

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Nagłówek

Nazwa	Wartość
OkresOd	2021-01-01
OkresDo	2021-12-31
DataSporzadzenia	2022-04-28
Dane techniczne	
Kod systemowy	SFDMAZ (1)
Wersja schemy	1-2
WariantSprawozdania	1

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Wprowadzenie

Nazwa	Wartość
Dane identyfikacyjne	
Nazwa (firma) i siedziba	
NazwaFirmy	Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Siedziba	
Wojewodztwo	Mazowieckie
Powiat	M.St. Warszawa
Gmina	M.St. Warszawa
Miejscowosc	Warszawa
Wskazanie zakresu działalności domu maklerskiego wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	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 2021 r., poz. 328): • (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.
Identyfikator podatkowy NIP	1080005418
Numer KRS	0000304923
Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	
DataOd	2021-01-01
DataDo	2021-12-31
Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład domu maklerskiego wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe: true - sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych	false
Założenie kontynuacji działalności	
Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez dom maklerski w dającej się przewidzieć przyszłości	true
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez niego działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	true

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Wprowadzenie

Nazwa	Wartość
<p>Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:</p>	
<p>metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),</p>	<p>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).</p>
<p>metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),</p>	<p>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</p>

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
 Wprowadzenie

Nazwa	Wartość
	<p>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. 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”. 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.</p>
<p>metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),</p>	<p>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. 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</p>

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Wprowadzenie

Nazwa	Wartość
	<p>pieniężne lub wymiany na instrumenty finansowe, według wartości godziwej. 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 odroczony 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 odroczony są w bilansie prezentowane oddzielnie.</p>
ustalenia wyniku finansowego	<p>Rachunek wyników. W księgach rachunkowych Domu Maklerskiego ujęte są wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić. Przychody z działalności maklerskiej ujmuje się zasadniczo według zasady memoriału, z chwilą wykonania usługi. Są to przede wszystkim: prowizje od operacji instrumentami finansowymi we własnym imieniu, lecz na rachunek dającego zlecenie, opłaty i prowizje z tytułu przyjmowania zleceń kupna i umarzania jednostek uczestnictwa, jak również opłaty za prowadzenie rachunków papierów wartościowych oraz rachunków pieniężnych klientów.</p>
ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	<p>Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w oparciu o: 1. Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. 2021 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. 2017, poz. 123); 3. Ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r. poz. 328).</p>
pozostałe	Nie dotyczy

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Bilans

Pozycja	Nazwa	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa	Aktywa razem	147 068 756,74	126 275 190,10	
I	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	123 068 276,61	103 399 139,98	
I.1	W kasie	0,00	0,00	
I.2	Na rachunkach bankowych	123 068 276,61	103 399 139,98	
I.3	Inne środki pieniężne	0,00	0,00	
I.4	Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	
II	Należności krótkoterminowe	21 505 452,14	20 665 159,48	
II.1	Od klientów	10 680 646,48	10 635 877,75	
II.2	Od jednostek powiązanych	15 331,40	6 735,25	
II.3	Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	553,50	0,00	
II.3.A	z tytułu zawartych transakcji	553,50	0,00	
II.3.B	pozostałe	0,00	0,00	
II.4	Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	0,00	0,00	
II.5	Od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	49 662,53	46 433,57	
II.5A	Od CCP	10 428 513,25	9 555 319,42	
II.6	Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	0,00	0,00	
II.7	Od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	294 272,00	395 730,00	
II.8	Od izby gospodarczej	0,00	0,00	
II.9	Z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	0,00	0,00	
II.10	Dochodzone na drodze sądowej, nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	0,00	0,00	
II.11	Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00	
II.12	Pozostałe	36 472,98	25 063,49	
III	Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	543 998,85	619 096,34	
III.1	Akcje	87 329,79	66 375,09	
III.2	Dłużne papiery wartościowe	456 669,06	552 721,25	
III.3	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	
III.4	Warranty	0,00	0,00	
III.5	Pozostałe papiery wartościowe	0,00	0,00	
III.6	Instrumenty pochodne	0,00	0,00	
III.7	Towary giełdowe	0,00	0,00	
III.8	Pozostałe	0,00	0,00	
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	243 651,88	244 522,30	
IVA	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	0,00	0,00	
IVA.1	Jednostce dominującej	0,00	0,00	
IVA.2	Znaczącemu inwestorowi	0,00	0,00	
IVA.3	Wspólnikowi jednostki współzależnej	0,00	0,00	
IVA.4	Jednostkom podporządkowanym	0,00	0,00	
IVA.5	Pozostałe	0,00	0,00	
V	Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0,00	0,00	
V.1	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	
V.2	Pozostałe papiery wartościowe	0,00	0,00	

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Bilans

Pozycja	Nazwa	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
V.3	Towary giełdowe	0,00	0,00	
V.4	Pozostałe	0,00	0,00	
VI	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	0,00	
VI.1	Akcje i udziały	0,00	0,00	
VI.1.A	jednostki dominującej	0,00	0,00	
VI.1.B	znaczącego inwestora	0,00	0,00	
VI.1.C	wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00	
VI.1.D	jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	
VI.1.E	pozostałe	0,00	0,00	
VI.2	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	
VI.3	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	
VI.4	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	
VI.5	Pozostałe papiery wartościowe	0,00	0,00	
VI.6	Towary giełdowe	0,00	0,00	
VI.7	Pozostałe	0,00	0,00	
VII	Należności długoterminowe	0,00	0,00	
VIII	Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	
VIII.1	Jednostce dominującej	0,00	0,00	
VIII.2	Znaczącemu inwestorowi	0,00	0,00	
VIII.3	Wspólnikowi jednostki współzależnej	0,00	0,00	
VIII.4	Jednostkom podporządkowanym	0,00	0,00	
VIII.5	Pozostałe	0,00	0,00	
IX	Wartości niematerialne i prawne	1 283 442,82	975 201,66	
IX.1	Wartość firmy	0,00	0,00	
IX.2	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	1 283 442,82	975 201,66	
IX.2.1	- oprogramowanie komputerowe	1 283 442,82	975 201,66	
IX.3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	
IX.4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	
X	Rzeczowe aktywa trwałe	401 849,86	363 024,14	
X.1	Środki trwałe, w tym:	401 849,86	361 672,58	
X.1.A	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego)	304 714,46	305 865,65	
X.1.B	budynki i lokale	0,00	0,00	
X.1.C	zespoły komputerowe	86 714,28	45 583,68	
X.1.D	pozostałe środki trwałe	10 421,12	10 223,25	
X.2	Środki trwałe w budowie	0,00	1 351,56	
X.3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	
XI	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	22 084,58	9 046,20	
XI.1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 084,58	9 046,20	
XI.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	
XII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	
XIII	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Bilans

Pozycja	Nazwa	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Pasywa	Pasywa razem	147 068 756,74	126 275 190,10	
I	Zobowiązania krótkoterminowe	139 803 398,25	118 302 407,44	
I.1	Wobec klientów	129 924 668,15	111 083 528,45	
I.2	Wobec jednostek powiązanych	98 017,53	18 684,21	
I.3	Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	18 523,46	166 802,70	
I.3.A	z tytułu zawartych transakcji	18 523,46	166 802,70	
I.3.B	pozostałe	0,00	0,00	
I.4	Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	178 199,28	250 813,97	
I.5	Wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	90 673,10	127 140,23	
I.5A	Wobec CCP	2 684 798,84	2 193 743,83	
I.6	Wobec izby gospodarczej	0,00	0,00	
I.7	Wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	0,00	69,00	
I.8	Kredyty i pożyczki	5 766 024,13	3 463 920,16	
I.8.A	od jednostek powiązanych	5 766 024,13	3 463 920,16	
I.8.B	pozostałe	0,00	0,00	
I.9	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	
I.9A	Ujemna wycena z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00	
I.10	Weksłowe	0,00	0,00	
I.11	Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	513 771,81	452 816,71	
I.12	Z tytułu wynagrodzeń	279 149,85	249 898,04	
I.13	Wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	0,00	0,00	
I.14	Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00	
I.15	Fundusze specjalne	0,00	0,00	
I.16	Pozostałe	249 572,10	294 990,14	
II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	
II.1	Kredyty bankowe	0,00	0,00	
II.1.A	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	
II.1.B	pozostałe	0,00	0,00	
II.2	Pożyczki	0,00	0,00	
II.2.A	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	
II.2.B	pozostałe	0,00	0,00	
II.3	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	
II.4	Z tytułu innych instrumentów finansowych	0,00	0,00	
II.5	Z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	
II.5.A	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	
II.5.B	pozostałe	0,00	0,00	
II.6	Pozostałe	0,00	0,00	
III	Rozliczenia międzyokresowe	49 615,32	44 988,92	
III.1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	
III.2	Inne rozliczenia międzyokresowe	49 615,32	44 988,92	

