

**ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ROZPORZĄDZENIU
MINISTRA FINANSÓW W SPRAWIE SZCZEGÓLNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI DOMÓW MAKLERSKICH**

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-04-28
KodSprawozdania	SprFinDomMaklerskiWZłotych (kodSystemowy: SFDMAZ (1) wersjaSchemy: 1-2)
WariantSprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego domu maklerskiego

Dane identyfikacyjne

Nazwa (firma) i siedziba	
NazwaFirmy	Dom Maklerski BDM S.A.
Siedziba	
Województwo	śląskie
Powiat	Bielsko-Biała
Gmina	Bielsko-Biała
Miejscowość	Bielsko-Biała
Wskazanie zakresu działalności domu maklerskiego wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	66.12.Z
Identyfikator podatkowy NIP	5470244972
Numer KRS	0000008665

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od	2025-01-01
Do	2025-12-31
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	true

działalności; false - Wystąpiły okoliczności
wskazujące na zagrożenie kontynuowania
działalności

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

1. Zastosowane metody wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego:

a) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wyceniane są według cen nabycia i kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych) pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe,

a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości,

b) środki trwałe przeznaczone do likwidacji lub wycofane z używania wycenione są według wartości księgowej netto,

c) środki trwałe w budowie – w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości,

d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny,

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w jednostkach podporządkowanych, wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. W przypadku, gdy w stosunku do tych aktywów możliwe jest ustalenie ceny rynkowej (w szczególności kurs rynkowy wg notowań na GPW w Warszawie SA), wartość w cenie nabycia można przeszacować do wartości w cenie rynkowej.

f) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (inwestycje krótkoterminowe) – według wartości rynkowej, a jeżeli nie istnieje aktywny rynek – według określonej w inny sposób wartości godziwej, rozchód wycenia się według metody FIFO (kolejno po cenach tych składników które były nabyte najwcześniej),

g) należności i udzielone pożyczki – w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności,

h) środki pieniężne w kasach i na rachunkach bankowych wyceniane są według wartości nominalnej,

i) kapitały - według wartości nominalnej,

j) amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych - według rocznych stawek amortyzacyjnych określonych w Załączniku nr 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r. (tekst jednolity Dz.U.2025.278 z dnia 2025.03.07), stosuje się liniową metodę naliczania amortyzacji, okres amortyzowania wartości niematerialnych i prawnych nie może być krótszy niż:

-2 lata- dla oprogramowania komputerów i praw autorskich,

-5 lat - dla pozostałych wartości niematerialnych i prawnych,

Amortyzacja podatkowa może być krótsza niż amortyzacja bilansowa. W celu usprawnienia procesu naliczania amortyzacji i zachowania przejrzystości zaleca się jednak stosowanie jednolitych – podatkowych - stawek i okresów amortyzacji.

Niskocenne składniki majątku o wartości nie przekraczającej 10 000 zł. można nie obejmować ewidencją środków trwałych i nie dokonywać od nich odpisów amortyzacyjnych, tylko odnieść wydatki poniesione na ich nabycie w koszty uzyskania przychodów w miesiącu oddania do używania. Zaleca się wprowadzanie do ewidencji środków trwałych sprzętu komputerowego (PC, laptopy). Wprowadzone do ewidencji niskocenne składniki majątku mogą być amortyzowane jednorazowo w miesiącu ich oddania do użytkowania.

k) przychody i koszty - ustalane są zgodnie z zasadą memoriału, niezależnie

od terminu ich zapłaty, na podstawie dokumentów źródłowych lub z naliczonych prowizji i opłat wynikających z regulaminów i tabel opłat. Rozliczane są na bieżąco lub w czasie, jeżeli dotyczą następnych okresów sprawozdawczych,

l) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów ustalane są w wysokości kosztów przypadających na następne okresy sprawozdawcze, a odpisywane w równych ratach w ciągu okresu, jakiego dotyczy umowa

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

lub zobowiązanie

m) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów ustalane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana

m) rezerwy tworzy się na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować,

o) aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego :

- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, przy uwzględnieniu zasady ostrożności
- rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty,

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy sporządzany jest w układzie porównawczym i obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające dany rok obrotowy przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

2. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia 2017.123 z dnia 19.01.2017, w języku polskim i w walucie polskiej. Dane wykazuje się w złotych i groszach. Sprawozdanie finansowe składa się z:

- 1) bilansu;
- 2) rachunku zysków i strat;
- 3) informacji dodatkowej, obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia;
- 4) zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym;
- 5) rachunku przepływów pieniężnych.

