



Dom Maklerski  
Banku BPS

---

Spółka Akcyjna

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**  
**DOMU MAKLERSKIEGO BANKU BPS S.A.**  
**za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.**

Warszawa, kwiecień 2021 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 mieści się w Warszawie, ul. Grzybowska 81.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Dom Maklerski prowadzi działalność na podstawie uzyskanych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku oraz z dnia 10 listopada 2010 roku w zakresie artykułu 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity: Dz. U. z 2020 r., poz. 89):

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

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

## **2. ZAŁOŻENIE KONTYNUACJI DZIAŁANOŚCI**

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

## **3. OKRES SPRAWOZDAWCZY**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku („okres sprawozdawczy”). Dane porównywalne obejmują okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

## **4. POŁĄCZENIE SPÓLEK HANDLOWYCH**

W okresie sprawozdawczym, 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. z 2021 r., poz. 217) – 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. z 2017 r., poz. 123);
3. Ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity: Dz. U. z 2020 r., poz. 89).

## 5.2 Aktywa i zobowiązania finansowe

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

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

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

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

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

### 5.9 Rachunek wyników

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

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

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

Małgorzata Boral

p.o. Prezesa Zarządu

Daniel Ścigała

Wiceprezes Zarządu

Marta Kazimierska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Szpunar

Warszawa, dnia 30 kwietnia 2021 roku

AKTYWA		NOTA	PLN	PLN
			na dzień 31.12.2020	na dzień 31.12.2019
<b>I.</b>	<b>Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne</b>	<b>II.1</b>	<b>103 399 139,98</b>	<b>36 123 111,32</b>
1.	W kasie		0,00	0,00
2.	Na rachunkach bankowych		103 399 139,98	36 123 111,32
3.	Inne środki pieniężne		0,00	0,00
4.	Inne aktywa pieniężne		0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>II.2; II.9</b>	<b>20 665 159,48</b>	<b>8 176 225,82</b>
1.	Od klientów	II.3	10 635 877,75	3 611 184,88
2.	Od jednostek powiązanych	II.4	6 735,25	188,77
3.	Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	II.5	0,00	12 126,25
a)	- z tytułu zawartych transakcji		0,00	12 126,25
b)	- pozostałe		0,00	0,00
4.	Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	II.7	0,00	10 274,61
5.	Od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	II.6	46 433,57	39 966,12
5a.	od CCP	II.6a	9 555 319,42	3 756 974,02
6.	Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	II.8	0,00	12 732,52
7.	Od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających		395 730,00	657 899,29
8.	Od izby gospodarczej		0,00	0,00
9.	Z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych		0,00	68 048,96
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		25 063,49	6 830,40
<b>III.</b>	<b>Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>II.12e</b>	<b>619 096,34</b>	<b>1 033 938,31</b>
1.	Akcje		66 375,09	144 248,85
2.	Dłużne papiery wartościowe		552 721,25	889 689,46
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
<b>IV.</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>II.13</b>	<b>244 522,30</b>	<b>230 759,57</b>
<b>IV.a.</b>	<b>Udzielone pożyczki krótkoterminowe</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>V.</b>	<b>Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>II.12c</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>VI.</b>	<b>Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>II.12d</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Akcje i udziały	II.10	0,00	0,00
a)	- jednostki dominującej		0,00	0,00
b)	- znaczącego inwestora		0,00	0,00
c)	- wspólnika jednostki współzależnej		0,00	0,00
d)	- jednostek podporządkowanych		0,00	0,00
e)	- pozostałe		0,00	0,00
2.	Dłużne papiery wartościowe		0,00	0,00
3.	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych		0,00	0,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne		0,00	0,00
5.	Pozostałe papiery wartościowe		0,00	0,00
6.	Towary giełdowe		0,00	0,00
7.	Pozostałe		0,00	0,00
<b>VII.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>II.2</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII.</b>	<b>Udzielone pożyczki długoterminowe</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>IX.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>II.12a</b>	<b>975 201,66</b>	<b>867 969,23</b>
1.	Wartość firmy		0,00	0,00
2.	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym		975 201,66	867 969,23
	- oprogramowanie komputerowe		975 201,66	867 969,23



3.	Inne wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
<b>X.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>II.11; II.12a; II.12b</b>	<b>363 024,14</b>	<b>667 749,33</b>
1.	Środki trwałe, w tym:		361 672,58	666 397,77
a)	- grunty (w tym prawo do użytkowania wieczystego)	II.12b	305 865,65	612 640,63
b)	- budynki i lokale		0,00	0,00
c)	- zespoły komputerowe		45 583,68	43 752,97
d)	- pozostałe środki trwałe		10 223,25	10 004,17
2.	Środki trwałe w budowie		1 351,56	1 351,56
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00
<b>XI.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>II.13</b>	<b>9 046,20</b>	<b>59 604,96</b>
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		9 046,20	59 604,96
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00
<b>XII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Udziały (akcje) własne</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>126 275 190,10</b>	<b>47 159 358,54</b>

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

Małgorzata Boral

p.o. Prezesa Zarządu

Daniel Ścigała

Wiceprezes Zarządu

Marta Kazimierska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Szpunar

PASywa		NOTA	PLN	PLN
			na dzień 31.12.2020	na dzień 31.12.2019
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>II.14</b>	<b>118 302 407,44</b>	<b>40 003 669,96</b>
1.	Wobec klientów		111 083 528,45	37 592 684,87
2.	Wobec jednostek powiązanych	II.15	18 684,21	2 313,76
3.	Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	II.16	166 802,70	1 412 489,99
a)	- z tytułu zawartych transakcji		166 802,70	1 412 489,99
b)	- pozostałe		0,00	0,00
4.	Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	II.18	250 813,97	96 339,14
5.	Wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	II.17	127 140,23	33 087,54
5a.	Od CCP	II.17a	2 193 743,83	20 399,18
6.	Wobec izby gospodarczej		0,00	0,00
7.	Wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających		69,00	0,00
8.	Kredyty i pożyczki		3 463 920,16	0,00
a)	-od jednostek powiązanych	II.19	3 463 920,16	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		452 816,71	405 136,30
12.	Z tytułu wynagrodzeń		249 898,04	269 340,64
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		294 990,14	171 878,54
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>II.22</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>III.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>II.13</b>	<b>44 988,92</b>	<b>39 966,12</b>
1.	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe		44 988,92	39 966,12
a)	- długoterminowe		44 988,92	39 966,12
b)	- krótkoterminowe		0,00	0,00
<b>IV.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>II.23</b>	<b>532 571,00</b>	<b>538 768,09</b>
1.	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		9 046,20	59 604,96
2.	Na świadczenia emerytalne i podobne		383 278,90	270 884,63
a)	- długoterminowe		56 724,00	48 595,00
b)	- krótkoterminowe		326 554,90	222 289,63
3.	Pozostałe		140 245,90	208 278,50
a)	- długoterminowe		0,00	0,00
b)	- krótkoterminowe		140 245,90	208 278,50
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>		<b>1 000 000,00</b>	<b>0,00</b>

VI.	Kapitał (fundusz) własny		6 395 222,74	6 576 954,37
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy	II.24	6 669 000,00	6 669 000,00
4.	Kapitał (fundusz)zapasowy		1 512 259,29	3 333 251,69
a)	- ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		1 512 259,29	3 333 251,69
b)	- utworzony ustawowo		0,00	0,00
c)	- utworzony zgodnie ze statutem		0,00	0,00
d)	- z dopłat akcjonariuszy		0,00	0,00
e)	- inny		0,00	0,00
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0,00	0,00
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		0,00	0,00
7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		-1 604 304,92	-1 604 304,92
a)	zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)		0,00	0,00
b)	strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)		-1 604 304,92	-1 604 304,92
8.	Zysk (strata) netto	II.25	-181 731,63	-1 820 992,40
9.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00
	<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>126 275 190,10</b>	<b>47 159 358,54</b>