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Bilans

Pozycja	Nazwa	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
III.2.A	długoterminowe	49 615,32	44 988,92	
III.2.B	krótkoterminowe	0,00	0,00	
IV	Rezerwy na zobowiązania	591 926,20	532 571,00	
IV.1	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 084,58	9 046,20	
IV.2	Na świadczenia emerytalne i podobne	417 802,76	383 278,90	
IV.2.A	długoterminowa	67 463,00	56 724,00	
IV.2.B	krótkoterminowa	350 339,76	326 554,90	
IV.3	Pozostałe	152 038,86	140 245,90	
IV.3.A	długoterminowe	0,00	0,00	
IV.3.B	krótkoterminowe	152 038,86	140 245,90	
V	Zobowiązania podporządkowane	1 000 000,00	1 000 000,00	
VI	Kapitał (fundusz) własny	5 623 816,97	6 395 222,74	
VI.1	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 469 280,00	6 669 000,00	
VI.4	Kapitał (fundusz) zapasowy	1 330 527,66	1 512 259,29	
VI.4.A	ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	1 330 527,66	1 512 259,29	
VI.4.B	utworzony ustawowo	0,00	0,00	
VI.4.C	utworzony zgodnie ze statutem	0,00	0,00	
VI.4.D	z dopłat akcjonariuszy	0,00	0,00	
VI.4.E	inny	0,00	0,00	
VI.5	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	
VI.6	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	
VI.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 604 304,92	-1 604 304,92	
VI.7.A	zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)	0,00	0,00	
VI.7.B	strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)	-1 604 304,92	-1 604 304,92	
VI.8	Zysk (strata) netto	-1 571 685,77	-181 731,63	
VI.9	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Pozabilansowe

Pozycja	Nazwa	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I	Zobowiązania warunkowe, w tym:	13 911 068,26	18 155 532,13	
I.1	Gwarancje	0,00	0,00	
I.2	Kaucje, poręczenia	0,00	0,00	
I.3	Przyznane i niewykorzystane limity z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności	5 677 092,39	7 619 452,29	
I.4	Pozostałe	8 233 975,87	10 536 079,84	
II	Majątek obcy w użytkowaniu	0,00	0,00	
III	Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego	0,00	0,00	
IV	Inne pozycje pozabilansowe	0,00	0,00	

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Rachunek zysków i strat

Pozycja	Nazwa	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I	Przychody z podstawowej działalności, w tym:	12 018 781,58	12 501 018,81	
I.J	- od jednostek powiązanych	96 045,34	175 799,88	
I.1	Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:	12 018 781,58	12 501 018,81	
I.1.A	przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych	0,00	0,00	
I.1.B	wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie	6 110 729,07	6 538 215,62	
I.1.C	zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych	0,00	0,00	
I.1.D	doradztwa inwestycyjnego	0,00	0,00	
I.1.E	oferowania instrumentów finansowych	3 280 721,78	3 895 902,70	
I.1.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	
I.1.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	1 340 384,28	798 090,77	
I.1.H	pozostałe	1 286 946,45	1 268 809,72	
I.2	Przychody z pozostałej działalności podstawowej	0,00	0,00	
II	Koszty działalności podstawowej	14 100 098,72	12 851 611,20	
II.1	Oplaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych, Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	2 806 797,43	2 671 936,93	
II.2	Oplaty na rzecz CCP	391 940,82	366 251,89	
II.3	Oplaty na rzecz izby gospodarczej	0,00	22 800,00	
II.4	Wynagrodzenia	5 149 702,28	4 526 200,03	
II.5	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	892 324,68	765 949,79	
II.6	Świadczenia na rzecz pracowników	90 511,55	69 649,43	
II.7	Zużycie materiałów i energii	25 528,52	25 375,27	
II.8	Usługi obce	3 070 481,52	2 891 070,78	
II.9	Koszty utrzymania i wynajmu nieruchomości	942 157,27	854 306,88	
II.10	Pozostałe koszty rzeczowe	71 796,54	60 712,35	
II.11	Amortyzacja	335 427,53	277 732,01	
II.12	Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym	184 533,37	150 581,94	
II.13	Prowizje i inne opłaty	104 679,15	129 031,18	
II.14	Pozostałe	34 218,06	40 012,72	
III	Zysk (strata) z działalności podstawowej (I-II)	-2 081 317,14	-350 592,39	
IV	Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	1 001 649,82	132 165,38	
IV.1	Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:	285,00	328,00	
IV.1.J	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	
IV.2	Odsetki, w tym:	12 810,53	33 233,49	
IV.2.J	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	
IV.3	Korekty aktualizujące wartość	26 919,95	4 670,51	
IV.4	Zysk ze sprzedaży/umorzenia	961 634,34	93 933,38	
IV.5	Pozostałe	0,00	0,00	

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Rachunek zysków i strat

Pozycja	Nazwa	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
V	Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	17 325,61	26 161,44	
V.1	Korekty aktualizujące wartość	17 325,61	26 161,44	
V.2	Strata ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00	
V.3	Pozostałe	0,00	0,00	
VI	Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (IV-V)	984 324,21	106 003,94	
VII	Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00	
VII.1	Odsetki, w tym:	0,00	0,00	
VII.1.J	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	
VII.2	Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	
VII.3	Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	
VII.4	Zysk ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00	
VII.5	Pozostałe	0,00	0,00	
VIII	Koszty z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00	
VIII.1	Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	
VIII.2	Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	
VIII.3	Strata ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00	
VIII.4	Pozostałe	0,00	0,00	
IX	Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi utrzymwanymi do terminu zapadalności (VII-VIII)	0,00	0,00	
X	Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	
X.1	Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	
X.1.J	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	
X.2	Odsetki, w tym:	0,00	0,00	
X.2.J	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	
X.3	Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	
X.4	Zysk ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00	
X.5	Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	
X.6	Pozostałe	0,00	0,00	
XI	Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	
XI.1	Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	
XI.2	Strata ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00	
XI.3	Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	
XI.4	Pozostałe	0,00	0,00	
XII	Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (X-XI)	0,00	0,00	
XIII	Pozostałe przychody operacyjne	81 914,35	534 664,36	
XIII.1	Nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	45,62	34 659,13	
XIII.2	Rozwiązanie rezerw	7 570,40	71 504,50	
XIII.3	Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności	34 888,82	47 813,18	
XIII.4	Dotacje	0,00	0,00	
XIII.5	Pozostałe	39 409,51	380 687,55	

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Rachunek zysków i strat

Pozycja	Nazwa	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
XIV	Pozostałe koszty operacyjne	278 155,86	322 636,98	
XIV.1	Strata ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	
XIV.2	Utworzenie rezerw	199 635,92	113 614,34	
XIV.3	Odpisy aktualizujące należności	46 812,65	43 186,21	
XIV.4	Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	
XIV.5	Pozostałe	31 707,29	165 836,43	
XVI	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (III+VI+IX+XII+XIII-XIV+XV)	-1 293 234,44	-32 561,07	
XVII	Przychody finansowe	152 833,96	135 793,94	
XVII.1	Odsetki od udzielonych pożyczek, w tym:	0,00	0,00	
XVII.1.J	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	
XVII.2	Odsetki od lokat i depozytów	127 556,26	104 785,10	
XVII.2.J	- od jednostek powiązanych	125 809,78	104 784,21	
XVII.3	Pozostałe odsetki	24 455,94	31 008,84	
XVII.4	Dodatnie różnice kursowe	821,76	0,00	
XVII.4.A	zrealizowane	0,00	0,00	
XVII.4.B	niezrealizowane	821,76	0,00	
XVII.5	Pozostałe	0,00	0,00	
XVIII	Koszty finansowe	431 231,29	284 901,50	
XVIII.1	Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:	67 963,25	43 388,07	
XVIII.1.J	- dla jednostek powiązanych	67 963,25	43 388,07	
XVIII.2	Pozostałe odsetki	3 330,81	2 996,18	
XVIII.3	Ujemne różnice kursowe	6 933,70	3 548,84	
XVIII.3.A	zrealizowane	6 933,70	3 212,75	
XVIII.3.B	niezrealizowane	0,00	336,09	
XVIII.4	Pozostałe	353 003,53	234 968,41	
XXII	Zysk (strata) brutto (XVI+XVII-XVIII)	-1 571 631,77	-181 668,63	
XXIII	Podatek dochodowy	54,00	63,00	
XXIV	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	
XXV	Zysk (strata) netto (XXII-XXIII-XXIV)	-1 571 685,77	-181 731,63	

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Zestawienie zmian w kapitale

Pozycja	Nazwa	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	6 395 222,74	6 576 954,37	
I.1	- korekty przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	
I.2	- korekty błędów	0,00	0,00	
IA	Kapitał własny (fundusz) na początek okresu (BO), po korektach	6 395 222,74	6 576 954,37	
IA.1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	6 669 000,00	6 669 000,00	
IA.1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	800 280,00	0,00	
IA.1.1.A	zwiększenie (z tytułu)	800 280,00	0,00	
IA.1.1.A.1	- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	
PU	- zwiększenie wartości nominalnej akcji	800 280,00	0,00	
IA.1.1.B	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	
IA.1.1.B.1	- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	
IA.1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 469 280,00	6 669 000,00	
IA.4	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	1 512 259,29	3 333 251,69	
IA.4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-181 731,63	-1 820 992,40	
IA.4.1.A	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	
IA.4.1.A.1	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	
IA.4.1.A.2	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	
IA.4.1.A.3	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	
IA.4.1.B	zmniejszenie (z tytułu)	-181 731,63	-1 820 992,40	
IA.4.1.B.1	- pokrycia straty	-181 731,63	-1 820 992,40	
IA.4.2	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	1 330 527,66	1 512 259,29	
IA.5	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	
IA.5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	
IA.5.1.A	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	
IA.5.1.B	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	
IA.5.1.B.1	- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	
IA.5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	
IA.6	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	
IA.6.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	
IA.6.1.A	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	
IA.6.1.B	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	
IA.6.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	
IA.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-1 786 036,55	-3 425 297,32	
IA.7.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	
IA.7.1.1	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	
IA.7.1.2	- korekty błędów	0,00	0,00	
IA.7.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	
IA.7.2.A	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	
IA.7.2.A.1	- podziału zysku	0,00	0,00	
IA.7.2.B	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	
IA.7.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	
IA.7.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-1 786 036,55	-3 425 297,32	

