



Dom Maklerski BDM S.A.

Bielsko – Biała, dn. 28 kwietnia 2022 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 istotnych zmian zasad rachunkowości i metod wyceny. W związku z połączeniem z Domem Inwestycyjnym Magnus sp. zoo doprecyzowano zasady wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz udziałów w jednostkach podporządkowanych. Doprecyzowano również zapisy dotyczące progów niskocennych składników majątku oraz jednorazowej amortyzacji limitów. Wprowadzone zapisy nie wpłynęły na niniejsze sprawozdanie finansowe.
- 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 – w sprawozdaniu za rok 2020, w celu ujednolicenia z rokiem 2021, zmieniono sposób prezentacji środków klientów blokowanych w związku z rozliczeniem transakcji. Jako podlegającą kompensacie uznano kwotę 8 981 466,16. Kwota ta zmniejszyła pozycje *A.II.1 Należności od klientów* oraz *P.I.1 Zobowiązania wobec klientów*. Konsekwentnie zmniejszeniu uległy pozycje podsumowujące oraz suma bilansowa.
- 4) Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie nastąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące okresu sprawozdawczego nieujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Ocena wpływu epidemii koronawirusa i agresji Rosji na Ukrainę na działalność BDM 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 – BDM podlegał tym przepisom do 26.06.2021 r., od tego dnia – w zakresie adekwatności kapitałowej obowiązuje rozporządzenie (UE) nr 2019/2033), na dzień bilansowy oraz poprzedni dzień bilansowy:

<b>POZYCJA (nomenklatura wg Corep)</b>	<b>Nr</b>	<b>31.12.2020</b> dane wg CRR	<b>31.12.2021</b> dane wg IFR
<i>Dane o łącznej kwocie funduszy własnych w podziale na poszczególne składniki</i>			
<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>1</b>	<b>32 374 008</b>	<b>34 416 132</b>
KAPITAŁ TIER I	2	32 374 008	34 416 132
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	3	32 374 008	34 416 132
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I		nie występuje	
KAPITAŁ TIER II		nie występuje	
Kapitał Wewnętrzny		11 758 861	8 792 469
<i>Informacje o łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko w podziale na poszczególne ryzyka</i>			
<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b>	<b>4</b>	<b>140 512 343</b>	
KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA	5	83 818 015	
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW	6	16 847 705	
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO	7	39 846 623	
Informacje o współczynnikach adekwatności kapitałowej i nadwyżce/niedoborze kapitałów *			
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</b>	<b>8</b>	<b>23,04%</b>	
Nadwyżka(+)/niedobór(-) (minimum 4,50%)	9	26 050 953	
<b>Współczynnik kapitału Tier I</b>	<b>10</b>	<b>23,04%</b>	
Nadwyżka(+)/niedobór(-) (minimum 6,00%)	11	23 943 268	
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>12</b>	<b>23,04%</b>	
Nadwyżka(+)/niedobór(-) (minimum 8,00%)	13	21 133 021	
Wskaźnik dźwigni finansowej		17,73%	
<b>Informacje o współczynnikach adekwatności kapitałowej – dane wg rozporządzenia IFR</b>			
<b>Wymóg w zakresie funduszy własnych</b>			<b>4 933 266</b>
Stały minimalny wymóg kapitałowy			3 368 804
Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich			4 893 521
Łączny wymóg oparty na współczynniku K			4 933 266

\* 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).

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

Brak przekroczeń.

## 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 178 408 318,61 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 8 044 841,65 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 156 594 262,88 zł
- f) 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
		<b>35 572 278,00</b>	<b>16 325 168,77</b>
krótkoterminowe	28 969 528,08	9 766 952,50	19 202 575,58
<i>w tym klienci</i>	9 758 867,67	2 082 035,24	7 676 832,43
długoterminowe (kaucje)	44 533,65		44 533,65
pożyczki udzielone	6 558 216,27	6 558 216,27	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 wierszu: „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 nie wystąpiły na koniec okresu sprawozdawczego (w ujęciu netto). W ujęciu brutto łączne należności od podmiotów powiązanych wynoszą 6 583 950,27 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:	<b>6 583 950,27</b>	<b>6 583 950,27</b>	<b>0,00</b>
- BDM Invest sp. zoo - pożyczka	974 422,62	974 422,62	0,00
- BDM Invest sp. zoo Spółka Inwestycyjna SKA - pożyczka	10 166,90	10 166,90	0,00
- Zakłady Lotnicze Margański & Mysłowski sp. zoo *- z tytułu usług	25 734,00	25 734,00	0,00
- z tytułu pożyczek	5 573 626,75	5 573 626,75	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	-
-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:

<b>Należności od KDPW, w tym:</b>	<b>907 792,00</b>
<b>a) z tytułu funduszy rozliczeniowych</b>	<b>0,00</b>
...	0,00
<b>b) z tytułu funduszu rekompensat</b>	<b>903 174,36</b>
- należności z tytułu systemu rekompensat (brutto)	4 595 476,18
- aktualizacje należności z tytułu systemu rekompensat	-3 692 301,82
<b>c) pozostałe</b>	<b>4 617,64</b>

### 6a) Należności od CCP:

Zestawienie należności od KDPW\_CCP zaprezentowano poniżej:

<b>Należności od KDPW_CCP, w tym:</b>	<b>13 886 098,82</b>
<b>a) z tytułu funduszy rozliczeniowych</b>	<b>13 865 594,04</b>
- transakcje giełdowych -FRTG	2 001 740,29
- wstępny depozyt rozliczeniowy ASO - MAGB/WDR ASO	500 000,00
- kontraktów terminowych -wstępny WDRGTT	5 600 000,00
- fundusz zabezpieczający ASO-NEW CONNECT	197 317,10
- właściwy depozyt zabezpieczający – terminowy	1 058 330,84
- właściwy depozyt zabezpieczający – kasowy	4 508 205,81
<b>b) pozostałe</b>	<b>20 504,78</b>

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

Nie wystąpiły na koniec okresu.

