



Dom Maklerski BDM S.A.

Bielsko – Biała, dn. 25 kwietnia 2024 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 mających wpływ na niniejsze sprawozdanie.
- 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.
- 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:

POZYCJA (nomenklatura wg Corep)	Nr	31.12.2022	31.12.2023
<i>Dane o łącznej kwocie funduszy własnych w podziale na poszczególne składniki</i>			
FUNDUSZE WŁASNE	1	36 040 708	34 333 534
KAPITAŁ TIER I	2	36 040 708	34 333 534
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	3	36 040 708	34 333 534

KAPITAŁ DODATKOWY TIER I		nie występuje	
KAPITAŁ TIER II		nie występuje	
<i>Informacje o łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko w podziale na poszczególne ryzyka</i>			
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	4	n.d.	n.d.
KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA	5	n.d.	n.d.
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW	6	n.d.	n.d.
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO	7	n.d.	n.d.
<i>Informacje o współczynnikach adekwatności kapitałowej i nadwyżce/niedoborze kapitałów *</i>			
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	8	n.d.	n.d.
Nadwyżka(+)/niedobór(-) (minimum 4,50%)	9	n.d.	n.d.
Współczynnik kapitału Tier I	10	n.d.	n.d.
Nadwyżka(+)/niedobór(-) (minimum 6,00%)	11	n.d.	n.d.
Łączny współczynnik kapitałowy	12	n.d.	n.d.
Nadwyżka(+)/niedobór(-) (minimum 8,00%)	13	n.d.	n.d.
Informacje o współczynnikach adekwatności kapitałowej (dane wg rozporządzenia IFR)		31.12.2022	31.12.2023
Wymóg w zakresie funduszy własnych		5 307 443	5 459 017
Stały minimalny wymóg kapitałowy		3 517 425	3 261 000
Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich		5 307 443	5 459 017
Łączny wymóg oparty na współczynniku K		4 450 168	4 895 281
Kapitał Wewnętrzny		9 144 321	9 414 356
Wskaźnik dźwigni finansowej		19,95%	15,58%

* 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 159 532 159,02 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) – 0,00 zł
- d) Środki pieniężne własne domu maklerskiego w wysokości 8 501 716,80 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 131 457 745,01 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
	41 725 559,74	17 961 249,03	23 764 310,71
krótkoterminowe	34 119 274,78	10 398 194,81	23 721 079,97
<i>w tym klienci</i>	7 865 217,61	2 142 590,28	5 722 627,33
długoterminowe (kaucje)	43 230,74		43 230,74
pożyczki udzielone	7 563 054,22	7 563 054,22	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 7 586 082,22 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:	7 586 082,22	7 586 082,22	0,00
- BDM Invest sp. zoo - pożyczka	1 247 682,27	1 247 682,27	0,00
- BDM Invest sp. zoo Spółka Inwestycyjna SKA - pożyczka	44 325,01	44 325,01	0,00
- Zakłady Lotnicze Margański & Mysłowski SA*			0,00
- z tytułu usług	23 028,00	23 028,00	0,00
- z tytułu pożyczek	6 271 046,94	6 271 046,94	0,00

*Zakłady Lotnicze Margański & Mysłowski SA jest spółką stowarzyszoną w myśl UoR

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	1 174 831,25
-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 KDPW zaprezentowano poniżej:

Należności od KDPW, w tym:	1 290 875,11
a) z tytułu funduszy rozliczeniowych	0,00
...	0,00
b) z tytułu funduszu rekompensat	1 288 030,67
- należności z tytułu systemu rekompensat (brutto)	5 800 792,91
- aktualizacje należności z tytułu systemu rekompensat	-4 512 762,24
c) pozostałe	2 844,44

6a) Należności od CCP:

Zestawienie należności od KDPW_CCP zaprezentowano poniżej:

Należności od KDPW_CCP, w tym:	14 286 287,51
a) z tytułu funduszy rozliczeniowych	14 119 039,41
- transakcji giełdowych -FRTG	2 352 044,20
- wstępny depozyt rozliczeniowy ASO - MAGB/WDR ASO	1 500 000,00
- kontraktów terminowych -wstępny WDRGTT	6 000 000,00
- fundusz zabezpieczający ASO-NEW CONNECT	199 353,66
- LCR-dodatkowy depozyt zabezpieczający -terminowy -KDPW_CCP	45 707,07
- LCR-dodatkowy depozyt zabezpieczający -kasowy -KDPW_CCP	245 903,56
- właściwy depozyt zabezpieczający – terminowy	897 877,80
- właściwy depozyt zabezpieczający – kasowy	2 878 153,12
b) pozostałe	167 248,10

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

Na koniec okresu rozliczeniowego należności od Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA – nie wystąpiły.

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

Na koniec okresu rozliczeniowego powyższe należności wyniosły 1 843,29 zł.

9) Odpisy aktualizujące należności według celu ich utworzenia:

Należności z tytułu	Stan na 01.01.2023	Zwiększenia	Zmniejszenia		Stan na 31.12.2023
			Wykorzystanie	Rozwiązanie	
Należności od klientów	2 225 296,65	101 629,99	168 639,30	15 697,06	2 142 590,28
niepokryte debety	1 343 318,30	101 629,99	168 639,30	12 539,22	1 263 769,77
sprawy sądowe	881 978,35			3 157,84	878 820,51
Pozostałe należności	14 898 998,02	1 918 801,80	489 727,86	509 413,21	15 818 658,75
wpłat na SR KDPW	4 132 576,80	380 185,44			4 512 762,24
świadczone usługi	2 069 227,74	987 482,05	489 727,86	454 426,24	2 112 555,69
udzielonych pożyczek	7 043 974,70	519 079,52			7 563 054,22
inwestycji finansowych	517 323,01	32 054,79		54 986,97	494 390,83
nabytych wierzytelności	1 135 895,77				1 135 895,77
Ogółem:	17 124 294,67	2 020 431,79	658 367,16	525 110,27	17 961 249,03

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

Wartość brutto	Aktualizacja wyceny	Wartość netto	% kapitału podstawowego	% głosów	Wynik netto okresu [tys.zł]
Spółki zależne					
BDM Invest sp. zoo ul. Stojałowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała					
10 000,00	-10 000,00	0,00	100%	100%	-146,2
BDM Invest sp. zoo Spółka Inwestycyjna SKA ul. Stojałowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała					
311 137,44	-311 137,44	0,00	100%	100%	-14,9
Spółki stowarzyszone					
Zakłady Lotnicze Margański & Mysłowski SA *					
1 786 419,00	-1 786 419,00	0,00	35,36%	35,36%	b.d. - strata netto
Controlling Online sp. zoo w likwidacji (spółka rozwiązana w 2019 r.)					
1 061,00	-1 061,00	0,00	25,93%	25,93%	likwidacja
Pozostałe spółki					
Sports Advantage SA					
170 000,00	0,00	170 000,00	4,09%	4,09%	b.d. - zysk netto
2 278 617,44	-2 108 617,44	170 000,00			

*Podpisano umowę sprzedaży w kwietniu 2024 za łączną kwotę 29 317,58 zł. (płatną do 31-12-2024, niezabezpieczona)

Wszystkie powyższe spółki zależne 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:

Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	19 317 814,15
a) papiery wartościowe nabyte w ramach wykonywania funkcji usługowych (animatorki rynku i emitenta)	13 129 788,07
- akcje	9 629 329,06
- obligacje	3 500 459,01
b) pozostałe papiery wartościowe notowane na rynkach regulowanych	6 178 130,58
- akcje	1 257 834,18
- obligacje	4 920 296,40
c) pozostałe	9 895,50
- akcje	9 895,50

