

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: 2019-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2019-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2020-04-20

KodSprawozdania: SprFinDomMaklerskiWZlotych (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: 2019-01-01

Do: 2019-12-31

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

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 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 średnioważonej,

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

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

h) kapitały - według wartości nominalnej,

i) 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.2018. 1036 z dnia 2018.05.30), 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,

środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej poniżej 3500 zł. amortyzowane są jednorazowo,

j) 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,

k) koszt sprzedanych papierów wartościowych ustalany jest na podstawie metody cen przeciętnych,

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 lub zobowiązanie

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

Sprawozdanie finansowe sporządza się zgodnie z Ustawą o rachunkowości; w języku polskim i w walucie polskiej.

Dane wykazują się w pełnych złotych.

Sprawozdanie finansowe składa się z:

1) bilansu oraz pozycji pozabilansowych;

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.2018.395 z dnia 20.02.2018),

- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych z późniejszymi zmianami, (tekst jednolity - Dz.U.2017.277 z dnia 16.02.2017),

- 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	158 372 020,33	174 075 460,90
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	113 473 746,98	118 386 526,25
W kasie	0,00	0,00
Na rachunkach bankowych	113 473 746,98	118 386 526,25
Inne środki pieniężne	0,00	0,00
Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	14 312 864,75	20 190 295,06
Od klientów	3 466 025,26	7 348 857,54
Od jednostek powiązanych	500,00	1 000,00
Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	920 926,38	714 844,89
z tytułu zawartych transakcji	920 926,38	714 844,89
pozostałe	0,00	0,00
Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	3 822,18	3 374,59
Od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	847 597,27	806 542,01
Od CCP	8 006 397,08	10 001 867,41
Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	0,00	20 149,28
Od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	116 956,60	114 847,00
Od izby gospodarczej	0,00	0,00
Z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	5 115,77	4 547,69
Dochodzone na drodze sądowej, nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
Pozostałe	945 524,21	1 174 264,65
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	11 563 173,91	11 780 594,56
Akcje	9 743 623,48	8 959 187,05
Dłużne papiery wartościowe	1 819 550,43	2 821 407,51
Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00
Warranty	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe	0,00	0,00
Instrumenty pochodne	0,00	0,00
Towary giełdowe	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	154 821,22	396 701,59
Udzielone pożyczki krótkoterminowe	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
Pozostałe	0,00	0,00
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe	0,00	0,00
Towary giełdowe	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	13 835 917,71	16 975 168,92
Akcje i udziały	13 835 917,71	16 975 168,92
jednostki dominującej	0,00	0,00
znaczącego inwestora	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
jednostek podporządkowanych	13 345 917,71	16 485 168,92
pozostałe	490 000,00	490 000,00
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00
Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe	0,00	0,00
Towary giełdowe	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Należności długoterminowe	18 654,92	678 468,99
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
Pozostałe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne	183 093,01	545 810,84
Wartość firmy	0,00	0,00
Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	150 517,53	467 110,33
- oprogramowanie komputerowe	17 735,12	90 919,70
Inne wartości niematerialne i prawne	32 575,48	78 700,51
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	4 822 461,44	5 100 713,87
Środki trwałe, w tym:	4 822 461,44	5 034 833,73
grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego)	20 432,20	20 432,20
budynki i lokale	3 564 188,48	3 676 482,66
zespoły komputerowe	377 526,70	154 872,25

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
pozostałe środki trwałe	860 314,06	1 183 046,62
Środki trwałe w budowie	0,00	65 880,14
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 286,39	21 180,82
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 286,39	21 180,82
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Pasywa razem	158 372 020,33	174 075 460,90
Zobowiązania krótkoterminowe	117 617 689,84	125 538 899,39
Wobec klientów	108 652 789,63	117 068 249,43
Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	0,00	0,00
z tytułu zawartych transakcji	0,00	0,00
pozostałe	0,00	0,00
Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	85 550,79	127 902,93
Wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	25 392,11	29 372,48
Wobec CCP	25 004,19	33 687,30
Wobec izby gospodarczej	0,00	0,00
Wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki	5 300 000,00	5 197 798,64
od jednostek powiązanych	3 800 000,00	4 200 000,00
pozostałe	1 500 000,00	997 798,64
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
Ujemna wycena z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Weksłowe	0,00	0,00
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	707 297,75	747 797,41
Z tytułu wynagrodzeń	0,00	409,86
Wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	0,00	0,00
Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne	1 185 895,99	1 296 428,52
Pozostałe	1 635 759,38	1 037 252,82
Zobowiązania długoterminowe	229 527,04	374 095,52
Kredyty bankowe	0,00	0,00
od jednostek powiązanych	0,00	0,00
pozostałe	0,00	0,00
Pożyczki	0,00	0,00
od jednostek powiązanych	0,00	0,00
pozostałe	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
Z tytułu innych instrumentów finansowych	0,00	0,00
Z tytułu umów leasingu finansowego	226 127,04	371 095,52
od jednostek powiązanych	0,00	0,00
pozostałe	226 127,04	371 095,52
Pozostałe	3 400,00	3 000,00
Rozliczenia międzyokresowe	878 626,84	829 190,51
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Inne rozliczenia międzyokresowe	878 626,84	829 190,51
długoterminowe	0,00	0,00
krótkoterminowe	878 626,84	829 190,51
Rezerwy na zobowiązania	2 449 801,00	1 370 091,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
Na świadczenia emerytalne i podobne	882 000,00	1 169 000,00
długoterminowa	531 000,00	562 000,00
krótkoterminowa	351 000,00	607 000,00
Pozostałe	1 567 801,00	201 091,00
długoterminowe	0,00	0,00
krótkoterminowe	1 567 801,00	201 091,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny	37 196 375,61	45 963 184,48
Kapitał (fundusz) podstawowy	19 796 924,00	19 796 924,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	28 122 728,82	31 792 135,66
ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	28 122 728,82	31 792 135,66
utworzony ustawowo	0,00	0,00
utworzony zgodnie ze statutem	0,00	0,00
z dopłat akcjonariuszy	0,00	0,00
inny	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-6 392 643,55	-3 253 392,34
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 296 924,00	1 296 924,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)	0,00	0,00
strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	-5 627 557,66	-3 669 406,84
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00

Pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe, w tym:

Wartość łączna
15922013.68

Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
8907690.69

Gwarancje

Wartość łączna
0.00

Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
0.00

Kaucje, poręczenia

Wartość łączna
18654.92

Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
134956.48

Przyznane i niewykorzystane limity z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności

Wartość łączna
3903358.76

Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
8772734.21

Pozostałe

Wartość łączna
12000000.00

Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
0.00

Majątek obcy w użytkowaniu

Wartość łączna
1989755.81

Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
1904192.32

Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego

Wartość łączna
81723.81

Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
100021.96

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
Przychody z podstawowej działalności, w tym:	15 015 584,59	17 512 053,61
- od jednostek powiązanych	61 551,46	247 937,43
Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:	14 304 123,08	17 003 209,80
przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych	298 128,88	1 093 233,86
wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie	5 162 648,50	6 160 374,09
zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych	401 916,39	141 778,39
doradztwa inwestycyjnego	0,00	0,00
oferowania instrumentów finansowych	1 985 351,39	2 437 196,63
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
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	3 068 851,07	3 375 378,59
pozostałe	3 387 226,85	3 795 248,24
Przychody z pozostałej działalności podstawowej	711 461,51	508 843,81
Koszty działalności podstawowej	22 032 968,54	23 642 032,15
Opłaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych, Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	1 626 947,12	1 924 710,80
Opłaty na rzecz CCP	215 903,22	269 780,06
Opłaty na rzecz izby gospodarczej	45 840,00	45 840,00
Wynagrodzenia	11 084 361,76	11 149 139,46
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 597 046,29	1 645 531,21
Świadczenia na rzecz pracowników	104 021,50	298 530,59
Zużycie materiałów i energii	704 617,07	790 563,35
Usługi obce	3 452 537,29	4 133 131,32
Koszty utrzymania i wynajmu nieruchomości	1 332 672,16	1 448 799,90

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Pozostałe koszty rzeczowe	0,00	0,00
Amortyzacja	1 228 594,32	1 133 818,05
Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym	196 259,38	279 422,14
Prowizje i inne opłaty	134 132,95	190 977,53
Pozostałe	310 035,48	331 787,74
Zysk (strata) z działalności podstawowej (I-II)	-7 017 383,95	-6 129 978,54
Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	537 967,19	946 025,39
Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:	215 352,04	154 810,33
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Odsetki, w tym:	131 690,87	266 263,87
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
Zysk ze sprzedaży/umorzenia	190 924,28	524 951,19
Pozostałe	0,00	0,00
Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	153 903,59	1 103 940,53
Korekty aktualizujące wartość	153 903,59	1 103 940,53
Strata ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (IV-V)	384 063,60	-157 915,14
Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
Odsetki, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Zysk ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
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
Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności (VII-VIII)	0,00	0,00
Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	1 854 759,30
Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Odsetki, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
Zysk ze sprzedaży/umorzenia	0,00	1 854 759,30
Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
Korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00
Strata ze sprzedaży/umorzenia	0,00	0,00
Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (X-XI)	0,00	1 854 759,30
Pozostałe przychody operacyjne	333 074,76	832 084,81
Nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	49 951,58	85 071,33
Rozwiązanie rezerw	0,00	0,00
Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności	47 205,40	498 568,15