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

Nie wystąpiły na koniec okresu.

R

## 9) Odpisy aktualizujące należności według celu ich utworzenia:

Należności z tytułu	Stan na 01.01.2021	Zwiększenia	Zmniejszenia		Stan na 30.06.2021
			Wykorzystanie	Rozwiązanie	
<b>Należności od klientów</b>	<b>1 993 638,78</b>	<b>109 600,94</b>	<b>0,00</b>	<b>21 204,48</b>	<b>2 082 035,24</b>
nepokryte debety	1 075 999,70	109 600,94		3 402,30	1 182 198,34
sprawy sądowe	917 639,08			17 802,18	899 836,90
<b>Pozostałe należności</b>	<b>12 034 621,57</b>	<b>3 320 268,96</b>	<b>403 589,67</b>	<b>708 167,33</b>	<b>14 243 133,53</b>
wpłat na SR KDPW	3 351 572,04	340 729,78			3 692 301,82
świadczonych usług	2 693 636,42	551 041,44	403 589,67	694 186,96	2 146 901,23
udzielonych pożyczek	5 348 024,86	1 210 191,41			6 558 216,27
inwestycji finansowych	641 388,25	82 410,56		13 980,37	709 818,44
nabytych wierzytelności	0,00	1 135 895,77			1 135 895,77
<b>Ogółem:</b>	<b>14 028 260,35</b>	<b>3 429 869,90</b>	<b>403 589,67</b>	<b>729 371,81</b>	<b>16 325 168,77</b>

## 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]
<b>Spółki zależne</b>					
<b><i>BDM Invest sp. zoo ul. Stojalowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała</i></b>					
10 000,00	-10 000,00	0,00	100%	100%	-82,1
<b><i>BDM Invest sp. zoo Spółka Inwestycyjna SKA ul. Stojalowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała</i></b>					
311 137,44	-311 137,44	0,00	100%	100%	-12,0
<b>Spółki stowarzyszone</b>					
<b><i>Zakłady Lotnicze Margański &amp; Mysłowski SA</i></b>					
1 786 419,00	-1 786 419,00	0,00	35,36%	35,36%	<i>b.d. - strata netto</i>
<b><i>Controlling Online sp. zoo w likwidacji</i></b>					
1 061,00	-1 061,00	0,00	25,93%	25,93%	<i>b.d. - strata netto</i>
<b>Pozostałe spółki</b>					
<b><i>Sports Advantage SA</i></b>					
170 000,00	0,00	170 000,00	4,09%	4,09%	<i>b.d. - zysk netto</i>
<b>2 278 617,44</b>	<b>-2 108 617,44</b>	<b>170 000,00</b>			

Wszystkie powyższe spółki zostały przejęte na wskutek fuzji (inkorporacji) z Domem Inwestycyjnym Magnus sp. zoo w czerwcu 2021 roku.

**Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:**

Zestawienie instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu zaprezentowano poniżej:

<b>Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>15 663 239,23</b>
<b>a) papiery wartościowe nabyte w ramach wykonywania funkcji usługowych (animators rynku i emitenta)</b>	<b>12 783 095,98</b>
- akcje	9 715 782,41
- obligacje	3 067 313,57
<b>b) pozostałe papiery wartościowe notowane na rynkach regulowanych</b>	<b>2 532 437,47</b>
- akcje	1 530 437,47
- obligacje	1 002 000,00
<b>c) pozostałe</b>	<b>347 705,78</b>
- ...	-

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 :

	<b>brutto</b>	<b>netto</b>
<b>Majątek własny</b>	<b>12 299 506,00</b>	<b>3 655 186,75</b>
- w tym wartość grunty użytkowane wieczysto	33 700,00	20 432,20
<b>Majątek ("obcy") używany na podst. umów: najmu, dzierżawy lub innej</b>	<b>294 538,82</b>	<b>127 148,14</b>
- majątek obcy - amortyzowany	294 538,82	127 148,14
- w tym środki trwałe w leasingu	294 538,82	127 148,14
- majątek obcy – nieamortyzowany *	<b>brak danych</b>	
* BDM wynajmuje lokale w których prowadzą działalność POK-i – Punkty Obsługi Klienta		
<b>Środki trwałe w budowie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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	01.01.2021	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2021
<b>Razem rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>14 831 332,62</b>	<b>898 798,43</b>	<b>3 136 086,23</b>	<b>12 594 044,82</b>
<b>Środki trwałe (własne)</b>	<b>13 337 071,81</b>	<b>883 826,44</b>	<b>1 921 392,25</b>	<b>12 299 506,00</b>
Grupa 1 budynki i budowle	5 901 022,12		128 908,26	5 772 113,86
Inwest. w obcych obiektach	1 152 178,17	14 971,99	64 846,55	1 102 303,61
Grupa 3-6 maszyny i urządz.	4 060 127,66	196 909,43	6 325,70	4 250 711,39
Grupa 7	1 188 154,40	654 037,56	1 508 712,75	333 479,21
Grupa 8	789 290,47	17 907,46		807 197,93
Spółdz.prawo własnościowe	212 598,99		212 598,99	0,00
Prawo wieczyst.użytkow.	33 700,00			33 700,00
<b>Środki trwałe w leasingu</b>	<b>1 494 260,81</b>	<b>0,00</b>	<b>1 199 721,99</b>	<b>294 538,82</b>
Grupa 7	1 494 260,81		1 199 721,99	294 538,82
<b>Środki trwałe w budowie</b>	<b>0,00</b>	<b>14 971,99</b>	<b>14 971,99</b>	<b>0,00</b>
<b>Wart. niem. i prawne</b>	<b>6 354 949,11</b>	<b>93 969,48</b>	<b>0,00</b>	<b>6 448 918,59</b>
Oprogramowanie	4 571 338,05	93 969,48		4 665 307,53
Wartość firmy	1 639 468,34			1 639 468,34
Licencje i prawa autorskie	144 142,72			144 142,72
<b>Zaliczki na WNiP</b>	<b>0,00</b>			<b>0,00</b>

