

PLUS BANK S.A.

**Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy
zakończony 31 grudnia 2024 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 2024 rok.

	31.12.2024	31.12.2023
Wynik z tytułu odsetek	40 072	43 819
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17 058	10 102
Rewaluacja i przychody z dywidend	2 360	1 344
Zysk brutto	41 329	35 566
Zysk netto	41 439	30 229
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	212 281	48 111
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 399	27 914
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-23 911	-4 305
Przepływy pieniężne netto, razem	191 769	71 720

	31.12.2024	31.12.2023
Aktywa razem	794 523	645 188
Zobowiązania wobec klientów	627 258	495 062
Kapitał własny	144 484	102 595
Kapitał akcyjny	421 915	421 915
łączny współczynnik kapitałowy	35,40%	26,9%
Tier 1	35,40%	21,83%

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 2023 roku: 1 EUR = 4,348 PLN ▪ dla pozycji rachunku zysków i strat - kurs wyliczony jako średnia kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2024 i 2023 roku, odpowiednio: 1 EUR = 4,3042 oraz 1 EUR = 4,5284 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	11
2.3. OŚWIADCZENIE O KONTYNUOWANIU DZIAŁALNOŚCI	11
2.4. PREZENTOWANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	13
2.5. PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA SPRAWOZDANIA	13
3. ZMIANY W STOSOWANYCH STANDARDACH I INTERPRETACJACH	14
4. OPIS ISTOTNYCH INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI STOSOWANYCH PRZY SPORZĄDZANIU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
4.1. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	15
4.2. PRZYCHODY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	16
4.3. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	16
4.4. KOMPENSOWANIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	18
4.5. UTRATA WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH	18
4.6. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	21
4.7. ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	21
4.8. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	21
4.9. AKTYWA TRWAŁE ZAKLASYFIKOWANE JAKO PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	22
4.10. ODROZCZONY PODATEK DOCHODOWY	23
4.11. REZERWY	23
4.12. KAPITAŁ WŁASNY	24
4.13. WYCENA POZYCJI WYRAŻONYCH W WALUTACH OBCYCH	25
5. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	25
5.1. STRATEGIA WYKORZYSTYWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	27
5.2. RYZYKO RYNKOWE	27
5.3. RYZYKO WALUTOWE	28
5.4. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ	29
5.5. RYZYKO PŁYNNOŚCI	31
5.6. RYZYKO KREDYTOWE	37
5.7. RYZYKO KONCENTRACJI	38
6. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	50
7. WAŻNIEJSZE OSZACOWANIA I OCENY DOKONYWANE W ZWIĄZKU Z ZASTOSOWANIEM ZASAD RACHUNKOWOŚCI	51
8. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	52
9. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	53

10. REWALUACJA I PRZYCHODY Z DYWIDEND	53
11. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	54
12. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	54
13. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	54
14. KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH	55
15. ODPISY NETTO Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI KREDYTÓW I POŻYCZEK	55
16. PODATEK DOCHODOWY	55
17. KASA, OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	56
18. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	56
19. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	57
20. LOKACYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE I AKTYWA ZASTAWIONE	58
21. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE	60
22. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	61
23. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	64
24. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE I AKTYWA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	66
25. INNE AKTYWA I POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	67
26. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	68
27. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	68
28. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA I POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	69
29. REZERWY	69
30. AKTYWA I REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	72
31. POSTĘPOWANIA TOCZĄCE SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ -	74
32. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE UDZIELONE I OTRZYMANE	78
33. KAPITAŁY	80
34. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH – INFORMACJA DODATKOWA	82
35. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	83
36. WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ PLUS BANK S.A.	84
37. WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE -	84
38. SPRZEDAŻ WIERZYTELNOŚCI	85
39. DODATKOWE UJAWNIECIA	85
40. SŁOWNIK UŻYTYCH SKRÓTÓW	88

Rachunek zysków i strat

	Nota	za rok zakończony	
		31.12.2024	31.12.2023
Przychody z tytułu odsetek	8	47 696	48 367
Koszty z tytułu odsetek	8	- 7 624	-4 548
Wynik z tytułu odsetek	8	40 072	43 819
Przychody z tytułu opłat i prowizji	9	36 150	30 960
Koszty opłat i prowizji	9	- 19 092	-20 858
Wynik z tytułu opłat i prowizji	9	17 058	10 102
Rewaluacja i przychody z dywidend	10	2 360	1 344
Pozostałe przychody operacyjne	11	20 849	34 245
Ogólne koszty administracyjne	12	- 35 704	-29 110
Amortyzacja	12	- 4 787	-4 933
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	15	18 700	18 281
Pozostałe koszty operacyjne	13	- 17 219	-38 182
Wynik działalności operacyjnej /Wynik brutto		41 329	35 566
Podatek dochodowy	16	110	-5 337
Wynik netto		41 439	30 229

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	za rok zakończony	
	31.12.2024	31.12.2023
Wynik netto	41 439	30 229
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	578	269
Podatek odroczony od wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-110	-51
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	468	218
Odpisy aktualizujące aktuarialną wycenę rezerw na świadczenia pracownicze	-18	-14
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	-18	-14
Inne całkowite dochody razem	450	204
Dochody całkowite netto razem	41 889	30 433

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.12.2024	31.12.2023
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	17	31 953	10 528
Należności od banków	18	90 443	64 468
Pochodne instrumenty finansowe	25	2 452	193
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19	176 322	231 129
Lokacyjne papiery wartościowe, w tym:	20	461 812	298 756
<i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		86 992	18 972
<i>wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>		374 820	279 784
Aktywa zastawione	20	1 203	3 092
Wartości niematerialne	22	2 411	3 312
Rzeczowe aktywa trwałe	23	8 609	7 731
Nieruchomości inwestycyjne	24	0	407
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	24	13 538	16 795
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30	0	0
Inne aktywa	25	5 780	8 777
Aktywa razem		794 523	645 188
Zobowiązania wobec klientów	26	627 258	495 062
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27	0	21 123
Pochodne instrumenty finansowe	28	101	0
Rezerwy	29	3 386	3 974
Pozostałe zobowiązania	28	19 294	22 434
Zobowiązania razem		650 039	542 593
Kapitał zakładowy	33	421 915	421 915
Akcje własne		-2 165	- 2 165
Pozostałe elementy kapitałów własnych	33	1 999	1 549
Zyski zatrzymane	33	-277 265	-318 704
Kapitał własny razem		144 484	102 595
Zobowiązania i kapitał własny razem		794 523	645 188

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

	Kapitał akcyjny			Pozostałe elementy kapitałów własnych	Zyski zatrzymane				Razem zyski zatrzymane	Razem kapitały
	Zarejestro- wany	Niezareje- strowany	Akcje własne		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

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Dane za rok zakończony 31.12.2023 r. zaprezentowane w tabeli poniżej:

	Kapitał akcyjny			Pozostałe elementy kapitałów własnych	Zyski zatrzymane				Razem zyski zatrzymane	Razem kapitały
	Zarejestro- wany	Niezareje - strowany	Akcje własne		Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik roku bieżącego		
Kapitał własny na początek okresu stan na 01.01.2023 r.	421 915	0	-2 165	1 346	15 336	9 441	-373 710	0	-348 933	72 163
Zmiana wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody (dostępnych do sprzedaży)	0	0	0	269	0	0	0	0	0	269
Odpisy aktualizujące aktuarialną wycenę rezerw na świadczenia pracownicze	0	0	0	-14	0	0	0	0	0	-14
Podatek odroczony od zmiany wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0	0	-51	0	0	0	0	0	-51
Inne całkowite dochody	0	0	0	204	0	0	0	0	0	204
Wynik finansowy roku bieżącego	0	0	0	0	0	0	0	30 229	30 229	30 229
Całkowity zysk rozpoznany w roku bieżącym	0	0	0	204	0	0	0	30 229	30 229	30 433
podział zysku za 2022 rok	0	0	0	0	3 100	0	-3 100	0	0	0
Kapitał własny na koniec okresu stan na 31.12.2023 r.	421 915	0	-2 165	1 549	18 436	9 441	-376 810	30 229	-318 704	102 595

Rachunek przepływów pieniężnych

	za rok zakończony 31.12.2024	za rok zakończony 31.12.2023
Wynik brutto	41 329	35 567
Korekty razem:	170 983	12 544
Amortyzacja	4 787	4 933
Zysk z tytułu działalności inwestycyjnej	0	33
Odsetki naliczone	665	2 310
Zmiana wartości godziwej aktywów	-735	239
Zmiana stanu kredytów i pożyczek oraz lokat w innych bankach	104 126	57 580
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	- 2 157	2 941
Zmiana stanu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych oraz aktywów zastawionych	-66 964	-10 012
Zmiana stanu innych aktywów	3 010	-1 058
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i banków	132 196	-53 557
Zmiany stanu rezerw	0	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	-4 026	7 722
Pozostałe (likwidacja środków trwałych)	81	1 413
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	212 312	48 111
Wpływy	5 813	31 200
Zbycie nieruchomości własnych i inwestycyjnych	4 420	29 200
Zbycie kapitałowych papierów wartościowych	1 393	2 000
Wydatki	-2 445	- 3 286
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 425	- 3 286
Inne wydatki związane z działalnością inwestycyjną	-20	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 368	27 914
Wydatki	-23 911	-4 305
Spłata obligacji podporządkowanych	-20 000	0
Inne wydatki finansowe (leasing i pozostałe koszty finansowe)	-3 911	- 4 305
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-23 911	-4 305
Przepływy pieniężne netto razem	191 769	71 720
Środki pieniężne na początek okresu	34	293 902
Środki pieniężne na koniec okresu	34	485 671
Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	191 769	71 720
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	20 682	15 084

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 2024 r. PLUS BANK S.A. zatrudniał 94 osób (64,45 etatów), na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank zatrudniał 88 osoby (58,4 etatów).

W 2024 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 2024 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.

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

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

W okresie od dnia 14 stycznia 2025 r. do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

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

W okresie od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, skład Rady Nadzorczej był niezmienny i przedstawiał się następująco:

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1) Aleksandra Kosmol – Marchelek | – Przewodnicząca Rady Nadzorczej |
| 2) Zygmunt Solorz | – Zastępca Przewodniczącej 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 Szeląg | – Członek Rady Nadzorczej |

2. Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

2.1. Zakres podmiotowy wraz z danymi porównawczymi

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje rok obrotowy zakończony 31.12.2024 r. i zawiera dane porównawcze za rok obrotowy zakończony 31.12.2023 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.) poczynwszy 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 31.12.2024 r. zostało sporządzone zgodnie z wymogami MSSF w wersji obowiązującej dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2024 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 2024-2026 zawierającej Plan Finansowy PLUS BANK S.A. na 2024 rok, która została przyjęta przez Zarząd Banku w dniu 13 września 2023 r. oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 15 września 2023 r.
- Planu Naprawy PLUS BANK S.A. przyjętego Uchwałą Zarządu Banku nr 162/2023 z 26 października 2023 r. i zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 1/2023 z 27 października 2023 r. oraz przesłanego do KNF w dniu 31 października 2023 r. wraz z jego aktualizacją przyjętą Uchwałą Zarządu Banku nr 129/2024 z dnia 30 lipca 2024 r. i zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 1/08/2024 1 sierpnia 2024 r. oraz przesłaną do KNF w dniu 9 sierpnia 2024 r. wraz z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Naprawy,
- Strategii PLUS BANK S.A. na lata 2025-2028 zawierającej Plan Finansowy PLUS BANK S.A. na 2025 rok, która została przyjęta przez Zarząd Banku w dniu 25 kwietnia 2025 r. oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 30 kwietnia 2025 r.

a także otrzymany przez Zarząd Banku list od Głównego Akcjonariusza Banku, w którym potwierdził on 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 2024 r., w niezmnijeszonym istotnie zakresie, bez postawienia go w stan likwidacji.

