



Dom Maklerski BDM S.A.

Bielsko – Biała, dn. 05 maj 2023 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 dokonał zmiany zasad rachunkowości i metod wyceny. Dotychczas stosowaną metodę wyceny rozchodu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu lub dostępnych do sprzedaży według cen przeciętnych, zastąpioną metodą FIFO (metoda wyceny poszczególnych instrumentów kolejno od nabytych najwcześniej).

Metoda ta jest powszechniej stosowana. Przykładowo zgodnie z tą metodą (FIFO) dom maklerski sporządza informacje PIT-8C dla swoich klientów. W roku 2022 wdrożono odpowiednie oprogramowanie, które umożliwiło zastosowanie, dotychczas niemożliwej do stosowania metody wyceny. Zastosowanie metody FIFO nie wpłynęło na ogólny wynik z operacji instrumentami finansowymi do obrotu za rok 2022.

- 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.

Zmieniono dane prezentowane w dodatkowych informacjach i objaśnieniach za rok 2021 w „punkcie 1 Przedstawienie, podpunkt 6-8 Dane o ...”. Zmiana danych wynika ze złożenia korekty raportu IFR - zgodnie z zaleceniami KNF – i dotyczy wymogów w zakresie funduszy własnych. Pierwotne i zmienione dane przedstawione są w poniższej tabeli:

POZYCJA	31.12.2021 - pierwotnie	31.12.2021 korekta IFR
Wymóg w zakresie funduszy własnych	4 933 266	4 893 521
Stały minimalny wymóg kapitałowy	3 449 550	3 449 550
Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	4 893 521	4 893 521
Łączny wymóg oparty na współczynniku K	4 933 266	4 610 341

- 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 – dane wg IFR), na dzień bilansowy oraz poprzedni dzień bilansowy:

POZYCJA (nomenklatura wg Corep)	Nr	31.12.2021	31.12.2022
<i>Dane o łącznej kwocie funduszy własnych w podziale na poszczególne składniki</i>			
FUNDUSZE WŁASNE	1	34 416 132	36 040 708
KAPITAŁ TIER I	2	34 416 132	36 040 708
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	3	34 416 132	36 040 708
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)	31.12.2021	31.12.2022
Wymóg w zakresie funduszy własnych	4 893 521	5 307 443
Stąły minimalny wymóg kapitałowy	3 449 550	3 517 425
Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	4 893 521	5 307 443
Łączny wymóg oparty na współczynniku K	4 610 341	4 450 168
Kapitał Wewnętrzny	8 792 469	9 144 321
Wskaźnik dźwigni finansowej	14.97%	19,95%

* 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 125 233 109,74 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) – 2 000,00 zł
- d) Środki pieniężne własne domu maklerskiego w wysokości 11 097 158,54 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 120 850 616,90 zł
- f) Środki pieniężne przekazane z funduszu rozliczeniowego – brak.

R 19-12

2) Należności krótko i długoterminowe:

Struktura należności zaprezentowana jest poniżej:

Należności , w tym:	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
		38 595 967,73	17 124 294,67
krótkoterminowe	31 508 147,04	10 080 319,97	21 427 827,07
<i>w tym klienci</i>	9 862 858,24	2 225 296,65	7 637 561,59
długoterminowe (kaucje)	43 845,99		43 845,99
pożyczki udzielone	7 043 974,70	7 043 974,70	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 7 069 708,70 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:	7 069 708,70	7 069 708,70	0,00
- <i>BDM Invest sp. zoo - pożyczka</i>	1 103 144,53	1 103 144,53	0,00
- <i>BDM Invest sp. zoo Spółka Inwestycyjna SKA - pożyczka</i>	21 663,23	21 663,23	0,00
- <i>Zakłady Lotnicze Margański & Mysłowski SA*</i>			
- z tytułu usług	25 734,00	25 734,00	0,00
- z tytułu pożyczek	5 919 166,94	5 919 166,94	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	1 266 212,07
-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:	1 037 213,14
a) z tytułu funduszy rozliczeniowych	0,00
...	0,00
b) z tytułu funduszu rekompensat	1 032 934,60
- należności z tytułu systemu rekompensat (brutto)	5 165 511,40
- aktualizacje należności z tytułu systemu rekompensat	-4 132 576,80
c) pozostałe	4 278,54

6a) Należności od CCP:

Zestawienie należności od KDPW_CCP zaprezentowano poniżej:

Należności od KDPW_CCP, w tym:	12 686 997,54
a) z tytułu funduszy rozliczeniowych	12 490 664,31
- transakcji giełdowych -FRTG	2 032 538,15
- wstępny depozyt rozliczeniowy ASO - MAGB/WDR ASO	1 000 000,00
- kontraktów terminowych -wstępny WDRGTT	6 600 000,00
- fundusz zabezpieczający ASO-NEW CONNECT	145 191,81
- LCR-dodatkowy depozyt zabezpieczający -terminowy -KDPW_CCP	55 442,02
- LCR-dodatkowy depozyt zabezpieczający -kasowy -KDPW_CCP	87 913,78
- właściwy depozyt zabezpieczający – terminowy	883 720,72
- właściwy depozyt zabezpieczający – kasowy	1 685 857,83
b) pozostałe	196 333,23

R 9-11

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

Na koniec okresu rozliczeniowego należności od Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA wyniosły 4,61 zł.

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

Na koniec okresu rozliczeniowego powyższe należności wyniosły 265,50 zł.

9) Odpisy aktualizujące należności według celu ich utworzenia:

Należności z tytułu	Stan na 01.01.2022	Zwiększenia	Zmniejszenia		Stan na 31.12.2022
			Wykorzystanie	Rozwiązanie	
Należności od klientów	2 082 035,24	162 535,30	0,00	19 273,89	2 225 296,65
niepokryte debety	1 182 198,34	162 535,30		1 415,34	1 343 318,30
sprawy sądowe	899 836,90			17 858,55	881 978,35
Pozostałe należności	14 243 133,53	1 591 903,60	359 592,07	576 447,04	14 898 998,02
wpłat na SR KDPW	3 692 301,82	440 274,98			4 132 576,80
świadczonej usług	2 146 901,23	624 682,77	359 592,07	342 764,19	2 069 227,74
udzielonych pożyczek	6 558 216,27	485 758,43			7 043 974,70
inwestycji finansowych	709 818,44	41 187,42		233 682,85	517 323,01
nabytych wierzytelności	1 135 895,77				1 135 895,77
Ogółem:	16 325 168,77	1 754 438,90	359 592,07	595 720,93	17 124 294,67

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					
BDM Invest sp. zoo ul. Stojałowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała					
10 000,00	-10 000,00	0,00	100%	100%	-130,3
BDM Invest sp. zoo Spółka Inwestycyjna SKA ul. Stojałowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała					
311 137,44	-311 137,44	0,00	100%	100%	-12,3
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					
1 061,00	-1 061,00	0,00	25,93%	25,93%	b.d. - strata netto

J.R.

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			

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	15 076 862,42
a) papiery wartościowe nabyte w ramach wykonywania funkcji usługowych (animator rynku i emitenta)	11 338 744,33
- akcje	8 278 474,63
- obligacje	3 060 269,70
b) pozostałe papiery wartościowe notowane na rynkach regulowanych	3 542 559,97
- akcje	1 813 532,77
- obligacje	1 729 027,20
c) pozostałe	195 558,12
- ...	-

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	11 634 715,32	3 403 146,68
- w tym wartość grunty użytkowane wieczysto	33 700,00	20 432,20
Majątek ("obcy") używany na podst. umów: najmu, dzierżawy lub innej	294 538,82	71 485,54
- majątek obcy - amortyzowany	294 538,82	71 485,54
- w tym środki trwałe w leasingu	294 538,82	71 485,54
- majątek obcy – nieamortyzowany *	brak danych	
* BDM wynajmuje lokale w których prowadzą działalność POK-i – Punkty Obsługi Klienta		
Środki trwałe w budowie	34 840,47	34 840,47