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Dotacje	0,00	0,00
Pozostałe	235 917,78	248 445,33
Pozostałe koszty operacyjne	958 440,79	1 831 614,78
Strata ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
Utworzenie rezerw	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące należności	579 319,14	1 214 276,31
Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
Pozostałe	379 121,65	617 338,47
Zysk (strata) z działalności operacyjnej (III+VI+IX+XII+XIII-XIV+XV)	-7 258 686,38	-5 432 664,35
Przychody finansowe	2 470 852,61	2 485 422,75
Odsetki od udzielonych pożyczek, w tym:	335 747,80	313 870,89
- od jednostek powiązanych	283 251,07	287 676,23
Odsetki od lokat i depozytów	1 960 875,40	1 987 505,48
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Pozostałe odsetki	8 993,63	5 776,95
Dodatnie różnice kursowe	1 434,98	2 505,22
zrealizowane	1 386,72	2 498,20
niezrealizowane	48,26	7,02
Pozostałe	163 800,80	175 764,21
Koszty finansowe	798 939,89	692 756,24
Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:	192 875,08	205 883,10
- dla jednostek powiązanych	136 960,28	132 226,03
Pozostałe odsetki	210 201,02	169 968,86
Ujemne różnice kursowe	3 551,79	4 592,28
zrealizowane	3 548,25	4 414,75
niezrealizowane	3,54	177,53

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Pozostałe	392 312,00	312 312,00
Zysk (strata) brutto (XVI+XVII-XVIII)	-5 586 773,66	-3 639 997,84
Podatek dochodowy	40 784,00	29 409,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto (XXII-XXIII-XXIV)	-5 627 557,66	-3 669 406,84

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym domu maklerskiego

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	45 963 184,48	52 957 259,25
- korekty przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
Kapitał własny (fundusz) na początek okresu (BO), po korektach	45 963 184,48	52 957 259,25
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	19 796 924,00	19 796 924,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	19 796 924,00	19 796 924,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	31 792 135,66	31 718 884,15
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-3 669 406,84	73 251,51
zwiększenie (z tytułu)	1 296 924,00	1 370 175,51
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	73 251,51
- przeniesienie z kapitału rezerwowego (rozwiązanie rezerwy)	1 296 924,00	1 296 924,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
zmniejszenie (z tytułu)	4 966 330,84	1 296 924,00
- pokrycia straty	3 669 406,84	0,00
- przeniesienie na kapitał rezerwowy (utworzenie rezerwy)	1 296 924,00	1 296 924,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 122 728,82	31 792 135,66
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-3 253 392,34	71 275,59
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-3 139 251,21	-3 324 667,93
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wyceny wg wartości godziwej papierów wartościowych do sprzedaży	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 139 251,21	3 324 667,93
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wyceny wg wartości godziwej papierów wartościowych do sprzedaży	3 139 251,21	3 324 667,93
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-6 392 643,55	-3 253 392,34
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	1 296 924,00	1 296 924,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	1 296 924,00	1 296 924,00
- przeniesienie z kapitału zapasowego (utworzenie rezerwy)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	1 296 924,00	1 296 924,00
- przeniesienie na kapitał zapasowy (rozwiązanie rezerwy)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	1 296 924,00	1 296 924,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-3 669 406,84	73 251,51
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	73 251,51
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	73 251,51

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	73 251,51
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
- zasilenie kapitału zapasowego	0,00	73 251,51
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	3 669 406,84	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 669 406,84	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	3 669 406,84	0,00
- pokrycie straty z kapitału zapasowego	3 669 406,84	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	-5 627 557,66	-3 669 406,84
zysk netto	0,00	0,00
strata netto	5 627 557,66	3 669 406,84
odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	37 196 375,61	45 963 184,48
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 196 375,61	45 963 184,48

Rachunek przepływów pieniężnych domu maklerskiego

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-5 225 477,67	15 120 591,62

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	-5 627 557,66	-3 669 406,84
Korekty razem	402 079,99	18 789 998,46
Amortyzacja	1 228 594,32	1 133 818,05
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	353 932,98	193 229,35
Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	-49 951,58	-1 939 830,63
Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	1 694 729,53	425 601,78
Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	217 420,65	11 520 458,74
Zmiana stanu należności	5 378 624,85	2 125 457,87
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów), w tym funduszy specjalnych	-8 726 481,89	5 265 391,55
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	305 211,13	65 871,75
Pozostałe korekty	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	890 315,41	1 432 765,24
Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej	1 309 990,65	2 134 553,37
Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostki dominującej	0,00	0,00
Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności znaczącego inwestora	0,00	0,00
Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostek podporządkowanych	543 600,00	1 993 500,00
Zbycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności	710 500,00	38 341,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
Zbycie składników rzeczowych aktywów trwałych	49 951,58	89 694,03
Otrzymane udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Otrzymane odsetki	5 939,07	13 018,34

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
Pozostałe wpływy	0,00	0,00
Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	419 675,24	701 788,13
Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostki dominującej	0,00	0,00
Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności znaczącego inwestora	0,00	0,00
Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności wspólnika jednostki współzależnej	0,00	0,00
Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
Nabycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	43 122,56	537 913,84
Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych	376 552,68	163 874,29
Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
Pozostałe wydatki	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-577 617,01	-9 696 518,04
Wpływy z działalności finansowej	102 201,36	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00
Emisja długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Zaciągnięcie krótkoterminowych kredytów i pożyczek	102 201,36	0,00
Emisja krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy z wydania udziałów (emisji akcji) własnych	0,00	0,00
Dopłaty do kapitału	0,00	0,00
Pozostałe wpływy	0,00	0,00
Wydatki z tytułu działalności finansowej	679 818,37	9 696 518,04
Spłata długoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wykup długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Spłata krótkoterminowych kredytów i pożyczek	0,00	9 178 973,40
Wykup krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Spłata zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wydatki z tytułu wydania udziałów (emisji akcji) własnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0,00	0,00
Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	0,00	0,00
Wydatki na cele społecznie użyteczne	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	319 946,32	313 951,06
Zapłacone odsetki	359 872,05	203 593,58
Pozostałe wydatki	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto razem (A+/-B+/-C)	-4 912 779,27	6 856 838,82
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-4 912 779,27	6 856 838,82
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	118 386 526,25	111 529 687,43
Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	113 473 746,98	118 386 526,25
- 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

Informacja dodatkowa

Załączony plik

BDM_spr_jedn_2019_dod_info.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	-5 586 773,66

	Rok bieżący
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	262 000,38
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	262 000,38
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 259 304,68
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	2 259 304,68
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:	45 587,25
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	45 587,25
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	821 546,85
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	821 546,85
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:	3 670 064,51
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	3 670 064,51
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:	201 091,00
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	201 091,00
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:	41 055,26

	Rok bieżący
z zysków kapitałowych	0,00
z innych źródeł przychodów	41 055,26
Pozostałe (możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-3 730 915,85
K. Podatek dochodowy	0,00



Dom Maklerski BDM S.A.

Bielsko – Biała, dn. 20 kwiecień 2020 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia sprawozdania finansowego Domu Maklerskiego BDM SA w Bielsku-Białej

1. Przedstawienie:

- 1) Dom Maklerski BDM S.A. w okresie sprawozdawczym nie dokonał zmian zasad rachunkowości i metod wyceny.
- 2) Dom Maklerski BDM S.A. nie dokonał zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.
- 3) Dane liczbowe zapewniające porównywalność sprawozdania za okres poprzedzający ze sprawozdaniem za bieżący okres – nie wystąpiły różnice.

