



Dom Maklerski BDM S.A.

Bielsko – Biała, dn. 11 kwietnia 2016 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 zapewniają porównywalność sprawozdania za okres poprzedzający ze sprawozdaniem za bieżący okres: - nie wystąpiły różnice.
- 4) Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie nastąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące okresu sprawozdawczego nieujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym.
- 5) Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie nastąpiły żadne znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.
- 6) Dane o: podstawowych wielkościach funduszy własnych oraz kwot ekspozycji na ryzyko, przedstawione są w poniższych tabelach:

POZYCJA (nomenklatura wg Corep)	Nr	31.12.2014 *	31.12.2015
FUNDUSZE WŁASNE	1	40 044 258	36 200 545
KAPITAŁ TIER I	2	40 044 258	36 200 545
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	3	40 044 258	36 200 545
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	4	141 811 210	124 282 369
KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA	5	74 809 402	60 201 038
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW	6	18 620 588	16 525 253
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO	7	48 381 220	47 556 079
ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY (WYMAGANY MINIMUM 8%)	8	28,24%	29,13%

Dom Maklerski BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej, ul. Stojałowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała, tel. 33 812 84 40, fax 33 812 84 42
NIP 547-02-44-972, REGON 070425363, zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego
pod numerem KRS: 0000008665 przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Zarząd: Jacek Rachel – Prezes, Lech Głogowski – Wiceprezes, Janusz Smoleński – Wiceprezes
Kapitał zakładowy: 19.796.924,00 zł, opłacony w całości

poniżej średnie dzienne w poszczególnych miesiącach:

Nr	styczeń	luty	marzec	kwiecień	maj	czerwiec
1	34 898 774	34 368 208	34 113 449	34 560 923	34 546 916	33 554 218
2	34 898 774	34 368 208	34 113 449	34 560 923	34 546 916	33 554 218
3	34 898 774	34 368 208	34 113 449	34 560 923	34 546 916	33 554 218
4	133 152 318	122 601 303	122 993 598	121 696 492	122 559 626	123 625 147
5	60 302 749	50 711 371	51 952 212	48 801 941	49 748 306	50 346 436
6	21 852 691	23 502 709	22 654 164	24 507 628	24 430 099	24 897 491
7	50 996 878	48 387 222	48 387 222	48 386 922	48 381 220	48 381 220
8	26,23%	28,04%	27,74%	28,40%	28,19%	27,16%

Nr	lipiec	sierpień *	wrzesień	październik	listopad	grudzień
1	33 948 459	39 246 691	38 421 932	38 561 154	38 460 304	38 064 912
2	33 948 459	39 246 691	38 421 932	38 561 154	38 460 304	38 064 912
3	33 948 459	39 246 691	38 421 932	38 561 154	38 460 304	38 064 912
4	117 640 969	131 101 773	130 114 653	132 498 317	131 726 937	128 406 048
5	46 559 541	61 656 159	63 111 660	62 744 042	59 501 956	58 947 474
6	22 700 208	21 064 394	18 621 773	21 373 055	23 843 761	21 077 354
7	48 381 220	48 381 220	48 381 220	48 381 220	48 381 220	48 381 220
8	28,86%	29,94%	29,53%	29,11%	29,20%	29,66%

* W tej kolumnie zaprezentowano wyliczenia w stosunku do roku 2014, według zasad zaprezentowanych dla 2015 roku. Od miesiąca sierpnia 2015 roku (*patrz również tabela średnich dziennych...*) BDM zrezygnował z uproszczonego odliczania znaczących inwestycji w sektor finansowy od swoich funduszy własnych. Zgodnie z zaleceniami KNF, BDM zastosował, przewidziany przepisami prawa, limit odliczeń od tego kapitału. Limit ten wynosi ok. 10% kapitałów własnych spółki. Stosowanie tego limitu wpływa na zwiększenie poziomu funduszu własnych, zwiększenie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz na nieznaczne zwiększenie łącznego współczynnika kapitałowego (o około 1-1,5 punkta procentowego).

7) Informacje o ilości przekroczeń poziomu nadzorowanych kapitałów (wskaźników kapitałowych) w okresie sprawozdawczym: nie wystąpiły przekroczenia poziomu kapitałów nadzorowanych (funduszy własnych).

W trakcie okresu sprawozdawczego dwukrotnie nastąpiło przekroczenie limitu koncentracji dużych ekspozycji. Każdorazowo dotyczyło to środków pieniężnych klientów w bankach oraz spowodowane było obsługą przez BDM emisji na rynku pierwotnym. O przekroczeniach tych informowano na bieżąco KNF. Przekroczenia te były niezależne od działań BDM i nie wymagały wdrożenia specjalnych planów awaryjnych czy naprawczych. W stosunku do tych przekroczeń, KNF nie wystosowała żadnych uwag czy zaleceń.