pozostałe

Rachunkowość BDM S.A. prowadzona jest według zasad zawartych w :

- Ustawie o rachunkowości z dnia 29.09.1994r. z późniejszymi zmianami (tekst jednolity - Dz.U.2023.120 z dnia 16.01.2023),
 - Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 17 listopada 2024 r. w sprawie uznawania i metod wyceny oraz ujawniania i prezentacji instrumentów finansowych z późniejszymi zmianami, (tekst jednolity - Dz.U.2024.1750 z dnia 28.11.2024),
 - Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich z późniejszymi zmianami (tekst jednolity Dz.U. 2017.123 z dnia 19.01.2017).
- Przyjęte zasady rachunkowości stosuje się w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania operacji gospodarczych, jednakowej wyceny aktywów i pasywów (w tym także dokonywania odpisów amortyzacyjnych i umorzeniowych), ustala się wynik finansowy i sporządza sprawozdanie finansowe tak, aby za kolejne lata informacje z nich wynikające były porównywalne.

Bilans domu maklerskiego

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	267 264 879,35	223 757 480,92
I. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	211 362 278,36	173 957 385,52
1. W kasie	0,00	0,00
2. Na rachunkach bankowych	211 362 278,36	173 957 385,52
3. Inne środki pieniężne	0,00	0,00
4. Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	23 732 072,72	21 140 874,01
1. Od klientów	7 239 714,84	5 558 312,19
2. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
3. Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	0,00	5 205,16
a) z tytułu zawartych transakcji	0,00	5 205,16
b) pozostałe	0,00	0,00
4. Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	0,00	0,00
5. Od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	1 713 231,79	1 523 853,04
5A. Od CCP	13 922 964,94	13 216 581,90
6. Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	1 920,63	1 658,54
7. Od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	110 830,36	107 134,36
8. Od izby gospodarczej	0,00	0,00
9. Z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	105 375,48	9 482,99
10. Dochodzone na drodze sądowej, nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	0,00	0,00
11. Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
12. Pozostałe	638 034,68	718 645,83
III. Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	23 372 168,58	19 978 095,57
1. Akcje	10 735 342,93	10 722 079,39
2. Dłużne papiery wartościowe	12 636 825,65	9 256 016,18
3. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00
4. Warranty	0,00	0,00
5. Pozostałe papiery wartościowe	0,00	0,00
6. Instrumenty pochodne	0,00	0,00
7. Towary giełdowe	0,00	0,00
8. Pozostałe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	292 892,18	250 957,29
IVA. Udzielone pożyczki krótkoterminowe	0,00	0,00
1. Jednostce dominującej	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
2. Znaczącemu inwestorowi	0,00	0,00
3. Wspólnikowi jednostki współzależnej	0,00	0,00
4. Jednostkom podporządkowanym	0,00	0,00
5. Pozostałe	0,00	0,00
V. Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0,00	0,00
1. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
2. Pozostałe papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Towary giełdowe	0,00	0,00
4. Pozostałe	0,00	0,00
VI. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	170 000,00	170 000,00
1. Akcje i udziały	170 000,00	170 000,00
a) jednostki dominującej	0,00	0,00
b) znaczącego inwestora	0,00	0,00
c) wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
d) jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
e) pozostałe	170 000,00	170 000,00
2. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00
4. Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00
5. Pozostałe papiery wartościowe	0,00	0,00
6. Towary giełdowe	0,00	0,00
7. Pozostałe	0,00	0,00
VII. Należności długoterminowe	42 957,21	43 061,62
Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
Jednostce dominującej	0,00	0,00
Znaczącemu inwestorowi	0,00	0,00
Wspólnikowi jednostki współzależnej	0,00	0,00
Jednostkom podporządkowanym	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Pozostałe	0,00	0,00
IX. Wartości niematerialne i prawne	4 738 570,06	4 632 679,97
1. Wartość firmy	0,00	0,00
2. Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	4 125 603,13	4 154 173,63
1. - oprogramowanie komputerowe	4 125 603,13	4 154 173,63
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	10 238,59
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	612 966,93	468 267,75
X. Rzeczowe aktywa trwałe	3 515 923,81	3 582 589,89
1. Środki trwałe, w tym:	3 515 923,81	3 582 589,89
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego)	20 432,20	20 432,20
b) budynki i lokale	2 558 928,45	2 712 822,63
c) zespoły komputerowe	44 474,31	65 469,06
d) pozostałe środki trwałe	892 088,85	783 866,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
XI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	38 016,43	1 837,05
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	38 016,43	1 837,05
XII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Pasywa razem	267 264 879,35	223 757 480,92
I. Zobowiązania krótkoterminowe	210 458 868,65	169 781 874,97
1. Wobec klientów	201 436 561,57	161 855 077,94
2. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
3. Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	289 328,85	1 385 719,49
a) z tytułu zawartych transakcji	289 328,85	1 385 719,49
b) pozostałe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
4. Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	99 644,31	106 193,74
5. Wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	69 152,14	56 903,04
5A. Wobec CCP	37 803,25	52 830,22
6. Wobec izby gospodarczej	0,00	0,00
7. Wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	27 183,00	0,00
8. Kredyty i pożyczki	5 000 000,00	2 000 000,00
a) od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) pozostałe	5 000 000,00	2 000 000,00
9. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
9A. Ujemna wycena z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
10. Wekslowe	0,00	0,00
11. Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	2 155 074,76	3 250 388,50
12. Z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
13. Wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	0,00	0,00
14. Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
15. Fundusze specjalne	327 157,13	459 575,43
16. Pozostałe	1 016 963,64	615 186,61
II. Zobowiązania długoterminowe	3 400,00	3 400,00
1. Kredyty bankowe	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) pozostałe	0,00	0,00
2. Pożyczki	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) pozostałe	0,00	0,00
3. Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
4. Z tytułu innych instrumentów finansowych	0,00	0,00
5. Z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b) pozostałe	0,00	0,00
6. Pozostałe	3 400,00	3 400,00
III. Rozliczenia międzyokresowe	1 778 016,00	1 557 146,15
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 778 016,00	1 557 146,15
a) długoterminowe	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	1 778 016,00	1 557 146,15
IV. Rezerwy na zobowiązania	3 718 571,65	3 517 311,78
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	461 955,00	124 805,00
2. Na świadczenia emerytalne i podobne	1 251 000,00	1 147 000,00
a) długoterminowa	468 000,00	407 000,00
b) krótkoterminowa	783 000,00	740 000,00
3. Pozostałe	2 005 616,65	2 245 506,78
a) długoterminowe	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	2 005 616,65	2 245 506,78
V. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
VI. Kapitał (fundusz) własny	51 306 023,05	48 897 748,02
1. Kapitał (fundusz) podstawowy	19 796 924,00	19 796 924,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy	25 128 640,02	22 531 923,17
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	16 553 679,02	16 553 679,02
b) utworzony ustawowo	0,00	0,00
c) utworzony zgodnie ze statutem	0,00	0,00
d) z dopłat akcjonariuszy	0,00	0,00
e) inny	8 574 961,00	5 978 244,15
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 296 924,00	1 296 924,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)	0,00	0,00
b) strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)	0,00	0,00
8. Zysk (strata) netto	5 083 535,03	5 271 976,85
9. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00

Pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe, w tym:

Wartość łączna	16098669.25
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	18097697.66
Gwarancje	
Wartość łączna	0.00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0.00
Kaucje, poręczenia	
Wartość łączna	43209.99
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	43209.99
Przyznane i niewykorzystane limity z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności	
Wartość łączna	4055459.26
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	6054487.67
Pozostałe	
Wartość łączna	12000000.00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	12000000.00
Majątek obcy w użytkowaniu	
Wartość łączna	0.00
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	0.00
Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego	
Wartość łączna	171930.50
Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	25171.66

Inne pozycje pozabilansowe

Wartość łączna 0.00

Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy 0.00

Rachunek zysków i strat domu maklerskiego

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Przychody z podstawowej działalności, w tym:	23 223 667,97	24 688 813,48
J. - od jednostek powiązanych	0,00	23 150 846,00
1. Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:	22 043 016,40	23 150 846,00
a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych	325 807,84	502 683,66
b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie	6 798 602,90	6 558 278,37
c) zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych	0,00	0,00
d) doradztwa inwestycyjnego	0,00	0,00
e) oferowania instrumentów finansowych	6 064 952,61	7 717 966,96
f) świadczenia usług w wykonywaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe	0,00	0,00
g) prowadzenia rachunków pieniężnych, przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi	5 322 269,87	4 749 823,77
h) pozostałe	3 531 383,18	3 622 093,24
2. Przychody z pozostałej działalności podstawowej	1 180 651,57	1 537 967,48
II. Koszty działalności podstawowej	27 803 479,76	27 302 175,02
1. Opłaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych, Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	1 994 770,40	2 184 964,11
2. Opłaty na rzecz CCP	313 091,09	357 085,75
3. Opłaty na rzecz izby gospodarczej	69 340,00	60 330,00
4. Wynagrodzenia	15 116 538,66	14 962 191,47
5. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 565 679,48	2 537 442,62
6. Świadczenia na rzecz pracowników	200 557,78	163 103,41