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Zestawienie zmian w kapitale

Pozycja	Nazwa	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
IA.7.4.1	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	
IA.7.4.2	- korekty błędów	0,00	0,00	
IA.7.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-1 786 036,55	-3 425 297,32	
IA.7.5.A	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	
IA.7.5.A.1	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	
IA.7.5.B	zmniejszenie (z tytułu)	-181 731,63	-1 820 992,40	
PU	- pokrycie straty przez kapitał zapasowy	-181 731,63	-1 820 992,40	
IA.7.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 604 304,92	-1 604 304,92	
IA.7.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 604 304,92	-1 604 304,92	
IA.8	Wynik netto	-1 571 685,77	-181 731,63	
IA.8.A	zysk netto	0,00	0,00	
IA.8.B	strata netto	-1 571 685,77	-181 731,63	
IA.8.C	odpisy z zysku	0,00	0,00	
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	5 623 816,97	6 395 222,74	
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	5 623 816,97	6 395 222,74	

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Rachunek przepływów

Pozycja	Nazwa	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	17 169 834,87	62 802 938,06	
A.I	Zysk (strata) netto	-1 571 685,77	-181 731,63	
A.II	Korekty razem	18 741 520,64	62 984 669,69	
A.II.1	Amortyzacja	335 427,53	277 732,01	
A.II.2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	
A.II.3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-80 718,14	-89 409,69	
A.II.4	Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	1 305,94	0,00	
A.II.5	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	59 355,20	-6 197,09	
A.II.6	Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	75 097,49	414 841,97	
A.II.7	Zmiana stanu należności	-840 292,66	-12 488 933,66	
A.II.8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów), w tym funduszy specjalnych	19 198 886,84	74 834 817,32	
A.II.9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-7 541,56	41 818,83	
A.II.10	Pozostałe korekty	0,00	0,00	
B	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-535 118,96	52 558,51	
B.I	Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej	153 987,94	439 572,74	
B.I.1	Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostki dominującej	0,00	0,00	
B.I.2	Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności znaczącego inwestora	0,00	0,00	
B.I.3	Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00	
B.I.4	Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	
B.I.5	Zbycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00	
B.I.6	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	
B.I.7	Zbycie składników rzeczowych aktywów trwałych	5 306,55	306 774,98	
B.I.8	Otrzymane udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	
B.I.9	Otrzymane odsetki	148 681,39	132 797,76	
B.I.10	Splata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	
B.I.11	Pozostałe wpływy	0,00	0,00	
B.II	Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	689 106,90	387 014,23	
B.II.1	Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostki dominującej	0,00	0,00	
B.II.2	Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności znaczącego inwestora	0,00	0,00	
B.II.3	Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00	
B.II.4	Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Rachunek przepływów

Pozycja	Nazwa	Rok bieżący	Rok poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
B.II.5	Nabycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00	
B.II.6	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	616 032,35	366 100,22	
B.II.7	Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych	73 074,55	20 914,01	
B.II.8	Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	
B.II.9	Pozostałe wydatki	0,00	0,00	
C	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	3 034 420,72	4 420 532,09	
C.I	Wpływy z działalności finansowej	3 102 383,97	4 463 920,16	
C.I.1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00	
C.I.2	Emisja długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	
C.I.3	Zaciągnięcie krótkoterminowych kredytów i pożyczek	2 302 103,97	3 463 920,16	
C.I.4	Emisja krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	
C.I.5	Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	0,00	1 000 000,00	
C.I.6	Wpływy z wydania udziałów (emisji akcji) własnych	0,00	0,00	
C.I.7	Dopłaty do kapitału	800 280,00	0,00	
C.I.8	Pozostałe wpływy	0,00	0,00	
C.II	Wydatki z tytułu działalności finansowej	67 963,25	43 388,07	
C.II.1	Spłata długoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00	
C.II.2	Wykup długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	
C.II.3	Spłata krótkoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00	
C.II.4	Wykup krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	
C.II.5	Spłata zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	
C.II.6	Wydatki z tytułu wydania udziałów (emisji akcji) własnych	0,00	0,00	
C.II.7	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	
C.II.8	Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0,00	0,00	
C.II.9	Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	0,00	0,00	
C.II.10	Wydatki na cele społecznie użyteczne	0,00	0,00	
C.II.11	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	
C.II.12	Zapłacone odsetki	67 963,25	43 388,07	
C.II.13	Pozostałe wydatki	0,00	0,00	
D	Przepływy pieniężne netto razem (A+/-B+/-C)	19 669 136,63	67 276 028,66	
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	19 669 136,63	67 276 028,66	
E.1	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	0,00	0,00	
F	Środki pieniężne na początek okresu	103 399 139,98	36 123 111,32	
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	123 068 276,61	103 399 139,98	
G.1	- o ograniczonej możliwości dysponowania	121 552 326,49	103 365 726,70	

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Informacje dodatkowe

Nazwa	Wartość
Opis	Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego Domu Maklerskiego Banku BPS SA za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r.
Plik	
Nazwa	DM_BPS_Informacja_dodatkowa_SF_2021.pdf

**Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego
Domu Maklerskiego Banku BPS SA za okres od 1 stycznia 2021 r.
do 31 grudnia 2021 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 2021 r. do 31 grudnia 2021 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 28 kwietnia 2022 r., wystąpiły poniższe znaczące zdarzenia.
 - Wpływ wojny Rosji z Ukrainą na gospodarkę i rynek kapitałowy w Polsce.

Oczekiwane jest zmniejszenie wzrostu PKB Polski - szacowane PKB dla Polski przed wybuchem wojny przez takie agencje jak Fitch czy MFW kształtowały wzrost w przedziale od 4% do 5%. Po wybuchu wojny zrewidowane oczekiwania wzrostu PKB dla Polski spadły o około 1,0%-1,3% czyli do przedziału 3%-4%. W wyniku zaburzeń łańcuchów dostaw w wielu sektorach następuje wzrost inflacji. Głównie dotyczy to sektora energetycznego, górniczego i wydobywczego, stalowego oraz sektora i branży części samochodowych. NBP zapowiada wzrost stóp w Polsce nawet do 5% w 2022 roku a wybuch wojny wprowadził jeszcze większą determinację do walki z inflacją.

Istotnym elementem dla gospodarki jest osłabienie złotówki jako reakcja na regionalne zagrożenie dla Polski powodujące odpływ kapitałów. Osłabienie złotego wpływa negatywnie na obsługę zadłużenia państwa.

Działania wojenne Rosji zapowiadają długotrwałe i uciążliwe zwiększenie kosztów dla gospodarki globalnej i globalnego rynku finansowego. Wpływ ponoszonych

kosztów zmieni relacje między partnerami handlowymi, a zmiany przyniosą początkowo więcej zagrożeń niż szans dla gospodarki polskiej.

Zdolność Polski do otrzymania/ pozyskania środków z UE w ramach finansowania Krajowego Planu Odbudowy będzie miała bardzo duży wpływ na nastroje konsumentów i rzeczywistą gospodarkę. Obecnie środki przeznaczone na KPO nadal są blokowane w UE. W sytuacji finansowania uchodźców z budżetu Polski, brak środków na inwestycje zacznie być negatywnie odczuwalny w bliskiej perspektywie.

Pomimo eskalacji działań wojennych Zarząd Spółki nie zaobserwował problemów w funkcjonowaniu Spółki i świadczonych usługach, które mogłyby mieć potencjalny wpływ na dalsze działanie Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. Występująca od początku konfliktu zmienność w notowaniach instrumentów finansowych na GPW w Warszawie umożliwia uzyskiwanie przez Spółkę większych przychodów z pośrednictwa w obrocie tymi instrumentami. Zarząd Spółki na chwilę obecną zagrożenie dla kontynuacji działalności Spółki widzi jedynie w aspekcie geopolitycznym, tzn. w przypadku rozszerzenia działań na inne kraje, w szczególności Polskę.

- 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 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.

Od 2020 roku, momentu, w którym zagrożenie wystąpienia pandemii stało się realne, Spółka wdrożyła mechanizmy zabezpieczające ciągłość działania. Pracownicy Domu Maklerskiego mogą wykonywać swoją pracę również w sposób zdalny, niemniej siedziba Spółki jest ciągle dostępna.

- Skumulowana strata Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. na dzień 31.03.2022

Na dzień 31.03.2022 r. Bilans Spółki wykazuje, że skumulowana strata Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. przewyższa sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jedną trzecią kapitału zakładowego. W związku z powyższym Zarząd Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. w wykonaniu obowiązku z art. 397 kodeksu spółek handlowych zwołał walne zgromadzenie celem powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia Spółki.

Jednocześnie Zarząd Spółki informuje, że złożył do jedyne go akcjonariusza Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w dniu 28.01.2022 r., uzupełniony w dniu 04.03.2022 r., Wniosek o dokapitalizowanie Spółki poprzez zwiększenie kapitału akcyjnego o kwotę nie niższą niż 1,81 mln złotych. Przedmiotowy wniosek jest aktualnie procedowany w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Rozpoznanie zwiększonego kapitału w bilansie spółki jest planowane w miesiącu lipcu 2022 r. Dom Maklerski jednocześnie informuje, że otrzymał w dniu 08.03.2022 r. z Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. pismo - list wsparcia, w którym wskazane zostało, że Bank potwierdza, iż w razie konieczności udzieli Spółce odpowiedniego wsparcia finansowego, które pozwoli na kontynuację działalności Spółki co najmniej do dnia 31 grudnia 2022 roku, przy czym udzielenie wsparcia finansowego przez Bank będzie wymagało uprzedniego pozyskania zgód odpowiednich organów Banku. Równocześnie w piśmie Bank potwierdza, że na moment bieżący nie ma wobec Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. planów, które mogłyby wpłynąć na ocenę kontynuacji działalności. Na datę sprawozdania finansowego Zarząd Spółki nie widzi zagrożenia dla kontynuacji działalności i dalszego istnienia Spółki.

5. Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r., to jest do dnia 28 kwietnia 2022 r. nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które nie zostały ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym.
6. W okresie od 1 stycznia 2021 r. do 26 czerwca 2021 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. Od 26 czerwca 2021 roku Dom Maklerski Banku BPS S.A. zobowiązany jest wypełniać nowe wymogi kapitałowe i płynnościowe zdefiniowane przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014. W okresie od 26.06.2021 r. do 31.12.2021 r. Dom Maklerski spełniał wymogi przedmiotowego Rozporządzenia.
8. 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 30.06.2021	stan na 31.12.2020	Wartości średniomiesięczne I półrocze 2021 roku					
			I	II	III	IV	V	VI
I FUNDUSZE WŁASNE	4 333 220,86	6 419 401,98	6 377 473,19	5 961 636,90	5 427 848,76	5 005 060,80	4 626 735,08	4 628 439,31
1. KAPITAŁ TIER I	4 333 220,86	6 419 401,98	6 377 473,19	5 961 636,90	5 427 848,76	5 005 060,80	4 626 735,08	4 628 439,31
1.1 KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	3 350 643,28	5 419 401,98	5 377 473,19	4 961 636,90	4 427 848,76	4 005 060,80	3 626 789,84	3 638 239,90
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	982 577,58	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	999 945,24	990 199,41
II ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	23 345 154,75	23 398 804,49	23 253 638,12	23 248 530,88	23 173 047,18	23 214 901,94	23 073 002,46	22 637 326,32
1. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	5 201 236,55	5 294 830,97	5 165 554,80	5 161 963,37	5 080 529,68	5 131 067,36	4 962 039,04	4 528 692,88
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	492 174,60	452 229,92	438 528,10	437 121,71	442 971,80	434 279,36	459 219,82	456 889,85
4. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	17 651 743,60	17 651 743,60	17 649 555,22	17 649 445,80	17 649 545,70	17 649 555,22	17 651 743,60	17 651 743,60
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	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2021	Wartości średniomiesięczne II półrocze 2021 roku					
			VII	VIII	IX	X	XI	XII
I FUNDUSZE WŁASNE	4 314 862,30	5 194 310,92	4 303 300,40	4 369 908,20	4 139 163,31	4 181 263,40	5 081 399,56	5 051 681,28
1. Kapitał Tier I	3 338 118,05	4 317 745,57	3 330 189,40	3 417 703,83	3 204 712,97	3 263 567,29	4 179 107,80	4 167 493,62
1.1 Kapitał podstawowy Tier I	3 338 118,05	4 317 745,57	3 330 189,40	3 417 703,83	3 204 712,97	3 263 567,29	4 179 107,80	4 167 493,62
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	976 744,25	876 565,35	973 111,00	952 204,37	934 450,34	917 696,12	902 291,76	884 187,66
II wartość wymogu kapitałowego MAX (MIN (FOR : 2xCRR) : PMR : MIN (K-factor : 2xCRR))	3 735 224,76	4 462 883,22	3 651 333,42	3 648 329,34	3 774 716,69	3 763 643,68	3 742 870,78	3 783 135,99
PMR - minimalny wymóg kapitałowy	3 449 550,00	3 449 550,00	3 460 597,83	3 460 575,00	3 460 575,00	3 460 575,00	3 460 026,14	3 460 575,00
FOR - wymóg stałych kosztów pośrednich	2 666 341,43	2 666 341,43	2 616 028,49	2 660 767,36	2 671 876,67	2 671 876,67	2 671 601,11	2 671 876,67
K-factor - wymóg obliczony na podstawie współczynników K, w tym	5 741 550,31	6 741 195,09	5 769 691,11	5 953 103,46	6 114 929,09	6 259 960,94	6 411 462,98	6 587 173,98
RTC - Ryzyko dla klienta	5 697 985,34	6 681 122,90	5 725 708,56	5 907 351,98	6 065 730,93	6 207 089,92	6 351 940,77	6 528 340,79
RTM - Ryzyko dla rynku	39 373,97	37 874,68	40 294,44	41 300,01	39 273,96	40 449,58	41 829,71	39 070,52
RTF - Ryzyko dla firmy	4 191,01	22 197,52	3 688,10	4 451,47	9 924,20	12 421,44	17 692,50	19 762,67
2xCRR - dwukrotność wymogu kapitałowego obliczonego zgodnie z CRR	3 735 224,76	4 462 883,22	3 651 333,42	3 648 329,34	3 774 716,69	3 763 643,68	3 742 870,78	3 783 135,99

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

Pozycja	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	Wartości średniomiesięczne I półrocze 2021 roku					
			I	II	III	IV	V	VI
III WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE								
1. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,35%	23,16%	23,14%	21,35%	19,11%	17,25%	15,73%	16,08%
2. Nadwyżka/niedobór kapitału podstawowego Tier I	2 300 111,31	4 366 455,78	4 331 059,47	3 915 453,01	3 385 061,63	2 960 390,22	2 588 504,73	2 619 560,22
3. Współczynnik kapitału Tier I	14,35%	23,16%	23,14%	21,35%	19,11%	17,25%	15,73%	16,08%
4. Nadwyżka/niedobór kapitału Tier I	1 949 933,99	4 015 473,71	3 982 254,90	3 566 725,05	3 037 465,92	2 612 166,69	2 242 409,70	2 280 000,32
5. Łączny współczynnik kapitałowy	18,56%	27,43%	27,45%	25,65%	23,43%	21,56%	20,07%	20,46%
6. Nadwyżka/niedobór łącznego kapitału	2 465 608,48	4 547 497,62	4 517 182,14	4 101 754,43	3 574 004,98	3 147 868,65	2 780 894,88	2 817 453,21

Pozycja	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2021	Wartości średniomiesięczne II półrocze 2021 roku					
			VII	VIII	IX	X	XI	XII
III WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE								
1. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	89,37%	96,75%	91,21%	93,69%	85,34%	86,70%	110,65%	110,45%
2. Nadwyżka/niedobór kapitału podstawowego Tier I	1 246 392,18	1 818 530,97	1 285 442,68	1 374 566,26	1 103 206,17	1 153 634,62	2 043 876,95	2 050 662,07
3. Współczynnik kapitału Tier I	89,37%	96,75%	91,21%	93,69%	85,34%	86,70%	110,65%	110,45%
4. Nadwyżka/niedobór kapitału Tier I	536 699,48	970 583,16	591 689,33	681 358,87	387 052,99	438 496,19	1 333 103,63	1 332 556,91
5. Całkowity współczynnik kapitałowy	115,52%	116,39%	117,87%	119,79%	110,18%	111,12%	134,78%	133,91%
6. Nadwyżka/ niedobór całkowitego kapitału	579 637,54	731 427,71	651 966,98	721 448,24	379 968,44	415 982,70	1 300 573,25	1 272 248,10

Wg stanu na 26.04.2022 rok w 2022 roku Dom Maklerski nie spełnia norm adekwatności kapitałowej. Przedmiotowa sytuacja w 2022 roku utrzymuje się łącznie przez 21 dni roboczych – 5 dni w marcu br. oraz 16 dni w kwietniu br. Tabela poniżej przedstawia dane dot. adekwatności kapitałowej na 26.04.2022 rok.

Pozycja	stan na 26.04.2022
I FUNDUSZE WŁASNE	4 200 947,81
1. Kapitał Tier I	3 387 538,72
1.1 Kapitał podstawowy Tier I	3 387 538,72
1.2 Kapitał dodatkowy Tier I	0
2. Kapitał Tier II	813 409,09
II wartość wymogu kapitałowego MAX (MIN (FOR : 2xCRR) : PMR : MIN (K-factor : 2xCRR))	4 290 950,93
PMR - minimalny wymóg kapitałowy	3 449 550,00
FOR - wymóg stałych kosztów pośrednich	2 666 341,43
K-factor - wymóg obliczony na podstawie współczynników K, w tym	7 034 189,66
RTC - Ryzyko dla klienta	6 979 317,75
RTM - Ryzyko dla rynku	37 005,63
RTF - Ryzyko dla firmy	17 866,29
2xCRR - dwukrotność wymogu kapitałowego obliczonego zgodnie z CRR	4 290 950,93

II. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. (w PLN)

1. Informacje o wielkości środków pieniężnych:

<i>ŚRODKI PIENIĘŻNE</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
Środki pieniężne klientów na rachunkach bankowych i w kasie	121 552 326,49	103 365 726,70
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	1 515 950,12	33 413,28
Środki pieniężne klientów zdeponowane na rachunkach pieniężnych w DM oraz wpłacone na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym	0,00	0,00
Środki pieniężne przekazane z funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
Inne aktywa pieniężne – odsetki do otrzymania od lokat terminowych	0,00	0,00
Razem:	123 068 276,61	103 399 139,98

