

**Sprawozdanie Zarządu
z działalności
PLUS BANK S.A.
za 2024 rok**

Warszawa, maj 2025 r.

Spis treści

1.	Informacja o Banku i o głównych kierunkach prac Zarządu w 2024 roku	3
1.1	Informacja o składzie organów Banku	3
1.2	Struktura akcjonariatu.....	4
1.3	Informacja o głównych kierunkach prac Zarządu w 2024 roku.....	5
1.4	Dane finansowe.....	7
1.5	Portfel kredytowy.....	10
1.6	Baza depozytowa	11
1.7	Bankowość detaliczna	11
1.8	Bankowość korporacyjna	11
1.9	Bankowość transakcyjna	12
1.10	Działalność na rynku pieniężnym	12
1.11	Usługi doradcze w zakresie oferowania produktów finansowych.....	13
1.12	Kanały obsługi klientów.....	13
1.12.1	Oddziały partnerskie Banku	13
1.12.2	Autoryzowani Partnerzy Sprzedaży sieci Grupy Polsat Plus.....	13
1.12.3	Call Center	13
1.12.4	Kanał elektroniczny i mobilny	13
1.13	Zatrudnienie	14
1.14	Syntetyczna ocena ryzyk	14
1.14.1	Ryzyko kredytowe	16
1.14.2	Ryzyko płynności	16
1.14.3	Ryzyko stopy procentowej	17
1.14.4	Ryzyko rynkowe (ryzyko cen instrumentów dłużnych i ryzyko walutowe).....	18
1.14.5	Ryzyko operacyjne.....	19
1.14.6	Ryzyko modeli	20
1.14.7	Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT)	21
1.15	Fundusze własne i adekwatność kapitałowa	22
1.16	Ryzyko braku kontynuacji działalności	22
1.17	Ważne wydarzenia roku 2024	22
1.18	Ważne wydarzenia po dniu bilansowym.....	24
2.	Zamierzenia Banku na lata 2025 - 2028	24
3.	Oświadczenia Zarządu Banku	26
3.1	Informacje niefinansowe.....	26
3.2	Informacja o wyborze audytora	26
3.3	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	26
3.4	Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	26

Sprawozdanie Zarządu PLUS BANK S.A. (dalej również jako „Bank”) prezentuje uwarunkowania działania w roku 2024, istotne informacje dotyczące działalności Banku oraz ich wpływ na wielkość wygenerowanego przez Bank wyniku finansowego.

1. Informacja o Banku i o głównych kierunkach prac Zarządu w 2024 roku

PLUS BANK S.A. jest spółką akcyjną działającą na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz przepisów Kodeksu spółek handlowych i postanowień Statutu Banku. Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych na rzecz przedsiębiorców oraz innych osób prawnych, osób fizycznych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, a także wykonywanie innych czynności określonych postanowieniami Statutu. Bank ma siedzibę i działa wyłącznie na terenie Polski. Bank w 2024 roku nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 776). Bank nie działa w holdingu określonym w art. 141f Prawa Bankowego i nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa Bankowego.

Akcje Banku nie znajdują się w publicznym obrocie papierami wartościowymi.

1.1 Informacja o składzie organów Banku

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. **skład Zarządu PLUS BANK S.A.** przedstawiał się następująco:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1. Grzegorz Szatkowski | Prezes Zarządu, |
| 2. Angelika Hruban | Członek Zarządu, |
| 3. Katarzyna Moras | Członek Zarządu, |
| 4. Tomasz Sękalski | Członek Zarządu, |
| 5. Radosław Semkło | Członek Zarządu. |

W okresie od dnia 14 stycznia 2025 r. do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania skład Zarządu PLUS BANK S.A. przedstawia się następująco:

- | | |
|--------------------|--|
| 1. Angelika Hruban | Członek Zarządu,
p.o. Prezesa Zarządu |
| 2. Katarzyna Moras | Członek Zarządu, |
| 3. Tomasz Sękalski | Członek Zarządu, |
| 4. Radosław Semkło | Członek Zarządu. |

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania **skład Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A.** był niezmienny i przedstawiał się następująco:

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. Aleksandra Kosmol-Marchelek | Przewodnicząca Rady Nadzorczej, |
| 2. Zygmunt Solorz | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej, |
| 3. Katarzyna Ostap -Tomann | Członek Rady Nadzorczej, |
| 4. Grzegorz Kowalczyk | Członek Rady Nadzorczej, |
| 5. Janusz Kaliszyk | Członek Rady Nadzorczej, |
| 6. Justyna Kulka | Członek Rady Nadzorczej, |
| 7. Tomasz Szelaąg | Członek Rady Nadzorczej. |

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania **skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A.** był niezmienny i przedstawiał się następująco:

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. Grzegorz Kowalczyk | Przewodniczący Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku, |
| 2. Katarzyna Ostap - Tomann | Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku, |
| 3. Aleksandra Kosmol - Marchelek | Członek Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku. |

1.2 Struktura akcjonariatu

Struktura akcjonariatu zarejestrowanego na dzień 31 grudnia 2024 r. przedstawiała się następująco:

	Liczba akcji w szt.	Udział % w kapitale zakładowym	Udział % głosów na WZA
Akcjonariusze powyżej 5% głosów na WZA, w tym:	4 952 119	99,614	99,728
Zygmunt Solorz	80 150	1,612	5,683
KARSWELL Ltd.	1 968 977	39,607	28,729
Prepersento Ltd.	95 700	1,925	6,786
Supremonto Ltd.	158 403	3,186	8,495
Bithell Holdings Ltd.	415 654	8,361	9,327
Reddev Investments Ltd.	371 435	7,472	7,083
Inwestycje Polskie sp. z o.o.	293 976	5,913	7,629
WBN Holding Ltd.	1 214 263	24,425	17,799
Stasalco Ltd.	353 561	7,112	8,197
Pozostali akcjonariusze, w tym:	19 190	0,386	0,272
PLUS BANK S.A.	19 190	0,386	0,272
Ogółem:	4 971 309	100,000	100,000

1.3 Informacja o głównych kierunkach prac Zarządu w 2024 roku

Nadrzędnym celem realizowanym przez Zarząd Banku w 2024 roku było utrzymanie stabilnych i bezpiecznych podstaw działania Banku i jego sytuacji finansowej.

W 2024 r. działania Zarządu Banku koncentrowały się przede wszystkim na:

- wzmocnieniu działań windykacyjnych mających na celu odzyskanie przeterminowanych należności kredytowych,
- poprawie jakości procesów zarządzania Bankiem, w szczególności zarządzania ryzykiem,
- stabilizowaniu wyniku finansowego i wzmocnieniu podstaw kapitałowych Banku,
- wyeliminowaniu nieprawidłowości stwierdzonych w ramach inspekcji przeprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz w wyniku badań audytu wewnętrznego.

Zarząd Banku, pod nadzorem Rady Nadzorczej oraz we współpracy z Głównym Akcjonariuszem Banku, w 2024 roku realizował działania określone w Strategii PLUS BANK S.A. na lata 2024-2026, przyjętej Uchwałą Zarządu nr 143_2023 z dnia 13.09.2023 r. oraz zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 14/2023 z dnia 15.09.2023 r.

Zarząd Banku ponadto w 2024 roku podjął uchwały dotyczące:

- przyjęcia „Planu Naprawy PLUS BANK S.A.” (Uchwała Zarządu Banku nr 129/2024 z dnia 30 lipca 2024 r.) zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/08/2024 z dnia 1 sierpnia 2024 r. Pismem nr Z/189/2024 z dnia 9 sierpnia 2024 r. Bank przedłożył „Plan Naprawy PLUS BANK S.A.” do zatwierdzenia przez KNF. Do dnia przygotowania niniejszego sprawozdania KNF nie wydała decyzji w sprawie zatwierdzenia niniejszego Planu.
- przyjęcia Planu finansowego PLUS BANK S.A. na rok 2025 (Uchwała Zarządu nr 193/2024 z dnia 17.12.2024 r.) zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 7/01/2024 z dnia 14.01.2025 r.