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 94 976 029,52 zł.
- b) Środki pieniężne klientów ulokowane w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa – brak.
- c) Pozostałe środki pieniężne klientów - brak.
- d) Środki pieniężne własne domu maklerskiego w wysokości 12 496 823,61 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 87 951 906,22 zł.
- f) Środki pieniężne przekazane z funduszu rozliczeniowego – brak.

2) Należności krótko i długoterminowe:

BDM posiada należności na łączną kwotę netto 15 548 678,83 zł., utworzone odpisy na należności wynoszą 10 010 327,72 zł., należności w ujęciu brutto wynoszą 25 559 006,55 zł. Struktura odpisów na należności przedstawiona jest w ppkt 9.

Z łącznej kwoty netto na należności krótkoterminowe przypada 15 384 824,26 zł. (25 395 151,98 zł. w ujęciu brutto). Jako długoterminowe zaprezentowane są należności z tytułu kaucji dotyczących płatności czynszowych (163 854,57 zł.). BDM nie posiada należności przeterminowanych i spornych nie objętych rezerwami.

3) Należności od klientów:

Należności netto od klientów wynoszą 5 079 231,33 zł. BDM dokonał odpisu na te należności w wysokości 1 891 738,71 zł., należności od klientów w ujęciu brutto wynoszą 6 970 970,04 zł. BDM nie posiada należności przeterminowanych i spornych, nie objętych odpisami aktualizującymi należności.

4) Należności od jednostek powiązanych kapitałowo:

Należności od podmiotów powiązanych wynoszą 3 328,10 zł. w ujęciu netto i 4 037 564,65 zł. w ujęciu brutto :

Należności w ujęciu brutto	Wartość
- od jednostki dominującej	-
- od znaczącego inwestora	-
- od współnika jednostki współzależnej	-
- od jednostek podporządkowanych, w tym:	4 037 564,65
- Zakłady Lotnicze Margański & Mysłowski sp. zoo *- z tytułu usług	25 734,00
- z tytułu pożyczek	4 008 502,55
- Partnerzy Inwestycyjni sp. zoo - z tytułu usług	1 082,31
- BDM TFI SA - z tytułu usług	2 045,79
- Pragma Inkaso SA - z tytułu usług	200,00

Dom Maklerski BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej, ul. Stojalowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała, tel. 33 812 84 40, fax 33 812 84 42
 NIP 547-02-44-972, REGON 070425363, zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego
 pod numerem KRS: 0000008665 przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
 Zarząd: Jacek Rachel – Prezes, Lech Głogowski – Wiceprezes, Janusz Smoleński – Wiceprezes
 Kapitał zakładowy: 19.796.924,00 zł, opłacony w całości

* Należności od ZL M&M zostały objęte 100% odpisem aktualizującym

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	-
-z tyt. pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu	-
-pozostałe	-

6) Należności od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych:

Należności od Krajowego Depozytu wynoszą: w ujęciu netto 9 221 648,51 zł., w ujęciu brutto 11 468 140,39 zł. w tym:

z tytułu funduszy rozliczeniowych **5 613 211,91 zł.**

- transakcji giełdowych FRTG 2 039 743,91 zł.
- kontraktów terminowych -wstępny WDRGTT 3 500 000,00 zł.
- fundusz zabezpieczający ASO-NEW CONNECT 73 468,00 zł.

a) z tytułu funduszu rekompensat 698 903,33 zł.

(należności z tego tytułu pomniejszone zostały o rezerwy z tytułu wpłat do Systemu Rekompensat w wysokości 2 146 222,58 zł. Kwota należności brutto z tego tytułu wynosi 2 945 395,21 zł.)

b) rozliczenia instrumentów pochodnych 2 863 425,52 zł.

c) pozostałe 46 107,75 zł.

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

Należności od GPW w Warszawie SA wyniosły 14 973,34 zł.

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

Należności z tego tytułu wynoszą 42 471,00 zł. i dotyczą wynagrodzenia BDM z tytułu pośrednictwa w sprzedaży jednostek uczestnictwa poszczególnych funduszy.

9) Odpisy aktualizujące należności według celu ich utworzenia:

Należności z tytułu	Stan na 01.01.2015	Zwiększenia	Zmniejszenia		Stan na 31.12.2015
			Wykorzystanie	Rozwiązanie	
Należności od klientów	2 015 830,28	38 033,48	0,00	162 125,05	1 891 738,71
niepokryte debety	1 029 274,91	21 202,68		138 578,53	911 899,06
sprawy sądowe	986 555,37	16 830,80		23 546,52	979 839,65
Pozostałe należności	8 117 526,79	962 883,45	304 095,81	657 725,42	8 118 589,01
wpłat na SR KDPW	2 037 130,48	210 161,90	800,5		2 246 491,88
świadczonej usług	1 577 051,44	430 906,14	303 295,31	417 725,42	1 286 936,85
udzielonych pożyczek	3 805 016,99	281 685,29			4 086 702,28
inwestycji finansowych	698 327,88	40 130,12		240 000,00	498 458,00
pozostałe	0,00				0,00
Ogółem:	10 133 357,07	1 000 916,93	304 095,81	819 850,47	10 010 327,72

