

PLUS BANK S.A.

**Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy
zakończony 31 grudnia 2025 roku**

**sporządzone zgodnie
z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej**

Wybrane dane finansowe

Poniższe wybrane dane finansowe stanowią informację uzupełniającą do sprawozdania finansowego Plus Banku S.A. za 2025 rok.

	31.12.2025	31.12.2024
Wynik z tytułu odsetek	37 001	40 072
Wynik z tytułu opłat i prowizji	21 384	17 058
Rewaluacja i przychody z dywidend	3 622	2 360
Zysk brutto	35 758	41 329
Zysk netto	36 007	41 439
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	87 589	212 312
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	10 331	3 368
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-2 187	-23 911
Przepływy pieniężne netto, razem	95 733	191 769

	31.12.2025	31.12.2024
Aktywa razem	830 858	794 523
Zobowiązania wobec klientów	621 004	627 258
Kapitał własny	180 898	144 484
Kapitał akcyjny	421 915	421 915
łączny współczynnik kapitałowy	50,41%	35,40%
Tier 1	50,41%	35,40%

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące kursy: ▪ dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs NBP z dnia 31 grudnia 2024 roku: 1 EUR = 4,2730 PLN oraz kurs z dnia 31 grudnia 2025 roku: 1 EUR = 4,2267 PLN ▪ dla pozycji rachunku zysków i strat - kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2024 i 2025 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,3042 oraz 1 EUR = 4,2372 PLN .

Spis treści

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	5
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
1. PODSTAWOWE INFORMACJE O BANKU	10
1.1. NAZWA BANKU I SIEDZIBA	10
1.2. SĄD WŁAŚCIWY REJESTROWY I NUMER REJESTRU	10
2. PODSTAWY SPORZĄDZANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
2.1. ZAKRES PODMIOTOWY WRAZ Z DANYMI PORÓWNAWCZYMI	11
2.2. OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI	12
2.3. OŚWIADCZENIE O KONTYNUOWANIU DZIAŁALNOŚCI	12
2.4. PREZENTOWANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	14
2.5. PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA SPRAWOZDANIA	15
3. ZMIANY W STOSOWANYCH STANDARDACH I INTERPRETACJACH	15
4. OPIS ISTOTNYCH INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI STOSOWANYCH PRZY SPORZĄDZANIU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	17
4.1. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	17
4.2. PRZYCHODY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	18
4.3. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	18
4.4. KOMPENSOWANIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	21
4.5. UTRATA WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH	21
4.6. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	24
4.7. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	24
4.8. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	25
4.9. AKTYWA TRWAŁE ZAKLASYFIKOWANE JAKO PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	26
4.10. ODROZCZONY PODATEK DOCHODOWY	26
4.11. REZERWY	27
4.12. KAPITAŁ WŁASNY	27
4.13. WYCENA POZYCJI WYRAŻONYCH W WALUTACH OBCYCH	29
5. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	29
STRATEGIA WYKORZYSTYWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	31
5.1. RYZYKO RYNKOWE	31
5.2. RYZYKO WALUTOWE	32
5.3. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ	34
5.4. RYZYKO PŁYNNOŚCI	35
5.5. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	39
5.6. RYZYKO KREDYTOWE	41
5.7. RYZYKO KONCENTRACJI	42
6. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	55
7. WAŻNIEJSZE OSZACOWANIA I OCENY DOKONYWANE W ZWIĄZKU Z ZASTOSOWANIEM ZASAD RACHUNKOWOŚCI	57
8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	57
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	58

10. REWALUACJA I PRZYCHODY Z DYWIDEND	58
11. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	59
12. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	59
13. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	59
14. KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH	60
15. ODPISY NETTO Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI KREDYTÓW I POŻYCZEK	60
16. PODATEK DOCHODOWY	61
17. KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	61
18. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	62
19. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	63
20. LOKACYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE I AKTYWA ZASTAWIONE	65
21. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE	67
22. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	68
23. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	71
24. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE I AKTYWA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	73
25. INNE AKTYWA I POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	74
26. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	74
27. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	75
28. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA I POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	75
29. REZERWY	76
30. AKTYWA I REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	78
31. POSTĘPOWANIA TOCZĄCE SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNE	80
32. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	85
33. KAPITAŁY	86
34. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH – INFORMACJA DODATKOWA	89
35. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	90
36. WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ PLUS BANK S.A.	91
37. WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE	91
38. SPRZEDAŻ WIERZYTELNOŚCI	92
39. DODATKOWE UJAWNIECIA	92
40. ZMIANY SPOSOBU PREZENTACJI DANYCH	94
41. SŁOWNIK UŻYTYCH SKRÓTÓW	96

Rachunek zysków i strat

	Nota	za rok zakończony	
		31.12.2025	31.12.2024
Przychody z tytułu odsetek	8	46 494	47 696
Koszty z tytułu odsetek	8	-9 493	-7 624
Wynik z tytułu odsetek	8	37 001	40 072
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	38 390	36 150
Koszty opłat i prowizji	9	-17 006	-19 092
Wynik z tytułu opłat i prowizji	9	21 384	17 058
Rewaluacja i przychody z dywidend	10	3 622	2 360
Pozostałe przychody operacyjne	11	16 665	10 106
Ogólne koszty administracyjne	12	- 41 583	-35 704
Amortyzacja	12	-4 570	-4 787
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	15	10 740	18 700
Pozostałe koszty operacyjne	13	-7 500	-6 476
Wynik działalności operacyjnej /Wynik brutto		35 758	41 329
Podatek dochodowy	16	249	110
Wynik netto		36 007	41 439

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	za rok zakończony	
	31.12.2025	31.12.2024
Wynik netto	36 007	41 439
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	667	578
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-249	-110
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	418	468
Odpisy aktualizujące aktuarialną wycenę rezerw na świadczenia pracownicze	-11	-18
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	-11	-18
Inne całkowite dochody razem	407	450
Dochody całkowite netto razem	36 414	41 889

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.12.2025	31.12.2024
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	17	32 640	31 953
Należności od banków	18	127 389	90 443
Pochodne instrumenty finansowe	25	1 419	2 452
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19	126 438	176 322
Lokacyjne papiery wartościowe, w tym:	20	520 940	461 812
<i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		99 175	86 992
<i>wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>		421 765	374 820
Aktywa zastawione	20	0	1 203
Wartości niematerialne	22	5 364	2 411
Rzeczowe aktywa trwałe	23	9 274	8 609
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	24	407	13 538
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30	0	0
Inne aktywa	25	6 986	5 780
Aktywa razem		830 858	794 523
Zobowiązania wobec klientów	26	621 004	627 258
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	28	544	101
Rezerwy	29	3 315	3 386
Pozostałe zobowiązania	28	25 097	19 294
Zobowiązania razem		649 960	650 039
Kapitał zakładowy	33	421 915	421 915
Akcje własne		-2 165	-2 165
Pozostałe elementy kapitałów własnych	33	2 406	1 999
Zyski zatrzymane	33	-241 258	-277 265
Kapitał własny razem		180 898	144 484
Zobowiązania i kapitał własny razem		830 858	794 523

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Dane za rok zakończony 31.12.2025 r. zaprezentowane w tabeli poniżej:

	Kapitał akcyjny				Zyski zatrzymane				Razem zyski zatrzymane	Razem kapitały
	Zarejestrowane	Niezarejestrowane	Akcje własne	Pozostałe elementy kapitałów własnych	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik roku bieżącego		
Kapitał własny na początek okresu stan na 01.01.2025 r.	421 915	0	-2 165	1 999	20 854	9 442	-307 561	0	-277 265	144 484
Zmiana wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody (dostępnych do sprzedaży)	0	0	0	667	0	0	0	0	0	667
Odpisy aktualizujące aktuarialną wycenę rezerw na świadczenia pracownicze	0	0	0	-11	0	0	0	0	0	-11
Podatek odroczony od zmiany wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	0	-249	0	0	0	0	0	-249
Inne całkowite dochody	0	0	0	407	0	0	0	0	0	407
Wynik finansowy roku bieżącego	0	0	0	0	0	0	0	36 007	36 007	36 007
Całkowity zysk rozpoznany w roku bieżącym	0	0	0	407	0	0	0	36 007	36 007	36 414
podział zysku za 2024 rok	0	0	0	0	3 315	0	-3 315	0	0	0
Kapitał własny na koniec okresu stan na 31.12.2025 r.	421 915	0	-2 165	2 406	24 169	9 442	-310 876	36 007	-241 258	180 898

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Dane za rok zakończony 31.12.2024 r. zaprezentowane w tabeli poniżej:

	Kapitał akcyjny				Zyski zatrzymane				Razem zyski zatrzymane	Razem kapitały
	Zarejestrowane	Niezarejestrowane	Akcje własne	Pozostałe elementy kapitałów własnych	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik roku bieżącego		
Kapitał własny na początek okresu stan na 01.01.2024 r.	421 915	0	-2 165	1 549	18 436	9 441	-346 581	0	-318 704	102 595
Zmiana wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody (dostępnych do sprzedaży)	0	0	0	578	0	0	0	0	0	578
Odpisy aktualizujące aktuarialną wycenę rezerw na świadczenia pracownicze	0	0	0	-18	0	0	0	0	0	-18
Podatek odroczony od zmiany wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	0	-110	0	0	0	0	0	-110
Inne całkowite dochody	0	0	0	450	0	0	0	0	0	450
Wynik finansowy roku bieżącego	0	0	0	0	0	0	0	41 439	41 439	41 439
Całkowity zysk rozpoznany w roku bieżącym	0	0	0	450	0	0	0	41 439	41 439	41 890
podział zysku za 2023 rok	0	0	0	0	2 418	0	-2 418	0	0	0
Kapitał własny na koniec okresu stan na 31.12.2024 r.	421 915	0	-2 165	1 999	20 854	9 441	-348 999	41 439	- 277 265	144 484

Rachunek przepływów pieniężnych

	za rok zakończony 31.12.2025	za rok zakończony 31.12.2024
Wynik brutto	35 758	41 329
Korekty razem:	51 831	170 983
Amortyzacja	4 570	4 787
Zysk z tytułu działalności inwestycyjnej	-594	0
Odsetki naliczone	0	665
Odsetki otrzymane	9 233	9 748
Odsetki zapłacone	-9 430	-6 999
Zmiana wartości godziwej aktywów	0	-735
Zmiana stanu kredytów i pożyczek oraz lokat w innych bankach	51 867	94 378
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	1 476	- 2 157
Zmiana stanu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych oraz aktywów zastawionych	-11 068	-66 964
Zmiana stanu innych aktywów	-1 266	3 010
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i banków	3 176	139 195
Zmiany stanu rezerw	0	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	3 867	-4 026
Pozostałe (likwidacja środków trwałych)	-4	81
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	87 589	212 312
Wpływy	14 469	5 813
Zbycie nieruchomości własnych i inwestycyjnych	13 725	4 420
Zbycie kapitałowych papierów wartościowych	744	1 393
Wydatki	-4 138	-2 445
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-4 138	-2 425
Inne wydatki związane z działalnością inwestycyjną	0	-20
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	10 331	3 368
Wydatki	-2 187	-23 911
Spłata obligacji podporządkowanych	0	-20 000
Inne wydatki finansowe (leasing i pozostałe koszty finansowe)	-2 187	-3 911
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-2 187	-23 911
Przepływy pieniężne netto razem	95 733	191 769
Środki pieniężne na początek okresu	34	485 671
Środki pieniężne na koniec okresu	34	581 406
Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	95 733	191 769
<i>Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania</i>	<i>20 109</i>	<i>20 682</i>

Noty objaśniające do sprawozdania finansowego

1. Podstawowe informacje o Banku

1.1. Nazwa Banku i siedziba

PLUS BANK spółka akcyjna (dawniej: INVEST – BANK spółka akcyjna; dalej „Bank”) został utworzony na podstawie Decyzji nr 56 Prezesa NBP z dnia 12 kwietnia 1991 r. Jest bankiem zorganizowanym w formie spółki akcyjnej, działającej na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. -Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r. poz. 2488) oraz przepisów ustawy - Kodeksu spółek handlowych z dnia 15 września 2000 r. (tekst jednolity Dz. U. z 2024 r. poz. 18) i postanowień Statutu Banku. Siedzibą Banku jest Warszawa, adres: Al. Stanów Zjednoczonych 61a, 04-028 Warszawa.

Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem jego działalności jest wykonywanie czynności bankowych na rzecz przedsiębiorców oraz innych osób prawnych, osób fizycznych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, a także wykonywanie innych czynności określonych postanowieniami Statutu. Bank może otwierać i posiadać rachunki w bankach polskich i zagranicznych oraz ma prawo posiadania wartości dewizowych i dokonywania obrotu nimi.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. PLUS BANK S.A. zatrudniał 95 osób (68,45 etatów), na dzień 31 grudnia 2024 r. Bank zatrudniał 94 osoby (64,45 etatów).

W 2025 r. Bank nie był jednostką dominującą i nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2025 r. Wszystkie spółki, w których Bank jest zaangażowany kapitałowo, mają swoją siedzibę w Polsce (szczegóły opisano w notcie 21).

1.2. Sąd właściwy rejestrowy i numer rejestru

W dniu 26 kwietnia 1991 r. postanowieniem Sądu Rejonowego w Poznaniu Bank został wpisany do Rejestru Handlowego pod numerem RHB 5747. W dniu 7 marca 2002 r. postanowieniem Sądu Rejonowego w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy, Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000096937. Aktualnie sądem rejestrowym Banku jest Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Skład Zarządu Banku

W okresie od dnia 1 stycznia 2025 r. do dnia 31 grudnia 2025 r. skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- 1) Angelika Hruban – Członek Zarządu, (od 14 stycznia 2025 r. p.o. Prezesa Zarządu)
- 2) Katarzyna Moras – Członek Zarządu
- 3) Radosław Semkło – Członek Zarządu
- 4) Tomasz Sękalski – Członek Zarządu

Do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania skład Zarządu Banku nie uległ zmianie.

Skład Rady Nadzorczej Banku

W okresie od dnia 1 stycznia 2025 r. do 6 czerwca 2025 r. skład Rady Nadzorczej i przedstawiał się następująco:

- 1) Aleksandra Kosmol – Marchelek – Członek Rady Nadzorczej (Przewodnicząca Rady Nadzorczej)
- 2) Zygmunt Solorz – Członek Rady Nadzorczej (Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej)
- 3) Janusz Kaliszyk – Członek Rady Nadzorczej
- 4) Grzegorz Kowalczyk – Członek Rady Nadzorczej
- 5) Justyna Kulka – Członek Rady Nadzorczej
- 6) Katarzyna Ostap – Tomann – Członek Rady Nadzorczej
- 7) Tomasz Szelaąg – Członek Rady Nadzorczej

W związku z odbyciem Walnego Zgromadzenia Banku w dniu 6 czerwca 2025 r., na którym zatwierdzono sprawozdanie finansowe Banku za 2024 r., mandaty dotychczasowych członków Rady Nadzorczej wygasły w tym dniu (zgodnie z §17 ust. 3 pkt 1) Statutu PLUS BANK S.A. oraz art. 369 §4 w zw. z art. 386 §2 KSH). Walne Zgromadzenie Banku powołało członków Rady Nadzorczej w niezmienionym składzie wobec czego skład Rady Nadzorczej Banku w okresie od 6 czerwca 2025 r. do 15 grudnia 2025 r. przedstawiał się następująco:

- 1) Aleksandra Kosmol – Marchelek – Członek Rady Nadzorczej (od 30 września 2025 r. Przewodnicząca Rady Nadzorczej)
- 2) Grzegorz Kowalczyk – Członek Rady Nadzorczej (od 30 września 2025 r. Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej)
- 3) Janusz Kaliszyk – Członek Rady Nadzorczej
- 4) Justyna Kulka – Członek Rady Nadzorczej
- 5) Katarzyna Ostap – Tomann – Członek Rady Nadzorczej
- 6) Zygmunt Solorz – Członek Rady Nadzorczej
- 7) Tomasz Szelaąg – Członek Rady Nadzorczej

15 grudnia 2025 r. Pani Aleksandra Kosmol-Marchelek zrezygnowała z funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku. W wyniku powyższej zmiany, aktualny skład Rady Nadzorczej Banku przedstawia się następująco:

- 1) Grzegorz Kowalczyk – Członek Rady Nadzorczej (od 30 września 2025 r. Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej)
- 2) Janusz Kaliszyk – Członek Rady Nadzorczej
- 3) Justyna Kulka – Członek Rady Nadzorczej
- 4) Katarzyna Ostap – Tomann – Członek Rady Nadzorczej
- 5) Zygmunt Solorz – Członek Rady Nadzorczej
- 6) Tomasz Szelaąg – Członek Rady Nadzorczej

2. Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

2.1. Zakres podmiotowy wraz z danymi porównawczymi

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje rok obrotowy zakończony 31.12.2025 r. i zawiera dane porównawcze za rok obrotowy zakończony 31.12.2024 r. Sprawozdanie zostało sporządzone w polskich złotych (zł), a wszystkie zamieszczone w nim wartości zostały zaprezentowane w tysiącach złotych, chyba, że wskazano inaczej.

2.2. Oświadczenie o zgodności

Na podstawie art. 45 ust. 1b ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.) poczynawszy od dnia 01.01.2006 r. sprawozdania finansowe Banku są przygotowywane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”), które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską („UE”). Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy zakończony dnia 31.12.2025 r. zostało sporządzone zgodnie z wymogami MSSF w wersji obowiązującej dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2025 r. zatwierdzonymi przez Unię Europejską. MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komisję ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

2.3. Oświadczenie o kontynuowaniu działalności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej, w dającej się przewidzieć przyszłości.

Podstawą oceny zasadności założenia kontynuacji działalności są wyniki analiz przeprowadzonych przy sporządzaniu:

- analizy wykonania Strategii PLUS BANK S.A. na lata 2025-2028, która została przyjęta przez Zarząd Banku w dniu 25 kwietnia 2025 r. oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 30 kwietnia 2025 r.
- Planu Finansowego PLUS BANK S.A. na rok 2026 przyjętego Uchwałą Zarządu nr 2/26 z dnia 13.01.2026 r. oraz Zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/04/2026 z dnia 9.04.2026 r.
- Planu Naprawy PLUS BANK S.A. przyjętego Uchwałą nr 22/2026 Zarządu PLUS BANK S.A. z dnia 25 lutego 2026 r. zatwierdzonego Uchwałą nr 1/02/2026 z dnia 26 lutego 2026 r. Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A. oraz przesłanego do KNF w dniu 27 lutego 2026 r. wraz z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Naprawy.

a także otrzymane przez Zarząd Banku listy od Solkomtel Foundation oraz TIVI Foundation („Fundacje”), w których Fundacje potwierdziły swoją wolę i zdolność do dalszego wspierania finansowego PLUS BANK S.A. w celu zapewnienia Bankowi możliwości kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia 31 grudnia 2025 r., w niezmińszonym istotnie zakresie, bez postawienia go w stan likwidacji.

W 2025 roku Bank wygenerował zysk netto w wysokości 36 007 tys. zł, za rok 2024 Bank wykazał zysk netto w wysokości 41 439 tys. zł. Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2025 r. był dodatni i wyniósł 180 898 tys. zł, na koniec 2024 roku kapitał własny był dodatni i wynosił 144 484 tys. zł.

Bank w latach 2018-2023 znacząco ograniczył aktywność, koncentrując się głównie na bieżącej obsłudze aktywnych klientów, prowadzeniu działań restrukturyzacyjnych i windykacji, przy jednoczesnym zaprzestaniu sprzedaży nowych kredytów. W 2024 roku Zarząd kontynuował realizację założeń zatwierdzonej Strategii Banku obejmującej dalsze działania restrukturyzacyjne oraz poszukiwanie nowych inicjatyw biznesowych zwiększających rentowność Banku bez jednoczesnego ponoszenia istotnego ryzyka kredytowego.

W 2025 roku Bank rozpoczął wdrażanie nowej Strategii na lata 2025-2028 zakładającej transformację Banku, która uczyni Bank nowoczesnym, w świecie bankowości cyfrowej i płatności online, w oparciu o strategiczną współpracę ze spółkami powiązanymi z Grupy Polsat Plus.

Nowy model operacyjny Banku zakłada:

- powrót do sprzedaży produktów bankowych poprzez nową bankowość mobilną w tym sprzedaż nowych produktów kredytowych,
- rozwój bramki płatniczej,
- modernizację IT i eliminację długu technologicznego,
- kontrolowany poziom ryzyka kredytowego.

Planowane działania biznesowe prowadzone będą przy utrzymaniu współczynnika Tier 1 oraz łącznego współczynnika kapitałowego TCR znacznie powyżej poziomu wynikającego z art. 92 Rozporządzenia CRR powiększonego o narzut kapitałowy P2G we wszystkich latach objętych Strategią. W latach objętych Strategią nie założono dokapitalizowania.

W ramach realizacji powyższej Strategii w 2025 roku Bank prowadził prace mające na celu implementację nowego systemu bankowego oraz aplikacji mobilnej. Prace prowadzone będą nadal w 2026 i 2027 roku. Zgodnie z aktualnymi prognozami rozpoczęcie oferowania usług klientom poprzez aplikację mobilną planowane jest na przełom 2027 i 2028 roku.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. współczynniki kapitałowe wyniosły odpowiednio:

1. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 50,41%, czyli powyżej minimalnego poziomu 4,5% wynikającego z art. 92 ust. 1 lit. a Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. („Rozporządzenie CRR”) oraz powyżej minimalnego poziomu uwzględniającego:
 - (a) bufory wynikające z art. 55 ust. 4 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym ,
 - (b) dodatkowy narzut kapitałowy w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych (P2G)
 - (c) bufor antycykliczny, który został określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego (łącznie $4,5\%+2,5\%+4,5\%+1\%=12,5\%$);
2. współczynnik kapitału Tier 1 – 50,41%, czyli powyżej minimalnego poziomu 6% wynikającego z art. 92 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. („Rozporządzenie CRR”) oraz powyżej minimalnego poziomu uwzględniającego:
 - (a) bufory wynikające z art. 55 ust. 4 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - (b) dodatkowy narzut kapitałowy w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych (P2G),
 - (c) bufor antycykliczny, który został określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego (łącznie $6\%+2,5\%+4,5\%+1\%=14\%$);
3. współczynnik wypłacalności TCR – 50,41%, czyli powyżej minimalnego poziomu 8% wynikającego z art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. („Rozporządzenie CRR”) oraz powyżej minimalnego poziomu uwzględniającego:

- (a) bufor wynikające z art. 55 ust. 4 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- (b) dodatkowy narzut kapitałowy w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych (P2G),
- (c) bufor antycykliczny, który został określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego (łącznie $8\%+2,5\%+4,5\%+1\%=16\%$);

Na dzień 30 kwietnia 2026 r. szacowane współczynniki kapitałowe wynoszą odpowiednio:

- współczynnik Tier 1 (CET1) – 51,51%,
- współczynnik wypłacalności TCR – 51,51% .

Zarząd uważa, że zastosowanie założenia kontynuacji działalności do sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego jest zasadne oraz że podejmowane przez Bank działania pozwolą na kontynuowanie działalności przez okres co najmniej kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego. W swojej ocenie Zarząd uwzględnił wyniki analizy sytuacji płynnościowej Banku na podstawie luki płynności (nota 5.5). Ryzyko braku kontynuacji działalności zostało ograniczone poprzez przygotowanie Strategii Banku na lata 2025-2028. Obecnie trwają prace nad aktualizacją Strategii w dłuższym horyzoncie czasowym. Zarząd Banku zwraca uwagę na niepewność dotyczącą zmiennej sytuacji makroekonomicznej oraz związanej z dynamicznymi zmianami w otoczeniu regulacyjnym, które mają wpływ na sytuację finansową Banku oraz konieczność dostosowania procesów i systemów informatycznych Banku do tych zmian.

2.4. Prezentowanie sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe PLUS BANK S.A. sporządzone zostało według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem nieruchomości inwestycyjnych, aktywów finansowych nie spełniających testu SPPI, aktywów finansowych przypisanych do modelu biznesowego, który nie zakłada utrzymywania ich w celu uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych, instrumentów kapitałowych, które są wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, a także za wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz instrumentów kapitałowych, w przypadku których zastosowano opcję wyceny w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Udziały i akcje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięciach wyceniane są do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zasady rachunkowości przyjęte do sporządzenia sprawozdań finansowych są stosowane w sposób ciągły we wszystkich prezentowanych okresach, za wyjątkiem zmian wynikających z zastosowania nowych i zmienionych standardów i interpretacji oraz zmian w zakresie prezentacji. Zmiany prezentacyjne dotyczą w szczególności ujęcia wyniku na sprzedaży aktywów przeznaczonych do zbycia oraz wiarytelności i zostały szczegółowo opisane w notce 40.

2.5. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania

Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2025 r. jest Grant Thornton Polska Prosta Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu.

Prezentowane w sprawozdaniu finansowym PLUS BANK S.A.. dane za rok obrotowy zakończony 31.12.2024 r. były przedmiotem badania przez Grant Thornton Polska Prosta Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu

3. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2025 r.