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
7. Zużycie materiałów i energii	842 209,44	864 655,80
8. Usługi obce	3 521 900,98	3 447 978,96
9. Koszty utrzymania i wynajmu nieruchomości	1 020 021,66	1 000 900,96
10. Pozostałe koszty rzeczowe	0,00	0,00
11. Amortyzacja	1 046 247,31	698 685,79
12. Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym	342 384,81	366 405,50
13. Prowizje i inne opłaty	334 628,73	240 479,35
14. Pozostałe	436 109,42	417 951,30
III. Zysk (strata) z działalności podstawowej (I-II)	-4 579 811,79	-2 613 361,54
IV. Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	4 106 349,52	2 641 002,32
1. Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:	116 838,34	85 613,30
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Odsetki, w tym:	1 168 613,41	760 552,67
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
3. Korekty aktualizujące wartość	480 457,62	0,00
4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia	2 340 440,15	1 794 836,35
5. Pozostałe	0,00	0,00
V. Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	931 262,25
1. Korekty aktualizujące wartość	0,00	931 262,25
2. Strata ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00
3. Pozostałe	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (IV-V)	4 106 349,52	1 709 740,07
VII. Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
1. Odsetki, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
3. Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00
5. Pozostałe	0,00	0,00
Koszty z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Strata ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
IX. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności (VII-VIII)	0,00	0,00
X. Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	29 317,58
1. Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Odsetki, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
3. Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia	0,00	29 317,58
5. Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Pozostałe	0,00	0,00
XI. Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
1. Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
2. Strata ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00
3. Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Pozostałe	0,00	0,00
XII. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (X-XI)	0,00	29 317,58
Pozostałe przychody operacyjne	306 119,45	309 592,59
Nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	66 269,98	97 969,43
Rozwiązanie rezerw	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności	13 600,00	795,82
Dotacje	0,00	0,00
Pozostałe	226 249,47	210 827,34
XIV. Pozostałe koszty operacyjne	1 431 353,46	1 794 462,97
1. Strata ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
2. Utworzenie rezerw	0,00	0,00
3. Odpisy aktualizujące należności	1 022 016,24	1 078 836,19
4. Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
5. Pozostałe	409 337,22	715 626,78
XVI. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (III+VI+IX+XII+XIII-XIV+XV)	-1 598 696,28	-2 359 174,27
Przychody finansowe	8 425 617,99	9 457 626,10
Odsetki od udzielonych pożyczek, w tym:	19 283,60	8 663,67
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Odsetki od lokat i depozytów	7 850 814,36	8 686 874,39
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Pozostałe odsetki	94,88	71,97
Dodatnie różnice kursowe	593,44	5 295,37
zrealizowane	0,00	4 990,10
niezrealizowane	593,44	305,27
Pozostałe	554 831,71	756 720,70
Koszty finansowe	344 021,68	318 208,98
Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:	3 107,79	9 646,25
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
Pozostałe odsetki	333 093,72	291 621,92
Ujemne różnice kursowe	7 820,17	16 940,81
zrealizowane	7 820,17	12 180,43
niezrealizowane	0,00	4 760,38

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto (XVI+XVII-XVIII)	6 482 900,03	6 780 242,85
Podatek dochodowy	1 399 365,00	1 508 266,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
XXV. Zysk (strata) netto (XXII-XXIII-XXIV)	5 083 535,03	5 271 976,85

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym domu maklerskiego

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	48 897 748,02	46 301 031,17
1. - korekty przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
2. - korekty błędów	0,00	0,00
IA. Kapitał własny (fundusz) na początek okresu (BO), po korektach	48 897 748,02	46 301 031,17
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	19 796 924,00	19 796 924,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. - wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. - umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	19 796 924,00	19 796 924,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 531 923,17	18 976 445,59
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 596 716,85	3 555 477,58
a) zwiększenie (z tytułu)	2 596 716,85	3 555 477,58
1. - emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
2. - podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
3. - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 596 716,85	3 555 477,58
- przeniesienie z kapitału rezerwowego (rozwiązanie rezerwy)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- kapitał z akt.wyceny ŚT na 1995 przen.na kap.zapasowy	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. - pokrycia straty	0,00	0,00
- przeniesienie na kapitał rezerwowy (utworzenie rezerwy)	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	25 128 640,02	22 531 923,17
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wyceny wg wartości godziwej papierów wartościowych do sprzedaży	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. - sprzedaży i likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wyceny wg wartości godziwej papierów wartościowych do sprzedaży	0,00	0,00
- kapitał z akt.wyceny ŚT na 1995 przen.na kap.zapasowy	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	1 296 924,00	1 296 924,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienie z kapitału zapasowego (utworzenie rezerwy)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienie na kapitał zapasowy (rozwiązanie rezerwy)	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	1 296 924,00	1 296 924,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 271 976,85	6 230 737,58
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 271 976,85	6 230 737,58
1. - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
2. - korekty błędów	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 271 976,85	6 230 737,58