W zestawieniu zmian w kapitale sprawozdania finansowego za rok 2018 przesłanego do e-KRS błędnie wpisano pozycję *4.1.b zmniejszenia z tytułu rezerw na umorzenie akcji*. Błędna kwota nie miała przeniesienia na inne pozycje. Poniżej porównanie prezentacji tej wielkości w niniejszym sprawozdaniu i sprawozdaniu przesłanym do KRS za rok 2018 :

pozycja		sprawozdanie	e-krs	różnica
4.	Kapitał zapasowy na początek okresu	31 718 884,15	31 718 884,15	-
4.1.	Zmiany kapitału zapasowego	73 251,51	73 251,51	-
	a) zwiększenie (z tytułu):	1 370 175,51	1 370 175,51	-
	- ...			-
	b) zmniejszenie (z tytułu) (-)	1 296 924,00	1 296 924,00	-
	- rezerwy na umorzenie akcji - (przeniesienie na kapitał rezerwowy)	1 296 924,00	3 324 667,93	- 2 027 743,93
4.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	31 792 135,66	31 792 135,66	-

W stosunku do roku 2018 zmieniono sposób prezentacji niektórych pozycji w rachunku przepływów pieniężnych co spowodowało konieczność dostosowania rachunku przepływów pieniężnych za rok 2018 w sprawozdaniu porównawczym. Zmianę stanu należności zaprezentowane obecnie w ujęciu brutto (bez uwzględnienia aktualizacji należności, które ujęto w poz. A.II.5). Krótkoterminowe pożyczki i kredyty wykazano saldem ze względu na ich obrotowy charakter, a nie odrębnie spłatami i uruchomieniami jak w roku 2018. Zestawienie zmian prezentacji poniżej:

pozycja		sprawozdanie 2018 porównawcze	sprawozdanie 2018 w KRS	różnica
A.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	15 120 591,62	15 120 591,62	0,00
II.	Korekty razem	18 789 998,46	18 789 998,46	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	425 601,78	-519 837,00	945 438,78
7.	Zmiana stanu należności	2 125 457,87	3 070 896,65	-945 438,78
C.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-9 696 518,04	-9 696 518,04	0,00
I.	Wpływy z działalności finansowej	0,00	17 808 460,47	-17 808 460,47
3.	Zaciągnięcie krótkoterminowych kredytów i pożyczek		17 808 460,47	-17 808 460,47
II.	Wydatki z tytułu działalności finansowej	9 696 518,04	27 504 978,51	-17 808 460,47
3.	Splata krótkoterminowych kredytów i pożyczek	9 178 973,40	26 987 433,87	-17 808 460,47

4) Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie nastąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące okresu sprawozdawczego nieujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Ocena wpływu epidemii koronawirusa patrz pkt 10.

5) Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie nastąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

6-8) Dane o: łącznej kwocie funduszy własnych, informacje o łącznej kwocie ekspozycji, informacje o współczynnikach adekwatności kapitałowej oraz nadwyżce/niedoborze kapitałów, wyliczone zgodnie z rozporządzeniem w sprawie wymogów ostrożnościowych nr 575/2013 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013), w ujęciu średniomiesięcznym oraz na dzień bilansowy (dane wg raportu MDF za miesiąc grudzień oraz dane wynikające z zatwierdzonego sprawozdania finansowego za rok 2019) i poprzedni dzień bilansowy przedstawione są w poniższych tabelach:

POZYCJA (nomenklatura wg Corep)	Nr	31.12.2018	31.12.2019 - MDF	31.12.2019 spr. finansowe
<i>Dane o łącznej kwocie funduszy własnych w podziale na poszczególne składniki</i>				
FUNDUSZE WŁASNE	1	32 947 322	28 701 051	26 845 534
KAPITAŁ TIER I	2	32 947 322	28 701 051	26 845 534
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	3	32 947 322	28 701 051	26 845 534
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I			nie występuje	
KAPITAŁ TIER II			nie występuje	
Kapitał Wewnętrzny		11 459 150	11 139 585	11 049 053
<i>Informacje o łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko w podziale na poszczególne ryzyka</i>				
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	4	140 913 595	130 542 722	129 411 075

KWOTY EKSPozyCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA	5	70 569 267	57 992 666	56 861 018
ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW	6	21 194 018	25 354 425	25 354 425
ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO	7	49 150 310	47 195 633	47 195 633
Informacje o współczynnikach adekwatności kapitałowej i nadwyżce/niedoborze kapitałów *				
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	8	23,38%	21,99%	20,74%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) (minimum 4,50%)	9	26 606 210	22 826 629	21 022 036
Współczynnik kapitału Tier I	10	23,38%	21,99%	20,74%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) (minimum 6,00%)	11	24 492 507	20 868 488	19 080 870
Łączny współczynnik kapitałowy	12	23,38%	21,99%	20,74%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) (minimum 8,00%)	13	21 674 235	18 257 633	16 492 648
Wskaźnik dźwigni finansowej		19,40%	18,90%	17,73%

* W przypadku BDM: łączny współczynnik kapitałowy, współczynnik kapitału Tier I oraz współczynnik kapitału podstawowego Tier I są sobie równe („wszystkie” kapitały BDM są zakwalifikowane do kapitału Tier I).

<i>średnie dzienne w poszczególnych miesiącach</i>						
Nr	styczeń	luty	marzec	kwiecień	maj	czerwiec
1	32 932 245	32 603 457	32 359 627	32 074 406	31 608 642	30 903 981
2	32 932 245	32 603 457	32 359 627	32 074 406	31 608 642	30 903 981
3	32 932 245	32 603 457	32 359 627	32 074 406	31 608 642	30 903 981
4	141 943 545	142 594 714	140 786 331	138 571 136	144 808 002	136 309 622
5	70 653 340	72 161 361	71 803 428	69 402 534	73 542 519	71 513 653
6	22 230 196	23 269 649	21 817 748	21 972 970	24 069 850	17 600 336
7	49 060 009	47 163 704	47 165 155	47 195 633	47 195 633	47 195 633
8	23,20%	22,86%	22,98%	23,15%	21,83%	22,67%
9	26 544 785,89	26 186 694,58	26 024 241,96	25 838 704,77	25 092 281,46	24 770 047,77
10	23,20%	22,86%	22,98%	23,15%	21,83%	22,67%
11	24 415 632,72	24 047 773,87	23 912 446,99	23 760 137,72	22 920 161,43	22 725 403,45
12	23,20%	22,86%	22,98%	23,15%	21,83%	22,67%
13	21 576 761,82	21 195 879,60	21 096 720,37	20 988 715,00	20 024 001,38	19 999 211,01
Nr	lipiec	sierpień	wrzesień	październik	listopad	grudzień
1	30 696 708	30 239 380	29 424 249	29 228 179	29 227 013	28 598 594
2	30 696 708	30 239 380	29 424 249	29 228 179	29 227 013	28 598 594
3	30 696 708	30 239 380	29 424 249	29 228 179	29 227 013	28 598 594

4	135 309 192	144 801 215	140 063 727	137 979 318	136 047 054	134 876 351
5	71 582 824	70 847 632	69 189 203	64 890 560	64 699 728	57 444 997
6	16 530 735	26 757 951	23 678 890	25 893 125	24 151 693	30 235 721
7	47 195 633	47 195 633	47 195 633	47 195 633	47 195 633	47 195 633
8	22,69%	20,88%	21,01%	21,18%	21,48%	21,20%
9	24 607 794	23 723 326	23 121 382	23 019 109	23 104 895	22 529 158
10	22,69%	20,88%	21,01%	21,18%	21,48%	21,20%
11	22 578 156	21 551 307	21 020 426	20 949 419	21 064 189	20 506 012
12	22,69%	20,88%	21,01%	21,18%	21,48%	21,20%
13	19 871 972	18 655 283	18 219 151	18 189 833	18 343 248	17 808 485

9) Informacje o naruszeniu współczynników adekwatności kapitałowej oraz limitu dużych koncentracji zgodnie z rozporządzeniem 575/2013

W trakcie okresu sprawozdawczego nastąpiło naruszenie limitu dużych ekspozycji (3 dni robocze). Przekroczenie związane było z wpłatą Klienta na „niewłaściwy” rachunek bankowy. O przekroczeniu limitu poinformowano – zgodnie z obowiązkami – KNF.

2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach:

1) Dane uzupełniające w odniesieniu do pozycji „środki pieniężne”:

- a) Środki pieniężne klientów na rachunkach bankowych i w kasie w wysokości 105 700 727,71 zł
- b) Środki pieniężne klientów ulokowane w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa – brak.
- c) Pozostałe środki pieniężne klientów - środki pieniężne w drodze (pomiędzy rachunkami bankowymi) - brak.
- d) Środki pieniężne własne domu maklerskiego w wysokości 7 773 019,27 zł.
- e) Środki pieniężne klientów zdeponowane na rachunkach pieniężnych w domu maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym w wysokości 94 625 341,36zł.
- f) Środki pieniężne przekazane z funduszu rozliczeniowego – brak.
- g) Środki pieniężne przekazane z funduszu rozliczeniowego – brak.

2) Należności krótko i długoterminowe:

Struktura należności zaprezentowana jest poniżej:

Należności , w tym:	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
	27 841 056,21	13 509 536,54	14 331 519,67
krótkoterminowe	22 703 890,98	8 391 026,23	14 312 864,75
<i>w tym klienci</i>	5 353 880,12	1 887 854,86	3 466 025,26
długoterminowe (kaucje)	18 654,92		18 654,92
pożyczki udzielone	5 118 510,31	5 118 510,31	0,00

BDM nie posiada należności przeterminowanych i spornych nieobjętych rezerwami. Bardziej szczegółowe informacje na temat odpisów aktualizujących należności przedstawione są w ppkt 9.

