

Sprawozdanie finansowe
sporządzone na dzień
31 grudnia 2020 r.

Caspar Asset Management Spółka Akcyjna
ul. Półwiejska 32
61-888 Poznań
NIP: 7792362543

Poznań, 9 kwietnia 2021 r.

Wprowadzenie do sprawozdania

1.1 Dane identyfikacyjne

Nazwa	Caspar Asset Management Spółka Akcyjna
Miejscowość	Poznań
Kod pocztowy	61-888
Poczta	Poznań
Ulica	ul. Półwiejska
Numer nieruchomości	32
Województwo	wielkopolskie
Powiat	m. Poznań
Gmina	Poznań-Stare Miasto
NIP	7792362543
Regon	30118639700000

Jednostka została zarejestrowana 27 sierpnia 2009 r przez Sąd Rejonowy POZNAŃ - NOWE MIASTO I WILDA W POZNANIU, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000335440 w rejestrze: REJESTR PRZEDSIĘBIORCÓW.

1.1.1 Wskazanie zakresu działalności domu maklerskiego wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przedmiotem działalności Spółki jest, zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 maja 2010 roku, działalność maklerska w zakresie zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba maklerskich instrumentów finansowych. Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 1 sierpnia 2017 roku Spółka uzyskała zezwolenie na wykonywanie nowych działalności, przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, doradztwo inwestycyjne oraz oferowanie instrumentów finansowych.

1.2 Czas trwania działalności domu maklerskiego

Okres trwania działalności oznaczony został na czas nieokreślony.

1.3 Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie sporządzono za okres 1 stycznia 2020 r. – 31 grudnia 2020 r.

1.4 Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

W skład domu maklerskiego nie wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.

1.5 Założenie kontynuacji działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez dom maklerski w dającej się przewidzieć przyszłości.

Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez niego działalności.

1.6 Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek

W okresie za jaki sporządzono sprawozdanie finansowe nie nastąpiło połączenie jednostek.

1.7 Zasady (polityka) rachunkowości

Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

1.7.1 Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)

Opis w załączniku CAM SF 2020 metody wyceny aktywów i pasywów.

1.7.2 Ustalenie wyniku finansowego

W księgach rachunkowych Spółki ujmuje się wszystkie osiągnięte, przypadające na jej rzecz przychody i obciążające ją koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym.

1.7.3 Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich (Dz. U. 2017 roku, poz. 123).

Sprawozdanie sporządzone jest w złotych polskich.

1.7.4 Pozostałe

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z przepisami rozdziału 4 i 5 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2021 roku poz. 217, z późniejszymi zmianami) oraz wydanymi na jej podstawie rozporządzeniami Ministra Finansów, w tym w szczególności Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich (Dz. U. 2017 roku, poz. 123).

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

Przyjęte zasady rachunkowości są stosowane w sposób ciągły.

Caspar Asset Management Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 r.

Magdalena Jeske
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Poznań, 9 kwietnia 2021 r.

Leszek Kasperski
.....
Data i podpis

Błażej Bogdziewicz
.....
Data i podpis

Hanna Kijanowska
.....
Data i podpis

1. Zasady wyceny:

1.1. Wartości niematerialne i prawne

Na dzień bilansowy wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych wykazuje się w wysokości nominalnej, tj. kwot przekazanych dostawcom na poczet dokonanych zamówień.

W zakresie odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych) oraz odpisów z tytułu trwałej utraty wartości stosuje się te same zasady jak w przypadku odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych) oraz odpisów z tytułu trwałej utraty wartości środków trwałych (patrz punkt poniżej).

1.2. Rzeczowe aktywa trwałe

Na dzień bilansowy środki trwałe wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Zaliczki na poczet środków trwałych, środków trwałych w budowie wykazuje się w wysokości nominalnej, tj. kwot przekazanych dostawcom na poczet dokonanych zamówień.

Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego, na określenie którego wpływają w szczególności:

- tempo postępu techniczno-ekonomicznego,
- prawne lub inne ograniczenia czasu używania środka trwałego,
- przewidywana przy likwidacji cena sprzedaży netto istotnej pozostałości środka trwałego.

Na dzień przyjęcia środka trwałego do używania ustala się okres amortyzacji. Spółka stosuje metodę amortyzacji liniowej. Środki trwałe o wartości początkowej nie przekraczającej 3.500 złotych są amortyzowane jednorazowo w miesiącu oddania do używania.

1.3. Leasing finansowy

Wartość przedmiotu leasingu ujmowana jest w aktywach trwałych jako środek trwały lub wartości niematerialne i prawne, a drugostronnie jako zobowiązanie. Wartość przedmiotu leasingu ustalona w momencie rozpoczęcia umowy jest równa jego cenie nabycia lub bieżącej wartości opłat jeżeli jest ona niższa. Opłaty leasingowe są podzielone na część stanowiącą spłatę zobowiązania oraz koszty finansowe. Wyceny i odpisów amortyzacyjnych dokonuje się według zasad przyjętych dla środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

1.4. Instrumenty finansowe

Dla celów wyceny bilansowej instrumenty finansowe dzieli się na:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- pożyczki udzielone i należności własne,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Do **aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu** zalicza się aktywa nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych albo krótkiego czasu trwania nabytego instrumentu, a także inne aktywa finansowe, bez względu na zamiary, jakimi kierowano się przy zawieraniu kontraktu, jeżeli stanowią one składnik portfela podobnych aktywów finansowych, co do którego jest duże prawdopodobieństwo realizacji w krótkim terminie zakładanych korzyści ekonomicznych.

Do **zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu** zalicza się pochodne instrumenty finansowe, z wyjątkiem przypadku, gdy Spółka uznaje zawarte kontrakty za instrumenty zabezpieczające. Do zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się również zobowiązanie do dostarczenia pożyczonych papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych, w przypadku zawarcia przez Spółkę umowy sprzedaży krótkiej.

Do **pożyczek udzielonych i należności własnych** zalicza się, niezależnie od terminu ich wymagalności (zapłaty), aktywa finansowe powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środków pieniężnych.

Do **aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności** zalicza się niezakwalifikowane do pożyczek udzielonych i należności własnych aktywa finansowe, dla których zawarte kontrakty ustalają termin wymagalności spłaty wartości nominalnej oraz określają prawo do otrzymania w ustalonych terminach korzyści ekonomicznych, na przykład oprocentowania, w stałej lub możliwej do ustalenia kwocie, pod warunkiem że jednostka zamierza i może utrzymać te aktywa do czasu, gdy staną się one wymagalne.

Pozostałe aktywa finansowe niespełniające warunków zaliczenia do kategorii wymienionych wyżej zalicza się do **aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży**.

Wycena na dzień bilansowy:

Grupa aktywów lub zobowiązań	Zasada wyceny	Ujęcie w sprawozdaniu finansowym
Aktywa przeznaczone do obrotu	Wg wartości godziwej (za wyjątkiem tych, dla których wartości godziwej nie można ustalić)	Różnica z wyceny wykazywana jest odrębnie w sprawozdaniu finansowym oraz ujmowana w wyniku finansowym bieżącego okresu sprawozdawczego w pozycji przychody finansowe lub koszty finansowe
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	Wg wartości godziwej (za wyjątkiem tych, dla których wartości godziwej nie można ustalić)	Różnica z wyceny wykazywana jest odrębnie w sprawozdaniu finansowym oraz ujmowana w wyniku finansowym bieżącego okresu sprawozdawczego w pozycji przychody finansowe lub koszty finansowe
Pozostałe zobowiązania finansowe	W skorygowanej cenie nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej	Różnica z wyceny koryguje wartość wycenianego składnika oraz jest ujmowana w wyniku finansowym bieżącego okresu sprawozdawczego w pozycji przychody finansowe lub koszty finansowe
Pożyczki udzielone i należności własne	W skorygowanej cenie nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej, a w przypadku gdy termin zapłaty nie jest znany, według ceny nabycia (np. pożyczki bez ustalonego terminu spłaty)	Różnica z wyceny koryguje wartość wycenianego składnika aktywów oraz jest ujmowana w wyniku finansowym bieżącego okresu sprawozdawczego w pozycji przychody finansowe lub koszty finansowe
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	W skorygowanej cenie nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej	Różnica z wyceny wykazywana jest odrębnie w sprawozdaniu finansowym oraz ujmowana w wyniku finansowym bieżącego okresu sprawozdawczego w pozycji przychody finansowe lub koszty finansowe
Aktywa dostępne do sprzedaży	Wg wartości godziwej (za wyjątkiem tych, dla których wartości godziwej nie można ustalić) Ustala się też należne odsetki na dzień	Różnica z wyceny wykazywana jest odrębnie w sprawozdaniu finansowym: różnica między ceną nabycia a wartością w korygowanej cenie nabycia ujmowana

	bilansowy wyliczone wg skorygowanej ceny nabycia	jest w wyniku finansowym, a różnica między wartością w skorygowanej cenie nabycia a wartości godziwej ujmowana jest w kapitale z aktualizacji wyceny
Aktywa i zobowiązania przeznaczone do obrotu lub dostępne do sprzedaży, których wartości godziwej nie można ustalić	Według ceny nabycia skorygowanej o odpisy spowodowane utratą wartości	Składnik aktywów lub zobowiązań zostaje ujęty w cenie nabycia do momentu realizacji (np. sprzedaży) takiego składnika. Odpisy spowodowane trwałą utratą wartości odnoszone są w koszty finansowe

1.5. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Spółka oblicza odroczonego podatek dochodowy w oparciu o różnice przejściowe, będące różnicami między wartością podatkową składnika aktywów lub pasywów a jego wartością bilansową.

Spółka tworzy rezerwę na podatek odroczonego w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, ale tylko do wysokości, do której jest prawdopodobne, iż osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Kwoty podatku odroczonego oblicza się poprzez pomnożenie różnicy przejściowej przez stawkę podatkową 19%.