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	12 263 418,99	3 637 849,33
- w tym wartość grunty użytkowane wieczyste	33 700,00	20 432,20
Majątek ("obcy") używany na podst. umów: najmu, dzierżawy lub innej	167 948,82	24 591,24
- majątek obcy - amortyzowany	167 948,82	24 591,24
- w tym środki trwałe w leasingu	167 948,82	24 591,24
- majątek obcy – nieamortyzowany *	brak danych	
* BDM wynajmuje lokale w których prowadzą działalność POK-i –Punkty Obsługi Klienta		
Środki trwałe w budowie	38 136,42	38 136,42

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	01.01.2023	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2023
Razem rzeczowe aktywa trwałe	11 964 094,61	1 179 547,00	674 137,38	12 469 504,23
Środki trwałe (własne)	11 634 715,32	653 645,98	24 942,31	12 263 418,99
Grupa 1 budynki i budowle	5 772 113,86	48 554,49		5 820 668,35
Inwest. w obcych obiektach	1 102 303,61			1 102 303,61
Grupa 3-6 maszyny i urządz.	3 565 539,98	256 102,13	24 942,31	3 796 699,80
Grupa 7	435 928,94	344 046,95		779 975,89
Grupa 8	725 128,93	4 942,41		730 071,34
Prawo wieczyst. użytkow.	33 700,00			33 700,00
Środki trwałe w leasingu	294 538,82	0,00	126 590,00	167 948,82
Grupa 7	294 538,82		126 590,00	167 948,82
Środki trwałe w budowie	34 840,47	525 901,02	522 605,07	38 136,42
Wart. niematerialne i prawne	6 296 834,76	50 718,37	0,00	6 347 553,13
Oprogramowanie	4 513 223,70	1 081,54		4 514 305,24
Wartość firmy	1 639 468,34			1 639 468,34
Licencje i prawa autorskie	144 142,72	49 636,83		193 779,55
Zaliczki na WNiP	0,00	2 605 764,36		2 605 764,36

b) Umorzenie środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Treść	01.01.2023	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2023
Razem rzeczowe aktywa trwałe	8 454 621,92	453 335,34	139 030,02	8 768 927,24
Środki trwałe (własne)	8 231 568,64	418 943,33	24 942,31	8 625 569,66
Grupa 1	2 872 348,51	144 302,64		3 016 651,15
Inwest. w obcych obiekt.	1 024 403,84	18 127,88		1 042 531,72
Grupa 3-6	3 455 599,16	160 511,36	24 942,31	3 591 168,21
Grupa 7	187 370,27	76 453,36		263 823,63
Grupa 8	678 579,06	19 548,09		698 127,15
Prawo wieczyst. użytkow.	13 267,80			13 267,80
Środki trwałe w leasingu	223 053,28	34 392,01	114 087,71	143 357,58
Grupa 7	223 053,28	34 392,01	114 087,71	143 357,58
Wart. Niemat. i prawne	6 266 375,94	46 120,20	0,00	6 312 496,14
Oprogramowanie	4 482 764,88	31 540,36		4 514 305,24
Wartość firmy	1 639 468,34			1 639 468,34
Licencje i prawa autorskie	144 142,72	14 579,84		158 722,56

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

Treść	01.01.2023	Zwiększenie / zmniejszenie	Aktualizacja	31.12.2023
Finansowy majątek trwały	170 000,00	0,00	0,00	170 000,00
Spółki powiązane *	0,00	0,00	0,00	0,00
BDM Invest sp. zoo	0,00			0,00
Spółka Inwestycyjna SKA	0,00			0,00
Zakłady Lotnicze M&M SA	0,00			0,00
Controlling Online w likwidacji	0,00			0,00
Pozostałe spółki	170 000,00	0,00	0,00	170 000,00
Sports Advantage SA	170 000,00			170 000,00

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 521 868,04 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 4 858,41 zł. W związku z brakiem pewności co do możliwości wykorzystania aktywów z tytułu podatku odstąpiono od tworzenia tych aktywów. Wyliczona na koniec okresu potencjalna wartość aktywów z tytułu podatku odroczonego wyniosła 2 068 196,00 zł.