3) Należności od klientów:

Należności od klientów zaprezentowane są w tabeli 2.2) *Należności krótkoterminowe w wierszy : „w tym klienci”*. BDM nie posiada należności przeterminowanych i spornych, nie objętych odpisami aktualizującymi należności.

4) Należności od jednostek powiązanych kapitałowo:

Należności od podmiotów powiązanych wynoszą łącznie 500 zł. (w całości ujęte w pozycji „krótkoterminowe”). W ujęciu brutto łączne należności od podmiotów powiązanych wynoszą 5 144 744,31 zł. :

Należności od podmiotów powiązanych	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
- od jednostki dominującej	-	-	-
- od znaczącego inwestora	-	-	-
- od wspólnika jednostki współzależnej	-	-	-
- od jednostek podporządkowanych, w tym:	5 144 744,31	5 144 244,31	500,00
- Zakłady Lotnicze Margański & Mysłowski - z tytułu usług	25 734,00	25 734,00	0,00
- z tytułu pożyczek	5 118 510,31	5 118 510,31	0,00
- Partnerzy Inwestycyjni sp. zoo - z tytułu usług	0,00		0,00
- z tytułu pożyczki (nominał)	0,00	0,00	0,00
- z tytułu pożyczki (odsetki)	0,00		0,00
- Pragma Inkaso SA - z tytułu usług	500,00		500,00
- Dom Inwestycyjny Magnus sp. zoo – usługi	0,00		0,00

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

Należności od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich na koniec okresu sprawozdawczego:

Należności	Wartość
-z tyt. zawartych transakcji giełdowych	920 926,38
-z tyt. zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	-
-z tyt. reprezentowania innych domów i biur maklerskich na rynkach regulowanych	-
-z tyt. afiliacji - uchylony	-
-z tyt. pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu lub CCP	-
-pozostałe	-

6) Należności od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych lub rozliczeniowych:

Zestawienie należności od Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych zaprezentowano poniżej:

Należności od KDPW, w tym:	847 597,27
a) z tytułu funduszy rozliczeniowych	0,00
...	0,00
b) z tytułu funduszu rekompensat	847 597,27
- należności z tytułu systemu rekompensat (brutto)	3 968 439,80
- aktualizacje należności z tytułu systemu rekompensat	-3 120 842,53
c) pozostałe	0,00

6a) Należności od CCP:

Zestawienie należności od KDPW_CCP zaprezentowano poniżej:

Należności od KDPW_CCP, w tym:	8 006 397,08
a) z tytułu funduszy rozliczeniowych	7 885 464,57
- transakcji giełdowych -FRTG	1 015 088,96
- kontraktów terminowych -wstępny WDRGTT	4 000 000,00
- fundusz zabezpieczający ASO-NEW CONNECT	100 000,00
- właściwy depozyt zabezpieczający – terminowy	1 452 913,49
- właściwy depozyt zabezpieczający – kasowy	1 317 462,12
b) pozostałe	120 932,51

7) Należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe:

Należności od GPW w Warszawie SA wyniosły 3 822,18 zł.

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

Należności z tego tytułu brak.

9) Odpisy aktualizujące należności według celu ich utworzenia:

Należności z tytułu	Stan na 01.01.2019	Zwiększenia	Zmniejszenia		Stan na 31.12.2019
			Wykorzystanie	Rozwiązanie	
Należności od klientów	1 828 061,10	87 896,11	0,00	28 102,35	1 887 854,86
niepokryte debety	880 977,10	87 896,11		8 406,50	960 466,71
sprawy sądowe	947 084,00			19 695,85	927 388,15
Pozostałe	11 066 455,87	1 338 129,79	435 814,42	347 089,56	11 621 681,68
wpłaty na SR KDPW	2 896 588,99	224 707,26	453,72		3 120 842,53
świadczone usługi	2 567 952,73	738 636,78	260 860,70	300 127,56	2 745 601,25
udzielone pożyczki	5 025 198,31	277 312,00	174 500,00	9 500,00	5 118 510,31
inwestycje finansowe	576 715,84	97 473,75		37 462,00	636 727,59
Ogółem:	12 894 516,97	1 426 025,90	435 814,42	375 191,91	13 509 536,54

10) Akcje i udziały, zaliczone jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Wartość brutto	Aktualizacja wyceny	Wartość netto	% kapitału podstawowego	% głosów	Wstępny wynik netto okresu [tys.zł]
Spółki zależne					
<i>Dom Inwestycyjny MAGNUS sp. zoo ul. Stojalowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała</i>					
19 809 836,85	- 6 463 919,14	13 345 917,71	100%	100%	-506
<i>Partnerzy Inwestyjni sp. zoo w likwidacji ul. Piękna 68; Warszawa 00-672</i>					
466 960,00	-466 960,00	0,00	100%	100%	likwidacja 2020
Pozostałe spółki					
<i>Faktorzy SA ul. Mielżyńskiego 22 61-725 Poznań</i>					
490 000,00		490 000,00	19,7%	19,7%	*sprzedaż 2020
20 766 796,85	-6 930 879,14	13 835 917,71			

*Warunkowa umowa sprzedaży akcji spółki Faktorzy SA została zawarta w roku 2019 r. W grudniu 2019 roku BDM otrzymał pełną zapłatę za sprzedawane akcje. Ostateczne spełnienie warunków zawieszających umowy nastąpiło w roku 2020. W sprawozdaniu finansowym za rok 2019 otrzymana za akcje kwota ujęta jest jako pozostałe zobowiązania.

Spółki zależne:**a) Dom Inwestycyjny Magnus sp. zoo**

BDM jest właścicielem 100 % udziałów Domu Inwestycyjnego Magnus sp. zoo. W planach rozwoju Grupy Kapitałowej do spółki DI Magnus przenoszone są stopniowo aktywa (udziały w spółkach z Grupy) posiadane przez BDM.

Kapitał własny spółki, wg danych na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 13 346 tys. zł. W związku ze spadkiem poziomu kapitałów własnych poniżej wartości księgowej (zakupu), na koniec 2019 roku utworzono odpis aktualizujący w wysokości 6 931 tys. zł.

Głównym przedmiotem działalności spółki Dom Inwestycyjny Magnus sp. zoo jest :

- 1) pozostałe pośrednictwo finansowe, gdzie indziej niesklasyfikowane (65.23.Z PKD),
- 2) działalność pomocnicza finansowa, gdzie indziej niesklasyfikowana (67.13.Z).

b) Partnerzy Inwestyjni sp. zoo w likwidacji

BDM jest właścicielem 100 % udziałów Spółki. Ze względu na zmiany w przepisach prawnych, rozpoczęto z dniem 02 lipca 2018r. postępowanie likwidacyjne spółki. Na całą wartość posiadanych udziałów (466 960 zł.) utworzono w poprzednich okresach odpis aktualizujący z tytułu trwałej utraty wartości. W styczniu 2020 roku zakończono postępowanie likwidacyjne. W ramach podziału majątku, BDM jako jedyny wspólnik, otrzymał kwotę 0,5 tys. zł. Wcześniej BDM podpisał ze Spółką porozumienie o zwolnieniu z długu (na kwotę 174,5 tys. zł.), w stosunku do pozostałej niespłaconej części pożyczki, udzielonej w celu przeprowadzenia procesu likwidacji. Spółka złożyła do KRS wnioski o wykreślenie z rejestru.

Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:

Zestawienie instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu zaprezentowano poniżej:

Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	11 563 173,91
a) papiery wartościowe nabyte w ramach wykonywania funkcji usługowych (animator rynku i emitenta)	11 105 955,34
- akcje	9 286 404,91
- obligacje	1 819 550,43
b) pozostałe papiery wartościowe notowane na rynkach regulowanych	457 218,57
- akcje	457 218,57
- obligacje	-
c) pozostałe	0,00
- ...	-

Wysokość należnych dywidend – brak informacji na temat należnych dywidend.