2. Należności krótko- i długoterminowe:

<i>NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
Należności krótkoterminowe netto - razem	21 505 452,14	20 665 159,48
Odpisy aktualizujące wartość należności	1 297 212,40	1 285 288,57
Rezerwa na fundusz rekompensat	947 516,14	747 880,22
Należności krótkoterminowe brutto - razem, w tym:	23 750 180,68	22 698 328,27
a) wartości o terminie spłaty do 1 roku od dnia bilansowego	11 620 445,02	10 744 578,95
b) wartości o terminie spłaty powyżej 1 roku od dnia bilansowego	0,00	0,00
c) należności przeterminowane	1 449 089,18	1 317 871,57
d) należności bezterminowe	10 680 646,48	10 635 877,75

<i>NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
Należności długoterminowe	0,00	0,00

3. Należności od klientów:

<i>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) należności z tytułu odroczonego terminu zapłaty	222 907,61	260 547,71
b) należności przeterminowane i sporne nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	2 970,10	2 970,10
c) należności z tytułu opłat i prowizji	131 177,16	134 005,32
d) należności z tytułu zawartych transakcji	10 323 591,61	10 238 354,62
Razem	10 680 646,48	10 635 877,75

4. Należności od jednostek powiązanych:

<i>NALEŻNOŚCI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) należności od jednostki dominującej	10 437,02	5 812,75
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	4 894,38	922,50
Razem	15 331,40	6 735,25

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

<i>NALEŻNOŚCI OD BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLESKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLESKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLESKICH</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
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
d) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu lub CCP	0,00	0,00
e) pozostałe	553,50	0,00
Razem	553,50	0,00

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 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) należności z funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) należności z funduszu rekompensat	49 615,32	44 988,92
c) pozostałe	47,21	1 444,65
Razem	49 662,53	46 433,57

6a. Należności od CCP:

<i>NALEŻNOŚCI OD CCP</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) należności z funduszu rozliczeniowego	1 896 721,81	2 397 215,10
b) pozostałe	8 531 791,44	7 158 104,32
Razem	10 428 513,25	9 555 319,42

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

<i>NALEŻNOŚCI OD PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁDY TOWAROWE</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) Giełda Papierów Wartościowych	0,00	0,00
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00

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

<i>NALEŻNOŚCI OD TOWARZYSTW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH ORAZ FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00
AXA TFI S.A.	0,00	0,00
TFI ALLIANZ POLSKA SA	0,00	0,00
TFI PZU S.A.	0,00	0,00
GENERALI INVESTMENT TFI S.A.	0,00	0,00
SKARBIEC TFI S.A.	0,00	0,00
b) pozostałe	0,00	0,00
FRAM FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00

9. Odpisy aktualizujące należności:

<i>ZMIANA STANU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH</i>	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Stan na początek okresu	1 285 288,57	1 309 270,93
a) zwiększenia:	46 812,65	43 186,21
- utworzenie odpisu aktualizującego	46 812,65	43 186,21
b) rozwiązanie (zapłata należności, na którą utworzono odpis)	34 888,82	67 168,57
c) wykorzystanie (spisanie należności z odpisem)	0,00	0,00
Stan odpisów aktualizujących wartość należności krótkoterminowych na koniec okresu	1 297 212,40	1 285 288,57

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

Na dzień 31.12.2021 r. oraz na dzień 31.12.2020 r. Dom Maklerski nie posiadał akcji i udziałów zaliczonych do w/w kategorii.

11. Rzeczowe aktywa trwałe:

<i>RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) majątek własny	97 135,40	57 158,49
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	304 714,46	305 865,65
- wartość gruntów użytkowanych w całości	0,00	0,00
- wartość nieruchomości (gruntów) przeznaczonych do sprzedaży	304 714,46	305 865,65
Razem	401 849,86	363 024,14

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 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

ŚRODKI TRWAŁE	Ulepszenia w obcych obiektach	Komputery	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Wyposażenie	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe	Środki trwałe razem
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	109 787,13	955 989,73	30 087,95	0,00	223 896,87	1 351,56	0,00	1 321 113,24
Zwiększenia	0,00	66 182,43	4 834,96	0,00	2 057,16	0,00	0,00	73 074,55
Zakupy bezpośrednie	0,00	66 182,43	4 834,96	0,00	2 057,16	0,00	0,00	73 074,55
Przekazanie do użytkowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenie zakupu/inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	4 834,96	0,00	1 038,95	1 351,56	0,00	7 225,47
Sprzedaż	0,00	0,00	4 834,96	0,00	1 038,95	0,00	0,00	5 873,91
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	1 351,56	0,00	1 351,56
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	109 787,13	1 022 172,16	30 087,95	0,00	224 915,08	0,00	0,00	1 386 962,32
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	109 787,13	910 406,05	21 857,20	0,00	221 904,37	0,00	0,00	1 263 954,75
Zwiększenia	0,00	25 051,83	2 078,22	0,00	506,29	0,00	0,00	27 636,34
Amortyzacja	0,00	25 051,83	2 078,22	0,00	506,29	0,00	0,00	27 636,34
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	725,22	0,00	1 038,95	0,00	0,00	1 764,17
Sprzedaż	0,00	0,00	725,22	0,00	1 038,95	0,00	0,00	1 764,17
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenia) na koniec okresu	109 787,13	935 457,88	23 210,20	0,00	221 371,71	0,00	0,00	1 289 826,92
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	0,00	45 583,68	8 230,75	0,00	1 992,50	1 351,56	0,00	57 158,49
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	0,00	86 714,28	6 877,75	0,00	3 543,37	0,00	0,00	97 135,40

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	Autorskie prawa majątkowe, licencje	Nakłady na wartości niematerialne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem wartości niematerialne
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu	4 013 383,44	111 132,72	0,00	4 124 516,16
Zwiększenia	228 456,23	616 032,35	0,00	844 488,58
Zakupy bezpośrednie	0,00	616 032,35	0,00	616 032,35
Ostateczne rozliczenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeniesienie z inwestycji	228 456,23	0,00	0,00	228 456,23
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	228 456,23	0,00	228 456,23
Ostateczne rozliczenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozliczenie inwestycji	0,00	228 456,23	0,00	228 456,23
Rozliczenie w ciężar kosztów	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu	4 241 839,67	498 708,84	0,00	4 740 548,51
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	3 149 314,50	0,00	0,00	3 149 314,50
Zwiększenia	307 791,19	0,00	0,00	307 791,19
Amortyzacja	307 791,19	0,00	0,00	307 791,19
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	3 457 105,69	0,00	0,00	3 457 105,69
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	864 068,94	111 132,72	0,00	975 201,66
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu	784 733,98	498 708,84	0,00	1 283 442,82

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

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

b) nieruchomości (grunty) przeznaczone do sprzedaży

<i>NIERUCHOMOŚCI PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
Nieruchomości (grunty) przeznaczone do sprzedaży	336 408,96	337 679,89
Odpis aktualizujący	31 694,50	31 814,24
Wartość netto	304 714,46	305 865,65

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

<i>ZMIANA STANU AKTYWÓW FINANSOWYCH UTRZYMYWANYCH DO TERMINU ZAPADALNOŚCI</i>	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Stan na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- nabycie (wartość nominalna)	0,00	0,00
- kupione odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- sprzedaż/wykup (wartość nominalna)	0,00	0,00
- odsetki uzyskane przy sprzedaży	0,00	0,00
- wypłacone przez emitenta odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00
Stan odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności na koniec okresu	0,00	0,00
w tym naliczone odsetki na koniec okresu	0,00	0,00

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

<i>ZMIANA STANU AKTYWÓW FINANSOWYCH DOSTĘPNYCH DO SPRZEDAŻY</i>	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Stan na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- nabycie (wartość nominalna)	0,00	0,00
- kupione odsetki	0,00	0,00
- naliczone odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- sprzedaż/wykup (wartość nominalna)	0,00	0,00
- odsetki uzyskane przy sprzedaży	0,00	0,00
- wypłacone przez emitenta odsetki	0,00	0,00
- aktualizacja wartości	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00

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

<i>INSTRUMENTY FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
1. Akcje	87 329,79	66 375,09
- notowane na aktywnym rynku	87 329,79	66 375,09
- pozostałe	0,00	0,00
2. Obligacje w tym:	456 669,06	552 721,25
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	155 000,00
- notowane na aktywnym rynku	0,00	0,00
- pozostałe	155 000,00	155 000,00
c) obligacje spółdzielcze	301 669,06	397 721,25
- notowane na aktywnym rynku	301 669,06	397 721,25
- pozostałe	0,00	0,00
Razem instrumenty finansowe do obrotu	543 998,85	619 096,34

f) Odpisy aktualizujące instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu

<i>ODPISY AKTUALIZUJĄCE INSTRUMENTY FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU</i>	za okres od dnia 01.01.2021 do dnia 31.12.2021	za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020
Odpisy aktualizujące wartość akcji		
Stan na początek okresu	5 995,85	5 904,30
a) zwiększenia:	0,00	91,55
- utworzenie odpisu aktualizującego	0,00	91,55
b) zmniejszenia:	0,00	0,00
Stan odpisów aktualizujących wartość akcji na koniec okresu	5 995,85	5 995,85
Odpis aktualizujący wartość obligacji		
Stan na początek okresu	817 869,34	817 869,34
a) zwiększenia:	0,00	0,00
- utworzenie odpisu aktualizującego	0,00	0,00
b) zmniejszenia:	0,00	0,00
Stan odpisów aktualizujących wartość obligacji na koniec okresu	817 869,34	817 869,34

13. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe

- Rozliczenia czynne:

<i>CZYNNE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) długoterminowe (wg tytułów)	22 084,58	9 046,20
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 084,58	9 046,20
b) krótkoterminowe (wg tytułów)	243 651,88	244 522,30
- koszty ubezpieczeń	54 510,50	50 684,33
- koszty serwisów informacyjnych i notowań giełdowych	19 449,76	21 566,78
- koszty prenumeraty	0,00	0,00
- koszty rejestracji domen	520,29	520,29
- opłaty licencyjne do 1 roku	131 351,77	122 847,66
- koszty związane z udzieleniem linii kredytowej	32 666,74	34 901,78
- 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	5 152,82	6 319,46
- pozostałe	0,00	7 682,00
c) przychody przyszłych okresów	0,00	0,00
Czynne rozliczenia międzyokresowe, razem	265 736,46	253 568,50

- Rozliczenia bierne i przychody przyszłych okresów:

<i>POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
b) rozliczenia międzyokresowe przychodów	49 615,32	44 988,92
- długoterminowe (wg tytułów)	49 615,32	44 988,92
- pożyczki za zarządzanie funduszem rekompensat	49 615,32	44 988,92
- krótkoterminowe	0,00	0,00
- przychody z tytułu opłat za prowadzenie r-ków inwestycyjnych	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, razem	49 615,32	44 988,92

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

<i>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) do 1 roku	139 803 398,25	118 294 008,55
b) dla których termin wymagalności upłynął	0,00	8 398,89
Zobowiązania krótkoterminowe razem	139 803 398,25	118 302 407,44

15. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych:

ZOBOWIĄZANIA WOBEC JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) zobowiązania wobec jednostki dominującej	5 972,81	10 869,19
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	92 044,72	7 815,02
Razem	98 017,53	18 684,21

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

ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ MAKLESKĄ, INNYCH DOMÓW MAKLESKICH I TOWAROWYCH DOMÓW MAKLESKICH	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych - GPW	18 523,46	166 802,70
b) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	0,00	0,00
c) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych domów i biur maklerskich na rynkach regulowanych	0,00	0,00
e) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu lub CCP	0,00	0,00
f) pozostałe	0,00	0,00
Razem	18 523,46	166 802,70

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

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KRAJOWEGO DEPOZYTU I IZB ROZRACHUNKOWYCH ORAZ IZB ROZLICZENIOWYCH	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) pozostałe	90 673,10	127 140,23
- zobowiązania z tytułu zafakturowanych opłat i prowizji	90 673,10	127 140,23
Razem	90 673,10	127 140,23

17a. Zobowiązania wobec CCP

ZOBOWIĄZANIA WOBEC CCP	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego	0,00	0,00
b) pozostałe	2 684 798,84	2 193 743,83
Razem	2 684 798,84	2 193 743,83

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

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH RYNKI REGULOWANE I GIEŁD TOWAROWYCH</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) zobowiązania wobec Giełdy Papierów Wartościowych	178 199,28	250 813,97
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	178 199,28	250 813,97

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

<i>KREDYTY I POŻYCZKI OD JEDNOSTEK POWIĄZANYCH</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) zobowiązania wobec jednostki dominującej	6 766 024,13	4 463 920,16
- w tym pożyczka podporządkowana	1 000 000,00	1 000 000,00
b) zobowiązania wobec znaczącego inwestora	0,00	0,00
c) zobowiązania wobec wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
d) zobowiązania wobec jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
e) zobowiązania wobec innych stron powiązanych	0,00	0,00
Razem	6 766 024,13	4 463 920,16

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

<i>ZOBOWIĄZANIA WOBEC TOWARZYSTW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH ORAZ FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH I EMERYTALNYCH</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) towarzystwa funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00
b) pozostałe	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00

21. Na dzień 31 grudnia 2021 r., a także na dzień 31 grudnia 2020 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 2021 r., a także na dzień 31 grudnia 2020 r. Dom Maklerski nie posiadał zobowiązań długoterminowych.

23. Stan rezerw na zobowiązania:

<i>STAN REZERW NA ZOBOWIĄZANIA</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
Stan na początek okresu (z tytułu)	532 571,00	538 768,09
- rezerwa na podatek odroczony wpływająca na wynik finansowy	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
a) zwiększenia (z tytułu)	128 096,60	181 135,67
- rezerwa na podatek odroczony	13 038,38	0,00
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	13 754,00	14 260,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	20 769,86	98 134,27
- 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	80 534,36	68 741,40
b) wykorzystanie (z tytułu)	68 741,40	65 269,50
- rezerwa na podatek odroczony	0,00	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	0,00	0,00
- rezerwa na koszty odprawy	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	68 741,40	65 269,50
c) rozwiązanie (z tytułu)	0,00	122 063,26
- rezerwa na podatek odroczony	0,00	50 558,76
- 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	0,00	71 504,50
- rezerwa na koszty odprawy	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	0,00	0,00
Stan rezerw na koniec okresu (z tytułu)	591 926,20	532 571,00
- rezerwa na podatek odroczony	22 084,58	9 046,20
- rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	77 227,00	63 473,00
- rezerwa na wynagrodzenie urlopowe	340 575,76	319 805,90
- rezerwa na odszkodowania	0,00	0,00
- rezerwa na koszty związane z przejściem i sprzedażą zabezp. obligacji	71 504,50	71 504,50
- rezerwa na koszty odprawy	0,00	0,00
- rezerwy pozostałe	80 534,36	68 741,40

24. Struktura własności kapitału zakładowego:

- na dzień 31.12.2021 r.

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

- na dzień 31.12.2020 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%
Razem		6 669 000	100,00%	11 279 000	100,00%

Wartość nominalna każdej akcji wynosi 1,12 zł (jeden złoty dwanaście groszy).

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 2021 r. z kapitału zapasowego w wysokości 1 330 527,66 oraz z zysków lat przyszłych w wysokości 241 158,11.

26. Na dzień 31 grudnia 2021 r., a także na dzień 31 grudnia 2020 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:

ZOBOWIAZANIA WARUNKOWE	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
Zobowiązania warunkowe, z tego na rzecz:	13 911 068,26	18 155 532,13
a) jednostki dominującej (zobowiązanie otrzymane: udzielona linia kredytowa)	8 233 975,87	10 536 079,84
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	5 677 092,39	7 619 452,29

28. Udzielone zabezpieczenia:

UDZIELONE ZABEZPIECZENIA	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
a) zabezpieczenia umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
b) zabezpieczenia automatycznych pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
c) zabezpieczenia zawartych transakcji terminowych	0,00	0,00
d) zabezpieczenia wystawców opcji i warrantów	0,00	0,00

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

INSTRUMENTY FINANSOWE KLIENTÓW	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
1. Zdematerializowane instrumenty finansowe	17 512 306 608,52	13 338 512 076,05
- w tym: dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym	17 512 306 608,52	13 338 512 076,05
2. Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	1 409 104,80	15 060 253,80

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 01.01.2021r. do 31.12.2021 r.</i>	<i>odsetki naliczone zrealizowane</i>	<i>odsetki naliczone niezrealizowane z terminem zapłaty</i>				<i>odsetki naliczone ogółem</i>
		<i>nie zapłacone w terminie</i>	<i>do 3 m-cy</i>	<i>od 3 do 12 m-cy</i>	<i>powyżej 12 m-cy</i>	
1. Odsetki od lokat i depozytów razem	127 556,26	0,00	0,00	0,00	0,00	127 556,26
a) od własnych środków	1 746,48	0,00	0,00	0,00	0,00	1 746,48
b) od środków pieniężnych klientów	125 809,78	0,00	0,00	0,00	0,00	125 809,78
2. Odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	8 907,97	0,00	3 557,60	344,96	0,00	12 810,53
a) od obligacji	8 907,97	0,00	3 557,60	344,96	0,00	12 810,53
b) od innych instrumentów dłużnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki od instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od innych instrumentów dłużnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Odsetki od instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od innych instrumentów dłużnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

2. Odpisy aktualizujące środki trwałe.

<i>ODPISY AKTUALIZUJĄCE ŚRODKI TRWAŁE</i>	Za okres od dnia 01.01.2021 do dnia 31.12.2021	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020
Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych		
Stan na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenia:	0,00	0,00
- utworzenie odpisu aktualizującego	0,00	0,00
b) zmniejszenia:	0,00	0,00
Stan odpisów aktualizujących wartość środków trwałych na koniec okresu	0,00	0,00
Odpis aktualizujący wartość nieruchomości (grunty) przeznaczone do zbycia		
Stan na początek okresu	31 814,24	63 960,64
a) zwiększenia:	0,00	0,00
- utworzenie odpisu aktualizującego	0,00	0,00
b) zmniejszenia:	119,74	32 146,40
Stan odpisów aktualizujących wartość nieruchomości przeznaczonych do zbycia na koniec okresu	31 694,50	31 814,24

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

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

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

<i>PODATEK DOCHODOWY OD OSÓB PRAWNYCH</i>	Za okres od dnia 01.01.2021 do dnia 31.12.2021	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020
1. Zysk / (strata) brutto	-1 571 631,77	-181 668,63
2. Przychody roku bieżącego nie zaliczane do dochodu do opodatkowania (-)	129 017,82	378 437,95
- rozwiązane rezerwy utworzone latach poprzednich	7 570,40	71 504,50
- zapłata należności na które utworzono odpisy aktualizujące	34 888,82	47 813,18
- rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności	0,00	0,00
- korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu do wartości rynkowej	26 919,95	4 670,51
- odsetki od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	-1 514,72	-5 922,80
- pożytki z tytułu zarządzania funduszami i depozytami KDPW	14 704,32	7 358,66