Decyzją z dnia 31 maja 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego (dalej również jako „KNF”) na podstawie art. 144 ust. 1 ustawy Prawo bankowe ustanowiła kuratora dla PLUS BANK S.A.

Zgodnie z zaleceniem KNF, Bank w roku 2024 :

- nie prowadził żadnych działań promocyjnych w odniesieniu do środków depozytowych oraz nie podejmował żadnych działań mających na celu pozyskiwanie depozytów gwarantowanych z rynku,
- ograniczył pozyskiwania nowych depozytów, nieobjętych gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, jedynie do środków pochodzących od podmiotów wchodzących w skład szeroko rozumianej Grupy Głównego Akcjonariusza Plus Banku S.A.

W roku 2024 Bank kontynuował działalność w obszarze obsługi dotychczasowych klientów, zarówno detalicznych, jak i instytucjonalnych, nie prowadząc sprzedaży produktów bankowych dla nowych klientów, za wyjątkiem otwierania rachunków bieżących dla pomiotów współpracujących z Bankiem w usłudze MPW.

Głównym obszarem działalności Banku w 2024 roku była obsługa klientów bankowości detalicznej przy ograniczonym zaangażowaniu w segmencie korporacyjnym. Działalność w obszarze klientów korporacyjnych obejmowała obsługę operacyjno-rozliczeniową oraz oferowanie usługi Masowych Przelewów Wychodzących. Sieć obsługi posprzedażowej klientów, zrestrukturyzowana w poprzednich latach, funkcjonowała przy wyłącznym wykorzystaniu oddziałów partnerskich - agencyjnych placówek PLUS BANK S.A. zlokalizowanych w wybranych punktach sprzedaży Grupy Polsat Plus (GPP).

W ramach polityki depozytowej Bank optymalizował koszty odsetkowe utrzymując oprocentowanie lokat terminowych zarówno dla klientów detalicznych, jak i instytucjonalnych, na poziomie zgodnym z zaleceniami KNF i pozwalającym na utrzymanie bazy depozytowej na bezpiecznym poziomie.

W 2024 roku Bank kontynuował realizację świadczenia usług doradczych w ramach projektu oferowania kredytów gotówkowych innego banku w sieci wybranych punktów sprzedaży Grupy Polsat Plus.

W 2024 roku Bank rozwijał świadczenie usług Agenta Rozliczeniowego (bramka płatnicza) dla płatności BLIK realizowanych przez klientów GPP pozyskując do współpracy kolejne spółki: Netia, Premium Mobile oraz, poza płatnościami billingowymi, rozpoczął rozliczanie także płatności e-commerce. Projekt będzie rozszerzany o kolejnych akceptantów oraz o kolejne metody płatności: szybkie przelewy, płatności kartowe, w tym wirtualne portfele.

Kluczowe działania zrealizowane w zakresie dalszego zwiększania efektywności funkcjonowania Banku obejmowały m.in.:

- kontynuację intensywnych działań windykacyjnych wobec wierzytelności przeterminowanych. W efekcie wyniki (odzyski) zrealizowane w 2024 roku w ramach procesów windykacyjnych wyniosły 38,01 mln zł, w tym w lutym 2024 r. sprzedaż za cenę 6,34 mln zł wierzytelności z 3 221 kredytów o łącznej wartości kapitału 49,18 mln zł (kredyty detaliczne 43,07 mln zł i korporacyjne 6,11 mln zł).
- sprzedaż nieruchomości inwestycyjnych Banku:
 - w styczniu 2024 r. sprzedaż nieruchomości gruntowej zabudowanej budynkiem mieszkalnym w Piotrkowie Trybunalskim za kwotę 2,7 mln zł. Na dzień sprzedaży wartość w księgach Banku wynosiła 2,58 mln zł.
 - w sierpniu 2024 r. sprzedaż dwóch nieruchomości gruntowych w Januszowicach za łączną kwotę 1,22 mln zł. Na dzień sprzedaży wartość w księgach Banku wynosiła 0,97 mln zł.

- w listopadzie 2024 r. sprzedaż nieruchomości gruntowej zabudowanej budynkiem usługowo-administracyjno-mieszkalnym w Wałbrzychu za cenę 0,5 mln zł. Na dzień sprzedaży wartość w księgach Banku wynosiła 0,85 mln zł.
- we wrześniu 2024 r. zawarto aneks do przedwstępnej umowy zawartej w grudniu 2023 r. dotyczącej sprzedaży prawa użytkowania wieczystego nieruchomości gruntowej w Poznaniu za kwotę 12 mln zł.
- w IV kwartale 2024 r. rozpoczęto prace nad opracowaniem projektu budowy nowego modelu operacyjnego Banku oraz nowej strategii Banku na lata 2025-2028. Szerzej założenia projektu i nowej Strategii zostały opisane w rozdziale „Zamierzenia Banku na lata 2025 – 2028”.

1.4 Dane finansowe

Narastająco na koniec grudnia 2024 r. wynik finansowy netto Banku (zysk) wyniósł 41,44 mln zł.

Rachunek wyników Banku w mln zł

	za rok zakończony		zmiana 2024 - 2023
	31.12.2024	31.12.2023	
<i>w mln zł</i>			
Przychody z tytułu odsetek	47,70	48,37	-0,67
Koszty z tytułu odsetek	-7,62	-4,55	3,08
Wynik z tytułu odsetek	40,07	43,82	-3,75
Przychody z tytułu opłat i prowizji	36,15	30,96	5,19
Koszty opłat i prowizji	-19,09	-20,86	-1,77
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17,06	10,10	6,96
Rewaluacja i przychody z dywidend	2,36	1,34	1,02
Pozostałe przychody operacyjne	20,849	34,25	-13,40
Ogólne koszty administracyjne	-35,70	-29,11	6,59
Amortyzacja	-4,79	-4,93	0,15
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	18,70	18,28	0,42
Pozostałe koszty operacyjne	-17,219	-38,18	-20,96
Wynik działalności operacyjnej /Wynik brutto	41,33	35,57	5,76
Podatek dochodowy	0,11	-5,34	5,23
Wynik netto	41,44	30,23	11,21

Przychody z tytułu odsetek w 2024 roku wyniosły 47,70 mln zł i zmniejszyły się w stosunku do roku poprzedniego o 0,67 mln zł (o 1,39%). W 2024 roku zmieniła się struktura przychodów odsetkowych. Przychody od papierów wartościowych stanowiły 49,7% przychodów odsetkowych, a przychody od podmiotów niebankowych 41%, co było efektem zmniejszenia o 120,41 mln zł salda portfela kredytowego. Natomiast w 2024 roku wzrosły koszty odsetkowe o 3,08 mln zł, co spowodowane było wyższym niż w 2023 r. saldem depozytów negocjowanych

dla klientów korporacyjnych (pozyskane środki lokowane były w papiery wartościowe, co wpłynęło na wzrost przychodów odsetkowych od papierów wartościowych).

Wynik z tytułu odsetek wyniósł w 2024 roku 40,07 mln zł i był niższy od wyniku poprzedniego roku o 3,75 mln zł.

Wynik z prowizji wyniósł 17,06 mln zł i był o 6,96 mln zł wyższy niż w poprzednim roku (wzrost r/r o 68,86%). W strukturze wyniku prowizyjnego największy udział miały: wynik z bramki płatniczej BLIK (64,3%), wynik z prowizji i opłat związanych z obsługą rachunków klientów i kart płatniczych (17,8%) oraz wynik za obsługę płatności masowych (16,2%).

Pozostały wynik operacyjny w 2024 roku wyniósł łącznie 3,63 mln zł i był wyższy od wyniku roku 2023 o 7,57 mln zł. Na wynik ten wpłynęły m.in.:

- przebieganie w przychody Banku środków z zamkniętych rachunków, lokat i kart przedpłaconych w stosunku do których nastąpiło przedawnienie roszczeń na łączną kwotę 2,81 mln zł,
- wpłaty dłużnika Banku w łącznej wys. 1,42 mln zł na pokrycie poniesionych przez Bank kosztów utrzymania nieruchomości,
- rozwiązanie niewykorzystanej części rezerwy na cesję zwrotną dot. sprzedanych wierzytelności w wys. 0,90 mln zł.