11) Rzeczowe aktywa trwałe:

Wartość własnych środków trwałych oraz „obcych” środków trwałych będących w użytkowaniu BDM przedstawia poniższa tabela :

	brutto	netto
Majątek własny	12 540 371,42	4 161 642,10
- w tym wartość grunty użytkowane wieczysto	33 700,00	20 432,20
Majątek ("obcy") używany na podst. umów: najmu, dzierżawy lub innej	1 989 755,81	660 819,34
- majątek obcy - amortyzowany	1 989 755,81	660 819,34
- w tym środki trwałe w leasingu	1 989 755,81	660 819,34
- majątek obcy – nieamortyzowany *	brak danych	
* BDM wynajmuje lokale w których prowadzą działalność POK-i –Punkty Obsługi Klienta		
Środki trwałe w budowie	0	0

12) Zmiany wartości w okresie sprawozdawczym w majątku trwałym, wartościach niematerialnych i prawnych oraz aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży:

Zawarte przez BDM umowy leasingu, zgodnie z ustawą o rachunkowości ujęte są w księgach spółki jako leasing finansowy (zwiększają wartość środków trwałych). Pod względem podatkowym, zgodnie z UOPDOP rozliczane są jak leasing operacyjny.

a) Wartość brutto środków trwałych, WNiP oraz środków trwałych w budowie:

Treść	01.01.2019	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2019
Razem rzeczowe aktywa trwałe	14 855 619,82	733 781,11	1 059 273,70	14 530 127,23
Środki trwałe (własne)	12 885 547,36	542 599,41	887 775,35	12 540 371,42
Grupa 1 budynki i budowle	5 879 060,52	21 961,60		5 901 022,12
Inwest. w obcych obiektach	1 276 505,20	67 151,42	198 173,77	1 145 482,85
Spółdz.prawo własnościowe	4 005 797,26	371 101,06	501 663,95	3 875 234,37
Grupa 3-6 maszyny i urządz.	709 909,43	82 385,33	179 705,36	612 589,40
Grupa 7	767 975,96		8 232,27	759 743,69
Grupa 8	212 598,99			212 598,99
Prawo wieczyst.użytkow.	33 700,00			33 700,00
Środki trwałe w leasingu	1 904 192,32	167 948,82	82 385,33	1 989 755,81
Grupa 7	1 904 192,32	167 948,82	82 385,33	1 989 755,81
Środki trwałe w budowie	65 880,14	23 232,88	89 113,02	0,00
Wart. niem. i prawne	6 298 380,54	43 122,56	31 491,54	6 310 011,56
Oprogramowanie	3 289 040,91	18 912,56	31 491,54	3 276 461,93
Wartość firmy	1 639 468,34			1 639 468,34
Licencje i prawa autorskie	1 369 871,29	24 210,00		1 394 081,29
Zaliczki na WNiP	0,00			0,00

b) Umorzenie środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Treść	01.01.2019	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2019
Razem rzeczowe aktywa trwałe	9 754 905,95	904 320,57	951 560,73	9 707 665,79
Środki trwałe (własne)	8 797 128,06	451 595,35	869 994,09	8 378 729,32
Grupa 1	2 334 393,46	147 479,61		2 481 873,07
Inwest. w obcych obiekt.	1 144 689,60	40 159,01	184 405,19	1 000 443,42
Grupa 3-6	3 759 334,72	164 960,97	497 656,63	3 426 639,06
Grupa 7	696 771,68	88 091,21	179 700,00	605 162,89
Grupa 8	753 002,24	5 589,63	8 232,27	750 359,60
Spółdz.prawo własnościowe	95 668,56	5 314,92		100 983,48
Prawo wieczyst.użytkow.	13 267,80			13 267,80
Środki trwałe w leasingu	957 777,89	452 725,22	81 566,64	1 328 936,47
Grupa 7	957 777,89	452 725,22	81 566,64	1 328 936,47
Wart. Niemat. i prawne	5 752 569,70	405 840,39	31 491,54	6 126 918,55
Oprogramowanie	3 198 121,21	92 097,14	31 491,54	3 258 726,81
Wartość firmy	1 639 468,34			1 639 468,34
Licencje i prawa autorskie	914 980,15	313 743,25		1 228 723,40

c) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (wartość netto):

Treść	01.01.2019	Zwiększenie / zmniejszenie	Aktualizacja	31.12.2019
Finansowy majątek trwały	16 975 168,92	0,00	-3 139 251,21	13 835 917,71
Spółki powiązane	16 485 168,92	0,00	-3 139 251,21	13 345 917,71
DI Magnus zoo	16 485 168,92		-3 139 251,21	13 345 917,71
Partnerzy Inwestycyjni	0,00			0,00
Pozostałe spółki	490 000,00	0,00	0,00	490 000,00
Faktorzy SA	490 000,00			490 000,00

Pełne nazwy spółek oraz podstawowe informacje o spółkach zależnych znajdują się w punkcie 10.

13) Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów:

BDM na dzień bilansowy posiadał krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) na łączną kwotę 154 821,22 zł. Rozliczenia te dotyczą wydatków już poniesionych, odnoszących się do kosztów okresów późniejszych.

BDM na dzień bilansowy posiadał również długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) na kwotę netto 7 286,39 zł. W związku z brakiem pewności co do możliwości wykorzystania aktywów z tytułu podatku odroczonego utworzono na nie 100% odpis aktualizujący w łącznej wysokości 3 984 418 zł.

Kwota rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów (pasywa) na dzień bilansowy wynosi 878 626,84 zł. Z tej kwoty na pożyczki z systemu rekompensat KDPW przypada 847 597,27 zł.

14) Podział zobowiązań według okresów spłaty:

Ze względu na okres spłaty, na zobowiązania krótkoterminowe BDM przypada kwota 117 074 089,84 zł., a na długoterminowe kwota 229 527,04 zł. (umowy leasingowe). Z ogólnej kwoty zobowiązań krótkoterminowych, 108 652 789,63 zł. przypada na zobowiązania wobec klientów (środki powierzone przez klientów w związku z działalnością maklerską BDM).

W pozycji zobowiązań wobec klientów, wykazywane są również ewentualne zobowiązania z tytułu środków pieniężnych spółek powiązanych z BDM, będących jednocześnie klientami BDM. Na koniec okresu sprawozdawczego kwota zobowiązań dotycząca spółek powiązanych wynosiła 6 798,54 zł. i w całości dotyczyła środków na rachunku inwestycyjnym DI Magnus sp. zoo.

15) Zobowiązania wobec jednostek powiązanych:

Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych na koniec okresu sprawozdawczego:

Zobowiązania	Wartość
- wobec jednostki dominującej	nie wystąpiły
- wobec znaczącego inwestora	nie wystąpiły
- wobec współnika jednostki współzależnej	nie wystąpiły
- wobec jednostek podporządkowanych , w tym:	3 800 000,00
-z tytułu pożyczki od : Dom Inwestycyjny Magnus	3 800 000,00
- ...	-
Razem wobec podmiotów powiązanych	3 800 000,00

Wartość aktywów pieniężnych DI Magnus na rachunku inwestycyjnym w BDM wynosi na dzień sprawozdawczy 6 798,54 zł. (patrz pkt 2.14).

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

Zobowiązania	Wartość
-z tyt. zawartych transakcji giełdowych	nie wystąpiły
-z tyt. zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym	nie wystąpiły
-z tyt. reprezentowania innych domów i biur maklerskich na rynkach regulowanych	nie wystąpiły
-z tyt. afiliacji - uchylony	nie wystąpiły
-z tyt. pożyczek automat. realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu lub CCP	nie wystąpiły
-pozostałe	nie wystąpiły

17) Zobowiązania wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych lub rozliczeniowych:

BDM posiada jedynie zobowiązania wobec Krajowego Depozytu. Na koniec okresu sprawozdawczego wynoszą one 25 392,11 zł. i wynikają z bieżących faktur wystawionych przez KDPW.

17a) Podział pozycji „zobowiązania wobec CCP”:

Zobowiązania wobec KDPW_CCP na koniec okresu sprawozdawczego wynoszą 25 470,82 zł. z czego :

- a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego - 0,00 zł.
- b) pozostałe (faktury VAT) - 25 004,19 zł.

18) Zobowiązania wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych giełd towarowych:

Zobowiązania wobec tych podmiotów wynoszą 85 550,79 zł. i wynikają z bieżących faktur wystawionych przez GPW w Warszawie SA.

19) Kredyty i pożyczki od jednostek powiązanych kapitałowo:

BDM w trakcie okresu sprawozdawczego kontynuował korzystanie z pożyczki od podmiotu zależnego (Dom Inwestycyjny Magnus). Naliczone za okres odsetki wyniosły 136 960,28 zł. Zobowiązanie z tytułu tej pożyczki na koniec okresu wyniosło 3 800 000,00 zł. Wszystkie odsetki zostały uregulowane w trakcie okresu.

Oprocentowanie pożyczki ustalone jest na poziomie stawek rynkowych.

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

BDM na koniec okresu sprawozdawczego nie posiada zobowiązań wobec towarzystw funduszy powierniczych. Ewentualne wpłaty klientów na jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych ujmowane są jako zobowiązania wobec klientów.