W 2024 roku Bank wygenerował zysk netto w wysokości 41 439 tys. zł, za rok 2023 Bank wykazał zysk netto w wysokości 30 229 tys. zł. Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2024 r. był dodatni i wyniósł 144 484 tys. zł, na koniec 2023 roku kapitał własny był dodatni i wyniósł 102 595 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.

Przyjęta przez Zarząd oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą nowa 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.

Nowy model operacyjny Banku zakłada:

- powrót do sprzedaży produktów bankowych poprzez nową bankowość mobilną (w tym sprzedaż nowych produktów kredytowych od połowy 2026 roku),
- 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.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. współczynniki kapitałowe wynoszą odpowiednio:

1. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 35,40 %, 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. („Rozporządzenie CRR”) oraz minimalnego poziomu uwzględniającego 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 ($4,5\% + 2,5\% = 7\%$) oraz powyżej dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych (P2G) ($4,5\% + 2,5\% + 4,5\% = 11,5\%$);
2. - współczynnik kapitału Tier 1 – 35,40 %, 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. („Rozporządzenie CRR”) oraz minimalnego poziomu uwzględniającego 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 ($6\% + 2,5\% = 8,5\%$) oraz powyżej dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych (P2G) ($6\% + 2,5\% + 4,5\% = 13\%$);
3. - współczynnik wypłacalności TCR – 35,40 %, 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. („Rozporządzenie CRR”) oraz minimalnego poziomu uwzględniającego 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 ($8\% + 2,5\% = 10,5\%$) oraz powyżej dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych (P2G) ($8\% + 2,5\% + 4,5\% = 15\%$);

Na dzień 30 kwietnia 2025 r. szacowane współczynniki kapitałowe wynoszą odpowiednio:

- współczynnik Tier 1 (CET1) – 30,19%
- współczynnik wypłacalności TCR – 30,19% .

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. Zarząd Banku zwraca uwagę na niepewność dotyczącą zmiennej sytuacji makroekonomicznej i ich wpływu na sytuację finansową Banku.

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.

2.5 Podmiot uprawniony do badania sprawozdania

Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego Banku a rok obrotowy zakończony 31.12.2024 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 31.12.2023 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 2024 r.

Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2024

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na PLUS BANK S.A.
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe	1 stycznia 2024	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają, aby jednostka, która sprzedała aktywa i jednocześnie je użytkuje w drodze leasingu, ujęła wartość zobowiązania leasingowego w sposób, który nie prowadzi do powstania zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania.	1 stycznia 2024	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe Ujawnienia - Ustalenia dotyczące finansowania dostawców	Zmiany wprowadzają dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w celu zwiększenia przejrzystości umów finansowania dostawców i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy pieniężne i narażenie na ryzyko płynności	1 stycznia 2024	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które mogą mieć zastosowanie w PLUS BANK S.A. a nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej wprowadzone

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ PLUS BANK S.A.
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych – Brak wymienialności	Zmiany wprowadzają wymóg ujawniania 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	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
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	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
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	1 stycznia 2027 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.*

	dominująca najwyższego lub pośredniego szczebla sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe dostępne do użytku publicznego, które są zgodne z MSSF.		
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	Zmiana nie będzie miała istotnego 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	Zmiana nie będzie miała istotnego 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	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.*

* Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE.

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 wartość 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 efektywną stopę procentową lub – w przypadku instrumentów dotkniętych utratą wartości z tytułu ryzyka kredytowego – skorygowana efektywną stopę procentową (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 Default na moment ich początkowego ujęcia. Ekspozycje te powinny zostać wyodrębnione w wyniku:
 - a) nabycia ekspozycji kredytowych ze zidentyfikowaną utratą wartości przy początkowym ujęciu;
 - b) udzielania zgodnie z przepisem art. 70 ustawy Prawo bankowe kredytów podmiotom nieposiadającym zdolności kredytowej. Powyższe nie dotyczy podmiotów nowoutworzonych;
 - c) powstania nowej ekspozycji kredytowej klienta, którego inne ekspozycje są klasyfikowane do fazy 3;
 - d) 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 następujące zdarzenia, m.in.:

- znacząca zmiana poziomu prawdopodobieństwa default danej ekspozycji od momentu jej początkowego ujęcia,
- ekspozycja posiada powyżej 30 dni przeterminowania,
- ekspozycja została objęta indywidualnym monitoringiem, zakwalifikowanie ekspozycji na listę obserwacyjną,
- inna ekspozycja tego samego klienta znajduje się w statusie default,
- restrukturyzacja ekspozycji kredytowej – jeżeli, na podstawie innych kryteriów, nie została zakwalifikowana do Fazy 3 (default) lub jako aktywne POCI,
- opóźnienie w spłacie dla danej ekspozycji przekraczające 90 dni od terminu zapadalności raty kredytu/pożyczki – kapitału lub odsetek lub opłat, w sytuacji gdy dla danej ekspozycji nie zostało spełnione kryterium istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego,
- 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.:

- przeterminowanie istotnych zobowiązań kredytowych w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni,
- restrukturyzacja ekspozycji kredytowej,
- uzyskanie informacji o istotnych problemach finansowych klienta,
- wypowiedzenie umowy w związku z niewykonywaniem zobowiązań umownych przez kredytobiorcę,
- 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,
- wyłudzenie w celu nie spłacania zobowiązania kredytowego,
- śmierć kredytobiorcy - w przypadku gdy współkredytobiorca, lub przystępujący do długu, nie posiada samodzielnie zdolności kredytowej do obsługi kredytu na pierwotnych warunkach umownych,
- zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej,
- 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,
- powzięcie informacji o ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika.

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

Jeśli zmniejszenie wartości godziwej składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmowane było bezpośrednio w kapitale własnym i występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości tego składnika, to skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięguje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, nawet jeśli składnik aktywów finansowych nie został wyłączony ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

Kwota skumulowanych strat, która podlega wyksięgowaniu z kapitału własnego i jest ujmowana w rachunku zysków i strat, stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i wartością godziwą na dzień rozpoznania utraty wartości, pomniejszona o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat.

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 nieznaczące 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

Odroczony podatek dochodowy obliczany jest metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

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”.

Rezerwy na zobowiązania warunkowe o charakterze niewykorzystanych gwarancji i akredytyw (własnych), jak również na niewykorzystane nieodwołalne, bezwarunkowe przyznane limity kredytowe do czasu wdrożenia MSSF 9 były wyceniane zgodnie z MSR 37.

Rezerwy na zobowiązania warunkowe o charakterze niewykorzystanych gwarancji i akredytyw (własnych), jak również na niewykorzystane nieodwołalne, bezwarunkowe przyznane limity kredytowe zostały przeklasyfikowane do rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym.

Bank w procesie wyceny rezerw stosuje parametry ryzyka i zasady oszacowania tożsame z wyceną należności. Rezerwa wykazywana jest w kwocie szacowanego wypływu środków pieniężnych. Poziom rezerwy ustala się jako wartość zdyskontowanego przyszłego przepływu pieniężnego na okres, po którym rezerwa zostanie wykorzystana.

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.

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

	31.12.2024	31.12.2023
EUR	4,2730	4,3480
CHF	4,5371	4,6828
USD	4.1012	3,9350
100 JPY	2,6179	2,7730
GBP	5,1488	4,9997
SEK	0,3731	0,3919

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.

Ponadto w:

- Dziale Windykacji Detalicznej, który realizuje zadania związane z odzyskiwaniem wierzytelności Banku wynikających z umów zawartych z klientami indywidualnymi,
- Dziale Windykacji Korporacyjnej, który realizuje zadania związane z odzyskiwaniem wierzytelności Banku wynikających z umów zawartych z klientami korporacyjnymi,

- Departamencie Infrastruktury Teleinformatycznej, który zarządza ryzykiem bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 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 zarządzania ryzykiem 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 ekspozycyjnych 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:

- ryzyka 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).

5.1. 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 2024 oraz 2023 roku Bank przeprowadzał transakcje w zakresie instrumentów pochodnych – FX-SWAP.

5.2 Ryzyko rynkowe

Bank ekspozowany jest na ryzyko rynkowe wynikające z otwartych pozycji w instrumentach walutowych i instrumentach stóp procentowych, które narażone są na zmiany wartości parametrów rynkowych.

Ryzyko działalności handlowej 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,
- limit BPV¹ określający akceptowalny poziom ekspozycji na ryzyko zmiany wartości portfela handlowego dłużnych papierów wartościowych w wysokości 1,5 tys. zł, zatwierdzony przez Zarząd Banku.

Należy podkreślić, że w 2024 roku nie kupowano żadnych instrumentów dłużnych w celach handlowych.

¹ Wskaźnik BPV jest miarą informującą, o ile zmieni się cena instrumentu finansowego przy wzroście jego rynkowej rentowności do wykupu o jeden punkt bazowy.

5.3 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 2024 r. wyniosła 517 tys. zł wobec limitu wynoszącego 1 812 tys. zł.

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

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

Dane na 31.12.2023	USD	EUR	GBP	CHF	JPY
Kredyty walutowe i indeksowane	0	0	0	0	0
Pozostałe*	24 681	6 533	1 077	166	15
Aktywa razem z pozycjami pozabilansowymi	24 681	6 533	1 077	166	15
Depozyty klientowskie	4 199	5 867	1 103	0	0
Depozyty międzybankowe	0	0	0	0	0

Pozostałe**	19 722	877	1	0	0
Zobowiązania razem z pozycjami pozabilansowymi	26 921	6 743	1 103	0	0
Pozycja walutowa	760	-211	-26	166	15
Procent funduszy własnych [%]	0,89%	0,25%	0,03%	0,20%	0,02%

* 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

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

Rok	Waluta	limit	Stan na 31.12.	min	max
2024	EUR	25	1,41	0,02	4,92
	USD	25	1,06	0,24	13,58
	GBP	5	0,19	0,19	0,41
	CHF	5	2,18	1,89	2,37
	JPY	1	0,22	0,19	0,26
	VaR całkowity	25	4,44	2,96	18,20
2023	VaR całkowity	25	15,3	2,6	18,9

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
2024	-10	0,0	-2,0	5,9
2023	-10	0,0	-4,0	1,4

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 7,84 tys. zł do 112,75 tys. zł wg stanu na 31 grudnia 2024 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 31.12.2024 r. wyniosłaby 344,58 tys. zł. Scenariusz ten brał pod uwagę historyczną pozycję walutową i tym samym wykazywał wysokie wartości.

5.4 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 pp. (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 pp.,

- 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.

Bank w cyklach kwartalnych przeprowadza Stress Testy Nadzorcze wynikające z pkt. 114 Wytycznych w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej. W każdym okresie limit EVE/Tier1 ustalony na poziomie 15% nie był przekroczony i na dzień 31.12.2024 r. wskaźnik EVE/Tier1 wynosił maksymalnie 7,36%. Na dzień 31.12.2024 r. wskaźnik NII/Tier1 wynosił maksymalnie 4,53% wobec limitu 5%. 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. Zgodnie z wytycznymi EBA o zaistniałym przekroczeniu powiadomiono organ nadzoru. Bank podjął działania wpływające na poprawę wyników scenariuszy nadzorczego testu wartości odstających i obniżenie poziomu wskaźnika relacji zmiany wyniku odsetkowego do kapitału podstawowego Tier 1 poniżej limitu nadzorczego 5%.