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>Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM S.A. ul. Stojałowskiego 27, 43-300 Bielsko-B.</i>					
1 361 428,00		1 361 428,00	100%	100%	+ 55,8
<i>Dom Inwestycyjny MAGNUS sp. zoo ul. Stojałowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała</i>					
19 809 836,85	- 1 247 325,34	18 562 511,51	100%	100%	- 108,1
<i>Lyvello LTD Aglantzias 15, 2108 Nicosia (Cypr)</i>					
6 586 459,80	- 6 586 459,80	0,00	100,00%	100,00%	likwidacja spółki
Spółki stowarzyszone					
<i>Partnerzy Inwestyjni sp. zoo ul. Sobieskiego 3/5, 31-136 Kraków</i>					
972 368,55	-972 368,55	0,00	49,78%	49,78%	+ 277,3
Pozostałe spółki					
<i>Faktorzy SA ul. Mielżyńskiego 22 61-725 Poznań</i>					
490 000,00		490 000,00	19,7%	19,7%	+527
<i>Labo Print SA ul. Rabczańska 1 60-476 Poznań</i>					
75 000,00		75 000,00	nabyte usługowo w celu odsprzedaży uprawnionym		
<i>Controlling Online sp. zoo w Raciborzu</i>					
400 015,00	-400 015,00	0,00	25,93 %	25,93%	sprzedane w okresie
29 695 108,20	-9 206 168,69	20 488 939,51			

Spółki zależne:**a) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BDM SA**

Przedmiotem działalności towarzystwa jest tworzenie funduszy inwestycyjnych i zarządzanie nimi, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowanie ich wobec osób trzecich oraz zarządzanie zbiorczym portfelem papierów wartościowych (67.12.B PKD). BDM jest właścicielem 100% akcji TFI.

Kapitał własny spółki, wg danych wstępnych na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 1 336 tys. zł.

b) 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 wstępnych na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 18 563 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).

c) Lyvello LTD (spółka zarejestrowana na Cyprze)

BDM posiadał 100% akcji tej spółki. Akcje te zostały opłacone aportem w postaci posiadanych przez BDM akcji Zakładów Lotniczych Margański & Mysłowski SA (cena zakupu 7 787 766,00 zł.) oraz gotówką. W grudniu 2014 roku, BDM jako jedyny akcjonariusz podjął decyzję o likwidacji spółki. W ramach „działań likwidacyjnych” spółka sprzedała wszystkie posiadane przez siebie akcje Zakładów Lotniczych Margański & Mysłowski SA do innej spółki zależnej od BDM – Dom Inwestycyjny Magnus sp. zoo oraz przekazała do BDM posiadany majątek. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego BDM posiada informacje o likwidacji spółki (wykreśleniu z rejestrów). W trakcie okresu sprawozdawczego z tytułu likwidacji BDM otrzymał kwotę 5 075,72 zł.

Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu:

Na łączną wartość papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu w wysokości 10 165 351,43 zł. składają się:

- papiery wartościowe nabyte w ramach wykonywania funkcji usługowych (animator rynku i emitenta) w kwocie 8 967 312,56 zł., w tym: akcje - 7 136 696,76 zł., obligacje – 1 830 615,80 zł.
- pozostałe papiery wartościowe notowane na rynkach regulowanych w kwocie 1 198 038,87 zł. (akcje)

Wysokość należnych dywidend – brak informacji na temat należnych dywidend.

11) Rzeczowe aktywa trwałe:

Wartość własnych środków trwałych netto (bez środków użytkowanych na podstawie umów leasingu) na koniec okresu sprawozdawczego wynosi 4 718 157,83 zł., w ujęciu brutto jest to 14 095 437,14 zł. Na koniec okresu sprawozdawczego nie wystąpiły zaliczki na środki trwałe w budowie. Wartość netto środków trwałych w leasingu wynosi 187 595,16 zł.

Majątek własny	14 095 437,14 zł. (brutto)
Majątek używany na podst. umów: najmu, dzierżawy lub innej – amortyzowany	374 050,00 zł. (brutto)
Majątek używany na podst. umów: najmu, dzierżawy lub innej – nieamortyzowany (<i>BDM wynajmuje lokale w których prowadzą działalność POK-i –Punkty Obsługi Klienta</i>)	Brak danych
- w tym wartość gruntów użytkowanych wieczysto	33 700,00 zł. (brutto)

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 księgach spółki jako leasing finansowy (zwiększają wartość środków trwałych). Pod względem podatkowym, zgodnie z UOPDOP umowy leasingu rozliczane są jak leasing operacyjny.