21) Zobowiązania wobec budżetu i jednostek samorządu terytorialnego:

Zobowiązania wobec budżetu zaprezentowane zostały poniżej:

Zobowiąz. Podatkowe	01.01.2019	31.12.2019
PDOP	-	-
Zryczałtowany PDOP	447,00	43

PDOF	110 292,00	75 273,00
Zryczałtowanego PDOF	293 104,91	326 556,13
Podatek PFRON	7 828,00	6 786,00
ZUS	242 478,50	228 890,30
VAT	93 647,00	69 749,32
Podatek od nieruchomości	-	-
Razem	747 797,41	707 297,75

22) Podział zobowiązań długoterminowych

Zobowiązania długoterminowe na koniec okresu sprawozdawczego wynoszą 229 527,04 zł. Z wyjątkiem kwoty kaucji czynszowych (3 400 zł.) zobowiązania w całości dotyczą umów leasingowych. Podział zobowiązań z uwzględnieniem okresu spłaty:

- a) Do 1 roku, - brak (ujęto jako krótkoterminowe)
- b) Powyżej 1 roku do 3 lat - 226 127 ,04 zł.
- c) Powyżej 3 lat do 5 lat - 0,00 zł.
- d) Powyżej 5 lat - 0,00 zł.
- e) Nieokreślonym - 3 400,00 zł.

23) Rezerwy (oraz RMK –rozliczenia międzyokresowe kosztów prezentowane jako rezerwy) :

Treść	Stan na 01.01.2019	Zwiększenia	Zmniejszenia		Stan na 31.12.2019
			Wykorzystanie	Rozwiązanie	
Suma rezerw (w bilansie)	1 370 091,00	2 881 571,00	1 801 861,00	0,00	2 449 801,00
Na odroczony podatek	0,00				0,00
Pozostałe krótkoterminowe	201 091,00	2 881 571,00	1 514 861,00	0,00	1 567 801,00
<i>Dotyczące spraw sądowych</i>	<i>0,00</i>				<i>0,00</i>
<i>RMK – bieżące koszty</i>	<i>201 091,00</i>	<i>2 881 571,00</i>	<i>1 514 861,00</i>		<i>1 567 801,00</i>
Świadczenia emerytalne i podobne (RMK)	1 169 000,00	0,00	287 000,00	0,00	882 000,00
<i>Świadczenia emerytalne</i>	<i>562 000,00</i>		<i>31 000,00</i>		<i>531 000,00</i>
<i>Niewykorzystane urlopy</i>	<i>607 000,00</i>		<i>256 000,00</i>		<i>351 000,00</i>

Na koniec okresu sprawozdawczego BDM nie posiada rezerw dotyczących podatku odroczonego lub związanych z postępowaniami sądowymi.

24) Kapitał zakładowy:

Kapitał zakładowy Domu Maklerskiego BDM SA na dzień bilansowy składa się z 10 701 040 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1,85 zł.

Treść	01.01.2019	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2019
Kapitał zakładowy [zł.]	19 796 924,00			19 796 924,00
Kapitał zakładowy [szt]	10 701 040			10 701 040
Nieopłacone wkłady [zł.]	0,00			0,00

W trakcie okresu sprawozdawczego nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym.

Kapitał zapasowy oraz rezerwy:

Zmiany w kapitale zapasowym, rezerwowym oraz kapitale z aktualizacji wyceny zaprezentowane są poniżej:

Treść	01.01.2019	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2019
Kapitał zapasowy	31 792 135,66	1 296 924,00	4 966 330,84	28 122 728,82
Podział zysku/pokrycie straty			3 669 406,84	
Umorzenie akcji - rezerwa		1 296 924,00	1 296 924,00	
Kapitał rezerwowy	1 296 924,00	1 296 924,00	1 296 924,00	1 296 924,00
Rezerwa – umorzenie akcji	1 296 924,00	1 296 924,00	1 296 924,00	1 296 924,00
Kapitał z aktualizacji wyceny	-3 253 392,34	0,00	3 139 251,21	-6 392 643,55
Środków trwałych	71 275,59			71 275,59
Instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-3 324 667,93		3 139 251,21	-6 463 919,14

Wszystkie zmiany w kapitałach: podstawowym, zapasowym i rezerwowym są następstwem odpowiednich uchwał Walnych Zgromadzeń:

- WZA zatwierdzając sprawozdania finansowe za rok 2018, podjęło uchwałę o pokryciu straty netto, w pełnej wysokości, z kapitału zapasowego,
- WZA podjęło uchwałę o skupie akcji własnych za kwotę nieprzekraczającą 1 296 924 zł. W tym celu z kapitału zapasowego utworzono kapitał rezerwowy w pełnej wysokości (jednocześnie likwidując identyczną pozycję z okresu poprzedniego).

W pozycji „kapitał z aktualizacji wyceny” kwota 71 275,59 zł. dotyczy ustawowego przeszacowania środków trwałych w latach ubiegłych. Kwota (minus) – 3 324 667,93 zł. dotyczy odpisu aktualizującego wartość udziałów w DM Magnus w 2018 roku, kwota (-) 3 139 251,21 zł. jest zwiększeniem tego ujemnego odpisu do kwoty (-) 6 463 919,14 zł.

25) Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty:

Zarząd Spółki proponuje pokrycie straty netto za rok 2019 ze zgromadzonych kapitałów zapasowych.

26) Zobowiązania zabezpieczone na majątku spółki:

BDM posiada umowę kredytu rewalwingowego z Śląskim Bankiem Spółdzielczym „Silesia” w Katowicach. W związku z tą umową na wybranych rachunkach inwestycyjnych BDM ustanowioną blokadę na łączną kwotę 6 750 000 zł., dodatkowo

w trakcie okresu sprawozdawczego zwiększono limit kredytu (do 8 mln zł.) oraz ustanowiono dodatkowe zabezpieczenie w postaci hipoteki na siedzibie spółki w wysokości 12 mln zł.

Nie wystąpiły inne zabezpieczenie na koniec okresu sprawozdawczego.

27) Zobowiązania warunkowe, udzielone gwarancje, poręczenia oraz umowy o submisje, zobowiązania wekslowe:

Zobowiązania z tytułu wniesionych kaucji i poręczeń wynoszą 18 654,92 zł. i dotyczą kaucji z tytułu opłat czynszowych.

Zobowiązania te nie dotyczą jednostek powiązanych.

BDM nie posiada innych zobowiązań warunkowych, nie udzielał gwarancji i poręczeń oraz umów o podobnym charakterze.

28) Dane o wysokości udzielonych zabezpieczeń:

a) zabezpieczenia transakcji krótkiej sprzedaży – nie dotyczy

b) zabezpieczenia automatycznych pożyczek papierów wartościowych- nie dotyczy

c) zabezpieczenia zawartych transakcji terminowych:

- Fundusz Rozliczeń Transakcji Giełdowych - 1 015 088,96 zł.
- Fundusz zabezpieczający ASO GPW BondSpot - 100 000,00 zł.
- Wstępny Depozyt Rozliczeniowy Giełdowych Transakcji Terminowych - 4 000 000,00 zł.

d) zabezpieczenia wystawców opcji i warrantów– nie dotyczy

3. Informacje o papierach wartościowych zapisanych na rachunkach papierów wartościowych klientów lub przechowywanych w formie dokumentu:

Ogółem papiery wartościowe klientów	2 232 524 828,09
Zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym:	2 167 826 527,54
<i>dopuszczone do obrotu zorganizowanego i notowane na rynku regulowanym</i>	1 740 101 865,72
<i>dopuszczone do obrotu zorganizowanego, ale nie notowane /sponsor emisji/</i>	47 406 020,82
<i>Nie dopuszczone do obrotu zorganizowanego /obsługa spółek niepublicznych/</i>	380 318 641,00
Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	64 698 300,55

4. Dane uzupełniające do rachunku zysków i strat:

1) Podział odsetek od lokat na lokaty od środków własnych i środków klientów:

Na ogólną kwotę odsetek (pożytków) od lokat i depozytów w wysokości 1 960 875,40, składają się:

- odsetki od środków własnych	59 024,27 zł.
- odsetki (pożytki) od środków klientów	1 901 851,13 zł.

2) Odpisy aktualizujące środki trwałe:

- nie wystąpiły w okresie sprawozdawczym

3) Informacje o działalności zaniechanej lub przewidzianej do zaprzestania w następnych okresach:

BDM nie zaprzestał i nie przewiduje zaprzestania żadnego istotnego rodzaju swojej działalności.

4) Dane o koszcie wytworzenia środków trwałych w budowie i środków trwałych na własne potrzeby:

Brak nakładów na wytworzenie nowych środków trwałych oraz zaliczek na środki trwałe w budowie. BDM nie posiada środków trwałych wytworzonych na własne potrzeby.

5) Informacja o kwocie i charakterze poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie:

Nie wystąpiły pozycje o takim charakterze, które nie zostałyby uwzględnione w sprawozdaniu i opisane w niniejszej informacji dodatkowej.