Aktywa finansowe banku

	31.12.2024	31.12.2023
Oprocentowanie stałe:	422 621	338 795
Papiery wartościowe	411 720	279 694
Lokaty międzybankowe	10 901	59 101
Kredyty ratalne	0	0
Pożyczki lombardowe	0	0
Oprocentowanie zmienne rynkowe:	256 064	160 946
Kredyty na działalność gospodarczą	4 601	7 411
Kredyty mieszkaniowe i na nieruchomości	53 841	62 840
Pożyczki hipoteczne	17 035	35 416
Rezerwa obowiązkowa	26 003	3 706
Kaucje pieniężne	22 352	22 193
Pozostałe rachunki bieżące w bankach	82 290	9 145
Papiery wartościowe	49 942	20 235
Kredyty niewymienione powyżej oprocentowane wg stopy zarządzanej przez Bank	47 257	71 750

Zobowiązania finansowe banku

	31.12.2024	31.12.2023
Oprocentowanie stałe:	210 920	138 528
Depozyty terminowe klientów	210 920	138 528
Depozyty międzybankowe	0	0
Oprocentowanie zmienne rynkowe:	2 776	21 897
Bankowe papiery dłużne	0	20 000
Lokaty ON	1 600	1 112
Lokaty długoterminowe oparte o WIBID 1M	366	785
Depozyty oprocentowane wg stopy zarządzanej przez Bank	390 030	332 064

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.

5.5 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 1,2,
 - limitu minimalnego dopasowania luki płynności w przedziale do 1 roku, w odniesieniu do limitu minimum na poziomie 1,1,
 - 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 31.12.2024 r. wskaźnik LCR przyjął poziom 702,58% wobec 2 328,63% na koniec 2023 roku. Z kolei wskaźnik NSFR na koniec 2024 r. przyjął poziom 230,97% wobec 207,04% wg stanu na 31.12.2023 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. W poniższej tabeli przedstawiono strukturę wymagalności zobowiązań Banku według terminów umownych na bazie niezdyktowanych przepływów w tys. zł:

Na dzień 31.12.2024 r.	do 1 miesiąca	1 - 3 miesięcy	3 - 12 miesięcy	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%	

Na dzień 31.12.2023 r.	do 1 miesiąca	1 - 3 miesięcy	3 - 12 miesięcy	1 - 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec innych banków	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	403 305	53 307	42 436	3 367	666	503 081
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	21 123	0	21 123
Pozostałe zobowiązania finansowe	14 620	1 826	1 409	99	24	17 978
Zobowiązania razem	417 925	55 133	43 845	24 589	690	542 182
Struktura wymagalności narastająco	77,08%	87,25%	95,34%	99,87%	100,00%	-

Wskaźnik skumulowanej luki płynności do 3 miesięcy, przedstawiony w poniższym zestawieniu obliczony na podstawie urealnionej luki płynności na bazie sformalizowanej 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 2024 roku powyżej limitu ustanowionego na poziomie 1,2 i na koniec grudnia 2024 r. przyjął poziom wyniósł 6,17

Luka płynności i wskaźnik płynności skumulowany

Na dzień 31.12.2024 r.	do 1 miesiąca	1 - 3 miesięcy	3 - 12 miesięcy	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

Na dzień 31.12.2023 r.	do 1 miesiąca	1 - 3 miesięcy	3 - 12 miesięcy	1 - 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kasa, środki w Banku Centralnym	7 142	0	44	0	3 706	10 892
Należności od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego	66 697	5 187	21 790	78 995	203 998	376 667
- lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom	62 234	0	0	0	0	62 234
- kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 462	5 187	21 790	78 995	203 998	314 432
Papiery wartościowe (bez udziałów)	304 047	0	0	0	0	304 047
- dostępne do sprzedaży	20 995	0	0	0	0	20 995
- utrzymywane do terminu zapadalności	280 000	0	0	0	0	280 000
- zastawione	3 092	0	0	0	0	3 092
Inne należności	0	0	0	0	22 694	22 694
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	-12 190	0	0	0	0	-12 190
Aktywa trwałe netto					7 731	7 731
Aktywa	365 696	5 187	21 834	78 995	238 129	709 841
Zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego	14 403	14 775	124 921	166 214	182 768	503 081
- banki	0	0	0	0	0	0
- klienci indywidualni	11 141	10 639	75 789	129 636	162 045	389 250
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	21 123	0	21 123
Pozostałe zobowiązania finansowe	515	527	4 470	5 970	6 498	17 980
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	2 108	0	0	0	0	2 108
Kapitały	0	0	0	0	85 060	85 060
Zysk	0	0	0	0	30 229	30 229
Zobowiązania	17 026	15 302	129 391	193 307	304 555	659 581
Luka płynności netto	348 670	-10 115	-107 557	-114 312	-66 426	50 260
Luka płynności skumulowana	348 670	338 555	230 998	116 686	50 260	-
Wskaźnik płynności skumulowany	21,48	11,47	2,43	1,33	1,08	1,08

Aktywa płynne zabezpieczające realizację bieżących zobowiązań kształtowały się na koniec 2024 r. powyżej limitu wyznaczonego na podstawie wartości części niestabilnej zobowiązań. Według stanu na dzień 31.12.2024 r. nadwyżka wynosiła 367 927 tys. zł dla waluty krajowej oraz 448 601 tys. zł we wszystkich walutach łącznie, wobec odpowiednio nadwyżki 217 218 tys. zł i 225 659 tys. zł rok wcześniej.

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 2024 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 2024 r. Bank spełniał podstawowe normy wynikające z Ustawy z dnia 05.08.2014 r. o nadzorze makro-ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

	31.12.2024	31.12.2023
Kapitał akcyjny	421 915	421 915
Kapitał zapasowy	20 854	18 436
Kapitał rezerwowy	9 441	9 441
Uznany zysk lub uznana strata	0	0
Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych i finansowych dostępnych do sprzedaży	1 939	1 471
Korekta funduszy o akcje własne	-2 165	-2 165
Korekty regulacyjne kapitału podstawowego TIER I	-104	-39
Korekta funduszy o stratę z lat ubiegłych (bez BO MSSF 9)	-196 741	-224 552
Korekta funduszy o stratę netto bieżącego okresu	0	0
MSSF 9	-152 257	-152 257
Korekta funduszy o wartości niematerialne	-2 411	-3 313
Odpisy aktualizujące aktuarialną wycenę rezerw na świadczenia pracownicze	59	77
Inne pomniejszenia (aktywo podatkowe)	0	0
TIER II	0	16 046
Fundusze własne razem	100 530	85 060

Profil ryzyka Banku –według stanu na dzień 31.12.2024 r. określono w poniższej tabeli.

Ocena adekwatności kapitałowej -	31.12.2024	31.12.2023
1. Ryzyko kredytowe	15 618	19 292
2. Ryzyko koncentracji	0	0
3. Ryzyko rynkowe (walutowe)	0	0
4. Ryzyko operacyjne	7 098	6 005
Kapitał regulacyjny całkowity (nadzorczy wymóg kapitałowy)	22 716	25 296
Nadwyżka funduszy własnych	77 813	59 764
Współczynnik wypłacalności [%]	35,40%	26,90%
Współczynnik kapitału Tier 1	35,40%	21,83%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	35,40%	21,83%

1. Ryzyko kredytowe, w tym rezydualne, koncentracji, kontrahenta i wpływu warunków makroekonomicznych	8 726	12 826
2. Ryzyko rynkowe	0	0
- ryzyko walutowe	0	0
- ryzyko cen instrumentów dłużnych	0	0
3. Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej	7 039	7 499
4. Ryzyko płynności	0	0
5. Ryzyko niefinansowe: ryzyko operacyjne	0	0
6. Ryzyko modeli	873	1 283
Kapitał wewnętrzny całkowity	16 637	21 607
Nadwyżka funduszy własnych	83 892	63 453
Nadwyżka funduszy własnych ponad większy z wymogów	77 813	59 764

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

Na koniec 2024 r. całkowita pozycja walutowa wyniosła 517 tys. zł wobec limitu wynoszącego 1 812 tys. zł i nie przekraczała 2% funduszy własnych Banku.

Według stanu na 31 grudnia 2024 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 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, powiększonych o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt. 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut składa się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

Tabela prezentuje normy adekwatności kapitałowej zawierające wymagany bufor 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%

Instrumenty dłużne i należności od Banków - ratingi

Poniższa tabela prezentuje ratingi określające ryzyko kredytowe papierów wartościowych z portfela AFS (dostępnego do sprzedaży) i HTM (utrzymywanego do zapadalności), tj. ratingi Polski jako emitenta papierów wartościowych.

Tabela poniżej prezentuje ratingi obligacji skarbowych

Agencja ratingowa	31.12.2024				31.12.2023			
	Waluta krajowa		Waluta obca		Waluta krajowa		Waluta obca	
	LT	ST	LT	ST	LT	ST	LT	ST
Fitch	A-	F1	A-	F1	A-	F1	A-	F1
Moody's	A2	P-1	A2	P-1	A2	P-1	A2	P-1
S&P	A	A-1	A	A-1	A-	A-2	A	A-1

LT rating długookresowy

ST rating krótkookresowy

Tabela poniżej prezentuje ratingi znajdujących się w portfelu Banku obligacji skarbowych

Agencja Ratingowa Kod ISIN obligacji	31.12.2024	31.12.2023	S&P	Moody's	Fitch	S&P
	Moody's	Fitch				
PL0000113130	A2	A-	A	A2	A-	A
PL0000116596	A2	A-	A			
PL0000114559	A2	A-	A			
PL0000117289	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 wpływających 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 (Dział Windykacji Detalicznej oraz Dział Windykacji Korporacyjnej). 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 nowoudzielanych 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:

- ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży,
- ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec tych samych regionów geograficznych,
- ryzyka wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia,
- ryzyka wynikającego z zaangażowań w tej samej walucie,
- 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.

Największe zaangażowania wobec klientów

31.12.2024 r.	status default	całkowite zaangażowanie	odpis	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%

31.12.2023 r.	status default	całkowite zaangażowanie	odpis	wartość ekspozycji netto	udział % w portfelu
podmiot	[tak/nie]				
1	tak	28 229	-16 747	11 482	3,37%
2	tak	25 126	-10 617	14 509	3,00%
3	tak	19 354	-8 135	11 219	2,31%
4	tak	15 732	-15 732	0	1,88%
5	tak	12 508	-9 791	2 717	1,49%
6	nie	10 806	-184	10 622	1,29%
7	nie	6 326	-85	6 241	0,75%
8	tak	5 544	-3 800	1 744	0,66%
9	tak	5 366	-3 620	1 746	0,64%
10	tak	4 614	-4 614	0	0,55%
Razem		133 605	-73 325	60 280	15,93%

Największe zaangażowania wobec grup podmiotów powiązanych

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%

31.12.2023 r. grupa	status default [tak/nie]	całkowite zaangażowanie	odpis	wartość ekspozycji netto	udział % w portfelu
1	tak	30 160	-8 319	21 841	3,60%
2	tak	28 439	-16 956	11 483	3,39%
3	nie	1 103	-43	1 060	0,13%
4	nie	200	-4	196	0,02%
5					
Razem		59 902	-25 322	34 580	7,14%

W okresie 01.01.2024 r.-29.06.2024 r. występowały przekroczenia limitu koncentracji dla pojedynczych podmiotów oraz dla grup podmiotów powiązanych. W okresie 01.01.2024 r.-30.06.2024 r występowało przekroczenie limitu 10% kapitału podstawowego Tier I Banku wynikającego z art. 79a ustawy Prawo bankowe oraz na dzień 31.12.2023 r. 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).

Od 30.06.2024 r. do 31.12.2024 r. nie występowały przekroczenia limitu koncentracji dla pojedynczych podmiotów oraz dla grup podmiotów powiązanych. Od 30.06.2024 r. do 31.12.2024 r. nie występowało przekroczenie limitu 10% kapitału podstawowego Tier I Banku wynikającego z art. 79a ustawy Prawo bankowe oraz na dzień 31.12.2024 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.