Ponadto na pozostały wynik operacyjny miały wpływ przychody z najmu powierzchni własnych (1,05 mln zł), przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych (0,58 mln zł), przychody ze sprzedaży towarów i usług (0,53 mln zł) oraz przychody z usług doradczych (0,32 mln zł). Po stronie kosztowej największy wpływ na pozostały wynik operacyjny Banku miały koszty działalności windykacyjnej (-4,09 mln zł).

Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją w 2024 roku wyniosły 40,49 mln zł i były wyższe niż w roku poprzednim o 6,45 mln zł. Wzrost był głównie efektem wyższych kosztów związanych z rozwojem projektu bramka płatnicza BLIK (wzrost r/r o 5,44 mln zł) oraz wyższych kosztów osobowych (wzrost r/r o 1,06 mln zł).

Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek był dodatni, osiągając w 2024 roku poziom 18,70 mln zł i był zbliżony do wyniku roku poprzedniego (wzrost r/r o 0,42 mln zł). Na wysokość wyniku miały wpływ w szczególności sprzedaż portfela kredytów przeterminowanych, a także wyższa od planowanej efektywność działalności windykacyjnej, rozwiązania na ekspozycjach wycenianych indywidualnie, niższa od zakładanej skala wejść w 90+ DPD w portfelu kredytów konsumpcyjnych oraz zmniejszenie się salda kredytów konsumpcyjnych i korporacyjnych w S2 oraz S3.

Bilans netto Banku w mln zł

<i>w mln zł</i>	31.12.2024	31.12.2023	zmiana 2024 - 2023
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	31,95	10,53	21,43
Należności od banków	90,44	64,47	25,98
Pochodne instrumenty finansowe	2,45	0,19	2,26
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	176,32	231,13	-54,81
Lokacyjne papiery wartościowe, w tym:	461,81	298,76	163,06
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	86,99	18,97	68,02
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	374,82	279,78	95,04
Aktywa zastawione	1,20	3,09	-1,89
Wartości niematerialne	2,41	3,31	-0,90
Rzeczowe aktywa trwałe	8,61	7,73	0,88
Nieruchomości inwestycyjne	0,00	0,41	-0,41
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	13,54	16,80	-3,26
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
Inne aktywa	5,78	8,78	-3,00
Aktywa razem	794,52	645,19	149,34
Zobowiązania wobec klientów	627,26	495,06	132,20
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	21,12	-21,12
Pochodne instrumenty finansowe	0,10	0,00	0,10
Rezerwy	3,39	3,97	-0,59
Pozostałe zobowiązania	19,29	22,43	-3,14
Zobowiązania razem	650,04	542,59	107,45
Kapitał zakładowy	421,92	421,92	0,00
Akcje własne	-2,17	-2,17	0,00
Pozostałe elementy kapitałów własnych	2,00	1,55	0,45
Zyski zatrzymane	-277,27	-318,70	41,44
Kapitał własny razem	144,48	102,60	41,89
Zobowiązania i kapitał własny razem	794,52	645,19	149,34

W roku 2024 w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił wzrost sumy bilansowej o 149,34 mln zł.

Po stronie pasywów największy wzrost zanotowano w pozycji „Zobowiązania wobec klientów” (o 132,2 mln zł wynikający ze wzrostu lokat negocjowanych o 92,5 mln zł oraz salda na rachunkach bieżących klientów korporacyjnych o 73,1 mln zł) oraz „Kapitały własne razem” (wzrost o 41,9 mln zł w związku z osiągnięciem dodatniego wyniku w wysokości 41,4 mln zł).

Po stronie aktywów największy wzrost odnotowano w pozycji „Lokacyjne papiery wartościowe” (o 163,06 mln zł w związku z lokowaniem pozyskanych od klientów korporacyjnych środków w bezpieczne papiery wartościowe – bony pieniężne). Spadek o 54,81 mln zł w pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” spowodowany jest spłatami kredytów, jego częściową sprzedażą oraz odzyskami windykacyjnymi.

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła 5,22% za 2024 rok podczas gdy w 2023 roku wyniosła 4,69%.

Pozostałe kluczowe wskaźniki efektywności

	jednostka	2024	2023	zmiana 2024 - 2023
C/I	[%]	64,15%	66,32%	-2,17 p.p.
ROE	[%]	33,71%	35,38%	-1,67 p.p.

Sprzedaż (uruchomienia)	[mln zł]	0,59	0,76	-0,16
Saldo (kapitał) portfela kredytowego ogółem	[mln zł]	381,96	502,36	-120,41
Udział kredytów detalicznych w portfelu kredytowym ogółem	[%]	76,80%	76,31%	0,49 p.p.
Przychodowość odsetkowa portfela kredytowego (kapitał)	[%]	4,58%	4,88%	-0,3 p.p.
Przychodowość odsetkowa portfela kredytowego (wartość bilansowa netto)	[%]	10,84%	11,36%	-0,52 p.p.
Kosztowość odsetkowa depozytów	[%]	1,22%	0,43%	0,79 p.p.

1.5 Portfel kredytowy

Według stanu na 31.12.2024 r. saldo (kapitał) portfela kredytowego ogółem wynosiło 381,96 mln zł¹ i było niższe od prezentowanego na koniec 2023 roku o 120,41 mln zł (spadek o 24%). Zmniejszenie salda wynikało ze sprzedaży wierzytelności o łącznej wartości kapitału 49,18 mln zł (w tym kredytów detalicznych o wysokość kapitału 43,07 mln zł i korporacyjnych o wysokość kapitału 6,11 mln zł), spłat kredytów oraz ze zrealizowanych odzysków windykacyjnych przy jednocześnie wstrzymanej akcji kredytowej. Udział Stage 3 w portfelu wyniósł 73,2%, Stage 2: 24,7% oraz Stage 1: 2,1%.

Na koniec 2024 roku saldo kredytów detalicznych wynosiło 293,33 mln zł, a kredytów klientów instytucjonalnych 88,62 mln zł. Największy udział w całym portfelu Banku miały kredyty gotówkowe klientów detalicznych (52,2% salda), kredyty hipoteczne klientów detalicznych (16,5% salda) oraz kredyty hipoteczne i inwestycyjne klientów korporacyjnych (odpowiednio 9,6% i 8,6% salda).

¹ Zastosowana w niniejszym sprawozdaniu metodologia prezentacji sald kredytów różni się od zastosowanej w „Sprawozdaniu Finansowym zgodnym z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku”. Zawarte w niniejszym sprawozdaniu dane uwzględniają wartość niespłaconego kapitału, podczas gdy w „Sprawozdaniu Finansowym(...)” prezentowane są należności bilansowe (czyli wartość niespłaconego kapitału wraz z należnymi odsetkami i z uwzględnieniem odpisów aktualizujących).

W strukturze kredytów detalicznych największą pozycję stanowiły kredyty gotówkowe (68% portfela detalicznego) i kredyty hipoteczne (21,5%), których saldo na koniec grudnia 2024 r. wyniosło odpowiednio 199,5 mln zł i 63,0 mln zł.

Wśród kredytów dla klientów instytucjonalnych na koniec 2024 roku największy udział miały kredyty hipoteczne (41,6% portfela klientów instytucjonalnych, 36,8 mln zł) oraz kredyty inwestycyjne (37,1% portfela klientów instytucjonalnych, 32,9 mln zł).

1.6 Baza depozytowa

W 2024 roku kontynuowano politykę depozytową zmierzającą do osiągnięcia korzystnej z punktu widzenia Banku struktury depozytów, charakteryzującej się stabilnością pod względem terminów wymagalności, mniejszym ryzykiem koncentracji z uwzględnieniem wysokości ponoszonych kosztów odsetkowych. Wielkość bazy depozytowej zapewniała utrzymanie wskaźników płynności na wysokim poziomie.