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

Treść	01.01.2015	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2015
Razem rzeczowe aktywa trwałe	16 911 086,62	939 851,12	3 381 450,60	14 469 487,14
Środki trwałe (własne)	15 698 696,63	939 851,12	2 543 110,61	14 095 437,14
Grupa 1 budynki i budowle	5 837 611,45			5 837 611,45
Inwest. w obcych obiektach	1 303 214,58			1 303 214,58
Spółdz.prawo własnościowe	212 598,99			212 598,99
Grupa 3-6 maszyny i urządz.	6 711 949,65	100 125,05	2 494 606,11	4 317 468,59
Grupa 7	770 813,83	838 293,33	40 574,50	1 568 532,66
Grupa 8	828 808,13	1 432,74	7 930,00	822 310,87
Prawo wieczyst.użytkow.	33 700,00			33 700,00
Środki trwałe w leasingu	1 212 389,99	0,00	838 339,99	374 050,00
Grupa 7	1 212 389,99		838 339,99	374 050,00
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
Wart. niem. i prawne	5 324 337,86	47 071,40	0,00	5 371 409,26
Oprogramowanie	3 033 070,19	16 321,40		3 049 391,59
Wartość firmy	1 639 468,34			1 639 468,34
Licencje i prawa autorskie	651 799,33	30 750,00		682 549,33
Zaliczki na WNiP	0,00	156 228,45	0,00	156 228,45

b) Umorzenie środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Treść	01.01.2015	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2015
Razem rzeczowe aktywa trwałe	11 368 846,92	1 568 286,78	3 373 399,55	9 563 734,15
Środki trwałe (własne)	10 620 060,79	1 300 329,13	2 543 110,61	9 377 279,31
Grupa 1	1 748 410,87	145 940,16		1 894 351,03
Inwest. w obcych obiekt.	874 480,54	90 261,00		964 741,54
Grupa 3-6	6 402 093,49	177 565,11	2 494 606,11	4 085 052,49
Grupa 7	732 261,17	849 514,18	40 574,50	1 541 200,85
Grupa 8	775 138,04	31 733,76	7 930,00	798 941,80
Spółdz.prawo własnościowe	74 408,88	5 314,92		79 723,80
Prawo wieczyst.użytkow.	13 267,80	0,00		13 267,80
Środki trwałe w leasingu	748 786,13	267 957,65	830 288,94	186 454,84
Grupa 7	748 786,13	267 957,65	830 288,94	186 454,84
Wart. Niemat. i prawne	4 997 167,81	224 450,82	0,00	5 221 618,63
Oprogramowanie	2 906 037,65	106 122,58		3 012 160,23
Wartość firmy	1 639 468,34			1 639 468,34
Licencje i prawa autorskie	451 661,82	118 328,24		569 990,06

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

Treść	01.01.2015	Zwiększenie / zmniejszenie	Aktualizacja	31.12.2015
Finansowy majątek trwały	21 661 264,85	-1 172 325,34		20 488 939,51
<i>Spółki powiązane</i>	<i>21 171 264,85</i>	<i>-1 247 325,34</i>		<i>19 923 939,51</i>
TFI BDM S.A.	1 361 428,00			1 361 428,00
DI Magnus zoo	19 809 836,85	-1 247 325,34		18 562 511,51
Lyvello LTD (Cypr)*	0,00	likwidacja		
Partnerzy Inwestycyjni	0,00			0,00
Controlling Online SA	0,00	<i>sprzedany w okresie</i>		
Pozostałe spółki	490 000,00	75 000,00		565 000,00
Faktorzy SA	490 000,00			490 000,00
Labo Print SA		75 000,00		75 000,00

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 281 326,13 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 2 015,13 zł. W związku z brakiem pewności co do możliwości wykorzystania aktywów z tytułu podatku odroczonego utworzono na nie 100% odpis aktualizujący w łącznej wysokości 2 213 000,00 zł.

Kwota rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów (pasywa) na dzień bilansowy wynosi 719 298,49 zł. Z tej kwoty na pożytki z systemu rekompensat KDPW przypada 698 903,33 zł.