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane i obowiązują po raz pierwszy w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych – Brak wymienialności	Zmiany wprowadzają wymóg ujawnienia informacji pozwalającej na zrozumienie przez użytkowników sprawozdań finansowych skutków braku wymienialności walut oraz wyjaśniają w jaki sposób należy dokonać oceny wymienialności walut.	1 stycznia 2025 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie miało wpływu na sprawozdanie finansowe

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Banku w okresie ich początkowego zastosowania
MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych	MSSF 18 ma na celu poprawę sprawozdawczości finansowej poprzez wprowadzenie wymogu dodatkowych zdefiniowanych sum częściowych w rachunku zysków i strat, wprowadzenie wymogu ujawniania informacji na temat miar wyników zdefiniowanych przez kierownictwo oraz dodanie nowych zasad grupowania (agregacji i dezagregacji) informacji. MSSF 18 zastępuje MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych. Niezmienione wymogi MSR 1 zostały przeniesione do MSSF 18 i innych standardów.	1 stycznia 2027 roku	Zastosowanie nowego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiany MSSF 9, MSSF 7 – klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych	Zmiany MSSF 9 i MSSF 7 dotyczą rozliczania zobowiązań finansowych przy użyciu elektronicznego systemu płatności oraz oceny charakterystyki umownych przepływów pieniężnych aktywów finansowych, w tym tych powiązanych z aspektami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego (ESG). Zmianie uległy również wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.	1 stycznia 2026 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany MSSF 9, MSSF 7 – kontrakty odnoszące się do energii elektrycznej zależnej od warunków naturalnych	Zmiany w zakresie umów dotyczących energii elektrycznej uwarunkowanej przyrodniczo dotyczą wymogów w zakresie możliwości zastosowania zwolnienia na użytek własny oraz rachunkowości zabezpieczeń wraz z powiązanymi ujawnieniami. Zakres zmian jest wąski i tylko w przypadku, gdy umowy spełniają określone cechy, będą one objęte zakresem zmian.	1 stycznia 2026 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do różnych standardów wynikające z corocznego przeglądu Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej	Zmiany obejmują MSSF 1, MSSF 7 (wraz z wytycznymi implementacji), MSSF 9, MSSF 10 oraz MSR 7 i polegają na poprawie czytelności, dostępności i spójności z innymi standardami oraz wyeliminowaniu niejednoznaczności w wybranych paragrafach.	1 stycznia 2026 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje, które nie są jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską

Niniejsze sprawozdanie finansowe nie uwzględnia wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdanie finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	MSSF 19 pozwala kwalifikującym się jednostkom zależnym na stosowanie MSSF z ograniczonymi ujawnieniami. Zastosowanie MSSF 19 ma na celu obniżenie kosztów sporządzania sprawozdań finansowych jednostek zależnych przy jednoczesnym zachowaniu użyteczności informacji dla użytkowników ich sprawozdań finansowych. Jednostka kwalifikuje się do zastosowania standardu, jeśli nie ponosi odpowiedzialności publicznej oraz jej jednostka dominująca najwyższego lub pośredniego szczebla sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe dostępne do użytku publicznego, które są zgodne z MSSF.	1 stycznia 2027 roku	Standard nie będzie miał zastosowania dla celów sporządzania sprawozdań finansowych Grupy.

Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut: Przeliczanie na walutę prezentacji w warunkach hiperinflacji	Zmiany mają na celu ujednolicenie zasad przeliczania sprawozdań finansowych na walutę prezentacji w warunkach hiperinflacji. Dotyczą one sytuacji, w których występuje różnica pomiędzy walutą prezentacji a walutą funkcjonalną, gdzie jedna z nich należy do gospodarki hiperinflacyjnej. Zmiany poprawiają użyteczność informacji, eliminują różnorodność praktyk i zwiększają porównywalność sprawozdań w walutach hiperinflacyjnych.	1 stycznia 2027 roku	Zastosowanie nowego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	Zmiany mają na celu ograniczenie wymogów dotyczących ujawnień dla kwalifikujących się spółek zależnych zgodne z najnowszymi zmianami w standardach MSSF 18, MSR 7 i MSSF 7.	1 stycznia 2027 roku	Standard nie będzie miał zastosowania dla celów sporządzania sprawozdań finansowych Grupy.

4. Opis istotnych informacji dotyczących zasad rachunkowości stosowanych przy sporządzaniu sprawozdania finansowego

Najważniejsze informacje dotyczące zasad rachunkowości zastosowanych przy sporządzeniu niniejszego sprawozdania finansowego przedstawione zostały poniżej. Zasady rachunkowości stosowane były we wszystkich prezentowanych okresach w sposób ciągły, o ile nie podano inaczej.

4.1. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje z tytułu kredytów, depozytów, lokat, skupionych wierzytelności oraz papierów wartościowych ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej.

Przychody i koszty odsetkowe ujmowane są memoriałowo według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą obliczania zamortyzowanej wartości początkowej aktywów finansowych oraz alokacji przychodów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa to stopa, dla której zdyskontowane przyszłe płatności są równe bieżącej wartości bilansowej netto danego aktywa finansowego. Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego (np. opcje wcześniejszej spłaty), nie biorąc pod uwagę możliwych przyszłych strat z tytułu niespłaconych kredytów, z wyjątkiem POCl, dla których uwzględnia się utratę wartości w ESP. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami umowy, które to opłaty nieodłącznie związane z powstaniem aktywa lub zobowiązania finansowego są integralną częścią efektywnej stopy procentowej.

Przy stosowaniu zasad wyceny według zamortyzowanego kosztu Bank uwzględnia wartości oraz terminy oczekiwanych przepływów pieniężnych. Dlatego zasady wyceny metodą zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej stosowane są dla należności o określonych terminach zapadalności oraz wartościach przewidywanych płatności.

Przychody z tytułu odsetek, w tym odsetek od kredytów, lokat międzybankowych oraz papierów dłużnych ujmowane są w rachunku zysków i strat oraz drugostronnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako powiększenie wartości aktywa finansowego.

Odsetki od należności z rozpoznaną utratą wartości są rozpoznawane w przychodach odsetkowych w oparciu o stopy procentowe wykorzystywane do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych przy wyliczaniu odpisów z tytułu utraty wartości. Dla koszyka 1 i 2 odsetki naliczane są od kwoty brutto, dla koszyka 3 odsetki naliczane są od kwoty netto.

4.2. Przychody z tytułu opłat i prowizji

Do przychodów z tytułu prowizji zaliczane są prowizje za prowadzenie rachunków bankowych, z tytułu realizacji płatności klientów (gotówkowych i bezgotówkowych), za realizację zleceń stałych, z tytułu obsługi kart płatniczych oraz inne związane z obsługą rachunków i klientów Banku.

W toku prowadzenia bieżącej działalności, Bank pobiera również prowizje i opłaty rozliczane jednorazowo.

Opłaty i prowizje stanowiące integralną część efektywnego zwrotu z tytułu powstałych instrumentów finansowych są odraczane do rozliczenia w czasie i uwzględniane w kalkulacji efektywnej stopy procentowej powstałego instrumentu finansowego. Ich rozliczenie w czasie (amortyzacja okresowa) stanowi przychód odsetkowy.

Opłaty i prowizje, nierozliczane przez Bank metodą efektywnej stopy procentowej, tylko rozkładane w czasie według metody liniowej lub rozpoznawane jednorazowo, ujmowane są w pozycji wyniku z tytułu prowizji i opłat. Przychody z tytułu prowizji i opłat obejmują przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych za wykonanie ważnej czynności.

4.3. Aktywa i zobowiązania finansowe

Zgodnie z MSSF 9 Bank wycenia składnik aktywów finansowych zgodnie z klasyfikacją do jednej z trzech kategorii wyceny:

- zamortyzowany koszt przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej (AC),
- wartość godziwa przez inne całkowite dochody (FVOCI),
- wartość godziwa przez wynik finansowy (FVTPL).

Bank klasyfikuje aktywo finansowe do określonej kategorii wyceny w momencie nabycia lub początkowego ujęcia oraz dokonuje reklasyfikacji jedynie w rzadkich okolicznościach.

Ocena, do której kategorii wyceny powinno być zaklasyfikowane aktywo finansowe dokonywana jest na podstawie poniższych kryteriów:

- model biznesowy zarządzania aktywami finansowymi przyjęty przez Bank,
- charakterystyka umownych przepływów pieniężnych generowanych przez aktywo finansowe.

Analiza modelu biznesowego polega na weryfikacji celu posiadania danego składnika aktywów finansowych (utrzymywany w celu uzyskania przepływów kontraktowych czy w celu sprzedaży lub innym). Test SPPI, czyli test charakterystyki przepływów pieniężnych, określa czy przepływy kontraktowe stanowią wyłącznie płatności kapitału oraz odsetek, przy założeniu, że odsetki stanowią wynagrodzenie za wartość pieniądza w czasie, a także ryzyko związane z zaangażowaniem.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Składnik aktywów finansowych wycenia się w zamortyzowanym koszcie po początkowym ujęciu, jeśli spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (MSSF 9 4.1.2, kryterium SPPI).

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (MSSF 9 4.1.2, kryterium SPPI).

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Wszystkie pozostałe składniki aktywów finansowych tj. takie, które nie spełniają kryteriów klasyfikacji po początkowym ujęciu jako wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) są klasyfikowane po początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Bank może w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia (określaną czasami jako "niedopasowanie księgowe"), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad.

Aktywa finansowe - wybór kategorii wartości godziwa przez inne całkowite dochody dla instrumentów kapitałowych

W momencie początkowego ujęcia Bank może dokonać nieodwołalnego wyboru dotyczącego przedstawiania w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy objęty zakresem MSSF 9, który nie jest przeznaczony do obrotu ani nie jest warunkową zapłatą ujętą przez Bank przejmującą w ramach połączenia jednostek, do którego ma zastosowanie MSSF 3.

W przypadku niespełnienia testu SPPI, zgodnie z MSSF 9 konieczna jest klasyfikacja aktywa finansowego do aktywów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (FVTPL).

W przypadku jeśli test SPPI uznaje się za spełniony, klasyfikacja aktywa finansowego zależy od przyjmowanego modelu biznesowego.

Wyłączenia aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Bank dokonuje wyłączenia składników aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej wtedy, gdy wygasły umowne prawa do przepływów pieniężnych z tych aktywów lub przenosił składnik

aktywów finansowych dokonując przeniesienia zasadniczo całego ryzyka i wszystkich pożytków z tytułu ich własności.

Bank dokonuje spisania nieściągalnych należności kredytowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej w ciężar utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości, gdy:

- koszty dalszej windykacji należności przekraczały spodziewane wpływy z windykacji,
- nieskuteczność egzekucji należności Banku stwierdzona była odpowiednim dokumentem właściwego organu postępowania egzekucyjnego,
- nie było możliwe ustalenie majątku dłużnika nadającego się do egzekucji i nie było znane miejsce pobytu dłużnika,
- roszczenia uległy umorzeniu lub przedawnieniu,
- przy sprzedaży portfela kredytów nieściągalnych.

Modyfikacja istotna

Modyfikacja aktywa finansowego wycenianego według kosztu zamortyzowanego lub wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz zobowiązania finansowego to zmiana warunków umownych skutkująca zmianą kwoty lub terminu płatności. W przypadku aktywów modyfikacja może także polegać na zamianie dłużnika. Natomiast zmiana przepływów pieniężnych wynikająca z wcześniej obowiązujących postanowień umownych nie stanowi modyfikacji – w takim przypadku nie następuje zmiana warunków umowy, a jedynie wykonanie jej pierwotnych zapisów. Dla każdego przypadku modyfikacji Bank przeprowadza ocenę istotności.

Modyfikacja uznana za istotną skutkuje wyłączeniem dotychczasowego składnika (aktywów lub zobowiązań finansowych) ze sprawozdania z sytuacji finansowej oraz rozpoznaniem nowego aktywa finansowego z uwzględnieniem zmodyfikowanych przepływów pieniężnych.

Dla nowego aktywa lub zobowiązania finansowego wyznaczana jest nowa efektywna stopa procentowa (EIR) lub – w przypadku instrumentów dotkniętych utratą wartości z tytułu ryzyka kredytowego – skorygowana efektywna stopa procentowa (CEIR). Nierozliczone koszty i przychody związane z pierwotnymi warunkami umownymi, które były ujmowane metodą efektywnej stopy procentowej, Bank rozpoznaje w wyniku finansowym.

Modyfikacja aktywa finansowego uznana za nieistotną nie skutkuje wyłączeniem aktywa lub zobowiązania ze sprawozdania z sytuacji finansowej. W takim przypadku ustala się zysk lub stratę z tytułu modyfikacji. Wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zmodyfikowanego aktywa finansowego i są rozliczane metodą amortyzacji przy zastosowaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej przez okres pozostający do terminu wymagalności.

Dla oceny istotności modyfikacji Bank przyjmuje **kryteria jakościowe**:

- przewalutowanie kredytu;
- zamiana dłużnika;
- zmiana formy prawnej/rodzaju instrumentu finansowego;
- wprowadzenie do umowy kredytu postanowień skutkujących brakiem zdania testu charakterystyk przepływów pieniężnych (test SPPI);

oraz **kryteria ilościowe**:

- istotne podwyższenie kwoty ekspozycji (zwiększenie kwoty finansowania $\geq 20\%$ uznaje się za istotne);
- istotne wydłużenie okresu finansowania (wydłużenie okresu kredytowania ≥ 365 dni oraz o więcej niż 20% pierwotnego okresu kredytowania uznaje się za istotne).

Pozostałe zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje do tej kategorii: zobowiązania wobec banków i klientów, wyemitowane dłużne papiery wartościowe, zobowiązania z tytułu dostaw i usług. Zobowiązania te wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy użyciu efektywnej stopy procentowej.

4.4. Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeśli występuje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania.

4.5. Utrata wartości aktywów finansowych

Bank kalkuluje odpisy z tytułu utraty wartości w oparciu o wprowadzoną przez MSSF 9 koncepcję „oczekiwanych strat kredytowych” (ECL).

Model utraty wartości oparty o koncepcję ECL ma zastosowanie do składników aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Zgodnie z MSSF 9 odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych jest wyznaczany w następujących grupach:

- Faza 1 - 12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa, dla ekspozycji dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej nie zidentyfikowano znacznego wzrostu ryzyka kredytowego i nie stwierdzono utraty wartości,
- Faza 2 - oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia, dla ekspozycji, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego i jednocześnie nie stwierdzono utraty wartości,
- Faza 3 - oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia, dla ekspozycji, dla których stwierdzono utratę wartości,
- POCI - oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia – ekspozycje z portfela Banku narażonego na ryzyko kredytowe, dla których zidentyfikowano zdarzenie default na moment ich początkowego ujęcia. Ekspozycje te powinny zostać wyodrębnione w wyniku:
 - nabycia ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowaną utratą wartości przy początkowym ujęciu;
 - udzielania zgodnie z przepisem art. 70 ustawy Prawo bankowe kredytów podmiotom nieposiadającym zdolności kredytowej. Powyższe nie dotyczy podmiotów nowoutworzonych;
 - powstania nowej ekspozycji kredytowej klienta, którego inne ekspozycje są klasyfikowane do fazy 3;
 - restrukturyzacji o cechach modyfikacji istotnej ekspozycji dotkniętych utratą wartości z uwagi na ryzyko kredytowe.

Utrata wartości aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Bank dokonuje pomiaru indywidualnej oraz portfelowej utraty wartości.

Dla wszystkich dłużników w Fazie 3, w stosunku do których poziom zaangażowania w odniesieniu do pojedynczego klienta Banku lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie przekracza 500 tys. zł, dokonywany jest indywidualny pomiar utraty wartości.

Portfelową analizę utraty wartości przeprowadza się dla homogenicznych portfeli kredytowych budowanych w oparciu o wspólne charakterystyki ryzyka kredytowego specyficzne dla określonych grup klientów i produktów.

Bank szacuje oczekiwane straty kredytowe metodą indywidualną i metodą portfelową w narzędziu IFRSCalculator poprzez przeliczanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe z częstotliwością miesięczną, niezależnie od stosowanej metody wyceny.

Utrata wartości kredytów zachodzi, jeśli w oparciu o obiektywne informacje i zdarzenia Bank uznaje, iż nie będzie w stanie odzyskać wartości bieżącej danego składnika aktywów finansowych. Utworzone odpisy aktualizujące powinny odpowiadać różnicy pomiędzy wartością księgową ekspozycji i wartością bieżącą netto oczekiwanych przepływów pieniężnych przy założeniu, że dla ekspozycji zaszły zdarzenia wskazujące na utratę wartości i że ekspozycja zostanie poddana działaniom windykacyjnym. W przepływach tych uwzględnia się przewidywane spłaty, które będą dokonane przez dłużnika z tytułu kapitału i odsetek oraz wpływy z windykacji zabezpieczeń z uwzględnieniem kosztów postępowania windykacyjnego. Oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne, w celu doprowadzenia do wartości bieżącej, dyskontuje się według pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego aktywa lub grupy aktywów.

Do wyznaczania oczekiwanych strat kredytowych w ujęciu portfelowym Bank stosuje modele PD, LGD i EAD, które wykorzystywane są do szacowania wieloletnich parametrów ryzyka uwzględniających prognozy Banku w zakresie kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej.

Jako kryteria świadczące o istotnym wzroście ryzyka kredytowego (oznaczającym konieczność zaklasyfikowania ekspozycji do Fazy 2) przyjęte są zdarzenia, m.in.:

- znacząca zmiana poziomu prawdopodobieństwa zdarzenia default danej ekspozycji od momentu jej początkowego ujęcia,
- ekspozycja posiada powyżej 30 dni przeterminowania w przypadku spełnienia kryterium istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego lub (w sytuacji gdy dla danej ekspozycji nie zostało spełnione kryterium istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego) opóźnienie w spłacie liczone od terminu zapadalności raty przekroczyło 90 dni,
- ekspozycja została objęta indywidualnym monitoringiem, zakwalifikowanie ekspozycji na listę obserwacyjną,
- inna ekspozycja tego samego klienta znajduje się w statusie default (niezależnie od kwoty – dla ekspozycji korporacyjnych, minimum 20% kwoty - dla ekspozycji detalicznych),
- restrukturyzacja ekspozycji kredytowej – jeżeli, na podstawie innych kryteriów, nie została zakwalifikowana do Fazy 3 (default) lub jako aktywo POCI,
- zaciągnięcie przez kredytobiorcę kredytów/pożyczek, obciążenie majątku, udzielenie poręczeń w stopniu zagrażającym prawidłowej obsłudze kredytu/pożyczki lub jakości posiadanych przez Bank zabezpieczeń, jeśli wpływają na wzrost ryzyka ekspozycji.

Zdarzenie default i tym samym przeklasyfikowanie ekspozycji do Fazy 3 oznaczane jest dla ekspozycji spełniających przynajmniej jedną ze stosowanych przez Bank przesłanek utraty wartości, do których należą m.in.:

- zaklasyfikowanie ekspozycji kredytowej do ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z zasadami określonymi w Rekomendacji R;
- przeterminowanie istotnych zobowiązań kredytowych w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni. Przestanka „przeterminowanie” rozpoznawana jest automatycznie w przypadku istotnego poziomu przeterminowania zobowiązania kredytowego ($DPD > 90$) na poziomie dłużnika, z uwzględnieniem progów określonych w „Rozporządzeniu Ministra finansów, inwestycji i rozwoju” z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego”. Wyjątek stanowi rozpoznanie przeterminowania ($DPD > 90$) na rachunku klienta detalicznego, które jest rozpoznaniem default na poziomie transakcji i nie stanowi podstawy do klasyfikowania klienta do stanu default. W przypadku ekspozycji kredytowych klientów detalicznych, które są przeterminowane o ponad 90 dni, a wartość bilansowa ekspozycji przeterminowanych brutto stanowi ponad 20 % wartości bilansowej brutto wszystkich ekspozycji bilansowych wobec tego dłużnika, wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje wobec tego dłużnika klasyfikuje się do stanu default;
- wyłudzenie w celu nie spłacania zobowiązania kredytowego lub uzasadnione podejrzenie wyłudzenia ekspozycji kredytowej;
- pogorszenie ratingu:
 - monitorującego klienta korporacyjnego do poziomu G lub
 - obniżenie ratingu: spadek wewnętrznego ratingu monitorującego od momentu początkowego ujęcia aktywa o co najmniej trzy klasy (w przypadku posiadania ratingu na moment początkowego ujęcia);
- brak woli do spłaty: zaległość w spłacie 30 – 90 dni, nieznane miejsce pobytu kredytobiorcy, brak majątku do którego można skierować egzekucję, kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez kredytobiorcę na drodze postępowania sądowego;
- zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej;
- wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki;
- uzyskanie informacji o istotnych problemach finansowych dłużnika;
- restrukturyzacja ekspozycji, która jest restrukturyzacją określoną w art. 178 Rozporządzenia CRR;
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne;
- powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie banku może skutkować utratą zdolności kredytowej;
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora;
- złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;
- niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa;
- powzięcie informacji o ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika;
- śmierć dłużnika / kredytobiorcy - w przypadku gdy współkredytobiorca, lub przystępujący do długu, nie posiada samodzielnie zdolności kredytowej do obsługi kredytu na pierwotnych warunkach umownych;

- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych (np. nabyte przez Bank akcje, obligacje) ze względu na trudności finansowe kredytobiorcy.

Utrata wartości aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

W przypadku spadku wartości godziwej składnika aktywów finansowych wycenianego w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI), skumulowane zmiany wartości godziwej ujmowane są w innych całkowitych dochodach jako część kapitału własnego.

W odniesieniu do instrumentów dłużnych klasyfikowanych jako FVOCI, odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych ujmowane są w rachunku zysków i strat, zgodnie z modelem oczekiwanych strat kredytowych określonym w MSSF 9. Jednocześnie odpowiadająca im korekta ujmowana jest w innych całkowitych dochodach, bez pomniejszania wartości bilansowej składnika aktywów finansowych.

Skumulowane zyski lub straty ujęte uprzednio w innych całkowitych dochodach podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat w momencie wyłączenia składnika aktywów finansowego ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

Umowy renegotjowane

Bank stosuje kryteria identyfikowania istotnej modyfikacji prowadzącej do zaprzestania ujmowania istniejącego składnika aktywów finansowych. Istotne renegotjacje lub modyfikacje wynikających z umowy przepływów pieniężnych związanych ze składnikiem aktywów finansowych prowadzą do zaprzestania ujmowania istniejącego składnika aktywów finansowych, jeżeli renegotjacja lub modyfikacja składnika aktywów finansowych spełnia kryterium istotnej modyfikacji. W takiej sytuacji zmodyfikowany składnik aktywów uznaje się za "nowy" składnik aktywów finansowych.

4.6. Pochodne instrumenty finansowe

Pochodne instrumenty finansowe wykazywane są w wartości godziwej począwszy od dnia zawarcia transakcji. Wartość ustala się w oparciu o notowania instrumentów na aktywnych rynkach, w tym w oparciu o ceny niedawno zawartych transakcji.

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych wykazywane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

4.7. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Na środki pieniężne składają się gotówka w kasie oraz depozyty płatne na żądanie. Ekwiwalenty środków pieniężnych to krótkoterminowe inwestycje o dużej płynności, łatwo wymienialne na określone kwoty środków pieniężnych oraz narażone na nieznaczne ryzyko zmiany wartości. W szczególności zaliczane są do tych grup: kasa, należności od Banku Centralnego, krótkoterminowe należności od banków i krótkoterminowe papiery wartościowe posiadające trzymiesięczny lub krótszy termin płatności licząc od daty ich nabycia.

4.8. Wartości niematerialne i rzeczowe aktywa trwałe

Wartości niematerialne i rzeczowe aktywa trwałe wyceniane są na dzień bilansowy według ceny nabycia skorygowanej o skumulowaną amortyzację oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Amortyzacja naliczana jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności.

Późniejsze nakłady uwzględnia się w wartości bilansowej danego środka trwałego lub wartości niematerialnej lub ujmuje jako odrębny środek trwały lub wartość niematerialna (tam, gdzie jest to właściwe) tylko wówczas, gdy jest prawdopodobne, że z tytułu tej pozycji nastąpi wpływ korzyści ekonomicznych do Banku, zaś koszt danej pozycji można wiarygodnie zmierzyć.

Wszelkie pozostałe wydatki na naprawę i konserwację, lub aktualizację i utrzymanie odnoszone są do rachunku zysków i strat w okresie sprawozdawczym, w którym je poniesiono.

Do rzeczowych aktywów trwałych, Bank zalicza aktywa z tytułu prawa do użytkowania zgodnie z MSSF 16.

Amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej, pomniejszonej o wartość końcową, przez okres ich użytkowania, który dla poszczególnych grup środków trwałych przedstawia poniższa tabela. Grunty nie podlegają amortyzacji.

Oprogramowanie komputerowe

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania konkretnego oprogramowania komputerowego. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania oprogramowania (2-12 lat).

Oprogramowanie komputerowe bezpośrednio związane z funkcjonowaniem określonego sprzętu informatycznego jest wykazywane w pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe”.

Struktura stosowanych w Banku okresów amortyzacji środków trwałych:

Grupa Środków Trwałych	Okres amortyzacji
Budynki i budowle	20 - 50 lat
Urządzenia techniczne	3 – 20 lat
Środki transportu	5 lat
Narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie	3 – 10 lat
Sprzęt teleinformatyczny	3 – 5 lat
Ulepszenia obcych środków trwałych	10 lat

Struktura stosowanych w Banku okresów amortyzacji wartości niematerialnych:

Rodzaj wartości niematerialnych	Okres amortyzacji
System Profile i dodatkowe systemy wykorzystywane przez Bank	powyżej 5 lat do 38 lat
Pozostałe oprogramowanie i licencje	5 lat
Pozostałe wartości niematerialne	3 - 5 lat

Bank nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

Weryfikacji wartości końcowej i okresów użytkowania środków trwałych i wartości niematerialnych dokonuje się na każdy dzień bilansowy.

Amortyzowane środki trwałe i wartości niematerialne są badane pod kątem utraty wartości, jeżeli występują zdarzenia wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Wartość bilansowa środka trwałego lub wartości niematerialnej jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną.

Wartość odzyskiwalna odpowiada wartości godziwej składnika aktywów pomniejszonej o koszty sprzedaży lub jego wartości użytkowej, zależnie od tego, która z nich jest wyższa. Jeżeli oszacowanie wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów nie jest możliwe, Bank ustala wartość odzyskiwalną ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego należy dany składnik aktywów (ośrodek wypracowujący środki pieniężne danego składnika aktywów).