Na dzień 31.12.2024 r. saldo depozytów klientów (baza depozytowa) było wyższe od osiągniętego na koniec 2023 roku o 131,5 mln zł i ogółem wyniosło 614,11 mln zł, z czego 330,1 mln zł (53,7%) stanowiły środki klientów indywidualnych. Wzrost bazy depozytowej w 2024 r. jest głównie efektem zwiększenia salda lokat negocjowanych od klientów korporacyjnych.

W strukturze bazy depozytowej na koniec 2024 r. przeważały środki na rachunkach bieżących stanowiące 64% wszystkich ulokowanych w Banku środków.

1.7 Bankowość detaliczna

Bank w 2024 roku nie prowadził sprzedaży produktów bankowych dla nowych klientów, a jego działalność biznesowa koncentrowała się wokół zapewnienia obsługi dotychczasowym klientom. Obsługa klientów była realizowana za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej i mobilnej, z wykorzystaniem zewnętrznego call center oraz sieci oddziałów agencyjnych.

1.8 Bankowość korporacyjna

W 2024 roku Bank prowadził wyłącznie obsługę dotychczasowych klientów korporacyjnych w zakresie operacyjno-rozliczeniowym, bez oferowania produktów dla nowych klientów, za wyjątkiem oferty prowadzenia rachunków bieżących dla pomiotów współpracujących z Bankiem w ramach usługi Masowych Przelewów Wychodzących (MPW) oraz oferty lokat negocjowanych.

1.9 Bankowość transakcyjna

PLUS BANK S.A. w 2024 roku świadczył klientom korporacyjnym usługę MPW (Masowe Przelewy Wychodzące) w ramach której przetworzył 12,46 mln przelewów (w 2023 roku 13,95 mln przelewów). Mniejsza liczba przetworzonych transakcji w 2024 r. wynika ze zmiany przyzwyczajeń klientów i częstszego wyboru elektronicznych kanałów płatności jak np. BLIK.

Usługa MPW świadczona jest przez Bank dla dwóch typów podmiotów:

- Agentów Banku działających w sieci Grupy Polsat Plus (dalej „GPP”), współpracujących z Bankiem na podstawie zawartych umów agencyjnych,
- pozostałych klientów korporacyjnych, gdzie podmiot gospodarczy korzysta z usługi MPW na podstawie umowy rachunku bieżącego z dostępem do systemu plusbank24.pl.

W przypadku Agentów Banku, Klienci GPP mogą w punktach sprzedaży Grupy Polsat Plus opłacać swoje rachunki. Bank, w ramach prowadzonego rachunku bankowego agenta, umożliwia przesyłanie dużej liczby przelewów wychodzących na rachunki odbiorców płatności i zapewnia przetwarzanie, rozliczanie oraz raportowanie zleceń płatniczych klientów. W przypadku pozostałej grupy firm korzystających z usługi MPW, Bank obsługuje znaczącą liczbę Biur Usług Płatniczych, które świadczą usługę przekazu pieniężnego.

Bank będzie kontynuował utrzymanie w portfelu usługi MPW z uwagi na generowane przychody pozbawione ryzyka kredytowego.

W roku 2024 Bank kontynuował świadczenie usług Agenta Rozliczeniowego (bramka płatnicza) dla płatności BLIK realizowanych przez klientów spółek z GPP. W 2024 roku Bank obsłużył łącznie 7,96 mln transakcji BLIK, podczas gdy w 2023 roku obsłużonych zostało 2,20 mln transakcji.

Na rok 2025 w ramach projektu bramki płatniczej zostały zaplanowane i są realizowane inicjatywy, których celem jest rozszerzenie działalności bramki o kolejnych akceptantów z Grupy Polsat Plus oraz o kolejne metody płatności.

1.10 Działalność na rynku pieniężnym

Działalność Banku na rynku pieniężnym związana jest głównie z zarządzaniem płynnością finansową i lokowaniem nadwyżek finansowych. Bank maksymalizował przychody poprzez działania na rynku międzybankowym w obszarze płynnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP, depozytów bankowych oraz innych instrumentów o podobnym profilu ryzyka. Bank prowadził równocześnie aktywną politykę zarządzania rezerwą obowiązkową na rachunku NBP oraz zarządzania pozycją wymiany walutowej.

1.11 Usługi doradcze w zakresie oferowania produktów finansowych

W roku 2024 Bank kontynuował świadczenia usług doradczych w projekcie oferowania kredytów gotówkowych innego banku w sieci punktów sprzedaży Grupy Polsat Plus. Oferta kredytów była dostępna w sieci około 790 punktów sprzedaży.

1.12 Kanały obsługi klientów

1.12.1 Oddziały partnerskie Banku

Bank prowadzi obsługę klientów w oddziałach partnerskich będących agencyjnymi placówkami PLUS BANK S.A. Na koniec roku 2024 sieć oddziałów partnerskich liczyła 22 punkty.

Zakres obsługi klientów realizowany w oddziałach partnerskich to identyfikacja tożsamości klienta, sprawdzanie danych z dokumentu tożsamości w bazie danych zastrzeżonych dokumentów, sprawdzanie numeru rachunku klienta w systemach informatycznych (dostęp bierny), przyjmowanie pisemnej dyspozycji i przekazywanie jej do realizacji do Banku.

1.12.2 Autoryzowani Partnerzy Sprzedaży sieci Grupy Polsat Plus

W 2024 roku Bank, w ramach zawartych umów agencyjnych, współpracował dodatkowo z siecią ponad 730 placówek należących do sieci sprzedaży GPP (stan na koniec 2024 roku), w której prowadzona była obsługa klientów w zakresie przyjmowania płatności (usługa Masowych Przelewów Wychodzących).

1.12.3 Call Center

Obsługa transakcyjna i posprzedażowa klientów Banku była prowadzona w ramach zawartej umowy outsourcingowej za pośrednictwem Call Center spółki Polkomtel. Zakres realizowanych czynności obejmował w szczególności:

- przyjmowanie wniosków klientów w zakresie produktów kredytowych oraz depozytowych (w tym w zakresie zmian warunków umowy oraz dyspozycji i reklamacji),
- przyjmowanie i realizację dyspozycji związanych z posiadanymi przez klienta produktami np. aktywacja kart płatniczych, realizacja przelewów oraz zleceń stałych.

1.12.4 Kanał elektroniczny i mobilny

Bankowość elektroniczna jest kanałem udostępnienia elektronicznie produktów bankowych.

Elektroniczny kanał obsługi obejmuje system bankowości elektronicznej plusbank24 w wersji www, wersję tzw. lajt (dedykowaną dla urządzeń mobilnych) oraz aplikację mobilną i stronę internetową (plusbank.pl).

Podstawowym narzędziem wykorzystywanym w kanale elektronicznym jest system bankowości elektronicznej.

Klienci Banku mogą również korzystać z usług bankowych za pośrednictwem aplikacji mobilnej na urządzenia typu smartfon/tablet na dwóch systemach operacyjnych Android oraz iOS.

1.13 Zatrudnienie

Na dzień 31 grudnia 2024 roku PLUS BANK S.A. zatrudniał 94 osoby (64,45 etatów), na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank zatrudniał 88 osób (58,40 etatów).

1.14 Syntetyczna ocena ryzyk

W ramach struktury organizacyjnej PLUS BANK S.A. funkcjonują wyspecjalizowane komórki organizacyjne, odpowiedzialne za efektywne zarządzanie różnymi rodzajami ryzyk związanych z działalnością bankową. W 2024 roku Bank kontynuował proces poprawy systemu zarządzania ryzykiem i jego kontroli.

Bank zarządza ryzykiem i kapitałem w szczególności zgodnie z ustawą Prawo bankowe, standardami rynkowymi w tym rekomendacjami KNF i rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Bank identyfikuje, mierzy, kontroluje, monitoruje oraz raportuje narażenie na ryzyko wykorzystując zarówno rozwiązania nadzorcze, jak i zasady własne dostosowane do specyfiki funkcjonowania. Wyznaczane są regulacyjne i wewnętrzne wymogi kapitałowe niezbędne do pokrycia nieoczekiwanych strat z tytułu podejmowanego ryzyka.