1.6. Należności i zobowiązania

Należności i zobowiązania w walucie polskiej wykazywane są w kwocie podlegającej zapłacie.

Należności i zobowiązania w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według średniego kursu ustalonego przez NBP dla danej waluty obcej. Dodatkowo lub ujemne różnice kursowe powstające w dniu płatności, wynikające z różnicy pomiędzy kursem waluty na ten dzień, a kursem waluty w dniu powstania należności lub zobowiązania odnoszone są odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

Nierozliczone na dzień bilansowy należności i zobowiązania w walucie obcej wycenia się po obowiązującym na dany dzień średnim kursie ustalonym dla obcej waluty przez NBP.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

Wartość należności podlega aktualizacji z uwzględnieniem stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty – na zasadzie dokonania odpisów aktualizacyjnych ich wartość w następujących przypadkach:

- posiadania należności od dłużników postawionych w stan likwidacji lub upadłości - do wysokości nieobjętych gwarancją lub innym zabezpieczeniem - zgłoszonymi likwidatorowi lub sędziemu komisarzowi w postępowaniu upadłościowym,

- posiadania należności od dłużników, co do których oddalony został wniosek o ogłoszenie upadłości, a majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego – w pełnej wysokości należności,
- dysponowania należnościami kwestionowanymi przez dłużników lub gdy dłużnicy zalegają z ich zapłatą, natomiast ocena sytuacji majątkowej i finansowej danego dłużnika wskazuje, że ściągnięcie należności w kwocie umownej nie jest możliwe - do wysokości niepokrytej gwarancją lub innym zabezpieczeniem spłaty należności,
- posiadania należności stanowiących równowartość kwot je podwyższających, w stosunku do których dokonano uprzednio odpisów aktualizujących - w wysokości tych kwot, do czasu ich otrzymania lub odpisania,
- należności przeterminowanych lub nieprzeterminowanych o znacznym stopniu prawdopodobieństwa ich nieściągalności, w przypadkach uzasadnionych rodzajem prowadzonej działalności albo strukturą odbiorców - w wysokości wiarygodnie oszacowanych kwot odpisów na nieściągalne należności.

1.7. Kapitał własny

Kapitał zakładowy wykazywany jest według wartości nominalnej, w wysokości zgodnej ze statutem Spółki oraz wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.

Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku, wniesienia dopłat do kapitału, przeniesienia z kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny oraz emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej.

Na kapitał rezerwowi z aktualizacji wyceny odnosi się różnicę pomiędzy wartością godziwą a ceną nabycia, po pomniejszeniu o podatek odroczony, aktywów dostępnych do sprzedaży, jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku regulowanym albo których wartość godziwa może być ustalona w inny wiarygodny sposób.

Odpis z tytułu utraty aktywów, które uprzednio podlegały aktualizacji wyceny pomniejsza kapitał z aktualizacji wyceny do wysokości części kapitału, która dotyczy tego składnika aktywów trwałych, a w przypadku gdy odpis przewyższa ten kapitał, różnica zaliczana jest w koszty okresu sprawozdawczego, w którym dokonano odpisu (koszty finansowe).

1.8. Rezerwy

Spółka tworzy rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować.

Rozwiązanie niewykorzystanych rezerw następuje na dzień, na który okazały się zbędne. Powstanie zobowiązania, na które uprzednio utworzono rezerwę, powoduje wykorzystanie rezerwy.

Rezerwy wycenia się według wiarygodnie oszacowanej wartości.

1.9. Rozliczenia międzyokresowe

W celu zachowania współmierności przychodów i kosztów związanych z ich osiągnięciem, rozgraniczane są przychody i koszty dotyczące poszczególnych okresów sprawozdawczych. Wydatki i koszty ponoszone z góry, a więc dotyczące przyszłych okresów wykazywane są w ramach rozliczeń międzyokresowych czynnych, natomiast bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów obejmują kwoty zaliczane do kosztów okresu bieżącego pomimo, iż ich pokrycie nastąpi w przyszłym okresie sprawozdawczym.

Odpisy czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów dokonywane są stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń.

Bilans domu maklerskiego. Aktywa

	31.12.2020	31.12.2019
I. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	809 397,67	1 546 109,97
1. W kasie	158,82	111,53
2. Na rachunkach bankowych	809 238,85	1 545 998,44
3. Inne środki pieniężne	-	-
4. Inne aktywa pieniężne	-	-
II. Należności krótkoterminowe	29 845 708,55	4 038 392,75
1. Od klientów	21 773 836,98	2 475 232,20
2. Od jednostek powiązanych	8 070 767,17	1 560 455,16
3. Od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	-	-
a) z tytułu zawartych transakcji	-	-
b) pozostałe	-	-
4. Od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	-	-
5. Od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	-	-
5a. Od CCP	-	-
6. Od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych	-	-
7. Od emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	-	-
8. Od izby gospodarczej	-	-
9. Z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	-	-
10. Dochodzone na drodze sądowej, nieobjęte odpisami aktualizującymi należności	-	-
11. Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych	-	-
12. Pozostałe	1 104,40	2 705,39
III. Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00
1. Akcje	-	-
2. Dłużne papiery wartościowe	-	-
3. Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4. Warranty	-	-
5. Pozostałe papiery wartościowe	-	-
6. Instrumenty pochodne	-	-
7. Towary giełdowe	-	-
8. Pozostałe	-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	52 091,81	99 528,46
IV.a. Udzielone pożyczki krótkoterminowe	0,00	0,00
1. Jednostce dominującej	-	-
2. Znaczącemu inwestorowi	-	-
3. Wspólnikowi jednostki współzależnej	-	-
4. Jednostkom podporządkowanym	-	-
5. Pozostałe	-	-

Magdalena Jeske
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Poznań, 9 kwietnia 2021 r.

Leszek Kasperski
.....
Data i podpis

Błażej Bogdziewicz
.....
Data i podpis

Hanna Kijanowska
.....
Data i podpis

Bilans. Aktywa

	31.12.2020	31.12.2019
V. Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0,00	0,00
1. Dłużne papiery wartościowe	-	-
2. Pozostałe papiery wartościowe	-	-
3. Towary giełdowe	-	-
4. Pozostałe	-	-
VI. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	12 367 047,99	9 029 587,47
1. Akcje i udziały	3 750 835,41	2 547 922,23
a) jednostki dominującej	-	-
b) znaczącego inwestora	-	-
c) współnika jednostki współzależnej	-	-
d) jednostek podporządkowanych	3 747 835,41	2 544 922,23
e) pozostałe	3 000,00	3 000,00
2. Dłużne papiery wartościowe	7 528 326,00	6 481 665,24
3. Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	1 087 886,58	-
4. Certyfikaty inwestycyjne	-	-
5. Pozostałe papiery wartościowe	-	-
6. Towary giełdowe	-	-
7. Pozostałe	-	-
VII. Należności długoterminowe	202 611,25	202 611,25
VIII. Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
1. Jednostce dominującej	-	-
2. Znaczącemu inwestorowi	-	-
3. Wspólnikowi jednostki współzależnej	-	-
4. Jednostkom podporządkowanym	-	-
5. Pozostałe	-	-
IX. Wartości niematerialne i prawne	404 352,23	336 012,27
1. Wartość firmy	-	-
2. Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	404 352,23	336 012,27
– oprogramowanie komputerowe	404 352,23	336 012,27
3. Inne wartości niematerialne i prawne	-	-
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
X. Rzeczowe aktywa trwałe	458 806,56	677 959,07
1. Środki trwałe, w tym:	458 806,56	677 959,07
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego)	-	-
b) budynki i lokale	29 604,50	33 196,49
c) zespoły komputerowe	51 702,19	35 286,45
d) pozostałe środki trwałe	377 499,87	609 476,13
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
XI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	166 769,25	91 532,45
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	164 242,27	91 532,45
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 526,98	-
XII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XIII. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Aktywa razem	44 306 785,31	16 021 733,69

Magdalena Jeske

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Poznań, 9 kwietnia 2021 r.

Leszek Kasperski

Data i podpis

Błażej Bogdziewicz

Data i podpis

Hanna Kijanowska

Data i podpis

Bilans domu maklerskiego. Pasywa

	31.12.2020	31.12.2019
I. Zobowiązania krótkoterminowe	14 060 156,28	2 166 445,22
1. Wobec klientów	-	-
2. Wobec jednostek powiązanych	4 026 014,81	378 530,68
3. Wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	-	-
a) z tytułu zawartych transakcji	-	-
b) pozostałe	-	-
4. Wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe	-	-
5. Wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	-	-
5A. Wobec CCP	-	-
6. Wobec izby gospodarczej	-	-
7. Wobec emitentów papierów wartościowych lub wprowadzających	-	-
8. Kredyty i pożyczki	-	-
a) od jednostek powiązanych	-	-
b) pozostałe	-	-
9. Dłużne papiery wartościowe	-	-
9A. Ujemna wycena z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-
10. Weksłowe	-	-
11. Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	8 010 636,77	1 176 623,88
12. Z tytułu wynagrodzeń	1 004 538,47	386 613,79
13. Wobec товариств фонды инвестycyjных и емьталных oraz фонды инвестycyjных и емьталных	-	-
14. Wynikające z zawartych umów pożyczek papierów wartościowych	-	-
15. Fundusze specjalne	-	-
16. Pozostałe	1 018 966,23	224 676,87
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	45 591,36
1. Kredyty bankowe	-	-
a) od jednostek powiązanych	-	-
b) pozostałe	-	-
2. Pożyczki	-	-
a) od jednostek powiązanych	-	-
b) pozostałe	-	-
3. Dłużne papiery wartościowe	-	-
4. Z tytułu innych instrumentów finansowych	-	-
5. Z tytułu umów leasingu finansowego	-	41 001,00
a) od jednostek powiązanych	-	-
b) pozostałe	-	41 001,00
6. Pozostałe	-	4 590,36
III. Rozliczenia międzyokresowe	713 300,00	385 500,00
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	713 300,00	385 500,00
a) długoterminowe	-	-
b) krótkoterminowe	713 300,00	385 500,00
IV. Rezerwy na zobowiązania	107 294,61	55 116,57
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	60 794,61	37 216,57
2. Na świadczenia emerytalne i podobne	46 500,00	17 900,00
a) długoterminowa	46 500,00	17 900,00
b) krótkoterminowa	-	-
3. Pozostałe	-	-
a) długoterminowe	-	-
b) krótkoterminowe	-	-
V. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
VI. Kapitał (fundusz) własny	29 426 034,42	13 369 080,54
1. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 972 373,00	1 972 373,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy	7 873 130,06	7 871 892,96
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	7 803 322,07	7 803 322,07
b) utworzony ustawowo	-	-
c) utworzony zgodnie ze statutem	-	-
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-
e) inny	69 807,99	68 570,89
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	233 471,06	91 648,46
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
a) zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)	-	-
b) strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)	-	-
8. Zysk (strata) netto	21 437 775,68	3 433 166,12
9. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-2 090 715,38	-
Pasywa razem	44 306 785,31	16 021 733,69