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

Małgorzata Boral

p.o. Prezesa Zarządu

Daniel Ścigała

Wiceprezes Zarządu

Marta Kazimierska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Szpunar

POZYCJE POZABILANSOWE		NOTA	PLN	PLN
			na dzień 31.12.2020	na dzień 31.12.2019
<b>I.</b>	<b>Zobowiązanie warunkowe, w tym:</b>	<b>II.27</b>	<b>18 155 532,13</b>	<b>23 126 798,13</b>
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		7 619 452,29	8 126 798,13
4.	Pozostałe		10 536 079,84	15 000 000,00
<b>II.</b>	<b>Majątek obcy w użytkowaniu</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV.</b>	<b>Inne pozycje pozabilansowe</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

p.o. Prezesa Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Boral

Daniel Ścigała

Marta Kazimierska

Katarzyna Szpunar

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		NOTA	PLN	PLN
			za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020	za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019
<b>I.</b>	<b>Przychody z podstawowej działalności, w tym:</b>		<b>12 501 018,81</b>	<b>8 327 535,93</b>
	- od jednostek powiązanych		175 799,88	1 083 783,37
<b>1.</b>	<b>Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:</b>		<b>12 501 018,81</b>	<b>8 327 535,93</b>
a)	przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych		0,00	0,00
b)	wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie		6 538 215,62	2 555 597,69
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		3 895 902,70	4 079 474,69
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		798 090,77	618 946,64
f)	pozostałe		1 268 809,72	1 073 516,91
<b>2.</b>	<b>Pozostałe przychody z działalności podstawowej</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II.</b>	<b>Koszty działalności podstawowej</b>		<b>12 851 611,20</b>	<b>10 212 773,80</b>
1.	Oplaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych, Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych		2 671 936,93	1 069 232,07
2.	Oplaty na rzecz CCP		366 251,89	209 499,36
3.	Oplaty na rzecz izby gospodarczej		22 800,00	45 600,00
4.	Wynagrodzenia		4 526 200,03	3 969 017,17
5.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		765 949,79	673 538,78
6.	Świadczenia na rzecz pracowników		69 649,43	104 819,67
7.	Zużycie materiałów i energii		25 375,27	37 511,58
8.	Usługi obce		2 891 070,78	2 612 694,31
9.	Koszty utrzymania i wynajmu nieruchomości		854 306,88	806 737,65
10.	Pozostałe koszty rzeczowe		60 712,35	65 175,04
11.	Amortyzacja		277 732,01	335 299,92
12.	Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym		150 581,94	111 729,90
13.	Prowizje i inne opłaty		129 031,18	132 632,80
14.	Pozostałe		40 012,72	39 285,55
<b>III.</b>	<b>Zysk (Strata) z działalności podstawowej (I-II)</b>		<b>-350 592,39</b>	<b>-1 885 237,87</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu</b>		<b>132 165,38</b>	<b>544 379,88</b>
1.	Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:		328,00	535,00
	-od jednostek powiązanych		0,00	0,00
2.	Odsetki, w tym:	IV.1	33 233,49	95 345,63
	-od jednostek powiązanych		0,00	0,00
3.	Korekty aktualizujące wartość		4 670,51	243 963,48
4.	Zysk ze sprzedaży/umorzenia		93 933,38	204 535,77
5.	Pozostałe		0,00	0,00
<b>V.</b>	<b>Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu</b>		<b>26 161,44</b>	<b>606 457,19</b>
1.	Korekty aktualizujące wartość		26 161,44	606 457,19
2.	Strata ze sprzedaży/umorzenia		0,00	0,00
3.	Pozostałe		0,00	0,00
<b>VI.</b>	<b>Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (IV-V)</b>		<b>106 003,94</b>	<b>-62 077,31</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>VIII.</b>	<b>Koszty z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>IX.</b>	<b>Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności (VII-VIII)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>X.</b>	<b>Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>XI.</b>	<b>Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Korekty aktualizujące wartość		0,00	0,00
2.	Strata ze sprzedaży/umorzenia		0,00	0,00
3.	Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
4.	Pozostałe		0,00	0,00
<b>XII.</b>	<b>Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (X-XI)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>		<b>534 664,36</b>	<b>163 471,69</b>
1.	Nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		34 659,13	0,00
2.	Rozwiązanie rezerw		71 504,50	38 247,37
3.	Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności		47 813,18	60 248,55
4.	Dotacje		0,00	0,00
5.	Pozostałe		380 687,55	64 975,77
<b>XIV.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>		<b>322 636,98</b>	<b>295 310,70</b>
1.	Strata ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		0,00	0,00
2.	Utworzenie rezerw		113 614,34	87 284,56
3.	Odpisy aktualizujące należności		43 186,21	146 838,86
4.	Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych		0,00	0,00
5.	Pozostałe		165 836,43	61 187,28
<b>XVI.</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (III+VI+IX+XII+XIII-XIV+XV)</b>		<b>-32 561,07</b>	<b>-2 079 154,19</b>
<b>XVII.</b>	<b>Przychody finansowe</b>		<b>135 793,94</b>	<b>441 216,76</b>
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	104 785,10	336 679,52
	- od jednostek powiązanych		104 785,99	336 678,49
3.	Pozostałe odsetki		31 008,84	69 176,61
4.	Dodatnie różnice kursowe		0,00	35 360,63
	- zrealizowane		0,00	10 632,78
	- niezrealizowane		0,00	24 727,85
5.	Pozostałe		0,00	0,00
<b>XVIII.</b>	<b>Koszty finansowe</b>		<b>284 901,50</b>	<b>182 952,97</b>
1.	Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:		43 388,07	773,88
	- dla jednostek powiązanych		43 388,07	434,84
2.	Pozostałe odsetki		2 996,18	7 378,26
3.	Ujemne różnice kursowe		3 548,84	0,00
	- zrealizowane		3 212,75	0,00
	- niezrealizowane		336,09	0,00
4.	Pozostałe		234 968,41	174 800,83
<b>XXII.</b>	<b>Zysk (strata) brutto (XVI+XVII-XVIII)</b>		<b>-181 668,63</b>	<b>-1 820 890,40</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>		63,00	102,00
<b>XXIV.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>		0,00	0,00
<b>XXV.</b>	<b>Zysk (strata) netto (XXII-XXIII-XXIV)</b>		<b>-181 731,63</b>	<b>-1 820 992,40</b>

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

Małgorzata Boral

p.o. Prezesa Zarządu

Daniel Ścigała

Wiceprezes Zarządu

Marta Kazimierska

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Szpunar

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		PLN	PLN
		za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020	za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019
<b>I.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>6 576 954,37</b>	<b>8 397 946,77</b>
	- korekty przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
<b>Ia.</b>	<b>Kapitał własny (fundusz) na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>6 576 954,37</b>	<b>8 397 946,77</b>
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
<b>1.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>6 669 000,00</b>	<b>6 669 000,00</b>
<b>4.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>3 333 251,69</b>	<b>5 557 000,00</b>
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-1 820 992,40	-2 223 748,31
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)	-1 820 992,40	-2 223 748,31
	- pokrycia straty	-1 820 992,40	-2 223 748,31
<b>4.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>1 512 259,29</b>	<b>3 333 251,69</b>
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad polityki rachunkowości	0,00	0,00
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a)	zwiększenia (z tytułu) wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
b)	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- wyceny instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
<b>5.2.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>6.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-3 425 297,32	-3 828 053,23
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
<b>7.3.</b>	<b>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
7.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-3 425 297,32	-3 828 053,23
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
7.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-3 425 297,32	-3 828 053,23
a)	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu pokrycia straty	-1 820 992,40	-2 223 748,31
<b>7.6.</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-1 604 304,92</b>	<b>-1 604 304,92</b>
<b>7.7.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-1 604 304,92</b>	<b>-1 604 304,92</b>
<b>8.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>-181 731,63</b>	<b>-1 820 992,40</b>
a)	zysk netto	0,00	0,00
b)	strata netto	-181 731,63	-1 820 992,40
c)	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>6 395 222,74</b>	<b>6 576 954,37</b>
<b>III.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>6 395 222,74</b>	<b>6 576 954,37</b>

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

p.o. Prezesa Zarządu  
Daniel Ścigała

Wiceprezes Zarządu  
Marta Kazimierska

Wiceprezes Zarządu  
Katarzyna Szpunar

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH		PLN	PLN
		za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020	za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019
<b>A.</b>	<b>PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I+/-II)</b>	<b>62 802 938,06</b>	<b>-1 821 086,33</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-181 731,63</b>	<b>-1 820 992,40</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem</b>	<b>62 984 669,69</b>	<b>-93,93</b>
1.	Amortyzacja	277 732,01	335 299,92
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-89 409,69	-397 703,99
4.	Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	-6 197,09	42 910,14
6.	Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	414 841,97	874 381,03
7.	Zmiana stanu należności	-12 488 933,66	-919 385,49
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem kredytów i pożyczek), w tym funduszy specjalnych	74 834 817,32	-11 080,85
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	41 818,83	75 486,14
10.	Pozostałe korekty	0,00	-0,83
<b>B.</b>	<b>PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)</b>	<b>52 558,51</b>	<b>-70 692,44</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej</b>	<b>439 572,74</b>	<b>398 477,87</b>
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	0,00
6.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
7.	Zbycie składników rzeczowych aktywów trwałych	306 774,98	0,00
8.	Otrzymane udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
9.	Otrzymane odsetki	132 797,76	398 477,87
10.	Splata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
11.	Pozostałe wpływy	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej</b>	<b>387 014,23</b>	<b>469 170,31</b>
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	366 100,22	424 764,40
7.	Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych	20 914,01	44 405,91
8.	Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
9.	Pozostałe wydatki	0,00	0,00
<b>C.</b>	<b>PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)</b>	<b>4 420 532,09</b>	<b>-773,88</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy z tytułu działalności finansowej</b>	<b>4 463 920,16</b>	<b>0,00</b>
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	3 463 920,16	0,00
4.	Emisja krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00