- 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	29 250,00	27 800,00
- korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych dostępnych sprzedaży	0,00	0,00
- naliczone różnice kursowe	4 709,27	3 585,37
- przychody z tytułu otrzymanej pomocy (zwolnienie ze składek ZUS)	0,00	221 628,53
- przychód z tytułu korekty współczynnika VAT	12 489,78	0,00
3. Koszty roku bieżącego nie uznawane za koszty uzyskania przychodu (+)	696 691,29	895 319,49
- niewypłacone wynagrodzenia	41 765,65	71 722,51
- niezapłacone składki ZUS, PPK	148 947,11	337 759,00
- odsetki budżetowe	15,00	0,00
- PFRON	62 049,00	47 002,00
- rezerwa na Fundusz Rekompensat	199 635,92	113 614,34
- rezerwa na odpawy emerytalne i niewykorzystane urlopy	34 523,86	112 394,27
- koszty ubezpieczeń osobowych	29 374,16	27 256,67
- rezerwa na pozostałe zobowiązania (GPW, koszty eksploatacji lokalu, serwisy informacyjne, opłaty pocztowe)	12 634,36	7 023,00
- reprezentacja	5 675,06	1 081,50
- rezerwa na badanie sprawozdań finansowych i przechowywanie aktywów	67 900,00	-3 551,10
- korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu do wartości rynkowej	17 325,61	26 161,44
- spisane należności	150,00	96 843,20
- rezerwa na odpawę	0,00	0,00
- odpis aktualizujący wartość nieruchomości przeznaczonej do zbycia	-119,74	-32 146,40
- odpis aktualizujący należności	46 812,65	43 186,21
- składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa	0,00	22 800,00
- koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych	1 351,56	0,00
- pozostałe koszty	19 593,26	12 903,27
- opłaty za zarządzanie środkami wniesionymi do KDPW	5 170,32	7 087,20
- ujemne różnice kursowe naliczone	3 887,51	3 921,46
4. Przychody roku poprzedniego podl. opodatk. w roku bieżącym (+)	37 658,66	50 511,59
- przychody z tytułu odsetek naliczonych w roku poprzednim	0,00	0,00
- przychody z tytułu świadczenia usług, które są rozliczane w okresach rozliczeniowych, a ostatni dzień okresu rozliczeniowego przypada w roku następnym po okresie sprawozdawczym	30 300,00	31 300,00
- przychody z tytułu nieodpłatnych świadczeń	0,00	0,00
- przychody podatkowe stanowiące przychody bilansowe w roku ubiegłym	7 358,66	19 211,59
5. Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodu -różnica między amortyzacją podatkową i bilansową (-)	54 607,17	15 681,37
6. Koszty roku poprzedniego uznane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (-)	256 372,10	202 683,72
- rozwiązanie rezerw na wynagr. urlopowe do wys. wypł. świadczenia	0,00	0,00
- zafakturowane koszty badania sprawozdania finansowego za rok poprzedni	0,00	0,00
- zafakturowane koszty na usługi, na które utworzone były rezerwy	68 258,20	0,00
- wypłacone wynagrodzenia naliczone w roku poprzednim	71 722,51	69 228,00
- koszt zarządzania funduszami przez KDPW za rok poprzedni	0,00	6 902,95
- należności spisane- zakończenie postępowania upadłościowego	0,00	0,00
- odprowadzone składki ZUS naliczone w roku poprzednim	116 391,39	126 552,77
7. Darowizny (-)	0,00	0,00
8. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-1 277 278,91	167 359,41
9. Strata z lat poprzednich do odliczenia	0,00	167 359,41
10. Zysk do opodatkowania	0,00	0,00

11. Stawka podatkowa	0,19	0,19
12. Podatek dochodowy bieżący	0,00	0,00

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

<i>PODATEK ODROZONY</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową - WNiP	0,18	0,18
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową - środki trwałe	33 851,15	0,00
Odsetki do otrzymania	14 704,32	271,46
Przychody bilansowe nie stanowiące przychodów podatkowych	0,00	0,00
Przychody bilansowe z tyt. FV wystawionych. za okresy rozliczeniowe	29 250,00	30 300,00
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu-aktualizacja do wartości rynkowej	37 774,67	17 039,95
Wycena bilansowa	654,31	0,00
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży-aktualizacja wyceny (kapitał)	0,00	0,00
Razem - podstawa utworzenia rezerwy	116 234,63	47 611,59
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 084,58	9 046,20
- w tym odnoszona na wynik finansowy	22 084,58	9 046,20
- w tym odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	340 575,76	319 805,90
Rezerwa na odprawy emerytalne i jubileuszowe	77 227,00	63 473,00
Niewypłacone wynagrodzenia pracownicze	41 765,65	71 722,51
Niezapłacone składki ZUS, PPK	148 947,11	116 391,39
Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	67 900,00	52 401,00
Odpis aktualizujący należności	21 567,39	110 511,49
Odpis aktualizujący instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	823 865,19	823 865,19
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu-aktualizacja do wartości rynkowej	17 325,61	26 069,89
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową - środki trwałe	0,00	20 756,02
Pozostałe rezerwy	84 138,86	87 844,90
Nieruchomość do zbycia - aktualizacja wyceny	31 694,50	31 814,24
Wycena bilansowa	14,44	288,04
Oплата za zarządzanie F. Rekomepnsat	5 170,32	0,00
Razem - podstawa utworzenia aktywa	1 660 191,83	1 724 943,57
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	315 436,45	327 739,28
- w tym odnoszone na wynik finansowy	315 436,45	327 739,28
- w tym odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00

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 31.12.2021 r. zostało wyliczone w kwocie 315 436,45 zł, a wartość odpisu aktualizującego aktywo z tytułu podatku odroczonego na dzień 31.12.2021 r. wyniosła 293 351,87 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 osiągnięte. 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.

<i>PRZYCHODY Z DZIAŁALNOŚCI PODSTAWOWEJ</i>	sprzedaż na kraj		sprzedaż za granicę	
	Za okres od dnia 01.01.2021 do dnia 31.12.2021	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020	Za okres od dnia 01.01.2021 do dnia 31.12.2021	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020
Przychody z działalności maklerskiej	11 993 771,94	12 405 539,91	25 009,64	95 478,90
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	6 110 729,07	6 458 293,23	0,00	79 922,39
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	3 280 721,78	3 895 902,70	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	1 324 544,52	786 339,06	15 839,76	11 751,71
8. pozostałe	1 277 776,57	1 265 004,92	9 169,88	3 804,80
Przychody z pozostałej działalności podstawowej	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Nie dotyczy.

V. Rachunek przepływów pieniężnych:

1. Struktura środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych

<i>ŚRODKI PIENIĘŻNE DOMU MAKLERSKIEGO</i>	stan na dzień 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
Razem, w tym:	123 068 276,61	103 399 139,98
- środki na rachunku bieżącym	1 515 950,12	33 413,28
- lokaty terminowe	121 552 326,49	103 365 726,70
- 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 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 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 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 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 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
Należności ogółem, w tym:	121 576 705,81	103 404 775,39
Należności - rachunki i lokaty	121 566 268,79	103 398 962,64
Należności z tytułu nierozliczonych transakcji	5 965,50	2 275,50
Należności pozostałe	4 471,52	3 537,25
Rozliczenie międzyokresowe kosztów - opłata za dzielenie kredytu	0,00	0,00
Przychody do otrzymania	0,00	0,00
Wykorzystana linia kredytowa	5 766 024,13	3 463 920,16
Zobowiązania pozostałe	5 972,81	10 869,19
Pożyczka podporządkowana	1 000 000,00	1 000 000,00
Pozycje pozabilansowe - zobowiązania otrzymane	8 233 975,87	10 536 079,84

<i>TRANSAKCJE Z JEDNOSTKĄ DOMINUJĄCĄ</i>	Za okres od dnia 01.01.2021 do dnia 31.12.2021	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020
Koszty finansowe	419 630,78	268 262,48
- tym odsetki od wykorzystania przyznanej linii debetowej	54 435,58	34 976,12
Zakupy brutto	170 468,28	161 209,19
Sprzedż instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
Przychody ogółem, w tym:	197 909,34	272 659,94
Odsetki - przychody finansowe	125 809,78	108 028,27
Przychody z działalności maklerskiej	72 099,56	164 631,67
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 31.12.2021	stan na dzień 31.12.2020
Należności ogółem w tym	4 894,38	922,50
BPS FAKTOR SPÓŁKA AKCYJNA	0,00	307,50
BPS LEASING SPÓŁKA AKCYJNA	0,00	615,00
BPS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.	24,60	0,00
BPS RYNKU NIERUCHOMOŚCI FIZ AN	611,87	0,00
ZAKŁAD LECZNICZY "UZDROWISKO NAŁĘCZÓW" SA	1 496,30	0,00
FW POŁUDNIE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ	600,00	0,00
UZDROWISKO IWONICZ SPÓŁKA AKCYJNA	492,00	0,00
QRS FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA W LIKWIDACJI	553,50	0,00
UP NIERUCHOMOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA	492,00	0,00
UZDROWISKO KAMIEŃ POMORSKI SPÓŁKA AKCYJNA	553,50	0,00
BPS 4 NS FIZ	58,31	0,00
VENI SPÓŁKA AKCYJNA	12,30	0,00
Zobowiązania ogółem	92 044,72	7 815,02
CONTANGO 2 FIZ	146,21	258,72
BPS 4 NS FIZ	0,00	159,78
BPS RYNKU NIERUCHOMOŚCI FIZ AN	0,00	1 046,08
BPS TFI S.A.	91 898,51	6 350,44