## b) Umorzenie środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Treść	01.01.2021	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2021
<b>Razem rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>10 527 892,97</b>	<b>1 232 932,05</b>	<b>2 949 115,09</b>	<b>8 811 709,93</b>
<b>Środki trwałe (własne)</b>	<b>9 213 766,84</b>	<b>1 133 953,88</b>	<b>1 703 401,47</b>	<b>8 644 319,25</b>
Grupa 1	2 629 398,43	145 645,44	46 998,00	2 728 045,87
Inwest. w obcych obiekt.	1 035 840,26	21 466,31	51 549,79	1 005 756,78
Grupa 3-6	3 638 894,17	365 878,51	6 325,70	3 998 446,98
Grupa 7	1 035 752,19	579 318,74	1 488 243,39	126 827,54
Grupa 8	754 758,50	17 215,78		771 974,28
Spółdz.prawo własnościowe	105 855,49	4 429,10	110 284,59	0,00
Prawo wieczyst.użytkow.	13 267,80			13 267,80
<b>Środki trwałe w leasingu</b>	<b>1 314 126,13</b>	<b>98 978,17</b>	<b>1 245 713,62</b>	<b>167 390,68</b>
Grupa 7	1 314 126,13	98 978,17	1 245 713,62	167 390,68
<b>Wart. Niem. i prawne</b>	<b>6 305 245,29</b>	<b>59 182,19</b>	<b>0,00</b>	<b>6 364 427,48</b>
Oprogramowanie	4 536 218,73	47 645,90		4 583 864,63
Wartość firmy	1 639 468,34			1 639 468,34
Licencje i prawa autorskie	129 558,22	11 536,29		141 094,51



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

Treść	01.01.2021	Zwiększenie / zmniejszenie	Aktualizacja	31.12.2021
<i>Finansowy majątek trwały</i>	<b>10 182 740,95</b>	<b>-7 904 123,51</b>	<b>-2 108 617,44</b>	<b>170 000,00</b>
<i>Spółki powiązane</i>	<b>10 182 740,95</b>	<b>-8 074 123,51</b>	<b>-2 108 617,44</b>	<b>0,00</b>
DI Magnus zoo *	10 182 740,95	-10 182 740,95		0,00
BDM Invest sp. zoo		10 000,00	-10 000,00	0,00
Spółka Inwestycyjna SKA		311 137,44	-311 137,44	0,00
Zakłady Lotnicze M&M SA		1 786 419,00	-1 786 419,00	0,00
Controlling Online w likwidacji		1 061,00	-1 061,00	0,00

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

\* W czerwcu 2021 roku doszło do fuzji (inkorporacji) z Domem Inwestycyjnym Magnus sp. zoo. BDM stał się bezpośrednim właścicielem finansowego majątku trwałego przejętej spółki. Dom Inwestycyjny Magnus został wykreślony z rejestru KRS.

**13) Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów:**

BDM na dzień bilansowy posiadał krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) na łączną kwotę 236 099,89 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 9 740,78 zł. W związku z brakiem pewności co do możliwości wykorzystania aktywów z tytułu podatku odroczonego utworzono na nie 100% odpis aktualizujący w łącznej wysokości 2 515 499,00 zł.

Kwota rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów (pasywa) na dzień bilansowy wynosi 905 174,36 zł. Z tej kwoty na przydatki z systemu rekompensat KDPW przypada 903 174,36 zł.

**14) Podział zobowiązań według okresów spłaty:**

Ze względu na okres spłaty, na zobowiązania krótkoterminowe BDM przypada kwota 181 886 406,58 zł., a na długoterminowe kwota 73 462,02 zł. (70 062,02 to umowy leasingowe). Z ogólnej kwoty zobowiązań krótkoterminowych, 178 229 143,40 zł. przypada na zobowiązania wobec klientów (środki powierzone przez klientów w związku z działalnością maklerską BDM).

**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 wspólnika jednostki współzależnej	nie wystąpiły
- wobec jednostek podporządkowanych , w tym:	nie wystąpiły
- ...	-
<b>Razem wobec podmiotów powiązanych</b>	<b>0,00</b>

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

<b>Zobowiązania</b>	<b>Wartość</b>
-z tyt. zawartych transakcji giełdowych	507 153,41
-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 52 028,92 zł. i wynikają z bieżących faktur wystawionych przez KDPW.