Kwota rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów (pasywa) na dzień bilansowy wynosi 1 312 030,67 zł. Z tej kwoty na pożytki z systemu rekompensat KDPW przypada 1 288 030,67 zł.

14) Podział zobowiązań według okresów spłaty:

Ze względu na okres spłaty, na zobowiązania krótkoterminowe BDM przypada kwota 167 380 410,52 zł., a na długoterminowe kwota 3 400,00 zł. Z ogólnej kwoty zobowiązań krótkoterminowych, 161 241 138,49 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
- ...	-
Razem wobec podmiotów powiązanych	0,00

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 58 164,68 zł. i wynikają z bieżących faktur wystawionych przez KDPW.

17a) Podział pozycji „zobowiązania wobec CCP”:

Zobowiązania wobec KDPW_CCP na koniec okresu sprawozdawczego wynoszą 314 870,93 zł. i wynikają z bieżących faktur wystawionych przez KDPW_CCP.

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

Zobowiązania wobec tych podmiotów wynoszą 107 995,59 zł. i wynikają z bieżących faktur wystawionych przez GPW w Warszawie SA.

19) Kredyty i pożyczki od jednostek powiązanych kapitałowo:

Nie posiada.

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:

Zobowiązania	01.01.2023	31.12.2023
PDOP	0,00	242 668,00
Zryczałtowany PDOP	1 025,00	69 180,00
PDOF	201 501,00	148 343,00
Zryczałtowanego PDOF	521 750,21	571 014,44
Podatek PFRON	10 125,00	13 251,00
ZUS	358 797,63	385 664,88
VAT	151 737,95	117 631,69
Podatek od nieruchomości	0,00	0,00
Razem	1 244 936,79	1 547 753,01

22) Podział zobowiązań długoterminowych

Zobowiązania długoterminowe na koniec okresu sprawozdawczego wynoszą 3 400 zł. Zobowiązanie te dotyczą kaucji czynszowych. Podział zobowiązań z uwzględnieniem okresu spłaty:

- | | |
|--|----------------|
| a) Do 1 roku, - brak (ujęto jako krótkoterminowe) | |
| b) Powyżej 1 roku do 3 lat | - 0,00 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 01.01.2023	Zwiększenia	Zmniejszenia		Stan na 31.12.2023
			Wykorzystanie	Rozwiązanie	
Suma rezerw (w bilansie)	2 503 738,83	1 575 666,07	921 961,83	0,00	3 157 443,07
Na odroczony podatek	37 573,00		5 796,00		31 777,00
Długoterminowe- zmiany interpretacji prawa	600 000,00				600 000,00
Pozostałe krótkoterminowe	916 165,83	1 405 666,07	916 165,83	0,00	1 405 666,07
<i>RMK – bieżące koszty</i>	<i>916 165,83</i>	<i>1 405 666,07</i>	<i>916 165,83</i>		<i>1 405 666,07</i>
<i>Dotyczące spraw sądowych *</i>	<i>0,00</i>				<i>0,00</i>
Świadczenia emerytalne i podobne (RMK)	950 000,00	170 000,00	0,00	0,00	1 120 000,00
<i>Świadczenia emerytalne</i>	<i>344 000,00</i>	<i>143 000,00</i>			<i>487 000,00</i>
<i>Niewykorzystane urlopy</i>	<i>606 000,00</i>	<i>27 000,00</i>			<i>633 000,00</i>

*Na koniec okresu sprawozdawczego BDM nie posiada rezerw 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	01.01.2023	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2023
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:

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

Treść	01.01.2023	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2023
Kapitał zapasowy	17 671 497,38	1 304 948,21	0,00	18 976 445,59
Podział zysku		1 304 948,21		
Pokrycie strat z lat ubiegłych				
Kapitał rezerwowy	1 296 924,00	0,00	0,00	1 296 924,00
Rezerwa – umorzenie akcji	1 296 924,00			1 296 924,00
Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00			0,00

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

- WZA zatwierdzające sprawozdanie finansowe spółki za rok 2022, podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy w wysokości 0,15 zł. na jedną akcję i przeznaczeniu pozostałej części zysku na zasilenie kapitału zapasowego.

25) Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty:

Zarząd BDM wstępnie planuje wypłatę dywidendy z zysku netto za rok 2023 w wysokości 0,25 zł. na jedną akcję (2 675 260,00 zł.) Ze względu jednak na niepewną sytuację zewnętrzną (m. in. opis w pkt 10) oraz możliwe zwiększone nakłady finansowe w związku ze zmianą systemu informatycznego, rekomendacja ta może ulec zmianie do czasu WZA zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2023.

26) Zobowiązania zabezpieczone na majątku spółki:

BDM posiada podpisaną w latach ubiegłych umowę kredytu rewolwingowego z Śląskim Bankiem Spółdzielczym „Silesia” w Katowicach (w wysokości 6 mln zł.) Zabezpieczeniem linii kredytowej jest blokada na własnych rachunkach inwestycyjnych na kwotę 4 000 000 zł., oraz ustanowiona na siedzibie spółki hipoteka w wysokości 12 mln zł.

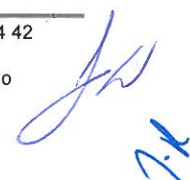
Nie wystąpiły inne zabezpieczenia na koniec okresu sprawozdawczego.

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

Zobowiązania z tytułu wniesionych kaucji i poręczeń wynoszą 43 230,74 zł. i dotyczą kaucji z tytułu opłat czynszowych. Suma zobowiązań z tytułu przyznanych limitów z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności (OTP) wyniosła na koniec okresu sprawozdawczego 7 980 000 zł.

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 - 2 352 044,20 zł.
 - Wstępny Depozyt Rozliczeniowy Giełdowych Transakcji Terminowych - 6 000 000,00 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	5 022 175 723,69
Zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym:	5 022 175 723,69
<i>dopuszczone do obrotu zorganizowanego - sponsor emisji</i>	<i>1 383 226 272,31</i>
<i>dopuszczone do obrotu zorganizowanego - pozostałe</i>	<i>3 638 949 451,38</i>
<i>niedopuszczone do obrotu zorganizowanego</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 od lokat i depozytów w wysokości 7 475 610,57 zł. składają się:

- odsetki od środków własnych 307 229,21 zł.
- odsetki (pożytki) od środków klientów 7 168 381,36 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	2023-12-31	Podstawa prawna
A. Zysk / strata	7 586 064,58	
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice)	-826 717,13	
otrzymane dywidendy - opodatkowane ryczałtowo	-127 991,69	art.22 ust. 1
przychody finansowe (w tym naliczone odsetki uznane za nieściągalne)	-439 079,52	art.. 12 ust. 4 pkt 2
zmniejszenie odpisów aktualizujących	-259 645,92	art. 12 ust. 1 pkt 4e, 5a
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	-11 583 253,49	
nieotrzymane naliczone odsetki-pożyczki	-167 248,10	art.. 12 ust. 4 pkt 2
nieotrzymane naliczone odsetki-KDPW		art.. 12 ust. 4 pkt 2
pozostałe przychody finansowe (w tym niezrealizowane różnice kursowe)	1 128,07	art.. 15 a
dotądnie różnice z wyceny instrumentów finansowych	-11 411 181,60	art.. 12 ust. 1
korekta vat naliczonego - zmiana współczynnika proporcji	-5 951,86	art.. 12 ust. 1; ust.4 pkt 6
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w latach ubiegłych	378 550,82	
otrzymane odsetki naliczone w latach ubiegłych- KDPW	196 333,23	art.. 12 ust. 4 pkt 2
otrzymane odsetki naliczone w latach ubiegłych- pożyczki	0	
korekta vat naliczonego - zmiana współczynnika proporcji	182 217,59	art.. 12 ust. 1; ust.4 pkt 6
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice)	1 364 808,91	
koszty rodzajowe niespełniające kryterium kosztów podatkowych	425 884,95	art.. 15 ust. 1
poz.koszty operacyjne niespełniające kryterium kosztów podatkowych	187 119,84	art.. 15 ust. 1
odsetki dotyczące umów leasingowych	16 901,05	art.. 15 ust. 1
odpisy aktualizujące należności	295 652,59	art.. 16 ust. 1 pkt 26a
odpisy aktualizujące naliczone odsetki od pożyczek	439 079,52	art.. 16 ust. 1 pkt 26a
pozostałe koszty finansowe	170,96	art.. 15 ust. 1
F. Koszty nieuwznawane za koszty uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	10 507 062,88	
ujemne różnice z wyceny instrumentów finansowych	8 931 396,81	art.. 15 ust. 1
niewypłacone wynagrodzenia	0,00	art.. 15 ust. 4g
utworzone rezerwy (RMK) na niewypłacone i niewymagalne wynagrodzenia	1 575 666,07	art.. 16 ust. 1 pkt 57

