985,73	2 803 618,58
1.	Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:		9 909 876,50	10 198 673,64
a)	przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych		365 499,66	447 154,57
b)	wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie		1 447 745,18	3 584 546,71
c)	zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych		0,00	0,00
d)	doradztwa inwestycyjnego		0,00	0,00
e)	oferowania instrumentów finansowych		5 759 869,83	3 474 711,60
f)	świadczenia usług w wykonywaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe		0,00	0,00
g)	prowadzenia rachunków pieniężnych, przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi		595 189,24	751 173,56
f)	pozostałe		1 741 572,59	1 941 087,20
2.	Pozostałe przychody z działalności podstawowej		0,00	0,00
II.	Koszty działalności podstawowej		10 580 356,74	12 577 381,91
1.	Opłaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych, Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych		439 105,86	698 976,75
2.	Opłaty na rzecz CCP		92 763,13	135 999,75
3.	Opłaty na rzecz izby gospodarczej		45 600,00	45 600,00
4.	Wynagrodzenia		5 096 907,94	6 016 355,64
5.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		822 420,51	983 670,78
6.	Świadczenia na rzecz pracowników		65 724,84	85 641,28
7.	Zużycie materiałów i energii		52 317,64	52 528,65
8.	Usługi obce		2 106 354,69	2 177 699,62
9.	Koszty utrzymania i wynajmu nieruchomości		769 730,47	1 063 717,90
10.	Pozostałe koszty rzeczowe		82 578,72	80 904,50
11.	Amortyzacja		618 241,03	685 945,36
12.	Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym		154 314,80	139 643,75
13.	Prowizje i inne opłaty		210 525,63	372 102,76
14.	Pozostałe		23 771,48	38 595,17
III.	Zysk(Strata) z działalności podstawowej (I-II)		-670 480,24	-2 378 708,27
IV.	Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		695 155,56	821 665,83
1.	Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:		179,97	702,11
	-od jednostek powiązanych		0,00	133,00
2.	Odsetki, w tym:	IV.1	205 542,15	238 276,07
	-od jednostek powiązanych		2 167,44	2 877,95
3.	Korekty aktualizujące wartość		189 211,38	15 516,52
4.	Zysk ze sprzedaży umorzenia		300 222,06	567 171,13
5.	Pozostałe		0,00	0,00
V.	Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		433 610,62	698 058,76
1.	Korekty aktualizujące wartość		433 610,62	698 058,76
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)		261 544,94	123 607,07
VII.	Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności		0,00	0,00
1.	Odsetki, w tym:	IV.1.	0,00	0,00
	-od jednostek powiązanych		0,00	0,00
2.	Korekty aktualizujące wartość		0,00	0,00
3.	Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
4.	Zysk ze sprzedaży umorzenia		0,00	0,00
5.	Pozostałe		0,00	0,00
VIII.	Koszty z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności		0,00	0,00
1.	Korekty aktualizujące wartość		0,00	0,00
2.	Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
3.	Strata ze sprzedaży umorzenia		0,00	0,00
4.	Pozostałe		0,00	0,00
IX.	Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności (VII-VIII)		0,00	0,00
X.	Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		0,00	0,00
1.	Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00
	-od jednostek powiązanych		0,00	0,00
2.	Odsetki, w tym:		0,00	0,00
	-od jednostek powiązanych		0,00	0,00
3.	Korekty aktualizujące wartość		0,00	0,00
4.	Zysk ze sprzedaży umorzenia		0,00	0,00
5.	Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
6.	Pozostałe		0,00	0,00
XI.	Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		0,00	43 497,60
1.	Korekty aktualizujące wartość		0,00	0,00
2.	Strata ze sprzedaży umorzenia		0,00	43 497,60
3.	Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
4.	Pozostałe		0,00	0,00
XII.	Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (X-XI)		0,00	-43 497,60
XIII.	Pozostałe przychody operacyjne		417 584,77	113 603,12
1.	Nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i w wartości niematerialnych i prawnych		40,65	0,00
2.	Rozwiązanie rezerw		308 716,03	27 823,94
3.	Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności		84 615,00	53 595,42

4.	Dotacje		0,00	0,00
5.	Pozostałe		24 213,09	32 183,76
XIV.	Pozostałe koszty operacyjne		130 468,05	325 474,38
1.	Strata ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		7 704,13	21 227,91
2.	Utworzenie rezerw		95 098,42	104 343,46
3.	Odpisy aktualizujące należności		23 960,00	190 524,99
4.	Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		0,00	0,00
5.	Pozostałe		3 705,50	9 378,02
XVI.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (III+VI+IX+XII+XIII-XIV+XV)		-121 818,58	-2 510 470,06
XVII.	Przychody finansowe		394 694,68	513 559,22
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	329 691,96	449 639,72
	- od jednostek powiązanych		329 681,89	449 626,67
3.	Pozostałe odsetki		16 672,62	38 293,88
4.	Dodatnie różnice kursowe		48 330,10	25 625,62
	- zrealizowane		21 128,12	16 408,13
	- niezrealizowane		27 201,98	9 217,49
5.	Pozostałe		0,00	0,00
XVIII.	Koszty finansowe		32 763,83	50 880,45
1.	Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:		0,00	811,59
	- dla jednostek powiązanych		0,00	811,27
2.	Pozostałe odsetki		12 779,78	9 518,50
3.	Ujemne różnice kursowe		12 422,90	6 940,16
	- zrealizowane		4 644,02	5 825,64
	- niezrealizowane		7 778,88	1 114,52
4.	Pozostałe		7 561,15	33 610,20
XXII.	Zysk (strata) brutto (XVI+XVII-XVIII)		240 112,27	-2 047 791,29
XXIII.	Podatek dochodowy		970,60	-42 090,28
XXIV.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00
XXV.	Zysk (strata) netto (XXII-XXIII-XXIV)		239 141,67	-2 005 701,01

Dyrektor Biura Księgowości
Własnej



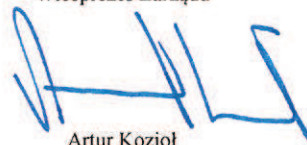
Anna Rusak

Prezes Zarządu



Maciej Trybuchowski

Wiceprezes Zarządu



Artur Koziol

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		PLN	PLN
		za okres od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016	za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	12 945 097,20	15 034 671,44
	- korekty przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
1a.	Kapitał własny (fundusz) na początek okresu (BO), po korektach	12 945 097,20	15 034 671,44
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	6 669 000,00	6 669 000,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- umorzenie udziałów akcji	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6 669 000,00	6 669 000,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 385 576,76	12 566 574,58
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-2 005 701,01	-4 180 997,82
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-2 005 701,01	-4 180 997,82
	- pokrycia straty	-2 005 701,01	-4 180 997,82
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6 379 875,75	8 385 576,76
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad polityki rachunkowości	-103 778,55	-19 905,32
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-126 610,55	-83 873,23
a)	zwiększenia (z tytułu) wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-126 610,55	-83 873,23
	- wyceny instrumentów dostępnych do sprzedaży	-126 610,55	-83 873,23
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-230 389,10	-103 778,55
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
6.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
6.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-2 005 701,01	-4 180 997,82
7.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
7.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy	0,00	0,00
	- przeznaczenia na kapitał zapasowy	0,00	0,00
7.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-2 005 701,01	-4 180 997,82
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
7.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-2 005 701,01	-4 180 997,82
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-2 005 701,01	-4 180 997,82
7.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.	Wynik netto	239 141,67	-2 005 701,01
a)	zysk netto	239 141,67	0,00
b)	strata netto	0,00	-2 005 701,01
c)	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 057 628,32	12 945 097,20
III.	Kapitał (fundusz) własny , po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 057 628,32	12 945 097,20