**17a) Podział pozycji „zobowiązania wobec CCP”:**

Zobowiązania wobec KDPW\_CCP na koniec okresu sprawozdawczego wynoszą 732 038,16 zł. z czego :

- a) zobowiązania z tytułu dopłat do funduszu rozliczeniowego - 705 623,47 zł.
- b) pozostałe (faktury VAT) - 26 414,69 zł.

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

Zobowiązania wobec tych podmiotów wynoszą 112 161,55 zł. i wynikają z bieżących faktur wystawionych przez GPW w Warszawie SA.

**19) Kredyty i pożyczki od jednostek powiązanych kapitałowo:**

Nie posiada na koniec okresu sprawozdawczego . Zobowiązanie wobec Domu Inwestycyjnego Magnus ustało w momencie dokonania fuzji (inkorporacji). Należne odsetki do dnia fuzji wyniosły 39 755,78 zł., stan nominału pożyczki 3 600 000 zł.

Stosowane oprocentowanie było zgodne z przepisami o cenach transferowych.

**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:

<b>Zobowiąz. Podatkowe</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
PDOP	-	0,00
Zryczałtowany PDOP	1 179,00	549,00
PDOF	172 845,00	189 643,00
Zryczałtowanego PDOF	309 629,09	218 668,60
Podatek PFRON	6 754,00	8 100,00
ZUS	396 578,53	373 868,80
VAT	96 350,00	80 122,00
Podatek od nieruchomości	-	0,00
<b>Razem</b>	<b>983 335,62</b>	<b>870 951,40</b>

**22) Podział zobowiązań długoterminowych**

Zobowiązania długoterminowe na koniec okresu sprawozdawczego wynoszą 73 462,02 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 - 70 062,02 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 01.01.2021	Zwiększenia	Zmniejszenia		Stan na 30.06.2021
			Wykorzystanie	Rozwiązanie	
<b>Suma rezerw (w bilansie)</b>	<b>1 686 706,49</b>	<b>1 481 965,36</b>	<b>758 40,80</b>	<b>0,00</b>	<b>2 410 631,05</b>
Na odroczony podatek	0,00				0,00
Długoterminowe- zmiany interpretacji prawa	0,00	600 000,00			600 000,00
Pozostałe krótkoterminowe	840 706,49	722 965,36	758 40,80	0,00	805 631,05
<i>RMK – bieżące koszty</i>	<i>840 706,49</i>	<i>722 965,36</i>	<i>758 40,80</i>		<i>805 631,05</i>
Świadczenia emerytalne i podobne (RMK)	846 000,00	159 000,00	0,00	0,00	1 005 000,00
<i>Świadczenia emerytalne</i>	<i>262 000,00</i>	<i>56 000,00</i>			<i>318 000,00</i>
<i>Niewykorzystane urlopy</i>	<i>584 000,00</i>	<i>103 000,00</i>			<i>687 000,00</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	01.01.2021	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2021
<b>Kapitał zakładowy [zł.]</b>	<b>19 796 924,00</b>			<b>19 796 924,00</b>
<b>Kapitał zakładowy [szt]</b>	<b>10 701 040</b>			<b>10 701 040</b>
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	01.01.2021	Zwiększenia	Zmniejszenia	30.06.2021
<b>Kapitał zapasowy</b>	<b>22 495 171,16</b>	<b>1 408 351,08</b>	<b>1 296 924,00</b>	<b>22 606 598,24</b>
Podział zysku/pokrycie straty		40 151,49		
Umorzenie akcji - rezerwa		1 296 924,00	1 296 924,00	
Likwidacja kapitału z aktualizacji wyceny ŚT		71 275,59		
<b>Kapitał rezerwowy</b>	<b>1 296 924,00</b>	<b>1 296 924,00</b>	<b>1 296 924,00</b>	<b>1 296 924,00</b>
Rezerwa – umorzenie akcji	1 296 924,00	1 296 924,00	1 296 924,00	1 296 924,00
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>-5 941 492,14</b>	<b>0,00</b>	<b>-5 941 492,14</b>	<b>0,00</b>
Środków trwałych	71 275,59		71 275,59	0,00
Instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-6 012 767,73		-6 012 767,73	0,00

<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>		<b>-6 012 767,73</b>	<b>0,00</b>	<b>-6 012 767,73</b>
Inkorporacja DI Magnus		-6 012 767,73		-6 012 767,73

Wszystkie zmiany w kapitałach (z wyjątkiem rozwiązania kapitału z aktualizacji wyceny ŚT): podstawowym, zapasowym i rezerwowym są następstwem odpowiednich uchwał Walnych Zgromadzeń:

Nierozliczona strata z lat ubiegłych jest następstwem rozliczenia fuzji (inkorporacji) Domu Inwestycyjnego Magnus sp. zoo

- WZA zatwierdzając sprawozdania finansowe za rok 2020, 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 (1995 r.). W związku z likwidacją/trwałą utratą wartości przeszacowanych środków trwałych kapitał ten został rozwiązany i przeniesiony na kapitał zapasowy. Kwota (minus) 6 012 767,73 zł. dotyczyła odpisu aktualizującego wartość udziałów w DI Magnus. Na wskutek fuzji (przejęcia) Domu Inwestycyjnego Magnus pozycja ta uległa eliminacji. Ustalono (rozliczenie połączenia nastąpiło z wykorzystaniem metody łączenia udziałów), iż w wyniku połączenia nierozliczona strata z lat ubiegłych dotycząca Domu Inwestycyjnego Magnus wynosi 6 012 767,73 zł. Kwota ta jest identyczna wartościowo z dotychczasową aktualizacją wyceny udziałów w DI Magnus (została jednak ustalona na podstawie odrębnych wyliczeń – patrz poniżej).