Pozycje pozabilansowe

	31.12.2020	31.12.2019
I. Zobowiązania warunkowe, w tym:	0,00	0,00
1. Gwarancje	-	-
2. Kaucje, poręczenia	-	-
3. Przyznane i niewykorzystane limity z tytułu transakcji z odroczonym terminem płatności	-	-
4. Pozostałe	-	-
II. Majątek obcy w użytkowaniu	0,00	0,00
III. Kontrakty terminowe nabyte lub wystawione w imieniu i na rachunek domu maklerskiego	0,00	0,00
IV. Inne pozycje pozabilansowe	0,00	0,00

Magdalena Jeske
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Poznań, 9 kwietnia 2021 r.

Leszek Kasperski
.....
Data i podpis

Błażej Bogdziewicz
.....
Data i podpis

Hanna Kijanowska
.....
Data i podpis

Rachunek zysków i strat domu maklerskiego

	01.01.2020 do 31.12.2020	01.01.2019 do 31.12.2019
I. Przychody z podstawowej działalności, w tym:		
– od jednostek powiązanych	44 543 959,77	13 716 211,03
1. Przychody z działalności maklerskiej z tytułu:	44 543 959,77	13 716 211,03
a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych	-	-
b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie	-	-
c) zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych	41 889 575,06	13 254 298,03
d) doradztwa inwestycyjnego	21 000,00	18 000,00
e) oferowania instrumentów finansowych	2 633 384,71	443 913,00
f) świadczenia usług w wykonywaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe	-	-
g) prowadzenia rachunków pieniężnych, przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi	-	-
h) pozostałe	-	-
2. Przychody z pozostałej działalności podstawowej	-	-
II. Koszty działalności podstawowej	18 286 341,12	9 697 211,42
1. Opłaty na rzecz rynków regulowanych, giełd towarowych, Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych	-	-
2. Opłaty na rzecz CCP	-	-
3. Opłaty na rzecz izby gospodarczej	63 344,41	24 540,34
4. Wynagrodzenia	6 777 970,76	4 614 670,71
5. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	613 096,43	552 808,26
6. Świadczenia na rzecz pracowników	41 491,76	83 075,81
7. Zużycie materiałów i energii	151 725,16	146 497,78
8. Usługi obce	9 196 748,19	2 703 269,33
9. Koszty utrzymania i wynajmu nieruchomości	402 194,56	721 271,66
10. Pozostałe koszty rzeczowe	584 508,83	268 308,72
11. Amortyzacja	287 068,53	298 287,69
12. Podatki i inne opłaty o charakterze publicznoprawnym	52 049,10	74 101,98
13. Prowizje i inne opłaty	14 234,02	11 164,56
14. Pozostałe	101 909,37	199 214,58
III. Zysk (strata) z działalności podstawowej (I-II)	26 257 618,65	4 018 999,61
IV. Przychody z instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
1. Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:		
– od jednostek powiązanych	-	-
2. Odsetki, w tym:		
– od jednostek powiązanych	-	-
3. Korekty aktualizujące wartość	-	-
4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia	-	-
5. Pozostałe	-	-
V. Koszty z tytułu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	0,00	0,00
1. Korekty aktualizujące wartość	-	-
2. Strata ze sprzedaży/umorzenia	-	-
3. Pozostałe	-	-
VI. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu (IV-V)	0,00	0,00
VII. Przychody z instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
1. Odsetki, w tym:		
– od jednostek powiązanych	-	-
2. Korekty aktualizujące wartość	-	-
3. Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych	-	-
4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia	-	-
5. Pozostałe	-	-
VIII. Koszty z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	0,00	0,00
1. Korekty aktualizujące wartość	-	-
2. Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych	-	-
3. Strata ze sprzedaży/umorzenia	-	-
4. Pozostałe	-	-
IX. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności (VII-VIII)	0,00	0,00

Magdalena Jeske
Osoba, której potwierdzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Poznań, 9 kwietnia 2021 r.

Leszek Kasperski
Data i podpis

Błażej Bogdziewicz
Data i podpis

Hanna Kijanowska
Data i podpis

Rachunek zysków i strat domu maklerskiego

	01.01.2020 do 31.12.2020	01.01.2019 do 31.12.2019
X. Przychody z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	92 638,21	133 775,95
1. Dywidendy i inne udziały w zyskach, w tym:	-	-
– od jednostek powiązanych	-	-
2. Odsetki, w tym:	92 638,21	110 807,50
– od jednostek powiązanych	-	-
3. Korekty aktualizujące wartość	-	-
4. Zysk ze sprzedaży/umorzenia	-	22 968,45
5. Odpis dyskonta od dłużnych papierów wartościowych	-	-
6. Pozostałe	-	-
XI. Koszty z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
1. Korekty aktualizujące wartość	-	-
2. Strata ze sprzedaży/umorzenia	-	-
3. Amortyzacja premii od dłużnych papierów wartościowych	-	-
4. Pozostałe	-	-
XII. Zysk (strata) z operacji instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży (X-XI)	92 638,21	133 775,95
XIII. Pozostałe przychody operacyjne	127 165,09	465 180,88
1. Nadwyżka ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	-	888,39
2. Rozwiązanie rezerw	-	-
3. Zmniejszenie odpisów aktualizujących należności	-	-
4. Dotacje	-	-
5. Pozostałe	127 165,09	464 292,49
XIV. Pozostałe koszty operacyjne	17 149,56	305 820,41
1. Strata ze sprzedaży rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	14 454,76	-
2. Utworzenie rezerw	-	-
3. Odpisy aktualizujące należności	-	8 551,06
4. Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	-	-
5. Pozostałe	2 694,80	297 269,35
XVI. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (III+VI+IX+XII+XIII-XIV+XV)	26 460 272,39	4 312 136,03
XVII. Przychody finansowe	25 050,33	23 888,82
1. Odsetki od udzielonych pożyczek, w tym:	-	-
– od jednostek powiązanych	-	-
2. Odsetki od lokat i depozytów	14 560,50	23 888,82
– od jednostek powiązanych	-	-
3. Pozostałe odsetki	-	-
4. Dodatnie różnice kursowe	3 528,79	-
a) zrealizowane	-	-
b) niezrealizowane	3 528,79	-
5. Pozostałe	6 961,04	-
XVIII. Koszty finansowe	7 373,85	5 957,40
1. Odsetki od kredytów i pożyczek, w tym:	-	-
– dla jednostek powiązanych	-	-
2. Pozostałe odsetki	1 058,39	2 061,51
3. Ujemne różnice kursowe	6 315,46	3 895,89
a) zrealizowane	6 315,46	429,44
b) niezrealizowane	-	3 466,45
4. Pozostałe	-	-
XXII. Zysk (strata) brutto (XVI+XVII-XVIII)	26 477 948,87	4 330 067,45
XXIII. Podatek dochodowy	5 040 173,19	896 901,33
XXIV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
XXV. Zysk (strata) netto (XXII-XXIII-XXIV)	21 437 775,68	3 433 166,12

Magdalena Jeske
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Poznań, 9 kwietnia 2021 r.