Zyski i straty z tytułu zbycia środków trwałych ustala się drogą porównania wpływów ze sprzedaży z ich wartością bilansową i ujmuje w rachunku zysków i strat z uwzględnieniem regulacji MSSF 15.

4.9. Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia

Bank klasyfikuje do aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia aktywa, których sprzedaż zostanie ujęta jako zakończona w czasie jednego roku od dnia klasyfikacji lub później, jeżeli opóźnienie w sprzedaży zostało spowodowane (zgodnie z MSSF 5) przez zdarzenia lub okoliczności znajdujące się poza kontrolą Banku oraz gdy istnieją wystarczające dowody, że Bank jest zdecydowany wypełnić plan sprzedaży składnika aktywów. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia (lub grup do zbycia) Bank wycenia na dzień bilansowy zgodnie z MSSF 5 w kwocie niższej z jego wartości bilansowej i wartości godziwej, pomniejszonej o koszty zbycia. Rzeczowe aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży nie podlegają amortyzacji.

4.10. Odroczony podatek dochodowy

Zobowiązania lub aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w pełnej wysokości, metodą bilansową, w związku z istnieniem różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową. Zobowiązania lub aktywa z tego tytułu ustala się przy zastosowaniu stawek podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego i które to stawki zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji aktywów lub regulowania zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa ta powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania niemającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać wyżej wymienione różnice, aktywa i straty, z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego weryfikowana jest na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza rachunkiem zysków i strat jest ujmowany poza rachunkiem zysków i strat: w innych całkowitych dochodach dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

4.11. Rezerwy

Rezerwy zgodnie z MSR 37 są tworzone wówczas, gdy na Banku ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

Bank tworzy rezerwy na sprawy sporne w związku z toczącymi się postępowaniami przed sądem lub innym uprawnionym organem. Rezerwa tworzona jest w wysokości szacowanych przewidywanych przepływów z tytułu roszczenia, jeżeli oszacowane prawdopodobieństwo przegrania sporu wynosi ponad 50%. Rezerwy tworzone są w ciężar rachunku zysków i strat w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”.

Wymogom szacowania odpisów i rezerw zgodnie z MSSF 9 podlegają zobowiązania do udzielenia pożyczki oraz umowy gwarancji finansowych.

4.12. Kapitał własny

Kapitał własny

Kapitał własny stanowią kapitały i fundusze własne przypadające na akcjonariuszy Banku tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami lub statutem Banku.

Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy dzieli się na akcje o równej wartości nominalnej i wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.

Polityka rachunkowości odnośnie akcji uprzywilejowanych jest identyczna jak w przypadku akcji zwykłych. Charakter uprzywilejowania akcji wymieniony jest w notce 33 niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Koszty emisji akcji

Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych akcji pomniejszają ujęte w kapitale własnym wpływy z emisji.

Dywidendy

Dywidendy za dany rok, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie, ale nie zostały wypłacone na dzień bilansowy, ujawnia się w pozycji zobowiązania z tytułu dywidendy w ramach „Pozostałych zobowiązań”.

Akcje własne

W przypadku nabycia akcji Banku, zapłacona kwota pomniejsza kapitał własny jako akcje własne do momentu ich anulowania/sprzedaży. W przypadku sprzedaży lub powtórnego przydziału tych akcji, otrzymana zapłata wykazywana jest w kapitale własnym.

Pozostały kapitał

W ramach pozostałych kapitałów ujmowane są pozostałe elementy kapitałów własnych, na który odnoszona jest wycena instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Kapitał ten nie może być przeznaczony do podziału między akcjonariuszy.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują:

- kapitał zapasowy,
- kapitał rezerwowy,
- niepodzielony wynik z lat ubiegłych,
- wynik roku bieżącego.

Na kapitał zapasowy przelewa się co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie ewentualnych strat bilansowych wynikłych z działalności Banku oraz na uzupełnienie kapitału zakładowego.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z zysku netto zgodnie z uchwałą Walnego Zgromadzenia. Na kapitał ten może być w danym roku przeznaczone łącznie nie więcej niż 20% zysku netto. Kapitały przeznaczone są na pokrycie ewentualnych strat bilansowych wynikłych z działalności Banku. Niepodzielony wynik finansowy obejmuje pozycje, które mogą być przeznaczone do podziału między akcjonariuszy z uwzględnieniem art. 348 par. 1 Kodeksu spółek handlowych, tj. kwota przeznaczona do podziału między akcjonariuszy nie może przekraczać zysku za ostatni rok obrotowy, powiększonego o niepodzielone zyski z lat ubiegłych oraz o kwoty przeniesione z utworzonych z zysku kapitałów zapasowego i rezerwowych, które mogą być przeznaczone na wypłatę dywidendy. Kwotę tę należy pomniejszyć o niepokryte straty, akcje własne oraz o kwoty, które zgodnie z Kodeksem Spółek Handlowych lub Statutem powinny być przeznaczone z zysku za ostatni rok obrotowy na kapitał zapasowy lub rezerwowy.

4.13. Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym wycenia się i prezentuje w złotych polskich, które są walutą środowiska gospodarczego, w którym Bank prowadzi działalność („waluta funkcjonalna”) a także są walutą prezentacji w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Transakcje i salda

Aktywa i zobowiązania w prezentowanym bilansie Banku przelicza się według kursu średniego NBP, obowiązującego na dzień bilansowy.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w rachunku zysków i strat, w pozycji rewaluacja i przychody z dywidend.

4.13.1 Kursy przyjęte do wyceny pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wynoszą odpowiednio:

	31.12.2025	31.12.2024
EUR	4,2267	4,2730
CHF	4,539	4,5371
USD	3,6016	4.1012
100 JPY	2,2994	2,6179
GBP	4,8399	5,1488
SEK	0,3908	0,3731

5. Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest w Pionie Ryzyka, w następujących komórkach organizacyjnych:

- Departamencie Strategii i Kontroli Ryzyka,
- Departamencie Oceny Ryzyka Kredytowego,
- Biurze Ryzyka Operacyjnego,
- Samodzielnym Stanowisku ds. Odporności Cyfrowej.

Ponadto w:

- Biurze Windykacji, które realizuje zadania związane z odzyskiwaniem wierzytelności Banku wynikających z umów zawartych z klientami indywidualnymi oraz korporacyjnymi,
- Departamencie Infrastruktury Teleinformatycznej, który wykonuje m.in. działania operacyjne w zakresie zarządzania bezpieczeństwem teleinformatycznym infrastruktury teleinformatycznej Banku,
- Biurze Compliance zarządzającym ryzykiem braku zgodności w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- Biurze AML i Prewencji Przestępstw, który realizuje zadania w zakresie wykonywania obowiązków ustawowych związanych z realizacją procesu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku a także za realizację zadań związanych z prewencją wystąpienia oszustw i wyłudzeń,

- Departamencie Planowania i Kontrolingu w zakresie oceny istotności ryzyka wyniku finansowego w ramach analizy modelu biznesowego,
- zakresie zadań dotyczących ochrony danych osobowych poprzez wyodrębnione stanowisko Inspektora Danych Osobowych.

Zarządzanie ryzykiem wspierają następujące komitety:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, obsługiwany przez Departament Strategii i Kontroli Ryzyka,
- Komitet Kredytowy, obsługiwany przez Departament Oceny Ryzyka Kredytowego,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego, obsługiwany przez Biuro Ryzyka Operacyjnego,
- Komitet Bezpieczeństwa Teleinformatycznego, obsługiwany przez Departament Infrastruktury Teleinformatycznej,
- Komitet Produktów, obsługiwany przez Departament Sprzedaży i Obsługi Klienta.

Bank zarządza ryzykiem poprzez identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku, które to, dostosowane są do wielkości i profilu ryzyka oraz aktualnie prowadzonej oraz planowanej działalności. Organizacja zarządzania ryzykiem oparta jest o podział zadań realizowany w trzech liniach obrony (we wszystkich komórkach organizacyjnych w Banku, odpowiednio do ich zadań). Wszyscy pracownicy mają obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanych stanowiskach, w ramach wynikających z przydzielonych im zadań i na zasadach wynikających z regulacji wewnętrznych Banku.

Dla osiągnięcia satysfakcjonującego i stabilnego wyniku finansowego, ograniczenia i zabezpieczenia funduszami własnymi potencjalnych strat na pozycjach bilansowych i pozabilansowych ekspozycji na negatywny wpływ czynników zewnętrznych i wewnętrznych, wypracowano i wdrożono system technik, procedur i procesów służących do identyfikacji, pomiaru, monitorowania oraz oddziaływania na poziom ryzyka.

Zarząd Banku, oprócz cyklicznych informacji dotyczących poszczególnych ryzyk, otrzymuje co miesiąc zbiorczą „Analizę ryzyka działalności PLUS BANK S.A.” zawierającą informacje o poziomie:

- adekwatności kapitałowej,
- ryzyka rynkowego (w tym stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyka walutowego oraz cen instrumentów dłużnych),
- ryzyka płynności,

w cyklach kwartalnych poszerzoną o poziom:

- ryzyka kredytowego,
- ryzyka operacyjnego,
- ryzyka modeli.

Analiza ryzyka działalności PLUS BANK S.A.” stanowi dla Zarządu podstawę do podejmowania określonych decyzji. Kwartalna Analiza przyjęta przez Zarząd Banku, przekazywana jest jako informacja Radzie Nadzorczej.

Dodatkowo, raz w roku dokonywany jest w Banku cykliczny przegląd Systemu Zarządzania Ryzykiem. Wyniki dokonanych przeglądów przedkładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w ramach dokonywanej przez nią cyklicznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

W celu zapewnienia bezpieczeństwa działalności Banku w sytuacjach kryzysowych Bank cyklicznie aktualizuje plany utrzymania ciągłości działania oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności Banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych

zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych oraz wewnętrznych i zewnętrznych jednocześnie, mogących poważnie zakłócić tę działalność. Należą do nich:

- plany awaryjne na wypadek zachwiania płynności płatniczej, zawierające ocenę zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne, kluczowe działania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, w tym ewentualne wsparcie ze strony inwestora strategicznego Banku, zasady przeprowadzania niezbędnych zmian struktury bilansu, skalę i kolejność wykorzystania rezerwowych źródeł finansowania, a także możliwość pozyskania wsparcia płynnościowego ze strony NBP w postaci kredytu refinansowego (aktualizacja planu przynajmniej raz w roku),
- kapitałowe plany awaryjne na wypadek niedoboru funduszy własnych niezbędnych do pokrycia strat z tytułu ekspozycji Banku na ryzyko (aktualizacja przynajmniej raz w roku).

Strategia wykorzystywania instrumentów finansowych

Obecna oferta produktowa Banku zawiera tradycyjne produkty depozytowe skierowane głównie do klientów detalicznych oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

Inwestycje kapitałowe i związane z nimi ryzyko stanowią margines w działalności Banku.

Bank nie prowadzi działalności polegającej na wykorzystywaniu krótkoterminowych zmian sytuacji na rynku walutowym.

Bank kształtuje strukturę produktów depozytowo-kredytowych biorąc pod uwagę terminy i rodzaj oprocentowania. W procesie sprzedaży uwzględniane są rekomendacje komórek organizacyjnych i komitetów odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem Banku oraz decyzje Zarządu Banku. Dotyczą one m.in. poziomu nadwyżki depozytów nad kredytami, która umożliwia utrzymanie bufora bezpieczeństwa w postaci tzw. aktywów płynnych zarządzanych na szczeblu centrali Banku przez Departament Skarbu.

Bank prowadzi politykę minimalizowania wszystkich rodzajów ryzyka mającą na celu ograniczanie lub całkowitą eliminację strat. Departament Skarbu wykorzystując obciążone niskim ryzykiem instrumenty rynku finansowego, takie jak: dłużne papiery wartościowe NBP i Skarbu Państwa, transakcje wymiany walut FX w zależności od struktury aktywów i zobowiązań oraz tendencji w zakresie kształtowania się parametrów rynkowych (stóp procentowych i kursów walut) domyka otwarte pozycje.

Operacje na instrumentach finansowych przeprowadzane są w ramach zatwierdzonego przez Zarząd Banku systemu limitów. Bank wykorzystuje w procesie zarządzania ryzykiem instrumenty pochodne – w 2025 oraz 2024 roku Bank przeprowadzał transakcje w zakresie instrumentów pochodnych – FX SWAP.

5.1. Ryzyko rynkowe

Bank wykazuje zaangażowanie w instrumenty dłużne o wartości nominalnej 522 mln zł (bony pieniężne NBP 422 mln zł oraz obligacje Skarbu Państwa 100 mln zł), które zaliczane są do portfela bankowego.

Bank nie angażuje się w instrumenty dłużne zaliczane do portfela handlowego, dlatego działalność handlowa prowadzona jest bardzo ograniczonym zakresie. Ekspozycja Banku wynikająca z otwartych pozycji w instrumentach walutowych jest na niskim i nieistotnym poziomie.

Ryzyko rynkowe ograniczają, monitorowane w trybie dziennym przez Departament Strategii i Kontroli Ryzyka, wewnętrzne limity:

- limit dziennej straty na transakcjach walutowych przeprowadzanych przez Departament Skarbu wynoszący 10 tys. zł oraz limity otwartych pozycji walutowych opisane w dalszej części,

- limity BPV ^[1] określające akceptowalny poziom ekspozycji na ryzyko zmiany wartości:
 - portfela bankowego dłużnych papierów wartościowych w wysokości 10,5 zł,
 - portfela handlowego dłużnych papierów wartościowych w wysokości 1,5 tys. zł.

W 2025 roku nie odnotowano przekroczeń ww. limitów.

Wg stanu na 31.12.2025 r. BPV portfela bankowego wyniosło 6,21 tys. zł, zaś BPV portfela handlowego 0 zł.

W 2025 roku nie dokonywano zakupów instrumentów dłużnych w celach handlowych.

5.2. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe monitorowane jest przez Departament Strategii i Kontroli Ryzyka w trybie dziennym i miesięcznym. Kontrolowany jest poziom ryzyka względem następujących limitów:

- limitu otwartej pozycji walutowej całkowitej,
- limitu łącznej wartości zagrożonej (VaR),
- limitów wartości zagrożonej (VaR) oraz wyznaczanych na ich podstawie i aktualizowanych w trybie miesięcznym limitów otwartych pozycji dla poszczególnych walut,
- limitu strat dziennych na wszystkich transakcjach walutowych przeprowadzanych przez Departament Skarbu.

Stosowany w Banku model VAR służy do szacowania ryzyka walutowego, rozumianego jako możliwa strata na utrzymywanych przez Bank ekspozycjach walutowych. Model swoim zakresem obejmuje pozycję walutową Banku oraz zmienność kursów walutowych. Model jest modelem statystycznym, wykorzystującym parametry liczbowe charakteryzujące opisywane przez model zjawiska (dane wewnętrzne i dane zewnętrzne/makroekonomiczne) oraz statystyki tych parametrów.

Założenia modelu VAR:

- a) poziom ufności - 99% (prawdopodobieństwo, że strata nie przekroczy wartości zagrożonej),
- b) lewostronny przedział ufności,
- c) okres prognozy - 1 dzień (okres utrzymywania pozycji walutowych),
- d) okres obserwacji - 250 dni roboczych,
- e) rozkład normalny czynników ryzyka - zmian kursów walut.

Pozycja walutowa całkowita wg stanu na koniec grudnia 2025 r. wyniosła 645 tys. zł wobec limitu wynoszącego 2 513 tys. zł.

5.2.1. Poniższa tabela przedstawia aktywa oraz zobowiązania według wartości bilansowej w podziale walutowym w przeliczeniu na tys. zł.

Dane na 31.12.2025	USD	EUR	GBP	CHF	JPY
Kredyty walutowe i indeksowane	0	0	0	0	0
Pozostałe*	21 362	5 462	886	123 697	7
Aktywa razem z pozycjami pozabilansowymi	21 362	5 462	886	123 697	7
Depozyty klientowskie	3 017	4 078	847	0	0
Depozyty międzybankowe	0	0	0	0	0
Pozostałe**	18 008	2 028	0	123 494	0
Zobowiązania razem z pozycjami pozabilansowymi	21 025	6 106	847	123 494	0
Pozycja walutowa	337	-645	39	203	7
Procent funduszy własnych [%]	0,24%	-0,46%	0,03%	0,15%	0,01%

* USD to gotówka w kasie, nostro, należności z tytułu zabezpieczeń

EUR to gotówka w kasie, nostro, udziały mniejszościowe

GBP, SEK CHF, JPY to gotówka w kasie, nostro

** Rachunki LORO i transakcje FX-SWAP

Dane na 31.12.2024	USD	EUR	GBP	CHF	JPY
Kredyty walutowe i indeksowane	0	0	0	0	0
Pozostałe*	24 511	5 046	1 066	196	75 808
Aktywa razem z pozycjami pozabilansowymi	24 511	5 901	1 066	196	75 808
Depozyty klientowskie	3 919	5 534	1 087	0	0
Depozyty międzybankowe	0	0	0	0	0
Pozostałe**	20 506	146	0	0	75 794
Zobowiązania razem z pozycjami pozabilansowymi	24 425	5 680	1 087	0	75 794
Pozycja walutowa	86	221	-21	196	14
Procent funduszy własnych [%]	0,09%	0,22	0,02%	0,19%	0,01%

* USD to gotówka w kasie, nostro, należności z tytułu zabezpieczeń

EUR to gotówka w kasie, nostro, udziały mniejszościowe

GBP, SEK CHF, JPY to gotówka w kasie, nostro

** rachunki bieżące, LORO i transakcje FX-SWAP

5.2.2. Wartość zagrożona w tys. zł kształtowała się w sposób przedstawiony w tabeli poniżej:

Rok	Waluta	limit	Stan na 31.12.	min	max
2025	EUR	25	4,06	0	5,21
	USD	25	4,67	1,06	6,22
	GBP	5	0,32	0,16	0,34
	CHF	5	2,06	2,05	2,60
	JPY	1	0,10	0,10	0,26
	VaR całkowity	25	9,5	3,57	10,53
2024	VaR całkowity	25	4,44	2,96	18,20

Wyniki dzienne Departamentu Skarbu utrzymywane były powyżej limitu strat dziennych na wszystkich transakcjach walutowych przeprowadzanych przez Departament Skarbu.

Rok	limit	Stan na 31.12.	min	max
2025	-10	0,0	-1,1	2,8
	-10	0,0	-2,0	5,9

Dodatkowo przeprowadzane są testy warunków skrajnych przeprowadzanych w czterech scenariuszach. (od realistycznego po skrajnie nieprawdopodobny). Testy w trzech pierwszych scenariuszach wskazują na hipotetyczne straty w granicach od 5,89 tys. zł do 29,36 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2025 r.

Największa hipotetyczna strata dla czwartego scenariusza (w warunkach osiągnięcia najwyższej co do wartości bezwzględnej wysokości pozycji walutowej z okresu ostatnich 250 dni roboczych i najwyższej zmiany kursów walutowych z okresu 250 dni) - na dzień 31.12.2025 r. wyniosłaby 297,42 tys. zł. Scenariusz ten brał pod uwagę historyczną pozycję walutową i tym samym wykazywał wysokie wartości.

5.3. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej monitorowane jest w trybie miesięcznym (w podziale na główne waluty) z wykorzystaniem Metody Luki Terminów Przeszacowania (ang. Gap Analysis), zmiany wartości ekonomicznej kapitału (EVE) oraz wyniku odsetkowego (NII).

Przeprowadzany jest test warunków skrajnych mający na celu ustalenie, jakiej wielkości zmiany wyniku odsetkowego w horyzoncie 12 miesięcy nastąpią przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o +/- 0,5 pp. oraz 2,5 pp.

Ponadto dla ryzyka stopy procentowej co miesiąc Bank szacuje ekonomiczną wartość kapitału. Oparta jest ona na urealnionej luce stopy procentowej. W podejściu tym wykorzystywane są krzywe dochodowości dla poszczególnych walut. Biorąc pod uwagę stress test dla ekonomicznej wartości kapitału, który uwzględnia spadek całej krzywej dochodowości o 2,5 pp., zmiana ekonomicznej wartości kapitału wyniosłaby 9,32 mln zł.

Bank w cyklach kwartalnych przeprowadza Stress Test Nadzorczy dotyczący zmiany EVE i NII wynikający z Wytycznych w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej. W każdym okresie limit EVE/Tier1 ustalony na poziomie 15% nie był przekroczony i na dzień 31.12.2025 r. wskaźnik EVE/Tier1 wynosił maksymalnie 6,68%. Z kolei dla SOT NII w każdym okresie limit NII/Tier1 ustalony na poziomie 5% nie był przekroczony, na dzień 31.12.2025 r. wskaźnik NII/Tier1 wynosił maksymalnie 1,26%.

Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej księgi banku według stanu na dzień 31.12.2025 r. oszacowano w wysokości 11,18 mln zł.

5.3.1. Aktywa finansowe banku

	31.12.2025	31.12.2024
Oprocentowanie stałe:	480 540	422 621
Papiery wartościowe	470 240	411 720
Lokaty międzybankowe	10 300	10 901
Kredyty ratalne	0	0
Pożyczki lombardowe	0	0
Oprocentowanie zmienne rynkowe:	272 808	256 064
Kredyty na działalność gospodarczą	3 290	4 601
Kredyty mieszkaniowe i na nieruchomości	42 722	53 841
Pożyczki hipoteczne	9 106	17 035
Rezerwa obowiązkowa	18 031	26 003
Kaucje pieniężne	20 068	22 352
Pozostałe rachunki bieżące w bankach	129 425	82 290
Papiery wartościowe	50 166	49 942
Kredyty niewymienione powyżej oprocentowane wg stopy zarządzanej przez Bank	28 563	47 257

5.3.2. Zobowiązania finansowe banku

	31.12.2025	31.12.2024
Oprocentowanie stałe:	120 223	210 920
Depozyty terminowe klientów	119 963	210 920
Depozyty międzybankowe	260	0
Oprocentowanie zmienne rynkowe:	1 268	2 776
Bankowe papiery dłużne	0	0
Lokaty ON	681	1 112
Lokaty długoterminowe oparte o WIBID 1M	587	366
Depozyty oprocentowane wg stopy zarządzanej przez Bank	493 166	390 030

Ekspozycja portfeli dłużnych papierów wartościowych na ryzyko stopy procentowej mierzona jest za pomocą miary duration w połączeniu z limitami na bazie wartości punktu bazowego BPV. Limity BPV zaangażowania w papiery wartościowe ograniczające ryzyko z tytułu zmiany ich wartości (ryzyko krzywej dochodowości) zatwierdzone Uchwałą Zarządu Banku, monitorowane są w trybie dziennym.

5.4. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności monitorowane jest na bieżąco i raportowane jest w trybie dziennym, tygodniowym i miesięcznym. Ocena ryzyka przeprowadzana jest z wykorzystaniem szeregu wskaźników płynności, w tym względem obowiązujących we wszystkich horyzontach limitów:

- limitu wewnętrznego płynności bieżącej – limitu minimalnego poziomu aktywów płynnych w głównych walutach,

- limitu nadzorczego płynności krótkoterminowej (do 1 miesiąca) – wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR – iloraz nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów umożliwiających przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych do wypływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwający 30 dni kalendarzowych),
- limitów wewnętrznych płynności średnioterminowej i strukturalnej:
 - limitu minimalnego dopasowania luki płynności w przedziale do 3 miesięcy, w odniesieniu do poziomu limitu minimum na poziomie 1,35,
 - limitu minimalnego dopasowania luki płynności w przedziale do 1 roku, w odniesieniu do limitu minimum na poziomie 1,55,
 - Limitu pokrycia depozytami stabilnymi osób fizycznych zaangażowań długoterminowych z okresem zapadalności powyżej 10 lat na poziomie 1,0,
 - Limitu minimalnego stanu aktywów płynnych.
- limitów nadzorczych płynności:
 - limitu nadzorczego płynności długoterminowej – wskaźnika NSFR – relacja funduszy własnych i obcych środków stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności,
 - limitu nadzorczego płynności krótkoterminowej – wskaźnika LCR udziału aktywów płynnych do wpływów netto (LCR).

Wg stanu na 31.12.2025 r. wskaźnik LCR przyjął poziom 1 012,35% wobec 702,58% na koniec 2024 roku. Z kolei wskaźnik NSFR na koniec 2025 r. przyjął poziom 219,61% wobec 230,97% wg stanu na 31.12.2024 r.

Ponadto raz w roku testowany jest Plan awaryjny płynności zapewniający niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej.

Podstawowym narzędziem zarządzania ryzykiem płynności jest analiza luki płynności. Dane zestawienie niedopasowania terminów przepływów uwzględnia zróżnicowanie walutowe i urealniane jest z wykorzystaniem m.in. analizy odnawialności, zrywalności (wypowiedzenia warunków umowy) i koncentracji depozytów.

5.4.1. W poniższej tabeli przedstawiono strukturę wymagalności zobowiązań Banku według terminów umownych na bazie niezdyktowanych przepływów w tys. zł:

Na dzień 31.12.2025 r.	do 1 miesiąca	1 - 3 miesiący	3 - 12 miesiący	1 - 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec innych banków	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	566 776	56 327	12 571	1 400	0	637 074
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania finansowe	4 302	230	66	7	175 433	180 038
Zobowiązania razem	571 078	56 557	12 637	1 407	175 433	817 112
Struktura wymagalności narastająco	69,89%	76,81%	78,36%	78,53%	100,00%	

Na dzień 31.12.2024 r.	do 1 miesiąca	1 - 3 miesiący	3 - 12 miesiący	1 - 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec innych banków	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	501 643	64 185	46 981	2 887	0	615 696
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania finansowe	15 759	1 705	1 198	80	140 299	159 041
Zobowiązania razem	517 402	65 890	48 179	2 967	140 299	774 737
Struktura wymagalności narastająco	66,78%	75,29%	81,51%	81,89%	100,00%	

Wskaźnik skumulowanej luki płynności do 3 miesięcy, przedstawiony w poniższym zestawieniu obliczony na podstawie urealnionej luki płynności na bazie metodologii Banku po stronie zobowiązań (zobowiązań wobec klientów, otwartych linii kredytowych) i należności (rezerwy obowiązkowej, należności z tytułu kredytów udzielonych klientom, papierów wartościowych) utrzymywał się w 2025 roku powyżej limitu ustanowionego na poziomie 1,35 i na koniec grudnia 2025 r. przyjął poziom wyniósł 2,57.