<b>Wyliczenie straty z lat ubiegłych w BDM - fuzja Domu Inwestycyjnego Magnus sp. zoo</b>	
strata DI Magnus z lat ubiegłych (przed 2021)	10 106 350,68
uwzględniona w BDM trwała utrata wartości udziałów Magnusa (przed 2021)	-3 614 328,17
<b>suma</b>	<b>6 492 022,51</b>
pomniejszenie straty o nabycie udziałów poniżej kapitału zakładowego (wartość firmy)	-190 163,15
pomniejszenie straty o kapitał zapasowy Magnusa (na dzień fuzji)	-289 091,63
<b>Strata z lat ubiegłych (dotycząca Magnusa) w BDM na dzień przejścia</b>	<b>6 012 767,73</b>

## 25) Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty:

Ze względu na niepewną sytuację zewnętrzną (m. in. opis w pkt 10) Zarząd spółki, na dzień sporządzenia sprawozdania nie jest w stanie rekomendować kwot podziału zysku za rok 2021, pomiędzy wypłatę dywidendy i zasilenie kapitału zapasowego.

**26) Zobowiązania zabezpieczone na majątku spółki:**

BDM posiada podpisaną w latach ubiegłych umowę kredytu rewalwingowego z Śląskim Bankiem Spółdzielczym „Silesia” w Katowicach. W związku z brakiem aktywnego wykorzystania środków z kredytu, BDM zwrócił się do Banku z prośbą o zmniejszenie wysokości kredytu. Zmniejszona (do wysokości 6 mln wysokość linii kredytowej) umożliwiła zmniejszenie zabezpieczeń BDM do łącznej blokady na własnych rachunkach inwestycyjnych na kwotę 4 000 000 zł., oraz ustanowionej na siedzibie spółki hipoteki w wysokości 12 mln zł.

Nie wystąpiły inne zabezpieczenia na koniec okresu sprawozdawczego.

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

Zobowiązania z tytułu wniesionych kaucji i poręczeń wynoszą 44 533,65 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 - 2 001 740,29 zł.
- Wstępny Depozyt Rozliczeniowy Giełdowych Transakcji Terminowych - 5 600 000,00 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:**

<b>Ogółem papiery wartościowe klientów</b>	<b>10 788 035 484,70</b>
Zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym:	10 788 035,484,70
<i>dopuszczone do obrotu zorganizowanego i notowane na rynku regulowanym</i>	<i>4 172 473 525,89</i>
<i>dopuszczone do obrotu zorganizowanego, ale nie notowane /sponsor emisji/</i>	<i>79 391 655,51</i>
<i>Nie dopuszczone do obrotu zorganizowanego /obsługa spółek niepublicznych/</i>	<i>6 536 170 303,30</i>
Instrumenty finansowe w formie materialnej	-

#### 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 468 454,87 zł. składają się:

- odsetki od środków własnych	122,12 zł.
- odsetki (pożytki) od środków klientów	468 332,75 zł.

##### 2) Odpisy aktualizujące środki trwałe:

- nie wystąpiły w okresie sprawozdawczym, w trakcie okresu rozwiązano kapitał z aktualizacji wyceny środków trwałych utworzony na podstawie przepisów w 1995 r. Kwota rozwiązanego kapitału z aktualizacji zasilila kapitał zapasowy.

##### 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	2021	Podstawa prawna
<b>A. Zysk / strata</b>	<b>2 694 010,87</b>	
<b>B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice)</b>	<b>-2 402 545,67</b>	
<i>otrzymane dywidendy - opodatkowane ryczałtowo</i>	<i>-1 608 217,94</i>	<i>art.22 ust. 1</i>
<i>przychody finansowe (w tym naliczone odsetki uznane za nieściągalne)</i>	<i>-246 664,06</i>	<i>art.. 12 ust. 4 pkt 2</i>
<i>zmniejszenie odpisów aktualizujących</i>	<i>-547 663,67</i>	<i>art.. 12 ust. 1 pkt 4e</i>
<b>C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym</b>	<b>-2 283 217,29</b>	
<i>nieotrzymane naliczone odsetki-pożyczki</i>	<i>0,00</i>	<i>art.. 12 ust. 4 pkt 2</i>
<i>nieotrzymane naliczone odsetki-KDPW</i>	<i>-20 504,78</i>	<i>art.. 12 ust. 4 pkt 2</i>