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej

Anna Rusak

Prezes Zarządu


Maciej Trybuchowski

Wiceprezes Zarządu


Andrzej Kozioł

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH		PLN	PLN
		za okres od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016	za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015
A.	PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I+/-II)	45 570 820,50	-5 479 259,97
<i>I.</i>	<i>Zysk (strata) netto</i>	<i>239 141,67</i>	<i>-2 005 701,01</i>
<i>II.</i>	<i>Korekty razem</i>	<i>45 331 678,83</i>	<i>-3 473 558,96</i>
1.	Amortyzacja	618 241,03	685 945,36
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-333 584,80	-477 603,51
4.	Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	7 663,48	66 606,69
5.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	-204 002,59	2 799,83
6.	Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	37 112,35	2 282 310,36
7.	Zmiana stanu należności	294 261,62	1 561 914,21
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem kredytów i pożyczek), w tym funduszy specjalnych	45 594 383,22	-7 533 627,11
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-682 395,48	-61 904,79
10.	Pozostałe korekty	0,00	0,00
B.	PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	307 101,67	857 438,92
<i>I.</i>	<i>Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej</i>	<i>335 125,45</i>	<i>994 754,12</i>
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	0,00	414 713,00
6.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
7.	Zbycie składników rzeczowych aktywów trwałych	1 540,65	101 626,02
8.	Otrzymane udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
9.	Otrzymane odsetki	333 584,80	478 415,10
10.	Splata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
11.	Pozostałe wpływy	0,00	0,00
<i>II.</i>	<i>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej</i>	<i>28 023,78</i>	<i>137 315,20</i>
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	0,00
6.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	10 975,98	135 365,19
7.	Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych	17 047,80	1 950,01
8.	Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
9.	Pozostałe wydatki	0,00	0,00
C.	PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	0,00	-811,59
<i>I.</i>	<i>Wpływy z tytułu działalności finansowej</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
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
<i>II.</i>	<i>Wydatki z tytułu działalności finansowej</i>	<i>0,00</i>	<i>811,59</i>
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	0,00	811,59
13.	Pozostałe wydatki	0,00	0,00
D.	PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+/-B+/-C)	45 877 922,17	-4 622 632,64
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH , w tym	45 877 922,17	-4 622 632,64
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	27 393,91	9 069,06
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	17 880 786,37	22 503 419,01
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU , w tym	63 758 708,54	17 880 786,37
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	60 364 495,10	15 282 503,36

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej

Anna Rusak

Prezes Zarządu


Maciej Trybuchowski

Wiceprezes Zarządu


Artur Kozłowski

**Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego
Domu Maklerskiego Banku BPS SA za okres od 1 stycznia 2016 r.
do 31 grudnia 2016 r.**

I. Informacje ogólne

1. Dom Maklerski w okresie sprawozdawczym nie dokonywał zmian metod wyceny.
2. Sprawozdania finansowe za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy sporządzono stosując identyczne zarówno zasady (politykę) rachunkowości. Prezentacja danych w sprawozdaniu finansowym uległa zmianie zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich (tekst jednolity: Dz. U. 2017, poz. 123). Zmiany zostały zaprezentowane w notach:

AKTYWA		stan na dzień 31.12.2015	
po zmianie rozporządzenia	przed zmianą rozporządzenia	po zmianie rozporządzenia	przed zmianą rozporządzenia
Należności krótkoterminowe:		1 644 964,26	1 644 964,26
Od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	Od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	19 766,39	1 002 623,43
od CCP		982 857,04	

PASywa		stan na dzień 31.12.2015	
po zmianie rozporządzenia	przed zmianą rozporządzenia	po zmianie rozporządzenia	przed zmianą rozporządzenia
Zobowiązania krótkoterminowe:		15 785 489,87	15 785 489,87
Wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	Wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	16 093,22	29 614,20
Od CCP		13 520,98	

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		za okres os 01.01.2015 do 31.12.2015	
po zmianie rozporządzenia	przed zmianą rozporządzenia	po zmianie rozporządzenia	przed zmianą rozporządzenia
Przychody z podstawowej działalności	Przychody z działalności maklerskiej	10 198 673,64	10 198 673,64
Przychody z działalności maklerskiej z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych	Prowizje z tytułu przyjmowania zleceń kupna i umarzania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	447 154,57	447 154,57
Przychody z działalności maklerskiej z tytułu wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie	Prowizje od operacji instrumentami finansowymi we własnym imieniu lecz na rachunek dającego zlecenie	3 584 546,71	3 584 546,71
Oferowania instrumentów finansowych	Prowizje z tytułu oferowania instrumentów finansowych	3 474 711,60	3 019 611,60
	Inne przychody z tytułu oferowania instrumentów finansowych		455 100,00
Prowadzenia rachunków pieniężnych, przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi	Inne przychody z tytułu prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz rachunków pieniężnych klientów	751 173,56	189 997,88
	Inne przychody pozostałe		2 502 262,88
Pozostałe	Inne przychody pozostałe	1 941 087,20	

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		za okres os 01.01.2015 do 31.12.2015	
po zmianie rozporządzenia	przed zmianą rozporządzenia	po zmianie rozporządzenia	przed zmianą rozporządzenia
Koszty działalności podstawowej	Koszty działalności maklerskiej	12 577 381,91	12 577 381,91
Oplaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych, Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	Oplaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych oraz na rzecz Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	698 976,75	834 976,50
Oplaty na rzecz CCP		135 999,75	
Usługi obce	Pozostałe koszty rzeczowe	2 177 699,62	2 258 604,12
Pozostałe koszty rzeczowe		80 904,50	

Pozostałe przychody operacyjne	Pozostałe przychody operacyjne	113 603,12	32 183,76
	Rozwiązanie rezerw		27 823,94
	Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności		53 595,42
Pozostałe koszty operacyjne	Pozostałe koszty operacyjne	325 474,38	30 605,93
	Utworzenie rezerw		104 343,46
	Utworzenie odpisów aktualizujących należności		190 524,99

POZYCJE POZABILANSOWE		za okres os 01.01.2015 do 31.12.2015	
po zmianie rozporządzenia	przed zmianą rozporządzenia	po zmianie rozporządzenia	przed zmianą rozporządzenia
Zobowiązanie warunkowe, w tym :	Zobowiązanie warunkowe, w tym :	12 594 639,07	12 594 639,07
Gwarancje	Gwarancje	0,00	0,00
Kaucje, poręczenia	Kaucje, poręczenia	0,00	0,00
Przyznane i niewykorzystane limity z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności	-	7 594 639,07	-
Pozostałe	-	5 000 000,00	-
-	Zobowiązania otrzymane	-	5 000 000,00
-	Pozostałe*	-	7 594 639,07
Majątek obcy w użytkowaniu	Majątek obcy w użytkowaniu	0,00	0,00
Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego	Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego	160 728,00	160 728,00
Inne pozycje pozabilansowe	-	0,00	-