14) Podział zobowiązań według okresów spłaty:

Łączne zobowiązania BDM wynoszą 104 288 690,61 zł. Ze względu na okres spłaty, na zobowiązania krótkoterminowe przypada kwota 104 235 981,16 zł., a na długoterminowe (z tytułu umów leasingowych) kwota 52 709,45 zł. Z ogólnej kwoty zobowiązań krótkoterminowych, 97 979 399,64 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 1 158 929,23 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:	nie wystąpiły
- z tytułu pożyczki od Domu Inwestycyjnego Magnus	0,00
-z tytułu usług – Partnerzy Inwestyjni	51 673,50
Razem wobec podmiotów powiązanych	51 673,50

Wartość aktywów pieniężnych DI Magnus na rachunku inwestycyjnym w BDM wynosi na dzień sprawozdawczy 1 158 929,23 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	2 716 693,10
-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	nie wystąpiły
-z tyt. pożyczek automat. realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu	nie wystąpiły
-pozostałe	nie wystąpiły

17) Zobowiązania wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych:

Zobowiązania wobec Krajowego Depozytu wynoszą, na koniec okresu sprawozdawczego 88 387,48 zł. i wynikają z bieżących faktur wystawionych przez KDPW.

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

Zobowiązania wobec tych podmiotów wynoszą 222 598,61 zł. i wynikają z bieżących faktur wystawionych przez GPW w Warszawie SA.

19) Kredyty i pożyczki od jednostek powiązanych kapitałowo:

BDM na koniec okresu sprawozdawczego posiada pożyczkę od podmiotu powiązanego w wysokości 800 000,00 zł. W trakcie okresu łącznie BDM otrzymał od podmiotów powiązanych pożyczki na kwotę 3 900 000,00 zł. Na koniec okresu BDM uregulował wszystkie płatności odsetkowe na łączną kwotę 164 958,90 zł. Oprocentowanie pożyczek 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 wynoszą 529 700,42 zł., podział zobowiązań:

Zobowiąz. Podatkowe	01.01.2015	31.12.2015
PDOP	-	-
Zryczałtowany PDOP	109,00	646,00
PDOF	129 144,00	96 631,00
Zryczałtowanego PDOF	121 321,20	174 156,43
Podatek PFRON	8 551,00	8 341,00
ZUS	288 265,51	224 106,67
VAT	39 390,93	25 819,32
Podatek od nieruchomości	-	-
Razem	586 781,64	529 700,42

22) Podział zobowiązań długoterminowych

Zobowiązania długoterminowe na koniec okresu sprawozdawczego wynoszą 52 709,45 zł. i dotyczą zobowiązań z tytułu umów leasingowych.

23) Rezerwy

Treść	Stan na 01.01.2015	Zwiększenia	Zmniejszenia		Stan na 31.12.2015
			Wykorzystanie	Rozwiązanie	
Suma rezerw (w bilansie)	1 398 240,53	1 586 641,75	616 737,48	14 000,00	2 354 144,80
Na odroczony podatek	25 000,00			14 000,00	11 000,00
Pozostałe krótkoterminowe	534 240,53	1 514 641,75	616 737,48	0,00	1 432 144,80
<i>Dotyczące spraw sądowych *</i>	<i>103 147,50</i>	<i>924 810,80</i>	<i>103 147,50</i>		<i>924 810,80</i>
<i>RMK prezentowne jako rezerwy</i>	<i>431 093,03</i>	<i>589 830,95</i>	<i>513 589,98</i>		<i>507 334,00</i>
Świadcz.emerytalne i podob. (RMK prezent.jako rezerwy)	839 000,00	72 000,00	0,00	0,00	911 000,00
<i>Świadczenia emerytalne</i>	<i>364 000,00</i>	<i>21 000,00</i>			<i>385 000,00</i>
<i>niewykorzystane urlopy</i>	<i>475 000,00</i>	<i>51 000,00</i>			<i>526 000,00</i>

* W trakcie okresu sprawozdawczego całość rezerw związanych z postępowaniami sądowymi i roszczeniami przeciwko BDM została wykorzystana (spłacona). W tej samej sprawie – dotyczącej korzystnego dla BDM wyroku sądu arbitrażowego - utworzono kolejną rezerwę na możliwe przyszłe płatności. Wyrok sądu był korzystnym dla BDM bowiem oddalał znacząco wyższy wartościowo pozew przeciwko spółce. Rezerwa dotyczy ewentualnych kosztów postępowania arbitrażowego, do których poniesienia może być zmuszony BDM.

Pozostałe pozwy wniesione przeciwko BDM, związane są z działalnością przestępczą prowadzoną przez byłych pracowników POK Częstochowa. Pozwy te zostały złożone przez tychże pracowników. Treść tych pozwów dotyczy z reguły przywrócenia do pracy i wypłat odszkodowań. Zdaniem BDM pozwy te są całkowicie bezzasadne, a ich wartość jest z punktu widzenia spółki nieistotna.