5.	Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	1 000 000,00	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
<b>II.</b>	<b>Wydatki z tytułu działalności finansowej</b>	<b>43 388,07</b>	<b>773,88</b>
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	43 388,07	773,88
13.	Pozostałe wydatki	0,00	0,00
<b>D.</b>	<b>PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A+/-B+/-C)</b>	<b>67 276 028,66</b>	<b>-1 892 552,65</b>
<b>E.</b>	<b>BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, w tym</b>	<b>67 276 028,66</b>	<b>-1 892 552,65</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	0,00	0,00
<b>F.</b>	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>36 123 111,32</b>	<b>38 015 663,97</b>
<b>G.</b>	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU, w tym</b>	<b>103 399 139,98</b>	<b>36 123 111,32</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	103 365 726,70	35 245 206,11

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

p.o. Prezesa Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Boral

Daniel Ścigała

Marta Kazimierska

Katarzyna Szpunar

Warszawa, dnia 30 kwietnia 2021 roku

**Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego  
Domu Maklerskiego Banku BPS SA za okres od 1 stycznia 2020 r.  
do 31 grudnia 2020 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 zasady (politykę) rachunkowości.
3. W okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. Spółka nie dokonywała zmian zasad rachunkowości ani korekt błędów, w związku z czym nie miała obowiązku zaprezentowania informacji liczbowych zapewniających porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za bieżący rok obrotowy.
4. Po dniu bilansowym do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, to jest do dnia 30 kwietnia 2021 r., wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny być a nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

- Trwająca pandemia choroby COVID-19

W związku z trwającą pandemią choroby COVID-19 (wywołaną wirusem SARS-CoV-2) i nieprzewidywalnym kierunkiem jej dalszego rozwoju, Zarząd Spółki nie jest obecnie w stanie oszacować pełnego wpływu pandemii na przyszłe wyniki Spółki. Nie mniej jednak aktualna sytuacja związana z pandemią nie stwarza ryzyka związanego z kontynuacją działalności.

W ocenie Zarządu Spółki należy spodziewać się dalszego spowolnienia wzrostu gospodarczego w Polsce i na świecie, które może mieć wpływ na wstrzymanie procesów inwestycyjnych u niektórych klientów lub negatywnie wpływać na kondycję finansową emitentów oraz ograniczać możliwości absorpcji kapitałów.

Zarząd Spółki, w dalszym ciągu jako pozytywne uznaje działania Rządu, zmierzające do ochrony polskiej gospodarki, ogłaszane w kolejnych odsłonach Tarczy Antykryzysowej, skierowanych do kolejnych obszarów rynku, w tym: transfery

środków do firm, deklaracje udzielania gwarancji, przesunięcia i umorzenia płatności ZUS, rozłożone w czasie obowiązki raportowe.

Spółka też jest beneficjentem ulg wprowadzonych przez Rząd w ramach Tarczy Antykryzysowej, na 31 grudnia 2020 r. Spółka otrzymała decyzje ZUS w zakresie umorzenia w połowie składek za okres marzec-maj br. Spółka otrzymała wsparcie z Wojewódzkiego Urzędu Pracy w postaci świadczenia na rzecz ochrony miejsc pracy tj. dofinansowania wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestojem.

Od momentu, w którym zagrożenie wystąpienia pandemii stało się realne, Spółka także wdrożyła mechanizmy zabezpieczające ciągłość działania. Pracownicy Domu Maklerskiego wykonują swoją pracę również w sposób zdalny, niemniej siedziba Spółki jest ciągle dostępna.

- Planowana zmiana właściciela Spółki

W dniu 27 stycznia 2021 r. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. - jedyny Akcjonariusz Domu Maklerskiego zawarł ze spółką mPay przedwstępną umowę sprzedaży akcji Domu Maklerskiego. Transakcja będzie zrealizowana w przypadku braku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego sprzeciwu na jej zawarcie.

Spółka mPay jest wiodącym polskim dostawcą rozwiązań z obszaru płatności mobilnych, działa na rynku od 2003 roku, tworząc i rozwijając innowacyjne instrumenty umożliwiające realizację transakcji finansowych za pomocą urządzeń mobilnych. Będąc najdłużej działającym krajowym dostawcą rozwiązań dla m-płatności, mPay S.A. łączy bogate doświadczenie i wiedzę ekspercką z najnowszymi technologiami, idealnie wpisując się w bieżące trendy rynkowe, odpowiadając na oczekiwania użytkowników i wyznaczając standardy w branży.

Dom Maklerski upatruje w zmianie właściciela korzyści w zakresie dalszego rozwoju świadczonych usług poprzez synergii działań i proponowanie klientom nowoczesnych rozwiązań. Wykorzystując potencjał finansowy oraz wiedzę technologiczną (know-how) nowych właścicieli niezbędną dla utrzymania pozycji Domu Maklerskiego na

coraz bardziej zaawansowanym cyfrowo i konkurencyjnym rynku, umożliwi przywrócenie mu długoterminowej rentowności.

5. Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r., to jest do dnia 30 kwietnia 2021 r. nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które nie zostały ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym.
6. W okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 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 31.12.2020	stan na 31.12.2019	Wartości średniomiesięczne I półrocze 2020 roku					
			I	II	III	IV	V	VI
<b>I FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>6 419 401,98</b>	<b>5 596 563,41</b>	<b>5 623 782,07</b>	<b>5 112 909,73</b>	<b>4 627 244,80</b>	<b>4 189 541,58</b>	<b>3 925 440,62</b>	<b>4 644 558,16</b>
1. KAPITAŁ TIER I	6 419 401,98	5 596 563,41	5 623 782,07	5 112 909,73	4 627 244,80	4 189 541,58	3 925 440,62	4 644 558,16
1.1 KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	5 419 401,98	5 596 563,41	5 623 782,07	5 112 909,73	4 627 244,80	4 189 541,58	3 830 202,53	3 645 360,87
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	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	95 238,10	999 197,29
<b>II ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b>	<b>23 398 804,49</b>	<b>23 684 580,80</b>	<b>24 021 496,33</b>	<b>24 064 863,49</b>	<b>26 235 740,52</b>	<b>20 564 689,17</b>	<b>19 918 252,05</b>	<b>20 027 649,31</b>
1. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	5 294 830,97	7 245 287,99	8 247 062,92	8 715 260,01	10 854 005,16	5 206 342,24	4 752 153,93	5 123 436,10
2. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	452 229,92	701 761,23	667 640,26	630 957,06	663 088,94	639 700,51	579 745,48	532 837,96
4. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	17 651 743,60	15 737 531,58	15 106 793,15	14 718 646,42	14 718 646,42	14 718 646,42	14 586 352,64	14 371 375,25
5. Dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dużych ekspozycji w portfelu handlowym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Kwoty innych ekspozycji na ryzyko oraz kwoty odchylenia wysokości funduszy własnych od wartości wymogu z tytułu kosztów stałych dla podmiotów, które wyliczają wymóg z tytułu stałych kosztów pośrednich	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Pozycja	Wartości średniomiesięczne II półrocze 2020 roku					
	VII	VIII	IX	X	XI	XII
<b>I FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>4 702 181,07</b>	<b>4 582 265,85</b>	<b>4 224 303,90</b>	<b>4 319 987,42</b>	<b>4 631 165,37</b>	<b>5 320 687,14</b>
1. KAPITAŁ TIER I	4 702 181,07	4 582 265,85	4 224 303,90	4 319 987,42	4 631 165,37	5 320 687,14
1.1 KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	3 702 181,07	3 583 235,64	3 235 095,19	3 319 987,42	3 631 165,37	4 320 687,14
1.2 KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. KAPITAŁ TIER II	1 000 000,00	999 030,21	989 208,71	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
<b>II ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b>	<b>20 147 665,78</b>	<b>19 771 094,33</b>	<b>19 582 451,78</b>	<b>20 631 777,65</b>	<b>20 050 072,58</b>	<b>20 507 262,11</b>
1. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	5 238 504,14	4 876 321,77	4 755 631,57	5 804 472,54	5 224 256,83	5 516 774,73
2. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	537 786,39	523 397,31	455 444,96	455 929,87	454 440,50	462 904,11
4. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	14 371 375,25	14 371 375,25	14 371 375,25	14 371 375,25	14 371 375,25	14 527 583,27
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 wyliczają 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 31.12.2020	stan na 31.12.2019	Wartości średniomiesięczne I półrocze 2020 roku					
			I	II	III	IV	V	VI
<b>III WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE</b>								
1. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	27,43%	23,63%	23,44%	21,31%	17,71%	20,40%	19,73%	23,22%
2. Nadwyżka/niedobór kapitału podstawowego Tier I	5 366 455,78	4 530 757,28	4 542 814,73	4 029 990,87	3 446 636,48	3 264 130,56	3 029 119,28	3 743 313,94
3. Współczynnik kapitału Tier I	27,43%	23,63%	23,44%	21,31%	17,71%	20,40%	19,73%	23,22%
4. Nadwyżka/niedobór kapitału Tier I	5 015 473,71	4 175 488,56	4 182 492,29	3 669 017,92	3 053 100,37	2 955 660,23	2 730 345,50	3 442 899,20
5. Łączny współczynnik kapitałowy	27,43%	23,63%	23,44%	21,31%	17,71%	20,40%	19,73%	23,22%
6. Nadwyżka/niedobór łącznego kapitału	4 547 497,62	3 701 796,95	3 702 062,36	3 187 720,65	2 528 385,56	2 544 366,44	2 331 980,46	3 042 346,21