Leszek Kasperski
.....
Data i podpis

Błażej Bogdziewicz
.....
Data i podpis

Hanna Kijanowska
.....
Data i podpis

Rachunek przepływów pieniężnych domu maklerskiego

	01.01.2020 do 31.12.2020	01.01.2019 do 31.12.2019
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	8 072 831,31	2 368 620,74
I. Zysk (strata) netto	21 437 775,68	3 433 166,12
II. Korekty razem	-13 364 944,37	-1 064 545,38
1. Amortyzacja	287 068,53	298 287,69
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-92 226,07	- 126 650,88
4. Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	14 454,76	-23 856,84
5. Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących należności	52 178,04	6 091,11
6. Zmiana stanu instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	-	-
7. Zmiana stanu należności	-25 807 315,80	-2 793 691,26
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów), w tym funduszy specjalnych	11 914 164,37	1 459 052,42
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	266 731,80	116 222,38
10. Pozostałe korekty	-	-
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 282 491,73	- 263 568,51
I. Wpływy z tytułu działalności inwestycyjnej	125 031,50	1 350 496,16
1. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostki dominującej	-	-
2. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności znaczącego inwestora	-	-
3. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności wspólnika jednostki współzależnej	-	-
4. Zbycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostek podporządkowanych	-	-
5. Zbycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności	-	647 822,50
6. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych	-	-
7. Zbycie składników rzeczowych aktywów trwałych	-	71 081,30
8. Otrzymane udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
9. Otrzymane odsetki	125 031,50	131 592,36
10. Spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-
11. Pozostałe wpływy	-	500 000,00
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	3 407 523,23	1 614 064,67
1. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostki dominującej	-	-
2. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności znaczącego inwestora	-	-
3. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności wspólnika jednostki współzależnej	-	-
4. Nabycie instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności jednostek podporządkowanych	1 202 913,18	-
5. Nabycie pozostałych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności	1 991 850,00	441 666,36
6. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	168 481,66	303 756,15
7. Nabycie składników rzeczowych aktywów trwałych	44 278,39	148 719,93
8. Udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
9. Pozostałe wydatki	-	719 922,23
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-5 527 051,88	-1 367 658,52
I. Wpływy z działalności finansowej	-	-
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek	-	-
2. Emisja długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	-	-
3. Zaciągnięcie krótkoterminowych kredytów i pożyczek	-	-
4. Emisja krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	-	-
5. Zaciągnięcie zobowiązań podporządkowanych	-	-
6. Wpływy z wydania udziałów (emisji akcji) własnych	-	-
7. Dopłaty do kapitału	-	-
8. Pozostałe wpływy	-	-
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	5 527 051,88	1 367 658,52
1. Spłata długoterminowych kredytów i pożyczek	-	-
2. Wykup długoterminowych dłużnych papierów wartościowych	-	-
3. Spłata krótkoterminowych kredytów i pożyczek	-	-
4. Wykup krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	-	-
5. Spłata zobowiązań podporządkowanych	-	-
6. Wydatki z tytułu wydania udziałów (emisji akcji) własnych	-	-
7. Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-
8. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	5 522 644,40	1 341 213,64
9. Wpłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-
10. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-	-
11. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	3 995,34	24 384,15
12. Zapłacone odsetki	412,14	2 060,73
13. Pozostałe wydatki	-	-
D. Przepływy pieniężne netto razem (A+B+C)	-736 712,30	737 393,71
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-736 712,30	737 393,71
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 546 109,97	808 716,26
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	809 397,67	1 546 109,97
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Magdalena Jeske
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Poznań, 9 kwietnia 2021 r.

Leszek Kasperski

.....
Data i podpis

Błażej Bogdziewicz

.....
Data i podpis

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym domu maklerskiego

	01.01.2020 do 31.12.2020	01.01.2019 do 31.12.2019
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	13 369 080,54	11 269 667,20
– korekty przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
– korekty błędów	-	-
Ia. Kapitał własny (fundusz) na początek okresu (BO), po korektach	13 369 080,54	11 269 667,20
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 972 373,00	1 972 373,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
– wydania udziałów (emisji akcji)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
– umorzenia udziałów (akcji)	-	-
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 972 373,00	1 972 373,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 871 892,96	7 859 094,09
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 237,10	12 798,87
a) zwiększenie (z tytułu)	1 237,10	12 798,87
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
– podziału zysku (ustawowo)	-	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 237,10	12 798,87
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
– pokrycia straty	-	-
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 873 130,06	7 871 892,96
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	91 648,46	84 187,60
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	141 822,60	7 460,86
a) zwiększenie (z tytułu)	141 822,60	7 460,86
– wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	141 822,60	7 460,86
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
– sprzedaży i likwidacji środków trwałych	-	-
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	233 471,06	91 648,46
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 433 166,12	1 354 012,51
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 433 166,12	1 354 012,51
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
– korekty błędów	-	-
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 433 166,12	1 354 012,51
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
– podziału zysku	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 433 166,12	1 354 012,51
– przeniesienie na kapitał zapasowy	1 237,10	12 798,87
– wypłata dywidendy	3 431 929,02	1 341 213,64
7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00

Magdalena Jeske
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Poznań, 9 kwietnia 2021 r.

Leszek Kasperski

Data i podpis

Błażej Bogdziewicz

Data i podpis

Hanna Kijanowska

Data i podpis

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym
domu maklerskiego

	01.01.2020 do 31.12.2020	01.01.2019 do 31.12.2019
7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
– korekty błędów	-	-
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8. Wynik netto	19 347 060,30	3 433 166,12
a) zysk netto	21 437 775,68	3 433 166,12
b) strata netto	-	-
c) odpisy z zysku	2 090 715,38	-
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 426 034,42	13 369 080,54
III Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 088 875,75	13 369 080,54

Magdalena Jeske

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Poznań, 9 kwietnia 2021 r.

Leszek Kasperski

Data i podpis

Błażej Bogdziewicz

Data i podpis

Hanna Kijanowska

Data i podpis

Dodatkowe informacje i objaśnienia

2.1 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Dane przedstawiono w tabeli 2.1.

Tabela 2.1: Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Treść	Kwoty
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	26 477 948,87
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym: Pozostałe	5 474,33 5 474,33
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym: -- zrealizowane odsetki (art. 12, ust. 4)	32 393,29 32 393,29
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych, w tym: -- koszty eksploatacji samochodów powyżej 75% wartości poniesionego kosztu (art. 16, ust. 1, pkt. 51) -- amortyzacja samochodów w leasingu (art. 16, ust. 1, pkt. 51) Pozostałe	63 769,07 33 391,13 15 349,53 15 028,41
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym: -- rezerwa na przyszłe zobowiązania (art. 16, ust. 1) -- wynagrodzenia wypłacone w kolejnym miesiącu (art. 16, ust. 1) Pozostałe	641 679,95 601 400,00 29 756,10 10 523,85
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym: -- wypłacone premie (art. 16, ust. 1) -- raty leasingowe (art. 16, ust. 1)	249 407,48 245 000,00 4 407,48
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	-
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	26 960 909,37
Stawka podatkowa	19,00%
K. Podatek dochodowy (część bieżąca)	5 122 572,78
Podatek dochodowy za rok obrotowy – część odroczonea	-82 399,59
• Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 578,04
- w tym kapitały	-
• Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	72 709,82
- w tym kapitały	-33 267,81
Łączna wartość podatku (część bieżąca i odroczonea)	5 040 173,19

2.2 Załączniki w wersji elektronicznej

- **03_CAM SF 31-12-2020 ST i WNIP** w pliku 03_CAM_SF_31-12-2020_ST_i_WNIP.pdf
- **04_CAM 2020 31-12-2020 wymogi kap** w pliku 04_CAM_2020_31-12-2020_wymogi_kap.pdf
- **CAM SF 2020 dodatkowe informacje i objaśnienia** w pliku CAM_SF_2020_dodatkowe_informacje_i_objasnienia.pdf
- **CAM SF 2020 metody wyceny aktywów i pasywów** w pliku CAM_SF_2020_metody_wyceny_aktwow_i_pasywow.pdf

Caspar Asset Management Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 r.

Magdalena Jeske

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
Poznań, 9 kwietnia 2021 r.

Leszek Kasperski

.....
Data i podpis

Błażej Bogdziewicz

.....
Data i podpis

Hanna Kijanowska

.....
Data i podpis

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Wyjaśnienia do bilansu

1.1 Środki pieniężne

- a) klientów na rachunkach bankowych i w kasie - *pozycja nie występuje*
- b) klientów ulokowane w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa - *pozycja nie występuje*
- c) pozostałe środki pieniężne klientów - *pozycja nie występuje*
- d) własne domu maklerskiego

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
własne	809 397,67	1 546 109,97
przekazane z funduszu rozliczeniowego	-	-
Środki pieniężne i inne aktywa, razem	809 397,67	1 546 109,97

- e) klientów zdeponowane na rachunkach pieniężnych w domu maklerskim oraz wpłacone na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym - *pozycja nie występuje*
- f) przekazane z funduszu rozliczeniowego - *pozycja nie występuje*

1.2 Należności krótko- i długoterminowe

- a) pozostałym od dnia bilansowego w okresie spłaty:

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
do 1 roku	29 837 719,20	4 046 943,81
powyżej 1 roku	202 611,25	202 611,25
należności przeterminowane	7 989,35	-
należności razem (brutto)	30 048 319,80	4 249 555,06
odpisy aktualizujące należności (wielkość ujemna)	-	8 551,06
Należności, razem (netto)	30 048 319,80	4 241 004,00

- b) należności od klientów:

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
należności z tytułu odroczonego terminu zapłaty	21 773 836,98	2 475 232,20
należności przeterminowane i roszczenia sporne nieobjęte odpisami aktualizującymi	-	-
należności pozostałe	-	-
Należności od klientów, razem	21 773 836,98	2 475 232,20

- c) należności od jednostek powiązanych:

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
od jednostki dominującej	-	-
od znaczącego inwestora	-	-
od wspólnika jednostki współzależnej	-	-
od jednostek podporządkowanych	8 070 767,17	1 560 455,16
Należności od jednostek powiązanych, razem	8 070 767,17	1 560 455,16

d) należności od banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – *pozycja nie występuje* ;

e) należności od Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych – *pozycja nie występuje* ;

f) należności od CCP - *pozycja nie występuje*;

g) należności od podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe – *pozycja nie występuje* ;

h) należności od towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy i funduszy inwestycyjnych i emerytalnych

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
Caspar TFI	8 048 924,47	1 513 651,58
Należności od TFI, razem	8 048 924,47	1 513 651,58

1.3 Dane o stanie odpisów aktualizujących należności

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
Stan na początek roku	8 551,06	-
- zwiększenia w trakcie okresu	-	8 551,06
- zmniejszenia w trakcie okresu	8 551,06	-
Należności od jednostek powiązanych, razem	0,00	8 551,06

1.4 Informacje o akcjach i udziałach zaliczonych do kategorii aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
jednostki dominującej	-	-
znaczącego inwestora	-	-
wspólnika jednostki współzależnej	-	-
jednostek podporządkowanych	3 747 835,41	2 544 922,23
pozostałe	3 000,00	3 000,00
Razem	3 750 835,41	2 547 922,23

Spółka na 31.12.2020 r. posiada 98,75% akcji o wartości bilansowej 1.975.000 zł (co jest tożsame z procentem posiadanego kapitału zakładowego i udziałem w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy) CASPAR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu (kod pocztowy: 61-888), ul. Półwiejska 32. CASPAR TFI SA została wpisana do KRS 24 maja 2011 roku pod numerem 0000387202.