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	01.01.2022	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2022
Razem rzeczowe aktywa trwałe	12 594 044,82	297 795,51	927 745,72	11 964 094,61
Środki trwałe (własne)	12 299 506,00	262 955,04	927 745,72	11 634 715,32
Grupa 1 budynki i budowle	5 772 113,86			5 772 113,86
Inwest. w obcych obiektach	1 102 303,61			1 102 303,61
Grupa 3-6 maszyny i urządz.	4 250 711,39	112 567,43	797 738,84	3 565 539,98
Grupa 7	333 479,21	102 449,73		435 928,94
Grupa 8	807 197,93	47 937,88	130 006,88	725 128,93
Spółdz. prawo własnościowe	0,00			0,00
Prawo wieczyst. użytkow.	33 700,00			33 700,00
Środki trwałe w leasingu	294 538,82	0,00	0,00	294 538,82
Grupa 7	294 538,82			294 538,82
Środki trwałe w budowie	0,00	34 840,47		34 840,47
Wart. niem. i prawne	6 448 918,59	20 679,35	172 763,18	6 296 834,76
Oprogramowanie	4 665 307,53	20 679,35	172 763,18	4 513 223,70
Wartość firmy	1 639 468,34			1 639 468,34
Licencje i prawa autorskie	144 142,72			144 142,72
Zaliczki na WNiP	0,00			0,00

b) Umorzenie środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Treść	01.01.2022	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2022
Razem rzeczowe aktywa trwałe	8 811 709,93	563 281,28	920 369,29	8 454 621,92
Środki trwałe (własne)	8 644 319,25	507 618,68	920 369,29	8 231 568,64
Grupa 1	2 728 045,87	144 302,64		2 872 348,51
Inwest. w obcych obiekt.	1 005 756,78	18 647,06		1 024 403,84
Grupa 3-6	3 998 446,98	247 514,59	790 362,41	3 455 599,16
Grupa 7	126 827,54	60 542,73		187 370,27
Grupa 8	771 974,28	36 611,66	130 006,88	678 579,06
Spółdz. prawo własnościowe	0,00			0,00
Prawo wieczyst. użytkow.	13 267,80			13 267,80
Środki trwałe w leasingu	167 390,68	55 662,60	0,00	223 053,28
Grupa 7	167 390,68	55 662,60		223 053,28

Wart. Niemat. i prawne	6 364 427,48	74 711,64	172 763,18	6 266 375,94
Oprogramowanie	4 583 864,63	71 663,43	172 763,18	4 482 764,88
Wartość firmy	1 639 468,34			1 639 468,34
Licencje i prawa autorskie	141 094,51	3 048,21		144 142,72

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

Treść	01.01.2022	Zwiększenie / zmniejszenie	Aktualizacja	31.12.2022
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 226 314,65 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 5 036,79 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 2 414 050,00 zł.

Kwota rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów (pasywa) na dzień bilansowy wynosi 1 045 934,60 zł. Z tej kwoty na pożytki z systemu rekompensat KDPW przypada 1 032 934,60 zł.

14) Podział zobowiązań według okresów spłaty:

Ze względu na okres spłaty, na zobowiązania krótkoterminowe BDM przypada kwota 130 207 356,26 zł., a na długoterminowe kwota 28 012,65 zł. (24 612,65 to umowy leasingowe). Z ogólnej kwoty zobowiązań krótkoterminowych, 127 358 154,11 zł. przypada na zobowiązania wobec klientów (środki powierzone przez klientów w związku z działalnością maklerską BDM).

Handwritten signature/initials: R 3 R

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 48 829,85 zł. i wynikają z bieżących faktur wystawionych przez KDPW.

17a) Podział pozycji „ zobowiązania wobec CCP”:

Zobowiązania wobec KDPW_CCP na koniec okresu sprawozdawczego wynoszą 90 992,62 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 101 227,99 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 товариств funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych:

BDM na koniec okresu sprawozdawczego nie posiada zobowiązań wobec товариств 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	01.01.2022	31.12.2022
PDOP	0,00	0,00
Zryczałtowany PDOP	549,00	1 025,00
PDOF	189 643,00	201 501,00
Zryczałtowanego PDOF	218 668,60	521 750,21
Podatek PFRON	8 100,00	10 125,00
ZUS	373 868,80	358 797,63
VAT	80 122,00	151 737,95
Podatek od nieruchomości	0,00	0,00
Razem	870 951,40	1 244 936,79