Pozycja	Wartości średniomiesięczne II półrocze 2020 roku					
	VII	VIII	IX	X	XI	XII
<b>III WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE</b>						
1. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,37%	23,19%	21,58%	21,04%	23,12%	25,94%
2. Nadwyżka/niedobór kapitału podstawowego Tier I	3 795 536,11	3 692 566,61	3 343 093,57	3 391 557,43	3 728 912,11	4 397 860,34
3. Współczynnik kapitału Tier I	23,37%	23,19%	21,58%	21,04%	23,12%	25,94%
4. Nadwyżka/niedobór kapitału Tier I	3 493 321,12	3 396 000,19	3 049 356,79	3 082 080,77	3 428 161,02	4 090 251,41
5. Łączny współczynnik kapitałowy	23,37%	23,19%	21,58%	21,04%	23,12%	25,94%
6. Nadwyżka/niedobór łącznego kapitału	3 090 367,80	3 000 578,31	2 657 707,76	2 669 445,21	3 027 159,57	3 680 106,17

## II. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. (w PLN)

### 1. Informacje o wielkości środków pieniężnych:

<i><b>ŚRODKI PIENIĘŻNE</b></i>	<b>stan na dzień 31.12.2020</b>	<b>stan na dzień 31.12.2019</b>
Środki pieniężne klientów na rachunkach bankowych i w kasie	103 365 726,70	35 245 206,11
Środki pieniężne klientów ulokowane w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa	0,00	0,00
Pozostałe środki pieniężne klientów	0,00	0,00
Środki pieniężne własne domu maklerskiego	33 413,28	877 905,21
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
<b>Razem:</b>	<b>103 399 139,98</b>	<b>36 123 111,32</b>

### 2. Należności krótko i długoterminowe:

<i><b>NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE</b></i>	<b>stan na dzień 31.12.2020</b>	<b>stan na dzień 31.12.2019</b>
<b>Należności krótkoterminowe netto - razem</b>	<b>20 665 159,48</b>	<b>8 176 225,82</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	1 285 288,57	1 309 270,93
Rezerwa na fundusz rekompensat	747 880,22	634 265,88
<b>Należności krótkoterminowe brutto - razem, w tym:</b>	<b>22 698 328,27</b>	<b>10 119 762,63</b>
a) wartości o terminie spłaty do 1 roku od dnia bilansowego	10 744 578,95	5 181 604,43
b) wartości o terminie spłaty powyżej 1 roku od dnia bilansowego	0,00	0,00
c) należności przeterminowane	1 317 871,57	1 326 973,32
d) należności bezterminowe	10 635 877,75	3 611 184,88

<i><b>NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE</b></i>	<b>stan na dzień 31.12.2020</b>	<b>stan na dzień 31.12.2019</b>
Należności długoterminowe	0,00	0,00



## 3. Należności od klientów:

<i>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</i>	stan na dzień 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
a) należności z tytułu odroczonego terminu zapłaty	260 547,71	253 201,87
b) należności przeterminowane i sporne nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	2 970,10	2 970,10
c) należności z tytułu opłat i prowizji	134 005,32	146 415,33
d) należności z tytułu zawartych transakcji	10 238 354,62	3 208 597,58
<b>Razem</b>	<b>10 635 877,75</b>	<b>3 611 184,88</b>

## 4. Należności od jednostek powiązanych:

<i>NALEŻNOŚCI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH</i>	stan na dzień 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
a) należności od jednostki dominującej	5 812,75	188,77
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	922,50	0,00
<b>Razem</b>	<b>6 735,25</b>	<b>188,77</b>

## 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 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
a) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych	0,00	0,00
b) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	0,00	0,00
c) należności z tytułu reprezentacji innych domów i biur maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych	0,00	0,00
e) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu lub CCP	0,00	0,00
f) pozostałe	0,00	12 126,25
<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>12 126,25</b>

## 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 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
a) należności z funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) należności z funduszu rekompensat	44 988,92	39 966,12
c) pozostałe	1 444,65	0,00
<b>Razem</b>	<b>46 433,57</b>	<b>39 966,12</b>

## 6a. Należności od CCP:

<i>NALEŻNOŚCI OD CCP</i>	stan na dzień 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
a) należności z funduszu rozliczeniowego	2 397 215,10	802 844,30
b) pozostałe	7 158 104,32	2 954 129,72
<b>Razem</b>	<b>9 555 319,42</b>	<b>3 756 974,02</b>

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

<i>NALEŻNOŚCI OD PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁDY TOWAROWE</i>	stan na dzień 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
a) Giełda Papierów Wartościowych	0,00	10 274,61
b) pozostałe	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>10 274,61</b>

## 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 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
<b>a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych</b>	<b>0,00</b>	<b>12 732,52</b>
AXA TFI S.A.	0,00	0,00
TFI ALLIANZ POLSKA SA	0,00	828,34
TFI PZU S.A.	0,00	5 342,61
GENERALI INVESTMENT TFI S.A.	0,00	1 190,98
SKARBIEC TFI S.A.	0,00	5 370,59
<b>b) pozostałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
FRAM FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>12 732,52</b>

## 9. Odpisy aktualizujące należności:

<i>ZMIANA STANU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH</i>	Za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	Za okres od 01.01.2019 do 31.12.2019
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 309 270,93</b>	<b>1 222 680,62</b>
a) zwiększenia:	43 186,21	146 838,86
- utworzenie odpisu aktualizującego	43 186,21	146 838,86
b) rozwiązanie (zapłata należności, na którą utworzono odpis)	67 168,57	60 248,55
c) wykorzystanie (spisanie należności z odpisem)	0,00	0,00
<b>Stan odpisów aktualizujących wartość należności krótkoterminowych na koniec okresu</b>	<b>1 285 288,57</b>	<b>1 309 270,93</b>

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

Na dzień 31.12.2020 r. oraz na dzień 31.12.2019 r. Dom Maklerski nie posiadał akcji i udziałów zaliczonych do w/w kategorii.

11. Rzeczowe aktywa trwałe:

<b>RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>stan na dzień 31.12.2020</b>	<b>stan na dzień 31.12.2019</b>
a) majątek własny	57 158,49	55 108,70
b) majątek używany na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, amortyzowany	0,00	0,00
c) wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez dom maklerski środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych (np. z tytułu umów leasingu), w tym wartość gruntów użytkowanych w całości	305 865,65	612 640,63
- wartość gruntów użytkowanych w całości	0,00	0,00
- wartość nieruchomości (gruntów) przeznaczonych do sprzedaży	305 865,65	612 640,63
<b>Razem</b>	<b>363 024,14</b>	<b>667 749,33</b>

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

a) Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

Informacje dotyczące gruntów zostały zaprezentowane w nocie II.12 b

- Dane za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 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
<b>Wartość brutto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>109 787,13</b>	<b>937 068,22</b>	<b>30 087,95</b>	<b>0,00</b>	<b>221 904,37</b>	<b>1 351,56</b>	<b>0,00</b>	<b>1 300 199,23</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>18 921,51</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 992,50</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>20 914,01</b>
Zakupy bezpośrednie	0,00	18 921,51	0,00	0,00	1 992,50	0,00	0,00	20 914,01
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
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenie inwestycji/przekazanie do użytkowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenie w ciężar kosztów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>109 787,13</b>	<b>955 989,73</b>	<b>30 087,95</b>	<b>0,00</b>	<b>223 896,87</b>	<b>1 351,56</b>	<b>0,00</b>	<b>1 321 113,24</b>
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	<b>109 787,13</b>	<b>893 315,25</b>	<b>20 193,67</b>	<b>0,00</b>	<b>221 794,48</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 245 090,53</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>17 090,80</b>	<b>1 663,53</b>	<b>0,00</b>	<b>109,89</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18 864,22</b>
Amortyzacja	0,00	17 090,80	1 663,53	0,00	109,89	0,00	0,00	18 864,22
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu</b>	<b>109 787,13</b>	<b>910 406,05</b>	<b>21 857,20</b>	<b>0,00</b>	<b>221 904,37</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 263 954,75</b>
<b>Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>43 752,97</b>	<b>9 894,28</b>	<b>0,00</b>	<b>109,89</b>	<b>1 351,56</b>	<b>0,00</b>	<b>55 108,70</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>45 583,68</b>	<b>8 230,75</b>	<b>0,00</b>	<b>1 992,50</b>	<b>1 351,56</b>	<b>0,00</b>	<b>57 158,49</b>

<b>WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE</b>	<b>Autorskie prawa majątkowe, licencje</b>	<b>Nakłady na wartości niematerialne</b>	<b>Zaliczki na wartości niematerialne i prawne</b>	<b>Razem wartości niematerialne</b>
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu</b>	<b>3 707 815,06</b>	<b>50 600,88</b>	<b>0,00</b>	<b>3 758 415,94</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>305 568,38</b>	<b>366 100,22</b>	<b>0,00</b>	<b>671 668,60</b>
Zakupy bezpośrednie	0,00	366 100,22	0,00	<b>366 100,22</b>
Ostateczne rozliczenie nabycia	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Przeniesienie z inwestycji	305 568,38	0,00	0,00	<b>305 568,38</b>
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>305 568,38</b>	<b>0,00</b>	<b>305 568,38</b>
Ostateczne rozliczenie nabycia	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Rozliczenie inwestycji	0,00	305 568,38	0,00	<b>305 568,38</b>
Rozliczenie w ciężar kosztów	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>4 013 383,44</b>	<b>111 132,72</b>	<b>0,00</b>	<b>4 124 516,16</b>
<b>Skumulowana amortyzacja na początek okresu</b>	<b>2 890 446,71</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 890 446,71</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>258 867,79</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>258 867,79</b>
Amortyzacja	258 867,79	0,00	0,00	<b>258 867,79</b>
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
<b>Skumulowana amortyzacja na koniec okresu</b>	<b>3 149 314,50</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3 149 314,50</b>
<b>Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu</b>	<b>817 368,35</b>	<b>50 600,88</b>	<b>0,00</b>	<b>867 969,23</b>
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>864 068,94</b>	<b>111 132,72</b>	<b>0,00</b>	<b>975 201,66</b>

- Dane za okres od 01.01 2019 r. do 31.12.2019 r.