Struktura geograficzna według wartości bilansowej brutto

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

Na dzień 31.12.2023 r.	sektor finansowy	sektor niefinansowy	sektor budżetowy	razem
dolnośląskie	0	73 284	0	73 284
kujawsko-pomorskie	0	27 891	0	27 891
lubelskie	0	17 393	0	17 393
lubuskie	0	13 297	0	13 297
łódzkie	0	69 757	0	69 757
małopolskie	0	100 041	0	100 041
mazowieckie	22 271	125 326	0	147 597
opolskie	0	12 016	0	12 016
podkarpackie	0	23 904	0	23 904
podlaskie	0	11 003	0	11 003
pomorskie	0	95 487	0	95 487
śląskie	0	112 674	0	112 674
świętokrzyskie	0	15 444	0	15 444
warmińsko-mazurskie	0	20 306	0	20 306
wielkopolskie	0	70 776	0	70 776
zachodnio-pomorskie	0	27 876	0	27 876
Razem	22 271	816 475	0	838 746

Struktura branżowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom według wartości bilansowej netto

	31.12.2024				31.12.2023
	sektor finansowy	sektor niefinansowy	sektor budżetowy	razem	wartość bilansowa netto
Budownictwo	0	5 631	0	5 631	6 082
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0	0	0	0	2
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	22 402	14	0	22 416	22 317
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0	9	0	9	10
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0	1 837	0	1 837	2 183
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	560	0	560	682
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	0	18 234	0	18 234	25 241
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0	9 557	0	9 557	12 800
Edukacja	0	24	0	24	18
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	0	18 556	0	18 556	21 821
Informacja i komunikacja	0	0	0	0	1
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0	808	0	808	2 662
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0	0	0	0
Osoby prywatne	0	96 050	0	96 050	133 430
Pozostała działalność usługowa	0	0	0	0	0
Przetwórstwo przemysłowe	0	2 462	0	2 462	3 649
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	0	0	0	0	3
Transport i gospodarka magazynowa	0	178	0	178	226
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	0	0	0	2
Razem	22402	153 920	0	176322	231 129

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:
 - 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,
 - 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:
 - 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.

Kredyty nieklasyfikowane jako restrukturyzowane

Kredyty nie są klasyfikowane do restrukturyzowanych, gdy dłużnik nie ma problemów z obsługą istniejącego zadłużenia i nie zidentyfikowano przesłanek, że z powodu trudności finansowych dłużnik nie spełni warunków umowy.

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 nieobsługiwaną 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 nieznacząca 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.

W związku z pandemią COVID-19 Bank wdrożył moratoria kredytowe, zarówno pozaustawowe (na podstawie porozumienia Związku Banków Polskich), jak i ustawowe (na mocy ustawy z 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów dla przedsiębiorców). W obu przypadkach zawieszenia spłat nie były traktowane jako ekspozycje typu forbearance.

W wyniku wejścia w życie Ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom która obowiązywała w terminie od 29.07.2022 r. do 31.12.2023 r. Bank wprowadził możliwość zawieszenia wykonania „umowy o kredyt hipoteczny” udzielony w walucie polskiej (tzw. „wakacje kredytowe”).

Na podstawie przepisów Ustawy z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągali kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, wakacje kredytowe mogły dotyczyć tylko jednej umowy zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych kredytobiorcy. Zastosowanie wakacji kredytowych nie było traktowane jako restrukturyzacja (forbearance), a ich wpływ na sytuację finansową Banku był nieistotny.

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

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

Na dzień 31.12.2023 r.	sektor finansowy	sektor niefinansowy	sektor budżetowy	razem
dolnośląskie	0	1 424	0	1 424
kujawsko-pomorskie	0	203	0	203
lubelskie	0	666	0	666
lubuskie	0	238	0	238
łódzkie	0	1 186	0	1 186
małopolskie	0	438	0	438
mazowieckie	0	2 473	0	2 473
opolskie	0	688	0	688
podkarpackie	0	89	0	89
podlaskie	0	417	0	417
pomorskie	0	2 275	0	2 275
śląskie	0	2 176	0	2 176
świętokrzyskie	0	184	0	184
warmińsko-mazurskie	0	418	0	418
wielkopolskie	0	1 402	0	1 402
zachodniopomorskie	0	585	0	585
Razem	0	14 862	0	14 862

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

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
Na dzień 31.12.2023 r.	sektor finansowy	sektor niefinansowy	sektor budżetowy	razem
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	682	0	682
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	0	478	0	478
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0	78	0	78
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	0	174	0	174
Osoby prywatne	0	12 481	0	12 481
Przetwórstwo przemysłowe	0	964	0	964
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	0	3	0	3
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	2	0	2
Razem	0	14 862	0	14 862

Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance według typu klienta w wartości bilansowej brutto (tys. zł)

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	6220	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

Odpis na oczekiwane straty kredytowe ekspozycji forbearance jest procesem, który dokonuje analizy i ewaluacji potencjalnych strat związanych z udzielonymi kredytami i pożyczkami, zwłaszcza w kontekście sytuacji, w której pożyczkobiorcy/kredytobiorcy korzystają z przysługującego im uprawnienia do odroczenia spłaty zobowiązań.

Poniższa tabela przedstawia szczegółowy zrzut danych na temat ekspozycji w różnych koszykach ryzyka oraz ich klasyfikacji według typów klientów i sposobów oceny:

Na dzień 31.12.2024 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	-9	0	0	-9
	oceniane grupowo	-418	0	0	-418
Koszyk 3	oceniane indywidualnie	-218	-425	-3 749	-4 392
	oceniane grupowo	-105 955	-8	-1	-105 964
POCI	oceniane indywidualnie	0	0	0	0
	oceniane grupowo	-29	0	0	-29
Razem		-106 629	-433	-3 750	-110 812

Na dzień 31.12.2023 r.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Razem Osoby fizyczne
	Osoby fizyczne	Klienci korporacyjny	Przedsiębiorcy indywidualni	
Koszyk 1	0			0
Koszyk 2	9 154	175		9 329
Koszyk 3	182 468	5 940	6 174	194 582
POCI	0			0
Razem	191 622	6 115	6 174	203 911

Odpis na oczekiwane straty kredytowe ekspozycji forbearance:

Na dzień 31.12.2023 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	-1	0	0	-1
	oceniane grupowo	-784	-2	0	-786
Koszyk 3	oceniane indywidualnie	-517	-3 437	-6 025	-9 979
	oceniane grupowo	-177 841	-298	-144	-178 283
POCI	oceniane indywidualnie	0	0	0	0
	oceniane grupowo	0	0	0	0
Razem		-179 143	-3 737	-6 169	-189 049

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

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 przeterminowani	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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 31.12.2023 r.

Koszyk 2	Osoby fizyczne	Klienci korporacyjny	Przedsiębiorcy indywidualni	Razem
bez przeterminowani	7 532	173	0	7 705
do 30 dni	665	0	0	665
31 – 60 dni	104	0	0	104
61 – 90 dni	68	0	0	68
powyżej 90 dni	0	0	0	0
Razem	8 369	173	0	8 542

Kredyty i pożyczki udzielone klientom na 31.12.2023 r.

Koszyk 3	Osoby fizyczne	Klienci korporacyjny	Przedsiębiorcy indywidualni	Razem
bez przeterminowania	112	921	0	1 033
do 30 dni	365	0	0	365
31 – 60 dni	4	0	0	4
61 – 90 dni	1	0	0	1
powyżej 90 dni	3 628	1 284	5	4 917
Razem	4 110	2 205	5	6 320

Struktura jakościowa portfela kredytowego w wartości bilansowej brutto

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

Na dzień 31.12.2023 r.	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
bez przeterminowania	33 230	130 029	10 324	0	173 583
do 30 dni	2	7 282	2 340	0	9 624
31 – 60 dni	0	933	448	0	1 381
61 – 90 dni	0	329	333	0	662
powyżej 90 dni	0	0	653 496	0	653 496
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 232	138 573	666 941	0	838 746

Jakość portfela kredytowego w stosunku do 31.12.2023 r. uległa pogorszeniu. Udział salda kredytów będących w Fazie 3 do salda ogółem zgodnie ze stanem na 31.12.2024 r. wynosił 85,3%, podczas gdy na dzień 31.12.2023 r. udział salda kredytów będących w stanie Fazy 3 do salda 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.

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe bez uwzględnienia posiadanych zabezpieczeń

	Wartość bilansowa netto 31.12.2024	Wartość bilansowa netto 31.12.2023
Kasa, środki w Banku Centralnym	31 953	10 528
Należności od innych banków	90 443	64 468
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	86 992	18 972
Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	374 820	279 784
Aktywa zastawione	1 203	3 092
Kredyty i pożyczki udzielane klientom	176 322	231 129
- klienci korporacyjni	77 024	93 207
- przedsiębiorcy indywidualni	3 635	4 495
- klienci indywidualni	95 663	133 427
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	176 322	231 129
- klienci korporacyjni	77 024	93 207
- przedsiębiorcy indywidualni	3 635	4 495
- klienci indywidualni	95 663	133 427
Pozostałe aktywa	32 790	37 215
Razem ekspozycja bilansowa	794 523	645 188
Zobowiązania warunkowe udzielone	18 722	22 173
Razem ekspozycja pozabilansowa	18 722	22 173
Razem ekspozycja bilansowa i pozabilansowa	813 245	667 361

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 31.12.2024 r. w kwocie 87 081 tys. zł i na 31.12.2023 r. w kwocie 20 278 tys. zł, których wycena dokonywana jest w oparciu o kwotowania pobierane z aplikacji Reuters3000XTRA oraz kapitałowe papiery wartościowe na kwotę 1 114 tys. zł na 31.12.2024 r. i na 31.12.2023 r. w kwocie 1 786 tys. zł.

Poziom 2 hierarchii obejmuje aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, które na 31.12.2024 r. wynosiły 2 452 tys. zł, na 31.12.2023 r. aktywa wynoszące 193 tys. zł oraz zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych o wartości 101 tys. zł

Poziom 3 hierarchii obejmuje akcje i udziały spółek zależnych o wartości 0 zł na 31.12.2024 r. oraz na 31.12.2023 r.

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

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

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

Na dzień 31.12.2023 r.	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
- papiery wartościowe	17 186	0	0	17 186
- aktywa zastawione	3 092	0	0	3 092
- pochodne instrumenty finansowe	0	193	0	193
- kapitałowe papiery wartościowe	1 786	0	0	1 786

Razem aktywa finansowe	22 064	193	0	22 257
-------------------------------	---------------	------------	----------	---------------

Wartość godziwa kredytów i pożyczek jest wyznaczana poprzez porównanie marży generowanej przez Bank na całym portfelu kredytów (odpowiednio na dzień 31.12.2024 r. i 31.12.2023 r. wynosiła 4,51% i 4,87%). Wartość godziwa dla depozytów o zmiennej stopie procentowej o terminie wymagalności do 1 roku i powyżej roku równa się wartości bilansowej, bowiem każda rynkowa zmiana stopy procentowej wpływa na zmianę oprocentowania.

Zmiany w zakresie instrumentów z Poziomu 3

Instrumenty kapitałowe wyceniane wg wartości godziwej przez rachunek wyników

	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

	31.12.2023
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 5.65.6 oraz 19),
- odzyskiwalności wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (nota 30),
- rezerw (nota 29).