5.4.2. Luka płynności i wskaźnik płynności skumulowany

Na dzień 31.12.2025 r.	do 1 miesiąca	1 - 3 miesiący	3 - 12 miesiący	1 - 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kasa, środki w Banku Centralnym	14 624	0	0	0	18 031	32 655
Należności od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego	130 080	2 015	7 755	32 835	244 069	416 754
- lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom	127 086	0	0	0	0	127 086
- kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 994	2 015	7 755	32 835	244 069	289 667
Papiery wartościowe (bez udziałów)	521 168	0	0	0	0	521 168
- dostępne do sprzedaży	99 168	0	0	0	0	99 168
- utrzymywane do terminu zapadalności	422 000	0	0	0	0	422 000
- zastawione	0	0	0	0	0	0
Inne należności	0	0	0	0	20 108	20 108
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	-2 239	206	188	0	0	-1 845
Aktywa trwałe netto	0	0	0	0	9 274	9 274
Aktywa	663 632	2 221	7 943	32 835	291 482	998 113
Zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego	113 170	143 720	55 896	135 231	176 420	624 437
- banki	0	0	0	0	0	0
- klienci indywidualni	113 170	143 720	55 896	135 231	176 420	624 437
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania finansowe	605	720	296	710	927	3 308

Zobowiązania pozabilansowe udzielone	1 297	0	0	0	0	1 297
Kapitały	0	0	0	0	139 417	139 417
Zysk	0	0	0	0	36 0070	36 007
Zobowiązania	115 073	144 490	56 192	135 941	352 771	804 466
Luka płynności netto	548 560	-142 269	-48 249	-103 106	-61 289	193 647
Luka płynności skumulowana	548 560	406 291	358 042	254 936	193 647	193 647
Wskaźnik płynności skumulowany	5,77	2,57	2,13	1,56	1,24	1,24
Na dzień 31.12.2024 r.	do 1 miesiąca	1 - 3 miesiące	3 - 12 miesiące	1 - 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kasa, środki w Banku Centralnym	10 329	0	58	0	21 817	32 205
Należności od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego	92 450	3 478	14 806	49 638	223 198	383 571
- lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom	89 295	0	0	0	0	89 295
- kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 155	3 478	14 806	49 638	223 198	294 276
Papiery wartościowe (bez udziałów)	453 748	0	0	1 229	0	454 977
- dostępne do sprzedaży	78 748	0	0	0	0	78 748
- utrzymywane do terminu zapadalności	375 000	0	0	0	0	375 000
- zastawione	0	0	0	1 229	0	1 229
Inne należności	0	0	0	0	23 173	23 173
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	-30	-1 366	0	0	0	-1 396
Aktywa trwałe netto	0	0	0	0	8 824	8 824
Aktywa	556 498	2 112	14 865	50 867	277 012	901 354
Zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego	46 332	40 193	212 304	140 846	176 058	615 723
- banki	0	0	0	0	0	0
- klienci indywidualni	46 322	40 193	212 304	140 846	176 058	615 723
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania finansowe	1 286	1 108	5 877	3 835	4 794	16 901
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	1 842	0	0	0	0	1 842
Kapitały	0	0	0	0	100 669	100 669
Zysk	0	0	0	0	39 630	39 630

Zobowiązania	49 449	41 301	218 181	144 682	321 151	774 764
Luka płynności netto	507 049	-39 189	-203 316	-93 814	-44 139	126 590
Luka płynności skumulowana	507 049	467 860	264 544	170 729	126 590	126 590
Wskaźnik płynności skumulowany	11,25	6,17	1,86	1,38	1,16	1,16

Aktywa płynne zabezpieczające realizację bieżących zobowiązań kształtowały się na koniec 2025 r. powyżej limitu wyznaczonego na podstawie wartości części niestabilnej zobowiązań. Według stanu na dzień 31.12.2025 r. nadwyżka wynosiła 184 275 tys. zł dla waluty krajowej oraz 312 646 tys. zł we wszystkich walutach łącznie, wobec odpowiednio nadwyżki 367 927 tys. zł i 448 601 tys. zł rok wcześniej.

5.5. Zarządzanie kapitałem

Bank zarządza adekwatnością kapitałową tak, by poziom ryzyka podejmowanego przez Bank mógł zostać pokryty funduszami własnymi (poszczególne składniki zaprezentowane zostały w poniższej tabeli). W ramach zarządzania określił również politykę dotyczącą źródeł pozyskania kapitału.

Wartość funduszy własnych na koniec 2025 r. kształtowała się powyżej oszacowanej wartości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego.

Na koniec 2025 r. Bank spełniał podstawowe normy wynikającej z Ustawy z dnia 05.08.2014 r. o nadzorze makro-ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

5.5.1. Fundusze własne

	31.12.2025	31.12.2024
Kapitał akcyjny	421 915	421 915
Kapitał zapasowy	24 169	20 854
Kapitał rezerwowy	9 442	9 441
Uznany zysk lub uznana strata	0	0
Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych i finansowych dostępnych do sprzedaży	2 357	1 939
Korekta funduszy o akcje własne	-2 165	-2 165
Korekty regulacyjne kapitału podstawowego TIER I	-102	-104
Korekta funduszy o stratę z lat ubiegłych (bez BO MSSF 9)	-158 618	-196 741
Korekta funduszy o stratę netto bieżącego okresu	0	0
MSSF 9	-152 257	-152 257
Korekta funduszy o wartości niematerialne	-5 364	-2 411
Odpisy aktualizujące aktuarialną wycenę rezerw na świadczenia pracownicze	49	59
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-9	0
TIER II	0	0
Fundusze własne razem	139 417	100 530

5.5.2. Profil ryzyka Banku według stanu na dzień 31.12.2025 r. określono w poniższej tabeli.

Ocena adekwatności kapitałowej	31.12.2025	31.12.2024
Kapitał regulacyjny:		
1. Ryzyko kredytowe	10 527	15 618
2. Ryzyko koncentracji	0	0
3. Ryzyko rynkowe (walutowe)	0	0
4. Ryzyko operacyjne	11 597	7 098
Kapitał regulacyjny całkowity (nadzorczy wymóg kapitałowy)	22 124	22 716
Nadwyżka funduszy własnych	117 292	77 813
Współczynnik wypłacalności (TCR) [%]	50,41%	35,40%
Współczynnik kapitału Tier 1	50,41%	35,40%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	50,41%	35,40%
Kapitał wewnętrzny:		
1. Ryzyko kredytowe, w tym rezydualne, koncentracji, kontrahenta i wpływu warunków makroekonomicznych	6 261	8 726
2. Ryzyko rynkowe	0	0
- ryzyko walutowe	0	0
- ryzyko cen instrumentów dłużnych	0	0
3. Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej	11 178	7 039
4. Ryzyko płynności	10 352	0
5. Ryzyko niefinansowe: ryzyko operacyjne	0	0
6. Ryzyko modeli	626	873
Kapitał wewnętrzny całkowity	28 417	16 637
Nadwyżka funduszy własnych	111 000	83 892
Nadwyżka funduszy własnych ponad większy z wymogów	111 000	77 813

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego był wyznaczany według metody standardowej.

Na koniec 2025 r. całkowita pozycja walutowa wyniosła 645 tys. zł wobec limitu wynoszącego 2 513 tys. zł i nie przekraczała 2% funduszy własnych Banku.

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku poziom funduszy własnych Banku zapewnia pokrycie nie tylko każdego z wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 1 lit. a-c rozporządzenia nr 575/2013 z późn. zm. tj. współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 4,5%, współczynnika kapitału Tier I na poziomie 6% i łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 8%. Poziom funduszy własnych Banku zapewnia również pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych w wysokości 4,50 p.p. ponad wartość każdego z wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 1 lit. a-c rozporządzenia nr 575/2013 z późn. zm., powiększonych o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt. 2 ustawy Prawo bankowe, wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym oraz o wskaźnik bufora antycyklicznego określonego w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 września 2024r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego. Dodatkowy narzut pokrywany jest w całości przez kapitał podstawowy Tier I.

5.5.3. Normy adekwatności kapitałowej uwzględniające wymagane bufony :

Wskaźnik	Minimalne wymagania nadzorcze wg CRR	Wymóg połączonego bufora	Narzut P2G	Bufor antycykliczny (od 09.2025)	Łączny wymagany poziom	Poziom na 31.12.2025r
CET1	4,50%	2,50%	4,50%	1,00%	12,50%	50,41%
T1	6,00%	2,50%	4,50%	1,00%	14,00%	50,41%
TCR	8,00%	2,50%	4,50%	1,00%	16,00%	50,41%
Wskaźnik dźwigni	3,00%	1,50%		-	4,50%	16,53%
Minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych łącznej ekspozycji na ryzyko MREL – TREA	8,00%	2,50%	-	-	10,50%	50,41%
Minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych miary ekspozycji całkowitej MREL - TEM	3,00%	-	-	-	3,00%	16,53%

Instrumenty dłużne i należności od Banków - ratingi

Poniższa tabela prezentuje ratingi określające ryzyko kredytowe papierów wartościowych z portfela dostępnego do sprzedaży (ang. Available For Sale) i utrzymywanego do zapadalności (ang. Held To Maturity), tj. ratingi Polski jako emitenta papierów wartościowych.

5.5.4. Tabela prezentuje ratingi znajdujących się w portfelu Banku obligacji skarbowych

Kod ISIN Obligacji	Agencja Ratingowa	31.12.2025			31.12.2024		
		Moody's	Fitch	S&P	Moody's	Fitch	S&P
PL0000113130		A2	AA-	A-	A2	A-	A
PL0000116596		A2	AA-	A-	A2	A-	A
PL0000114559		A2	AA-	A-	A2	A-	A
PL0000117289		A2	AA-	A-	A2	A-	A
PL0000118089		A2	A-	A-			

5.6. Ryzyko kredytowe

Bank narażony jest na ryzyko kredytowe, czyli ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązywania się klienta z obowiązku spłaty zaciągniętych w Banku zobowiązań w terminie. Ryzyko kredytowe monitorowane jest na bieżąco, na podstawie terminowości spłat odsetek i rat kredytowych oraz spływających dokumentów finansowych klientów.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym został określony w Strategii zarządzania ryzykiem kredytowym, Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym oraz w procedurach, instrukcjach i metodykach wewnętrznych. Za określenie strategii i zasad zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki i kluczowych procedur w tym obszarze odpowiada Zarząd Banku. Każdorazowo zmiany w Strategii podlegają akceptacji Rady Nadzorczej. Odpowiedzialność za wdrożenie i funkcjonowanie systemu zasad zarządzania ryzykiem oraz operacyjne zarządzanie ryzykiem spoczywa na Członku Zarządu nadzorującym Pion Ryzyka, a w przypadku jego nieobecności kolegiąlnie na całym Zarządzie Banku. W zarządzaniu ryzykiem kredytowym ważną rolę pełni również Komitet Kredytowy.

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest:

- 1) monitorowanie wskaźników jakości portfela kredytowego oraz migracji pomiędzy koszykami,
- 2) ograniczanie ryzyka koncentracji,
- 3) prowadzenie aktywnych działań w zakresie restrukturyzacji i windykacji (w tym realizacji porozumień po wypowiedzeniu i rozwiązaniu umów nieobsługiwanych),
- 4) prowadzenie regularnego, aktywnego monitoringu ekspozycji kredytowych obsługiwanych zgodnie z harmonogramem,
- 5) monitoring zabezpieczeń prawnych spłaty kredytów lub pożyczek,
- 6) sprzedaż portfela kredytowego, w przypadku pozyskania oferty nie mającej negatywnego wpływu na wynik Banku.

W ramach procesu analizy i oceny ryzyka kredytowego Bank stosuje podejście oparte na analizie jakościowej oraz ilościowej ekspozycji na ryzyko kredytowe. Ocena ryzyka kredytowego, w tym analiza ryzyka na poziomie pojedynczej transakcji, analiza ryzyka na poziomie portfela kredytowego, proces monitorowania ekspozycji kredytowych w czasie jej trwania oraz procesy restrukturyzacyjne i windykacyjne realizowane są przez komórki organizacyjne usytuowane w Pionie Ryzyka (Departament Strategii i Kontroli Ryzyka, Departament Oceny Ryzyka Kredytowego), oraz w Pionie Prezesa (Biurze Windykacji). Funkcje analityczne oraz kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka są oddzielone od funkcji sprzedażowych.

Profil ryzyka portfela Ekspozycji Kredytowych utrzymuje się na poziomie wysokim. Wynika to z systematycznego spadku portfela kredytowego w wyniku spłat kredytów oraz braku nowo udzielanych kredytów oraz niskiej jakości pozostałego w obsłudze Banku portfela kredytowego (wysoki udział należności z utratą wartości w portfelu kredytowym).

5.7. Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji jest to ryzyko istotnego pogorszenia się sytuacji finansowej Banku w wyniku nadmiernej ekspozycji Banku na ryzyko jednego Klienta Kredytowego lub Grupy Powiązanej lub jednego sektora branżowego lub innego typu koncentracji ryzyka o podobnym charakterze.

Bank określa i zarządza następującymi obszarami ryzyka koncentracji:

- a) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- b) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży,
- c) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec tych samych regionów geograficznych,
- d) ryzyka wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia,
- e) ryzyka wynikającego z zaangażowań w tej samej walucie,
- f) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów związanych kapitałowo lub organizacyjnie z Bankiem, podmiotów zależnych lub dominujących.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji poprzez miesięczny monitoring określonych wymienionych powyżej obszarów ryzyka koncentracji, oraz poprzez system wskaźników określających Apetyt na Ryzyko.

Za najbardziej istotne ryzyka koncentracji Bank uważa ryzyka opisane w podpunkcie a), c) i d), dla których kwantyfikacja liczbowa została zaprezentowana poniżej.

5.7.1 Największe zaangażowania wobec klientów

31.12.2025 r.	Status default	Całkowite zaangażowanie	Odpis aktualizujący	Wartość ekspozycji netto	Udział % w portfelu
Podmiot	[tak/nie]				
1	tak	31 124	-18 798	12 326	5,58%
2	tak	19 754	-18 334	1 420	3,54%
3	tak	18 065	-10 635	7 430	3,24%
4	tak	15 264	-12 351	2 913	2,74%
5	tak	6 509	-4 500	2 009	1,17%
6	tak	5 577	-5 577	0	1,00%
7	tak	4 456	-3 765	691	0,80%
8	tak	4 124	-4 124	0	0,74%
9	tak	3 289	-3 289	0	0,59%
10	nie	2 655	-249	2 406	0,48%
Razem		110 817	-81 622	29 195	19,86%

31.12.2024 r.	Status default	Całkowite zaangażowanie	Odpis aktualizujący	Wartość ekspozycji netto	Udział % w portfelu
podmiot	[tak/nie]				
1	Tak	28 171	-14 374	13 797	3,94%
2	Tak	27 864	-18 844	9 020	3,90%
3	Tak	21 712	-10 484	11 228	3,04%
4	tak	16 641	-16 641	0	2,33%
5	tak	13 930	-11 150	2 780	1,95%
6	tak	6 042	-4 149	1 893	0,85%
7	tak	5 111	-5 111	0	0,72%
8	nie	4 649	-27	4 622	0,65%
9	tak	4 539	-4 539	0	0,64%
10	tak	4 364	-4 364	0	0,61%
Razem		133 023	-89 683	43 340	18,61%

5.7.2. Największe zaangażowania wobec grup podmiotów powiązanych

31.12.2025 r.	Status default	Całkowite zaangażowanie	Odpis	Wartość ekspozycji netto	Udział % w portfelu
grupa	[tak/nie]				
1	tak	18 943	-10 635	8 308	3,39%
2	nie	896	-15	881	0,16%
3	nie	20	-2	18	0,004%
4					
5					
Razem		19 859	-10 652	9 207	3,56%

31.12.2024 r. grupa	status default [tak/nie]	całkowite zaangażowanie	Odpis	wartość ekspozycji netto	udział % w portfelu
1	tak	26 361	-10 511	15 850	3,69%
2	nie	1 000	-36	964	0,14%
3	nie	116	-1	115	0,02%
4					
5					
Razem		27 477	-10 548	16 929	3,84%

Od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. nie występowały przekroczenia limitu koncentracji dla pojedynczych podmiotów oraz dla grup podmiotów powiązanych. Od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r. nie występowało przekroczenie limitu 10% kapitału podstawowego Tier I Banku wynikającego z art. 79a ustawy Prawo bankowe oraz na dzień 31.12.2025 r. nie występowały przekroczenia limitu 25% uznanego kapitału Tier I i Tier II Banku wynikającego z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. (CRR).

Wszystkie znaczące indywidualnie ekspozycje są monitorowane przez Departament Oceny Ryzyka Kredytowego, w celu zidentyfikowania ewentualnych przesłanek utraty wartości i podjęcia działań ograniczających ryzyko przeklasyfikowania ekspozycji.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom Banku

Bank nie stosuje ratingów dla poszczególnych aktywów kredytowych. Ze względu na różnorodność procesów oraz wieloproduktowość Banku, w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym wykorzystywany jest podział na grupy produktowe oraz jakość zabezpieczenia kredytów. Główne rodzaje przyjmowanych zabezpieczeń to hipoteka, przewłaszczenie lub zastaw rzeczy ruchomych, kaucje, poręczenia.

5.7.3. Struktura geograficzna według wartości bilansowej brutto

Na dzień 31.12.2025 r.	sektor finansowy	sektor niefinansowy	sektor budżetowy	Razem
dolnośląskie	0	43 792	0	43 792
kujawsko-pomorskie	0	16 096	0	16 096
lubelskie	0	11 649	0	11 649
lubuskie	0	7 382	0	7 382
łódzkie	0	43 596	0	43 596
małopolskie	0	72 895	0	72 895
mazowieckie	20 150	66 961	0	87 111
opolskie	0	9 097	0	9 097
podkarpackie	0	17 372	0	17 372
podlaskie	0	6 095	0	6 095
pomorskie	0	59 358	0	59 358
śląskie	0	93 571	0	93 571
świętokrzyskie	0	11 514	0	11 514
warmińsko-mazurskie	0	12 592	0	12 592
wielkopolskie	0	46 168	0	46 168
zachodnio-pomorskie	0	19 773	0	19 773
Razem	20 150	537 911	0	558 061

Na dzień 31.12.2024 r.	sektor finansowy	sektor niefinansowy	sektor budżetowy	Razem
dolnośląskie	0	56 456	0	56 456
kujawsko-pomorskie	0	22 248	0	22 248
lubelskie	0	14 852	0	14 852
lubuskie	0	9 879	0	9 879
łódzkie	0	58 091	0	58 091
małopolskie	0	90 376	0	90 376
mazowieckie	22 402	103 523	0	125 925
opolskie	0	10 809	0	10 809
podkarpackie	0	20 527	0	20 527
podlaskie	0	9 559	0	9 559
pomorskie	0	82 109	0	82 109
śląskie	0	102 413	0	102 413
świętokrzyskie	0	14 584	0	14 584
warmińsko-mazurskie	0	15 659	0	15 659
wielkopolskie	0	57 628	0	57 628
zachodnio-pomorskie	0	23 543	0	23 543
Razem	22 402	692 256	0	714 658

5.7.4. Struktura branżowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom według wartości bilansowej netto

	31.12.2025				31.12.2024
	sektor finansowy	sektor niefinansowy	sektor budżetowy	Razem	wartość bilansowa netto
Budownictwo	0	4 921	0	4 921	5 631
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0	0	0	0	0
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	20 150	0	0	20 150	22 416
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0	0	0	0	9
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0	1 551	0	1 551	1 837
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	424	0	424	560
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	0	10 613	0	10 613	18 234
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0	1 775	0	1 775	9 557
Edukacja	0	20	0	20	24
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	0	15 179	0	15 179	18 556
Informacja i komunikacja	0	0	0	0	0
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0	842	0	842	808
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0	0	0	0
Osoby prywatne	0	69 322	0	69 322	96 050
Pozostała działalność usługowa	0	0	0	0	0
Przetwórstwo przemysłowe	0	1 518	0	1 518	2 462
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	0	0	0	0	0
Transport i gospodarka magazynowa	0	123	0	123	178
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	0	0	0	0
Razem	20 150	106 288	0	126 438	176 322

Polityka zabezpieczeń

Polityka zabezpieczeń jest ważnym elementem polityki kredytowej. Podstawową rolą zabezpieczenia jest obniżenie ryzyka kredytowego transakcji i zapewnienie Bankowi realnej możliwości zwrotu należności. Bank, podejmując decyzję o przyznaniu produktu obciążonego ryzykiem kredytowym, dąży do uzyskania zabezpieczenia adekwatnego do podejmowanego ryzyka.

Bank, analizując ryzyko związane z danym zabezpieczeniem uwzględnia:

- rodzaj zabezpieczenia i sposób egzekucji z zabezpieczenia,
- kolejność zaspokajania się z zabezpieczenia,
- wpływ zużycia technologicznego przedmiotu zabezpieczenia na jego wartość,
- koszty utrzymania zabezpieczenia i egzekucji z zabezpieczenia.

Bank analizuje ryzyko nie tylko dłużnika, ale również ryzyko związane z nieruchomością stanowiącą zabezpieczenie.

Stosowanie praktyk „forbearance”

Polityka Banku w zakresie restrukturyzacji oznacza zdefiniowany regulacjami wewnętrznymi zestaw działań związanych z renegocjacją i restrukturyzacją warunków umów kredytowych. Bank oferuje restrukturyzację klientom, którzy są tymczasowo w trudnej sytuacji finansowej, nie są w stanie sprostać pierwotnym warunkom spłaty oraz posiadają zdolność do spłaty na nowych warunkach pozwalających terminową spłatę zobowiązania.

Jako restrukturyzowane uznaje się kredyty:

1. dłużników, których zidentyfikowano jako aktualnie doświadczających (lub wkrótce będących doświadczając) trudności finansowych, z powodu których nie spełnią warunków umowy.
2. dłużników w przypadku których:
 - a) aneksowano umowę, która została sklasyfikowana jako ekspozycja nieobsługiwana przed tą zmianą, lub która zostałaby sklasyfikowana jako ekspozycja nieobsługiwana z powodu trudności finansowych, jeżeli nie zostałaby zmieniona,
 - b) częściowo umarżono dług.
3. dłużników, którzy skorzystali z klauzul zawartych w umowie kredytu, które umożliwiają im zmianę warunków umowy i zastosowanie metod restrukturyzacji.

Możliwe do zastosowania metody restrukturyzacji mające na celu osiągnięcie przez dłużnika zdolności do obsługi długu, obejmują zmianę treści umowy kredytu na korzyść dłużnika poprzez:

1. przyznanie dłużnikowi ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił:
 - a) to jest ustalenie warunków bardziej korzystnych niż warunki, które uzyskaliby od Banku w tym czasie inni kredytobiorcy o podobnym profilu ryzyka, w szczególności:
 - obniżenie kosztów obsługi kredytu,
 - wydłużenie okresu kredytowania (zawsze gdy wykracza poza maksymalny określony w instrukcjach produktowych),
 - udzielenie okresowego zawieszenia spłaty raty kapitałowo-odsetkowej,
2. kapitalizację wymaganego zadłużenia z tytułu odsetek i opłat.

3. udzielenie dłużnikowi ulgi finansowej w postaci rezygnacji przez Bank z zapłaty części odsetek (w tym naliczonych, a niezapłaconych).
4. spłatę części zadłużenia z tytułu zbycia zabezpieczenia, o ile ta sprzedaż nie była przewidziana w umowie jako źródło (częściowej) spłaty kredytu.
5. obniżenie salda kapitału poprzez zamianę (w tym okresową) części kredytu na inne aktywa, w tym poprzez przeniesienie własności zabezpieczenia na Bank.

Kryteria wyjścia kredytu z restrukturyzacji

Ekspozycja przestała być restrukturyzowana, jeżeli spełnione są wszystkie poniższe warunki :

1. Ekspozycję uznaje się za obsługiwaną, w tym przypadku gdy została ona przeklasyfikowana z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych po dokonaniu analizy sytuacji finansowej dłużnika, która wykazała, że ekspozycja ta nie spełnia już warunków uznania jej za nieobsługiwaną oraz
2. Od daty uznania ekspozycji restrukturyzowanej za obsługiwaną upłynął co najmniej dwuletni okres warunkowy oraz
3. Przez co najmniej połowę okresu warunkowego dokonywane były regularne płatności w wyższej niż nieznaczna łącznej kwocie z tytułu odsetek lub kwoty głównej oraz
4. Na koniec okresu warunkowego żadna z ekspozycji wobec dłużnika nie była przeterminowana o ponad 30 dni.

Ekspozycja restrukturyzowana może być uznana za ekspozycję obsługiwaną od daty podjęcia działań restrukturyzacyjnych, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki :

- przedłużenie okresu ekspozycji nie doprowadziło do uznania jej za nieobsługiwaną,
- na dzień podjęcia działań restrukturyzacyjnych ekspozycja nie została uznana za nieobsługiwaną.