<i>dotądnie różnice z wyceny instrumentów finansowych</i>	-2 2 62 712,51	<i>art.. 12 ust. 1</i>
<b>D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w latach ubiegłych</b>	<b>13 209,25</b>	
<i>otrzymane odsetki naliczone w latach ubiegłych- KDPW</i>	<i>13 209,25</i>	<i>art.. 12 ust. 4 pkt 2</i>
<i>otrzymane odsetki naliczone w latach ubiegłych- pożyczki</i>	<i>0</i>	
<b>E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice)</b>	<b>1 528 452,15</b>	
<i>koszty rodzajowe niespełniające kryterium kosztów podatkowych</i>	<i>2 86 691,56</i>	<i>art.. 15 ust. 1</i>
<i>poz.koszty operacyjne niespełniające kryterium kosztów podatkowych</i>	<i>694 128,42</i>	<i>art.. 15 ust. 1</i>
<i>odsetki dotyczące umów leasingowych</i>	<i>19 898,09</i>	<i>art.. 15 ust. 1</i>
<i>odpisy aktualizujące należności</i>	<i>5 26 762,86</i>	<i>art.. 16 ust. 1 pkt 26a</i>
<i>pozostałe koszty finansowe</i>	<i>971,22</i>	
<b>F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów (różnice przejściowe)</b>	<b>3 201 450,74</b>	
<i>ujemne różnice z wyceny instrumentów finansowych</i>	<i>2 582 276,74</i>	<i>art.. 15 ust. 1</i>
<i>utworzone rezerwy (RMK) na niewypłacone i niewymagalne wynagrodzenia</i>	<i>619 174,00</i>	<i>art.. 16 ust. 1 pkt 57</i>
<b>G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym, ujęte w księgach lat ubiegłych</b>	<b>-501 481,79</b>	
<i>zapłacone wynagrodzenia dotyczące lat ubiegłych</i>	<i>-501 481,79</i>	<i>art.. 15 ust. 4g</i>
<b>H. Strata z lat ubiegłych</b>	<b>-2 276 072,28</b>	
<b>I. Inne zmiany podstawy opodatkowania</b>	<b>26 194,02</b>	
<i>naliczone pożyczki dotyczące Systemu Rekompensat KDPW</i>	<i>26 194,02</i>	<i>art.. 12 ust. 1 pkt 2 (+ustawa o publicznym obrocie)</i>
<b>J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym - suma</b>	<b>0,00</b>	
<b>K. Podatek dochodowy</b>	<b>0,00</b>	
<b>L. Zapłacony podatek ryczałtowy od dywidend</b>	<b>11 188</b>	<i>art.22 ust. 1</i>
<b>M. Wpływ rezerw i aktywów na podatek odroczony</b>		
<b>N. Podatek dochodowy wykazany w RZiS</b>	<b>11 188</b>	

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 1 485 zł. (w tej pozycji ujmuje się: różnice w podatkowej i bilansowej „wartości” środków trwałych w leasingu; nieotrzymane, a naliczone odsetki oraz dodatnie różnice z wyceny IF do obrotu). Jednocześnie aktywa z tytułu odroczonego podatku w ujęciu brutto wyniosły 2 515 499 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. – nie wystąpiły.

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

Przepisy dotyczące kosztów stałych uległy zmianie w czerwcu 2021 roku. Wymóg z tytułu stałych kosztów pośrednich – w oparciu o koszty 2020 roku – wynosił w 2021 roku 5 406 932,05 zł..

**5. Dane uzupełniające do rachunku przepływów pieniężnych:**

**1) Środki pieniężne:**

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

<b>Środki pieniężne</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
W kasie		
Na rachunkach bankowych	184 011 909,48	186 453 160,26
Inne środki pieniężne	65,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>184 011 974,48</b>	<b>186 453 160,26</b>

**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 ...” :

- kwota 22 856,35 zł. w pozycji *B.II.11 „pozostałe wpływy”* dotyczy środków gotówkowych „przejętych” w wyniku fuzji z DI Magnus.

### 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	3 020 832,98	723 924,56	2 296 908,42	aktualizacja należności
A.II. 7.	Zmiana stanu należności	8 420 726,10	10 717 634,52	-2 296 908,42	aktualizacja należności
A.II. 8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	-11 955 507,35	-13 107 267,10	1 151 759,75	w tym:
				1 000 000,00	kredyty i pożyczki
				109 081,15	leasing
				42 678,60	dywidendy
B.II.6.	Nabycie WNiP	93 969,48	34 787,29	59 182,19	umorzenie
B.II.7.	Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych	418 317,28	-521 104,76	939 422,04	w tym:
				711 764,36	umorzenie
				227 657,68	likwidacja; sprzedaż

## 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 powiązаныmi:

- wszystkie transakcje zawarte zostały w oparciu o ceny rynkowe

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

Strona powiązana	Wartość wynikająca z ksiąg rachunkowych	Różnica Dodatnia (+) / Ujemna (-)	Wartość godziwa
ŚBS Silesia	1 482 830,92	0,00	1 482 830,92
<i>kredyt (zmiana salda)</i>	<i>1 000 000,00</i>		<i>1 000 000,00</i>
<i>odsetki od lokat</i>	<i>413 808,28</i>		<i>413 808,28</i>
<i>odsetki i koszty kredytu</i>	<i>6 130,28</i>		<i>6 130,28</i>
<i>czynsz</i>	<i>62 892,36</i>		<i>62 892,36</i>
Mallet	9 618,73	0,00	9 618,73
Zakłady Lotnicze M&M *	225 601,89	-225 601,89	0,00
<i>odsetki</i>	<i>225 601,89</i>	<i>-225 601,89</i>	<i>0,00</i>
BDM Invest sp. zoo *	42 099,92	-42 099,92	0,00
<i>pożyczka i odsetki (naliczone)</i>	<i>42 099,92</i>	<i>-42 099,92</i>	<i>0,00</i>
BDM Invest sp. zoo Spółka Inwestycyjna SKA *	10 166,90	-10 166,90	0,00
<i>pożyczka i odsetki (naliczone)</i>	<i>10 166,90</i>	<i>-10 166,90</i>	<i>0,00</i>
<b>Suma</b>	<b>1 770 318,36</b>	<b>-277 868,71</b>	<b>1 492 449,65</b>

\* Ewentualne ujemne różnice dotyczą utworzonych odpisów aktualizujących należności.