Podstawowym przedmiotem działalności CASPAR TFI SA jest zgodnie z wpisem do KRS: tworzenie funduszy inwestycyjnych i zarządzanie nimi, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa.

W dniu 17 lipca 2012 roku CASPAR TFI SA otrzymała zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych, zarządzaniu nimi, w tym na pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowaniu ich wobec osób trzecich oraz zarządzaniu zbiorczym portfelem papierów wartościowych funduszy inwestycyjnych.

Kapitał CASPAR TFI SA na dzień 31.12.2020 składa się z 2.000.000 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda. Kapitał podstawowy został opłacony w całości.

CASPAR TFI SA jest spółką zależną od CASPAR AM SA.

Wynik finansowy CASPAR TFI SA do dnia bilansowego wynosił 2356 tys. złotych, a kapitał własny na dzień bilansowy 4673 tys. złotych.

Spółka na dzień 31.12.2020 posiada 100% akcji o wartości bilansowej 216.582 zł (co jest tożsame z procentem posiadanego kapitału zakładowego i udziałem w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy) F-Trust Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu (kod pocztowy: 61-888), ul. Półwiejska 32. Wartość nabycia akcji wynosi 1.772.835,41 złotych.

F-Trust SA została wpisana do KRS 28 września 2011 roku pod numerem 0000397407.

Podstawowym przedmiotem działalności F-Trust SA jest zgodnie z wpisem do KRS: pozostałe pośrednictwo finansowe.

Kapitał F-Trust SA na dzień 31.12.2020 składa się z 216.582 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda. Kapitał podstawowy został opłacony w całości.

F-Trust SA jest spółką zależną od CASPAR AM SA.

Wynik finansowy F-Trust SA do dnia bilansowego wynosił 2336 tys. złotych, a kapitał własny na dzień bilansowy 3425 tys. złotych.

Spółka jest jednostką dominującą najwyższego szczebla i sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, obie spółki zależne są konsolidowane metodą pełną.

W roku 2019 spółka CASPAR AM S.A. objęła również 60 udziałów o wartości nominalnej 3 tys zł w spółce ECOMMERCE TEAM Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, co stanowi 30% udziału w kapitale podstawowym i 30% głosów w ogólnej liczbie głosów na Zgromadzeniu Wspólników.

1.5 Dane dotyczące aktywów trwałych

a) struktura własnościowa

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
własne	458 806,56	595 990,42
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym umowy leasingu, amortyzowane	-	81 968,65
wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez dom maklerski środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych, w tym:	-	-
wartość gruntów użytkowanych wieczysto	-	-
Aktywa trwałe, razem	458 806,56	677 959,07

b) i c) dane znajdują się w załączniku 03_CAM SF 31-12-2020 ST i WNIP

1.6 Charakterystyka aktywów i zobowiązań finansowych

WYSZCZEGÓLNIENIE	ILOŚĆ	WARTOŚĆ
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	pozycja nie występuje	
Wg wartości godziwej (za wyjątkiem tych, dla których wartości godziwej nie można ustalić)		
Różnica z wyceny wykazywana jest odrębnie w sprawozdaniu finansowym oraz ujmowana w wyniku finansowym bieżącego okresu sprawozdawczego w pozycji przychody finansowe lub koszty finansowe		
Pożyczki udzielone i należności własne	pozycja nie występuje	
W skorygowanej cenie nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej, a w przypadku gdy termin zapłaty nie jest znany, według ceny nabycia (np. pożyczki bez ustalonego terminu spłaty)		
Różnica z wyceny koryguje wartość wycenianego składnika aktywów oraz jest ujmowana w wyniku finansowym bieżącego okresu sprawozdawczego w pozycji przychody finansowe lub koszty finansowe		
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	pozycja nie występuje	
W skorygowanej cenie nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej		
Różnica z wyceny wykazywana jest odrębnie w sprawozdaniu finansowym oraz ujmowana w wyniku finansowym bieżącego okresu sprawozdawczego w pozycji przychody finansowe lub koszty finansowe		
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		
Obligacje Skarbu Państwa WZ0124 i WZ0126, wypłata odsetek dwa razy w roku, oprocentowanie oddzielnie dla każdego okresu odsetkowego jako średnia arytmetyczna wskaźnika WIBOR 6M za okres trzech kolejnych dni roboczych, z czego ostatni dzień okresu trzydniowego przypada na dzień ustalenia praw dla poprzedzającego okresu odsetkowego	7 485,00	7 528 326,00
Jednostki uczestnictwa w Funduszu Inwestycyjnym Otwartym (FIO)	8 291,19	1 087 886,58
Obligacje oraz jednostki uczestnictwa w FIO wprowadza się do ksiąg rachunkowych w cenie nabycia z datą przeprowadzenia transakcji.		
Obligacje wyceniane są w wartości rynkowej według notowań publikowanych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie. Jednostki uczestnictwa w FIO wyceniane są w wartości godziwej wg wyceny publikowanej przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.		
Wycena bilansowa - wg wartości godziwej (rynkowej), dla instrumentów dłużnych na dzień bilansowy ustala się też należne odsetki wyliczone na podstawie skorygowanej ceny nabycia. Różnica z wyceny wykazywana jest odrębnie w sprawozdaniu finansowym: różnica między ceną nabycia a wartością w korygowanej cenie nabycia ujmowana jest w wyniku finansowym, a różnica między wartością w skorygowanej cenie nabycia (dla obligacji) lub ceną nabycia (dla jednostek uczestnictwa) a wartością godziwą ujmowana jest w kapitale z aktualizacji wyceny.		
Dla obligacji ryzyko zmiany stopy procentowej - bardzo niskie, ryzyko kredytowe - zgodnie z rozporządzeniem o wymogach kapitałowych dla obligacji skarbowych wynosi 0.		
Jednostki uczestnictwa w Funduszu Inwestycyjnym Otwartym obarczone są ryzykiem zmian wyceny jednostki uczestnictwa oraz niskim ryzykiem płynności. Zgodnie z rozporządzeniem o wymogach kapitałowych jednostki uczestnictwa mają przypisaną wagę ryzyka kredytowego 100%.		
Akcje spółek zależnych:		
Caspar Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	1 975 000,00	1 975 000,00
F-Trust S.A.	216 582,00	1 772 835,41
Pozostałe udziały:		
ECOMMERCE TEAM Spółka z o.o.	60,00	3 000,00
Akcje nie są notowane, dlatego wycenia się je w cenie nabycia (wartości objęcia)		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	pozycja nie występuje	

1.7 Zestawienie zmian stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
wartość brutto aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na początek okresu	9 029 587,47	8 486 522,74
zwiększenia (z tytułu)	3 337 460,52	1 167 918,78
zakupu	3 194 763,18	441 666,36
wyceny bilansowej wg wartości rynkowej	142 697,34	6 330,19
objęcia akcji spółek zależnych		719 922,23
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	624 854,05
sprzedaży	0,00	624 854,05
wyceny bilansowej wg wartości rynkowej	-	-
wartość brutto aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na koniec okresu	12 367 047,99	9 029 587,47
odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu		
zwiększenia		
zmniejszenia		
odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu		
Wartość netto aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na koniec okresu	12 367 047,99	9 029 587,47

1.8 Wycena dłużnych aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na dzień bilansowy

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
cena nabycia obligacji	7 296 238,70	6 304 388,70
przychody z tyt. odsetek ujęte w RZIS wg efektywnej stopy procentowej	31 738,11	64 131,29
wartość obligacji wg skorygowanej ceny nabycia	7 327 976,81	6 368 519,99
przeszacowanie do wartości godziwej	200 349,19	113 145,25
wartość obligacji wg wartości godziwej	7 528 326,00	6 481 665,24

1.9 Zmiana w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych

	31-12-2020	31-12-2019
Stan na początek roku	91 648,46	84 187,60
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	141 822,60	7 460,86
a) zwiększenie (z tytułu)	141 822,60	7 460,86
- wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	141 822,60	7 460,86
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	233 471,06	91 648,46

1.10 Przyjęte cele i zasady zarządzania ryzykiem

Spółka wdrożyła system zarządzania ryzykiem związany z prowadzoną działalnością i stosowanymi w niej procesami. Celem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar, monitorowanie oraz sprawozdawanie o ryzyku występującym w działalności Spółki. System zarządzania ryzykiem w spółce Caspar określa zasady zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, które zostały zidentyfikowane jako istotne oraz procedury z nimi powiązane. Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku występującym w działalności Spółki.

Zarząd Spółki oraz Rada Nadzorcza zatwierdza wszelkie procedury dotyczące ryzyka, a także strategie i zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Spółka bada i ocenia, w ramach audytu wewnętrznego adekwatność i skuteczność wdrożonego systemu, jak również poziom jego wykorzystywania. Procedury dotyczące ryzyka podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka działalności prowadzonej przez Spółkę i otoczenia gospodarczego, w którym działa Spółka. Weryfikacji procedur dokonują organy zarządzające nie rzadziej niż raz w roku.

W ramach polityki zarządzania ryzykiem, obok procedur dotyczących poszczególnych kategorii ryzyka określono kartę ryzyk, limity wewnętrzne, scenariusze oraz algorytm obliczania ryzyka. Spółka bierze pod uwagę stratę, jaką może ponieść w sytuacji materializacji danego ryzyka oraz prawdopodobieństwo materializacji danego ryzyka; w wyniku zastosowania tego narzędzia Spółka może określić szacowaną wartość środków na pokrycie danego ryzyka. Jeśli ta kwota przekracza określoną wartość, Spółka uznaje dane ryzyko za istotne.

W ramach ryzyka finansowego wyróżnić można następujące kategorie ryzyk:

- Ryzyko rynkowe

Spółka narażona jest na ryzyko rynkowe obejmujące ryzyko zmiany stóp procentowych.