5.7.5 Struktura geograficzna kredytów i pożyczek udzielonych klientom z udzielonym udogodnieniem typu forbearance w wartości bilansowej netto

Na dzień 31.12.2025 r.	sektor finansowy	sektor niefinansowy	sektor budżetowy	Razem
dolnośląskie	0	594	0	594
kujawsko-pomorskie	0	31	0	31
lubelskie	0	486	0	486
lubuskie	0	117	0	117
łódzkie	0	403	0	403
małopolskie	0	145	0	145
mazowieckie	0	519	0	519
opolskie	0	211	0	211
podkarpackie	0	37	0	37
podlaskie	0	376	0	376
pomorskie	0	724	0	724
śląskie	0	661	0	661
świętokrzyskie	0	95	0	95
warmińsko-mazurskie	0	120	0	120
wielkopolskie	0	447	0	447
zachodniopomorskie	0	405	0	405
Razem	0	5 371	0	5 371
Na dzień 31.12.2024 r.	sektor finansowy	sektor niefinansowy	sektor budżetowy	Razem
dolnośląskie	0	930	0	930
kujawsko-pomorskie	0	73	0	73
lubelskie	0	582	0	582
lubuskie	0	155	0	155
łódzkie	0	750	0	750
małopolskie	0	238	0	238
mazowieckie	0	998	0	998
opolskie	0	339	0	339
podkarpackie	0	55	0	55
podlaskie	0	394	0	394
pomorskie	0	1 123	0	1 123
śląskie	0	902	0	902
świętokrzyskie	0	134	0	134
warmińsko-mazurskie	0	195	0	195
wielkopolskie	0	864	0	864
zachodniopomorskie	0	534	0	534
Razem	0	8 266	0	8 266

5.7.6. Struktura branżowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom z udzielonym udogodnieniem typu forbearance w wartości bilansowej netto

Na dzień 31.12.2025 r.	sektor finansowy	sektor niefinansowy	sektor budżetowy	razem
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	0	0	0
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	0	464	0	464
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0	0	0	0
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	0	3	0	3
Osoby prywatne	0	4 904	0	4 904
Przetwórstwo przemysłowe	0	0	0	0
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	0	0	0	0
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	0	0	0
Razem	0	5 371	0	5 371
Na dzień 31.12.2024 r.	sektor finansowy	sektor niefinansowy	sektor budżetowy	razem
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	0	0	0
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	0	462	0	462
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0	0	0	0
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	0	91	0	91
Osoby prywatne	0	7 713	0	7 713
Przetwórstwo przemysłowe	0	0	0	0
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	0	0	0	0
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	0	0	0
Razem	0	8 266	0	8 266

5.7.7. Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance według typu klienta w wartości bilansowej brutto:

Na dzień 31.12.2025 r.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Razem
	Osoby fizyczne	Klienci korporacyjny	Przedsiębiorcy indywidualni	
Koszyk 1	0	0	0	0
Koszyk 2	3 926	3	0	3 929
Koszyk 3	85 846	1 007	4 124	90 977
POCI	42	0	0	42
Razem	89 814	1 010	4 124	94 948

5.7.8. Tabela przedstawia szczegółowe dane na temat ekspozycji w różnych koszykach ryzyka oraz ich klasyfikacji według typów klientów i sposobów oceny:

Na dzień 31.12.2025 r.		Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Razem
		Osoby fizyczne	Klienci korporacyjny	Przedsiębiorcy indywidualni	
Koszyk 1	oceniane indywidualnie	0	0	0	0
	oceniane grupowo	0	0	0	0
Koszyk 2	oceniane indywidualnie	4	0	0	4
	oceniane grupowo	181	0	0	181
Koszyk 3	oceniane indywidualnie	212	535	4 124	4 871
	oceniane grupowo	84 485	8	0	84 493
POCI	oceniane indywidualnie	0	0	0	0
	oceniane grupowo	28	0	0	28
Razem		84 910	543	4 124	89 577

Na dzień 31.12.2024 r.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Razem
	Osoby fizyczne	Klienci korporacyjny	Przedsiębiorcy indywidualni	
Koszyk 1	0	0	0	0
Koszyk 2	6 220	91	0	6 311
Koszyk 3	108 071	895	3 750	112 716
POCI	51	0	0	51
Razem	114 342	986	3 750	119 078

5.7.9. Odpis na oczekiwane straty kredytowe ekspozycji forbearance:

Na dzień 31.12.2024 r.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Razem
	Osoby fizyczne	Klienci korporacyjny	Przedsiębiorcy indywidualni	
Koszyk 1	oceniane indywidualnie	0	00	0
	oceniane grupowo	0	0	0
Koszyk 2	oceniane indywidualnie	-9	00	-9
	oceniane grupowo	-418	0	-418
Koszyk 3	oceniane indywidualnie	-218	-425	-4 392
	oceniane grupowo	-105 955	-88	-105 964
POCI	oceniane indywidualnie	0	0	0
	oceniane grupowo	-29	0	-29
Razem	-106 629	-433	-3 750	-110 812

5.7.10. Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance według przeterminowania w wartości bilansowej netto:

Koszyk 2	Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 31.12.2025 r.			Razem
	Osoby fizyczne	Klienci korporacyjny	Przedsiębiorcy indywidualni	
bez przeterminowania	3 424	0	0	3 424
do 30 dni	285	3	0	288
31 – 60 dni	32	0	0	32
61 – 90 dni	0	0	0	0
powyżej 90 dni	0	0	0	0
Razem	3 741	3	0	3 744

Koszyk 3

Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 31.12.2025 r.

	Osoby fizyczne	Klienci korporacyjny	Przedsiębiorcy indywidualni	Razem
bez przeterminowania	136	0	0	136
do 30 dni	325	0	0	325
31 – 60 dni	4	0	0	4
61 – 90 dni	0	0	0	0
powyżej 90 dni	684	464	0	1 148
Razem	1 149	464	0	1 613

Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 31.12.2025 r.

POCI	Osoby fizyczne	Klienci korporacyjny	Przedsiębiorcy indywidualni	Razem
bez przeterminowania	6	0	0	6
do 30 dni	0	0	0	0
31 – 60 dni	0	0	0	0
61 – 90 dni	0	0	0	0
powyżej 90 dni	8	0	0	8
Razem	14	0	0	14

Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 31.12.2024 r.

Koszyk 2

	Osoby fizyczne	Klienci korporacyjny	Przedsiębiorcy indywidualni	Razem
bez przeterminowania	5 382	91	0	5 473
do 30 dni	231	0	0	231
31 – 60 dni	168	0	0	168
61 – 90 dni	12	0	0	12
powyżej 90 dni	0	0	0	0
Razem	5 793	91	0	5 884

Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 31.12.2024 r.

Koszyk 3

	Osoby fizyczne	Klienci korporacyjny	Przedsiębiorcy indywidualni	Razem
bez przeterminowania	209	0	0	209
do 30 dni	364	0	0	364
31 – 60 dni	2	0	0	2
61 – 90 dni	10	0	0	10
powyżej 90 dni	1 313	462	0	1 775
Razem	1 898	462	0	2 360

Struktura jakościowa portfela kredytowego w wartości bilansowej brutto

Bank nie prowadzi sprzedaży kredytów od 2021 roku. Jakość istniejącego portfela kredytowego Banku w stosunku do 31.12.2024 r. uległa nieznacznie pogorszeniu. Udział salda kredytów będących w Fazie 3 do salda ogółem zgodnie ze stanem na 31.12.2025 r. wynosił 86,7%, podczas gdy na dzień 31.12.2024 r. udział salda kredytów będących w stanie Fazie 3 do salda ogółem wynosił 85,3%. W celu poprawy jakości portfela kredytowego Bank podejmuje aktywne działania mające na celu skuteczne dochodzenie roszczeń. W 2025 roku działania windykacyjne doprowadziły do odzyskania 37,65 mln zł w porównaniu do 38,01 mln zł. w 2024 roku.

Kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 10,53 mln zł.

5.7.11. Struktura portfela kredytowego w wartości bilansowej brutto.

Na dzień 31.12.2025 r.	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
bez przeterminowania	26 464	58 150	5 616	18	90 248
do 30 dni	0	5 512	1 172	0	6 684
31 – 60 dni	0	1 075	165	0	1 240
61 – 90 dni	0	408	88	0	496
powyżej 90 dni	0	0	459 369	24	459 393
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	26 464	65 145	466 410	42	558 061

Na dzień 31.12.2024 r.	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
bez przeterminowania	33 889	84 802	8 326	21	127 038
do 30 dni	173	4 330	1 199	0	5 702
31 – 60 dni	0	746	355	0	1 101
61 – 90 dni	0	116	368	0	484
powyżej 90 dni	0	0	580 303	30	580 333
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	34 062	89 994	590 551	51	714 658

5.7.12. Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe bez uwzględnienia posiadanych zabezpieczeń

	Wartość bilansowa netto 31.12.2025	Wartość bilansowa netto 31.12.2024
Kasa, środki w Banku Centralnym	32 640	31 953
Należności od innych banków	127 389	90 443
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	99 175	86 992
Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	421 766	374 820
Aktywa zastawione	0	1 203
Kredyty i pożyczki udzielane klientom	126 438	176 322
- klienci korporacyjni	54 270	77 024
- przedsiębiorcy indywidualni	69 324	3 635
- klienci indywidualni	2 844	95 663
Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0
- klienci korporacyjni	0	0
- przedsiębiorcy indywidualni	0	0
- klienci indywidualni	0	0
Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	126 438	176 322
- klienci korporacyjni	54 270	77 024
- przedsiębiorcy indywidualni	69 324	3 635
- klienci indywidualni	2 844	95 663
Pozostałe aktywa	23 450	32 790
Razem ekspozycja bilansowa	830 858	794 523
Zobowiązania warunkowe udzielone	15 156	18 722
Razem ekspozycja pozabilansowa	15 156	18 722
Razem ekspozycja bilansowa i pozabilansowa	846 014	813 245

Portfel kredytów i pożyczek wycenianych do wartości godziwej

Bank nie klasyfikuje pożyczek i należności do portfela aktywów wycenianych do wartości godziwej.

6. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe ujęte w wartości bilansowej równej wartości godziwej

Wartość godziwa to cena, którą by otrzymano za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Na podstawie stosowanych przez Bank metod ustalania wartości godziwej, aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się do następujących kategorii:

- poziom 1: ceny notowane (nieskorygowane) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów lub zobowiązań,
- poziom 2: ceny kwotowane na aktywnych rynkach do podobnych instrumentów lub inne metody wyceny, dla których wszystkie istotne dane wejściowe bazują na obserwowalnych danych rynkowych,

- poziom 3: metody wyceny, dla których przynajmniej jedna istotna dana wejściowa nie bazuje na obserwowalnych danych rynkowych.

Poziom 1 hierarchii obejmuje w całości wartość godziwą obligacji emitowanych przez Skarb Państwa na 31.12.2025 r. w kwocie 98 734 tys. zł i na 31.12.2024 r. w kwocie 87 081 tys. zł, których wycena dokonywana jest w oparciu o kwotowania pobierane z aplikacji Reuters3000XTRA oraz kapitałowe papiery wartościowe na kwotę 441 tys. zł na 31.12.2025 r. i na 31.12.2024 r. w kwocie 1 114 tys. zł.

Poziom 2 hierarchii obejmuje aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, które na 31.12.2025 r. wynosiły 1 419 tys. zł, na 31.12.2024 r. aktywa wynoszące 2 45 tys. zł oraz zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych o wartości 544 tys. zł.

Poziom 3 hierarchii obejmuje akcje i udziały spółek zależnych o wartości 0 zł na 31.12.2025 r. oraz na 31.12.2024 r.

Wynik transakcji z tytułu instrumentów pochodnych zaprezentowany jest w rachunku zysku i strat, w pozycji rewaluacja i przychody z dywidend (nota 10).

6.1. Aktywa i zobowiązania finansowe PLUS BANK S.A. podlegające wycenie według wartości godziwej

Na dzień 31.12.2025 r.	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
- papiery wartościowe	98 734	0	0	98 734
- aktywa zastawione	0	0	0	0
- pochodne instrumenty finansowe	0	1 419	0	1 419
- kapitałowe papiery wartościowe	441	0	0	441
Razem aktywa finansowe	99 175	1 419	0	100 594
Zobowiązania finansowe	0	544	0	544

Na dzień 31.12.2024 r.	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
- papiery wartościowe	85 878	0	0	85 878
- aktywa zastawione	1 203	0	0	1 203
- pochodne instrumenty finansowe	0	2 452	0	2 452
- kapitałowe papiery wartościowe	1 114	0	0	1 114
Razem aktywa finansowe	88 195	2 452	0	90 647
Zobowiązania finansowe	0	101	0	101

Zmiany w zakresie instrumentów z Poziomu 3

6.2. Instrumenty kapitałowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek wyników

	31.12.2025
Stan na początek roku	0
Zyski i straty ujęte w rachunku wyników – zmiana wartości godziwej	0
Zyski i straty ujęte w rachunku wyników – sprzedaż udziałów	0
Stan na koniec roku	0

	31.12.2024
Stan na początek roku	0
Zyski i straty ujęte w rachunku wyników – zmiana wartości godziwej	0
Zyski i straty ujęte w rachunku wyników – sprzedaż udziałów	0
Stan na koniec roku	0

7. Ważniejsze oszacowania i oceny dokonywane w związku z zastosowaniem zasad rachunkowości

Sporządzenie sprawozdań finansowych zgodnych z MSSF wymaga zastosowania przez Zarząd Banku profesjonalnego osądu w zakresie przyjętych zasad rachunkowości oraz przeprowadzonych w ramach nich szacunków księgowych w odniesieniu do pozycji bilansowych oraz rachunku zysków i strat.

Szacunki dotyczą niepewnych przyszłych zdarzeń i są przeprowadzane w oparciu o dane historyczne i szereg założeń bazujących na dostępnych na dzień bilansowy faktach oraz wynikają z uwarunkowań wewnętrznych i zewnętrznych. Rzeczywiste wyniki przyszłych operacji gospodarczych mogą różnić się od szacunków księgowych przeprowadzanych na dzień bilansowy. Dlatego też szacunki księgowe podlegają regularnej weryfikacji. Zmiany szacunków ujmowane są w sprawozdaniu finansowym w okresie, w którym zostały dokonane.

Najistotniejsze szacunki księgowe czynione na użytek niniejszego sprawozdania finansowego dotyczą:

- identyfikacji i pomiaru odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu i historycznego kosztu nabycia (noty 5.6. oraz 19),
- odzyskiwalności wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (nota 30),
- rezerw (nota 29).

8. Wynik z tytułu odsetek

	za rok 2025	za rok 2024
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	3 383	4 462
Lokacyjne papiery wartościowe, w tym:	26 470	23 664
- wyceniane wg. amortyzowanego kosztu	21 849	20 987
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 621	2 677
Kredyty i pożyczki wyceniane według amortyzowanego kosztu	16 641	19 570
Przychody z tytułu odsetek razem	46 494	47 696
Z tytułu rozliczeń z bankami i klientami	- 9 493	- 6 959
Z tytułu emisji papierów wartościowych	0	- 665
Koszty z tytułu odsetek razem	- 9 493	- 7 624
Wynik z tytułu odsetek	37 001	40 072

Wynik z tytułu odsetek w podziale na poszczególne sektory

	za rok 2025	za rok 2024
Od sektora finansowego	25 232	25 450
Od pozostałych podmiotów, w tym:	21 262	22 246
- od klientów korporacyjnych	1 292	5 720
- od klientów indywidualnych	15 349	13 849
- od sektora budżetowego	4 621	2 677
Przychody z tytułu odsetek razem	46 494	47 696
Od sektora finansowego	- 1 183	- 1 198
Od pozostałych podmiotów, w tym:	- 8 310	- 5 661
- od klientów korporacyjnych	- 6 896	- 4 759
- od klientów indywidualnych	- 1 414	- 1 002
- od sektora budżetowego	0	0
Z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	- 665
Koszty z tytułu odsetek razem	- 9 493	- 7 624

W przychodach odsetkowych ujęta jest kwota odsetek impairmentowych (przychody odsetkowe od kredytów zaklasyfikowanych do Koszyka 3) za rok 2025 w wysokości 18 912 tys. zł, za rok 2024 w wysokości 11 321 tys. zł.

9. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za rok 2025	za rok 2024
Prowizje za obsługę kart płatniczych	745	846
Prowizje za realizację przelewów	17 120	17 822
Prowizje za prowadzenie rachunków	4 865	5 984
Pozostałe, w tym:	15 660	11 498
- prowizje transakcyjne	15 471	11 201
- przychody od produktów kredytowych	187	288
- inne przychody	2	9
Przychody z tytułu opłat i prowizji razem	38 390	36 150
Koszty obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych	- 2 058	- 3 619
Pozostałe, w tym:	- 14 948	- 15 473
- prowizje z tyt. zasileń i odprowadzania gotówki	- 106	- 96
- inne koszty zapłacone instytucjom	- 14 763	- 15 304
- inne koszty zapłacone bankom	- 79	- 72
Koszty z tytułu opłat i prowizji razem	- 17 006	- 19 092
Wynik z tytułu opłat i prowizji	21 384	17 058

10. Rewaluacja i przychody z dywidend

	za rok 2025	za rok 2024
Różnice kursowe netto z przeliczenia	- 2 380	763
Zyski z transakcji minus straty	4 287	- 1 005
Wynik z pozycji wymiany	1 907	- 242
Wynik na innych instrumentach finansowych	1 715	2 602
Wynik z tytułu aktywów finansowych	1 715	2 602
Rewaluacja i przychody z dywidend razem	3 622	2 360

W skład wyniku z tytułu rewaluacji wchodzi pozycje:

- wynik na transakcjach wymiany walut obcych,
- wynik na operacjach instrumentami pochodnymi typu swap.

11. Pozostałe przychody operacyjne

	za rok 2025	za rok 2024
Przychody z tytułu najmu nieruchomości inwestycyjnych	115	160
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	1	38
Przychody z tytułu wzrostu wyceny nieruchomości inwestycyjnych	0	736
Zysk ze sprzedaży aktywów przeznaczonych do zbycia (nota 24)	487	19
Przychody ze sprzedaży usług	1 513	1 724
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	1 936	2 541
Przychody z tytułu spisania przedawnionych roszczeń	10 802	2 822
Przychody z rozwiązania rezerwy na regres zwrotny	495	903
Pozostałe	1 314	1 163
Pozostałe przychody operacyjne razem	16 663	10 106

12. Ogólne koszty administracyjne

	za rok 2025	za rok 2024
Koszty świadczeń pracowniczych (nota 14)	- 12 135	-10 866
Koszty rzeczowe	- 27 640	-23 171
Pozostałe koszty utrzymania budynków	- 1 120	-1 141
Podatki i opłaty	- 337	-470
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	- 298	-4
Koszty z tytułu czynszów w budynkach obcych	- 53	-52
Ogólne koszty administracyjne razem	- 41 583	-35 704

Najistotniejszymi pozycjami kosztów rzeczowych w Banku są koszty informatyczne, teletransmisji i usług informatycznych, koszty obsługi kart i bankomatów, koszty usług pocztowych, koszty BIK, koszty usług prawnych i opracowań zewnętrznych.

	za rok 2025	za rok 2024
Amortyzacja środków trwałych	-1 243	-1 298
Amortyzacja wartości niematerialnych	-1 140	-1 366
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania (MSSF 16)	-2 187	-2 123
Razem amortyzacja	-4 570	-4 787

13. Pozostałe koszty operacyjne

	za rok 2025	za rok 2024
Koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych	-138	-81
Koszty utrzymania nieruchomości inwestycyjnych	-646	-637
Koszty z tytułu opłat sądowych	- 731	-851
Koszty windykacji	-2 771	-2 678
Koszty z tytułu poniesionych kosztów komorniczych	-369	-562
Pozostałe	-2 845	-1 667
Pozostałe koszty operacyjne razem	-7 500	-6 476

14. Koszty świadczeń pracowniczych

	za rok 2025	za rok 2024
Koszty wynagrodzeń	-10 283	-9 239
Koszty ubezpieczeń społecznych	-1 802	-1 558
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	-50	-69
Koszty świadczeń pracowniczych razem	-12 135	-10 866

15. Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

	za rok 2025	za rok 2024
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw	-10 247	-17 326
- odpisy na kredyty i pożyczki oraz inne należności	- 9 688	-16 882
- rezerwy na umowy gwarancji finansowej i zobowiązania do udzielenia pożyczek	- 559	-444
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw	20 987	36 027
- odpisy na kredyty i pożyczki oraz inne należności	20 740	35 217
- rezerwy na umowy gwarancji finansowej i zobowiązania do udzielenia pożyczek	247	810
- pomniejszenie o wykorzystanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw	0	0
Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	10 740	18 700

W 2025 roku na wynik netto z tytułu odpisów aktualizujących w kwocie 10 740 tys. zł składały się:

- 10 967 tys. zł – dodatni wynik na pozostałych zmianach stanu odpisów na kredyty i pożyczki (nota 19),
- 312 tys. zł – ujemny wynik na zmianie stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym (nota 29),
- 85 tys. zł – dodatni wynik na zmianie stanu odpisu na inne aktywa (nota 25).

W 2024 roku na wynik netto z tytułu odpisów aktualizujących w kwocie 18 700 tys. zł składały się:

- 18 331 tys. zł – dodatni wynik na pozostałych zmianach stanu odpisów na kredyty i pożyczki (nota 19),
- 366 tys. zł – dodatni wynik na zmianie stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym (nota 29),
- 3 tys. zł – dodatni wynik na zmianie stanu odpisu na inne aktywa (nota 25).

16. Podatek dochodowy

Informacje na temat podatku dochodowego odroczonego przedstawiono w nocie 30.

Podatek dochodowy od dochodów Banku różni się od jego teoretycznej wysokości, która powstałaby przy zastosowaniu podstawowej stawki opodatkowania Banku tak, jak to przedstawiono poniżej.

	za rok 2025	za rok 2024
Zysk przed opodatkowaniem	35 758	41 329
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w danym roku podatkowym (19%)	-6 794	-7 853
Wpływ podatkowy:		
- odpisów aktualizujących na należności niestanowiących kosztów uzyskania przychodów	-542	79
- kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	-792	-130
- odpisu aktualizującego wartość aktywa z tyt. podatku odroczonego	7 235	3 701
- kosztów sprzedaży wierzytelności	2 071	6 078
- innych pozycji wpływających na wysokość obciążenia podatkowego	-587	-1765
- przychodów niepodatkowych	2 116	0
- przedawnienia strat podatkowych do odliczenia	-2 580	0
- zmiany stawki podatku przyjętej do kalkulacji podatku odroczonego	122	0
Wpływ podatkowy razem	249	110
Podatek dochodowy w okresie razem, w tym:	249	110
Podatek dochodowy bieżący	0	0
Podatek dochodowy odroczone (Nota 30)	249	110

Kalkulacja efektywnej stopy podatkowej

	za rok 2025	za rok 2024
Zysk brutto	35 758	41 329
Podatek dochodowy	249	110
Zysk netto	36 007	41 439
Efektywna stopa podatkowa	0%	0%

17. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

	31.12.2025	31.12.2024
Środki pieniężne w kasie (skarbcu)	2 160	2 263
Operacje i środki pieniężne - z Bankiem Centralnym (NBP)	30 394	29 631
Inne środki - znaki wartościowe	86	59
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym razem	32 640	31 953

PLUS BANK S.A. utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Bank i stopy rezerwy obowiązkowej. Zarówno na dzień 31.12.2025 r. jak i 31.12.2024 r. środki rezerwy obowiązkowej w NBP oprocentowane były stawką 3,50%.

Zgodnie z określonymi przepisami kwotę naliczonej rezerwy Bank pomniejsza o równowartość 500 tys. EUR.