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym, ujęte w księgach lat ubiegłych	-600 300,14	
<i>zapłacone wynagrodzenia dotyczące lat ubiegłych</i>	<i>-567 255,00</i>	<i>art.. 15 ust. 4g</i>
<i>inne zapłacone koszty RMK</i>	<i>-33 045,14</i>	<i>art.. 15. ust.1 i 4e</i>
H. Strata z lat ubiegłych		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	209 596,07	
<i>odliczone darowizny - cele kulturalne, sportowe (50%)</i>	<i>-45 500,00</i>	<i>art.. 18 ee ust. 1</i>
<i>naliczone pożytki dotyczące Systemu Rekompensat KDPW</i>	<i>255 096,07</i>	<i>art.. 12 ust. 1 pkt 2 (+ustawa o publicznym obrocie)</i>
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym - suma	7 035 812,50	
K. Podatek dochodowy (CIT-8)	1 336 804,00	
L. Zapłacony podatek ryczałtowy od dywidend	24 319	<i>art.22 ust. 1</i>
M. Wpływ rezerw i aktywów na podatek odroczony	-5 796	<i>art. 37 UoR</i>
N. Podatek dochodowy wykazany w RZiS	1 355 327	

W przypadku Domu Maklerskiego BDM SA wszystkie przychody klasyfikowane są jako przychody inne niż przychody z zysków kapitałowych (UoPDOP art. 7b ust.2)

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 31 777 zł. (w tej pozycji ujmuje się: różnice w podatkowej i bilansowej „wartości” środków trwałych w leasingu; nieotrzymane, a naliczone odsetki oraz dodatnie saldo wyceny IF do obrotu). Jednocześnie oszacowane aktywa z tytułu odroczonego podatku wyniosły 2 068 196 zł. Biorąc pod uwagę brak pewności, co do przyszłych korzyści ekonomicznych oraz możliwości wykorzystania w przyszłości aktywów z tytułu odroczonego podatku, BDM odstąpił od ich tworzenia. Pozycja ta prezentowana w bilansie spółki wynosi zero.

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 wyniosły 34 128,45 zł.

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 dane z ostatniego zbadanego sprawozdania finansowego (za 2022 rok) – wynosił w 2023 roku 5 459 017,34 zł. Wymóg z tytułu stałych kosztów pośrednich wyliczony w oparciu o niniejsze sprawozdanie (wymóg ten stosuje się od daty zbadania sprawozdania finansowego) wynosi 5 734 852,18 zł.