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

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

## b) nieruchomości (grunty) przeznaczone do sprzedaży

<i><b>NIERUCHOMOŚCI PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY</b></i>	<b>stan na dzień 31.12.2020</b>	<b>stan na dzień 31.12.2019</b>
Nieruchomości (grunty) przeznaczone do sprzedaży	337 679,89	676 601,27
Odpis aktualizujący	31 814,24	63 960,64
<b>Wartość netto</b>	<b>305 865,65</b>	<b>612 640,63</b>

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

<i><b>ZMIANA STANU AKTYWÓW FINANSOWYCH UTRZYMYWANYCH DO TERMINU ZAPADALNOŚCI</b></i>	<b>za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020</b>	<b>za okres od 01.01.2019 do 31.12.2019</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- nabycie (wartość nominalna)	0,00	0,00
- kupione odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	0,00	0,00
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- 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
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Stan odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
w tym naliczone odsetki na koniec okresu	0,00	0,00

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

<i><b>ZMIANA STANU AKTYWÓW FINANSOWYCH DOSTĘPNYCH DO SPRZEDAŻY</b></i>	<b>za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020</b>	<b>za okres od 01.01.2019 do 31.12.2019</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- nabycie (wartość nominalna)	0,00	0,00
- kupione odsetki	0,00	0,00
- naliczone odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	0,00	0,00
<b>b) zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- 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
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



e) instrumenty finansowe zaliczone do kategorii aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

<i>INSTRUMENTY FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU</i>	stan na dzień 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
<b>1. Akcje</b>	<b>66 375,09</b>	<b>144 248,85</b>
- notowane na aktywnym rynku	66 375,09	144 157,30
- pozostałe	0,00	91,55
<b>2. Obligacje w tym:</b>	<b>552 721,25</b>	<b>889 689,46</b>
a) obligacje skarbowe	0,00	0,00
- notowane na aktywnym rynku	0,00	0,00
- pozostałe	0,00	0,00
b) obligacje przedsiębiorstw	155 000,00	207 506,55
- notowane na aktywnym rynku	0,00	0,00
- pozostałe	155 000,00	207 506,55
c) obligacje spółdzielcze	397 721,25	682 182,91
- notowane na aktywnym rynku	397 721,25	682 182,91
- pozostałe	0,00	0,00
<b>Razem instrumenty finansowe do obrotu</b>	<b>619 096,34</b>	<b>1 033 938,31</b>

f) Odpisy aktualizujące instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu

<i>ODPISY AKTUALIZUJĄCE INSTRUMENTY FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU</i>	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019
<b>Odpisy aktualizujące wartość akcji</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>5 904,30</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenia:	91,55	5 904,30
- utworzenie odpisu aktualizującego	91,55	5 904,30
b) zmniejszenia:	0,00	0,00
<b>Stan odpisów aktualizujących wartość akcji na koniec okresu</b>	<b>5 995,85</b>	<b>5 904,30</b>
<b>Odpis aktualizujący wartość obligacji</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>817 869,34</b>	<b>377 260,26</b>
a) zwiększenia:	0,00	440 609,08
- utworzenie odpisu aktualizującego	0,00	440 609,08
b) zmniejszenia:	0,00	0,00
<b>Stan odpisów aktualizujących wartość obligacji na koniec okresu</b>	<b>817 869,34</b>	<b>817 869,34</b>

## 13. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe

- Rozliczenia czynne:

<i>CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</i>	stan na dzień 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
<b>a) długoterminowe (wg tytułów)</b>	<b>9 046,20</b>	<b>59 604,96</b>
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 046,20	59 604,96
<b>b) krótkoterminowe (wg tytułów)</b>	<b>244 522,30</b>	<b>230 759,57</b>
- koszty ubezpieczeń	50 684,33	48 400,00
- koszty serwisów informacyjnych i notowań giełdowych	21 566,78	17 546,96
- koszty prenumeraty	0,00	0,00
- koszty rejestracji domen	520,29	726,27
- opłaty licencyjne do 1 roku	122 847,66	128 372,35
- koszty związane z udzieleniem linii kredytowej	34 901,78	27 840,39
- opłaty roczne za uczestnictwo i pełnienie funkcji na rzecz KDPW i GPW	0,00	0,00
- opłaty za aktualizacje i serwis oprogramowania	0,00	0,00
- prowizja z tytułu pożyczki podporządkowanej	6 319,46	0,00
- pozostałe	7 682,00	7 873,60
<b>c) przychody przyszłych okresów</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Czynne rozliczenia międzyokresowe, razem</b>	<b>253 568,50</b>	<b>290 364,53</b>

- Rozliczenia bierne i przychody przyszłych okresów:

<i>POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</i>	stan na dzień 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
<b>a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>b) rozliczenia międzyokresowe przychodów</b>	<b>44 988,92</b>	<b>39 966,12</b>
- długoterminowe (wg tytułów)	44 988,92	39 966,12
- pożyczki za zarządzanie funduszem rekompensat	44 988,92	39 966,12
- krótkoterminowe	0,00	0,00
- przychody z tytułu opłat za prowadzenie r-ków inwestycyjnych	0,00	0,00
<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem</b>	<b>44 988,92</b>	<b>39 966,12</b>

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

<i>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</i>	stan na dzień 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
a) do 1 roku	118 294 008,55	40 001 408,09
b) dla których termin wymagalności upłynął	8 398,89	2 261,87
<b>Zobowiązania krótkoterminowe razem</b>	<b>118 302 407,44</b>	<b>40 003 669,96</b>

## 15. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych:

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC JEDNOSTEK POWIĄZANYCH</b>	<b>stan na dzień 31.12.2020</b>	<b>stan na dzień 31.12.2019</b>
a) zobowiązania wobec jednostki dominującej	10 869,19	1 475,40
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	7 815,02	838,36
<b>Razem</b>	<b>18 684,21</b>	<b>2 313,76</b>

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

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLERSKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLERSKICH</b>	<b>stan na dzień 31.12.2020</b>	<b>stan na dzień 31.12.2019</b>
a) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych – GPW	166 802,70	1 412 489,99
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
<b>Razem</b>	<b>166 802,70</b>	<b>1 412 489,99</b>

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

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC KRAJOWEGO DEPOZYTU I IZB ROZRACHUNKOWYCH ORAZ IZB ROZLICZENIOWYCH</b>	<b>stan na dzień 31.12.2020</b>	<b>stan na dzień 31.12.2019</b>
a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) pozostałe	127 140,23	33 087,54
- zobowiązania z tytułu zafakturowanych opłat i prowizji	127 140,23	33 087,54
<b>Razem</b>	<b>127 140,23</b>	<b>33 087,54</b>

## 17a. Zobowiązania wobec CCP

<b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC CCP</b>	<b>stan na dzień 31.12.2020</b>	<b>stan na dzień 31.12.2019</b>
a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) pozostałe	2 193 743,83	20 399,18
<b>Razem</b>	<b>2 193 743,83</b>	<b>20 399,18</b>

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

<i><b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁD TOWAROWYCH</b></i>	<b>stan na dzień 31.12.2020</b>	<b>stan na dzień 31.12.2019</b>
a) zobowiązania wobec Giełdy Papierów Wartościowych	250 813,97	96 339,14
b) pozostałe	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>250 813,97</b>	<b>96 339,14</b>

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

<i><b>KREDYTY I POŻYCZKI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH</b></i>	<b>stan na dzień 31.12.2020</b>	<b>stan na dzień 31.12.2019</b>
a) zobowiązania wobec jednostki dominującej	4 463 920,16	0,00
- w tym pożyczka podporządkowana	1 000 000,00	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
<b>Razem</b>	<b>4 463 920,16</b>	<b>0,00</b>

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

<i><b>ZOBOWIĄZANIA WOBEC TOWARZYSTW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH ORAZ FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH</b></i>	<b>stan na dzień 31.12.2020</b>	<b>stan na dzień 31.12.2019</b>
a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00
b) pozostałe	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

21. Na dzień 31 grudnia 2020 r., a także na dzień 31 grudnia 2019 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 2020 r., a także na dzień 31 grudnia 2019 r. Dom Maklerski nie posiadał zobowiązań długoterminowych.