Spółka narażona jest przede wszystkim na ryzyko rynkowe dotyczące zmiany cen dłużnych papierów wartościowych oraz zmiany cen jednostek uczestnictwa.

Spółka posiada procedury określające zasady inwestowania w instrumenty finansowe na własny rachunek zawarte w „Polityce inwestycyjnej”. Spółka inwestuje wyłącznie w akcje spółek zależnych, udziały w spółkach prawa handlowego, lokaty, depozyty bankowe i dłużne instrumenty finansowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych działających w ramach UCITS. Spółka nie stosuje zabezpieczeń transakcji finansowych z uwagi na niski poziom ryzyka inwestycji w ww. instrumenty.

- Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe Spółki to przede wszystkim ryzyko związane z należnościami od klientów, lokatami terminowymi oraz z zakupem obligacji skarbowych. Maksymalna strata z inwestycji jest ograniczona do wysokości kwot należności, lokat terminowych oraz kosztów zakupu papierów. Należności od klientów pobierane są przez Spółkę głównie bezpośrednio z rachunków. Spółka lokuje wolne środki w lokaty terminowe w bankach o wysokiej wiarygodności finansowej. Dłużne papiery skarbowe należą do najbezpieczniejszych instrumentów finansowych, obarczonych bardzo niskim ryzykiem niewypłacalności emitenta.

- Ryzyko stopy procentowej

Zgodnie z „Polityką inwestycyjną” Spółka inwestuje wyłącznie w akcje spółek zależnych, udziały w spółkach prawa handlowego, lokaty, depozyty bankowe i dłużne instrumenty finansowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych spełniające określone kryteria. Dłużne papiery wartościowe posiadane przez Spółkę to WZ0124 i WZ0126 - skarbowe papiery dłużne o średnim lub długim terminie zapadalności i kuponie odsetkowym zmiennym (opartym o półroczny WIBOR) płatnym dwukrotnie w roku. W przypadku papierów dłużnych o długim terminie zapadalności i odsetkach opartych o zmienną i krótką stopę procentową ryzyko stopy procentowej można uznać za nieistotne, gdyż kurs takich obligacji tylko w niewielkim stopniu zależy od zmiany stóp procentowych. Spółka nie zabezpiecza swego portfela inwestycyjnego za pomocą pochodnych instrumentów finansowych.

- Ryzyko płynności

Spółka inwestuje wolne środki w instrumenty dłużne i jednostki uczestnictwa długoterminowo. Nie ma jednakże żadnych ograniczeń w zakresie zbywalności tych papierów, sprzedaż tych papierów może nastąpić w każdym czasie, gdy zajdzie taka potrzeba.

- Ryzyko walutowe

W okresie od dnia 01 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku oraz w poprzednim roku obrotowym Spółka nie była narażona na znaczące ryzyko walutowe z tytułu zawieranych transakcji. Zgodnie z wymogami rozporządzenia CRR Spółka rozpoznaje ryzyko walutowe w zakresie posiadanych jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego i wyciła ekspozycję na to ryzyko.

Zgodnie z obowiązującymi w Caspar Asset Management S.A. procedurami jako istotne zidentyfikowane zostały następujące kategorie ryzyk:

- Ryzyko operacyjne,
- Ryzyko kredytowe,
- Ryzyko koncentracji,
- Ryzyko biznesowe,
- Ryzyko rezydualne.

Spółka posiada także znaczny bufor kapitałowy na pokrycie pozostałych ryzyk występujących lub mogących wystąpić w działalności Spółki Caspar, które w wyniku analizy uznano za ryzyka nieistotne lub ryzyka, których nie zidentyfikowano.

Działania w zakresie ograniczania ryzyka i zasady zarządzania nim	Ryzyka
<ul style="list-style-type: none"> - stosowanie procedur zmniejszających ryzyko defraudacji, w szczególności: systemy bezpieczeństwa, kontroli, nadzoru, dostępu do systemów IT i autoryzacji operacji, - fizyczna ochrona bezpieczeństwa, - system ochrony firewall i antywirusowej, - środki kryptograficznej ochrony danych, - konfiguracja urządzeń aktywnych sieci IT, - system haseł i loginów, - szczegółowa weryfikacja dokumentów, - odpowiednie regulacje wewnętrzne, - ścisła kontrola i nadzór wewnętrzny nad przestrzeganiem wewnętrznych procedur, - plany zachowania ciągłości działania, - zawarte umowy ubezpieczenia mienia oraz sprzętu. 	Ryzyko operacyjne
<ul style="list-style-type: none"> - Spółka co do zasady nie udziela pożyczek, wyjątkowo można udzielić pożyczki na podstawie uchwały zarządu Spółki z jednoczesnym określeniem zasad zarządzania ryzykiem kredytowym podmiotu, w tym limity i zasady monitorowania ekspozycji, - lokowanie wolnych środków Spółki na rachunkach bankowych oraz lokowanie środków w depozyty i lokaty o terminie zapadalności krótszym niż rok, - lokowanie środków poza wyżej wymienianymi w polskie obligacje skarbowe, w przypadku których ryzyko płynności jest niskie, a ryzyko kredytowe jest bardzo niskie, - przychód Spółki oraz inne opłaty związane ze świadczonymi usługami zarządzania aktywami są pobierane głównie bezpośrednio z rachunku klientów, - przewidywane w umowach z klientami możliwości żądania przez Spółkę ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń spłaty zobowiązań 	Ryzyko kredytowe
<ul style="list-style-type: none"> - Spółka przechowuje środki pieniężne w bankach w wysokości niezbędnej do bieżącego regulowania należności, - możliwość dywersyfikacji w odniesieniu do podmiotów przechowujących środki własne Spółki. 	Ryzyko kontrahenta
<ul style="list-style-type: none"> - w przypadku świadczenia usługi zarządzania aktywami na rzecz klienta o udziale przekraczającym 15% w całości aktywów zarządzanych przez Spółki, Spółka zabezpiecza się przez stosowanie odpowiednich klauzul umownych i procedur przewidzianych w umowie z podmiotem świadczącym dla klienta usługi powiernicze, - możliwość dywersyfikacji w odniesieniu do podmiotów przechowujących środki własne Spółki oraz podmiotów, z których usług finansowych korzysta Spółka. 	Ryzyko koncentracji
<ul style="list-style-type: none"> - Spółka gromadzi i analizuje informacje makroekonomiczne w ujęciu globalnym i sektorowym, - transfer ryzyka w formie właściwego doboru produktów dla klienta, - właściwy poziom kapitału i kapitałowy plan awaryjny, - unikanie misselling – dbanie o to by klienci kupowali odpowiednie produkty, - możliwość zastosowania odpowiednich narzędzi marketingowych i sprzedażowych w okresie pogorszenia koniunktury gospodarczej. 	Ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych
<ul style="list-style-type: none"> - w zakresie ryzyka wynikającego z mniejszej niż założona, skuteczności technik ograniczenia ryzyka działania Spółki polegają na akceptacji tego ryzyka 	Ryzyko rezydualne
<ul style="list-style-type: none"> - opracowywanie i aktualizacja biznes planu, procedura zarządzania ryzykiem płynności - wprowadzenie subkont obniżających ryzyko płynności do właściwych podmiotów, - bieżąca kontrola rachunków spółek, - wprowadzony obowiązek notyfikacji w przypadku zaciągania zobowiązań o wartości przekraczającej 5 tys. zł, - ustanowione zasady dotyczące wprowadzania nowych produktów i przeprowadzania projektów. 	Ryzyko płynności
<ul style="list-style-type: none"> - dokładanie starań, aby produkty Spółki były atrakcyjne dla klientów, - rozszerzanie oferty produktowej (nowe strategie inwestycyjne), nowe rodzaje działalności 	Ryzyko wyniku finansowego (ryzyko strat)

<ul style="list-style-type: none"> - procedury wewnętrzne mające zapobiec m. in. defraudacji środków przez Pracowników oraz wykorzystaniu przez Pracowników lub ujawnieniu osobie nieuprawnionej Informacji Poufnych oraz stanowiących Tajemnicę Zawodową, - bieżący monitoring mediów w zakresie informacji pojawiających się o Spółce i spółkach wchodzących w skład jej grupy kapitałowej, - niezwłoczna reakcja na wszelkie informacje o Spółce i podmiotach z grupy kapitałowej Spółki mogące postawić grupę kapitałową w negatywnym świetle, - prowadzenie działań promocyjnych i public relations w oparciu o ramowe, roczne plany działania, - publikacja rzetelnych informacji o strukturze Spółki i podmiotach wchodzących w skład jej grupy kapitałowej oraz o wynikach ich działalności, - analiza rynku oraz działań konkurentów rynkowych. 	Ryzyko trudnomierzalne
--	------------------------

1.11 Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów – krótkoterminowe:

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
ubezpieczenia majątkowe	20 354,57	23 262,39
dostęp do serwisów internetowych	22 726,77	60 157,26
przedpłaty na egzaminy	-	-
licencje roczne	-	-
pozostałe	9 010,47	16 108,81
Czynne krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	52 091,81	99 528,46

b) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów – długoterminowe:

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	164 242,27	91 532,45
dostęp do serwisów internetowych	2 526,98	-
Czynne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	166 769,25	91 532,45

c) rozliczenia międzyokresowe przychodów – długoterminowe – *pozycja nie występuje*

d) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów – krótkoterminowe:

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	22 000,00	22 000,00
rezerwa na niewykorzystane urlopy	241 300,00	118 500,00
rezerwa na premie	450 000,00	245 000,00
Bierne krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, razem	713 300,00	385 500,00

1.12 Zobowiązania

a) pozostałym od dnia bilansowego w okresie spłaty:

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
do 1 roku	14 027 970,77	2 164 323,85
dla których termin wymagalności upłynął	32 185,51	2 121,37
Zobowiązania krótkoterminowe razem	14 060 156,28	2 166 445,22

b) zobowiązania wobec jednostek powiązanych

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
wobec jednostki dominującej	-	-
wobec znaczącego inwestora	-	-
wobec wspólnika jednostki współzależnej	-	-
wobec jednostek podporządkowanych	4 026 014,81	378 530,68
wobec akcjonariuszy	-	-
Zobowiązania od jednostek powiązanych, razem	4 026 014,81	378 530,68

- c) zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, innych domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - *pozycja nie występuje*
- d) zobowiązania wobec Krajowego Depozytu i izb rozrachunkowych oraz izb rozliczeniowych – *pozycja nie występuje*
- e) zobowiązania wobec CCP - *pozycja nie występuje*
- f) zobowiązania wobec podmiotów prowadzących rynki regulowane i giełdy towarowe – *pozycja nie występuje*
- g) kredyty i pożyczki od jednostek powiązanych, zaliczone zarówno do zobowiązań krótko-, jak i długoterminowych - *pozycja nie występuje*
- h) zobowiązania wobec towarzystw funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz funduszy inwestycyjnych i emerytalnych - *pozycja nie występuje*
- i) dane o zobowiązaniach wobec budżetu państwa lub jednostki samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli – *pozycja nie występuje*
- j) zobowiązania długoterminowe

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
do 1 roku	-	30 293,40
powyżej 1 roku do 3 lat	-	15 297,96
powyżej 3 lat do 5 lat	-	-
powyżej 5 lat	-	-
Zobowiązania długoterminowe razem	-	45 591,36

1.13 Stan rezerw według celu ich utworzenia

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
Stan rezerw na początek okresu (wg tytułów)	55 116,57	49 025,46
na odroczony podatek dochodowy	37 216,57	35 025,46
na świadczenia emerytalne i podobne	17 900,00	14 000,00
utworzenie:	52 178,04	6 091,11
na odroczony podatek dochodowy	23 578,04	2 191,11
na świadczenia emerytalne i podobne	28 600,00	3 900,00
wykorzystanie	-	-
rozwiązanie	-	-
na odroczony podatek dochodowy	-	-
na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
Stan rezerw na koniec okresu (wg tytułów)	107 294,61	55 116,57
na odroczony podatek dochodowy	60 794,61	37 216,57
na świadczenia emerytalne i podobne	46 500,00	17 900,00
Stan rezerw na koniec okresu, razem	107 294,61	55 116,57

1.14 Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Wartość kapitału podstawowego wynosi 1.972.373 zł. Kapitał dzieli się na 1.972.373 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda.

Seria	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale zakładowym
Seria A akcje zdematerializowane	500 001	1	25,35%
Seria B akcje zdematerializowane	500 001	1	25,35%
Seria C akcje zdematerializowane	500 004	1	25,35%
Seria D akcje zdematerializowane	135 000	1	6,84%
Seria E akcje zdematerializowane	123 065	1	6,24%
Seria F akcje zdematerializowane	9 808	1	0,50%
Seria G akcje zdematerializowane	130 796	1	6,63%
Seria H akcje zdematerializowane	73 698	1	3,74%
Razem	1 972 373		100%

1.15 Propozycje co do sposobu rozliczenia wyniku finansowego za okres

W okresie 1.01.2020 roku do 31.12.2020 roku Spółka osiągnęła wynik finansowy w wysokości 21.437.775,68 zł. W 2020 roku wypłacono dywidendę zaliczkową o łącznej wartości 2.090.715,38 zł. Zarząd proponuje przeznaczyć dalszą część wyniku finansowego w kwocie 17.337.158,67 na dalszą wypłatę dywidendy, a pozostałą część, tj. 2.009.901,63 na zwiększenie kapitału zapasowego.

1.16 Zobowiązania zabezpieczone na majątku domu maklerskiego

Pozycja nie występuje.

1.17 Zobowiązania warunkowe

Pozycja nie występuje.

1.18 Dane o wysokości udzielonych zabezpieczeń

Pozycja nie występuje.

2. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych

Pozycja nie występuje.

3. Dane uzupełniające dotyczące poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat**3.1 Odsetki od lokat i depozytów**

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
odsetki od własnych lokat i depozytów	14 560,50	23 888,82
odsetki od środków pieniężnych klientów	-	-
Odsetki od lokat i depozytów, razem	14 560,50	23 888,82

3.2 Odsetki od dłużnych aktywów finansowych

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
odsetki od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	92 638,21	110 807,50
odsetki otrzymane	125 031,50	113 688,25
odsetki naliczone, w tym:	- 32 393,29	- 2 880,75
z terminem zapłaty do 3 miesięcy	- 32 393,29	-
z terminem zapłaty od 3 do 12 miesięcy		- 2 880,75
z terminem zapłaty powyżej 12 miesięcy		
Odsetki od lokat i depozytów, razem	92 638,21	110 807,50

3.3 Odpisy aktualizujące środki trwałe

Pozycja nie występuje.

3.4 Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w okresie sprawozdawczym lub przewidywanej do zaniechania w następnym okresie

Pozycja nie występuje.

3.5 Dane o koszcie wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

Pozycja nie występuje.

3.6 Informacje o kwocie i charakterze poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Pozycja nie występuje.

3.7. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego brutto

Zysk/Strata brutto	26 477 948,87
Przychody nie stanowiące przychodów podatkowych	- 26 920,51
Przychody podatkowe nie stanowiące przychodów bilansowych	-
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	460 449,02
Koszty stanowiące koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym a nie będące kosztami bilansowymi	4 407,48
Podstawa opodatkowania	26 960 911,00

3.8 Dane o przyszłych zobowiązaniach z tytułu podatku dochodowego

Pozycja nie występuje.

3.9 Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów z działalności podstawowej

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
Zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych	41 889 575,06	13 254 298,03
- kraj	41 889 575,06	13 254 298,03
- zagranica	-	-
Doradztwo inwestycyjne	21 000,00	18 000,00
- kraj	21 000,00	18 000,00
- zagranica	-	-
Oferowanie instrumentów finansowych	2 633 384,71	443 913,00
- kraj	2 633 384,71	443 913,00
- zagranica	-	-
Przychody z działalności podstawowej	44 543 959,77	13 716 211,03

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

Koszty ponoszone przez Spółkę prezentuje rachunek zysków i strat. Struktura kosztów przedstawia się następująco:

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
Koszty ogółem:	18 310 864,53	10 008 989,23
pomniejszenia:	8 114 722,84	3 040 014,93
Stale koszty pośrednie	10 196 141,69	6 968 974,30

4. Dane uzupełniające dotyczące poszczególnych pozycji rachunku przepływów pieniężnych**4.1. Struktura środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych**

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
a) w kasie	158,82	111,53
b) na rachunkach bankowych	809 238,85	1 545 998,44
c) inne środki pieniężne	-	-
d) inne aktywa pieniężne	-	-
Środki pieniężne i inne aktywa, razem	809 397,67	1 546 109,97

4.2. Podział działalności domu maklerskiego na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansowąDziałalność operacyjna

Działalność operacyjna obejmuje wpływy i wydatki wynikające z podstawowej działalności gospodarczej, opisanej we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego Spółki.

Działalność inwestycyjna

Działalność inwestycyjna obejmuje wpływy i wydatki z tytułu inwestycji w aktywa trwałe i instrumenty finansowe.

Działalność finansowa

Działalność finansowa obejmuje głównie pozyskiwanie i spłacanie źródeł finansowania w postaci kredytów, pożyczek, emisji akcji.

4.3 Wykaz korekt, wpływów i wydatków ujętych w pozycjach „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki”
Pozycja nie występuje

4.4 Wyjaśnienie różnic między zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji w rachunku przepływów pieniężnych

WYSZCZEGÓLNIENIE	31-12-2020	31-12-2019
Bilansowa zmiana zobowiązań:	11 893 711,06	1 455 121,53
- zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	20 453,34	4 230,89
- zmiana stanu zobowiązań inwestycyjnych		
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów), w tym funduszy specjalnych	11 914 164,40	1 459 352,42
Bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych:	299 999,85	117 972,46
- zmiana stanu aktywów i rezerw na podatek odroczonej odnośzono bezpośrednio na kapitał własny (wycena obligacji)	-33 268,05	-1 750,08
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	266 731,80	116 222,38

5. Informacja o zatrudnieniu

5.1 Przeciętne zatrudnienie

W okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 przeciętne miesięczne zatrudnienie w Spółce wyniosło:
- 21,26 etatów na umowę o pracę.

5.2 Stan zatrudnienia na 31.12.2020 roku

Na 31.12.2020 roku stan zatrudnienia w Spółce kształtował się następująco:
- 40 osób na umowę o pracę,

5.3 Wynagrodzenia wypłacone członkom zarządu, osobom zarządzającym i członkom organów nadzorczych

Organ	umowy o pracę	z tytułu pełnienia funkcji
Zarząd	447 626,01	849 000,00
Rada Nadzorcza	0,00	90 135,00

5.4 Zaliczki, kredyty, pożyczki oraz gwarancje dla Zarządu i Rady Nadzorczej

Pozycja nie występuje.

6. Wynagrodzenie należne biegłemu rewidentowi

Wynagrodzenie netto za badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 01.01.2020 - 31.12.2020 wynosi 21.700 zł netto;
Inne usługi nie są świadczone dla Spółki przez biegłego rewidenta badającego sprawozdanie finansowe.

7. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego.

Pozycja nie występuje.

8. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez dom maklerski umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy domu maklerskiego

Pozycja nie występuje.

9.1. Informacje o transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez dom maklerski na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Pozycja nie występuje.