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	31.12.2022	31.12.2023
W kasie		
Na rachunkach bankowych	136 330 268,28	168 034 071,78
Inne środki pieniężne	0,00	0,00
Razem	136 330 268,28	168 034 071,78

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. 8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	35 186 957,98	37 148 441,61	-1 961 483,63	w tym:
				-2 000 000,00	kredyty i pożyczki
				-6 933,00	dywidendy
				45 449,37	leasing

6. Informacje ogólne

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

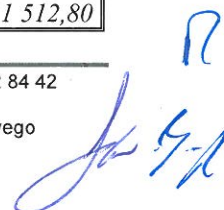
- nie wystąpiły istotne umowy nieuwzględnione w niniejszym sprawozdaniu finansowym

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
BDM Invest sp. zoo *	144 537,74	-144 537,74	0,00
pożyczka i odsetki (naliczone)	144 537,74	-144 537,74	0,00
BDM Invest sp. zoo Spółka Inwestycyjna SKA *	23 399,78	-22 661,78	738,00
pożyczka i odsetki (naliczone)	22 661,78	-22 661,78	0,00
usługi (RAS)	738,00		738,00
Zakłady Lotnicze M&M *	2 706,00	0,00	2 706,00
odsetki		0,00	0,00
usługi (RAS)	2 706,00		2 706,00
ŚBS Silesia	3 995 168,46	0,00	3 995 168,46
odsetki od lokat	1 977 328,74		1 977 328,74
zmiana stanu kredytu, koszty kredytu, opłaty bankowe	2 006 326,92		2 006 326,92
czynsz	11 512,80		11 512,80

17


Mallet	15 647,75	0,00	15 647,75
Suma	4 181 459,73	-167 199,52	4 014 260,21

* Ewentualne ujemne różnice dotyczą utworzonych odpisów aktualizujących należności.

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

Nazwa podmiotu	Główna przyczyna uznania za podmiot powiązany na potrzeby transakcji
BDM Invest sp. zoo	BDM (fuzja) posiada 100 % udział
BDM Invest sp. zoo Spółka Inwestycyjna SKA	BDM (fuzja) posiada 100 % udział
Zakłady Lotnicze Margański & Mysłowski SA	BDM (fuzja) posiada 35,4 % udział
Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia”	osobowe powiązania (członkowie zarządów i rad nadzorczych, akcjonariusz BDM 8%)
„MALLET” sp. zoo	znaczący udział osób związanych z zarządem BDM

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

	suma		dane jednostkowe *		
	rok 2022	rok 2023	BDM	SI	BDM Invest
Przychody (tys. zł.)	28 582	33 998	33 998	0	0
Suma bilansowa (tys. zł.)	175 470	218 154 330	218 154 315	9	6
Zatrudnienie (osoby)	99	98	98	0	0
Kapitały własne (tys. zł.)	40 385	44 812	46 301	-35	-1 454
Wartość księgowa spółek zależnych (tys. zł.) w BDM				0	0

* sprawozdania jednostkowe za rok 2023

4) Przeciętne zatrudnienie w BDM w okresie sprawozdawczym wynosiło 97 osób. Stan zatrudnienia na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 98 osób (99 w 2022 r.). W przeliczeniu na pełne etaty były to 95 (97 w 2022 r.) na koniec okresu i 97 etatów średnio w okresie.

5) Wynagrodzenie (brutto) biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych (firmy audytorskiej), wypłacone lub należne za rok obrotowy :

- obowiązkowe badanie rocznych sprawozdań finansowych: 40 590,00 zł.
- inne usługi poświadczające: 8 856,00 zł.
- 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 1 539 571,01 zł., członków Rady Nadzorczej 253 050,00 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 spełniają również kryteria zwolnienia, o których mowa w art. 56 ust 1 i 3 Ustawy o rachunkowości. Po zakończeniu procesu połączenia (przejęcia, w roku 2021, majątku spółki zależnej – Dom Inwestycyjny Magnus sp. zoo) w skład grupy kapitałowej BDM (oprócz BDM) nie wchodzi żadna jednostka, której wartość nie zostałaby 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 31.12.2023 r. DM BDM SA posiadał 10 Punktów Obsługi Klienta. BDM prowadził na koniec okresu sprawozdawczego 14 315 rachunków inwestycyjnych klientów, 2 270 rejestrów sponsora emisji oraz 19 846 rejestrów dotyczących spółek niepublicznych.