## 23. Stan rezerw na zobowiązania:

<i>STAN REZERW NA ZOBOWIĄZANIA</i>	stan na dzień 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
<b>Stan na początek okresu (z tytułu)</b>	<b>538 768,09</b>	<b>495 857,95</b>
- rezerwa na podatek odroczony wpływająca na wynik finansowy	59 604,96	37 398,43
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	49 213,00	44 208,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	221 671,63	206 142,06
- rezerwa na odszkodowania	0,00	0,00
- rezerwa na koszty związane z przejściem i sprzedażą zabezp. Obligacji	143 009,00	143 009,00
- rezerwa na koszty odprawy	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	65 269,50	65 100,46
<b>a) zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>181 135,67</b>	<b>148 658,29</b>
- rezerwa na podatek odroczony	0,00	22 206,53
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	14 260,00	5 005,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	98 134,27	63 747,66
- rezerwa na odszkodowania	0,00	0,00
- rezerwa na koszty związane z przejściem i sprzedażą zabezp. Obligacji	0,00	0,00
- rezerwa na koszty odprawy	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	68 741,40	57 699,10
<b>b) wykorzystanie (z tytułu)</b>	<b>65 269,50</b>	<b>105 748,15</b>
- rezerwa na podatek odroczony	0,00	0,00
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	0,00	0,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	0,00	48 218,09
- rezerwa na odszkodowania	0,00	0,00
- rezerwa na koszty związane z przejściem i sprzedażą zabezp. Obligacji	0,00	0,00
- rezerwa na koszty odprawy	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	65 269,50	57 530,06
<b>c) rozwiązanie (z tytułu)</b>	<b>122 063,26</b>	<b>0,00</b>
- rezerwa na podatek odroczony	50 558,76	0,00
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	0,00	0,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	0,00	0,00
- rezerwa na odszkodowania	0,00	0,00
- rezerwa na koszty związane z przejściem i sprzedażą zabezp. Obligacji	71 504,50	0,00
- rezerwa na koszty odprawy	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	0,00	0,00
<b>Stan rezerw na koniec okresu (z tytułu)</b>	<b>532 571,00</b>	<b>538 768,09</b>
- rezerwa na podatek odroczony	9 046,20	59 604,96
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	63 473,00	49 213,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	319 805,90	221 671,63
- rezerwa na odszkodowania	0,00	0,00
- rezerwa na koszty związane z przejściem i sprzedażą zabezp. Obligacji	71 504,50	143 009,00
- rezerwa na koszty odprawy	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	68 741,40	65 269,50

## 24. Struktura własności kapitału zakładowego:

- na dzień 31.12.2020 r.

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

- na dzień 31.12.2019 r.

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

Wartość nominalna każdej akcji wynosi 1 (jeden) złoty.

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

25. Zarząd Spółki zadeklarował, iż będzie rekomendował Walnemu Zgromadzeniu pokrycie straty za rok zakończony 31 grudnia 2020 r. z kapitału zapasowego.

26. Na dzień 31 grudnia 2020 r., a także na dzień 31 grudnia 2019 r. Dom Maklerski nie posiadał zobowiązań zabezpieczonych swoim majątkiem.

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

<i>ZOBOWIAZANIA WARUNKOWE</i>	stan na dzień 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
<b>Zobowiązania warunkowe, z tego na rzecz:</b>	<b>18 155 532,13</b>	<b>23 126 798,13</b>
a) jednostki dominującej (zobowiązanie otrzymane: udzielona linia kredytowa)	10 536 079,84	15 000 000,00
b) znaczącego inwestora	0,00	0,00
c) współnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
d) jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
e) przyznane i niewykorzystane limity z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności	7 619 452,29	8 126 798,13

28. Udzielone zabezpieczenia:

<i>UDZIELONE ZABEZPIECZENIA</i>	stan na dzień 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
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 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
1. Zdematerializowane instrumenty finansowe	13 338 512 076,05	7 669 678 360,14
- w tym: dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	13 338 512 076,05	6 051 732 160,14
2. Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	15 060 253,80	31 928 449,80

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

## 1. Przychody odsetkowe

<i>Przychody odsetkowe od środków na r-ku bankowym oraz od instrumentów finansowych w okresie od 01.01.2020r. do 31.12.2020r.</i>	<i>odsetki naliczone zrealizowane</i>	<i>odsetki naliczone niezrealizowane z terminem zapłaty</i>				<i>odsetki naliczone ogółem</i>
		<i>nie zapłacone w terminie</i>	<i>do 3 m-cy</i>	<i>od 3 do 12 m-cy</i>	<i>powyżej 12 m-cy</i>	
<b>1. Odsetki od lokat i depozytów razem</b>	<b>104 785,10</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>104 785,10</b>
a) od własnych środków	2 928,74	0,00	0,00	0,00	0,00	2 928,74
b) od środków pieniężnych klientów	101 856,36	0,00	0,00	0,00	0,00	101 856,36
<b>2. Odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu</b>	<b>27 786,44</b>	<b>0,00</b>	<b>5 072,12</b>	<b>374,93</b>	<b>0,00</b>	<b>33 233,49</b>
a) od obligacji	27 786,44	0,00	5 072,12	374,93	0,00	33 233,49
b) od innych instrumentów dłużnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3. Odsetki od instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>4. Odsetki od instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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

<i>Przychody odsetkowe od środków na r-ku bankowym oraz od instrumentów finansowych w okresie od 01.01.2019r. do 31.12.2019r.</i>	<i>odsetki naliczone zrealizowane</i>	<i>odsetki naliczone niezrealizowane z terminem zapłaty</i>				<i>odsetki naliczone ogółem</i>
		<i>nie zapłacone w terminie</i>	<i>do 3 m-cy</i>	<i>od 3 do 12 m-cy</i>	<i>powyżej 12 m-cy</i>	
<b>1. Odsetki od lokat i depozytów razem</b>	<b>336 679,52</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>336 679,52</b>
a) od własnych środków	6 642,85	0,00	0,00	0,00	0,00	6 642,85
b) od środków pieniężnych klientów	330 036,67	0,00	0,00	0,00	0,00	330 036,67
<b>2. Odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu</b>	<b>76 443,79</b>	<b>0,00</b>	<b>17 398,83</b>	<b>1 503,01</b>	<b>0,00</b>	<b>95 345,63</b>
a) od obligacji	76 443,79	0,00	17 398,83	1 503,01	0,00	95 345,63
b) od innych instrumentów dłużnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3. Odsetki od instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>4. Odsetki od instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) od obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od innych instrumentów dłużnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



## 2. Odpisy aktualizujące środki trwałe.

<i>ODPISY AKTUALIZUJĄCE ŚRODKI TRWAŁE</i>	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019
<b>Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenia:	0,00	0,00
- utworzenie odpisu aktualizującego	0,00	0,00
b) zmniejszenia:	0,00	0,00
<b>Stan odpisów aktualizujących wartość środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Odpis aktualizujący wartość nieruchomości (grunty) przeznaczone do zbycia</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>63 960,64</b>	<b>63 960,64</b>
a) zwiększenia:	0,00	0,00
- utworzenie odpisu aktualizującego	0,00	0,00
b) zmniejszenia:	32 146,40	0,00
<b>Stan odpisów aktualizujących wartość nieruchomości przeznaczonych do zbycia na koniec okresu</b>	<b>31 814,24</b>	<b>63 960,64</b>

## 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.

Spółka otrzymała pomoc publiczną w formie zwolnienia z opłacania należności z tytułu składek ZUS w ramach tymczasowego wsparcia w kontekście trwającej epidemii COVID-19. Zwolnienie dotyczyło miesięcy: marzec, kwiecień, maj i wyniosło łącznie 221 628,53 PLN. Spółka otrzymała również świadczenia na rzecz ochrony miejsc pracy na dofinansowanie wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestojem w wysokości 143 021,28 PLN