*udzielony klientom limit z tytułu nabywania instrumentów finansowych bez posiadania pełnego pokrycia na rachunku

- W okresie od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. Spółka nie dokonywała zmian zasad rachunkowości (za wyjątkiem zmian związanych z prezentacją danych opisaną w pkt. 2) 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.
- Po dniu bilansowym do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, to jest do dnia 7 marca 2017 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 2016 r. do 31 grudnia 2016 r., to jest do dnia 7 marca 2017 r. nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które nie zostały ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym.
6. W okresie od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. nie zostały naruszone współczynniki adekwatności kapitałowej oraz limit dużych ekspozycji wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. *w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012* (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1), zwane dalej rozporządzeniem 575/2013.
7. Dane o łącznej kwocie funduszy własnych w podziale na poszczególne składniki oraz o łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko w podziale na ekspozycje z tytułu poszczególnych typów ryzyka przedstawia tabela poniżej.

Pozycja	stan na 31.12.2016	stan na 31.12.2015	Wartości średniomiesięczne I półrocze 2016 roku					
			I	II	III	IV	V	VI
I FUNDUSZE WŁASNE	11 185 294,12	10 715 743,66	10 693 277,20	10 093 325,41	10 003 924,15	10 830 859,36	10 897 963,29	10 316 543,34
1. KAPITAŁ TIER I	11 185 294,12	10 715 743,66	10 693 277,20	10 093 325,41	10 003 924,15	10 830 859,36	10 897 963,29	10 316 543,34
1.1 KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	11 185 294,12	10 715 743,66	10 693 277,20	10 093 325,41	10 003 924,15	10 830 859,36	10 897 963,29	10 316 543,34
1.2 KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. KAPITAŁ TIER II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	34 568 725,25	30 091 405,57	27 741 510,92	26 382 635,95	28 017 748,49	32 776 286,92	33 446 322,33	34 276 833,66
1. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	5 406 940,86	3 810 508,95	4 361 116,73	4 895 741,64	4 861 925,88	6 011 808,46	5 366 623,92	6 267 515,77
2. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	6 573 267,63	290 553,88	290 553,88	407 413,68	1 870 817,53	4 066 918,29	5 403 172,88	5 403 178,13
3. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	3 607 890,84	2 023 542,96	2 114 744,85	2 098 854,71	2 304 379,16	3 716 934,24	3 695 899,61	3 625 513,84
4. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	18 980 625,93	23 966 799,78	20 975 095,47	18 980 625,93	18 980 625,93	18 980 625,93	18 980 625,93	18 980 625,93
5. Dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dużych ekspozycji w portfelu handlowym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Kwoty innych ekspozycji na ryzyko oraz kwoty odchylenia wysokości funduszy własnych od wartości wymogu z tytułu kosztów stałych dla podmiotów, które wliczają wymóg z tytułu stałych kosztów pośrednich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Pozycja	Wartości średniomiesięczne II półrocze 2016 roku							
	VII	VIII	IX	X	XI	XII		
I FUNDUSZE WŁASNE	10 138 358,32	9 648 618,59	9 341 618,36	10 344 193,52	10 372 453,55	11 355 457,68		
I. KAPITAŁ TIER I	10 138 358,32	9 648 618,59	9 341 618,36	10 344 193,52	10 372 453,55	11 355 457,68		
I.1.KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	10 138 358,32	9 648 618,59	9 341 618,36	10 344 193,52	10 372 453,55	11 355 457,68		
I.2.KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2. KAPITAŁ TIER II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
II ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	34 072 700,29	34 663 117,91	34 834 374,05	35 077 365,42	34 378 116,58	35 294 306,48		
1. Kwoty ekspozycji wazonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	5 827 786,48	5 862 761,38	5 655 334,09	5 842 080,67	5 100 165,31	6 003 720,21		
2. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	5 689 312,16	6 187 667,31	6 573 267,63	6 573 267,63	6 573 267,63	6 573 267,63		
3. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	3 574 975,73	3 632 063,29	3 625 146,40	3 681 391,19	3 724 057,71	3 736 692,72		
4. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	18 980 625,93	18 980 625,93	18 980 625,93	18 980 625,93	18 980 625,93	18 980 625,93		
5. Dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
6. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
7. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dużych ekspozycji w portfelu handlowym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
8. Kwoty innych ekspozycji na ryzyko oraz kwoty odchylenia wysokości funduszy własnych od wartości wymogu z tytułu kosztów stałych dla podmiotów, które wliczają wymóg z tytułu stałych kosztów pośrednich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

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

Pozycja	stan na 31.12.2016	stan na 31.12.2015	Wartości średniomiesięczne I półrocze 2016 roku					
			I	II	III	IV	V	VI
III WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE								
1. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	32,36%	35,61%	38,75%	38,36%	35,75%	33,12%	32,62%	30,22%
2. Nadwyżka/niedobór kapitału podstawowego Tier I	9 629 701,36	9 361 630,41	9 444 909,21	8 906 106,79	8 743 125,47	9 355 926,45	9 392 878,78	8 774 085,83
3. Współczynnik kapitału Tier I	32,36%	35,61%	38,75%	38,36%	35,75%	33,12%	32,62%	30,22%
4. Nadwyżka/niedobór kapitału Tier I	9 111 170,49	8 910 259,32	9 028 786,55	8 510 367,25	8 322 859,24	8 864 282,15	8 891 183,95	8 259 933,32
5. Łączny współczynnik kapitałowy	32,36%	35,61%	38,75%	38,36%	35,75%	33,12%	32,62%	30,22%
6. Nadwyżka/niedobór łącznego kapitału	8 419 795,98	8 308 431,21	8 473 956,33	7 982 714,53	7 762 504,27	8 208 756,41	8 222 257,50	7 574 396,65

Pozycja	Wartości średniomiesięczne II półrocze 2016 roku											
	VII	VIII	IX	X	XI	XII						
III WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE												
1. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	30,10%	27,99%	26,86%	29,50%	30,17%	32,20%						
2. Nadwyżka/niedobór kapitału podstawowego Tier I	8 613 988,03	8 088 778,29	7 774 071,53	8 765 712,08	8 825 438,30	9 767 213,89						
3. Współczynnik kapitału Tier I	30,10%	27,99%	26,86%	29,50%	30,17%	32,20%						
4. Nadwyżka/niedobór kapitału Tier I	8 105 864,61	7 568 831,52	7 251 555,92	8 239 551,60	8 309 766,56	9 237 799,29						
5. Łączny współczynnik kapitałowy	30,10%	27,99%	26,86%	29,50%	30,17%	32,20%						
6. Nadwyżka/niedobór łącznego kapitału	7 428 366,70	6 875 569,16	6 554 868,44	7 538 004,29	7 622 204,22	8 531 913,16						

II. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. (w PLN)