W ramach prowadzonej działalności Bank zarządza przede wszystkim następującymi ryzykami:

- 1) ryzykiem finansowym obejmującym ryzyko:
 - a. kapitałowe (ryzyko niewypłacalności) jako suma istotnego ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku, w tym ryzyko adekwatności kapitałowej, z uwzględnieniem ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
 - b. rynkowe: walutowe i cen instrumentów dłużnych oraz stopy procentowej w księdze bankowej (w tym ryzyko spreadu kredytowego),
 - c. płynności.
- 2) ryzykiem kredytowym, obejmującym ryzyko:
 - a. klienta kredytowego,
 - b. koncentracji,
 - c. rezydualne,
 - d. niepracujących ekspozycji kredytowych,
 - e. portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 3) ryzykiem operacyjnym, obejmującym ryzyko:
 - a. błędów w działaniu ludzi, procesów lub narzędzi,
 - b. reputacji,
 - c. prawne,

- d. prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- e. oszustw lub wyłudzeń,
- f. bezpieczeństwa informacji, w tym:
 - i. związane z ICT,
 - ii. bezpieczeństwa fizycznego,
- g. outsourcingu,
- 4) ryzykiem modeli,
- 5) ryzykiem wyniku finansowego,
- 6) ryzykiem braku zgodności,
- 7) ryzykiem biznesowym i strategicznym w ramach analizy modelu biznesowego,
- 8) ryzykiem makroekonomicznym,
- 9) ryzykiem ESG.

Bank w celu ochrony interesów klientów i akcjonariuszy oraz dla zapewnienia bezpieczeństwa swojej działalności:

- posiada system zarządzania ryzykiem obejmujący identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku,
- utrzymuje nieznaczącą skalę działalności handlowej oraz „apetyt na ryzyko” w granicach zewnętrznych i wewnętrznych limitów,
- posiada:
 - plany utrzymania ciągłości działania zapewniające ciągłe i niezakłócone funkcjonowanie Banku,
 - plany awaryjne zapewniające niezakłócone prowadzenie działalności bieżącej (kryzys płynności, niedobór funduszy własnych).

Normy adekwatności kapitałowej w 2024 roku kształtowały się na poziomach zawartych w tabeli i spełniały wymogi nadzorcze oraz wymóg połączonego bufora P2G:

Wskaźnik	Minimalne wymagania nadzorcze wg CRR	Wymóg połączonego bufora	Narzut P2G	Łączny wymagany poziom	Poziom na 31.12.2024r.
CET1	4,5%	2,5%	4,5%	11,5%	35,40%
T1	6%	2,5%	4,5%	13%	35,40%
TCR	8%	2,5%	4,5%	15%	35,40%

Łączny współczynnik kapitałowy zgodnie ze stanem na koniec grudnia 2024 roku ukształtował się na poziomie 35,40%, wobec powyższego Bank spełnia minimalny wymóg CRR (8%), wymóg połączonego bufora (10,5%), spełniony został również wymóg połączonego bufora powiększony o narzut P2G (15%). Poziom funduszy własnych Banku przez cały rok zapewniał pokrycie każdego z wymogów w zakresie funduszy własnych tj. współczynnika kapitału podstawowego Tier I, współczynnika kapitału Tier I i łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

16 grudnia 2024 r. KNF podtrzymał dodatkowy narzut kapitałowy do zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych na poziomie 4,5 p.p. względem współczynnika kapitału podstawowego Tier I, współczynnika kapitału Tier I i łącznego współczynnika kapitałowego. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku poziom funduszy własnych Banku zapewnia pokrycie podwyższonego narzutu.

1.14.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta Banku z obowiązku spłaty zaciągniętych w Banku zobowiązań. Bank zarządza ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji poprzez system wskaźników określających apetyt na ryzyko.

Profil portfela ekspozycji kredytowych charakteryzuje się wysokim udziałem należności z utratą wartości, w tym przeterminowanych. Wynika to z systematycznego spadku portfela kredytowego w wyniku spłat kredytów oraz braku nowoudzielanych kredytów oraz niskiej jakości pozostałego w obsłudze Banku portfela kredytowego. W przypadku ekspozycji kredytowych, które są obsługiwane terminowo i sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytowanego klienta nie budzi zastrzeżeń, Bank będzie stopniowo wygaszał współpracę z takim klientem do czasu całkowitej spłaty kredytu lub do czasu wygaśnięcia terminu ważności gwarancji bez możliwości odnowienia lub podwyższenia kwoty.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku jakość portfela kredytowego w stosunku do 31 grudnia 2023 roku uległa pogorszeniu głównie z uwagi na brak nowoudzielanych kredytów, udział ekspozycji w Stage 3 z rozwiązanymi umowami oraz naliczanie odsetek karnych. Udział wartości bilansowej brutto (WBB) kredytów będących w Fazie 3 do WBB ogółem zgodnie ze stanem na 31 grudnia 2024 roku wynosił 85,3% podczas gdy na dzień 31 grudnia 2023 roku udział WBB będących w stanie default do WBB ogółem wynosił 81,7%. W celu poprawy jakości portfela kredytowego Bank prowadzi wzmożony monitoring oraz intensyfikuje działania windykacyjne.

Kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 15,62 mln zł.

1.14.2 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności monitorowane jest na bieżąco i raportowane w trybie dziennym, tygodniowym i miesięcznym. Podstawowym narzędziem monitorowania ryzyka płynności jest nadzorcza miara LCR (liquidity coverage ratio). Obliczana jest codziennie, obrazując stan środków płynnych do prognozowanych wypływów w ciągu najbliższych 30 dni. W ramach zarządzania ryzykiem Bank wyznacza wewnętrzną i nadzorczą analizę luki płynności. Wewnętrzne zestawienie niedopasowania terminów przepływów uwzględnia zróżnicowanie walutowe i urealniane jest z wykorzystaniem m.in. analizy odnawialności, zrywalności (wypowiedzenia warunków umowy) i koncentracji depozytów.

Bank w procesie monitorowania apetytu na ryzyko płynności wykorzystuje testy warunków skrajnych (TWS). Przy pomocy TWS Bank wyznacza adekwatny poziom aktywów płynnych,

będący zabezpieczeniem w sytuacji kryzysowej (kryzysu płynności wewnątrz Banku, kryzysu w systemie bankowym, oraz połączenie obu tych sytuacji). Ponadto Bank aktualizuje corocznie awaryjny plan działania zapewniający niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej.

Plan awaryjny uwzględnia: utrzymanie płynności bieżącej i krótkoterminowej w przypadku znaczącego spadku wartości środków obcych stabilnych, kluczowe działania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, zasady przeprowadzania niezbędnych zmian struktury bilansu, skalę i kolejność wykorzystania rezerwowych źródeł finansowania.

W 2024 r. Bank utrzymywał bezpieczny poziom płynności zarówno krótko, jak i długoterminowej, który był wyrażony poprzez poziomy miar nadzorczych, LCR (liquidity coverage ratio), NSFR (*net stable funding ratio*) oraz dodatkowych miar nadzorczych ALMM (*additional Liquidity Monitoring Metrics*), które w całym 2024 mieściły się powyżej poziomów nadzorczych.

Na koniec 2024 r. wskaźnik LCR przyjął poziom 702,58%, zaś wskaźnik NSFR 230,97%.

W dniach 10 luty – 13 marca 2025 r. KNF przeprowadził kontrolę w Banku w zakresie przygotowania do zarządzania ryzykiem płynności w sytuacjach kryzysowych, za okres 31.12.2022 r. – 31.12.2024 r. W trakcie kontroli stwierdzono nieprawidłowości w zakresie procesów zarządzania ryzykiem płynności oraz systemu kontroli wewnętrznej. Bank podjął działania mające na celu ich wyeliminowanie.