8. Wynik z tytułu odsetek

	za rok 2024	za rok 2023
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	4 462	5 831
Lokacyjne papiery wartościowe, w tym:	23 664	16 440
- wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu	20 987	15 719
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 677	721
Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu	19 570	26 096
Przychody z tytułu odsetek razem	47 696	48 367
Z tytułu rozliczeń z bankami i klientami	- 6 959	-2 238
Z tytułu emisji papierów wartościowych	- 665	-2 310
Koszty z tytułu odsetek razem	- 7 624	-4 548
Wynik z tytułu odsetek	40 072	43 819

Wynik z tytułu odsetek w podziale na poszczególne sektory

	za rok 2024	za rok 2023
Od sektora finansowego	25 450	21 515
Od pozostałych podmiotów, w tym:	22 246	26 852
- od klientów korporacyjnych	5 720	4 111
- od klientów indywidualnych	13 849	21 986
- od sektora budżetowego	2 677	755
Przychody z tytułu odsetek razem	47 696	48 367
Od sektora finansowego	- 1 198	0
Od pozostałych podmiotów, w tym:	- 5 661	-2 239
- od klientów korporacyjnych	- 4 759	-1 236
- od klientów indywidualnych	-1 002	-1 003
- od sektora budżetowego	0	0
Z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	- 665	-2 309
Koszty z tytułu odsetek razem	- 7 624	-4 548

W przychodach odsetkowych ujęta jest kwota odsetek impairmentowych (przychody odsetkowe od kredytów zaklasyfikowanych do Koszyka 3) za rok 2024 w wysokości 11 321 tys. zł, za rok 2023 w wysokości 1 025 tys. zł

Wpływ wakacji kredytowych

W latach 2022-2023, po podpisaniu Ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom wnioski złożyli klienci, których kredyty stanowiły 36,51% wartości zakładanego portfela kredytów hipotecznych spełniających ustawowe kryteria. Wnioski te dotyczyły średnio 5,6 miesięcy wakacji kredytowych. Ostatecznie, rzeczywista strata z tytułu nieistotnej modyfikacji wyniosła 1 075 tys. zł (w tym 1 176 tys. zł straty z tytułu nieistotnej modyfikacji rozpoznanej w 2022 roku oraz 101 tys. zł przychodów odsetkowych ujętych w 2023 roku z tyt. niewykorzystanej części ujętego wcześniej wpływu wakacji kredytowych).

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 12 kwietnia 2024 r. zmieniającej przepisy dotyczące wsparcia kredytobiorców oraz wakacji kredytowych Bank rozpoznał w 2024 roku stratę z tytułu nieistotnej modyfikacji na poziomie 408 tys. zł.

9. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za rok 2024	za rok 2023
Prowizje za obsługę kart płatniczych	846	1 044
Prowizje za realizację przelewów	17 822	18 751
Prowizje za prowadzenie rachunków	5 984	8 189
Pozostałe, w tym:	11 498	2 976
- prowizje transakcyjne	11 201	2 713
- przychody od produktów kredytowych	288	254
- inne przychody	9	9
Przychody z tytułu opłat i prowizji razem	36 150	30 960
Koszty obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych	-3 619	-4 471
Pozostałe, w tym:	-15 473	-16 387
- prowizje z tyt. zasileń i odprowadzania gotówki	-96	-94
- inne koszty zapłacone instytucjom	-15 304	-16 209
- inne koszty zapłacone bankom	-72	-84
Koszty z tytułu opłat i prowizji razem	-19 092	-20 858
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17 058	10 102

10. Rewaluacja i przychody z dywidend

	za rok 2024	za rok 2023
Różnice kursowe netto z przeliczenia	763	-2 626
Zyski z transakcji minus straty	-1 005	4 359
Wynik z pozycji wymiany	-242	1 733
Kapitałowe papiery wartościowe	0	0
Instrumenty odsetkowe	0	0
Wynik na innych instrumentach finansowych	2 602	- 390
Wynik z tytułu aktywów finansowych	2 602	- 390
Rewaluacja i przychody z dywidend razem	2 360	1 344

W skład wyniku z tytułu rewaluacji wchodzi pozycje:

- wynik na transakcjach wymiany walut obcych,
- wynik na operacjach instrumentami pochodnymi typu swap,
- wynik na wycenie i operacjach kapitałowymi papierami wartościowymi.

11. Pozostałe przychody operacyjne

	za rok 2024	za rok 2023
Przychody z tytułu najmu nieruchomości inwestycyjnych	160	1 117
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań, kar i grzywien	38	28
Przychody z tytułu wzrostu wyceny nieruchomości inwestycyjnych	736	0
Przychody ze sprzedaży aktywów przeznaczonych do zbycia (nota 24)	4 419	29 200
Przychody ze sprzedaży usług	1 724	2 361
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	2 541	329
Przychody z tytułu sprzedaży wierzytelności	6 343	0
Przychody z tytułu spisania przedawnionych roszczeń	2 822	0
Przychody z rozwiązania rezerwy na regres zwrotny	903	0
Pozostałe	1 163	1 210
Pozostałe przychody operacyjne razem	20 849	34 245

12. Ogólne koszty administracyjne

	za rok 2024	za rok 2023
Koszty świadczeń pracowniczych (nota 14)	-10 866	-9 806
Koszty rzeczowe	-23 171	-17 234
Pozostałe koszty utrzymania budynków	-1 141	-1 389
Podatki i opłaty	-470	-620
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-4	-5
Składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	0	0
Koszty z tytułu czynszów w budynkach obcych	-52	-56
Ogólne koszty administracyjne razem	-35 704	-29 110

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 2024	za rok 2023
Amortyzacja środków trwałych	-1 298	-1 367
Amortyzacja wartości niematerialnych	-1 366	-1 612
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania (MSSF 16)	-2 123	-1 954
Razem amortyzacja	-4 787	-4 933

13. Pozostałe koszty operacyjne

	za rok 2024	za rok 2023
Koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych	-81	-1 413
Odpis aktualizujący aktywa przeniesione do aktywów do zbycia	0	-240
Koszty z tytułu sprzedaży aktywów przeznaczonych do zbycia (nota 24)	-4 400	-29 200
Koszty utrzymania nieruchomości inwestycyjnych	-637	-1 270
Koszty z tytułu opłat sądowych	-851	-1 841
Koszty windykacji	-2 678	-2 434
Koszty z tytułu poniesionych kosztów komorniczych	-562	-579
Wartość sprzedanych wierzytelności	-6 343	0
Pozostałe	-1 666	-1 205
Pozostałe koszty operacyjne razem	-17 219	-38 182

14. Koszty świadczeń pracowniczych

	za rok 2024	za rok 2023
Koszty wynagrodzeń	-9 239	-8 423
Koszty ubezpieczeń społecznych	-1 558	-1 333
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	-69	-50
Koszty świadczeń pracowniczych razem	-10 866	-9 806

15. Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

	za rok 2024	za rok 2023
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw	-17 326	-20 459
- odpisy na kredyty i pożyczki oraz inne należności	-16 882	-19 562
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	-444	-897
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i rezerw	36 027	38 740
- odpisy na kredyty i pożyczki oraz inne należności	35 217	37 022
- rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	810	1 718
- 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	18 700	18 281

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).

W 2023 roku na wynik netto z tytułu odpisów aktualizujących w kwocie 18 281 tys. zł składały się:

- 17 462 tys. zł – dodatni wynik na pozostałych zmianach stanu odpisów na kredyty i pożyczki (nota 19),
- 822 tys. zł – dodatni wynik na zmianie stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym (nota 29),
- (3) tys. zł – negatywny 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 2024	za rok 2023
Zysk przed opodatkowaniem	41 329	35 566
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w danym roku podatkowym (19%)	-7 853	-6 758
Wpływ podatkowy:		
- odpisów aktualizujących na należności niestanowiących kosztów uzyskania przychodów	79	-23
- kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	-130	-172
- odpisu aktualizującego wartość aktywa z tyt. podatku odroczonego	3 701	3 143
- kosztów sprzedaży wierzytelności	6 078	0
- innych pozycji wpływających na wysokość obciążenia podatkowego	-1765	-1 527
Wpływ podatkowy razem	110	1 421
Podatek dochodowy w okresie razem, w tym:	110	- 5 337
Podatek dochodowy bieżący	0	0
Podatek dochodowy odroczone (Nota 30)	110	- 5 337

Kalkulacja efektywnej stopy podatkowej

	za rok 2024	za rok 2023
Zysk brutto	41 329	35 566
Podatek dochodowy	110	- 5 337
Zysk netto	41 439	30 229
Efektywna stopa podatkowa	0	15%

17. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

	31.12.2024	31.12.2023
Środki pieniężne w kasie (skarbcu)	2 263	1 362
Operacje i środki pieniężne - z Bankiem Centralnym (NBP)	29 631	9 122
Inne środki - znaki wartościowe	59	44
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym razem	31 953	10 528

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. Na dzień 31.12.2024 r. środki rezerwy obowiązkowej w NBP oprocentowane były stawką 3,50% natomiast na dzień 31.12.2023 r. stawką 3,50%.

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

18. Należności od Banków

	31.12.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące	78 956	3 634
Rachunki terminowe w innych bankach	10 666	60 335
Lokaty i rachunki bieżące	89 622	63 969
Inne należności	821	499
Należności od banków (brutto) razem	90 443	64 468
Odpis aktualizacyjny należności od banków	0	0
Należności od banków (netto) razem	90 443	64 468

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

	31.12.2024	31.12.2023
Banki polskie	3 436	2 234
Banki zagraniczne	87 007	62 234
Należności od banków (netto) razem	90 443	64 468

19. Kredyty i pożyczki udzielone Klientom

	31.12.2024					31.12.2023				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
kredyty w rachunku bieżącym	0	0	3 001	0	3 001	0	14	12 036	0	12 050
karty kredytowe	1 314	2 697	7 790	0	11 801	1 350	3 364	10 807	0	15 521
kredyty na nieruchomości	0	36 915	5 954	0	42 869	0	44 527	6 106	0	50 633
<i>w tym: mieszkaniowe</i>	-	-	-	-	42 332	-	-	-	-	49 746
kredyty na cele konsumpcyjne	10 657	38 218	409 789	51	458 715	9 608	68 624	465 416	0	543 648
pozostałe terminowe	78	1 631	18 745	0	20 454	6	2 998	17 757	0	20 761
Kredyty i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	12 049	79 461	445 279	51	536 840	10 964	119 527	512 122	0	642 613
kredyty operacyjne	0	0	47 044	0	47 044	0	0	48 493	0	48 493
kredyty samochodowe	0	0	0	0	0	0	0	1 345	0	1 345
kredyty inwestycyjne	0	220	6 480	0	6 700	0	661	13 626	0	14 287
kredyty na nieruchomości	0	1 288	50 593	0	51 881	0	1 532	50 813	0	52 345
pozostałe terminowe	0	8 636	41 155	0	49 791	0	16 853	40 540	0	57 393
Kredyty i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym	0	10 144	145 272	0	155 416	0	19 046	154 817	0	173 863
Kredyty udzielone sektorowi budżetowemu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne należności	22 402	0	0	0	22 402	22 270	0	0	0	22 270
Kredyty i pożyczki (brutto) od klientów	34 451	89 605	590 551	51	714 658	33 234	138 573	666 939	0	838 746
Odpis aktualizacyjny należności od klientów	-37	-4 042	-534 228	-28	-538 336	-151	-6 133	-601 333	0	-607 617
Kredyty i pożyczki (netto) od klientów	34 412	85 565	56 323	22	176 322	33 083	132 440	65 606	0	231 129

	31.12.2024	31.12.2023
do 1 roku	10 302	27 839
powyżej 1 roku	704 356	810 907
Kredyty i pożyczki (brutto) od klientów	714 658	838 746

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

	31.12.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	86 992	18 972
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	374 820	279 784
Aktywa zastawione	1 203	3 092
Razem papiery wartościowe	463 015	301 848

	31.12.2024	31.12.2023
Notowane	87 081	20 278
Nienotowane	374 820	279 784
Dłużne papiery wartościowe	461 901	300 062
Swift	7	7
Akcje Visa	1 107	1 779
Kapitałowe papiery wartościowe (nienotowane)	1 114	1 786
Razem papiery wartościowe	463 015	301 848

	31.12.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe Skarbu Państwa–obligacje	87 081	20 278
Kapitałowe papiery wartościowe	1 114	1 786
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i aktywa zastawione	88 195	22 064
Papiery wartościowe Banku Centralnego – bony pieniężne	374 820	279 784
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	374 820	279 784
Razem papiery wartościowe, w tym:	463 015	301 848
do 1 roku	374 820	290 089
powyżej 1 roku	88 195	11 759

Wartość bilansowa papierów wartościowych opartych na stałej stopie procentowej wynosiła na dzień 31.12.2024 r. 37 139 zł (na 31.12.2023 r. wynosiła 0 tys. zł), natomiast wartość bilansowa papierów wartościowych opartych na zmiennej stopie procentowej wynosiła na dzień 31.12.2024 r. 49 942 tys. zł (na 31.12.2023 r. wynosiła 20 278 tys. zł).