1. Informacje o wielkości środków pieniężnych:

<i>ŚRODKI PIENIĘŻNE</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
Środki pieniężne klientów na rachunkach bankowych i w kasie	14 187 069,87	10 732 615,86
Środki pieniężne klientów ulokowane w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa		0,00
Pozostałe środki pieniężne klientów	46 177 425,23	4 549 887,50
Środki pieniężne własne domu maklerskiego	3 394 213,44	2 598 283,01
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:	63 758 708,54	17 880 786,37

2. Należności krótko i długoterminowe:

<i>NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
Należności krótkoterminowe netto - razem	1 350 702,64	1 644 964,26
Odpisy aktualizujące wartość należności	1 185 377,76	1 246 032,76
Rezerwa na fundusz rekompensat	398 974,13	323 069,20
Należności krótkoterminowe brutto - razem, w tym:	2 935 054,53	3 556 901,81
a) wartości o terminie spłaty do 1 roku od dnia bilansowego	1 278 347,89	1 907 871,07
b) wartości o terminie spłaty powyżej 1 roku od dnia bilansowego	0,00	0,00
c) należności przeterminowane	1 234 081,29	1 306 195,15
d) należności bezterminowe	422 625,35	342 835,59

<i>NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
Należności długoterminowe	0,00	0,00

3. Należności od klientów:

<i>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) należności z tytułu odroczonego terminu zapłaty	0,00	55 360,93
b) należności przeterminowane i sporne nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	2 200,00	2 000,00
c) należności z tytułu opłat i prowizji	108 943,74	102 907,84
d) należności z tytułu zawartych transakcji	242 615,39	185 153,50
Razem	353 759,13	345 422,27

4. Należności od jednostek powiązanych:

<i>NALEŻNOŚCI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) należności od jednostki dominującej	6 743,17	6 712,61
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*	20 447,21	5 501,09
Razem	27 190,38	12 213,70

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

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

<i>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLERSKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLERSKICH</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych	192 943,34	65 934,01
b) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	145,31	8,15
c) należności z tytułu reprezentacji innych domów i biur maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych	0,00	0,00
e) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu lub CCP	0,00	0,00
f) pozostałe	0,00	0,00
Razem	193 088,65	65 942,16

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

<i>NALEŻNOŚCI OD KRAJOWEGO DEPOZYTU I IZB ROZRACHUNKOWYCH ORAZ IZB ROZLICZENIOWYCH</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) należności z funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) należności z funduszu rekompensat	23 651,22	19 766,39
c) pozostałe	0,00	0,00
Razem	23 651,22	19 766,39

6a. Należności od CCP:

<i>NALEŻNOŚCI OD CCP</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) należności z funduszu rozliczeniowego	34 455,74	92 628,98
b) pozostałe	467 764,54	890 228,06
Razem	502 220,28	982 857,04

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

<i>NALEŻNOŚCI OD PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁDY TOWAROWE</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) Giełda Papierów Wartościowych	11 560,26	2 053,39
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	11 560,26	2 053,39

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

<i>NALEŻNOŚCI OD TOWARZYSTW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH ORAZ FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych	30 297,14	36 683,25
ALTUS TFI S.A.	0,00	384,09
AXA TFI S.A.	50,40	49,71
TFI ALLIANZ POLSKA SA	16 911,56	22 167,59
TFI PZU S.A.	5 589,25	1 611,12
UNION INVESTMENT TFI S.A.	710,32	1 460,36
OPERA TFI S.A.	0,00	359,83
SKARBIEC TFI S.A.	6 419,94	7 047,35
AVIVA INVESTORS POLAND TFI SA	615,67	440,79
NOBLE FUNDS TFI S.A.	0,00	2 190,35
INWESTORS TFI S.A.	0,00	964,55
COPERNICUS CAPITAL TFI S.A.	0,00	7,51
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	30 297,14	36 683,25

9. Odpisy aktualizujące należności:

<i>ZMIANA STANU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
Stan na początek okresu	1 246 032,76	1 116 793,87
a) zwiększenia:	23 960,00	198 978,75
- utworzenie odpisu aktualizującego	23 960,00	198 978,75
b) rozwiązanie (zapłata należności, na którą utworzono odpis)	84 615,00	53 595,42
c) wykorzystanie (spisanie należności z odpisem)	0,00	16 144,44
Stan odpisów aktualizujących wartość należności krótkoterminowych na koniec okresu	1 185 377,76	1 246 032,76

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

Na dzień 31.12.2016 r. oraz na dzień 31.12.2015 r. Dom Maklerski nie posiadał akcji i udziałów zaliczonych do w/w kategorii.

11. Rzeczowe aktywa trwałe:

<i>RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) majątek własny	190 015,04	385 199,69
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 wieczysto	0,00	0,00
Razem	190 015,04	385 199,69

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

a) Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

▪ Dane za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.

ŚRODKI TRWAŁE	Ulepszenia w obcych obiektach	Komputery	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Wyposażenie	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe	Środki trwałe razem
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	106 269,33	951 048,61	32 551,86	0,00	235 172,06	1 351,56	0,00	1 326 393,42
Zwiększenia	3 517,80	0,00	0,00	0,00	0,00	13 530,00	0,00	17 047,80
Zakupy bezpośrednie	3 517,80	0,00	0,00	0,00	0,00	13 530,00	0,00	17 047,80
Przekazanie do użytkowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenie zakupu/inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	11 505,25	0,00	565,17	0,00	0,00	12 070,42
Sprzedaz	0,00	0,00	11 505,25	0,00	565,17	0,00	0,00	12 070,42
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenie inwestycji/przekazanie do użytkowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenie w ciężar kosztów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	109 787,13	951 048,61	21 046,61	0,00	234 606,89	14 881,56	0,00	1 331 370,80
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	41 082,24	667 219,06	16 543,02	0,00	216 349,41	0,00	0,00	941 193,73
Zwiększenia	21 547,07	164 969,46	2 553,31	0,00	13 958,48	0,00	0,00	203 028,32
Amortyzacja	21 547,07	164 969,46	2 553,31	0,00	13 958,48	0,00	0,00	203 028,32
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	2 301,12	0,00	565,17	0,00	0,00	2 866,29
Sprzedaz	0,00	0,00	2 301,12	0,00	565,17	0,00	0,00	2 866,29
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	62 629,31	832 188,52	16 795,21	0,00	229 742,72	0,00	0,00	1 141 355,76
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	65 187,09	283 829,55	16 008,84	0,00	18 822,65	1 351,56	0,00	385 199,69
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	47 157,82	118 860,09	4 251,40	0,00	4 864,17	14 881,56	0,00	190 015,04

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	2 606 326,86	99 695,75	0,00	2 706 022,61
Zwiększenia	5 440,98	5 535,00	0,00	10 975,98
Zakupy bezpośrednie	5 440,98	5 535,00	0,00	10 975,98
Ostateczne rozliczenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeniesienie z inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostateczne rozliczenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenie inwestycji	0,00	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	2 611 767,84	105 230,75	0,00	2 716 998,59
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	1 349 701,42	0,00	0,00	1 349 701,42
Zwiększenia	415 212,71	0,00	0,00	415 212,71
Amortyzacja	415 212,71	0,00	0,00	415 212,71
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	1 764 914,13	0,00	0,00	1 764 914,13

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	1 256 625,44	0,00	0,00	1 256 625,44
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	846 853,71	5 535,00	0,00	852 388,71

▪ Dane za okres od 01.01 2015 r. do 31.12.2015 r.