18. Należności od Banków

	31.12.2025	31.12.2024
Rachunki bieżące	127 086	78 956
Rachunki terminowe w innych bankach	3	10 666
Lokaty i rachunki bieżące	127 089	89 622
Inne należności	300	821
Należności od banków (brutto) razem	127 389	90 443
Odpis aktualizacyjny należności od banków	0	0
Należności od banków (netto) razem	127 389	90 443

Należności od banków w podziale na banki polskie i zagraniczne przedstawiają się następująco:

	31.12.2025	31.12.2024
Banki polskie	3 863	3 436
Banki zagraniczne	123 526	87 007
Należności od banków (netto) razem	127 389	90 443

19. Kredyty i pożyczki udzielone Klientom

	31.12.2025					31.12.2024				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
kredyty w rachunku bieżącym	0	0	2 568	0	2 568	0	0	3 001	0	3 001
karty kredytowe	820	2 535	5 482	0	8 837	1 314	2 697	7 790	0	11 801
kredyty na nieruchomości	0	31 878	5 048	0	36 926	0	36 915	5 954	0	42 869
<i>w tym: mieszkaniowe</i>	0	0	0	0	36 551	-	-	-	-	42 332
kredyty na cele konsumpcyjne	5 472	25 271	330 632	1	361 376	10 657	38 218	409 789	51	458 715
pozostałe terminowe	63	1 326	11 625	0	13 014	78	1 631	18 745	0	20 454
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	6 355	61 010	355 355	1	422 721	12 049	79 461	445 279	51	536 840
kredyty operacyjne	0	0	26 130	0	26 130	0	0	47 044	0	47 044
kredyty samochodowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
kredyty inwestycyjne	0	3	5 703	0	5 706	0	220	6 480	0	6 700
kredyty na nieruchomości	0	1 056	36 128	0	37 184	0	1 288	50 593	0	51 881
pozostałe terminowe	0	3 076	43 093	0	46 169	0	8 636	41 155	0	49 791
Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym	0	4 135	111 054	0	115 189	0	10 144	145 272	0	155 416
Kredyty udzielone sektorowi budżetowemu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne należności	20 151	0	0	0	20 151	22 402	0	0	0	22 402
Kredyty i pożyczki (brutto) od klientów	26 506	65 145	466 409	1	558 061	34 451	89 605	590 551	51	714 658
Odpis aktualizacyjny należności od klientów	-156	-2 848	-428 619	0	-431 623	-37	-4 042	-534 228	-28	-538 336
Kredyty i pożyczki (netto) od klientów	26 350	62 297	37 790	1	126 438	34 412	85 565	56 323	22	176 322

	31.12.2025	31.12.2024
do 1 roku	4 274	10 302
powyżej 1 roku	553 787	704 356
Kredyty i pożyczki (brutto) od klientów	558 061	714 658

19.1. Zmiana stanów odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych według zamortyzowanego kosztu w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan odpisów na początek okresu	37	4 042	534 256	538 335
Zmiana stanu odpisów na odsetkach karnych nie wchodzących do rachunku wyników	0	1	-19 565	-19 564
Zmiana stanu korekty odsetek impairmentowych	0	0	-13 322	-13 322
Rozwiązanie odpisów (w tym wykorzystanie)	-88	-3 805	-79 498	-83 391
Utworzenie odpisów	179	2 610	6 776	9 565
Stan odpisów na koniec okresu	128	2 848	428 647	431 623

19.2. Zmiana stanów odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych według zamortyzowanego kosztu w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Stan odpisów na początek okresu	151	6 133	601 333	607 617
Zmiana stanu odpisów na odsetkach karnych nie wchodzących do rachunku wyników	0	-2	15 288	15 286
Zmiana stanu korekty odsetek impairmentowych	0	0	-8 971	-8 971
Rozwiązanie odpisów (w tym wykorzystanie)	-205	-5 857	-81 488	-87 550
Utworzenie odpisów	91	3 768	8 094	11 953
Stan odpisów na koniec okresu	37	4 042	534 256	538 335

20. Lokacyjne papiery wartościowe i aktywa zastawione

	31.12.2025	31.12.2024
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	99 175	86 992
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	421 765	374 820
Aktywa zastawione	0	1 203
Razem papiery wartościowe	520 940	463 015
	31.12.2025	31.12.2024
Notowane	98 734	87 081
Nienotowane	421 765	374 820
Dłużne papiery wartościowe	520 500	461 901
Swift	7	7
Akcje Visa	434	1 107
Kapitałowe papiery wartościowe (nienotowane)	441	1 114
Razem papiery wartościowe	520 940	463 015
	31.12.2025	31.12.2024
Papiery wartościowe Skarbu Państwa—obligacje	98 734	87 081
Kapitałowe papiery wartościowe	441	1 114
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i aktywa zastawione	99 175	88 195
Papiery wartościowe Banku Centralnego – bony pieniężne	421 765	374 820
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	421 765	374 820
Razem papiery wartościowe, w tym:	520 940	463 015
<i>do 1 roku</i>	<i>421 765</i>	<i>374 820</i>
<i>powyżej 1 roku</i>	<i>99 175</i>	<i>88 195</i>

Wartość bilansowa papierów wartościowych opartych na stałej stopie procentowej wynosiła na dzień 31.12.2025 r. 48 568 zł (na 31.12.2024 r. wynosiła 37 139 zł), natomiast wartość bilansowa papierów wartościowych opartych na zmiennej stopie procentowej wynosiła na dzień 31.12.2025 r. 50 166 tys. zł (na 31.12.2024 r. wynosiła 49 942 tys. zł).

Aktywami finansowymi klasyfikowanymi do kategorii papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu są bony pieniężne NBP. W ciągu roku Bank nie dokonał zmiany klasyfikacji żadnych aktywów finansowych z kategorii wycenianych do wartości godziwej do kategorii wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

W pozycji Aktywa zastawione wykazane zostały papiery skarbowe zabezpieczone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Objasnienia tej pozycji zawarte są w (nocie 32) „Zobowiązania pozabilansowe”.

W grupie kapitałowych papierów wartościowych Bank wykazuje udziały w SWIFT, których kurs wyrażony w walucie został przeliczony na PLN według średniego kursu NBP dla EUR oraz Akcje Visa, których kursy wyrażone w walucie zostały przeliczone na PLN według średniego kursu NBP dla EUR i USD.

20.1. Zmiana stanu lokacyjnych dłużnych papierów wartościowych przedstawia się następująco:

	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Razem
Stan na 01.01.2025 r.	87 081	374 820	461 901
Zwiększenia	11 141	22 568 105	22 579 246
Zmniejszenia (wykup)	-85	-22 521 160	-22 521 245
Strata z tytułu zmian wartości godziwej	597	0	597
Stan na 31.12.2025 r.	98 734	421 765	520 499

	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Razem
Stan na 01.01.2024 r.	20 278	279 784	300 062
Zwiększenia	80 000	19 007 016	19 087 019
Zmniejszenia (wykup)	- 13 053	-18 911 980	-18 924 013
Strata z tytułu zmian wartości godziwej	-144	0	-144
Stan na 31.12.2024 r.	87 081	374 820	461 901

20.2. Zmiana stanu lokacyjnych kapitałowych papierów wartościowych przedstawia się następująco:

	Akcje Visa	SWIFT	Razem
Stan na 01.01.2025 r.	1 107	7	1 114
Zwiększenia z tytułu zmian wartości godziwej	71	0	71
Sprzedaż akcji VISA	-744	0	-744
Stan na 31.12.2025 r.	434	7	441

	Akcje Visa	SWIFT	Razem
Stan na 01.01.2024 r.	1 779	7	1 786
Zwiększenia z tytułu zmian wartości godziwej	721	0	721
Sprzedaż akcji VISA	-1 393	0	-1 393
Stan na 31.12.2024 r.	1 107	7	1 114

21. Inwestycje w jednostki zależne

Struktura własności spółek zależnych Banku:

Nazwa spółki	Udział % w kapitale podstawowym na 31.12.2025 r.	Udział % w kapitale podstawowym na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa udziałów na 31.12.2025 r.	Wartość bilansowa udziałów na 31.12.2024 r.
EMIR 75 sp. z o.o. w upadłości	100%	100%	0	0
Asparia sp. z o.o. w likwidacji	100%	100%	0	0
Interhouse 21 sp. z o.o. w upadłości	100%	100%	0	0
RAZEM Inwestycje w jednostki zależne			0	0

EMIR 75 sp. z o.o. w upadłości

Bank posiada, przejęte w procesie windykacji, 100% udziałów w spółce EMIR 75 sp. z o.o. w upadłości. Z uwagi jednak na toczące się postępowanie upadłościowe, kontrola nad spółką i zarząd jej majątkiem pozostaje w gestii syndyka masy upadłości.

ASPARIA sp. z o.o. w likwidacji

W związku z brakiem spłaty kredytu udzielonego na rzecz Asparia sp. z o.o., Bank dokonał przejęcia 100% udziałów w kapitale zakładowym spółki. Bank podejmuje działania zmierzające do zakończenia bytu prawnego spółki poprzez likwidację.

Interhouse 21 sp. z o.o. w upadłości

W związku z brakiem spłaty udzielonego kredytu inwestycyjnego oraz obrotowego przez Spółkę, Bank dokonał przejęcia 100% udziałów w kapitale zakładowym. W dniu 16.06.2020 r. Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie wydał postanowienie o ogłoszeniu upadłości spółki. Z uwagi jednak na toczące się postępowanie upadłościowe, kontrola nad spółką i zarząd jej majątkiem pozostaje w gestii syndyka masy upadłości.

Na dzień 31.12.2025 r	Wartość nabycia	Utrata wartości	Wartość bilansowa udziałów
EMIR 75 sp. z o.o. w upadłości	0	0	0
Asparia sp. z o.o. w likwidacji	0	0	0
Interhouse 21 sp. z o.o. w upadłości	0	0	0
Razem	0	0	0

Na dzień 31.12.2024 r.	Wartość nabycia	Utrata wartości	Wartość bilansowa udziałów
EMIR 75 sp. z o.o. w upadłości	0	0	0
Asparia sp. z o.o.	0	0	0
Interhouse 21 sp. z o.o. w upadłości	0	0	0
Razem	0	0	0

22. Wartości niematerialne

	31.12.2025	31.12.2024
Licencje i podobne wartości, w tym:	5 303	2 356
- oprogramowanie komputerowe	595	544
Inne wartości niematerialne	0	0
Nakłady na wartości niematerialne	61	55
Wartości niematerialne razem	5 364	2 411

Bank posiada dodatkowo system informatyczny zbudowany na własne potrzeby przez służby informatyczne używany przed centralizacją baz klientów i przeniesieniem tych baz do systemu centralnego PROFILE. Aktualnie służy on dla celów archiwalnych. Jego wartość netto na dzień bilansowy wynosi 0 zł. W 2025 r. Bank poniósł nakłady na wartości niematerialne związane z realizacją projektu Nowego Modelu Operacyjnego Banku w łącznej kwocie 3 540 tys. zł.

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Licencje, oprogramowania i podobne wartości	w tym: nabyte oprogramowanie komputerowe	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu 01.01.2025	2 004	67 805	31 121	119	55	69 983
Zwiększenia:	149	3 938	346	0	61	4 093
- zakupy	94	3 938	346	0	61	4 093
- przeniesienie z nakładów WN	55	0	0	0	0	55
Zmniejszenia:	0	0	0	0	-55	-55
- sprzedaż	0	0	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	0	0	0	0
- przeniesienie na wartości WN	0	0	0	0	-55	-55
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu 31.12.2025	2 153	71 743	31 467	119	61	74 076
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu 01.01.2025	-1 772	-65 681	-30 578	0	0	-67 453
Zwiększenia:	-71	-1 069	-295	0	0	-1 140
- amortyzacja za okres	-71	-1 069	-295	0	0	-1 140
Zmniejszenia:	0	0	0	0	0	0
- sprzedaż	0	0	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	0	0	0	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu 31.12.2025	-1 843	-66 750	-30 873	0	0	-68 593
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na oczałtek okresu 01.01.2025 r.	0	0	0	-119	0	-119
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu 31.12.2025 r.	0	0	0	-119	0	-119
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu 01.01.2025	232	2 124	543	0	55	2 411
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu 31.12.2025	310	4 993	595	0	61	5 364

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Licencje, oprogramowania i podobne wartości	w tym: nabyte oprogramowanie komputerowe	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu 01.01.2024	1 838	67 563	30 922	119	0	69 520
Zwiększenia:	166	244	199	0	55	465
- zakupy	166	244	199	0	55	465
Zmniejszenia:	0	-2	0	0	0	-2
- sprzedaż	0	0	0	0	0	0
- likwidacja	0	-2	0	0	0	-2
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu 31.12.2024	2 004	67 805	31 121	119	55	69 983
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu 01.01.2024	- 1 751	- 64 338	-30 054	0	0	- 66 089
Zwiększenia:	- 21	-1 345	- 524	0	0	- 1 366
- amortyzacja za okres	- 21	-1 345	-524	0	0	- 1 366
Zmniejszenia:	0	2	0	0	0	2
- sprzedaż	0	0	0	0	0	0
- likwidacja	0	2	0	0	0	2
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu 31.12.2024	- 1 772	- 65 681	- 30 578	0	0	- 67 453
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu 01.01.2024 r.	0	0	0	- 119	0	-119
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu 31.12.2024 r.	0	0	0	119	0	-119
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu 01.01.2024	87	3 225	868	0	0	3 312
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu 31.12.2024	232	2 124	543	0	55	2 411

23. Rzeczowe aktywa trwałe

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

	Grunty	Budynki, lokale	Aktywa z tyt. prawa do użytkowania	Urządzenia	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu 01.01.2025	0	1 293	27 001	30 245	2 651	0	61 190
Zwiększenia	0	0	4 052	4	41	45	4 142
- zakupy	0	0	0	0	0	45	45
- przeniesienie ze środków w budowie	0	0	0	4	41	0	45
- leasing	0	0	4 052	0	0	0	4 052
Zmniejszenia	0	0	0	-23 306	-2 178	-45	-25 529
- likwidacja	0	0	0	-23 293	-2 178	0	-25 471
- sprzedaż	0	0	0	-13	0	0	-13
- przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	-45	-45
Wartość brutto na koniec okresu 31.12.2025	0	1 293	31 053	6 943	514	0	39 803
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu 01.01.2025	0	-1 270	-22 193	-26 471	-2 647	0	-52 581
Zwiększenia	0	-18	-2 187	-1 184	-41	0	-3 430
- amortyzacja za okres	0	-18	-2 187	-1 184	-41	0	-3 430
Zmniejszenia	0	0	0	23 304	2 178	0	25 482
- likwidacja	0	0	0	23 291	2 178	0	25 469
- sprzedaż	0	0	0	13	0	0	13
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu 31.12.2025	0	-1 288	-24 380	-4 351	-510	0	-30 529
Wartość netto na początek okresu 01.01.2025	0	23	4 808	3 774	4	0	8 609
Wartość netto na koniec okresu 31.12.2025	0	5	6 673	2 592	4	0	9 274

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wartość bilansowa netto aktywów z tytułu prawa do użytkowania wyniosła 6 673 tys. zł, wobec 4 808 tys. zł na dzień 31 grudnia 2024 r. Na zmianę wartości tego aktywa w 2025 roku o 1 865 tys. zł składają się:

- koszty amortyzacji 2 187 tys. zł oraz

- zwiększenia o kwotę 4 052 tys. zł ze względu na uwzględnienie wydłużonego okresu najmu z jednoczesnym zwiększeniem zobowiązania z tytułu leasingu nowej lokalizacji w Poznaniu.

W 2025 r. w Banku został przeprowadzony spis z natury składników majątku Banku, w wyniku którego zlikwidowano środki trwałe o łącznej wartości brutto 25 471 tys. zł oraz wartości netto 2 zł, które ujęto w rachunku wyników jako koszty niedoborów.

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

	Grunty	Budynki, lokale	Aktywa z tyt. prawa do użytkowania	Urządzenia	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu 01.01.2024	0	1 550	24 580	28 686	2 724	0	57 540
Zwiększenia	0	0	2 550	1 949	10	1 959	6 468
- zakupy	0	0	0	0	0	1 959	1 959
- przeniesienie ze środków w budowie	0	0	0	1 949	10	0	1 959
- leasing	0	0	2 550	0	0	0	2 550
Zmniejszenia	0	-257	-129	- 390	- 83	- 1 959	-2 818
- likwidacja	0	-257	0	- 390	- 83	0	-730
- leasing	0	0	-129	0	0	0	- 129
- przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	-1 959	- 1 959
Wartość brutto na koniec okresu 31.12.2024	0	1 293	27 001	30 245	2 651	0	61 190
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu 01.01.2024	0	- 1 364	-20 070	-25 657	- 2 718	0	- 49 809
Zwiększenia	0	- 82	- 2 123	- 1 204	- 12	0	- 3 421
- amortyzacja za okres	0	- 82	- 2 123	- 1 204	- 12	0	- 3 421
Zmniejszenia	0	176	0	390	83	0	649
- likwidacja	0	176	0	390	83	0	649
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu 31.12.2024	0	- 1 270	- 22 193	- 26 471	- 2 647	0	- 52 581
Wartość netto na początek okresu 01.01.2024	0	186	4 510	3 029	6	0	7 731
Wartość netto na koniec okresu 31.12.2024	0	23	4 808	3 774	4	0	8 609

Na dzień 31.12.2024 wartość bilansowa netto aktywów z tytułu prawa do użytkowania wyniosła 4 808 tys. zł wobec 4 510 tys zł na dzień 31.12.2023 r. Na zmianę wartości tego aktywa w 2024 roku o 298 tys. zł składają się:

- koszty amortyzacji 2 123 tys. zł oraz
- zwiększenia o kwotę 2 550 tys. zł ze względu na uwzględnienie wydłużonego okresu najmu (z jednoczesnym zwiększeniem zobowiązania z tytułu leasingu) oraz
- zmniejszenia o kwotę 129 tys. zł ze względu na wcześniejsze zakończenie umowy podnajmu pomieszczenia pod archiwum.

	31.12.2025	31.12.2024
Środki trwałe, w tym:	9 274	8 609
- grunty	0	0
- budynki, lokale	6 678	4 831
- urządzenia techniczne i maszyny	2 592	3 774
- pozostałe środki trwałe	4	4
Środki trwałe w budowie	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe razem	9 274	8 609

24. Nieruchomości inwestycyjne i aktywa przeznaczone do zbycia

24.1. Zmiany wartości nieruchomości inwestycyjnych prezentuje poniższa tabela

	2025	2024
Wartość na koniec poprzedniego okresu	0	407
Straty netto wynikające z korekt wyceny wartości godziwej ujęte w rachunku wyników okresu	0	0
Przeniesienie do aktywów przeznaczonych do zbycia	0	- 407
Wartość nieruchomości na koniec okresu	0	0

Bank zgodnie z polityką rachunkowości dokonuje na każdy dzień bilansowy weryfikacji wartości posiadanych nieruchomości inwestycyjnych – wycena na dzień bilansowy z wykorzystaniem informacji rynkowych o transakcjach. W związku z tym może zaistnieć ryzyko, że w trakcie kolejnego roku obrotowego konieczna będzie korekta wykazywanych wartości bilansowych na skutek zmiany ich wartości godziwej spowodowanej zmianą rynkowych cen jednostkowych nieruchomości (cena za 1 m2 powierzchni) w wyniku działania czynników popytowo-podażowych.

24.2. Specyfikacja aktywów przeznaczonych do zbycia według rodzaju

	31.12.2025	31.12.2024
Nieruchomości inwestycyjne przeznaczone do zbycia	407	13 538
Aktywa przeznaczone do zbycia	407	13 538
	2025	2024
Wartość na koniec poprzedniego okresu	13 538	16 795
Zwiększenia	0	1 143
- zmiana wyceny wartości nieruchomości inwestycyjnych	0	736
- przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	0	407
- przejęcie nieruchomości w procesie windykacji	0	0
- przeniesienie z innych aktywów	0	0
Zmniejszenia	- 13 131	- 4 400
- sprzedaż nieruchomości własnych i inwestycyjnych	- 13 131	- 4 400
- sprzedaż 2 bloków mieszkalnych	0	0
Wartość aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia na koniec okresu	407	13 538

W grudniu 2025 r. dokonano sprzedaży nieruchomości własnych zaklasyfikowanych jako aktywa dostępne do zbycia. Nieruchomość zlokalizowana w Gdańsku została sprzedana za cenę 1 725 tys. zł netto, przy wartości księgowej wynoszącej 1 431 tys. zł. Nieruchomość zlokalizowana w Poznaniu została sprzedana za cenę 12 000 tys. zł netto, przy wartości księgowej wynoszącej 11 700 tys. zł.

25. Inne aktywa i pochodne instrumenty finansowe

	31.12.2025	31.12.2024
Dłużnicy różni:	6 180	5 203
- dłużnicy różni brutto	3 616	3 490
- karty płatnicze	1 566	1 799
- rozliczenia z tytułu bramki płatniczej	3 869	2 892
- odpis aktualizujący	-2 871	-2 978
Rozliczenia międzyokresowe czynne	767	524
Przychody do otrzymania:	2	1
- przychody do otrzymania brutto	1 762	2 809
- odpis aktualizujący	-1 760	-2 088
Zapasy	37	52
Pochodne instrumenty finansowe	1 419	2 452
Inne aktywa i pochodne instrumenty finansowe razem	8 405	8 232
- krótkoterminowe	8 214	8 152
- długoterminowe	191	80

Zmiana stanu odpisu aktualizującego wartość innych aktywów:

	2025	2024
Stan odpisu na początek okresu	5 066	5 899
Wynik z tytułu odpisów na utratę wartości	-85	-341
Inne zmiany (zmiana prezentacji/spisania)	-350	-492
Stan odpisu na koniec okresu	4 631	5 066

26. Zobowiązania wobec klientów

	31.12.2025	31.12.2024
Środki na rachunkach bieżących	253 685	138 520
Depozyty terminowe	55 057	126 628
Inne zobowiązania	261	301
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	261	255
- pozostałe	0	46
Klienci korporacyjni	309 003	265 449
Środki na rachunkach bieżących	274 333	251 644
Depozyty terminowe	34 368	91 854
Inne zobowiązania	3 300	18 311
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	46	46
- pozostałe	3 254	18 265
Klienci indywidualni	312 001	361 726
Klienci sektora budżetowego	0	0
Zobowiązania wobec klientów razem	621 004	627 258
- krótkoterminowe	615 708	610 643
- długoterminowe	5 296	16 615

27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	2025	2024
Stan na początek okresu	0	21 123
kapitał	0	20 000
odsetki	0	1 123
Zwiększenia	0	665
kapitał	0	0
odsetki	0	665
Zmniejszenia	0	-21 788
Kapitał	0	-20 000
Odsetki	0	-1 788
Stan na koniec okresu	0	0
Kapitał	0	0
Odsetki	0	0

W dniu 05.01.2018 r. Bank wyemitował niezabezpieczone, podporządkowane obligacje na okaziciela serii A, o wartości nominalnej wynoszącej 500.000 zł każda i łącznej wartości nominalnej wynoszącej 20.000.000 zł. Obligacje oprocentowane były zmienną stopą ustalaną na bazie WIBOR 6M powiększonego o marżę. Data wykupu obligacji to 05.01.2028 r.

W dniu 26.04.2024 r., po uzyskaniu zgody KNF z dnia 04.04.2024 r. na wcześniejszą spłatę zobowiązania podporządkowanego z tytułu emisji obligacji na okaziciela serii A, o łącznej wartości nominalnej 20 000 tys. zł przed upływem ich umownego terminu zapadalności, Bank dokonał wykupu i umorzenia niniejszych obligacji.

28. Pozostałe zobowiązania i pochodne instrumenty finansowe

	31.12.2025	31.12.2024
Zobowiązania z tytułu podatków	17	-38
Zobowiązania z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne	630	483
Rozrachunki międzybankowe	2 760	3 752
Wierzyciele	1 268	3 280
Zobowiązanie bramka płatnicza	3 849	2 879
Zobowiązania z tytułu leasingu	6 673	4 808
Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 888	4 115
Zobowiązanie z tytułu kary KNF	2 100	0
Przychody przyszłych okresów	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	544	101
Pozostałe zobowiązania	2 912	15
Pozostałe zobowiązania i pochodne instrumenty finansowe razem	25 641	19 395
- krótkoterminowe	21 413	17 005
- długoterminowe	4 228	3 205

29. Rezerwy

	31.12.2025	31.12.2024
Rezerwy na umowy gwarancji finansowej i zobowiązania do udzielenia pożyczek	384	72
Rezerwa na sprawy sporne	546	702
Rezerwa na odprawy emerytalne	94	83
Rezerwa w związku z wyrokiem TSUE	1 349	1 349
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	362	364
Rezerwa na regres zwrotny	580	816
Rezerwy razem	3 315	3 386
- krótkoterminowe	746	436
- długoterminowe	2 569	2 950

W pozycji sprawy sporne wykazana została wartość rezerwy utworzonej w związku z toczącymi się postępowaniami przed sądem, co do których, w ocenie Zarządu Banku, istnieje ryzyko przegrania sprawy. Rezerwy na postępowania sądowe tworzy się na każdy dzień sprawozdawczy biorąc pod uwagę wartość przedmiotu sporu i inne koszty oraz oszacowanie prawdopodobieństwa straty. Ostateczne zobowiązanie Banku może jednak różnić się od ujętych rezerw, ponieważ ocenie prawdopodobieństwa straty w postępowaniach sądowych i kwantyfikacji rezerw towarzyszy wysoki stopień osądu. Szacunki te mogą okazać się niedokładne na późniejszym etapie postępowania.

Ponadto na dzień 31 grudnia 2025 roku utworzono rezerwę na cele restrukturyzacji w kwocie 76 tys. zł (na 31.12.2024 r. 76 tys. zł). Powyższa kwota prezentowana jest w pozostałych zobowiązaniach.

29.1. Zmiana stanu rezerw

	2025	2024
Stan na początek okresu	3 386	3 974
- rezerwy na umowy gwarancji finansowej i zobowiązania do udzielenia pożyczek	72	438
- rezerwa na sprawy sporne	702	308
- rezerwa na odprawy emerytalne	83	66
- rezerwa w związku z wyrokiem TSUE	1 349	1 349
- rezerwa na urlopy	364	645
- rezerwa na regres zwrotny	816	1 168
Utworzenie	1 386	1 907
- rezerwy na umowy gwarancji finansowej i zobowiązania do udzielenia pożyczek	559	444
- rezerwa na sprawy sporne	247	647
- rezerwa na regres zwrotny	580	816
Wykorzystanie	-520	-289
- rezerwa na sprawy sporne	-200	-26
- rezerwa na regres zwrotny	-320	-263
Rozwiązanie	-948	-2 223
- rezerwy na umowy gwarancji finansowej i zobowiązania do udzielenia pożyczek	-247	-810
- rezerwa na sprawy sporne	-203	-227
- rezerwa na urlopy	-2	-281
- rezerwa na regres zwrotny	-496	-905

Inne zmiany wartości	11	17
- na odprawy emerytalne	11	17
Stan na koniec okresu	3 315	3 386
- rezerwy na umowy gwarancji finansowej i zobowiązania do udzielenia pożyczek	384	72
- rezerwa na sprawy sporne	546	702
- rezerwa na odprawy emerytalne	94	83
- rezerwa w związku z wyrokiem TSUE	1 349	1 349
- rezerwa na urlopy	362	364
- rezerwa na regres zwrotny	580	816

Bank tworzy rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym w podziale na 3 koszyki.

29.2. Zmiana stanów odpisów na oczekiwane straty dla udzielonych zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2025r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo odpisów pozabilansowych na początek okresu	2	56	9	67
Zmiana stanu odpisów na odsetkach karnych nie wchodzących do rachunku wyników	0	0	0	0
Zmiana stanu korekty odsetek impairmentowych	0	0	0	0
Rozwiązanie odpisów pozabilansowych	-50	-178	-20	-248
Utworzenie odpisów pozabilansowych	104	437	20	561
Stan odpisów pozabilansowych na koniec okresu	56	315	9	380

29.3. Zmiana stanów odpisów na oczekiwane straty dla udzielonych zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo odpisów pozabilansowych na początek okresu	57	334	47	438
Zmiana stanu odpisów na odsetkach karnych nie wchodzących do rachunku wyników	0	0	0	0
Zmiana stanu korekty odsetek impairmentowych	0	0	0	0
Rozwiązanie odpisów pozabilansowych	-119	-621	-73	-813
Utworzenie odpisów pozabilansowych	65	343	39	447
Stan odpisów pozabilansowych na koniec okresu	3	56	13	72

30. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Odroczony podatek dochodowy obliczany jest w stosunku do wszystkich różnic przejściowych zgodnie z metodą bilansową przy zastosowaniu stawki podatku dochodowego, która będzie obowiązywać w roku powstania obowiązku podatkowego.