Aktywami finansowymi klasyfikowanymi do kategorii papierów wartościowych wycenianych według amortyzowanego 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 amortyzowanego kosztu.

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

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.

Zmiana stanu lokacyjnych dłużnych papierów wartościowych przedstawia się następująco:

	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane według amortyzowanego 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

	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane według amortyzowanego kosztu	Razem
Stan na 01.01.2023 r.	10 310	201 422	211 732
Zwiększenia	10 000	12 947 442	12 957 442
Zmniejszenia (wykup)	0	-12 869 080	-12 869 080
Straty z tytułu zmian wartości godziwej	-32	0	-32
Stan na 31.12.2023 r.	20 278	279 784	300 062

Zmiana stanu lokacyjnych kapitałowych papierów wartościowych przedstawia się następująco:

	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

	Akcje Visa	SWIFT	Razem
Stan na 01.01.2023 r.	3 512	8	3 520
Zwiększenia z tytułu zmian wartości godziwej	300	-1	299
Sprzedaż akcji VISA	-2 033	0	-2 033
Stan na 31.12.2023 r.	1 779	7	1 786

21. Inwestycje w jednostki zależne

Struktura własności spółek zależnych Banku:

Nazwa spółki	Udział % w kapitale podstawowym na 31.12.2024 r.	Udział % w kapitale podstawowym na 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa udziałów na 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa udziałów na 31.12.2023 r.
EMIR 75 sp. z o.o. w upadłości	100%	100%	0	0
Asparia sp. z o.o.	100%	100%	0	0
Interhouse 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 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 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 31.12.2024 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 sp. z o.o. w upadłości	0	0	0
Razem	0	0	0

Na dzień 31.12.2023 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 sp. z o.o. w upadłości	0	0	0
Razem	0	0	0

22. Wartości niematerialne

	31.12.2024	31.12.2023
Licencje i podobne wartości, w tym:	2 356	3 312
- oprogramowanie komputerowe	544	868
Inne wartości niematerialne	0	0
Nakłady na wartości niematerialne	55	0
Wartości niematerialne razem	2 411	3 312

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.

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

Zmiana stanu w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 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 01.01.2023	1 743	67 002	30 899	119	0	68 864
Zwiększenia:	95	561	23	0	0	656
- zakupy	95	561	23	0	0	656
Zmniejszenia:	0	0	0	0	0	0
- sprzedaż	0	0	0	0	0	0
Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu 31.12.2023	1 838	67 563	30 922	119	0	69 520
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu 01.01.2023	- 1 743	- 62 734	- 29 363	0	0	-64 477
Zwiększenia:	- 8	-1 604	- 691	0	0	-1 612
- amortyzacja za okres	- 8	-1 604	- 691	0	0	-1612
Zmniejszenia:	0	0	0	0	0	0
- sprzedaż	0	0	0	0	0	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu 31.12.2023	- 1 751	- 64 338	-30 054	0	0	-66 089
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu 01.01.2023 r.	0	0	0	- 119	0	-119
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu 31.12.2023 r.	0	0	0	- 119	0	-119
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu 01.01.2023	0	4 268	1 536	0	0	4 268
Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu 31.12.2023	87	3 225	868	0	0	3 312

23. Rzeczowe aktywa trwałe

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

W pozycji „Budynki i budowle” ujęto aktywo z tyt. prawa do użytkowania o wartości bilansowej netto na 31.12.2024 r. w wysokości 4 808 tys. zł (4 510 tys. zł na 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.

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

	Grunty	Budynki, lokale	Aktywa z tyt. prawa do użytkowania	Urządzenia	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu 01.01.2023	76	40 859	22 185	26 027	2 725	29	91 901
Zwiększenia	0	0	2 395	2 659	1	2 630	7 685
- zakupy	0	0	0	0	0	2 630	2 630
- przeniesienie ze środków w budowie	0	0	0	2 659	1	0	2 660
- leasing	0	0	2 395	0	0	0	2 395
Zmniejszenia	- 76	-39 309	0	0	-2	-2 659	-42 046
- likwidacja	0	-14 100	0	0	0	0	-14 100
- przeniesienie do aktywów przeznaczonych do zbycia	- 76	-25 209	0	0	-2	0	-25 287
- przeniesienie na środki trwałe	0	0	0	0	0	-2 659	- 2 659
Wartość brutto na koniec okresu 31.12.2023	0	1 550	24 580	28 686	2 724	0	57 540
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu 01.01.2023	0	-24 445	-18 116	-25 224	-2 715	0	-70 500
Zwiększenia	0	-930	-1 954	-433	-3	0	-3 320
- amortyzacja za okres	0	-930	-1 954	-433	-3	0	-3 320
Zmniejszenia	0	24 011	0	0	0	0	24 011
- likwidacja	0	12 687	0	0	0	0	12 687
- przeniesienie do aktywów przeznaczonych do zbycia	0	11 324	0	0	0	0	11 324
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu 31.12.2023	0	-1 364	-20 070	-25 657	-2 718	0	-49 809
Wartość netto na początek okresu 01.01.2023	76	16 414	4 069	803	10	29	21 401
Wartość netto na koniec okresu 31.12.2023	0	186	4 510	3 029	6	0	7 731

W pozycji „Budynki i budowle” ujęto aktywo z tyt. prawa do użytkowania o wartości bilansowej netto na 31.12.2023 r. w wysokości 4 510 tys. zł (4 069 tys. zł na 31.12.2022 r.). Na zmianę wartości tego aktywa w 2023 roku o 441 tys. zł składają się:

- koszty amortyzacji 1 954 tys. zł oraz

- zwiększenia o kwotę 2 395 tys. zł ze względu na uwzględnienie wydłużonego okresu najmu częściowo skompensowane wcześniejszym zakończeniem umów najmu lokali (z jednoczesnym zwiększeniem zobowiązania z tytułu leasingu).

	31.12.2024	31.12.2023
Środki trwałe, w tym:	8 609	7 731
- grunty	0	0
- budynki, lokale	4 831	4 696
- urządzenia techniczne i maszyny	3 774	3 029
- pozostałe środki trwałe	4	6
Środki trwałe w budowie	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe razem	8 609	7 731

24. Nieruchomości inwestycyjne i aktywa przeznaczone do zbycia

Zmiany wartości nieruchomości inwestycyjnych prezentuje poniższa tabela

	2024	2023
Wartość na koniec poprzedniego okresu	407	1 416
Straty netto wynikające z korekt wyceny wartości godziwej ujęte w rachunku wyników okresu	0	-40
Przeniesienie do aktywów przeznaczonych do zbycia	- 407	-969
Wartość nieruchomości na koniec okresu	0	407

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.

Specyfikacja aktywów przeznaczonych do zbycia według rodzaju

	31.12.2024	31.12.2023
Nieruchomości inwestycyjne przeznaczone do zbycia	13 538	16 795
Aktywa przeznaczone do zbycia	13 538	16 795

	2024	2023
Wartość na koniec poprzedniego okresu	16 795	30 200
Zwiększenia	1 143	15 995
- zmiana wyceny wartości nieruchomości inwestycyjnych	736	0
- przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	407	969
- przejęcie nieruchomości w procesie windykacji	0	695
- przeniesienie z innych aktywów	0	370
- przeniesienie z rzeczowych aktywów trwałych	0	13 961
Zmniejszenia	- 4 400	- 29 400
- sprzedaż nieruchomości własnych i inwestycyjnych	- 4 400	0
- sprzedaż 2 bloków mieszkalnych	0	- 29 200
- zmniejszenie wartości godziwej nieruchomości	0	-200
Wartość aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia na koniec okresu	13 538	16 795

W styczniu 2024 r. miała miejsce sprzedaż nieruchomości własnej zlokalizowanej w Piotrkowie Trybunalskim. Cena sprzedaży 2 700 tys. zł netto. Wartość księgowa 2.584 tys. zł.

W sierpniu 2024 r. miała miejsce sprzedaż nieruchomości inwestycyjnej w Januszowicach. Cena sprzedaży 1 219 tys. zł netto. Wartość księgowa 969 tys. zł.

W listopadzie 2024 r. miała miejsce sprzedaż nieruchomości własnej w zlokalizowanej w Wałbrzychu przy ul. Moniuszki. Cena ze sprzedaży 500 tys. zł netto. Wartość księgowa 847 tys. zł.

Na dzień 31.12.2024 r. Bank wykazał w pozycji „Aktywa przeznaczone do zbycia” nieruchomości, których sprzedaż została zaplanowana w ciągu roku od dnia bilansowego, w tym:

- nieruchomość własną zlokalizowaną w Poznaniu przy ul. Zwierzynieckiej (wraz z prawem wieczystego użytkowania gruntu);
- nieruchomość inwestycyjną w Gdańsku;
- mieszkanie w Poznaniu (nieruchomość inwestycyjna).

25. Inne aktywa i pochodne instrumenty finansowe

	31.12.2024	31.12.2023
Dłużnicy różni:	5 203	7 784
- dłużnicy różni brutto	3 490	4 112
- karty płatnicze	1 799	1 739
- rozliczenia z tytułu bramki płatniczej	2 892	5 326
- odpis aktualizujący	-2 978	-3 393
Rozliczenia międzyokresowe czynne	524	814
Przychody do otrzymania:	1	1
- przychody do otrzymania brutto	2 809	2 507
- odpis aktualizujący	-2 088	-2 506
Zapasy	52	178
Inne		0
Pochodne instrumenty finansowe	2 452	193
Inne aktywa i pochodne instrumenty finansowe razem	8 232	8 970
- krótkoterminowe	8 152	8 330
- długoterminowe	80	640

Zmiana stanu odpisu aktualizującego wartość innych aktywów:

	2024	2023
Stan odpisu na początek okresu	5 899	15 278
Wynik z tytułu odpisów na utratę wartości	-341	3
Inne zmiany (zmiana prezentacji/spisania)	-492	9 382
Stan odpisu na koniec okresu	5 066	5 899

26. Zobowiązania wobec klientów

	31.12.2024	31.12.2023
Środki na rachunkach bieżących	138 520	63 850
Depozyty terminowe	126 628	30 836
Inne zobowiązania	301	613
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	255	357
- pozostałe	46	256
Klienci korporacyjni	265 449	95 299
Środki na rachunkach bieżących	251 644	263 738
Depozyty terminowe	91 854	117 161
Inne zobowiązania	18 311	18 831
- zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	46	46
- pozostałe	18 265	18 785
Klienci indywidualni	361 726	399 760
Klienci sektora budżetowego	0	3
Zobowiązania wobec klientów razem	627 258	495 062
- <i>krótkoterminowe</i>	610 643	473 472
- <i>długoterminowe</i>	16 615	21 590

27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	2024	2023
Stan na początek okresu	21 123	21 162
kapitał	20 000	20 000
odsetki	1 123	1 162
Zwiększenia	665	2 310
kapitał	0	0
odsetki	665	2 310
Zmniejszenia	-21 788	- 2 349
Kapitał	-20 000	0
odsetki	-1 788	-2 349
Stan na koniec okresu	0	21 123
kapitał	0	20 000
odsetki	0	1 123

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 są 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

	31.12.2024	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu podatków	445	484
Rozrachunki międzybankowe	3 752	4 869
Wierzyciele	3 280	3 589
Zobowiązanie bramka płatnicza	2 879	5 263
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 808	4 510
Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 115	3 254
Przychody przyszłych okresów	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	101	0
Pozostałe zobowiązania	15	465
Pozostałe zobowiązania i pochodne instrumenty finansowe razem	19 395	22 434
- krótkoterminowe	17 005	21 267
- długoterminowe	3 205	1 167

29. Rezerwy

	31.12.2024	31.12.2023
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	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 niewykorzystane urlopy	364	646
Rezerwa na regres zwrotny	816	1 167
Rezerwy razem	3 386	3 974
- krótkoterminowe	436	1 084
- długoterminowe	2 950	2 890

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 2024 roku utworzono rezerwę na cele restrukturyzacji w kwocie 76 tys. zł (na 31.12.2023 r. 90 tys. zł). Powyższa kwota prezentowana jest w pozostałych zobowiązaniach.