6) Różnica pomiędzy podstawą podatkową, a wynikiem brutto:

Pozycja	2019	Podstawa prawna
A. Zysk / strata	-5 586 773,66	
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice)	-262 000,38	
<i>otrzymane dywidendy - opodatkowane ryczałtowo</i>	<i>-214 746,72</i>	<i>art.22 ust. 1</i>
<i>przychody finansowe</i>	<i>-48,26</i>	
<i>zmniejszenie odpisów aktualizujących</i>	<i>-47 205,40</i>	<i>art.. 12 ust. 1 pkt 4e</i>
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	-2 259 304,68	
<i>nieotrzymane naliczone odsetki-pożyczki</i>	<i>-277 312,00</i>	<i>art.. 12 ust. 4 pkt 2</i>
<i>nieotrzymane naliczone odsetki-KDPW</i>	<i>-33 632,76</i>	<i>art.. 12 ust. 4 pkt 2</i>
<i>dodatnie różnice z wyceny instrumentów finansowych</i>	<i>-1 948 359,92</i>	<i>art.. 12 ust. 1</i>
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w latach ubiegłych	45 587,25	
<i>otrzymane odsetki naliczone w latach ubiegłych- KDPW</i>	<i>45 587,25</i>	<i>art.. 12 ust. 4 pkt 2</i>
<i>otrzymane odsetki naliczone w latach ubiegłych- pożyczki</i>	<i>0,00</i>	

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice)	821 546,85	
<i>koszty rodzajowe niespełniające kryterium kosztów podatkowych</i>	88 948,64	art.. 15 ust. 1
<i>odsetki dotyczące umów leasingowych</i>	51 996,97	art.. 15 ust. 1
<i>odpisy aktualizujące należności - usługi</i>	403 283,80	art.. 16 ust. 1 pkt 26a
<i>pozostałe koszty finansowe</i>	5,44	
<i>odpisy aktualizujące należności - odsetki</i>	277 312,00	art.. 16 ust. 1 pkt 26a
F. Koszty nieuwznawane za koszty uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	3 670 064,51	
<i>ujemne różnice z wyceny instrumentów finansowych</i>	2 102 263,51	art.. 15 ust. 1
<i>utworzone rezerwy (RMK) na niewypłacone i niewymagalne wynagrodzenia</i>	1 567 801,00	art.. 16 ust. 1 pkt 57
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym, ujęte w księgach lat ubiegłych	-201 091,00	
<i>zapłacone wynagrodzenia dotyczące lat ubiegłych</i>	-201 091,00	art.. 15 ust. 4g
H. Strata z lat ubiegłych	0,00	
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	41 055,26	
<i>naliczone pożytki dotyczące Systemu Rekompensat KDPW</i>	41 055,26	art.. 12 ust. 1 pkt 2 (+ustawa o publicznym obrocie)
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym - suma	-3 730 915,85	
K. Podatek dochodowy	0,00	
L. Zapłacony podatek ryczałtowy od dywidend	40 784	art.22 ust. 1
M. Wpływ rezerw i aktywów na podatek odroczony		
N. Podatek dochodowy wykazany w RZiS	40 784	

W przypadku Domu Maklerskiego BDM SA wszystkie przychody klasyfikowane są jako przychody inne niż przychody z zysków kapitałowych

7) Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych:

Punkt uchylony (nie występuje).

8) Przyszłe zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały oszacowane w wysokości 423 902 zł. (różnice w podatkowej i bilansowej „wartości” środków trwałych w leasingu oraz nieotrzymanych, a naliczonych odsetek). Jednocześnie aktywa z tytułu odroczonego podatku w ujęciu brutto wyniosły 3 984 418 zł. Biorąc pod uwagę, że rezerwy są w całości i bezwarunkowo kompensowane aktywami z tytułu podatku odroczonego, pozycja ta nie została ujęta w księgach BDM. Z kolei ze względu na brak pewności, co do możliwości wykorzystania w przyszłości aktywów z tytułu odroczonego podatku, zgodnie z zaleceniem audytorów z lat ubiegłych oraz zasadami dotyczącymi adekwatności kapitałowej, utworzono 100% odpis aktualizujący te aktywa. Pozycja ta prezentowana w bilansie wynosi zero (ujęcie netto).

Do wyliczenia rezerw i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego przyjęto stopę podatku w wysokości 19%.

9) Przedstawienie struktury rzeczowej i terytorialnej przychodów z działalności podstawowej, w tym kwoty przychodów z tyt. przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.

BDM całość swoich przychodów osiąga na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Przychody z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania itp. wyniosły 59 758,65 zł.

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

Przepisy art. 97 rozp. 575/2013 nie dotyczą BDM. Wyliczone zgodnie z tym przepisem koszty stałe wyniosłyby 5 4650 463,88 zł. Koszty te ustala się jako 25 % kosztów pośrednich. Na potrzeby wyliczeń przyjęto jako koszty pośrednie wszystkie koszty działalności BDM z wyłączeniem kosztów opłat i prowizji transakcyjnych oraz odsetek wypłacanych klientom (pokrywane są przez nierozzerwalnie związane z nimi przychody) z ostatnich 12 miesięcy.

5. Dane uzupełniające do rachunku przepływów pieniężnych:

1) Środki pieniężne:

Strukturę środków pieniężnych, z uwzględnieniem początku i końca okresu sprawozdawczego przedstawia poniższa tabela:

Środki pieniężne	01.01.2019	31.12.2019
W kasie		
Na rachunkach bankowych	118 386 526,25	113 473 476,98
Inne środki pieniężne		
Razem	118 386 526,25	113 473 476,98

2) Podział działalności domu maklerskiego na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową:

W części A rachunku przepływów pieniężnych przedstawiono przepływy środków z tytułu działalności operacyjnej. Wynik finansowy netto został skorygowany o pozycje niepieniężne (amortyzacja, aktualizacje, rezerwy) i zmiany aktywów i pasywów w sferze obrotowej oraz pozycje dotyczące działalności inwestycyjnej i finansowej. Jako przepływy dotyczące sfery operacyjnej ujęto: dywidendy z papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu, odsetki otrzymywane z tytułu bieżącego lokowania środków pieniężnych oraz odsetki wypłacane klientom z tytułu oprocentowania rachunków inwestycyjnych.

Część B przedstawia przepływy z działalności inwestycyjnej i dotyczy wydatków oraz wpływów z tytułu kupna i sprzedaży: składników majątku trwałego, wartości niematerialnych i prawnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności, dywidend oraz odsetek itp. dotyczących działalności inwestycyjnej.

Przepływy z działalności finansowej zaprezentowane są w części C rachunku przepływów pieniężnych dotyczą wpływów /wypływów/ z tytułu emisji akcji /umorzeń/, dopłat do kapitału, udzielonych i zwróconych pożyczek, kredytów bankowych itp.

3) Wyjaśnienia pozycji „pozostałe ...” :

Nie występują.

4) Wyjaśnienia przyczyn różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie i w rachunku przepływów pieniężnych.

	pozycja	sprawozdanie	bilans	różnica	przyczyna
A.II. 5.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	1 694 729,53	1 079 710,00	615 019,53	aktualizacja należności
A.II. 7.	Zmiana stanu należności	5 378 624,85	6 537 244,38	-1 158 619,53	w tym:
				-615 019,53	aktualizacja należności
				-543 600,00	działalność inwestycyjna
A.II. 8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	-8 726 481,89	-8 167 979,39	-558 502,50	w tym:
			151 997,50	-151 997,50	leasing
			-710 500,00	710 500,00	działalność inwestycyjna

6. Informacje ogólne

1) Charakter i cel gospodarczy zawartych umów nieuwzględnionych w bilansie :

- nie wystąpiły istotne umowy nieuwzględnione w niniejszym sprawozdaniu finansowym

2) Transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi:

- wszystkie transakcje zawarte zostały w oparciu o ceny rynkowe

3) Suma wartości transakcji ze stronami powiązanymi, z uwzględnieniem ich wartości księgowej, godziwej oraz ewentualnych różnic:

Strona powiązana	Wartość wynikająca z ksiąg rachunkowych	Różnica Dodatnia (+) / Ujemna (-)	Wartość godziwa
DI Magnus	549 051,14	0,00	549 051,14
czynsz	7 697,52		7 697,52
pożyczka (zmiana salda)	400 000,00		400 000,00
odsetki	136 960,28		136 960,28
opłaty, prowizje - rk inwestycyjny	4 393,34		4 393,34
Pragma Inkaso	50 900,00	0,00	50 900,00
oferowanie	0,00		0,00
animator	44 400,00		44 400,00
depozyt / ewidencja	6 500,00		6 500,00
Partnerzy Inwestycyjni	189 939,07	0,00	189 939,07
czynsz	0,00		0,00
pożyczka (spłaty + uruchomienia)	184 000,00		184 000,00
odsetki	5 939,07		5 939,07
Martimpex	551 550,79	0,00	551 550,79
Mallet	21 549,00	0,00	21 549,00
ŚBS Silesia	1 521 287,12	0,00	1 521 287,12
kredyt (zmiana salda)	500 000,00		500 000,00
odsetki od lokat	792 555,73		792 555,73
odsetki i koszty kredytu	170 914,80		170 914,80
czynsz	57 816,59		57 816,59
Zakłady Lotnicze M&M *	277 312,00	-277 312,00	0
odsetki	277 312,00		277 312,00
Suma	3 161 589,12	-277 312,00	2 884 277,12

* Ewentualne ujemne różnice dotyczą utworzonych odpisów aktualizujących należności.