Pozycje podatku odroczonego kształtują się następująco:

	2025	2024
Stan na początek okresu	0	0
Podatek odroczony odniesiony na wynik finansowy okresu	249	110
Podatek odroczony odniesiony na kapitał z aktualizacji wyceny	-249	-110
Stan na koniec okresu	0	0
	2025	2024
Odsetki do zapłacenia od depozytów klienta i emisji własnej	59	98
Odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości kredytów i gwarancji	37 477	38 264
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe	2 542	1 991
Dochody pobierane z góry	85	197
Straty podatkowe pozostałe do rozliczenia w następnych okresach	893	2 933
Wycena dłużnych papierów wartościowych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	8 232	6 694
Wycena swap i inne różnice przejściowe	0	113
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	145	0
Razem aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego przed odpisem	49 433	50 290
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tyt. podatku odroczonego	-36 011	-36 983
Razem aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego po odpisie	13 422	13 307
Odsetki do otrzymania od bonów	-713	-221
Odsetki do otrzymania od udzielonych kredytów	-3 133	-5 217
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	0	-422
Różnice przejściowe pomiędzy wartością bilansową a podatkową nieruchomości inwestycyjnych	-39	-172
Pozostałe przychody	-343	-126
Wycena dłużnych papierów wartościowych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	-8 936	-7 149
Wycena swap i inne różnice przejściowe	-258	0
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	-13 422	-13 307
Razem aktywo netto z tytułu podatku odroczonego	0	0

	2025	2024
Odsetki	1 553	4 837
Odpisy aktualizujące utratę wartości kredytów i gwarancji	-787	-12 681
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe	551	29
Dochody pobierane z góry	-112	-320
Straty podatkowe pozostałe do rozliczenia w następnych okresach	-2 040	-1 393
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	567	94
Zmiana wartości nieruchomości inwestycyjnych	133	-231
Inne	-588	362
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tyt. podatku odroczonego	972	11 993
Razem podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	249	110

Straty podatkowe do wykorzystania

	31.12.2025	31.12.2024
Strata podatkowa za rok 2020	0	13 577
Strata podatkowa za rok 2021	1 860	1 860
Strata podatkowa za rok 2025	2 024	0
Razem straty podatkowe do wykorzystania	3 884	15 437

Strata podatkowa może być rozliczana w wysokości nie większej niż 50% kwoty straty w danym roku podatkowym nie dłużej niż przez okres 5 lat. Stratę można rozliczyć jednorazowo jeżeli kwota nie przekracza kwoty 5 mln zł.

Aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego są kompensowane jeżeli występuje wymóg prawny nakazujący kompensatę bieżących aktywów i zobowiązań podatkowych oraz jeżeli odroczony podatek dochodowy odnosi się do tych samych władz skarbowych.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się w sytuacji, gdy jest prawdopodobne, że w przyszłości wystąpi dochód do opodatkowania.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank dokonał aktualizacji oszacowania przewidywanych przyszłych dochodów do opodatkowania, które pozwolą wykorzystać niewykorzystane straty podatkowe. W wyniku tych analiz Bank podjął decyzję o rozpoznaniu aktywa z tytułu strat podatkowych oraz ujemnych różnic przejściowych do wysokości rezerw z tytułu podatku odroczonego. Aktywo i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały wycenione przy zastosowaniu stawki podatkowej w wysokości 23%, odpowiadającej stawce podatku dochodowego, która zgodnie z najlepszym szacunkiem Banku będzie obowiązywała w okresie realizacji różnic przejściowych oraz wykorzystania strat podatkowych.

31. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

I. Postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, w tym postępowania Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)

1. Postępowanie w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych (*Interchange fee*)

Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej „UOKiK”) wszczął w 2001 roku postępowanie w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym również PLUS BANK S.A. (dawniej Invest-Bank S.A.), dalej „Bank”.

W dniu 29.12.2006 r. Prezes UOKiK wydał decyzję nr DAR 15/2006, na mocy której Prezes UOKiK uznał za praktykę ograniczającą konkurencję i naruszającą zakaz, o którym mowa w art. 81 ust. 1 Traktatu ustanawiającego Wspólnotę Europejską („TWE”) oraz art. 5 ust. 1 pkt 1 ówczesnie obowiązującej ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, uczestniczenie przez niektóre polskie banki, w tym Bank, w porozumieniu ograniczającym konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi, za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski, poprzez wspólne ustalanie wysokości stawek opłaty interchange pobieranej od transakcji dokonywanych kartami systemu Visa oraz MasterCard w Polsce. Prezes UOKiK nakazał zaniechanie powyższej praktyki oraz nałożył m.in. na Bank karę pieniężną w wysokości 4.824.750 zł.

W dniu 19.01.2007 r. złożone zostało odwołanie od ww. decyzji wraz z wnioskiem o wstrzymanie wykonania decyzji, w której za ograniczające konkurencję uznano praktyki wspólnego ustalania przez Banki oraz Visa i MasterCard opłaty interchange.

W dniu 25.08.2008 r. Sąd Okręgowy – Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dalej „SOKiK”) wydał postanowienie o wstrzymaniu wykonania ww. decyzji. W dniu 12.11.2008 r. SOKiK wydał wyrok zmieniający zaskarżoną decyzję, w którym wskazał, że nie stwierdzono stosowania przez Banki praktyk monopolistycznych w tym zakresie.

Od wyroku SOKiK zostały wniesione dwie apelacje tj. Prezesa UOKiK z dnia 12.01.2009 r. oraz przez MasterCard Europe z dnia 19.01.2009 r. W dniu 22.04.2010 r. Sąd Apelacyjny w Warszawie, VI Wydział Cywilny uchylił wyrok SOKiK i przekazał mu sprawę do ponownego rozpoznania (sygn. VI ACa 607/09). Sąd Apelacyjny przychylił się do stanowiska Prezesa UOKiK oraz Komisji Europejskiej i uznał, że rynek właściwy został nieprawidłowo wyznaczony przez SOKiK. Ponadto w ocenie Sądu Apelacyjnego sprawa, w tym zarzuty Banku wobec decyzji powinny być ponownie zbadane przez SOKiK, który powinien m.in. rozstrzygnąć czy zakwestionowana praktyka spełnia przesłanki naruszenia przez Bank zakazu porozumień ograniczających konkurencję na rynku właściwym, a jeśli tak, to czy zarzucane porozumienia nie spełniają przesłanek zwolnienia tych praktyk spod zakazów.

Postanowieniem z dnia 08.05.2012 r., działając na wniosek MasterCard Europe, SOKiK zawiesił postępowanie do czasu prawomocnego zakończenia postępowania w sprawie MasterCard przeciwko Komisji Europejskiej prowadzonego przez Sąd Unii Europejskiej pod sygn. T 111/08. W dniu 24.05.2012 r. Sąd UE oddalił w całości skargę MasterCard na decyzję Komisji C(2007) 6474 z dnia 19.12.2007 r. W sierpniu 2012 r. do Trybunału Sprawiedliwości UE MasterCard Europe złożył odwołanie w tej sprawie.

Z uwagi na fakt, że treść rozstrzygnięcia Sądu UE z dnia 24.05.2012 r. była dla Banku negatywna, w dniu 29.05.2012 r. zostało wniesione w imieniu Banku zażalenie na postanowienie SOKiK

o zawieszeniu postępowania. SOKiK postanowieniem z dnia 19.11.2013 r. podjął zawieszone postępowanie w sprawie zażalenia Banków na postanowienie Prezesa UOKiK z dnia 18.01.2007 r. w przedmiocie zwrotu kosztów. W dniu 19.12.2013 r. SOKiK postanowił zmienić pkt I Postanowienia Prezesa UOKiK i znieść wzajemnie koszty Banków oraz koszty Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji (POHID).

W dniu 21.11.2013 r. SOKiK wyrokiem zmienił zaskarżoną decyzję w punkcie V nakładając na banki nowe zmodyfikowane wymiary kar. Dla PLUS BANK S.A. nowo nałożona kara wyniosła 98 657,00 PLN.

W dniu 06.10.2015 r. Sąd Apelacyjny w Warszawie na skutek apelacji Prezesa UOKiK wydał wyrok, w którym zmienił zaskarżony wyrok SOKiK w zakresie w jakim dotyczył wysokości wymierzonych przez Prezesa UOKiK kar pieniężnych (przywrócono pierwotny wymiar kar wskazanych w Decyzji z dnia 29.12.2006r.).

W pozostałym zakresie Sąd oddalił apelację. W dniu 28.04.2016 r. Bank złożył skargę kasacyjną od wyroku Sądu Apelacyjnego z dnia 06.10.2015 r., w której wniósł m.in. o uchylenie zaskarżonego wyroku oraz poprzedzającego go wyroku SOKiK w całości i przekazanie sprawy do ponownego rozpoznania przez SOKiK.

W dniu 25.10.2017 r. Sąd Najwyższy uchylił zaskarżony wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie z dnia 06.10.2015 r. i przekazał Sądowi Apelacyjnemu sprawę do ponownego rozpoznania i orzeczenia o kosztach postępowania kasacyjnego.

Wyrokiem ogłoszonym w dniu 23.11.2020 r. Sąd Apelacyjny w Warszawie uchylił zaskarżony wyrok SOKiK z 2013 r. i przekazał sprawę temu sądowi do ponownego rozpoznania, pozostawiając mu rozstrzygnięcie o kosztach postępowania apelacyjnego i kasacyjnego. Sąd Apelacyjny wskazał w szczególności, że SOKiK nie rozpoznał istoty sprawy, ponieważ nie ustalił, czy zakwestionowane porozumienia wywarły antykonkurencyjny skutek, a także czy mogą one podlegać wyłączeniu spod zakazu kolektywnych praktyk antykonkurencyjnych. Akta sprawy głównej dot. opłat interchange zostały przekazane przez Sąd Apelacyjny do SOKiK, który ponownie rozpozna sprawę. Aktualnie postępowanie toczy się przed SOKiK – postępowanie jest w toku.

Zarząd ocenia, na bazie opinii prawników, że prawdopodobieństwo ostatecznego negatywnego zakończenia sporu dla Banku i konieczności zapłaty ww. kary (czyli przegrania co do zasady i co do wysokości) wynosi poniżej 50%, dlatego na dzień 31 grudnia 2025 r. nie ujął rezerwy na wyżej opisaną karę. Nawet w sytuacji przegrania sporu w ocenie Zarządu należy z dużym prawdopodobieństwem założyć, że kara nie utrzyma się w pierwotnej wysokości jako zbyt wygórowana i nieadekwatna.

2. Postępowanie UOKiK w sprawie o uznanie stosowanych przez Bank postanowień wzorców umów za niedozwolone

Postanowieniem z dnia 04.02.2019 r. nr RWR-4/2019 Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie o uznanie stosowanych przez Bank postanowień wzorców umów za niedozwolone (klauzule modyfikacyjne). Bank pismem z dnia 30 marca 2020 r. przedłożył propozycję zobowiązań w trybie art. 23c ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (dalej także jako „ustawa okik”), które na ten moment nie uzyskały aprobaty UOKiK. W sierpniu 2021 roku Bank złożył wyjaśnienia na wezwanie UOKiK. Pismem z dnia 22.09.2021 UOKiK poinformował o zakończeniu zbierania materiału dowodowego oraz planowanym wydaniu decyzji w sprawie do dnia 31.10.2021 r. W kolejnych pismach Bank składał dodatkowe wyjaśnienia na prośby UOKiK. Do dnia sporządzenia Sprawozdania Finansowego postępowanie nie zostało zakończone.

Postępowanie może co do zasady skutkować wydaniem decyzji administracyjnej, w tym ewentualnym nałożeniem na Bank kary pieniężnej. Zgodnie z ustawą z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów, kara taka może wynieść do 10% obrotu osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok wydania decyzji. Na dzień sporządzenia Sprawozdania Finansowego Bank nie posiada jednak wystarczających podstaw do wiarygodnego oszacowania prawdopodobieństwa

oraz kwoty ewentualnego wypływu korzyści ekonomicznych. Wysokość ewentualnej sankcji, o ile została by nałożona, zależy od oceny Prezesa UOKiK, w szczególności okoliczności sprawy, okresu, stopnia oraz skutków rynkowych naruszenia, a także okoliczności łagodzących i obciążających. W związku z powyższym Bank nie utworzył z tego tytułu rezerwy i ujawnia sprawę jako zobowiązanie warunkowe.

3. Postępowanie UOKiK w sprawie nieautoryzowanych transakcji

W dniu 06.08.2020 r. Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające w sprawie wstępnego ustalenia czy działania Banku podejmowane po zgłoszeniu przez konsumentów nieautoryzowanych transakcji płatniczych, o których mowa w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 o usługach płatniczych, mogą uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie wzorca umowy za niedozwolony. Bank w 2021 -2024 roku składał pisemne wyjaśnienia na wezwanie UOKiK. W dniu 13 lutego 2024 r. Bank otrzymał zawiadomienie od Prezesa UOKiK z dnia 8 lutego 2024 r. wraz z postanowieniem RWR 6/2024 Prezesa UOKiK o wszczęciu z urzędu postępowania przeciwko Bankowi w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Bank w piśmie z dnia 5 marca 2024 r. ustosunkował się do zarzutów. W kolejnych pismach Bank składał dodatkowe wyjaśnienia na prośby UOKiK. W odpowiedzi na pismo Prezesa UOKiK z dnia 15 kwietnia 2026 roku Bank w dniu 11 maja 2026 roku zadeklarował kierunkowe przyjęcie treści jednolitej sentencji zobowiązania („JSZ”), przy jednoczesnym zastrzeżeniu: kwestii wdrożenia zobowiązań z uwzględnieniem aktualnej specyfiki działalności Banku oraz prowadzonych prac projektowych w ramach projektu Nowego Modelu Operacyjnego, dotychczas zgłaszanych przez Bank i sektor bankowy wątpliwości formalnoprawnych do JSZ, działań Banku w ramach JSZ, zmierzających do zapobiegania nieautoryzowanym oraz oszukańczym transakcjom płatniczym, w tym realizację metod wskazanych w Zaleceniach Prezesa UOKiK. Do dnia sporządzenia Sprawozdania Finansowego postępowanie nie zostało zakończone.

Postępowanie może co do zasady skutkować wydaniem decyzji administracyjnej, w tym ewentualnym nałożeniem na Bank kary pieniężnej. Zgodnie z ustawą z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów kara taka może wynieść do 10% obrotu osiągniętego w roku obrotowym poprzedzającym rok wydania decyzji. Na dzień sporządzenia Sprawozdania Finansowego Bank nie posiada jednak wystarczających podstaw do wiarygodnego oszacowania prawdopodobieństwa oraz kwoty ewentualnego wypływu korzyści ekonomicznych. Wysokość ewentualnej sankcji, o ile została by nałożona, zależy od oceny Prezesa UOKiK, w szczególności okoliczności sprawy, okresu, stopnia oraz skutków rynkowych naruszenia, a także okoliczności łagodzących i obciążających. W związku z powyższym Bank nie utworzył z tego tytułu rezerwy i ujawnia sprawę jako zobowiązanie warunkowe.

4. Postępowanie organu administracji publicznej

W związku z doręczeniem Bankowi w dniu 29 marca 2024 r. wyniku kontroli, Mazowiecki Urząd Skarbowy prowadzi postępowanie administracyjne w zakresie ewentualnego nałożenia kary pieniężnej w związku z wykonywaniem przez Plus Bank S.A., jako raportującą instytucję finansową, obowiązków w zakresie stosowania procedur należytej staranności oraz procedur sprawozdawczych wynikających z przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS) za 2021 r. Do dnia sporządzenia Sprawozdania Finansowego postępowanie nie zostało zakończone.

II. Postępowania w toku Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”)

1. Postępowanie w przedmiocie wniosku Banku o zatwierdzenie Planu Naprawy Plus Bank S.A.

Decyzją o sygn. DBK-DBK3A.720.3.2023.HPR z dnia 11 lipca 2025 r. KNF umorzyła w całości wszczęte na wniosek Banku z dnia 9 sierpnia 2024 r., w przedmiocie zatwierdzenia Planu Naprawy Banku z uwagi na nowy wniosek Banku o zatwierdzenie Planu Naprawy PLUS BANK S.A. przyjętego Uchwałą nr 60/2025 Zarządu PLUS BANK S.A. z dnia 27.06.2025 r. i zatwierdzonego Uchwałą nr 19/06/2025 Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A. z dnia 30.06.2025 r. Następnie realizując wezwanie KNF z dnia 21 listopada 2025 r. oraz zgodnie z postanowieniem KNF z dnia 8 stycznia 2026 r. (znak: DBK-DBK3A.720.5.2025.JJ) Bank 27 lutego 2026 r. wniósł o zatwierdzenie przez KNF uzupełnionego i zmienionego Planu Naprawy PLUS BANK S.A., przyjętego Uchwałą nr 22/2026 Zarządu PLUS BANK S.A. z dnia 25.02.2026 r. i zatwierdzonego Uchwałą nr 1/02/2026 Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A. z dnia 26.02.2026 r. Na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania postępowanie w przedmiotowej sprawie jest w toku.

2. Postępowanie w przedmiocie wyrażenia zgody przez KNF na powołanie Prezesa Zarządu Banku.

Wnioskiem z dnia 11 lutego 2025 r. Bank wystąpił o wyrażenie zgody na powołanie Pani Angeliki Hruban na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. KNF wezwała do uzupełnienia wniosku poprzez udzielenie dodatkowych wyjaśnień, a następnie przedłużała termin na rozpatrzenie wniosku. Na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania postępowanie w przedmiotowej sprawie jest w toku.

3. Postępowanie w przedmiocie wyrażenia zgody przez KNF na powołanie na stanowisko Członka Zarządu nadzorującego zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Wnioskiem z dnia 11 marca 2026 r. Bank wystąpił o wyrażenie zgody na powołanie Pana Krzysztofa Trojańczyka na stanowisko Członka Zarządu nadzorującego zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania postępowanie w przedmiotowej sprawie jest w toku.

III. Postępowania zakończone KNF

1. Postępowanie w przedmiocie nałożenia na Bank kary pieniężnej w związku z brakiem aktualizacji grupowego planu naprawy.

W dniu 8.02.2022 r. Bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu z urzędu przez KNF postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na PLUS BANK S.A. kary pieniężnej na podstawie art. 138 ust. 3 pkt 3a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, w związku z podejrzeniem wykonywania przez Bank działalności z naruszeniem art. 141m ust. 4 w związku z art. 141n ust. 5 Prawa bankowego, w związku z brakiem aktualizacji grupowego planu naprawy. Dnia 29 marca 2022 r. Bank złożył pismo obejmujące stanowisko Banku, wyjaśnienia i dowody. Pismem z dnia 14 marca 2023 r. KNF nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 400.000,00 zł w związku z brakiem aktualizacji Planu Naprawy Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. w okresie od 9 grudnia 2020 r. do dnia 13 kwietnia 2022 r. Kara ta została zapłacona przez Bank. Pismem z dnia 31 marca 2023 r. Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy. Decyzją z dnia 12 kwietnia 2024 r. KNF utrzymała w mocy decyzję nakładającą na Bank karę pieniężną w wysokości 400.000,00 zł. Kara ta została zapłacona przez Bank. Bank podjął decyzję o złożeniu skargi do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego na decyzję KNF w powyższym zakresie. Wyrokiem z dnia 23 stycznia 2025 r. Wojewódzki Sąd Administracyjny oddalił skargę. Wyrok jest prawomocny.

2. Postępowanie w sprawie z wniosku Banku o wydanie zezwolenia na zmianę Statutu PLUS BANK S.A.

Wnioskiem z dnia 13 marca 2024 r., Bank zwrócił się do KNF o wydanie zezwolenia na zmianę Statutu PLUS BANK S.A., działając w wykonaniu obowiązku wynikającego z art. 34 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Pismem z dnia 27 maja 2024 r. KNF przekazało uwagi do wniosku Banku i wyznaczyło termin na odpowiedź do 12 czerwca 2024 r. Decyzją z dnia 16 września 2024 r. KNF uwzględniła wniosek Banku wraz z jego późniejszymi modyfikacjami. Decyzja jest ostateczna. 14 stycznia 2025 r. zmiany Statutu Banku zostały zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym.

3. Postępowanie w przedmiocie nałożenia na Bank kary administracyjnej, o której mowa w art. 150 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu („pppift”)

Pismem z dnia 29 stycznia 2024 r. KNF zawiadomiła o wszczęciu postępowania w sprawie nałożenia na Bank kary administracyjnej, o której mowa w art. 150 ust. 1 ustawy o pppift. Bank złożył wyjaśnienia oraz zajął stanowisko odnośnie zebranych dowodów i materiałów. Decyzją z dnia 17 grudnia 2025 r. KNF nałożyła administracyjną karę pieniężną w łącznej wysokości 2 120 000,00 zł za naruszenie przepisów ustawy o pppift. Decyzja jest ostateczna.

4. Postępowanie w przedmiocie nałożenia na Bank kary administracyjnej za nieprawidłowe funkcjonowanie oraz skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku.

W związku z prawomocnym wyrokiem Naczelnego Sądu Administracyjnego z dnia 16 stycznia 2026 r. oddalającym skargę kasacyjną Banku od wyroku Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego z dnia 6 maja 2022 roku, uprawomocniła się decyzja KNF z dnia 29 października 2021 roku – uchylająca w części decyzję KNF z dnia 12 marca 2021 roku w zakresie nałożenia na Bank kary pieniężnej w wysokości 100 000 zł oraz – nakładającej na Bank karę pieniężną w wysokości 90 000 zł za nieprawidłowe funkcjonowanie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Plus Banku SA, w okresie od 16 kwietnia do 18 grudnia 2019 roku, oraz za skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Plus Banku SA poniżej ustawowego minimum, w okresie od 16 kwietnia do 17 grudnia 2019 roku, co stanowiło naruszenie art. 128 ust. 1 w związku z art. 129 ust. 1 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

IV. Postępowania sądowe, w której Bank jest stroną pozwaną.

1. Pozew o zapłatę na kwotę 12.926.099,68 zł

W dniu 27 lipca 2020 r. wpłynął do Banku pozew o zapłatę, który w toku postępowania sądowego został rozszerzony do kwoty 12.926.099,68 zł., stanowiącą rzekomą nadwyżkę Banku z tytułu zaspokojenia (z przedmiotu zabezpieczenia) wierzytelności wynikającej z umowy kredytu. Bank wniósł odpowiedź na pozew. Zarząd Banku, opierając się na opinii kancelarii reprezentującej Bank w tej sprawie, szacuje prawdopodobieństwo wydania przez sąd wyroku korzystnego na poziomie powyżej 50%. Postępowanie jest w toku.

2. Pozew o zapłatę na kwotę 65.157.001,00 zł

W dniu 13 marca 2023 r. wpłynął do Banku pozew o zapłatę na kwotę 65.157.001,00 zł stanowiącą rzekomą nadwyżkę z tytułu zaspokojenia (z przedmiotu zabezpieczenia) wierzytelności wynikającej z umowy kredytu. Bank wniósł odpowiedź na pozew. Zarząd Banku, opierając się na opinii kancelarii reprezentującej Bank w tej sprawie, szacuje prawdopodobieństwo wydania przez sąd wyroku korzystnego na poziomie powyżej 50%. Postępowanie jest w toku.

V. Zakończone postępowania sądowe, w której Bank jest stroną pozwaną.

W 2025 r. brak zakończonych istotnych postępowań sądowych w której Bank jest stroną pozwaną.

32. Zobowiązania pozabilansowe

Ujawnieniu podlegają informacje, dotyczące zdarzeń warunkowych i promes zobowiązań, zawierające rodzaj i kwotę zobowiązań z tytułu udzielonych kredytów, które są nieodwołalne, ponieważ Bank nie może się z nich wycofać bez ryzyka poniesienia kar lub kosztów.

Ponadto ujawnieniu podlegają rodzaj i kwoty następujących zobowiązań warunkowych i promes zobowiązań wynikających z pozycji pozabilansowych, w szczególności z tytułu:

- bezpośrednich substytutów kredytów i pożyczek, w tym ogólnych gwarancji dotyczących pokrycia zadłużenia, gwarancji bankowych, i akredytyw typu „standby”,
- zobowiązań warunkowych związanych z konkretnymi transakcjami (gwarancji właściwego wykonania kontraktu, gwarancji przetargowych, rękojmi i akredytyw typu „standby”),
- krótkoterminowych, samolikwidujących się zobowiązań warunkowych związanych z obrotem towarowym, takich jak akredytywy dokumentowe, przy których dostarczany towar traktowany jest jako zabezpieczenie.

32.1. Zestawienie wielkości zobowiązań udzielonych i otrzymanych występujących w Banku

	31.12.2025	31.12.2024
Zobowiązania dotyczące finansowania	15 112	18 679
Zobowiązania gwarancyjne	43	43
<i>w tym: z tytułu udzielonych zobowiązań związanych z gwarancją jakości</i>	43	43
Zobowiązania udzielone	15 155	18 722
Zobowiązania dotyczące finansowania - z tytułu otrzymanych kredytów	0	0
Zobowiązania otrzymane	0	0
walutowe instrumenty pochodne (różnice kursowe)	0	0
transakcje bankowe bieżące i terminowe (w tym FX SWAP)	22	1 731
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży transakcji walutowych	22	1 731

Na dzień 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r. Bank nie miał zawartych umów dotyczących zakupu wartości niematerialnych i środków trwałych skutkujących powstaniem zobowiązań umownych.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku udzielone gwarancje oraz zobowiązania dotyczące finansowania traktowane są jako element zaangażowania obarczonego ryzykiem kredytowym. Ocena ryzyka wynikającego z udzielonych gwarancji stanowi element procesu oceny ryzyka kredytowego wynikającego z innych produktów kredytowych posiadanych przez danych klientów, tzn. wszystkie produkty kredytowe, łącznie z gwarancjami, udzielone konkretnym kredytobiorcom analizowane są równolegle zarówno pod kątem oceny przesłanek utraty wartości, jak i pomiaru odpisów aktualizujących wartość.