ŚRODKI TRWAŁE	Ulepszenia w obcych obiektach	Komputery	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Wyposażenie	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe	Środki trwałe razem
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	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	21 409,40	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
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	86 441,01	468 465,34	20 645,17	137 745,29	63 183,36	4 028,21	0,00	780 508,38

Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	65 187,09	283 829,55	16 008,84	0,00	18 822,65	1 351,56	0,00	385 199,69
---	-----------	------------	-----------	------	-----------	----------	------	------------

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	2 376 405,42	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	936 279,65	0,00	0,00	936 279,65
Zwiększenia	413 421,77	0,00	0,00	413 421,77
Amortyzacja	413 421,77	0,00	0,00	413 421,77
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	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

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

<i>ZMIANA STANU AKTYWÓW FINANSOWYCH UTRZYMYWANYCH DO TERMINU ZAPADALNOŚCI</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
Stan na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- nabycie (wartość nominalna)	0,00	0,00
- kupione odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- sprzedaż/wykup (wartość nominalna)	0,00	0,00
- odsetki uzyskane przy sprzedaży	0,00	0,00
- wypłacone przez emitenta odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00
Stan odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności na koniec okresu	0,00	0,00
w tym naliczone odsetki na koniec okresu	0,00	0,00

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

<i>ZMIANA STANU AKTYWÓW FINANSOWYCH DOSTĘPNYCH DO SPRZEDAŻY</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
Stan na początek okresu	1 538 309,45	2 100 067,25
a) zwiększenia (z tytułu)	47 745,85	40 372,28
- nabycie (wartość nominalna)	0,00	0,00
- kupione odsetki	0,00	0,00
- naliczone odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	47 745,85	40 372,28
b) zmniejszenia (z tytułu)	204 055,17	602 130,08
- sprzedaż/wykup (wartość nominalna)	0,00	458 210,60
- odsetki uzyskane przy sprzedaży	0,00	0,00
- wypłacone przez emitenta odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	204 055,17	143 919,48
Stan na koniec okresu	1 382 000,13	1 538 309,45

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

<i>INSTRUMENTY FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
1. Akcje	42 186,79	34 930,84
- notowane na aktywnym rynku	37 725,33	30 469,38
- pozostałe	4 461,46	4 461,46
2. Obligacje w tym:	6 148 163,31	6 192 531,61
a) obligacje skarbowe	3 243 979,20	3 235 510,70
- notowane na aktywnym rynku	3 243 979,20	3 235 510,70
- pozostałe	0,00	0,00
b) obligacje przedsiębiorstw	828 531,30	692 365,80
- notowane na aktywnym rynku	5 124,75	116 457,00
- pozostałe	823 406,55	575 908,80
c) obligacje spółdzielcze	2 075 652,81	2 264 655,11
- notowane na aktywnym rynku	2 075 652,81	2 264 655,11
- pozostałe	0,00	0,00
Razem instrumenty finansowe do obrotu	6 190 350,10	6 227 462,45

13. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe

- Rozliczenia czynne:

<i>CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) długoterminowe (wg tytułów)	478 042,94	366 233,04
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	478 042,94	366 233,04
b) krótkoterminowe (wg tytułów)	205 257,97	225 562,12
- koszty ubezpieczeń	44 038,50	48 381,68
- koszty serwisów informacyjnych i notowań giełdowych	25 642,84	35 654,36
- koszty prenumeraty	3 865,99	542,96
- koszty rejestracji domen	771,68	1 723,30
- opłaty licencyjne do 1 roku	114 592,61	124 864,14
- materiały promocyjne	7 584,14	13 089,00
- pozostałe	8 762,21	1 306,68
c) przychody przyszłych okresów	626 466,43	1 500,00
Czynne rozliczenia międzyokresowe, razem	1 309 767,34	593 295,16

- Rozliczenia bierne i przychody przyszłych okresów:

<i>POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	92 405,08	108 723,62
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe (wg tytułów)	92 405,08	108 723,62
- koszty audytów	71 227,02	73 687,02
- koszty rozliczenia błędów	0,00	15 000,00
- koszty prowizji	7 570,40	7 570,40
- koszty serwisów informacyjnych	9 010,37	11 296,20
- pozostałe koszty	4 597,29	1 170,00
b) rozliczenia międzyokresowe przychodów	23 651,22	19 766,39
- długoterminowe (wg tytułów)	23 651,22	19 766,39
- pożytki za zarządzanie funduszem rekompensat	23 651,22	19 766,39
- krótkoterminowe	0,00	0,00
- przychody z tytułu opłat za prowadzenie rachunków inwestycyjnych	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	116 056,30	128 490,01

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

<i>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) do 1 roku	61 379 873,09	15 785 467,78
b) dla których termin wymagalności upłynął	0,00	22,09
Zobowiązania krótkoterminowe razem	61 379 873,09	15 785 489,87

15. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych:

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC JEDNOSTEK POWIĄZANYCH</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
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 od pozostałych stron powiązanych*	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00

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

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

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLERSKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLERSKICH</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych - GPW	0,00	236 053,63
b) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	0,00	0,00
c) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych domów i biur maklerskich na rynkach regulowanych	0,00	0,00
e) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu lub CCP	0,00	0,00
f) pozostałe	0,00	0,00
Razem	0,00	236 053,63

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

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC KRAJOWEGO DEPOZYTU I IZB ROZRACHUNKOWYCH ORAZ IZB ROZLICZENIOWYCH</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) pozostałe	15 727,02	16 093,22
- zobowiązania z tytułu zafakturowanych opłat i prowizji	15 727,02	16 093,22
Razem	15 727,02	16 093,22

17a. Zobowiązania wobec CCP

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC CCP</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) pozostałe	12 896,87	13 520,98
Razem	12 896,87	13 520,98

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

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁD TOWAROWYCH</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) zobowiązania wobec Giełdy Papierów Wartościowych	57 708,52	60 797,63
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	57 708,52	60 797,63

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

<i>KREDYTY I POŻYCZKI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) zobowiązania wobec jednostki dominującej	0,00	0,00
b) zobowiązania wobec znaczącego inwestora	0,00	0,00
c) zobowiązania wobec wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
d) zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
e) zobowiązania wobec innych stron powiązanych*	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00

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

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

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC TOWARZYSTW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH ORAZ FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00

21. Na dzień 31 grudnia 2016 r., a także na dzień 31 grudnia 2015 r. Dom Maklerski nie posiadał zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

22. Na dzień 31 grudnia 2016 r., a także na dzień 31 grudnia 2015 r. Dom Maklerski nie posiadał zobowiązań długoterminowych.