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

- 1) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia: - nie dotyczy
- 2) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów – nie dotyczy:

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, na które jest lub może być narażony w związku z prowadzoną działalnością lub które stwarza lub mógłby stwarzać dla klientów, rynku lub innych interesariuszy. System zarządzania ryzykami został wdrożony w celu zapewnienia:

- identyfikacji ryzyka,
- pomiaru lub szacowania ryzyka,
- monitorowania i kontroli ryzyka,

- raportowania ryzyka,
- minimalizacji ryzyka.

Zarząd BDM, na podstawie opinii Komitetu Zarządzania Ryzykami, określa listę ryzyk, którymi zarządza oraz listę ryzyk uznanych za istotne. Istotność ryzyk określana jest na podstawie danych historycznych, testów warunków skrajnych, możliwych skutków zdarzenia (potencjalna strata w wysokości powyżej 1 mln zł lub ograniczenie zakresu działalności) i częstotliwości ewentualnej materializacji ryzyka (materializacja w ciągu ostatnich 3-ech lat lub możliwość materializacji co najmniej raz w roku).

Szczegółowe informacje o systemie zarządzania ryzykami wraz z informacjami dotyczącymi zarządzania poszczególnymi ryzykami i informacjami dotyczącymi metod szacowania kapitału wewnętrznego, przedstawiono w raporcie „Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej, składników wynagrodzeń oraz innych informacji dotyczących zarządzania ryzykami Domu Maklerskiego BDM S.A. w Bielsku-Białej na dzień 31 grudnia 2022 roku. Raport jest dostępny na stronie internetowej BDM pod adresem: https://www.bdm.pl/files/bdm/o_nas/Zasady/...

Raport sporządzony został zgodnie z postanowieniami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz postanowieniami szczegółowymi Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/2284 z dnia 10 grudnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej firm inwestycyjnych oraz ujawniania informacji przez firmy inwestycyjne.

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).

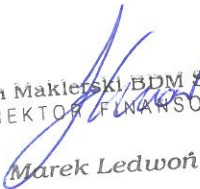
10. Dom Maklerski BDM S.A. nie posiada innych informacji (ocena wpływu epidemii koronawirusa i agresji Rosji patrz poniżej), które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy domu maklerskiego.

W dniu 1 lipca 2023 ogłoszono zakończenie „stanu zagrożenia epidemicznego” w Polsce obowiązującego od 16 maja 2022 roku. Stan ten związany był z pandemią koronawirusa COVID-19 (ogłoszoną 11 marca 2020 roku przez WHO). W trakcie okresu sprawozdawczego padnienia koronawirusa nie miała bezpośredniego wpływu na sytuację Spółki. Pośrednio wpływ ten związany był z ogólnym wpływem pandemii na gospodarkę światową, gospodarkę polską oraz poszczególne spółki notowane na giełdzie.

Pewną trwałą „pozostałością” po stanie pandemii jest w sposób stały, częściowe korzystanie z pracy zdalnej przez pracowników BDM.

Agresja Rosji na Ukrainę (rozpoczęta 24 lutego 2022 r.) w swoim wstępnym okresie wywarła podobny (pozytywny) wpływ na wyniki spółki jak początkowy wpływ skutków pandemii. Początkowe straty na portfelu handlowym (znacząco mniejsze niż w przypadku pandemii) zostały 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 oznaczał wzrost (a w zasadzie fakt pojawienia się) przychodów finansowych z tytułu odsetek od środków pieniężnych. Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu sytuacja uległa pewnej stabilizacji i nie wpływa na wyniki osiągnięte przez spółkę. W dalszym ciągu pozostajemy jednak w negatywnym otoczeniu: niepewność polityczna, przedłużający się konflikt zbrojny blisko naszych granic.

Sporządzono i podpisano: Bielsko-Biała; dnia 25 kwiecień 2024 roku


Dom Maklerski BDM S.A.
DYREKTOR FINANSOWY
Marek Ledwoń

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Lalik

PREZES ZARZĄDU

Jacek Rachel