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	01.01.2015	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2015
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 rezerwowy:

Kapitał zapasowy na koniec okresu sprawozdawczego wynosi 35 342 522,38 zł., kapitał rezerwowy wynosi 1 296 924,00 zł., kapitał z aktualizacji wyceny wynosi (minus) – 939 049,75 zł. W okresie sprawozdawczym w kapitałach nastąpiły następujące zmiany:

Treść	01.01.2015	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2015
Kapitał zapasowy	31 828 116,36	4 811 330,02	1 296 924,00	35 342 522,38
Podział zysku/pokrycie straty		14 406,02		
Umorzenie akcji - rezerwa		1 296 924,00	1 296 924,00	
Umorzenie akcji – powyżej nominalu				
Likwidacja ZFP		3 500 000,00		
Kapitał rezerwowy	4 796 924,00	1 296 924,00	4 796 924,00	1 296 924,00
Rezerwa – umorzenie akcji	1 296 924,00	1 296 924,00	1 296 924,00	1 296 924,00
Rezerwa – Zakładowy FP	3 500 000,00		3 500 000,00	0,00
Kapitał z aktualizacji wyceny	71 275,59			- 939 049,75
Środków trwałych	71 275,59			71 275,59
Instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		237 000,00	1 247 325,34	- 1 010 325,34

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

- WZA zatwierdzając sprawozdania finansowe za rok 2014, podjęło uchwałę o podziale zysku netto w 6 970 082,02 zł.: na wypłatę dywidendy (6 955 676 – 0,65 zł. na akcję) i zasilenie kapitału zapasowego (14 406,02).
- 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).
- WZA podjęło uchwałę o likwidacji utworzonego w latach poprzednich Zakładowego Funduszu Pożyczkowego. W związku z tą uchwałą „zlikwidowano” odpowiednią pozycję kapitału rezerwowego i zwiększono kapitał zapasowy spółki.

W trakcie okresu sprawozdawczego dokonano aktualizacji wartości posiadanych udziałów w spółce Dom Inwestycyjny Magnus sp zoo o kwotę 1 247 325,34 zł. (do wysokości odpowiadającej kapitałom własnym tej spółki). Naliczony podatek odroczonej od tej aktualizacji wyniósł 237 000,00 zł. Kwota 71 275,59 zł. dotyczy ustawowego przeszacowania środków trwałych w latach ubiegłych.

25) Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty:

Zarząd spółki rekomenduje pokrycie straty netto z kapitału zapasowego spółki.

26) Zobowiązania zabezpieczone na majątku spółki:

Nie wystąpiły na koniec okresu sprawozdawczego.

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

Zobowiązania z tytułu wniesionych kaucji i poręczeń wynoszą 163 854,57 zł. i dotyczą kaucji z tytułu opłat czynszowych.

Zobowiązania te nie dotyczą jednostek powiązanych.

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 - 2 039 743,91 zł.
 - Wstępny Depozyt Rozliczeniowy Giełdowych Transakcji Terminowych - 3 500 000,00 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	2 033 753 847,85
Zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym:	1 913 415 515,90
<i>dopuszczone do obrotu zorganizowanego i notowane na rynku regulowanym</i>	<i>1 852 928 777,19</i>
<i>dopuszczone do obrotu zorganizowanego, ale nie notowane /sponsor emisji/</i>	<i>60 486 738,71</i>
Inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe	120 338 331,95

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 2 000 437,87 zł., składają się:

- odsetki od środków własnych	142 356,50 zł.
- odsetki (pożytki) od środków klientów	1 858 081,37 zł.

2) Odpisy aktualizujące środki trwałe:

BDM nie dokonywał w okresie sprawozdawczym odpisów aktualizujących wartość środków trwałych.

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:

Treść	2015
Przychody ogółem (z przychodami z papierów wartościowych)	2 656 073 693,13
Koszty ogółem (z kosztami z papierów wartościowych) (-)	2 659 515 798,43
Wynik brutto	-3 442 105,30
Przychody ogółem	2 656 073 693,13
Korekty dotyczące:	
dywidend, aportów itp. (-)	-128 316,37
przychodów finansowych (np. nieotrzymane odsetki) (- / +)	-244 478,68
pozostałych przychodów operacyjnych, rozwiązania rezerw (-)	-899 451,45
pożytków z Systemu Rekompensat KDPW (+)	33 925,16
wyceny/ aktualizacje wartości instrumentów finansowych (-)	-565 418,28
Przychody do podatku ogółem	2 654 269 953,51

	Koszty ogółem	2 659 515 798,43
Korekty dotyczące:		
kosztów rodzajowych - NKUP		-477 090,71
kosztów finansowych – NKUP		108 615,74
pozostałych kosztów operacyjnych, rezerw - NKUP (- / +)		-1 599 067,02
wyceny/ aktualizacje wartości instrumentów finansowych (-)		-586 612,62
	Koszty do podatku ogółem	2 656 961 643,82
	Podstawa podatkowa /przed odliczeniami/	-2 691 690,31
	Odliczenie strat z lat ubiegłych	0,00
	Podstawa podatkowa /po odliczeniach/	0,00
	Podatek dochodowy bieżący (19%)	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego (-)		-237 000,00
Rezerwa na podatek dochodowy (+)		-14 000,00
Wpływ odroczonego podatku dochodowego na wynik (-)		223 000,00
Zapłacony podatek od dywidend (ryczałtowy) (-)		23 413,00
	Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	246 413,00

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 wynoszą 11 000,00 zł., całość odniesiona jest na RZiS (różnice w podatkowej i bilansowej „wartości” środków trwałych w leasingu oraz nieotrzymanych, a naliczonych odsetek.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku w ujęciu brutto wynoszą 2 213 000,00 zł. Ze względu na brak pewności, co do możliwości ich wykorzystania w przyszłości, zgodnie z zaleceniem audytora, 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%.