23. Stan rezerw na zobowiązania:

<i>STAN REZERW NA ZOBOWIĄZANIA</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
Stan na początek okresu (z tytułu)	667 565,74	664 765,91
- rezerwa na podatek odroczone wpływającą na wynik finansowy	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
a) zwiększenia (z tytułu)	110 239,37	54 846,78
- rezerwa na podatek odroczone	83 047,73	16 846,78
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	10 380,00	0,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	0,00	0,00
- rezerwa na odszkodowania	0,00	38 000,00
- rezerwy pozostałe	16 811,64	0,00
b) wykorzystanie (z tytułu)	3 714,29	48 177,95
- rezerwa na podatek odroczone	0,00	0,00
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	0,00	0,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	3 714,29	48 177,95
- rezerwa na odszkodowania	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	0,00	0,00
c) rozwiązanie (z tytułu)	293 716,03	3 869,00
- rezerwa na podatek odroczone	0,00	0,00
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	0,00	3 869,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	54 716,03	0,00
- rezerwa na odszkodowania	239 000,00	0,00
- rezerwy pozostałe	0,00	0,00
Stan rezerw na koniec okresu (z tytuł)	480 374,79	667 565,74
- rezerwa na podatek odroczone	166 145,42	83 097,69
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	73 137,00	62 757,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	202 280,73	260 711,05
- rezerwa na odszkodowania	22 000,00	261 000,00
- rezerwy pozostałe	16 811,64	0,00

24. Struktura własności kapitału zakładowego:

- na dzień 31.12.2016 r.

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

- na dzień 31.12.2015 r.

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

Wartość nominalna każdej akcji wynosi 1 (jeden) złoty.

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

25. Zarząd Spółki zadeklarował, iż będzie rekomendował Walnemu Zgromadzeniu przekazanie wypracowanego zysku za rok zakończony 31 grudnia 2016 r. na kapitał zapasowy.

26. Na dzień 31 grudnia 2016 r., a także na dzień 31 grudnia 2015 r. Dom Maklerski nie posiadał zobowiązań zabezpieczonych swoim majątkiem.

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

<i>ZOBOWIAZANIA WARUNKOWE</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
Zobowiązania warunkowe, z tego na rzecz:	10 200 000,00	12 594 639,07
a) jednostki dominującej (zobowiązanie otrzymane: udzielona linia kredytowa)	5 000 000,00	5 000 000,00
b) znaczącego inwestora	0,00	0,00
c) współnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
d) jednostek podporządkowanych*	0,00	0,00

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

28. Udzielone zabezpieczenia:

<i>UDZIELONE ZABEZPIECZENIA</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
a) zabezpieczenia umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
b) zabezpieczenia automatycznych pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
c) zabezpieczenia zawartych transakcji terminowych	0,00	0,00
d) zabezpieczenia wystawców opcji i warrantów	0,00	0,00

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

<i>INSTRUMENTY FINANSOWE KLIENTÓW</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
1. Zdematerializowane instrumenty finansowe	5 504 516 817,65	5 378 332 508,00
- w tym: dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	4 072 360 617,65	3 593 449 008,00
2. Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	42 353 217,60	42 353 217,60

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

1. Przychody odsetkowe

Przychody odsetkowe od środków na r-ku bankowym oraz od instrumentów finansowych w okresie od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 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	329 691,96	0,00	0,00	0,00	0,00	329 691,96
a) od własnych środków	17 373,59	0,00	0,00	0,00	0,00	17 373,59
b) od środków pieniężnych klientów	312 318,37	0,00	0,00	0,00	0,00	312 318,37
2. Odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	144 426,75	0,00	50 433,03	10 682,37	0,00	205 542,15
a) od obligacji	144 426,75	0,00	50 433,03	10 682,37	0,00	205 542,15
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 01.01.2015 r. do 31.12.2015 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	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

2. Odpisy aktualizujące środki trwałe.

Nie wystąpiły.

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

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

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły

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

<i>PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH</i>	Za okres od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016	Za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015
1. Zysk / (strata) brutto	240 112,27	-2 047 791,29
2. Przychody roku bieżącego nie zaliczane do dochodu do opodatkowania (-)	1 100 831,57	180 669,77
-rozwiązane rezerwy utworzone latach poprzednich	308 717,53	27 823,94
- zapłata należności na które utworzono odpisy aktualizujące	84 615,00	53 595,42
- korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu do wartości rynkowej	0,00	15 516,52
- odsetki do instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	14 486,78	21 972,76
- pożyczki z tytułu zarządzania funduszami i depozytami KDPW	2 663,88	6 291,53
- dywidendy otrzymane	179,97	702,11
- przychody z tytułu świadczenia usług, które są rozliczane w okresach rozliczeniowych, a ostatni dzień okresu rozliczeniowego przypada w roku następnym po okresie sprawozdawczym	36 500,00	45 550,00
- przychody bilansowe nie stanowiące przychodów podatkowych	626 466,43	0,00
- naliczone różnice kursowe	27 201,98	9 217,49
3. Koszty roku bieżącego nie uznawane za koszty uzyskania przychodu (+)	710 070,81	1 373 548,45
- niewypłacone wynagrodzenia	8 113,65	13 220,00
- niezapłacone składki ZUS	110 679,03	138 245,48
- PFRON	56 862,00	68 683,00
- rezerwa na Fundusz Rekompensat	78 286,78	66 343,46
- rezerwa na odprawę emerytalne	10 380,00	0,00
- koszty ubezpieczenia samochodu osobowego	0,00	502,32
- rezerwa na odszkodowania	0,00	38 000,00
- koszty ubezpieczenia osobowych	22 990,04	14 718,89
- rezerwa na pozostałe zobowiązania (GPW, koszty eksploatacji lokalu, serwisy informacyjne, opłaty pocztowe)	27 686,34	11 296,20
- reprezentacja	10 891,87	15 668,15
- rezerwa na badanie sprawozdań finansowych i przechowywanie aktywów	56 580,00	60 250,00

- korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu do wartości rynkowej	244 399,24	283 872,00
- spisane należności	2 346,99	0,00
- odsetki od zobowiązań podatkowych	109,00	0,00
- odpis aktualizujący wartość obligacji	0,00	404 844,74
- odpisy aktualizujące odsetki od obligacji	0,00	9 342,02
- odpis aktualizujący należności	23 960,00	190 524,99
- składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa	45 600,00	45 600,00
- pozostałe koszty	2 004,39	849,58
- koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych	0,00	1 881,18
- opłaty za zarządzanie środkami wniesionymi do KDPW	1 402,60	8 591,92
- ujemne różnice kursowe naliczone	7 778,88	1 114,52
4. Przychody roku poprzedniego podl. opodatk. w roku bieżącym (+)	63 139,26	130 493,62
- przychody z tytułu odsetek naliczonych w roku poprzednim	17 589,26	54 050,37
- 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	76 443,25
5. Koszty nie stanowiące koszt uzyskania przychodu -różnica między amortyzacją podatkową i bilansową (+)	201 007,43	100 675,17
6. Koszty roku poprzedniego uznane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (-)	235 140,72	264 597,99
- rozwiązanie rezerw na wynag. urlopowe do wys. wypł. świadczenia	3 714,29	24 223,01
- zafakturowane koszty badania sprawozdania finansowego za rok poprzedni	60 208,50	40 496,98
- zafakturowane koszty na usługi informatyczne	11 160,53	0,00
- wypłacone wynagrodzenia naliczone w roku poprzednim	13 220,00	24 275,00
- koszt zarządzania funduszami przez KDPW za rok poprzedni	8 591,92	10 967,13
- odprowadzone składki ZUS naliczone w roku poprzednim	138 245,48	164 635,87
7. Darowizny (-)	0,00	0,00
8. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-121 643,00	-888 342,00
9. Stawka podatkowa	0,19	0,19
10. Podatek dochodowy bieżący	0,00	0,00

W 2016 roku Dom Maklerski aktywował stratę podatkową poniesioną w latach 2013 – 2015 w kwocie 545 000 PLN.