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. - podziału zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	5 271 976,85	6 230 737,58
- wypłata dywidendy	2 675 260,00	2 675 260,00
- zasilenie kapitału zapasowego	2 596 716,85	3 555 477,58
3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
1. - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
2. - korekty błędów	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty z kapitału zapasowego	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8. Wynik netto	5 083 535,03	5 271 976,85
a) zysk netto	5 083 535,03	5 271 976,85
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	51 306 023,05	48 897 748,02
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	51 306 023,05	48 897 748,02
Rachunek przepływów pieniężnych domu maklerskiego		
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	38 182 966,35	11 103 147,25
I. Zysk (strata) netto	5 083 535,03	5 271 976,85

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
II. Korekty razem	33 099 431,32	5 831 170,40
1. Amortyzacja	1 046 247,31	698 685,79
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	66 952,17	16 927,98
4. Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	-66 269,98	-97 969,43
5. Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	1 552 833,79	1 804 617,93
6. Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	-3 394 073,01	-660 281,42
7. Zmiana stanu należności	-3 942 668,22	1 135 619,86
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów), w tym funduszy specjalnych	37 693 653,68	2 414 522,10
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	142 755,58	519 047,59
10. Pozostałe korekty	0,00	0,00
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 003 045,72	-2 474 587,88
I. Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej	82 425,60	101 707,88
1. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostki dominującej	0,00	0,00
2. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności znaczącego inwestora	0,00	0,00
3. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
4. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
5. Zbycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
6. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
7. Zbycie składników rzeczowych aktywów trwałych	66 269,98	101 707,88
8. Otrzymane udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
9. Otrzymane odsetki	16 155,62	0,00
10. Spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
11. Pozostałe wpływy	0,00	0,00
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	1 085 471,32	2 576 295,76
1. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostki dominującej	0,00	0,00
2. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności znaczącego inwestora	0,00	0,00
3. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
4. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
5. Nabycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
6. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	563 178,46	2 120 825,02
7. Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych	522 292,86	455 470,74
8. Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
9. Pozostałe wydatki	0,00	0,00
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	224 972,21	-2 705 245,63
I. Wpływy z działalności finansowej	3 000 000,00	0,00
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00
2. Emisja długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3. Zaciągnięcie krótkoterminowych kredytów i pożyczek	3 000 000,00	0,00
4. Emisja krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
5. Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
6. Wpływy z wydania udziałów (emisji akcji) własnych	0,00	0,00
7. Dopłaty do kapitału	0,00	0,00
8. Pozostałe wpływy	0,00	0,00
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	2 775 027,79	2 705 245,63
1. Spłata długoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00
2. Wykup długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
3. Spłata krótkoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00
4. Wykup krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
5. Spłata zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
6. Wydatki z tytułu wydania udziałów (emisji akcji) własnych	0,00	0,00
7. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
8. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	2 691 920,00	2 663 705,00
9. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	0,00	0,00
10. Wydatki na cele społecznie użyteczne	0,00	0,00
11. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	24 612,65
12. Zapłacone odsetki	83 107,79	16 927,98
13. Pozostałe wydatki	0,00	0,00
D. Przepływy pieniężne netto razem (A+/-B+/-C)	37 404 892,84	5 923 313,74
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	37 404 892,84	5 923 313,74
1. - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	173 957 385,52	168 034 071,78
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	211 362 278,36	173 957 385,52
1. - o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia sprawozdania finansowego domu maklerskiego

Dodatkowe informacje i objaśnienia sprawozdania finansowego domu maklerskiego

Opis	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego za 2025 rok
Załączony plik	
Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.	BDM_spr_2025_wprowadzenie.pdf
Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64	BDM_spr_2025_wprowadzenie.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia sprawozdania finansowego domu maklerskiego

Opis	Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego za 2025 rok
Załączony plik	
Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.	BDM_spr_2025_dod_informacje.pdf
Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64	BDM_spr_2025_dod_informacje.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	6 482 900,03
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-146 658,97
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	-578 627,23
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	144 101,96
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	128 537,57
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	918 281,61
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	-1 645 506,78
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	171 119,85
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 474 148,04
K. Podatek dochodowy	1 040 088,00