<i>TRANSAKCJE Z POZOSTAŁYMI STRONAMI POWIĄZANYMI</i>	Za okres od dnia 01.01.2021 do dnia 31.12.2021	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020
Przychody z działalności maklerskiej	23 945,78	11 168,21
BPS 4 NS FIZ	295,17	331,12
BPS TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.	3 389,24	479,47
CONTANGO 2 FIZ	173,64	348,08
FW POŁUDNIE SP. Z O.O.	3 400,00	1 800,00
UZDROWISKO IWONICZ S.A.	2 150,00	1 000,00
BPS RYNKU NIERUCHOMOŚCI FIZ AN	2 035,73	1 765,64
UZDROWISKO KONSTANCIN - ZDRÓJ S.A.	950,00	1 621,95
ZAKŁAD LECZNICZY "UZDROWISKO NAŁĘCZÓW" S.A.	3 510,00	2 121,95
UZDROWISKA POLSKIE FIZ	0,00	200,00
BPS FAKTOR SPÓŁKA AKCYJNA	1 500,00	500,00
BPS LEASING SPÓŁKA AKCYJNA	1 750,00	1 000,00
ABC FINANSE S.A. W LIKWIDACJI SUMA	250,00	0,00
BPS DORADZTWO S.A. W LIKWIDACJI	150,00	0,00
QRS FINANSE SPÓŁKA AKCYJNA W LIKWIDACJI	1 341,00	0,00
UP NIERUCHOMOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA	1 291,00	0,00
UZDROWISKO KAMIEŃ POMORSKI SPÓŁKA AKCYJNA	850,00	0,00
VENI S.A.	910,00	0,00
Sprzedaż aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	1 115,51	343 718,23
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	1 115,51	343 718,23

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

4. Przeciętne zatrudnienie w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz porównawczo za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

<i>PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE</i>	Za okres od dnia 01.01.2021 do dnia 31.12.2021	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020
Przeciętne zatrudnienie	38	35

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 01.01.2021 do dnia 31.12.2021	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020
Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego	24 600,00	24 600,00
Inne usługi poświadczające	0,00	0,00
Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
Pozostałe usługi	2 460,00	2 460,00
Razem	27 060,00	27 060,00

6. Wynagrodzenia Zarządu i członków Rady Nadzorczej za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz porównawczo za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

<i>WYNAGRODZENIA</i>	Za okres od dnia 01.01.2021 do dnia 31.12.2021	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020
Wynagrodzenie Członków Zarządu	859 071,44	828 000,00
Wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej	6 000,00	6 000,00

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

<i>INFORMACJE</i>	Za okres od dnia 01.01.2021 do dnia 31.12.2021	Za okres od dnia 01.01.2020 do dnia 31.12.2020
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 01.01.2021 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 31.08.2021 r.:

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

W okresie od 01.09.2021 r. do 31.12.2021 r.

- Krzysztof Janicki – p.o. Prezesa Zarządu,
- Marta Kazimierska – Wiceprezes Zarządu,
- Katarzyna Szpunar – Wiceprezes Zarządu.

Funkcję Prokurenta w okresie sprawozdawczym pełniła:

W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.:

- Małgorzata Morawska – Dyrektor Departamentu Ewidencji i Rynku Niepublicznego.

Z dniem 01.01.2022 r. Rada Nadzorcza Spółki powierzyła Pani Katarzynie Szpunar pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

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

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

VII. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. oraz w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 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 rynkowe – 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 DM.
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.

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
 Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
 Informacja dodatkowa dotycząca podatku dochodowego

Część 1

Nazwa	Rok bieżący	Rok poprzedni (opcjonalnie)
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-1 571 631,77	-181 668,63

Część 2

Nazwa	Rok bieżący				Rok poprzedni (opcjonalnie)					
	Wartość łączna	z zysków kapitałowych (opcjonalnie)	z innych źródeł przychodów (opcjonalnie)	Podstawa prawna (obowiązkowo podawana dla wartości większych bądź równych 20.000,00 zł)	Wartość łączna	z zysków kapitałowych (opcjonalnie)	z innych źródeł przychodów (opcjonalnie)			
				Art.	Pkt.	Ust.	Lit.			
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00							0,00		
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00							0,00		
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	129 017,82							378 437,95		
Rozwiązane rezerwy utworzonej w latach poprzednich	7 570,40			12				71 504,50		
Rozwiązanie odpisów aktualizujących niezaliczonych do kosztów uzyskania przychodów	34 888,82			12	4e	1		47 813,18		
Odsetki naliczone, nieotrzymane	13 189,60			12	2	4		1 435,86		
Niezrealizowane różnice kursowe	4 709,27			9b	1	1		3 585,37		
Należności na poczet dostaw usług, które zostaną wykonane w następnych okresach sprawozdawczych	29 250,00			12	1	4		27 800,00		
Korekty aktualizujące wartość instrumentów finansowych przeznaczonych	26 919,95			9b	2	1		4 670,51		

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Informacja dodatkowa dotycząca podatku dochodowego

Nazwa	Rok bieżący							Rok poprzedni(opcjonalnie)		
	Wartość łączna	z zysków kapitałowych (opcjonalnie)	z innych źródeł przychodów (opcjonalnie)	Podstawa prawna (obowiązkowo podawana dla wartości większych bądź równych 20.000,00 zł)				Wartość łączna	z zysków kapitałowych (opcjonalnie)	z innych źródeł przychodów (opcjonalnie)
				Art.	Pkt.	Ust.	Lit.			
do obrotu do wartości rynkowej										
Otrzymana pomoc publiczna	0,00			12	14	4		221 628,53		
Korekta współczynnika VAT	12 489,78			16	46	1	c	0,00		
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00							0,00		
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	37 658,66							50 511,59		
Przychody z tytułu usług rozliczanych w okresach rozliczeniowych	37 658,66			12		3c		50 511,59		
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	317 843,96							321 500,98		
Składki na PFRON	62 049,00			16	36	1		47 002,00		
Rezerwa na Fundusz Rekompensat	199 635,92			15		4e		113 614,34		
Koszty ubezpieczenia D&O	29 374,16			16	59	1		27 256,67		
Opłata za nieobowiązkową przynależność do organizacji	0,00			16	37	1		22 800,00		
Koszty reprezentacji	5 675,06			16	28	1		1 081,50		
koszty używania samochodu osobowego na potrzeby działalności gospodarczej	14 596,27			16	51	1		6 591,72		
Uznane reklamacje	0,00			16	22	1		324,41		
Spisane należności	150,00			16	25	1		96 843,20		
Odsetki budżetowe	15,00			16	21	1		0,00		
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o	6 348,55							5 987,14		

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Informacja dodatkowa dotycząca podatku dochodowego

Nazwa	Rok bieżący							Rok poprzedni(opcjonalnie)		
	Wartość łączna	z zysków kapitałowych (opcjonalnie)	z innych źródeł przychodów (opcjonalnie)	Podstawa prawna (obowiązkowo podawana dla wartości większych bądź równych 20.000,00 zł)				Wartość łączna	z zysków kapitałowych (opcjonalnie)	z innych źródeł przychodów (opcjonalnie)
				Art.	Pkt.	Ust.	Lit.			
wartościach niższych niż 20.000 zł)										
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	378 847,33							573 818,51		
Niewypłacone wynagrodzenia	41 765,65			16	57	1		71 722,51		
Niezapłacone składki ZUS	148 947,11			16	57a	1		338 019,92		
Rezerwy na świadczenia pracownicze	34 523,86			16	27	1		112 394,27		
Rezerwy na zobowiązania z tytułu usług	80 534,36			16	27	1		3 471,90		
Wycena instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	17 325,61			9b	2	1		26 161,44		
Odpisy aktualizujące należności i inne aktywa	46 692,91			16	26a	1		11 039,81		
Niezrealizowane różnice kursowe	3 887,51			9b	1	1		3 921,46		
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	5 170,32							7 087,20		
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	256 372,10							202 683,72		
Wykorzystane rezerwy na zobowiązania	68 258,20			15		4e		0,00		
Wypłacone wynagrodzenia	71 722,51			15		4g		69 228,00		
Odprowadzone składki ZUS	116 391,39			15		4h		126 552,77		
Wykorzystane rezerwy na świadczenia pracownicze	0,00			15		4g		0,00		
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00							6 902,95		

Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w złotych
Informacja dodatkowa dotycząca podatku dochodowego

Nazwa	Rok bieżący							Rok poprzedni (opcjonalnie)		
	Wartość łączna	z zysków kapitałowych (opcjonalnie)	z innych źródeł przychodów (opcjonalnie)	Podstawa prawna (obowiązkowo podawana dla wartości większych bądź równych 20.000,00 zł)				Wartość łączna	z zysków kapitałowych (opcjonalnie)	z innych źródeł przychodów (opcjonalnie)
				Art.	Pkt.	Ust.	Lit.			
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00							167 359,41		
Strata z 2015 r.	0,00							167 359,41		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	54 607,17							15 681,37		
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów - różnica między amortyzacją podatkową i bilansową (+)	54 607,17			16				15 681,37		
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00							0,00		

Część 3

Nazwa	Rok bieżący	Rok poprzedni (opcjonalnie)
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	0,00	0,00
K. Podatek dochodowy	0,00	0,00