9.2 Informacje o sumie wartości wynikających z ksiąg rachunkowych transakcji ze stronami powiązanymi, sumie ich wartości godziwych, a także wartość dodatniej i ujemnej różnicy pomiędzy wartościami wynikającymi z ksiąg rachunkowych a wartościami godziwymi

Transakcje z akcjonariuszami:	
przychody ze sprzedaży	461 869,12
przychody ze sprzedaży środków trwałych i wyposażenia	-
należności krótkoterminowe	-
Transakcje z jednostkami zależnymi	
przychody ze sprzedaży	14 624 492,79
przychody z tyt.podnajmu i refaktur	381 552,36
przychody ze sprzedaży środków trwałych	-
odsetki	-
koszt usług agencyjnych	6 221 897,10
pozostałe koszty (reklama, refaktury kosztów eksploatacji samochodów)	87 453,70
należności krótkoterminowe	8 070 767,17
zobowiązania krótkoterminowe	4 026 014,81

Wartość godziwa transakcji równa jest ich wartości wynikających z ksiąg rachunkowych.

10. Zdarzenia po dniu bilansowym, rodzaj i skutki zmian zasad (polityki)

10.1 Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego
Zdarzenia takie nie wystąpiły.

10.2 Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły w trakcie roku obrotowego oraz po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Epidemia Covid-19

Spółka w poprawny sposób poradziła sobie z zagrożeniami związanymi z epidemią SARS-CoV-2 we wszystkich obszarach funkcjonowania. W szczególności stan epidemii nie wpłynął negatywnie na organizację pracy spółki, wolumeny sprzedaży, a także na wynik finansowy spółki. W chwili obecnej spółka jest organizacyjnie i finansowo przygotowana do dalszego funkcjonowania w środowisku zagrożenia zw. z COVID-19. Zarząd dostrzega jednak zagrożenia zw. z potencjalnie wysoką zmiennością na rynkach finansowych, która może skutkować zmniejszeniem wycen inwestycji klientów.

W tej chwili oceniamy, że epidemia nie stanowi zagrożenia dla kontynuacji działalności spółki.

Udział w nowopowstałej spółce

Caspar AM SA została udziałowcem nowej spółki – komandytariuszem spółki Babecka Kijanowska Kancelaria Radców Prawnych Spółka komandytowa. Wkład Caspar AM SA to 50 tys złotych, suma komandytowa 50 tys. złotych. Spółka została zarejestrowana w KRS w dniu 29.03.2021r.

10.3 Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym
Pozycja nie występuje.

10.4 Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Pozycja nie występuje.

10.5 Dane o poziomie nadzorowanych kapitałów w podziale na poszczególne składniki kapitałów nadzorowanych i o całkowitym wymogu kapitałowym w podziale na wymogi z tytułu poszczególnych typów ryzyka oraz wymóg z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań oraz wymogów z tytułu kosztów stałych, obliczonych zgodnie z odrębnymi przepisami, na dzień bilansowy, poprzedni dzień bilansowy wraz z wartościami średniomiesięcznymi

10.5.1 Cele w zakresie zarządzania kapitałem

Celem Polityki zarządzania kapitałowego i planowania kapitałowego jest określenie warunków spełniania norm adekwatności kapitałowej, polegających na zapewnieniu kapitału niezbędnego do pokrycia wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, identyfikacji bieżącego oraz przyszłego zapotrzebowania na kapitał w relacji do identyfikowanych ryzyk oraz profilu ryzyka a także podejmowanie niezbędnych działań w razie niespełnienia wymogów kapitałowych lub dużego ryzyka niespełnienia wymogów kapitałowych w najbliższej przyszłości. Dążąc do osiągnięcia powyższych celów, Spółka utrzymuje odpowiednie zasoby kapitałowe, mając na uwadze profil ryzyka, przepisy prawa oraz cele i zadania określone w planach finansowych i kapitałowych Spółki. Długoterminowym celem kapitałowym Spółki jest utrzymywanie wskaźnika ryzyka powyżej poziomu ostrzegawczego określonego przez Zarząd Spółki.

Preferowaną strukturą kapitału jest finansowanie działalności ze środków własnych.

10.5.2 Podstawa prawna kalkulacji wymogów

Od dnia 1 stycznia 2014 roku wymogi w zakresie funduszy własnych wyznaczone są zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej Rozporządzenie CRR). Wysokość kapitałów oraz wymogi kapitałowe na dzień bilansowy oraz wartości średniomiesięczne wyliczone zostały zgodnie z obowiązującym Rozporządzeniem CRR.

10.5.3 Wyliczenia dotyczące wymogów kapitałowych

Dane znajdują się w załączniku 04_CAM SF 31-12-2020 wymogi kap

10.6 Informacja o naruszeniu współczynników adekwatności kapitałowej oraz limitu dużych ekspozycji w ciągu roku obrotowego wyliczonych zgodnie z rozporządzeniem 575/2013

Naruszenia nie wystąpiły

b) zestawienie zmian stanu środków trwałych

WYSZCZEGÓLNIENIE	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	zespoły komputerowe	pozostałe środki trwałe	Środki trwałe, razem
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	-	35 919,90	200 785,09	1 256 882,69	1 493 587,68
zwiększenia (z tytułu)	-	-	44 278,39	-	44 278,39
zakup	-	-	44 278,39	-	44 278,39
leasingu	-	-	-	-	-
zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	109 291,54	109 291,54
sprzedaży	-	-	-	-	-
inne	-	-	-	109 291,54	109 291,54
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	-	35 919,90	245 063,48	1 147 591,15	1 428 574,53
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	2 723,41	165 498,64	647 406,56	815 628,61
amortyzacja za okres	-	3 591,99	27 862,65	155 472,19	186 926,83
zmniejszenie umorzenia	-	-	-	32 787,47	32 787,47
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	6 315,40	193 361,29	770 091,28	969 767,97
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-
zwiększenia	-	-	-	-	-
zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	-	33 196,49	35 286,45	609 476,13	677 959,07
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	-	29 604,50	51 702,19	377 499,87	458 806,56

c) zestawienie zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych

WYSZCZEGÓLNIENIE	wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	w tym oprogramowanie komputerowe	inne wartości niematerialne i prawne	w tym koszty zakończonych prac rozwojowych	zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne, razem
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	-	1 073 053,59	1 073 053,59	60 135,10	54 475,10		1 133 188,69
zwiększenia (z tytułu)	-	192 591,81	192 591,81	-	-	-	192 591,81
nabycia	-	192 591,81	192 591,81	-	-	-	192 591,81
zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-	-	-	-
pozostałe	-	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	1 265 645,40	1 265 645,40	60 135,10	54 475,10	-	1 325 780,50
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	737 041,32	737 041,32	60 135,10	54 475,10	-	797 176,42
amortyzacja za okres	-	124 251,85	124 251,85	-	-	-	124 251,85
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	861 293,17	861 293,17	60 135,10	54 475,10	-	921 428,27
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-	-	-
zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	-	336 012,27	336 012,27	-	-	-	336 012,27
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	-	404 352,23	404 352,23	-	-	-	404 352,23

Współczynniki kapitałowe	31-12-2019	01-2020	02-2020	03-2020	04-2020	05-2020	06-2020	07-2020	08-2020	09-2020	10-2020	11-2020	12-2020	31-12-2020
	na dzień	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	na dzień
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	51,25%	51,27%	51,73%	50,92%	39,11%	39,13%	39,11%	39,08%	39,30%	39,33%	39,42%	39,51%	38,99%	23,19%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	7 831 066,00	7 834 976,19	7 912 176,59	7 855 740,39	7 536 426,96	7 542 457,38	7 536 465,07	7 530 899,95	7 579 657,60	7 586 036,05	7 604 895,15	7 623 864,40	7 642 681,64	6 985 574,29
Współczynnik kapitału Tier I	51,25%	51,27%	51,73%	50,92%	39,11%	39,13%	39,11%	39,08%	39,30%	39,33%	39,42%	39,51%	38,99%	23,19%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	7 579 790,54	7 583 700,73	7 660 901,13	7 601 037,88	7 209 756,29	7 215 786,71	7 209 794,40	7 204 229,28	7 252 986,93	7 259 365,38	7 278 224,48	7 297 193,73	7 305 382,22	6 425 071,03
Łączny współczynnik kapitałowy	51,25%	51,27%	51,73%	50,92%	39,11%	39,13%	39,11%	39,08%	39,30%	39,33%	39,42%	39,51%	38,99%	23,19%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	7 244 756,60	7 248 666,79	7 325 867,19	7 261 434,53	6 774 195,39	6 780 225,82	6 774 233,51	6 768 668,39	6 817 426,03	6 823 804,49	6 842 663,58	6 861 632,83	6 855 649,65	5 677 733,34

Dodatkowe informacje dot. wymogów kapitałowych	31-12-2019	01-2020	02-2020	03-2020	04-2020	05-2020	06-2020	07-2020	08-2020	09-2020	10-2020	11-2020	12-2020	31-12-2020
	na dzień	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	średnia	na dzień
Kapitał założycielski	532 312,50	531 482,74	535 160,71	554 935,23	567 897,62	565 779,17	555 157,74	556 334,24	550 212,50	559 129,55	568 249,46	562 456,88	559 821,59	576 850,00
Odchylenie wysokości funduszy własnych od wysokości kapitału założycielskiego	8 052 579,87	8 057 319,81	8 130 842,24	8 064 912,69	7 948 541,35	7 956 690,22	7 961 319,34	7 954 577,72	8 009 457,11	8 006 918,51	8 016 657,70	8 041 419,53	8 094 758,32	8 090 234,08
Fundusze własne oparte na stałych kosztach pośrednich	4 187 924,26	4 187 924,26	4 187 924,26	4 245 041,85	5 444 511,17	5 444 511,17	5 444 511,17	5 444 511,17	5 444 511,17	5 444 511,17	5 444 511,17	5 444 511,17	5 444 511,17	5 444 511,17
Odchylenie wysokości funduszy własnych od wartości wymogu z tyt. kosztów stałych	4 396 968,10	4 400 878,29	4 478 078,69	4 374 806,07	3 071 927,80	3 077 958,22	3 071 965,91	3 066 400,79	3 115 158,44	3 121 536,89	3 140 395,99	3 159 365,24	3 210 068,74	3 222 572,91