22) Podział zobowiązań długoterminowych

Zobowiązania długoterminowe na koniec okresu sprawozdawczego wynoszą 28 012,65 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 - 24 612,65 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 01.01.2022	Zwiększenia	Zmniejszenia		Stan na 31.12.2022
			Wykorzystanie	Rozwiązanie	
Suma rezerw (w bilansie)	2 410 631,05	1 998 223,14	1 824 115,36	81 000,00	2 503 738,83
Na odroczony podatek	0,00	37 573,00			37 573,00
Długoterminowe- zmiany interpretacji prawa	600 000,00				600 000,00
Pozostałe krótkoterminowe	805 631,05	1 934 650,14	1 824 115,36	0,00	916 165,83
<i>RMK – bieżące koszty</i>	<i>805 631,05</i>	<i>1 934 650,14</i>	<i>1 824 115,36</i>		<i>916 165,83</i>
<i>Dotyczące spraw sądowych *</i>	<i>0,00</i>				<i>0,00</i>
Świadczenia emerytalne i podobne (RMK)	1 005 000,00	26 000,00	0,00	81 000,00	950 000,00
<i>Świadczenia emerytalne</i>	<i>318 000,00</i>	<i>26 000,00</i>			<i>344 000,00</i>
<i>Niewykorzystane urlopy</i>	<i>687 000,00</i>			<i>81 000,00</i>	<i>606 000,00</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	01.01.2022	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2022
Kapitał zakładowy [zł.]	19 796 924,00			19 796 924,00
Kapitał zakładowy [szt]	10 701 040			10 701 040
Nieopłacone wkłady [zł.]	0,00			0,00

W trakcie okresu sprawozdawczego nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym.

Kapitał zapasowy oraz rezerwy:

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

Treść	01.01.2022	Zwiększenia	Zmniejszenia	31.12.2022
Kapitał zapasowy	22 606 598,24	1 077 666,87	6 012 767,73	17 671 497,38
Podział zysku		1 077 666,87		
Pokrycie strat z lat ubiegłych			6 012 767,73	
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	-6 012 767,73	6 012 767,73	0,00	0,00
Inkorporacja DI Magnus	-6 012 767,73	6 012 767,73		0,00

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

- Nierozliczona strata z lat ubiegłych była następstwem rozliczenia fuzji (inkorporacji) Domu Inwestycyjnego Magnus sp. oo w roku 2021. WZA podjęło uchwałę o pokryciu tej straty z kapitału zapasowego,
- WZA zatwierdzające sprawozdanie finansowe spółki za rok 2021, 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 2022 w wysokości 0,15 zł. na jedną akcję (1 605 156,00 zł.) Ze względu jednak na niepewną sytuację zewnętrzną (m. in. opis w pkt 10) rekomendacja ta może ulec zmianie do czasu WZA zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2022.

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 44 001,72 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 - 2 032 538,15 zł.
 - Wstępny Depozyt Rozliczeniowy Giełdowych Transakcji Terminowych - 6 600 000,00 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:

Ogółem papiery wartościowe klientów	11 939 651 171,50
Zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym:	11 939 651 171,50
<i>dopuszczone do obrotu zorganizowanego i notowane na rynku regulowanym</i>	4 055 857 374,83
<i>dopuszczone do obrotu zorganizowanego, ale nie notowane /sponsor emisji/</i>	84 126 080,40
<i>Nie dopuszczone do obrotu zorganizowanego /obsługa spółek niepublicznych/</i>	7 799 670 716,27
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 6 122 756,06 zł. składają się:

- odsetki od środków własnych 45 773,95 zł.
- odsetki (pożytki) od środków klientów 6 076 982,11 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	2022-12-31	Podstawa prawna
A. Zysk / strata	3 614 668,21	
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice)	-1 068 650,46	
<i>otrzymane dywidendy - opodatkowane ryczałtowo</i>	<i>-253 621,15</i>	<i>art.22 ust. 1</i>
<i>przychody finansowe (w tym naliczone odsetki uznane za nieściągalne)</i>	<i>-415 772,43</i>	<i>art.. 12 ust. 4 pkt 2</i>
<i>zmniejszenie odpisów aktualizujących</i>	<i>-399 256,88</i>	<i>art.. 12 ust. 1 pkt 4e</i>
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym	-10 488 582,81	
<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>-196 333,23</i>	<i>art.. 12 ust. 4 pkt 2</i>
<i>pozostałe przychody finansowe (w tym niezrealizowane różnice kursowe)</i>	<i>-909,65</i>	<i>art.. 15 a</i>
<i>dotądnie różnice z wyceny instrumentów finansowych</i>	<i>-10 291 339,93</i>	<i>art.. 12 ust. 1</i>
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w latach ubiegłych	20 504,78	
<i>otrzymane odsetki naliczone w latach ubiegłych- KDPW</i>	<i>20 504,78</i>	<i>art.. 12 ust. 4 pkt 2</i>
<i>otrzymane odsetki naliczone w latach ubiegłych- pożyczki</i>	<i>0</i>	
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice)	1 391 656,42	
<i>koszty rodzajowe niespełniające kryterium kosztów podatkowych</i>	<i>369 605,55</i>	<i>art.. 15 ust. 1</i>
<i>poz.koszty operacyjne niespełniające kryterium kosztów podatkowych</i>	<i>66 947,48</i>	<i>art.. 15 ust. 1</i>
<i>odsetki dotyczące umów leasingowych</i>	<i>21 143,90</i>	<i>art.. 15 ust. 1</i>
<i>odpisy aktualizujące należności</i>	<i>518 200,52</i>	<i>art.. 16 ust. 1 pkt 26a</i>
<i>odpisy aktualizujące naliczone odsetki od pożyczek</i>	<i>415 758,43</i>	<i>art.. 16 ust. 1 pkt 26a</i>
<i>pozostałe koszty finansowe</i>	<i>0,54</i>	
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów (różnice przejściowe)	11 483 911,39	
<i>ujemne różnice z wyceny instrumentów finansowych</i>	<i>10 971 300,53</i>	<i>art.. 15 ust. 1</i>
<i>niewypłacone wynagrodzenia</i>	<i>355,86</i>	<i>art.. 15 ust. 4g</i>
<i>utworzone rezerwy (RMK) na niewypłacone i niewymagalne wynagrodzenia</i>	<i>512 255,00</i>	<i>art.. 16 ust. 1 pkt 57</i>
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym, ujęte w księgach lat ubiegłych	-489 765,36	
<i>zapłacone wynagrodzenia dotyczące lat ubiegłych</i>	<i>-460 174,00</i>	<i>art.. 15 ust. 4g</i>
<i>inne zapłacone koszty RMK</i>	<i>-29 591,36</i>	<i>art.. 15. ust.1 i 4e</i>
H. Strata z lat ubiegłych	-1 336 634,62	
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	129 760,24	
<i>naliczone pożytki dotyczące Systemu Rekompensat KDPW</i>	<i>129 760,24</i>	<i>art.. 12 ust. 1 pkt 2 (+ustawa o publicznym obrocie)</i>
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym - suma	3 256 867,79	
K. Podatek dochodowy (CIT-8)	618 805,00	
L. Zapłacony podatek ryczałtowy od dywidend	48 186,00	<i>art.22 ust. 1</i>
M. Wpływ rezerw i aktywów na podatek odroczony	37 573,00	
N. Podatek dochodowy wykazany w RZiS	704 564	

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 37 573 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 oszacowane aktywa z tytułu odroczonego podatku wyniosły 2 414 050 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 17 983,45 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 2021 rok) – wynosi w 2022 roku 5 307 443,40 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	31.12.2021	31.12.2022
W kasie		
Na rachunkach bankowych	186 453 160,26	136 330 268,28
Inne środki pieniężne	0,00	0,00
Razem	186 453 160,26	136 330 268,28

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

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

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

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

3) Wyjaśnienia pozycji „pozostałe ...” :

- nie występują.

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

	pozycja	sprawozdanie	bilans	różnica	przyczyna
A.II. 5.	Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	854 660,68	55 534,78	799 125,90	aktualizacja należności
A.II. 7.	Zmiana stanu należności	-1 664 094,95	-864 969,05	-799 125,90	aktualizacja należności
A.II. 8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	-51 682 161,27	-51 724 499,69	42 338,42	w tym:
				-6 933,00	dywidendy
				49 271,42	leasing
B.II.6.	Nabycie WNiP	20 679,35	-54 032,29	74 711,64	umorzenie
B.II.7.	Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych	290 419,08	-272 862,20	563 281,28	umorzenie