1.14.3 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), oraz zmianę wartości ekonomicznej kapitału (EVE). 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 +/- 2 p.p. (scenariusz analizowany dla każdej waluty oddzielnie), uwzględniając obostrzenia wynikające ze specyfiki poszczególnych produktów:

- dla kredytów konsumpcyjnych od 1 stycznia 2016 r. zmiana poziomu stóp procentowych wynosi dwukrotność stopy procentowej przyjętej do analizowanego scenariusza. Założenie wynika z przepisów prawa, które określają wysokość maksymalnych odsetek ustawowych, które stanowią wysokość stopy referencyjnej NBP powiększonej o 3,5 p.p.,
- dla depozytów terminowych w scenariuszu spadku stóp procentowych przyjęto założenie, że depozyt nie może mieć ujemnego oprocentowania, a tym samym oprocentowanie może spaść do minimalnej wartości 0,01%.

Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej księgi banku według stanu na dzień 31.12.2024 r. oszacowano w wysokości 7,04 mln zł, w podziale na linie biznesowe: 2,49 mln zł

na bankowość detaliczną, 4,06 mln zł na bankowość korporacyjną oraz 0,49 mln zł na działalność dealerską.

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 pp., zmiana ekonomicznej wartości kapitału wyniosłaby 5,87 mln zł (przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 pp.).

Bank w cyklach kwartalnych przeprowadza Stress Test Nadzorczy dotyczący zmiany EVE wynikający z Wytycznych w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Dodatkowo od połowy 2024 r. Bank przeprowadza Stress Test Nadzorczy dot. zmiany NII. W każdym okresie limit EVE/Tier1 ustalony na poziomie 15% nie był przekroczony i na dzień 31.12.2024 r. wskaźnik EVE/Tier1 wynosił maksymalnie 7,36%. Z kolei dla SOT NII na dzień 31.12.2024 r. limit EVE/Tier1 ustalony na poziomie 5% nie był przekroczony, zaś wskaźnik NII/Tier1 wynosił maksymalnie 4,53%. Wg stanu na 30.09.2024 r. maksymalny poziom wskaźnika NII/Tier1 odnotowany został dla scenariusza II – na poziomie 5,19%. Odnotowane przekroczenie miało swoje przyczyny m.in. w strukturze aktywów, gdzie znaczną część należności stanowią papiery wartościowe przeszacowywane w krótkich okresach. Wobec powyższego Bank monitoruje na bieżąco ten aspekt zarządzania ryzykiem stopy procentowej, a wdrażając działania obejmujące zmianę struktury aktywów odsetkowych, spowodowano, że wyniki scenariuszy nadzorczego testu wartości odstających obniżyły się do poziomu poniżej limitu nadzorczego 5%. Zgodnie z wytycznymi EBA o zaistniałym przekroczeniu powiadomiono organ nadzoru.

1.14.4 Ryzyko rynkowe (ryzyko cen instrumentów dłużnych i ryzyko walutowe)

Ryzyko cen instrumentów dłużnych monitorowane jest w trybie dziennym, a raportowane w trybie dziennym oraz kwartalnym. Poziom ryzyka mierzony jest za pomocą wskaźników BPV (Basis Point Value – wartość punktu bazowego) i convexity (tzw. wypukłość obligacji). Wskaźniki te informują o ile zmieni się cena instrumentu finansowego przy wzroście lub spadku jego rynkowej rentowności do wykupu. Na koniec 2024 r. ryzyko cen instrumentów dłużnych mierzone BPV wynosiło maksymalnie 7 081 zł, co przekłada się na zmianę wartości portfela o 7 081 zł przy zmianie cen instrumentów dłużnych o 1 punkt bazowy.

Według stanu na dzień 31.12.2024 r. kapitał regulacyjny i wewnętrzny z tytułu ryzyka instrumentów dłużnych był zerowy.

Ryzyko walutowe monitorowane jest w trybie dziennym, a raportowane w trybie dziennym i kwartalnym.

Kontrolowany jest poziom ryzyka względem następujących limitów:

- limitu otwartej pozycji walutowej całkowitej,
- limitów otwartych pozycji walutowych w EUR, USD, GBP, CHF i JPY,

- 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.

Według stanu na koniec grudnia 2024 r. wykorzystanie limitu otwartej pozycji walutowej całkowitej wynosiło 28,55% (pozycja walutowa całkowita 517 tys. zł), przy limicie na poziomie 1 812 tys. zł. Wykorzystanie apetytu na ryzyko: 25,69%. Na koniec 2024 roku wykorzystanie limitu łącznej wartości zagrożonej (VaR) wynosiło 17,75% (łączna wartość zagrożona (VaR) 4,4 tys. zł), przy limicie na poziomie 25 tys. zł.

W związku z brakiem pozycji przekraczającej 2% funduszy własnych, kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka walutowego nie był wyliczany.

1.14.5 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z zawodności lub ewentualnego niedostosowania procesów wewnętrznych, ludzi i systemów, jak również ze zdarzeń zewnętrznych. Bank uznaje ryzyko operacyjne za istotne, gdyż związane jest ono z realizacją wszystkich procesów identyfikowanych w strukturze Banku.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizowanie prawdopodobieństwa wystąpienia strat operacyjnych we wszystkich obszarach działalności Banku. Bank realizuje procesy zarządzania tym ryzykiem kierując się przepisami Prawa bankowego, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 28.06.2013 r., Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, postanowieniami uchwał Komisji Nadzoru Finansowego oraz przyjętymi i obowiązującymi standardami wewnętrznymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje jego identyfikację, pomiar, monitorowanie, szacowanie, kontrolę, przeciwdziałanie oraz raportowanie. Identyfikacja i ocena ryzyka operacyjnego polega na analizie czynników wewnętrznych oraz zewnętrznych mogących mieć istotny wpływ na osiągnięcie celów Banku. Głównymi metodami stosowanymi w identyfikacji i ocenie ryzyka operacyjnego jest prowadzenie bazy zdarzeń operacyjnych, monitorowanie limitu apetytu na ryzyko oraz kluczowych wskaźników ryzyka (KRI).

Bank zgodnie z „Polityką zarządzania ryzykiem operacyjnym w PLUS BANK S.A.” realizował cele i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2024 roku. Informacje i analizy przygotowywane były w sposób umożliwiający Zarządowi Banku wypełnianie obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym.

W ramach analizy ryzyka operacyjnego Bank mierzy i ocenia ryzyko reputacyjne. Przyjęte „Zasady zarządzania ryzykiem reputacyjnym w PLUS BANK S.A.” określają elementy mogące mieć wpływ na reputację oraz skalę oceny ryzyka w ujęciu zagregowanym. W ramach analizy ryzyka reputacyjnego cyklicznie sporządzany jest rejestr zdarzeń mogących mieć wpływ na to ryzyko z uwzględnieniem następujących elementów:

- informacje w mediach o Banku,
- zasadne skargi i reklamacje klientów,
- błędy i nieprawidłowe zachowania pracowników i współpracowników Banku,
- postępowania organów nadzoru wobec Banku,
- awarie i niedostępność systemów mających bezpośredni wpływ na obsługę klientów,
- ewentualne wystąpienie straty w wynikach finansowych Banku,
- wszczęte postępowania sądowe wobec Banku.

Na koniec 2024 r. biorąc pod uwagę występowania zdarzeń, których skutki mogą mieć wpływ na wynik finansowy, fundusze własne oraz płynność Banku, wskaźnik reputacyjny uznano jako umiarkowany.

1.14.6 Ryzyko modeli

Ryzyko modeli rozumiane jest jako ryzyko poniesienia strat w wyniku wdrożenia nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji. Jest to również ryzyko nienależytej kontroli i monitoringu w trakcie funkcjonowania modelu w Banku.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem modeli w Banku jest utrzymanie wysokiej jakości używanych modeli oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wynik finansowy Banku oraz szacowany kapitał wewnętrzny. Bank zarządzał ryzykiem modeli w sposób zintegrowany, uwzględniając wszystkie rodzaje ryzyka związane z używaniem modelu. W ramach zarządzania ryzykiem modeli Bank wypełnił obowiązek aktualizacji regulacji wewnętrznych dotyczących tego ryzyka. Dokonano przeglądu i weryfikacji regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem modeli pod względem ich kompletności, adekwatności i aktualności. Na koniec 2024 roku zidentyfikowano 8 modeli wykorzystywanych w Banku.