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

<b>PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH</b>	<b>Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020</b>	<b>Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019</b>
<b>1. Zysk / (strata) brutto</b>	<b>-181 668,63</b>	<b>-1 820 890,40</b>
<b>2. Przychody roku bieżącego nie zaliczane do dochodu do opodatkowania (-)</b>	<b>378 437,95</b>	<b>488 686,41</b>
- rozwiązane rezerwy utworzone latach poprzednich	71 504,50	38 247,37
- zapłata należności, na które utworzono odpisy aktualizujące	47 813,18	52 748,55
- rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności	0,00	7 500,00
- korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu do wartości rynkowej	4 670,51	243 963,48
- odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	-5 922,80	1 728,62
- pożytki z tytułu zarządzania funduszami i depozytami KDPW	7 358,66	19 211,59
- dywidendy otrzymane	0,00	0,00
- przychody z tytułu świadczenia, które są rozliczane w okresach rozliczeniowych, a ostatni dzień okresu rozliczeniowego przypada w roku następnym po okresie sprawozdawczym oraz przychody niezafakturowane	27 800,00	31 300,00
- korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych dostępnych sprzedaży	0,00	0,00
- naliczone różnice kursowe	3 585,37	93 986,80
- przychody z tytułu otrzymanej pomocy (zwolnienie ze składek ZUS)	221 628,53	0,00
<b>3. Koszty roku bieżącego nie uznawane za koszty uzyskania przychodu (+)</b>	<b>895 319,49</b>	<b>1 390 215,03</b>
- niewypłacone wynagrodzenia	71 722,51	69 228,00
- niezapłacone składki ZUS, PPK	338 019,92	126 552,77
- PFRON	47 002,00	42 907,00
- rezerwa na Fundusz Rekompensat	113 614,34	87 284,56
- rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy	112 394,27	58 781,94
- koszty ubezpieczeń osobowych	27 256,67	23 038,88
- rezerwa na pozostałe zobowiązania (GPW, koszty eksploatacji lokalu, serwisy informacyjne, opłaty pocztowe)	7 023,00	1 699,89
- reprezentacja	1 081,50	15 385,55
- rezerwa na badanie sprawozdań finansowych i przechowywanie aktywów	-3 551,10	52 200,00
- korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu do wartości rynkowej	26 161,44	606 457,19
- spisane należności	96 843,20	335,97
- rezerwa na odprawę	0,00	0,00
- odpis aktualizujący wartość nieruchomości przeznaczonej do zbycia	-32 146,40	0,00
- odpis aktualizujący należności	43 186,21	146 838,86
- składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa	22 800,00	45 600,00
- koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- pozostałe koszty	12 903,27	37 742,52
- opłaty za zarządzanie środkami wniesionymi do KDPW	7 087,20	6 902,95
- ujemne różnice kursowe naliczone	3 921,46	69 258,95
<b>4. Przychody roku poprzedniego podl. opodatk. w roku bieżącym (+)</b>	<b>50 511,59</b>	<b>138 542,69</b>
- przychody z tytułu odsetek naliczonych w roku poprzednim	0,00	20 887,10
- przychody z tytułu świadczenia usług, które są rozliczane w okresach rozliczeniowych, a ostatni dzień okresu rozliczeniowego przypada w roku następnym po okresie sprawozdawczym	31 300,00	28 400,00
- przychody z tytułu nieodpłatnych świadczeń	0,00	0,00
- przychody podatkowe stanowiące przychody bilansowe w roku ubiegłym	19 211,59	89 255,59
<b>5. Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodu - różnica między amortyzacją podatkową a bilansową (-)</b>	<b>15 681,37</b>	<b>55 426,11</b>

<b>6. Koszty roku poprzedniego uznane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (-)</b>	<b>202 683,72</b>	<b>186 720,56</b>
- rozwiązanie rezerw na wynagr. urlopowe do wys. wypł. świadczenia	0,00	32 740,24
- zafakturowane koszty badania sprawozdania finansowego za rok poprzedni	0,00	47 907,90
- zafakturowane koszty na usługi, na które utworzone były rezerwy	0,00	4 968,94
- wypłacone wynagrodzenia naliczone w roku poprzednim	69 228,00	13 233,10
- koszt zarządzania funduszami przez KDPW za rok poprzedni	6 902,95	5 444,98
- należności spisane- zakończenie postępowania upadłościowego	0,00	0,00
- odprowadzone składki ZUS naliczone w roku poprzednim	126 552,77	82 425,40
<b>7. Darowizny (-)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>8. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>167 359,41</b>	<b>-912 114,00</b>
<b>9. Strata z lat poprzednich do odliczenia</b>	<b>167 359,41</b>	<b>0,00</b>
<b>10. Zysk do opodatkowania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>11. Stawka podatkowa</b>	<b>0,19</b>	<b>0,19</b>
<b>12. Podatek dochodowy bieżący</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

<i>PODATEK ODROZONY</i>	stan na dzień 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową - WNiP	0,18	231,36
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową – środki trwałe	0,00	0,00
Odsetki do otrzymania	271,46	12 308,64
Przychody bilansowe nie stanowiące przychodów podatkowych	0,00	0,00
Przychody bilansowe z tyt. FV wystawionych. Za okresy rozliczeniowe	30 300,00	31 300,00
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu-aktualizacja do wartości rynkowej	17 039,95	269 850,56
Wycena bilansowa	0,00	19,74
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży-aktualizacja wyceny (kapitał)	0,00	0,00
<b>Razem – podstawa utworzenia rezerwy</b>	<b>47 611,59</b>	<b>313 710,30</b>
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>9 046,20</b>	<b>59 604,96</b>
<b>- w tym odnoszona na wynik finansowy</b>	<b>9 046,20</b>	<b>59 604,96</b>
<b>- w tym odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	319 805,90	221 671,63
Rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	63 473,00	49 213,00
Niewypłacone wynagrodzenia pracownicze	71 722,51	68 728,00
Niezapłacone składki ZUS, PPK	116 391,39	126 552,77
Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	52 401,00	55 952,10
Odpis aktualizujący należności	110 511,49	157 899,35
Odpis aktualizujący instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	823 865,19	823 773,64
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu-aktualizacja do wartości rynkowej	26 069,89	159 943,81
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową – środki trwałe	20 756,02	36 668,57
Pozostałe rezerwy	87 844,90	152 326,40
Nieruchomość do zbycia – aktualizacja wyceny	31 814,24	63 960,64
Wycena bilansowa	288,04	13,61
Odsetki i pożytki z KDPW	0,00	0,00
<b>Razem – podstawa utworzenia aktywa</b>	<b>1 724 943,57</b>	<b>1 916 703,52</b>
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>327 739,28</b>	<b>364 173,67</b>
<b>- w tym odnoszone na wynik finansowy</b>	<b>327 739,28</b>	<b>364 173,67</b>
<b>- w tym odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Dom Maklerski tworzy odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego do wysokości utworzonej rezerwy z tytułu podatku odroczonego. Aktywo na podatek odroczone na dzień 31.12.2020 r. zostało wyliczone w kwocie 327 739,28 zł, a wartość odpisu aktualizującego aktywo z tytułu podatku odroczonego na dzień 31.12.2020 r. wyniosła 318 693,08 zł.

#### 8. Przyszłe zobowiązania z tytułu podatku dochodowego.

Nie występują.

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

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

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

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

do wcześniej wspomnianych, mogą być potraktowane jako przesłanka istnienia sztucznych czynności podlegających przepisom GAAR. Nowe regulacje będą wymagać znacznie większego osądu przy ocenie skutków podatkowych poszczególnych transakcji.

Klauzulę GAAR należy stosować w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie oraz do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal 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 01.01.2020 do dnia 31.12.2020	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019
<b>Przychody z działalności maklerskiej</b>	<b>12 405 539,91</b>	<b>8 094 552,32</b>	<b>95 478,90</b>	<b>232 983,61</b>
1. przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- przychody z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	0,00	0,00	0,00	0,00
2. wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie	6 458 293,23	2 353 952,68	79 922,39	201 645,01
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	3 895 902,70	4 079 474,69	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	786 339,06	618 946,64	11 751,71	0,00
8. pozostałe	1 265 004,92	1 042 178,31	3 804,80	31 338,60
<b>Przychody z pozostałej działalności podstawowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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 MAKLEKRSKIEGO</i>	stan na dzień 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
<b>Razem, w tym:</b>	<b>103 399 139,98</b>	<b>36 123 111,32</b>
- środki na rachunku bieżącym	33 413,28	22 247,85
- lokaty terminowe	103 365 726,70	36 100 863,47
- odsetki do otrzymania	0,00	0,00

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

a) działalność operacyjna obejmowała:

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

b) przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej obejmowały:

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

c) przepływy pieniężne z działalności finansowej obejmowały:

- zapłacone odsetki od wykorzystanej linii kredytowej.

3. Pozycje „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki” w rachunku przepływów pieniężnych Domu Maklerskiego za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. oraz za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 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 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. oraz za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Nie występują.

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

## **VI. Pozostałe informacje:**

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

Nie występują.

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

Nie występują.