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	01.01.2015	31.12.2015
W kasie		
Na rachunkach bankowych	95 222 506,18	107 472 853,13
Inne środki pieniężne		
Razem	95 222 506,18	107 472 853,13

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.

Nie występują.

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 *		Wartość godziwa
		Dodatnia	Ujemna	
DI Magnus	11 624 090,45			11 624 090,45
TFI BDM	109 436,60			109 436,60
BDM Invest	4 728 843,84			4 728 843,84
Pragma Inkaso	226 109,68			226 109,68
Zakłady Lotnicze M&M *	278 385,29			278 385,29
Partnerzy Inwestycyjni	2 152 385,71			2 152 385,71
Lyvello	5 075,72			5 075,72
Martimpex	600 192,35			600 192,35
Mallet	46 457,50			46 457,50
ŚBS Silesia	1 012 936,79			1 012 936,79
Suma	20 783 913,93			20 783 913,93

* Należności od ZL M&M objęte zostały 100% odpisem aktualizującym.

Opis transakcji zawieranych ze stronami powiązаныmi:

- a) **Dom Inwestycyjny Magnus sp. zoo** wynajmuje od BDM pomieszczenia w Bielsku-Białej i Katowicach. Łączne opłaty czynszowe wynoszą 641,46 zł. miesięcznie i nie odbiegają od stawek stosowanych przez BDM dla innych wynajmujących. W trakcie okresu sprawozdawczego BDM wystawił z tego tytułu faktury VAT na łączną wartość 7 697,52 zł.
- DI Magnus posiada rachunek inwestycyjny w POK Bielsko-Biała. Stan tego rachunku na dzień bilansowy wynosił 11 603 869,23 zł. (1 158 929,23 zł. środki pieniężne i 10 444 940,00 zł. akcje Pragma Inkaso).. Opłaty związane z prowadzeniem rachunku wynikają z tabeli opłat BDM i wyniosły w okresie sprawozdawczym 5 199,28 zł..
 - w ramach umowy pożyczki udzielonej BDM przez DI Magnus w okresie sprawozdawczym: BDM otrzymał 3 100 000,00 zł., spłacił 6 747 424,65 zł. (3 624 164,38 zł. stan na 01.01.2015r.), w tym 147 424,65 zł. odsetek. Odsetki zaliczone w koszty okresu wyniosły 23 260,27 zł. BDM nie posiada na koniec sprawozdawczego zadłużenia wobec DI Magnus.

- DI Magnus nabył w poprzednim okresie sprawozdawczym od Lyvello akcje Zakładów Lotniczych Margański & Mysłowski SA. Część zobowiązania Magnusa z tytułu zakupu w wysokości 1 749 719,00 zł. została uregulowana przez BDM (Magnus stał się „dłużnikiem” BDM). Wierzytelność ta została spłacona przez DI Magnus w bieżącym okresie sprawozdawczym.
 - BDM sprzedał w okresie sprawozdawczym do DI Magnus 350 sztuk (3 zł./szt.) udziałów Controlling Online (1050 zł.).
 - Wypłacona przez BDM dywidenda za rok 2014 (DI Magnus posiada 20 000 akcji BDM) wyniosła 13 000,00 zł. brutto
- b) Opłaty czynszowe ponoszone przez **TFI BDM SA** do BDM wyniosły w okresie sprawozdawczym 2 952,00 zł. Opłaty za obsługę informatyczną wyniosły 5 500,00 zł. Wynagrodzenie BDM związane z obsługą sprzedaży/umorzeń funduszy zarządzanych przez TFI wyniosła w okresie sprawozdawczym 100 984,60 zł.
- c) W ramach umowy pożyczki udzielonej przez BDM dla **BDM Invest Sp. zoo** (100% właściciel DI Magnus) w okresie sprawozdawczym BDM Invest spłacił całość zadłużenia (4 700 000,00zł.) oraz całość naliczonych odsetek (28 843,84zł.). BDM Invest nie posiada obecnie zadłużenia wobec BDM.
- d) W trakcie okresu sprawozdawczego BDM świadczył usługi maklerskie dla spółki **Pragma Inkaso SA** (stowarzyszona z DI Magnus) – wynagrodzenie z tego tytułu wyniosło 175 000,00 zł. (oferowanie), 3 561,29 zł. (prowadzenie księgi akcyjnej), 47 548,39 zł. (animacja).
- e) W okresie sprawozdawczym BDM nie wykonał żadnej operacji ze spółką **Zakłady Lotnicze Margański & Mysłowski SA** (stowarzyszona z Magnus). Zostały natomiast naliczone odsetki za 2015 od pożyczki . Niespłacone należności od tej spółki na koniec okresu wynoszą 4 008 502,55 zł.(pożyczki i odsetki) oraz 25 734,00 zł. (usługi). Wszystkie należności objęte są 100% odpisem aktualizującym.
- f) BDM wraz ze spółką **Partnerzy Inwestycyjni sp. zoo** wynajmują „wspólnie” lokal w Warszawie. Refakturowane przez BDM koszty z tego tytułu wyniosły 119 228,11 zł. Zafakturowano również 126,00 zł tytułem prowizji. Natomiast wartość usług rekomendacyjnych świadczonych przez PI dla BDM wyniosła: 210 894,62 zł.. W okresie sprawozdawczym BDM udzielił Partnerom Inwestycyjnym pożyczki w kwocie 1 000 000,00 zł. Całość, wraz z odsetkami (4 602,74 zł.), została spłacona. Natomiast w ciągu roku obrotowego Partnerzy Inwestycyjni z kolei udzielili BDM S.A. pożyczkę w kwocie 800 000,00 zł. (odsetki 17 534,24 zł. - zostały spłacone).