Dokonano klasyfikacji wszystkich modeli pod kątem istotności biorąc pod uwagę złożoność modelu, wielkość ekspozycji objętej działaniem modelu oraz wpływ na kapitał wewnętrzny. Wśród zidentyfikowanych modeli cztery zaklasyfikowano jako istotne i są to:

- 1) Model impairmentowy (ECL);
- 2) Model szacowania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka kredytowego;
- 3) Model szacowania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej;
- 4) Model oceny stabilności źródeł finansowania, zadłużenia utrzymującego się na bieżących rachunkach kredytowych oraz oceny chwiejności niewykorzystanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych warunkowych.

Bank wyróżnia trzy poziomy ryzyka modeli: niski, średni i wysoki. Na dzień 31 grudnia 2024 r. poziom ryzyka dla jednego modelu istotnego został określony jako niski, dla jednego modelu średni, dla dwóch wysoki. Ocena stopnia narażenia na ryzyko wszystkich modeli w ujęciu zagregowanym jest wartością *Wysokie ryzyko* ze względu na wystąpienie dwóch modeli o wysokim ryzyku. W związku z powyższym na koniec IV kwartału 2024 r. został oszacowany kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka modeli.

1.14.7 Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT)

Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu to ryzyko nałożenia sankcji przewidzianych obowiązującymi przepisami prawa, kar administracyjnych lub utraty reputacji w wyniku niezidentyfikowania występujących przypadków procederu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu prowadzonych przez klientów Banku, jego dostawców, pośredników lub pracowników. Podstawowym celem zarządzania tym ryzykiem jest realizacja przestrzegania przez Bank obowiązków wynikających z przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), wytycznych EBA oraz stanowisk UKNF.

W 2024 roku Bank, zgodnie z obowiązującą „Procedurą przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu”, realizował cele i procesy zarządzania ryzykiem AML/CFT. Informacje i analizy zarządcze przygotowywane były w sposób zapewniający przekazywanie wszystkich niezbędnych informacji Zarządowi Banku oraz umożliwiający wypełnianie obowiązków związanych z organizacją i nadzorem nad całością wykonywania przepisów ustawowych.

W ramach zarządzania ryzykiem Biuro AML i Prewencji Przestępstw w 2024 wykonał następujące działania:

- zwiększono zatrudnienie osób odpowiadających za realizację obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- przeprowadzono cykliczny przegląd procedur wewnętrznych uczestniczących w realizacji procesu przeciwdziałania praniu pieniędzy i poziomu ryzyka Banku,
- dokonano ponownej aktualizacji Oceny Ryzyka Banku - ryzyko inherentne i rezydualne klasyfikuje się na poziomie normalnym,
- kontynuowano przeprowadzanie udokumentowanej okresowej oceny ryzyka klientów istniejących,
- kontynuowano usprawnianie procesu bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych w zakresie terminowej analizy transakcji oraz dokumentowania i archiwizacji wyników tych analiz,
- kontynuowano proces monitorowania i aktualizacji informacji o klientach oraz podejmowania wobec nich stosownych środków bezpieczeństwa finansowego,
- wprowadzono dodatkowe usprawnienia procesu terminowego raportowania do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej wszelkich informacji podlegających zgłoszeniu (odpowiedzi na pisma, raportowanie transakcji ponadprogowych,

informowanie o okolicznościach wskazujących lub uzasadniających popełnienia przestępstwa AML/CFT),

- podnoszono wiedzę pracowników bezpośrednio związanych z procesem AML/CFT poprzez udział w organizowanych cyklicznie szkoleniach przez instytucje nadzorcze, dostawców systemów,
- przeprowadzono systematyczne testowania procesów AML/CFT realizowanych w Banku, a także towarzyszących im mechanizmów kontrolnych oraz wdrażano na bieżąco usprawnienia w obszarach wymagających poprawy,
- poszerzono kategorie danych podlegających zautomatyzowanej analizie AML/CFT.

1.15 Fundusze własne i adekwatność kapitałowa

Fundusze własne na koniec 2024 r. ukształtowały się na poziomie 100,53 mln zł (w porównaniu z 85,06 mln zł na koniec 2023 roku). W czerwcu 2024 roku odnotowano wzrost funduszy własnych w wyniku zaliczenia zysku za 2023 rok do funduszy własnych Banku.

W 2024 r. Bank utrzymywał fundusze własne na poziomie przewyższającym wymogi, o których mowa w art. 92 ust. 1 lit. a-c rozporządzenia nr 575/2013 tj. współczynnik kapitału podstawowego Tier I na poziomie 4,5%, współczynnik kapitału Tier I na poziomie 6% i łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 8%. Poziom funduszy własnych Banku zapewniał również pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych. W całym 2024 roku narzut dla Banku wynosił 4,5 p.p. ponad wartość wymogów względem kapitału podstawowego Tier I, CET1 oraz łącznego współczynnika kapitałowego.

1.16 Ryzyko braku kontynuacji działalności

Zarząd uważa, że zastosowanie założenia kontynuacji działalności do sporządzenia 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. Ryzyko braku kontynuacji działalności zostało ograniczone poprzez przygotowanie Strategii Banku na lata 2025-2028 oraz Planu Naprawy PLUS BANK S.A., oraz fakt realizowania przez Bank przyjętych w tych planach kluczowych założeń w okresie do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego. Zarząd Banku zwraca uwagę na niepewność dotyczącą skutków trwającego kryzysu związanego z wojną w Ukrainie oraz zmiennej sytuacji makroekonomicznej i ich wpływu na sytuację finansową Banku.

1.17 Ważne wydarzenia roku 2024

W rozdziale 1.3 „Informacja o głównych kierunkach prac Zarządu w 2024 roku” oraz 1.4. „Dane finansowe” opisano kluczowe transakcje mające wpływ na wyniki i sytuację finansową Banku

w 2024 roku. Ponadto w trakcie 2024 roku miały miejsce poniższe wydarzenia istotnie wpływające na sytuację Banku.

Prezes UOKiK pismem z dnia 8.02.2024 r. powiadomił Bank o wszczęciu postępowania z urzędu przeciwko Bankowi w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. UOKiK kwestionuje sposób rozliczania się z konsumentem oraz odpowiedzi na reklamacje w przypadku nieautoryzowanych transakcji. Postępowanie jest w toku.

W kwietniu 2024 r. w postępowaniu z wniosku Banku, KNF udzieliła zezwolenia Bankowi na spłatę zobowiązania podporządkowanego z tytułu emisji obligacji na okaziciela serii A, o łącznej wartości nominalnej 20 mln zł wyemitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych Plus Bank S.A. oraz zaliczonych przez Bank na podstawie decyzji KNF z 23 marca 2018 r. do kalkulacji kapitału Tier II - przed upływem ich umownego terminu zapadalności wyznaczonego na 5 stycznia 2028 r. W Uchwale nr 95/2024 r. z dnia 23.04.2024 r., Zarząd Banku wyraził zgodę na: (i) nabycie od obligatariusza wszystkich 40 sztuk obligacji podporządkowanych na okaziciela serii A PLUS BANK S.A. o wartości nominalnej 500 tys. zł każda, o łącznej wartości nominalnej 20 mln zł wyemitowanych 5 stycznia 2018 r., po cenie nominalnej powiększonej o naliczone do dnia transakcji nabycia odsetki, zgodnie ze stopą procentową obowiązującą w trzynastym okresie odsetkowym w wysokości 10,32%, (ii) niezwłoczne umorzenie nabytych obligacji, zgodnie z art. 76 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach. Nabycie w celu umorzenia obligacji nastąpiło 26 kwietnia 2024 r.

W postępowaniu w przedmiocie nałożenia na Bank kary pieniężnej w związku z brakiem aktualizacji grupowego planu naprawy, decyzją z dnia 12 kwietnia 2024 r. KNF utrzymała w mocy decyzję nakładającą na Bank karę pieniężną w wysokości 400 tys. 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.