32.2. Aktywa, na których ustanowiono zabezpieczenie

Na papierach wartościowych ustanowiono zastaw na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

	31.12.2025	31.12.2024
Papiery wartościowe zastawione na rzecz BFG	0	1 203
Aktywa zastawione razem	0	1 203

Zgodnie art. 369 ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji t.j. (Dz. U. z 2022 r. poz. 793) od 1.01.2025 r. banki nie są obowiązane tworzyć i utrzymywać fundusze ochrony środków gwarantowanych na zaspokojenie roszczeń deponentów.

33. Kapitały

Kapitał podstawowy

Kapitał zakładowy

Zarejestrowana wysokość kapitału zakładowego Banku na dzień 31.12.2025 r. wynosi 421 914 994,83 zł i dzieli się na:

- 520 000 sztuk akcji imiennych uprzywilejowanych,
- 4 451 309 sztuk akcji imiennych zwykłych.

Razem 4 971 309 sztuk akcji, każda o wartości nominalnej 84,87 zł.

Akcje Banku nie znajdują się w publicznym obrocie papierami wartościowymi. Wszystkie akcje zostały pokryte wkładem pieniężnym, poza akcjami serii J w 50% i serii Ł w całości, które zostały pokryte wniesionym aportem.

33.1. Struktura zarejestrowanego kapitału zakładowego Banku na dzień 31.12.2025 r.

Rodzaj akcji/seria	Rodzaj uprzywilejowania akcji *	Rodzaj ograniczenia praw do akcji **	Liczba akcji [szt.]	Wartość serii/emisji /akcji według wartości nominalnej [zł]
Imienne uprzywilejowane serii: B, T	na każdą akcję imienną przypada 5 głosów	zgodnie z § 35 Statutu BANKU	520 000	44 132 400,00
Imienne zwykłe serii: C,D,E,F,G,H,I,J,K,L,M,N,O,P,R,S,U, W,X,Y, AA, BB, CC, DD, EE	brak	zgodnie z § 35 Statutu BANKU **	4 451 309	377 782 594,83
Liczba akcji razem			4 971 309	
Zarejestrowany kapitał zakładowy				421 914 994,83
Wartość nominalna jednej akcji				84,87

* § 36. Statutu Banku

Akcje imienne założycielskie serii „B” oraz akcje imienne serii „T” są uprzywilejowane w następujący sposób: na każdą akcję imienną przypada 5 głosów.

** § 35. Statutu Banku

1. Przeniesienie własności akcji imiennych, ich zastawienie, jak również ustanowienie na nich użytkowania, wymaga pisemnego uprzedniego zezwolenia Rady Nadzorczej.
2. Zawiadomienie Rady Nadzorczej o zamiarze zastawienia akcji, jak również ustanowienia na nich użytkowania ze wskazaniem osoby zastawnika lub użytkownika oraz liczby akcji będących przedmiotem czynności prawnej, dokonywane jest w formie pisemnej na adres Zarządu Banku.
3. Zawiadomienie Rady Nadzorczej o zamiarze zbycia akcji imiennych z podaniem osoby nabywcy, liczby zbywanych akcji i ich ceny dokonywane jest w formie pisemnej na adres Zarządu Banku.
4. W przypadku odmowy wyrażenia zgody na przeniesienie własności akcji, Rada Nadzorcza nie później niż w terminie 2 miesięcy od dnia zgłoszenia przez akcjonariusza zamiaru przeniesienia akcji, wskazuje innego nabywcę oraz cenę nabycia. Cena akcji ustalona przez Radę Nadzorczą nie może być niższa niż cena oferowana akcjonariuszowi przez wskazywanego przez niego nabywcę. Termin zapłaty za akcje wynosi 14 dni od dnia wskazania przez Radę Nadzorczą nabywcy akcji.
5. Naruszenie powyższych postanowień w zakresie obowiązku uzyskania zgody Rady Nadzorczej na zbycie, zastawienie akcji, jak również ustanowienie na nich użytkowania, powoduje bezskuteczność czynności prawnej wobec Banku.

Bezpośrednimi akcjonariuszami posiadającymi powyżej 5% kapitału zakładowego i/lub 5% ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku według stanu na 31.12.2025 r.

- Zygmunt Solorz posiadał 1,612% kapitału zakładowego i 5,683% głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Karswell Ltd, Cypr posiadał 39,607% kapitału zakładowego i 28,729% głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Prepersento Ltd, Cypr posiadał 1,925% kapitału zakładowego i 6,786% głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Zeneles Ltd, Cypr posiadał 3,186% kapitału zakładowego i 8,495% głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Bithell Holdings Ltd, Cypr posiadał 8,361% kapitału zakładowego i 9,327% głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Reddev Investments Ltd, Cypr posiadał 7,472% kapitału zakładowego i 7,083% głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Inwestycje Polskie sp. z o. o., Polska posiadała 5,913% kapitału zakładowego i 7,629% głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- WBN Holding Ltd, Cypr posiadał 24,425% kapitału zakładowego i 17,799% głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Stasalco Ltd, Cypr posiadał 7,112% kapitału zakładowego i 8,197% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Akcje własne

Na dzień 31.12.2025 r. oraz na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał 19.190 sztuk akcji własnych serii J, bez prawa głosu (zgodnie z art. 364 § 2 Kodeksu spółek handlowych), które według stanu na dzień 31.12.2025 r. stanowiły 0,386% udziału w kapitale zakładowym, przejętych przez Bank w 2000 r. w drodze postępowania egzekucyjnego od Rzemieślniczego Domu Towarowego Sp. z o.o.

33.2. Pozostałe elementy kapitałów własnych

Pozostałe elementy kapitałów własnych powstały w wyniku wyceny aktywów finansowych.

	2025	2024
Stan na początek okresu	1 999	1 549
Zmiana wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	667	578
Odpisy aktualizujące aktuarialną wycenę rezerw na świadczenia pracownicze	-11	-18
Podatek dochodowy odroczony (Nota 30)	-249	-110
Zmiana netto w aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody po uwzględnieniu podatku odroczonego	407	450
Stan na koniec okresu	2 406	1 999

33.3. Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy, niepodzielony wynik z lat ubiegłych oraz wynik roku bieżącego.

Kapitał zapasowy i kapitał rezerwowy tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie oraz innych przepisach prawa.

	31.12.2025	31.12.2024
Kapitał zapasowy	24 169	20 854
Kapitał rezerwowy	9 441	9 441
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-310 876	- 348 999
Wynik roku bieżącego	36 007	41 439
Zyski zatrzymane razem	-241 258	-277 265

Zgodnie z polskimi przepisami prawa (art. 396 ust. 1 kodeksu spółek handlowych) 8% zysku za dany rok obrotowy przekazuje się na kapitał zapasowy tworzony ustawowo, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego.

Zysk netto osiągnięty w 2025 roku zostanie w 8% przekazany na kapitał zapasowy tworzony ustawowo oraz w pozostałej kwocie przeznaczony na pokrycie niepodzielonych strat z lat ubiegłych.

34. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych – informacja dodatkowa

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące od dnia nabycia.

	31.12.2025	31.12.2024
Kasa	2 160	2 263
Środki w Banku Centralnym	30 394	29 631
Rachunki nostro w innych bankach	127 086	78 956
Środki pieniężne	159 640	110 850
Krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe	421 765	374 820
Ekwiwalenty środków pieniężnych	421 765	374 820
Razem	581 405	485 670

W ramach stanu środków pieniężnych Bank ujmuje rezerwę obowiązkową utrzymywaną przez Bank, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, na rachunku NBP, oznaczoną jako środki o ograniczonej możliwości dysponowania, które na dzień 31.12.2025 r. wynosiły 20 109 tys. zł, a na dzień 31.12.2024 r. wynosiły 20 682 tys. zł.

35. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Jednostką dominującą najwyższego szczebla wobec Banku jest Solkomtel Foundation („Fundacja”) z siedzibą w Liechtensteinie. Fundacja nie ma podmiotu dominującego, a jej organem zarządzającym jest Rada Fundacji, której obecni członkowie to:

1. Peter Schierscher;
2. Jarosław Grzesiak;
3. Tomasz Szeląg.

Fundacja jest reprezentowana wspólnie przez Petera Schierschera działającego razem z Tomaszem Szelągiem lub Jarosławem Grzesiakiem.

Ponadto, w rejestrze beneficjentów rzeczywistych Fundacji wykazani są:

1. Zygmunt Solorz jako założyciel, kurator i pierwszy beneficjent (dożywotnio jedyny ekonomiczny beneficjent Fundacji);
2. Peter Schierscher jako członek Rady Fundacji;
3. Jarosław Grzesiak jako członek Rady Fundacji;
4. Tomasz Szeląg jako członek Rady Fundacji.

35.1. Dane liczbowe dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi na 31.12.2025 r. i 31.12.2024 r.

	Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i Inne Osoby		Spółki powiązane	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Sprawozdanie z sytuacji finansowej				
Zobowiązania z tytułu depozytów	865	756	243 075	215 646
Należności z tytułu kredytów	0	0	12 364	28 934
Należności z tytułu dostaw i usług	0	0	154	17
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0	0	383	1 030
Rachunek zysków i strat				
Koszty odsetek od depozytów	0	0	8 242	6 378
Przychody odsetkowe od kredytów	0	0	314	679
Przychody z tytułu prowizji	1	1	484	503
Pozostałe przychody	0	0	1 207	1 275
Pozostałe koszty	0	0	25 450	22 511

Inne osoby obejmują: bliskich członków Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i Akcjonariusza

Tabela zawiera dane o transakcjach zarówno z jednostkami zależnymi, w których Bank ma udziały lub akcje oraz jednostkami powiązanymi pośrednio i osobowo.

Mając na uwadze charakterystykę portfela depozytowego Banku, w tym znaczącą koncentrację depozytów wśród podmiotów powiązanych z Bankiem, ryzyko płynności uznano za trwale istotne. Bank, poczynawszy od grudnia 2025 r., alokuje kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności poddając analizie sytuację szokową zakładającą nagły spadek bazy depozytowej o saldo depozytów 10 największych deponentów. Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka płynności na dzień 31.12.2025 r. oszacowany jako roczny koszt pozyskania z rynku międzybankowego tych środków wyniósł 10,35 mln zł.

Transakcje z podmiotami powiązanymi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, depozyty, obsługę sieci sprzedaży, call center, bramkę płatniczą a także outsourcing windykacji oraz IT. W 2025 r. Bank nabył od podmiotu powiązanego prawa do korzystania z systemów informatycznych służących do budowy nowego modelu operacyjnego w wartości 3 418 tys. zł.

W trakcie roku 2025 nie wystąpiły inne istotne jednorazowe transakcje z podmiotami powiązanymi.

36. Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A.

Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz transakcje zawarte z Członkami Zarządu Banku i bliskimi członkami ich rodzin

Łączne kwoty wynagrodzeń (brutto) Członków Zarządu Banku należne za rok 2025 i rok 2024 obejmujące: wynagrodzenie zasadnicze, honoraria (powołania), wynagrodzenie chorobowe, zasiłek chorobowy, nagrody, ekwiwalent za niewykorzystany urlop wypoczynkowy, przedstawia poniższe zestawienie:

Członkowie Zarządu Banku	za rok 2025	za rok 2024
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	816	1 269
Razem	816	1 269

Łączne wynagrodzenie (brutto) Członków Rady Nadzorczej Banku w latach 2025 i 2024 przedstawia poniższe zestawienie.

Członkowie Rady Nadzorczej	za rok 2025	za rok 2024
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	48	48
Razem	48	48

37. Współczynniki kapitałowe

Kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności), współczynnika kapitału Tier 1, współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 i funduszy własnych Banku, stanowiących podstawę wyliczenia współczynnika, dokonuje się na podstawie obowiązującego na dzień 31.12.2025 r. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. (CRR III) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z późn. zm. (CRR III) oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. Dodatkowo, zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR III, kalkuluje się wskaźnik dźwigni finansowej.

Kapitał wewnętrzny wyznaczany jest na podstawie następujących przepisów:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z późn. zm.
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Fundusze własne na koniec 2025 r. ukształtowały się na poziomie 139,42 mln zł. Współczynnik TCR zgodnie ze stanem na koniec grudnia 2025 roku kształtował się powyżej wymagań nadzorczych wynoszących sumarycznie 16% (minimalne wymagania nadzorczych wg CRR 8%, wymóg połączonego bufora 2,5%,wymóg P2G 4,5% oraz bufor antycyklicznego 1%) i wynosił 50,41%. Współczynniki Tier1 oraz CET1 na 31.12.2025 r. również kształtowały się powyżej wymogów nadzorczych i wynosiły 50,41%.

38. Sprzedaż wierzytelności

W dniu 22.05.2025 r. Bank dokonał sprzedaży portfela 2 334 wierzytelności od klientów indywidualnych i korporacyjnych za łączną cenę 3 780 tys. zł podmiotowi niepowiązanemu z Bankiem.

Wpływ rozliczenia transakcji sprzedaży w pozycjach rachunku zysków i strat przedstawia się następująco:

2025		
Pozostałe przychody operacyjne	3 674	Przychód ze sprzedaży wierzytelności (3 674 tys. zł)
	- 3 674	wartość księgowa brutto sprzedanych wierzytelności pomniejszona o naliczone odsetki karne (łącznie 87 482 tys. zł) oraz wykorzystanie odpisów aktualizujących (83 808 tys. zł)
Wynik z odpisów aktualizujących	3 092	rozwiązanie niewykorzystanych odpisów aktualizujących
Wynik brutto	3 092	

W dniu 22.02.2024 r. Bank dokonał sprzedaży portfela 3.221 wierzytelności od klientów indywidualnych i korporacyjnych za łączną cenę 6 343 tys. zł podmiotowi niepowiązanemu z Bankiem.

Wpływ rozliczenia transakcji sprzedaży w pozycjach rachunku zysków i strat przedstawia się następująco:

2024		
Pozostałe przychody operacyjne	6 343	Przychód ze sprzedaży wierzytelności (6 343 tys. zł)
	-6 343	wartość księgowa brutto sprzedanych wierzytelności pomniejszona o naliczone odsetki karne (łącznie 70 390 tys. zł) oraz wykorzystanie odpisów aktualizujących (64 047 tys. zł)
Wynik z odpisów aktualizujących	5 349	rozwiązanie niewykorzystanych odpisów aktualizujących
Wynik brutto	5 349	

39. Dodatkowe ujawnienia

Weksle in Blanco

Osoba zasiadająca w latach dziewięćdziesiątych w organach Banku – Piotr Bykowski twierdzi publicznie (informacje medialne), że działając jako prokurent Banku wystawił w latach 1994-1996 weksle in blanco w imieniu Banku. Bank od początku pojawienia się tych informacji stoi na stanowisku, że takie zobowiązania wekslowe nie istnieją, bowiem m.in. nie zostały w jakimkolwiek czasie zaewidencjonowane w księgach Banku.

Od lipca 2004 r. przed Prokuraturą Okręgową w Warszawie toczyło się postępowanie przygotowawcze, w wyniku zawiadomienia o przestępstwie złożonego przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Bankowego prof. Leszka Balcerowicza, dotyczące podejrzenia zaistnienia przestępstwa podrobienia środka płatniczego - weksla in blanco oraz podjęcia czynności zmierzających do wprowadzenia powyższego weksla do polskiego systemu bankowego.

Prokuratura Okręgowa w Warszawie przesłała w dniu 19.02.2014 r. do Sądu Okręgowego w Warszawie Wydział XII Karny akt oskarżenia przeciwko Piotrowi Bykowskiemu, Romanowi Wojnarowskiemu,

Henrykowi Mateckiemu, Zbigniewowi Zalewskiemu, Włodzimierzowi Majewskiemu, Piotrowi Różanowskiemu, Ewie Wendlant oraz Katarzynie Chruszczyńskiej, przy zachowaniu tożsamości zarzutów aktu oskarżenia z dnia 29.11.2011 r. – postępowanie sądowe jest w toku, obecnie na etapie rozpatrywania apelacji.

Zdaniem Zarządu Banku nie istnieje żaden wiarygodny tytuł do zakwalifikowania sprawy do grupy zobowiązań warunkowych, a informacja jest ujawniana jedynie ze względu na medialny charakter zdarzenia.

20 marca 2024 r. Bank otrzymał zajęcie wierzytelności od komornika sądowego na wniosek wierzyciela tj. Sądu Rejonowego Poznań-Stare Miasto Wydział III Karny, który w sprawie o sygn. akt III K/9/08 zasądził od Piotra Bykowskiego grzywnę w wysokości 100 000 zł. Komornik sądowy podjął działania egzekucyjne na podstawie oświadczenia pełnomocnik Piotra Bykowskiego, która wskazała, że dłużnikowi jakoby przysługuje względem Banku wierzytelność, która jest potwierdzona rzekomymi wekslami, poręczonymi przez Bank. Weksle na które powołuje się pełnomocnik dłużnika nie zostały przedstawione komornikowi sądowego do akt. Podjęte w postępowaniu egzekucyjnym przez dłużnika czynności, Bank ocenia jako próbę zalegalizowania bezprawnych zachowań dłużnika, stanowiących przedmiot oceny w innym postępowaniu karnym. Bank ponownie podkreśla, że Piotrowi Bykowskiemu nie przysługuje żadna wierzytelność wobec Banku.

Wynagrodzenie audytora

W związku z obowiązkiem wynikającym z art. 64 ust. 1 ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości, w świetle podjętej przez Radę Nadzorczą Uchwały nr 1/11/2024 z dnia 06.11.2024 r. w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania jednostkowych sprawozdań finansowych PLUS BANK S.A. za lata 2024-2025, w dniu 7.11.2024 r. zawarta została umowa ze spółką pod firmą Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna (dawniej: Grant Thornton Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.) z siedzibą w Poznaniu w zakresie badania jednostkowych sprawozdań finansowych Banku za lata 2024-2025.

Wynagrodzenie audytora z tytułu świadczonych usług na rzecz PLUS BANK S.A.

	za rok 2025	za rok 2024
Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	227	227

Powyższe kwoty prezentowane są w wartości brutto.

Ważne wydarzenia po dniu bilansowym

1. KNF przedłużyła termin postępowania w przedmiocie wyrażenia zgody na powołanie Pani Angeliki Hruban na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. do 30 czerwca 2026 r.
2. Wnioskiem z dnia 11 marca 2026 r. Bank wystąpił o wyrażenie zgody na powołanie Pana Krzysztofa Trojańczyka na stanowisko Członka Zarządu nadzorującego zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku. Pismem z dnia 12 maja 2026 r., KNF przedłużyła termin postępowania do 30 czerwca 2026 r.
3. W związku ze zbyciem nieruchomości biurowej Banku przy ul. Zwierzynieckiej 18 w Poznaniu, 23 marca 2026 r. Bank przeniósł swoją lokalizację w Poznaniu do nieruchomości przy Al. Solidarności 46.

40. Zmiany sposobu prezentacji danych

W niniejszym sprawozdaniu finansowym za rok 2025 w porównaniu do sprawozdania finansowego za rok 2024, Bank dokonał zmiany sposobu prezentacji poniższych wybranych danych finansowych. Wprowadzone zmiany nie miały wpływu na wynik netto za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku ani wartość kapitałów własnych na dzień 31 grudnia 2024 roku.

1. Zmiany do Sprawozdania z zysków i strat (Nota 11 Pozostałe przychody operacyjne oraz Nota 13 Pozostałe koszty operacyjne):

a) wykazano w ujęciu netto (per saldo) przychody ze sprzedaży aktywów przeznaczonych do zbycia oraz koszty z tytułu sprzedaży aktywów przeznaczonych do zbycia;

b) wykazano w ujęciu netto (per saldo) przychody z tytułu sprzedaży wierzytelności oraz wartość sprzedanych wierzytelności.

2. Zmiany do Rachunku przepływów pieniężnych.

a) wyodrębniono w sekcji „Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej” pozycje „Odsetki otrzymane” oraz „Odsetki zapłacone”

40.1. Zmiany do Rachunku zysków i strat:

	01.01. 2024- 31.12.2024 dane zatwierdzone	zmiana 1 a	zmiana 1 b	01.01.2024- 31.12.2024 dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	47 696			47 696
Koszty z tytułu odsetek	-7 624			-7 624
Wynik z tytułu odsetek	40 072			40 072
Przychody z tytułu opłat i prowizji	36 150			36 150
Koszty opłat i prowizji	-19 092			-19 092
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17 058			17 058
Rewaluacja i przychody z dywidend	2 360			2 360
Pozostałe przychody operacyjne	20 849	-4 400	-6 343	10 106
Ogólne koszty administracyjne	-35 704			-35 704
Amortyzacja	-4 787			-4 787
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	18 700			18 700
Pozostałe koszty operacyjne	-17 219	4 400	6 343	-6 476
Wynik działalności operacyjnej /Wynik brutto	41 329			41 329
Podatek dochodowy	110			110
Wynik netto	41 439			41 439

40.2. Zmiana do sprawozdania z rachunku przepływów pieniężnych

	01.01. 2024-31.12.2024 dane zatwierdzone	zmiana 2	01.01.2024-31.12.2024 dane przekształcone
Wynik brutto	41 329		41 329
Korekty razem:	170 983		170 983
Amortyzacja	4 787		4 787
Zysk z tytułu działalności inwestycyjnej	0		0
Odsetki naliczone	665		665
Odsetki otrzymane	0	9 748	9 748
Odsetki zapłacone	0	-6 999	-6 999
Zmiana wartości godziwej aktywów	-735		-735
Zmiana stanu kredytów i pożyczek oraz lokat w innych bankach	104 126	-9 748	94 378
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-2 157		-2 157
Zmiana stanu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych oraz aktywów zastawionych	-66 964		-66 964
Zmiana stanu innych aktywów	3 010		3 010
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i banków	132 196	6 999	139 195
Zmiany stanu rezerw	0		0
Zmiana stanu innych zobowiązań	-4 026		-4 026
Pozostałe (likwidacja środków trwałych)	81		81
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	212 312		212 312
Wpływy	5 813		5 813
Zbycie nieruchomości inwestycyjnych	4 420		4 420
Zbycie kapitałowych papierów wartościowych	1 393		1 393
Wydatki	-2 445		-2 445
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 425		-2 425
Inne wydatki związane z działalnością inwestycyjną	-20		-20
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 368		3 368
Wydatki	-23 911		-23 911
Inne wydatki finansowe (leasing i pozostałe koszty finansowe)	-23 911		-23 911
Splata obligacji podporządkowanych	-20 000		-20 000
Inne wydatki finansowe (leasing i pozostałe koszty finansowe)	-3 911		-3 911
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-23 911		-23 911
Przepływy pieniężne netto razem	191 769		191 769
Środki pieniężne na początek okresu	293 902		293 902
Środki pieniężne na koniec okresu	485 671		485 671
Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	191 769		191 769
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	20 682		20 682

41. Słownik użytych skrótów

SPPI - ang. Solely Payments of Principal and Interest

POCI -ang. Purchased or originated credit-impaired asset

ESP - efektywna stopa procentowa

AC - zamortyzowany koszt przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej

FVOCI - wartość godziwa przez inne całkowite dochody

FVTPL - wartość godziwa przez wynik finansowy

CAEIR - efektywna stopa procentowa skorygowana o ryzyko kredytowe

ECL - ang. expected credit loss

PD – ang. Probability of Default - prawdopodobieństwo wystąpienia niewykonania zobowiązania defaultu, określony w sposób statystyczny, ekspercko lub na bazie powszechnie akceptowalnych wyliczeń stosunek liczby klientów (lub ich zaangażowań), co do których w określonym horyzoncie czasu wystąpiło zdarzenie default do liczby wszystkich klientów (lub ich łącznego zaangażowania) nie będących w stanie default na początku badanego okresu, w danym portfelu.

LGD - ang. Loss Given Default - oczekiwana wartość straty ekonomicznej Banku w przypadku zaistnienia niewykonania zobowiązania.

EAD - ang. Exposure at default - wartość ekspozycji kredytowej w przypadku zajścia zdarzenia default wyznaczona na moment zajścia tego zdarzenia

FX-SWAP – instrumenty pochodne

BPV – ang. Basis Point Value – wartość punktu bazowego

EVE - zmiana wartości ekonomicznej kapitału

Gap Analysis - metody Luki Terminów Przeszacowania

NSFR – ang. Net stable funding ratio

LCR - ang. Liquidity coverage ratio

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych PLUS BANK S.A.

Jolanta Jakubowska	Dyrektor Departamentu Rachunkowości i Sprawozdawczości	Jolanta Jakubowska Elektronicznie podpisany przez Jolanta Jakubowska Data: 2026.06.09 14:39:55 +02'00'
---------------------------	--	---

Podpisy wszystkich Członków Zarządu PLUS BANK S.A.

Angelika Hruban	Członek Zarządu pełniący obowiązki Prezesa Zarządu	Angelika Hruban Elektronicznie podpisany przez Angelika Hruban Data: 2026.06.09 15:15:04 +02'00'
Katarzyna Moras	Członek Zarządu	Katarzyna Iwona Moras Digitally signed by Katarzyna Iwona Moras Date: 2026.06.09 14:55:22 +02'00'
Radosław Semkło	Członek Zarządu	<i>Radosław Semkło</i> Dokument podpisany przez Radosław Semkło Data: 2026.06.09 15:07:09 CEST
Tomasz Sękalski	Członek Zarządu	Tomasz Sękalski Digitally signed by Tomasz Sękalski