- g) W okresie sprawozdawczym trwał proces likwidacji spółki **Lyvello**. W tym okresie z tytułu likwidacji BDM otrzymał kwotę 5 075,72 zł.
- h) Członek zarządu Domu Maklerskiego BDM S.A. w Bielsku-Białej prowadzi działalność pod firmą PHU „**MARTIMPEX**”. W trakcie okresu BDM zawarł z „**MARTIMPEXEM**” transakcje o łącznej wartości 600 192,35 zł.:
- wynajmem pomieszczeń dla BDM - 435 219,77 zł.
 - inne związane z wynajmem (energia, reklama, telefony) - 123 904,58 zł.
 - usługi gastronomiczne – 41 068,00 zł.
- i) Dwie osoby spośród członków Zarządu i ich rodzin posiadają większość głosów w kapitale podstawowym spółki „**MALLET**” **sp. zoo**. W okresie sprawozdawczym BDM zawarł z tą spółką transakcje o wartości 46 457,50zł., całość dotyczyła zakupu usług gastronomicznych.
- j) Jeden z członków Rady Nadzorczej jest prezesem zarządu **Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia”**. BDM wynajmuje pomieszczenia dla banku. W okresie sprawozdawczym BDM wystawił z tego tytułu faktury na łączną kwotę 51 379,56 zł. Odsetki otrzymane przez BDM z tytułu lokowania środków w Banku wyniosły w okresie sprawozdawczym 961 557,23 zł.

Poza opisanymi powyżej, BDM nie zawierał transakcji z jednostkami powiązanymi, osobami zarządzającymi i członkami organów nadzorczych spółki, jednostek powiązanych kapitałowo, jak również członkami ich rodzin. Rozliczenia wzajemnych zobowiązań i należności zostały opisane w punkcie 2.4 *Należności od podmiotów powiązanych* oraz 2.15 *Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych*.

- 4) Przeciętne zatrudnienie w BDM w okresie sprawozdawczym wynosiło 144,6 osób (149,3 w 2014 r.). Stan zatrudnienia na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 141 osób (147 w 2014 r.). W przeliczeniu na etaty było to odpowiednio 127,5 (średnia) i 125,5 (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: 26 937,00 zł.
 - inne usługi poświadczające: - 4 920,00 zł. (zapłata)
 - 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 2 698 176,00 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

9) Na 31.12.2015 r. DM BDM SA posiadał 17 Punktów Obsługi Klienta. BDM prowadził na koniec okresu sprawozdawczego 31 207 rachunków inwestycyjnych klientów, 3 893 rejestrów sponsora emisji oraz 10 743 rachunków dotyczących spółek niepublicznych.

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

8. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach – nie dotyczy.

9. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

10. Dom Maklerski BDM S.A. nie posiada innych informacji, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy domu maklerskiego.

Sporządzono i podpisano: Bielsko-Biala ; dnia 11kwietnia 2016 roku

Dom Maklerski BDM S.A.
DYREKTOR FINANSOWY

Marek Ledwoń
Marek Ledwoń

WICEPREZES ZARZĄDU

Janusz Smoleński
Janusz Smoleński

Wiceprezes Zarządu

Lech Głogowski
Lech Głogowski

PREZES ZARZĄDU

Jacek Rachel
Jacek Rachel