Wpływ połączenia spółek na pozycje bilansowe i wynikowe BDM zaprezentowano w punkcie 7.2.c) dotyczącym połączenia spółek

Pełne nazwy podmiotów uznanych za powiązane i opis przyczyn takiej klasyfikacji:

Nazwa podmiotu	Główna przyczyna uznania za podmiot powiązany
Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia”	osobowe powiązania (członkowie zarządów i rad nadzorczych)
„MALLET” sp. zoo	większościowy udział osób związanych z zarządem BDM
Zakłady Lotnicze Margański & Mysłowski SA	BDM (fuzja) posiada 35,4 % udział
BDM Invest sp. zoo	BDM (fuzja) posiada 100 % udział
BDM Invest sp. zoo Spółka Inwestycyjna SKA	BDM (fuzja) posiada 100 % udział

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

	suma		dane jednostkowe -sprawozdania 2020 *		
	rok 2020	rok 2021	BDM	SI	BDM Invest
Przychody (tys. zł.)	26 946	27 434	27 434	0	0
Suma bilansowa (tys. zł.)	236 409	229 939	229 928	2	9
Zatrudnienie (osoby)	102	101	101	0	0
Kapitały własne (tys. zł.)	37 666	39 785	40 971	-8	-1 178
Wartość księgowa spółek zależnych (tys. zł.) w BDM				0	0

4) Przeciętne zatrudnienie w BDM w okresie sprawozdawczym wynosiło 102 osób (również 104 w 2020 r.). Stan zatrudnienia na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 101 osób (102 w 2020 r.). W przeliczeniu na etaty (koniec okresu) było to 98 etatów.

5) Wynagrodzenie (brutto) biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłacone lub należne w okresie sprawozdawczym:

- obowiązkowe badanie rocznych sprawozdań finansowych: 38 130,00 zł.
- inne usługi poświadczające: - 7 626,00.
- usługi doradztwa podatkowego: - nie wystąpiły,
- pozostałe usługi: - nie wystąpiły.

Nie dotyczy sprawozdania półrocznego

6) Wynagrodzenie (brutto) w okresie sprawozdawczym, wraz z wynagrodzeniami za udział w zarządach lub radach nadzorczych jednostek powiązanych, członków Zarządu wyniosło 1 493 242,00 zł., członków Rady Nadzorczej 251 045,46 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 spełniają również kryteria zwolnienia, o których mowa w art. 56 ust 1 i 3 Ustawy o rachunkowości. Po zakończeniu procesu połączenia (przejęcia majątku spółki zależnej – Dom Inwestycyjny Magnus sp. zoo) w czerwcu bieżącego roku w skład grupy kapitałowej BDM (oprócz BDM) nie wchodzi żadna jednostka, której wartość

nie zostałyby w 100% odpisana jako trwała utrata wartości. Żadna z tych jednostek (BDM Invest sp. zoo i BDM Invest sp. zoo Spółka Inwestycyjna SKA) nie prowadzi działalności gospodarczej i nie posiada realnego majątku. BDM jest obecnie jedynym właścicielem tych spółek.

9) Na 31.12.2021 r. DM BDM SA posiadał 10 Punktów Obsługi Klienta. BDM prowadził na koniec okresu sprawozdawczego 14 821 rachunków inwestycyjnych klientów, 2149 rejestrów sponsora emisji oraz 12 338 rachunków dotyczących spółek niepublicznych.

#### 7. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie:

W dniu 30 czerwca 2021 r. w KRS BDM wpisane zostało połączenie spółek w trybie art. 492 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych. Połączenie nastąpiło poprzez przeniesienie całego majątku spółki Dom Inwestycyjny Magnus sp. zoo na Dom Maklerski BDM SA. Połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów :

1) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia: - nie dotyczy

2) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru:

- *Dom Inwestycyjny Magnus sp. zoo; PKD 64.20.Z Działalność holdingów finansowych*

b) liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia:

- *w celu połączenia nie wyemitowano żadnych akcji (BDM był jedynym współnikiem)*

c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia:

#### Wpływ przejęcia DI Magnus sp. zoo przez DM BDM SA na pozycje RZiS sprawozdania BDM:

pozycja	różnice	opis
<b>V. KOSZTY Z TYT. IF PRZEZNACZONYCH DO OBROTU</b>		
1. Korekty aktualizujące wartość.	400 895,00	
	400 895,00	wycena akcji Pragmy Inkaso
<b>XIII. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>10,00</b>	
5. Pozostałe	10,00	pozostałe
<b>XIV. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>122 617,03</b>	
5. Pozostałe; w tym:	122 617,03	
<i>bieżące koszty działalności (rodzajowe) DI Magnus</i>	<i>70 394,64</i>	
<i>koszty aktualizacji należności</i>	<i>52 222,39</i>	
<b>XVI. ZYSK(STRATA) Z DZIAŁALN. OPERACYJNEJ</b>	<b>-523 502,03</b>	
<b>XVII. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>8 772,19</b>	
1. Odsetki od udzielonych pożyczek	8 772,19	



- w tym od jednostek powiązanych	8 772,19	ujęcie przychodów z odsetek od pożyczek
<b>XVIII. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>-39 755,78</b>	
1. Odsetki od kredytów i pożyczek	-39 755,78	
- w tym dla jednostek powiązanych	-39 755,78	zmniejszenie kosztów odsetek od pożyczek
<b>XXII.ZYSK (STRATA) BRUTTO (XVI+XVII-XVIII)</b>	<b>-474 974,06</b>	