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

<i>PODATEK ODROZONY</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową - WNiP	158 639,52	252 579,46
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową - środki trwałe	32 159,27	139 226,78
Odsetki do otrzymania i różnice kursowe	20 684,38	0,00
Przychody bilansowe nie stanowiące przychodów podatkowych	626 466,43	0,00
Przychody bilansowe z tyt. FV wystawionych. za okresy rozliczeniowe	36 500,00	45 550,00
Razem - podstawa utworzenia rezerwy	874 449,60	437 356,24
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	166 145,42	83 097,69
- w tym odnoszona na wynik finansowy	166 145,42	83 097,69
- w tym odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	202 280,73	260 711,05
Rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	73 137,00	62 757,00
Niewypłacone wynagrodzenia pracownicze	8 113,65	13 220,00
Niezapłacone składki ZUS	110 679,03	138 245,48
Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	71 227,02	73 687,02
Odpis aktualizujący należności	962 997,83	1 010 467,76
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu-aktualizacja do wartości rynkowej	222 756,82	217 995,37
Strata podatkowa	545 000,00	0,00
Pożytki do otrzymania	0,00	2 300,39
Pozostałe rezerwy	35 392,41	20 036,60
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży-aktualizacja wyceny	284 430,99	128 121,67
Razem - podstawa utworzenia aktywa	2 516 015,48	1 927 542,34
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	478 042,94	366 233,04
- w tym odnoszone na wynik finansowy	424 001,05	341 889,92
- w tym odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	54 041,89	24 343,12

8. Przyszłe zobowiązania z tytułu podatku dochodowego.

Nie występują.

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

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

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

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

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

9. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów z działalności podstawowej, w tym kwoty przychodów z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.

PRZYCHODY Z DZIAŁALNOŚCI PODSTAWOWEJ	sprzedaż na kraj		sprzedaż za granicę	
	Za okres od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016	Za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015	Za okres od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016	Za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015
Przychody z działalności maklerskiej	9 453 230,50	9 218 846,66	456 646,00	979 826,98
1. przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym:	365 499,66	447 154,57	0,00	0,00
- przychody z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	365 499,66	447 154,57	0,00	0,00
2. wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie	991 099,18	2 698 897,23	456 646,00	885 649,48
3. zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. doradztwa inwestycyjnego	0,00	0,00	0,00	0,00
5. oferowania instrumentów finansowych	5 759 869,83	3 474 711,60	0,00	0,00
6. świadczenia usług w wykonywaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
7. prowadzenia rachunków pieniężnych, przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi	595 189,24	751 173,56	0,00	0,00
8. pozostałe	1 741 572,59	1 846 909,70	0,00	94 177,50
Przychody z pozostałej działalności podstawowej	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Nie dotyczy.

V. Rachunek przepływów pieniężnych:

1. Struktura środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych

<i>ŚRODKI PIENIĘŻNE DOMU MAKLERSKIEGO</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
Razem, w tym:	63 758 708,54	17 880 786,37
- środki na rachunku bieżącym	574 213,44	433 283,01
- lokaty terminowe	63 184 495,10	17 447 503,36
- odsetki do otrzymania	0,00	0,00

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

a) działalność operacyjna obejmowała:

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

b) przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej obejmowały:

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

3. Pozycje „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki” w rachunku przepływów pieniężnych Domu Maklerskiego za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. oraz za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

Nie występują.

4. Różnice pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych Domu Maklerskiego za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. oraz za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

Nie występują.

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

VI. Pozostałe informacje:

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

Nie występują.

2. Informacja o transakcjach zawartych przez Dom Maklerski na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi 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 z późn. zm.).

Nie występują.

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

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

<i>TRANSAKCJE Z JEDNOSTKĄ DOMINUJĄCĄ</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
Należności ogółem, w tym:	63 757 147,23	17 878 922,84
Należności - rachunki i lokaty	63 750 404,06	17 872 210,23
Należności z tytułu nierozliczonych transakcji	0,00	0,00
Należności pozostałe	6 743,17	6 712,61
Przychody do otrzymania	626 466,43	0,00
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu - obligacje Banku BPS S.A.	31 722,61	99 659,42
Zobowiązania ogółem	0,00	0,00
Pozycje pozabilansowe - zobowiązania otrzymane	5 000 000,00	5 000 000,00

<i>TRANSAKCJE Z JEDNOSTKĄ DOMINUJĄCĄ</i>	Za okres od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016	Za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015
Koszty finansowe	5 877,15	32 493,93
- tym odsetki od wykorzystania przyznanej linii debetowej	0,00	811,27
Zakupy brutto	164 635,21	212 753,76
Przychody ogółem, w tym:	5 121 469,90	3 054 372,68
Odsetki - przychody finansowe	329 681,89	449 111,54
Przychody z działalności maklerskiej	4 788 182,94	2 597 702,15
Odsetki od obligacji	1 957,07	2 877,95
Pozostałe przychody operacyjne	1 648,00	4 681,04

b) Transakcje z pozostałymi podmiotami z Grupy BPS

<i>TRANSAKCJE Z POZOSTAŁYMI STRONAMI POWIĄZANYMI</i>	stan na dzień 31.12.2016	stan na dzień 31.12.2015
Należności ogółem w tym	20 447,21	5 501,09
BPS Doradztwo	10 000,00	0,00
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	1 767,84	2 735,84
BPS 4 NS FIZ	91,36	141,52
BPS TFI S.A.	142,47	134,23
Contango 2 FIZ	45,54	0,00
Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	1 800,00	0,00
FW Południe Sp. z o.o.	600,00	0,00
Veni S.A.	4 500,00	0,00
Uzdrowiska Polskie FIZ	1 000,00	0,00
Uzdrowisko Kamień Pomorski Sp. z o.o.	500,00	0,00
Zakład Lecznicy "Uzdrowisko Nałęczów" S.A.	0,00	2 489,50
Zobowiązania ogółem	0,00	0,00
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 183 171,76	1 301 188,91
Certyfikaty inwestycyjne BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	373 195,71	381 036,33
Certyfikaty inwestycyjne BPS 3 NS FIZ	184 107,20	196 967,60
Certyfikaty inwestycyjne BPS 4 NS FIZ	625 868,85	723 184,98

<i>TRANSAKCJE Z POZOSTAŁYMI STRONAMI POWIĄZANYMI</i>	Za okres od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016	Za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015
Zakupy brutto, w tym:	826 994,25	866 202,39
BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.	723 899,04	803 871,54
BPS Nieruchomości Sp. z o.o.	32 412,13	0,00
IT BPS Sp. z o.o.	70 683,08	61 714,59
BPS DORADZTWO S.A.	0,00	616,26