Zmiana stanu rezerw

	2024	2023
Stan na początek okresu	2 161	3 230
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	438	1 260
- rezerwa na sprawy sporne	308	571
- rezerwa na odprawy emerytalne	66	51
- rezerwa w związku z wyrokiem TSUE	1 349	1 349
Utworzenie	1 091	1 412
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	444	972
- rezerwa na sprawy sporne	647	440
Wykorzystanie	-46	0
- rezerwa na sprawy sporne	-46	0
Rozwiązanie	-1 063	-2 497
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	-810	-1 794
- rezerwa na sprawy sporne	-253	- 703
Inne zmiany wartości	17	16
- na odprawy emerytalne	17	16
Stan na koniec okresu	2 206	2 161
- rezerwa na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	72	438
- rezerwa na sprawy sporne	702	308
- rezerwa na odprawy emerytalne	83	66
- rezerwa w związku z wyrokiem TSUE	1 349	1 349

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

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

Zmiana stanów odpisów na oczekiwane straty dla udzielonych zobowiązań i gwarancji finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo odpisów pozabilansowych na początek okresu	211	178	871	1 260
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	-330	-544	-920	-1 794
Utworzenie odpisów pozabilansowych	176	700	96	972
Stan odpisów pozabilansowych na koniec okresu	57	334	47	438

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:

	2024	2023
Stan na początek okresu	0	5 388
Podatek odroczony odniesiony na wynik finansowy okresu	110	- 5 337
Podatek odroczony odniesiony na kapitał z aktualizacji wyceny	0	-51
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tyt. podatku odroczonego	0	0
Stan na koniec okresu	110	0
	2024	2023
Odsetki do zapłacenia od depozytów klienta i emisji własnej	98	338
Odpisy aktualizujące z tyt. utraty wartości kredytów i gwarancji	38 264	50 945
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe	1 991	1 962
Dochody pobierane z góry	197	517
Straty podatkowe pozostałe do rozliczenia w następnych okresach	2 933	6 906
Wycena dłużnych papierów wartościowych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	6 694	6 391
Wycena swap i inne różnice przejściowe	113	-246
Razem aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego przed odpisem	50 290	66 813
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tyt. podatku odroczonego	-36 983	--48 976
Razem aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego po odpisie	13 307	17 837
Odsetki do otrzymania od bonów	-221	-40
Odsetki do otrzymania od udzielonych kredytów	-5 217	-10 475
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	-422	-516
Różnice przejściowe pomiędzy wartością bilansową a podatkową nieruchomości inwestycyjnych	-172	59
Pozostałe przychody	-126	-129
Wycena dłużnych papierów wartościowych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	-7 149	-6 736
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	-13 307	-17 837
Razem aktywo netto z tytułu podatku odroczonego	0	0

	2024	2023
Odsetki	4 837	-356
Odpisy aktualizujące utratę wartości kredytów i gwarancji	-12 681	-3 479
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe	29	-170
Dochody pobierane z góry	-320	-430
Straty podatkowe pozostałe do rozliczenia w następnych okresach	-1 393	- 9 120
Różnica między amortyzacją podatkową a księgową	94	43
Zmiana wartości nieruchomości inwestycyjnych	-231	26
- Sprzedaż nieruchomości inwestycyjnych	0	5 530
Inne	362	-524
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tyt. podatku odroczonego	11 993	3 143
Razem podatek odroczony ujęty w rachunku zysków i strat	110	-5 337

Straty podatkowe do wykorzystania

	31.12.2024	31.12.2023
Strata podatkowa za rok 2019	0	9 965
Strata podatkowa za rok 2020	13 577	24 522
Strata podatkowa za rok 2021	1 860	1 860
Razem straty podatkowe do wykorzystania	15 437	36 347

Strata podatkowa może być rozliczana w wysokości nie większej niż 50% kwoty straty w danym roku podatkowym nie dłużej niż przez okres 5 lat.

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 2024 r. Bank dokonał aktualizacji oszacowania przewidywanych przyszłych dochodów do opodatkowania, które pozwolą wykorzystać niewykorzystane straty podatkowe. W wyniku tych analiz Bank podjął decyzję o rozpoznanie aktywa z tytułu strat podatkowych oraz ujemnych różnic przejściowych do wysokości rezerw z tytułu podatku odroczonego.

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

I. 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 29.12.2006 r.). W pozostałym zakresie Sąd oddalił apelacje. 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 kary w wysokości 4,8 mln zł (czyli przegrania co do zasady i co do wysokości) wynosi poniżej 50%, dlatego na dzień 31 grudnia 2024r. ani 31 grudnia 2023 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 o ochronie konkurencji i konsumentów, 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 roku. Pismem z dnia 28 czerwca 2022 r., 18 kwietnia 2024r. oraz 18 lutego 2025 r. UOKiK wezwał Bank do przedłożenia dodatkowych wyjaśnień, a Bank udzielił na nie odpowiedzi. Do dnia podpisania Sprawozdania Finansowego postępowanie nie zostało zakończone.

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. Postępowanie jest w toku.

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

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

Pismem z dnia 31 października 2023 r. znak: Z/239/2023, Bank złożył wniosek do KNF o zatwierdzenie aktualizacji Planu Naprawy. Pismem z dnia 11 marca 2024 r. KNF wezwała Bank do uzupełnienia oraz zmiany Planu Naprawy Banku, w terminie 2 miesięcy. Na wniosek Banku, KNF postanowieniem z dnia 4 kwietnia 2024 r. przedłużył termin do uzupełnienia oraz zmiany Planu Naprawy Banku do 19 czerwca 2024 r. Pismem z dnia 19 czerwca 2024 r. Bank przesłał KNF aktualizację Planu Naprawy. Pismem z dnia 23 lipca 2024 r. KNF zwróciła się do Banku o uzupełnienie braków formalnych. Pismem z dnia 09 sierpnia 2024 r. Bank uzupełnił braki formalne, m.in. przysyłając wniosek o zatwierdzenie Planu Naprawy. Pismem z dnia 14 marca 2025 r. KNF poinformowała o przesunięciu terminu zakończenia postępowania do dnia 30 czerwca 2025 r.

2. 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 zawiadomiło o wszczęciu postępowania w sprawie nałożenia na Bank kary administracyjnej, o której mowa w art. 150 ust. 1 ustawy o pppift (Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu). Pismem z dnia 26 marca 2024 r. KNF wezwał Bank do złożenia wyjaśnień, które Bank złożył dnia 9 kwietnia 2024 r. Pismem z dnia 29 maja 2024 r. KNF wskazało, że zakończenie postępowania planowane jest do 31 lipca 2024 r. Zawiadomieniem z dnia 01 sierpnia 2024 r. KNF poinformowała o możliwości wypowiedzenia się co do zebranych dowodów i materiałów. Bank pismem z dnia 14 sierpnia 2024 r. zajął stanowisko odnośnie zebranych dowodów i materiałów. KNF poinformowała o zamiarze zakończenia postępowania do dnia 16 czerwca 2025 r.

III. Postępowania zakończone KNF

1. Postępowanie w przedmiocie nałożenia na PLUS BANK S.A. 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 przedmiocie nałożenia na PLUS BANK S.A. kary pieniężnej w związku z nieprzekazaniem dokumentów w określonych terminach

W dniu 11.10.2022 r. Bank otrzymał zawiadomienie z dnia 5.10.2022 r. o wszczęciu z urzędu przez KNF postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na PLUS BANK S.A. kary pieniężnej, o której mowa w art. 138 ust. 3 pkt 3a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, w związku z podejrzeniem naruszenia art. 139 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo bankowe poprzez brak umożliwienia upoważnionym osobom wykonywania czynności określonych w art. 133 ust. 2 ustawy Prawo bankowe, tj. nieprzekazanie dokumentów w określonych terminach podczas inspekcji kompleksowej

przeprowadzonej na przełomie roku 2021-2022 r. W kolejnych miesiącach prowadzonego postępowania Bank udzielał KNF żądanych informacji. Decyzją z dnia 27.10.2023 r. KNF nałożył na Bank karę pieniężną w kwocie 150 000,00 zł. Kara ta została zapłacona przez Bank. 21 listopada 2023 r. Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy. Decyzją z dnia 26.07.2024 r. KNF uchylił w całości ww. decyzję KNF z dnia 27.10.2023 r. i jednocześnie nałożył na Bank karę pieniężną w wysokości 120 000,00 zł. Postępowanie jest zakończone.

3. Postępowanie z wniosku Banku o uchylenie wybranych zaleceń wydanych w związku z wdrożeniem Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Plus Bank S.A.

Pismem z dnia 11 sierpnia 2023 r. Bank zwrócił się do KNF o uchylenie zaleceń nr II i III dotyczących utrzymywania i monitorowania wskaźnika D/K oraz konieczności podjęcia przez Bank działań w przypadku kiedy wartość tego wskaźnika będzie przekraczała poziomy prognozowane w Planie Naprawy. Zalecenia zostały wydane w związku z wdrożeniem Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Plus Bank S.A. Pismem z dnia 10.10.2023 r. KNF postanowiła zmienić treść zaleceń zawartych w piśmie znak: DBK-DBK3A.7111.53.2023 z 7 lipca 2023 r., tj. zaleceń nr II, III oraz IV część A pkt 1 ppkt 2.

Pismem z dnia 17 kwietnia 2024 r. KNF zmieniła treści zaleceń zawartych w piśmie z 10 października 2023 r. referujących do wartości wskaźnika Dg/K. KNF zaleciła m.in. monitorowanie wskaźnika D/K, utrzymywanie wskaźnika Dg/K na poziomie nie wyższym niż 90% oraz podejmować działania obniżające wartość tego wskaźnika do poziomu 80%.

4. Postępowanie z wniosku Banku o wyrażenie zgody na spłatę instrumentów dodatkowych w Tier II przed upływem ich umownego terminu zapadalności

Pismem z 09.10.2023 r. Bank złożył wniosek do KNF o wyrażenie zgody na spłatę zobowiązania podporządkowanego z tytułu emisji obligacji na okaziciela serii A, o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 20 000 000 PLN wyemitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych PLUS BANK S.A. oraz zaliczonych przez Bank, na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 marca 2018 r., do kalkulacji kapitału Tier II, przed upływem ich umownego terminu zapadalności wyznaczonego na 5 stycznia 2028 r.