**Wpływ przejścia DI Magnus sp. zoo przez DM BDM SA na pozycje bilansowe sprawozdania BDM:**

<b>AKTYWA</b>	<b>po fuzji</b>	<b>uwagi</b>
<b>I. ŚRODKI PIENIĘŻNE I INNE AKT. PIENIĘŻNE</b>	<b>22 125,93</b>	
2. Na rachunkach bankowych	22 125,93	rachunek bankowy DI Magnus
<b>III. IF PRZEZNACZONE DO OBROTU</b>	<b>5 905 075,00</b>	
1. Akcje	5 905 075,00	akcje Pragma Inkaso (ujęcie)
<b>VI. IF DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY</b>	<b>-10 012 740,95</b>	
1. Akcje i udziały:	-10 012 740,95	
d) jednostek podporządkowanych, w tym	-10 182 740,95	udziały BDM w DI Magnus (usunięcie)
e) pozostałe	170 000,00	ujęcie Sports Advantage
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>-4 085 540,02</b>	

<b>PASYWA</b>	<b>po fuzji</b>	<b>uwagi</b>
<b>I. ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>-3 610 565,96</b>	
1. Wobec klientów	-730,42	rachunek inwestycyjny DI Magnus w BDM
8. Kredyty i pożyczki:	-3 619 835,51	
a) od jednostek powiązanych	-3 619 835,51	pożyczka od DI Magnus + odsetki
16. Pozostałe	9 999,97	zobowiązania DI Magnus
<b>VI. KAPITAŁ WŁASNY</b>	<b>-474 974,06</b>	
5. Kapitał z aktualizacji wyceny	6 012 767,73	kapitał z aktualizacji Magnusa w BDM
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych:	-6 012 767,73	
b) strata z lat ubiegłych (-)	6 012 767,73	rozliczenie inkorporacji -straty z lat ubiegłych
8. Zysk (strata) netto	-474 974,06	starta bieżąca (2021) DI Magnus
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>-4 085 540,02</b>	

**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 2020 roku”. Ostatni raport jest dostępny na stronie internetowej BDM pod adresem:

[https://www.bdm.pl/o-nas/plan-polaczenia-z-di-magnus?file=files/bdm/o\\_nas/polaczenie/sprawozdanie\\_finansowe\\_dm\\_bdm\\_2020.pdf](https://www.bdm.pl/o-nas/plan-polaczenia-z-di-magnus?file=files/bdm/o_nas/polaczenie/sprawozdanie_finansowe_dm_bdm_2020.pdf)

Raport sporządzony został zgodnie z postanowieniami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 obowiązującymi na dzień jego sporządzenia

**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.**

Pandemia koronawirusa (ogłoszona 11 marca 2020 roku przez WHO) w trakcie 2021 roku miała znacząco mniejszy wpływ na sytuację Spółki niż w roku 2020. BDM w dalszym ciągu częściowo wykorzystywał pracę zdalną. Wpływ pandemii na wyniki spółki był w trakcie badanego okresu pozytywny lecz w mniejszym stopniu niż w roku 2020. Podstawą do poprawy wyników przez BDM był wzmożony obrót generowany przez Klientów (prowizja maklerska) oraz większa wartość obsłużonych emisji instrumentów dłużnych (przychody z oferowania). Nie zrealizował się negatywny scenariusz strat spowodowanych spadkiem wartości portfela handlowego oraz nie stwierdzono wzrostu przeterminowanych należności dotyczących płatności za usługi.

Agresja Rosji na Ukrainę (rozpoczęta 24 lutego 2022 r.) w swoim dotychczasowym przebiegu (na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu) wywarła podobny wpływ jak powyżej opisane skutki pandemii. Początkowe straty na portfelu handlowym (znacząco mniejsze niż w przypadku pandemii) zostały już zniwelowane. Duże wahania cen notowanych akcji, podobnie jak w przypadku pandemii, pociągnęły za sobą wzmożony obrót generowany przez Klientów (prowizja maklerska). Wzrost stóp procentowych (jedną z przesłanek były zawirowania na rynku surowców energetycznych) w sytuacji

BDM oznacza wzrost (a w zasadzie możliwość pojawienia się) przychodów finansowych z tytułu odsetek od środków pieniężnych. Na dzień sporządzenia dokumentu nie stwierdzono wzmożonego wycofywania środków pieniężnych przez Klientów czy też pogorszenia wypłacalności usługodawców.

Utrzymywanie się stanu wojny i ewentualne pogorszenie się sytuacji epidemiologicznej w dłuższym okresie może przyczynić się do pogorszenia rentowności i płynności Spółki (pośrednio - poprzez negatywny wpływ na sytuację polityczną, gospodarczą i finansową kraju). Zarząd BDM, a w szczególności członkowie/osoby odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na bieżąco analizują wpływ tych czynników zewnętrznych na działalność Spółki i związane z nimi potencjalne ryzyka.

Założenie braku zagrożenia kontynuacji działalności jest warunkowane brakiem eskalacji działań wojennych na teren Polski.

Sporządzono i podpisano: Bielsko-Biała; dnia 28 kwietnia 2022 roku

Dom Maklerski BDM S.A.  
DYREKTOR FINANSOWY

Marek Ledwoń

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Lalik

PREZES ZARZĄDU

Jacek Rachel