Zestawienie wybranych pozycji dotyczących spółek grupy kapitałowej (podstawa do niesporządzania sprawozdania skonsolidowanego – patrz również punkt 6.8):

	suma		dane jednostkowe wg sprawozdań za 2019 rok				PI
	rok 2018	rok 2019	BDM	Magnus	SI	Invest	
Przychody (tys. zł.)	23 944	18 532	18 357	175	0	0	postępowanie likwidacyjne zakończone w styczniu 2020 * - nieujęta w sumowaniu
Suma bilansowa (tys. zł.)	190 635	171 761	158 372	13 359	27	3	
Zatrudnienie (osoby)	125	113	106	7	0	0	
Kapitały własne (tys. zł.)	61 567	49 556	37 196	13 346	27	-1 013	

*BDM jako jedyny wspólnik otrzymał w 2020 roku kwotę 485,04 zł. pozostałą po likwidacji spółki

Zestawienie pozycji bilansowych i przychodowo-kosztowych pomiędzy spółkami grupy (poza BDM):

Pozycja	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa	w tym 2019
akcje SI w Magnusie	311 137	- 311 137	-	-
udziały Invest w Magnusie	10 000	- 10 000	-	-
pożyczka od Magnus dla Invest (nominał)				
jako należność	720 000	- 720 000	-	60 000
jako zobowiązanie	720 000		720 000	60 000
pożyczka od Magnus dla Invest (odsetki)				
jako przychód	83 455	- 83 455	-	24 354
jako koszt	83 455		83 455	24 355

Stosowane skróty:

Magnus - Dom Inwestycyjny Magnus sp. zoo

Invest - BDM Invest sp. zoo

SI - BDM Invest Spółka Inwestycyjna SKA

PI – Partnerzy Inwestycyjni sp. zoo w likwidacji

- 4) Przeciętne zatrudnienie w BDM w okresie sprawozdawczym wynosiło 114,1 osoby (128,7 w 2018 r.). Stan zatrudnienia na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 106 osób (124 w 2018 r.). W przeliczeniu na etaty było to odpowiednio 107,4 (średnia) i 104,2 (koniec okresu) etatów.
- 5) Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłacone lub należne w okresie sprawozdawczym:
- obowiązkowe badanie rocznych sprawozdań finansowych: 22 500,00 zł.
 - inne usługi poświadczające: - 6 000,00.
 - usługi doradztwa podatkowego: - nie wystąpiły,
 - pozostałe usługi: - nie wystąpiły.
- 6) Wynagrodzenie (brutto) w okresie sprawozdawczym, wraz z wynagrodzeniami za udział w zarządach lub radach nadzorczych jednostek powiązanych, członków Zarządu wyniosło 2 362 196,50 zł., członków Rady Nadzorczej 252 000,00 zł.
- 7) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie posiadali na koniec okresu sprawozdawczego oraz nie udzielano im w trakcie okresu pożyczek, poręczeń, gwarancji itp. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie posiadali na koniec okresu sprawozdawczego nierozliczonych zaliczek.
- 8) Jednostka dominująca sporządzająca skonsolidowane sprawozdanie finansowe
- nie występuje jednostka dominująca w stosunku do BDM

Ze względu na art. 58 Ustawy o rachunkowości BDM nie sporządza sprawozdania skonsolidowanego. Jednostka dominująca (BDM) wraz z wszystkimi jednostkami zależnymi spełniania również kryteria zwolnienia, o których mowa w art. 56 ust 1 i 3 Ustawy o rachunkowości. W skład grupy kapitałowej BDM (oprócz BDM) wchodzi tylko 1 spółka (Dom Inwestycyjny Magnus sp. zoo), której prezentowana w sprawozdaniach jednostkowych wartość bilansowa jest większa od zera. W przypadku Magnusa prezentowana w sprawozdaniu jednostkowym BDM wartość udziałów tej spółce równa jest jej kapitałom własnym (po dokonanych odpisie aktualizującym). W spółkach zależnych nie występują akcjonariusze mniejszościowi. W stosunku do pozostałych spółek grupy w latach poprzednich dokonano 100% odpisu z tytułu trwałej utraty wartości. Wzajemne transakcje pomiędzy spółkami grupy oraz pozycje uzasadniające zastosowanie art. 58 UoR zaprezentowano w punkcie 6.3. Dla celów zarządzania ryzykiem BDM sporządza skonsolidowany rachunek zysków i strat oraz skonsolidowany bilans oraz inne skonsolidowane zestawienia wymagane przez KNF, zgodnie z przepisami dotyczącymi domów maklerskich.

9) Na 31.12.2019 r. DM BDM SA posiadał 10 Punktów Obsługi Klienta. BDM prowadził na koniec okresu sprawozdawczego 14 395 rachunków inwestycyjnych klientów, 3 211 rejestrów sponsora emisji oraz 1 868 rachunków dotyczących spółek niepublicznych.

7. W okresie sprawozdawczym BDM nie był stroną łączenia się spółek.

8. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach – nie dotyczy.

8a) Określenie definicji, opisu celu i zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, na które narażony jest dom maklerski.

BDM wdrożył system zarządzania ryzykami występującymi lub mogącymi wystąpić w jego działalności. System zarządzania ryzykami został wdrożony w celu prawidłowego zapewnienia:

- identyfikacji ryzyka,
- oceny i pomiaru ryzyka,
- monitorowania ryzyka,
- kontroli i raportowania ryzyka,
- minimalizacji ryzyka.

BDM zarządza ryzykami uznanymi za istotne oraz ryzykami mogącymi w przyszłości wystąpić w działalności spółki. Istotność ryzyk określana jest przez Zarząd na podstawie danych historycznych oraz potencjalnej wysokości straty (powyżej 1,0 mln zł).

Szczegółowe informacje o systemie zarządzania ryzykami wraz z informacjami dotyczącymi zarządzania poszczególnymi ryzykami i informacjami dotyczącymi metod szacowania kapitału wewnętrznego, przedstawiono w raporcie „Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykami grupy kapitałowej Domu Maklerskiego BDM S.A. w Bielsku-Białej na dzień 31 grudnia 2018 roku”. Raport jest dostępny na stronie internetowej BDM pod adresem:

https://www.bdm.pl/files/bdm/o_nas/Zasady/adekwatnosc_kapitalowa_i_zarzadzanie_ryzykami_grupy_kapitalowej_dm_bdm_2018.pdf

Raport sporządzany jest zgodnie z postanowieniami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

9. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności (patrz również punkt 10 poniżej).

10. Dom Maklerski BDM S.A. nie posiada innych informacji (ocena wpływu epidemii koronawirusa patrz poniżej), które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy domu maklerskiego.

Epidemia koronawirusa (11 marca 2020 roku WHO ogłosił pandemię) ma wpływ na bieżącą (rok 2020) sytuację Spółki. Do dnia sporządzenia sprawozdania, BDM wdrożył pracę zdalną dla większości swoich pracowników. Zachęca Klientów do zdalnej komunikacji ze Spółką. Znaczący spadek wyceny spółek giełdowych (poziom indeksu WIG spadł w I-szym kwartale 2020 roku o ok. 30%) przyczynił się do spadku wyceny portfela inwestycji własnych Spółki. Spadek ten nie jest rekompensowany zwiększonym poziomem obrotów i prowizji generowanych przez klientów BDM. Dodatkowo w dłuższym okresie można przewidywać pogorszenie płatności z tytułu usług wykonywanych cyklicznie oraz znaczące zmniejszenie przychodów z tytułu jednorazowych umów (np. oferowanie). Bieżące wyniki spółki oraz sytuacja płynnościowa nie stanowią zagrożenia dla kontynuacji działalności BDM. Utrzymywanie się takiego stanu w średnim lub dłuższym okresie przyczyni się do pogorszenia rentowności i płynności Spółki. Zarząd BDM na bieżąco analizuje wpływ epidemii na działalność Spółki starając się ograniczać jej negatywne skutki, przygotowując się jednocześnie do braku poprawy tej sytuacji w najbliższym czasie.

Sporządzono i podpisano: Bielsko-Biała ; dnia 20 kwiecień 2020 roku