Pismem z dnia 02 kwietnia 2024 r. KNF udzieliła zezwolenia Bankowi, uwzględniając żądania Banku w całości. Nabycie w celu umorzenia obligacji nastąpiło 26 kwietnia 2024 r.

5. 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 16.09.2024 r. KNF uwzględniła wniosek Banku wraz z jego późniejszymi modyfikacjami. Decyzja jest ostateczna.

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.

1. Pozew o zapłatę na kwotę 29.288.000,00 zł

W dniu 25 stycznia 2023 r. wpłynął do Banku pozew o zapłatę na kwotę 29.288.000,00 zł stanowiącą rzekomą nadwyżkę Banku z tytułu zaspokojenia (z przedmiotu zabezpieczenia) wierzytelności wynikającej z umowy kredytu. Bank wniósł odpowiedź na pozew. W dniu 6 marca 2025 r. Sąd wydał postanowienie o umorzeniu postępowania.

2. Pozew o zapłatę na kwotę 35.683.600,00 zł

W dniu 9 marca 2023 r. wpłynął do Banku pozew o zapłatę na kwotę 35.683.600,00 zł stanowiącą rzekomą nadwyżkę z tytułu zaspokojenia (z przedmiotu zabezpieczenia) wierzytelności wynikającej z umowy kredytu. Bank wniósł odpowiedź na pozew. W dniu 5 listopada 2024 Sąd umorzył postępowanie.

32. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane

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.

Zestawienie wielkości zobowiązań udzielonych i otrzymanych występujących w Banku

	31.12.2024	31.12.2023
Zobowiązania dotyczące finansowania	18 679	22 130
Zobowiązania gwarancyjne	43	43
<i>w tym: z tytułu udzielonych zobowiązań związanych z gwarancją jakości</i>	43	43
Zobowiązania udzielone	18 722	22 173
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)	1 731	51
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży transakcji walutowych	1 731	51

Na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 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.

Aktywa, na których ustanowiono zabezpieczenie

Na papierach wartościowych ustanowiono zastaw na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

	31.12.2024	31.12.2023
Papiery wartościowe zastawione na rzecz BFG	1 203	3 092
Aktywa zastawione razem	1 203	3 092

Zgodnie z Ustawą z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji t.j. (Dz. U. z 2019 r. poz. 795) na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał papiery skarbowe (obligacje) ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie 1 203 tys. zł o wartości nominalnej 1 200 tys. zł, 31.12.2023 r. (obligacje) w wartości bilansowej 3 092 tys. zł, wartość nominalna 3 000 tys. zł. Obligacje te stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG i były zdeponowane na wydzielonym rachunku w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych NBP.

33. Kapitały

Kapitał podstawowy

Kapitał zakładowy

Zarejestrowana wysokość kapitału zakładowego Banku na dzień 31.12.2024 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.

Struktura zarejestrowanego kapitału zakładowego Banku na dzień 31.12.2024 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 zł
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.

Akcjonariuszami posiadającymi powyżej 5% kapitału zakładowego i/lub 5% ogółu głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku według stanu na 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r. byli:

- 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,
- Supremonto 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 31.12.2024 r. oraz na dzień 31.12.2023 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 31.12.2024 r. stanowiły 0,386% udziału w kapitale zakładowym, przejętych przez Bank w 2000 roku w drodze postępowania egzekucyjnego od Rzemieślniczego Domu Towarowego sp. z o.o.

Pozostałe elementy kapitałów własnych

Pozostałe elementy kapitałów własnych powstały w wyniku wyceny aktywów finansowych.

	2024	2023
Stan na początek okresu	1 549	1 346
Zmiana wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	578	269
Odpisy aktualizujące aktuarialną wycenę rezerw na świadczenia pracownicze	-18	-14
Podatek dochodowy odroczony (Nota 30)	-110	-51
Zmiana netto w aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody po uwzględnieniu podatku odroczonego	450	204
Stan na koniec okresu	1 999	1 549

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.

	31.12.2024	31.12.2023
Kapitał zapasowy	20 854	18 436
Kapitał rezerwowy	9 441	9 441
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	- 348 999	-376 810
Wynik roku bieżącego	41 439	30 229
Zyski zatrzymane razem	-277 265	-318 704

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

Zysk netto osiągnięty w 2024 roku zostanie w 8% przelany 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

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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.

	31.12.2024	31.12.2023
Kasa	2 263	1 362
Środki w Banku Centralnym	29 631	9 122
Rachunki nostro w innych bankach	78 956	3 634
Środki pieniężne	110 850	14 118
Krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe	374 820	279 784
Ekwiwalenty środków pieniężnych	374 820	279 784
Razem	485 670	293 902

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 31.12.2024 r. wynosiły 20 682 tys. zł, a na dzień 31.12.2023 r. wynosiły 15 084 tys. zł.

35. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Beneficjentem rzeczywistym względem PLUS BANK S.A. jest Pan Zygmunt Solorz, który bezpośrednio i pośrednio posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym Banku.

Dane liczbowe dotyczące transakcji z jednostkami powiązanymi na 31.12.2024 r. i 31.12.2023 r.

	Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i Inne Osoby		Spółki powiązane	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Sprawozdanie z sytuacji finansowej				
Zobowiązania z tytułu depozytów	756	60	215 646	58 920
Należności z tytułu kredytów	0	0	28 934	38 901
Należności z tytułu dostaw i usług	0	0	17	21
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0	0	1 030	599
Rachunek zysków i strat				
Koszty odsetek od depozytów	0	0	6 378	1 196
Przychody odsetkowe od kredytów	0	0	679	1 440
Przychody z tytułu prowizji	1	0	503	539
Pozostałe przychody	0	0	1 275	30 390
Pozostałe koszty	0	0	22 511	17 712

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.

Transakcje z podmiotami powiązanymi przeprowadzone w ramach zwykłej działalności operacyjnej obejmują kredyty, depozyty, obsługę sieci sprzedaży, call center a także outsourcing windykacji oraz IT.

W trakcie roku 2024 nie wystąpiły istotne jednorazowe transakcje z podmiotami powiązanymi.

Istotne jednorazowe transakcje z podmiotami powiązanymi zawarte w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r.

Sprzedaż nieruchomości inwestycyjnych

W dniu 2 sierpnia 2023 r. Bank sprzedał zabudowane nieruchomości gruntowe położone w Poznaniu ul. Sieradzkiej, ul. Królewska do spółki powiązanej – łączna cena sprzedaży 29 200 tys. zł., równa wartości księgowej.

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 2024 i rok 2023 roku, obejmujące: wynagrodzenie zasadnicze, honoraria (powołania), wynagrodzenie chorobowe, zasiłek chorobowy, nagrody, ekwiwalent za niewykorzystany urlop wypoczynkowy, przedstawia poniższe zestawienie:

Członkowie Zarządu Banku	za rok 2024	za rok 2023
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 269	1 269
Razem	1 269	1 269

Łączne wynagrodzenie (brutto) Członków Rady Nadzorczej Banku w latach 2024 i 2023 przedstawia poniższe zestawienie.

Członkowie Rady Nadzorczej	za rok 2024	za rok 2023
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 31.12.2024 r. 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 oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. Dodatkowo, zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR II, 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.
- 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 2024 r. ukształtowały się na poziomie 100,53 mln zł. Współczynnik TCR zgodnie ze stanem na koniec grudnia 2024 roku kształtował się powyżej wymagań nadzorczych wynoszących sumarycznie 15% (minimalne wymagania nadzorczych wg CRR 8%, wymóg połączonego bufora 2,5% oraz wymóg P2G 4,5%) i wynosił 35,40%. Współczynniki Tier1 oraz CET1 na 31.12.2024 r. również kształtowały się powyżej wymogów nadzorczych i wynosiły 35,40%.

38. Sprzedaż wierzytelności

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)
Pozostałe koszty operacyjne	-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 rozwiązywanie 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 2024	za rok 2023
Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	227	188

Powyższe kwoty prezentowane są w wartości brutto.

Ważne wydarzenia po dniu bilansowym

1. W dniu 14 stycznia 2025 r. zostały wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego zmiany Statutu PLUS BANK S.A.
2. 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.
3. Wnioskiem z dnia 11 lutego 2025 r. Rada Nadzorcza PLUS BANK S.A. wystąpiła do KNF o wyrażenie zgody na powołanie Pani Angeliki Hruban na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Pismem z dnia 21 lutego 2025 r. KNF wezwała do uzupełnienia wniosku poprzez udzielenie dodatkowych wyjaśnień. Pismem z dnia 7 marca 2025 r. Bank przedłożył KNF stosowne wyjaśnienia. KNF pismem z dnia 9 kwietnia 2025 r. przedłużył termin postępowania do 30 czerwca 2025 r.
4. 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. Protokół z tej inspekcji problemowej łącznie z umotywowanymi wyjaśnieniami Banku co do faktów i ustaleń w nim zawartych został przekazany do KNF w dn. 14 maja 2025 r.”
5. 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.
6. Pismem z dnia 10 marca 2025 r. Bank przedłożył do KNF wniosek o zastąpienie wskaźnika depozyty gwarantowane do kredytów (Dg/K), określonego w zaleceniu KNF wydanym pismem znak DBK-DBK3A.7111.53.2023 z 10.10.2023 r. wskazującym, że jeżeli wskaźnik Dg/K przekracza poziom 80%, Bank jest zobowiązany podejmować efektywne działania w celu obniżenia salda depozytów do poziomu zapewniającego utrzymanie wskaźnika Dg/K poniżej progu 80%, wskaźnikiem aktywa płynne do depozytów gwarantowanych (Ap/Dg). Jednocześnie Bank zawnioskował o odstąpienie od stosowania wskaźnika w przypadku decyzji o zakwalifikowaniu PLUS BANK S.A. do małej i niezłożonej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR. KNF pismem z dnia 4 kwietnia 2025 r. wezwał do wyjaśnień, na które Bank udzielił odpowiedzi w dniu 25 kwietnia 2025 r.
7. Wnioskiem z dnia 19 marca 2025 r. Bank zwrócił się do KNF o ograniczenie zakresu przedmiotowego planu naprawy. Pismem z dnia 15.05.2025 r. KNF poinformowała o planowany termin zakończenia niniejszego postępowania administracyjnego został przedłużony do dnia 30 maja 2025 roku. W dniu 29 maja 2025 r. Bank otrzymał decyzję KNF uwzględniającą wniosek Banku w całości.

8. W dniu 30 kwietnia 2025 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła Strategię PLUS BANK S.A. na lata 2025-2028 przyjęta uchwałą nr 36/2025 z dnia 25 kwietnia 2025 Zarządu Banku, która zakłada transformację Banku w obszarze bankowości cyfrowej i płatności online, w oparciu o strategiczną współpracę ze spółkami z Grupy Głównego Akcjonariusza Banku. Nowy model operacyjny Banku zakłada m.in. powrót do sprzedaży produktów bankowych oraz rozwój bramki płatniczej.
9. W dniu 22 maja 2025 r. Bank zawarł umowę sprzedaży wierzytelności w łącznej kwocie w wysokości 86.534.404,86 zł, (WBN wynosi 633 950,30) wg. stanu na dzień 22 stycznia 2025 r. za cenę 3.799.899,00 zł.

40. 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	
---------------------------	---	--

Podpisy wszystkich Członków Zarządu PLUS BANK S.A.

Angelika Hruban	Członek Zarządu pełniący obowiązki Prezesa Zarządu	
Katarzyna Moras	Członek Zarządu	
Tomasz Sękalski	Członek Zarządu	
Radosław Semkło	Członek Zarządu	