W postępowaniu w przedmiocie nałożenia na Bank kary pieniężnej za nieprzekazanie dokumentów w określonych terminach na potrzeby Inspekcji Kompleksowej KNF przeprowadzonej na przełomie 2021 i 2022 roku, decyzją z dnia 26 lipca 2024 r. KNF uchyliła w całości decyzję z dnia 27 października 2023 r. w przedmiocie nałożenia na Bank kary pieniężnej w wysokości 150 tys. zł i jednocześnie nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 120 tys. zł. Decyzja jest ostateczna, a Bank nie zdecydował się na jej zaskarżenie do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego. Postępowanie jest zakończone.

W dniu 17 grudnia 2024 r. Pan Grzegorz Szatkowski przedłożył swoją rezygnację z członkostwa w Zarządzie Banku i z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku, począwszy od dnia 1 stycznia 2025 r.

1.18 Ważne wydarzenia po dniu bilansowym

W dniu 14.01.2025 r. zostały wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego zmiany Statutu PLUS BANK S.A.

W związku ze złożeniem przez Pana Grzegorza Szatkowskiego w dniu 17 grudnia 2024 r. rezygnacji z członkostwa w Zarządzie PLUS BANK S.A. i z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu PLUS BANK S.A. począwszy od dnia 1 stycznia 2025 r., Rada Nadzorcza PLUS BANK S.A. w dniu 14 stycznia 2025 r. powierzyła tymczasowo dotychczasowemu Członkowi Zarządu PLUS BANK S.A. Pani Angelice Hruban pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu PLUS BANK S.A. tj. kierowanie pracami Zarządu PLUS BANK S.A., do czasu powołania Prezesa Zarządu PLUS BANK S.A. W związku z tym nadzór nad ryzykami istotnymi Zarząd Banku sprawuje kolegialnie.

W dniu 1 marca 2025 r. Rada Nadzorcza PLUS BANK S.A. wyraziła zgodę na przeniesienie własności przez Supremonto Ltd z siedzibą w Limassol na Cyprze 158.403 akcji imiennych PLUS BANK S.A., w tym 110.150 akcji uprzywilejowanych i 48.253 akcji zwykłych, na rzecz podmiotu: Zeneles Ltd z siedzibą w Limassol na Cyprze. W dniu 24 kwietnia 2025 r. Bank otrzymał powiadomienie o przeprowadzeniu wskazanego powyżej przeniesienia własności akcji Banku na Zeneles Ltd.

Aktualne informacje na temat postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej przedstawione są w nocie 31 Sprawozdania Finansowego PLUS BANK S.A. za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 roku.

W dniu 22 maja 2025 r. Bank zawarł umowę sprzedaży wierzytelności w łącznej kwocie w wysokości 86,53 mln zł wg. stanu na dzień 22 stycznia 2025 r. za cenę 3,8 mln zł.

2. Zamierzenia Banku na lata 2025 - 2028

Zarząd Banku dnia 25 kwietnia 2025 r. uchwałą nr 36/25 przyjął Strategię PLUS BANK S.A. na lata 2025-2028 (zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 2/04/2025 dnia 30.04.2025 r.) będącą jednocześnie Planem finansowym Banku na 2025 rok. Uchwała ta uchyliła Plan finansowy PLUS BANK S.A. na rok 2025 przyjęty uchwałą Zarządu nr 193/2024 z dnia 17.12.2024 r.

Strategia na lata 2025-2028 zakłada transformację Banku, która uczyni Bank nowoczesnym, w świecie bankowości cyfrowej i płatności online, w oparciu o strategiczną współpracę ze spółkami z Grupy Głównego Akcjonariusza Banku (GGAB).

Nowy model operacyjny Banku zakłada:

- powrót do sprzedaży produktów bankowych poprzez nową bankowość mobilną iPlus Pay dedykowaną dla klientów Grupy,
- rozwój bramki płatniczej BLIK,
- modernizację IT i eliminację długu technologicznego,
- kontrolowany poziom ryzyka kredytowego.

Główne założenia:

- Od połowy 2026 roku za pomocą nowej mobilnej aplikacji bankowej iPlus Pay umożliwienie klientom indywidualnym z GGAB otwierania i korzystania z rachunku płatniczego wraz z limitem kredytowym oraz zakładanie lokat terminowych (usługi dla klientów korporacyjnych będą udostępnione nie później niż w kwietniu 2027 r.).
- Od 2027 roku za pomocą nowej mobilnej aplikacji bankowej rozpoczęcie sprzedaży produktów kredytowych:
 - kredytu ratalnego na zakup sprzętu/urządzeń klientom z GGAB,
 - kredytu gotówkowego dla pracowników z GGAB w ramach tzw. Rodziny Plusa.
- Od marca 2027 roku planowany jest zakup wierzytelności ratalnych od podmiotu z GGAB.
- W latach 2025-2028 założono rozwój bramki płatniczej BLIK tj. wdrożenie kolejnych metod płatności (szybkie przelewy, płatności kartowe, płatności koszykowe), co pozwoli na uzyskiwanie stabilnych oraz coraz wyższych przychodów z tytułu obsługi e-płatności.
- Do czasu uruchomienia sprzedaży w ramach nowego modelu operacyjnego zaplanowano działania dostosowujące poziom bazy depozytowej do planowanego poziomu sald kredytów. Ponadto planowana jest obsługa dotychczasowych klientów Banku zarówno w ramach produktów kredytowych, jak i depozytowych.
- Bank będzie kontynuował działania zapewniające uzyskiwanie przychodów z tytułu stałego doradztwa w procesie pośrednictwa sprzedaży kredytu gotówkowego innego banku w sieci stacjonarnej punktów obsługi klientów GPP.
- Bank będzie kontynuował działania związane z realizacją usługi MPW (przyjmowanie płatności w POS) oraz atrakcyjnym i bezpiecznym lokowaniem środków pochodzących od podmiotów GGAB.

Windykacja

- W celu utrzymania wysokich odzysków kontynuowane będą intensywne działania windykacyjne w zakresie kredytów detalicznych i korporacyjnych. Ponadto planowana jest kontynuacja windykacji portfela złych kredytów i naturalne wygaszanie starych ekspozycji kredytowych.

Zbycie nieruchomości

- W 2025 roku planowana jest sprzedaż (bez istotnego wpływu na wynik) nieruchomości w Poznaniu przy ul. Zwierzynieckiej i w Gdańsku przy ul. Dworkowej oraz mieszkania w Poznaniu przy ul. Łokietka.

3. Oświadczenia Zarządu Banku

3.1 Informacje niefinansowe

Bank nie jest zobowiązany do sporządzenia Sprawozdania Zarządu z działalności niefinansowej PLUS BANK S.A. za rok 2024, gdyż nie spełnia wymogów art. 49b Ustawy o rachunkowości.

3.2 Informacja o wyborze audytora

Uchwałą nr 1/11/2024 Rada Nadzorcza Banku w dniu 6 listopada 2024 roku wybrała Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna (dawniej: Grant Thornton Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.) na firmę audytorską odpowiedzialną za przeprowadzenie badania jednostkowych sprawozdań finansowych PLUS BANK S.A. za lata 2024-2025. Umowa ze spółką Grant Thornton w zakresie badania jednostkowych sprawozdań finansowych Banku za lata 2024-2025 została zawarta w dniu 7.11.2024 r.

3.3 Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd PLUS BANK S.A. oświadcza, że wedle najlepszej wiedzy:

- roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową PLUS BANK S.A. oraz jego wynik finansowy,
- sprawozdanie Zarządu z działalności za 2024 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji PLUS BANK S.A., w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

3.4 Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

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 (dawniej: Grant Thornton Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.) z siedzibą w Poznaniu.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu PLUS BANK S.A.

Angelika Hruban	Członek Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu	
Katarzyna Moras	Członek Zarządu	
Radosław Semkło	Członek Zarządu	
Tomasz Sękalcki	Członek Zarządu	