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	1 731 865,80	0,00	1 731 865,80
<i>odsetki od lokat</i>	<i>1 679 358,18</i>		<i>1 679 358,18</i>
<i>odsetki i koszty kredytu</i>	<i>2 460,15</i>		<i>2 460,15</i>
<i>czynsze</i>	<i>50 047,47</i>		<i>50 047,47</i>
Mallet	10 852,80	0,00	10 852,80
BDM Invest sp. zoo *	128 721,91	-128 721,91	0,00
<i>raty pożyczki i odsetki</i>	<i>128 721,91</i>	<i>-128 721,91</i>	<i>0,00</i>
BDM Invest sp. zoo Spółka Inwestycyjna SKA *	12 234,33	-11 496,33	738,00
<i>raty pożyczki i odsetki</i>	<i>11 496,33</i>	<i>-11 496,33</i>	<i>0,00</i>
<i>usługi (RAS)</i>	<i>738,00</i>		<i>738,00</i>
Zakłady Lotnicze M&M *	348 000,19	-345 540,19	2 460,00
<i>odsetki</i>	<i>345 540,19</i>	<i>-345 540,19</i>	<i>0,00</i>
<i>usługi (RAS)</i>	<i>2 460,00</i>		<i>2 460,00</i>
Suma	2 231 675,03	-485 758,43	1 745 916,60

* 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
Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia”	osobowe powiązania (członkowie zarządów i rad nadzorczych, akcjonariusz BDM 8%)
„MALLET” sp. zoo	znaczący 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 2022 *		
	rok 2021	rok 2022	BDM	SI	BDM Invest
Przychody (tys. zł.)	27 434	28 582	28 582	1	0
Suma bilansowa (tys. zł.)	229 939	175 470	175 460	2	8
Zatrudnienie (osoby)	101	99	99	0	0
Kapitały własne (tys. zł.)	39 785	40 385	41 713	-20	-1 308
Wartość księgową spółek zależnych (tys. zł.) w BDM				0	0

*dane wstępne

- 4) Przeciętne zatrudnienie w BDM w okresie sprawozdawczym wynosiło 102 osób (również 102 w 2021 r.). Stan zatrudnienia na koniec okresu sprawozdawczego wynosił 99 osób (101 w 2021 r.). W przeliczeniu na pełne etaty było to 97 (zarówno koniec okresu jak i średnia za cały rok) .
- 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: 38 991,00 zł.
 - inne usługi poświadczające: - 7 995,00 zł.
 - usługi doradztwa podatkowego: - nie wystąpiły,
 - pozostałe usługi: - nie wystąpiły.
- Powyżej wymienione kwoty zostały zapłacone w trakcie okresu sprawozdawczego.
- 6) Wynagrodzenie (brutto) w okresie sprawozdawczym, wraz z wynagrodzeniami za udział w zarządach lub radach nadzorczych jednostek powiązanych, członków Zarządu wyniosło 1 357 286,86 zł., członków Rady Nadzorczej 251 383,11 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 zostałaaby 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 31.12.2022 r. DM BDM SA posiadał 10 Punktów Obsługi Klienta. BDM prowadził na koniec okresu sprawozdawczego 14 838 rachunków inwestycyjnych klientów, 2 339 rejestrów sponsora emisji oraz 15 197 rachunków 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 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 2021 roku”. Ostatni raport jest dostępny na stronie internetowej BDM pod adresem:

https://www.bdm.pl/files/bdm/o_nas/Zasady/adekwatnosc_kapitalowa_i_zarzadzanie_ryzykami_dm_bdm_2021_korekta.pdf

Raport sporządzony został zgodnie z postanowieniami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz postanowieniami szczegółowymi Rozporządzenia Wykonawcze 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.

Pandemia koronawirusa (ogłoszona 11 marca 2020 roku przez WHO, w Polsce od 16 maja 2022 roku ze statutem zmienionym na „stan zagrożenia epidemicznego”) w trakcie 2022 roku, w przeciwieństwie do lat 2020-2021 nie miała widocznego wpływu na sytuację Spółki. BDM w dalszym ciągu częściowo wykorzystywał pracę zdalną. Zakończył się „pozytywny” z punktu widzenia spółki wpływ pandemii na wzmożony obrót generowany przez Klientów (prowizja maklerska). 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 początkowym okresie wywarła podobny (pozytywny) wpływ na wyniki spółki jak powyżej opisane skutki 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 dokumentu stwierdzono istotne (prawie 30%) zmniejszenie wielkości środków

pieniężnych przechowywanych przez Klientów na rachunkach BDM. Nie stwierdzono 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 komórki/osoby odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na bieżąco analizują wpływ tych czynników zewnętrznych na działalność Spółki i związane z nimi potencjalne ryzyka.

Sporządzono i podpisano: Bielsko-Biala ; dnia 05 maj 2023 roku

Dom Maklerski BDM S.A.
DYREKTOR FINANSOWY

Marek Ledwoń

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Lalik

PREZES ZARZĄDU

Jacek Rachel