3. Transakcje zawarte przez Dom Maklerski ze stronami 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 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
<b>Należności ogółem, w tym:</b>	<b>103 404 775,39</b>	<b>36 123 099,64</b>
Należności - rachunki i lokaty	103 398 962,64	36 122 910,87
Należności z tytułu nierozliczonych transakcji	2 275,50	123,00
Należności pozostałe	3 537,25	65,77
<b>Rozliczenie międzyokresowe kosztów - opłata za dzielenie kredytu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Przychody do otrzymania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Wykorzystana linia kredytowa</b>	<b>3 463 920,16</b>	<b>0,00</b>
<b>Zobowiązania pozostałe</b>	<b>10 869,19</b>	<b>0,00</b>
<b>Pożyczka podporządkowana</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Pozycje pozabilansowe - zobowiązania otrzymane</b>	<b>10 536 079,84</b>	<b>15 000 000,00</b>

<i>TRANSAKCJE Z JEDNOSTKĄ DOMINUJĄCĄ</i>	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019
<b>Koszty finansowe</b>	<b>268 262,48</b>	<b>174 157,71</b>
- tym odsetki od wykorzystania przyznanej linii debetowej	34 976,12	434,84
<b>Zakupy brutto</b>	<b>161 209,19</b>	<b>103 307,81</b>
<b>Sprzedż instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>272 659,94</b>	<b>1 415 725,12</b>
Odsetki - przychody finansowe	108 028,27	342 499,51
Przychody z działalności maklerskiej	164 631,67	1 073 225,61
Odsetki od obligacji	0,00	0,00

b) Transakcje z pozostałymi podmiotami z Grupy BPS

<i>TRANSAKCJE Z POZOSTAŁYMI STRONAMI POWIĄZANYMI</i>	stan na dzień 31.12.2020	stan na dzień 31.12.2019
<b>Należności ogółem w tym</b>	<b>922,50</b>	<b>0,00</b>
BPS FAKTOR SPÓŁKA AKCYJNA	307,50	0,00
BPS LEASING SPÓŁKA AKCYJNA	615,00	0,00
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>7 815,02</b>	<b>979,36</b>
Contango 2 FIZ	258,72	117,84
BPS 4 NS FIZ	159,78	250,16
Uzdrowiska Polskie FIZ	0,00	200,00
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	1 046,08	411,36
BPS TFI S.A.	6 350,44	0,00



<i>TRANSAKCJE Z POZOSTAŁYMI STRONAMI POWIĄZANYMI</i>	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019
<b>Zakupy brutto</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Przychody z działalności maklerskiej</b>	<b>11 168,21</b>	<b>10 557,76</b>
BPS 4 NS FIZ	331,12	349,84
BPS TFI S.A.	479,47	0,00
Contango 2 FIZ	348,08	382,16
FW Południe Sp. z o.o.	1 800,00	3 400,00
Uzdrowisko Iwonicz S.A.	1 000,00	1 000,00
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	1 765,64	2 225,76
Uzdrowisko Konstancin - Zdrój S.A.	1 621,95	1 000,00
Zakład Lecznicy "Uzdrowisko Nałęczów" S.A.	2 121,95	2 000,00
Uzdrowiska Polskie FIZ	200,00	200,00
BPS FAKTOR SPÓŁKA AKCYJNA	500,00	0,00
BPS LEASING SPÓŁKA AKCYJNA	1 000,00	0,00
<b>Sprzedaż aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży</b>	<b>343 718,23</b>	<b>0,00</b>
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	343 718,23	0,00

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

4. Przeciętne zatrudnienie w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. oraz porównawczo za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

<i>PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE</i>	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019
Przeciętne zatrudnienie	35	31

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

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

<i>TYTUŁ ŚWIADCZONEJ USŁUGI</i>	wynagrodzenie brutto	
	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019
Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego	24 600,00	30 750,00
Inne usługi poświadczające	0,00	0,00
Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
Pozostałe usługi	2 460,00	2 460,00
<b>Razem</b>	<b>27 060,00</b>	<b>33 210,00</b>

6. Wynagrodzenia Zarządu i członków Rady Nadzorczej za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. oraz porównawczo za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

<i>WYNAGRODZENIA</i>	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019
Wynagrodzenie Członków Zarządu	828 000,00	642 333,34
Wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej	6 000,00	3 216,67

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

<i>INFORMACJE</i>	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020	Za okres od dnia 01.01.2019 do dnia 31.12.2019
Udzielone pożyczki, kredyty, zaliczki i gwarancje członkom zarządu i członkom organów nadzorczych Domu Maklerskiego	0,00	0,00

8. Skład Zarządu Spółki

Skład Zarządu w okresie sprawozdawczym przedstawiał się następująco:

W okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.:

- Wojciech Rutkowski - Prezes Zarządu,
- Marta Kazimierska - Wiceprezes Zarządu,
- Katarzyna Szpunar - Wiceprezes Zarządu.

Funkcję Prokurenta w okresie sprawozdawczym pełniła:

W okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.:

- Małgorzata Morawska - Dyrektor Departamentu Ewidencji i Rynku Niepublicznego.

Skład Zarządu w okresie od 01.01.2021 do 30.04.2021 r. przedstawiał się następująco:

W okresie od 01.01.2021 r. do 11.02.2021 r.:

- Wojciech Rutkowski - Prezes Zarządu,
- Marta Kazimierska - Wiceprezes Zarządu,
- Katarzyna Szpunar - Wiceprezes Zarządu.

W okresie od 12.02.2021 r. do 30.04.2021 r.:

- Daniel Ścigała – p.o. Prezesa Zarządu,
- Marta Kazimierska - Wiceprezes Zarządu,
- Katarzyna Szpunar -Wiceprezes Zarządu.

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

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.

ul. Grzybowska 81

00-844 Warszawa

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

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

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

powołaniu administratora Podkarpackiego Banku Spółdzielczego oraz decyzję o zawieszeniu działalności PBS.

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

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

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

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

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

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

W okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. oraz w okresie od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. nie wystąpiły wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji.

## VIII. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

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

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje:

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

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

Dom Maklerski definiuje następujące rodzaje ryzyka:

1. Ryzyko pozycji – ryzyko poniesienia strat spowodowane niekorzystną zmianą wartości rynkowej instrumentów finansowych. Dopóki pozycja pozostaje otwarta, dopóty istnieje ryzyko, że zmiana cen rynkowych może nastąpić w kierunku niekorzystnym dla Domu Maklerskiego.
2. Ryzyko cen towarów – ryzyko niekorzystnej zmiany cen towarów, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji w poszczególnych towarach.
3. Ryzyko walutowe – ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN.
4. Ryzyko rozliczenia, dostawy oraz ryzyko kredytowe kontrahenta.
  - 1) ryzyko rozliczenia – ryzyko nieterminowego rozliczenia transakcji, których instrumentami bazowymi są instrumenty dłużne, instrumenty kapitałowe, waluty obce i towary, z wyjątkiem transakcji odkupu i transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów.
  - 2) ryzyko dostawy – ryzyko związane z instrumentami do rozliczenia w późniejszym terminie, jeżeli:
    - b) Dom Maklerski zapłacił za papiery wartościowe, waluty obce lub towary przed ich otrzymaniem bądź dostarczył papiery wartościowe, waluty obce lub towary przed otrzymaniem za nie zapłaty;

- c) w przypadku transakcji transgranicznych, gdy upłynął co najmniej jeden dzień od czasu dokonania tej płatności lub dostawy.
- 3) ryzyko kredytowe kontrahenta – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją.
5. Ryzyko kredytowe – ryzyko niewypełnienia przez klienta/kontrahenta Domu Maklerskiego jednego lub wielu kontraktów z powodu niemożności wywiązania się ze zobowiązań finansowych. W odniesieniu do dłużnych instrumentów finansowych dostępnych do obrotu, ryzyko kredytowe Spółki powstaje w wyniku niemożności spełnienia przez emitenta warunków emisji, a maksymalna ekspozycja na to ryzyko równa jest wartości bilansowej tych instrumentów.
6. Ryzyko operacyjne – ryzyko poniesienia straty, wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne (ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami).
7. Ryzyko koncentracji – ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.
8. Ryzyko rezydualne – ryzyko związane ze stosowaniem przez Dom Maklerski technik redukcji ryzyka kredytowego, które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano.
9. Ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych – ryzyko rozumiane jako niekorzystne zmiany warunków makroekonomicznych mających wpływ na działalność Domu Maklerskiego.
10. Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym – ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Domu Maklerskiego oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów na zmianę rynkowych stóp procentowych.
11. Ryzyko płynności – ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nieakceptowanych strat.

12. Ryzyko wyniku finansowego – ryzyko to odnosi się do niewłaściwej dywersyfikacji przychodów lub niezdolności Domu Maklerskiego do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności.
13. Ryzyko utraty reputacji – ryzyko pogorszenia się sytuacji finansowej Domu Maklerskiego wskutek negatywnego odbioru jego wizerunku.
14. Ryzyko braku zgodności – ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych i etycznych w procesach funkcjonujących w Domu Maklerskim.
15. Ryzyko grupy kapitałowej – ryzyko związane z możliwością zmian właścicielskich w Grupie Kapitałowej, co może wpłynąć na strategię zarządzania ryzykiem oraz politykę finansową Grupy Kapitałowej wobec Domu Maklerskiego.
16. Ryzyko nadmiernej dźwigni – ryzyko wynikające z podatności Domu Maklerskiego na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jego plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jego pozostałych aktywów.
17. Ryzyko z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych – ryzyko z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych, w których Dom Maklerski jest inwestorem, jednostką inicjującą lub jednostką sponsorującą.
18. Ryzyko kapitałowe - ryzyko wynikające z niedostosowania wielkości funduszy własnych do skali i złożoności działalności prowadzonej przez Dom Maklerski oraz ewentualnej trudności w pozyskaniu dodatkowego kapitału, w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w czasie niesprzyjających warunków rynkowych.

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

p.o. Prezesa Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Boral

Daniel Ścigała

Marta Kazimierska

Katarzyna Szpunar

Warszawa, dnia 30 kwietnia 2021 roku