Przychody z działalności maklerskiej	112 802,79	129 976,43
BPS 4 NS FIZ	299,84	449,84
BPS DORADZTWO S.A.	12 500,00	2 500,00
BPS TFI S.A.	816,63	823,29
Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	21 600,00	21 600,00
Contango 2 FIZ	360,72	0,00
Feniks FIZ AN	5 000,00	0,00
FW Południe Sp. z o.o.	4 300,00	0,00
IT BPS Sp. z o.o.	6 000,00	6 000,00
Quantum 1 FIZ (na dzień 31.12.2016 r. nie jest jednostką powiązaną)	-	300,38
Quantum 2 FIZ	0,00	600,77
Uzdrowiska Polskie FIZ	16 200,00	29 656,54
Uzdrowisko Iwonicz S.A.	4 000,00	4 000,00
Veni S.A.	15 650,00	25 560,00
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	5 775,60	3 196,11
BPS Inwestycje 2 Sp. z o.o.	10 150,00	30 600,00
Uzdrowisko Kamień pomorski Sp. z o.o.	3 250,00	2 200,00
Uzdrowisko Konstancin - Zdrój S.A.	3 400,00	0,00
Zakład Lecznicy "Uzdrowisko Nałęczów" S.A.	2 000,00	2 489,50
Zielony FIZ	1 500,00	0,00
Przychody z tytułu dywidend	0,00	133,00
Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	0,00	133,00
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	414 713,00
BPS 4 NS FIZ	0,00	414 713,00

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

4. Przeciętne zatrudnienie w okresie od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. oraz porównawczo za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

<i>PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE</i>	Za okres od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016	Za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015
Przeciętne zatrudnienie	49	61

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

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

TYTUŁ ŚWIADCZONEJ USŁUGI	wynagrodzenie brutto	
	Za okres od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016	Za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015
Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego	36 900,00	36 900,00
Inne usługi poświadczające	0,00	22 180,00
Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
Pozostałe usługi	0,00	0,00
Razem	36 900,00	36 900,00

6. Wynagrodzenia Zarządu i członków Rady Nadzorczej za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. oraz porównawczo za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

WYNAGRODZENIA	Za okres od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016	Za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015
Wynagrodzenie Członków Zarządu	745 461,63	720 979,96
Wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej	0,00	0,00

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

INFORMACJE	Za okres od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016	Za okres od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015
Udzielone pożyczki, kredyty, zaliczki i gwarancje członkom zarządu i członkom organów nadzorczych Domu Maklerskiego	0,00	0,00

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

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

ul. Grzybowska 81

00-844 Warszawa

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

W okresie od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. oraz w okresie od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r. nie wystąpiły wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji.

VIII. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

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

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

1. ryzyko rynkowe - ryzyko poniesienia strat, spowodowanych niekorzystną zmianą wartości rynkowej instrumentów finansowych, ze względu na bezpośrednią sytuację emitenta, jego kondycję finansową, a także trendy gospodarcze i koniunkturę na rynku. Dom Maklerski analizuje pozycje w poszczególnych instrumentach finansowych przeznaczonych do obrotu i szacuje kapitał niezbędny do zapewnienia bezpieczeństwa operacji z punktu widzenia wymogów w zakresie funduszy własnych. Monitorowany jest również wynik z tytułu operacjami instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu. W ramach akceptowanego przez Zarząd apetytu na ryzyko, wprowadzone zostały wewnętrzne limity określające dopuszczalną wielkość poszczególnych pozycji w portfelu handlowym Spółki, a także limit straty dziennej oraz narastającej straty rocznej z tytułu operacji instrumentami finansowymi,
2. ryzyko cen towarów – ryzyko niekorzystnej zmiany cen towarów, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji w poszczególnych towarach,
3. ryzyko walutowe - ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN,
4. ryzyko rozliczenia, dostawy oraz ryzyko kredytowe kontrahenta:
 - 1) ryzyko rozliczenia – ryzyko nieterminowego rozliczenia transakcji, których instrumentami bazowymi są instrumenty dłużne, instrumenty kapitałowe, waluty obce i towary, z wyjątkiem transakcji odkupu i transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów,

- 2) ryzyko dostawy – ryzyko związane z instrumentami do rozliczenia w późniejszym terminie, jeżeli:
 - a) Dom Maklerski zapłacił za papiery wartościowe, waluty obce lub towary przed ich otrzymaniem bądź dostarczył papiery wartościowe, waluty obce lub towary przed otrzymaniem za nie zapłaty;
 - b) w przypadku transakcji transgranicznych, gdy upłynął co najmniej jeden dzień od czasu dokonania tej płatności lub dostawy.
- 3) ryzyko kredytowe kontrahenta – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją,
5. ryzyko kredytowe – ryzyko nie wypełnienia przez klienta/kontrahenta Domu Maklerskiego jednego lub wielu kontraktów z powodu niemożności wywiązania się ze zobowiązań finansowych.

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

Na dzień 31 grudnia 2016 r. maksymalna kwota straty z tytułu ryzyka kredytowego dla instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży była równa 1 382 000,13 zł (na dzień 31.12.2015 r. – 1 538 309,45 zł).

W Domu Maklerskim nie występuje znaczna koncentracja ryzyka kredytowego. Spółka nie posiada nadmiernej ekspozycji wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.
6. ryzyko operacyjne – ryzyko powstania straty na skutek nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub na skutek zdarzeń zewnętrznych,
7. ryzyko koncentracji – ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych,
8. ryzyko rezydualne – ryzyko związane ze stosowaniem przez Dom Maklerski technik redukcji ryzyka kredytowego, które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano,
9. ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych – ryzyko rozumiane jako niekorzystne zmiany warunków makroekonomicznych mających wpływ na działalność Domu Maklerskiego,


10. ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym – ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Domu Maklerskiego oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów na zmianę rynkowych stóp procentowych,
11. ryzyko płynności – ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nieakceptowalnych strat,
12. ryzyko wyniku finansowego – ryzyko to odnosi się do niewłaściwej dywersyfikacji przychodów lub niezdolności Domu Maklerskiego do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności,
13. ryzyko utraty reputacji – ryzyko pogorszenia się sytuacji finansowej Spółki wskutek negatywnego odbioru jej wizerunku,
14. ryzyko braku zgodności – ryzyko, mogące skutkować sankcją prawną bądź regulaminową lub stratą finansową, na jakie narażony jest Dom Maklerski w wyniku nie stosowania się do obowiązujących przepisów prawa bądź przyjętych przez Spółkę standardów i zasad postępowania,
15. ryzyko grupy kapitałowej – ryzyko związane z możliwością zmian właścicielskich w jednostce dominującej, co może wpłynąć na strategię zarządzania ryzykiem oraz politykę finansową Banku BPS S.A. wobec Domu Maklerskiego,
16. ryzyko nadmiernej dźwigni – ryzyko wynikające z podatności Domu Maklerskiego na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów,
17. ryzyko niewyodrębnione – ryzyko obejmujące rodzaje ryzyka, które są związane z prowadzeniem działalności przez Dom Maklerski, a których Spółka dotychczas nie zidentyfikowała.

Dyrektor Biura
Księgowości Własnej



Anna Rusak

Prezes Zarządu



Maciej Trybuchowski

Wiceprezes Zarządu



Artur Kozioł

Warszawa, dnia 7 marca 2017 roku