

**Sprawozdanie Zarządu
z działalności
PLUS BANK S.A.
za 2025 rok**

Warszawa, czerwiec 2026 r.

Spis treści

1.	Informacja o Banku i o głównych kierunkach prac Zarządu w 2025 roku	3
1.1	Informacja o składzie organów Banku	3
1.2	Struktura akcjonariatu.....	5
1.3	Informacja o głównych kierunkach prac Zarządu w 2025 roku.....	5
1.4	Dane finansowe.....	10
1.5	Portfel kredytowy.....	13
1.6	Baza depozytowa	14
1.7	Bankowość detaliczna	14
1.8	Bankowość korporacyjna	15
1.9	Bankowość transakcyjna	15
1.10	Działalność na rynku pieniężnym	16
1.11	Usługi doradcze w zakresie oferowania produktów finansowych	16
1.12	Kanały obsługi klientów.....	16
1.12.1	Oddziały partnerskie Banku	16
1.12.2	Autoryzowani Partnerzy Sprzedaży sieci Grupy Polsat Plus	16
1.12.3	Call Center	16
1.12.4	Kanał elektroniczny i mobilny	17
1.13	Zatrudnienie	17
1.14	Syntetyczna ocena ryzyk	17
1.14.1	Ryzyko kredytowe	19
1.14.2	Ryzyko płynności	20
1.14.3	Ryzyko stopy procentowej	22
1.14.4	Ryzyko rynkowe (ryzyko cen instrumentów dłużnych i ryzyko walutowe)	23
1.14.5	Ryzyko operacyjne.....	24
1.14.6	Ryzyko reputacyjne	24
1.14.7	Ryzyko modeli	25
1.14.8	Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT)	26
1.14.9	Ryzyko ESG	27
1.15	Fundusze własne i adekwatność kapitałowa	28
1.16	Ryzyko braku kontynuacji działalności	29
1.17	Ważne wydarzenia roku 2025	29
1.18	Ważne wydarzenia po dniu bilansowym.....	31
2.	Zamierzenia Banku na lata przyszłe	31
3.	Oświadczenia Zarządu Banku	33
3.1	Informacje niefinansowe.....	33
3.2	Informacja o wyborze audytora	33
3.3	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	33
3.4	Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	33

Sprawozdanie Zarządu PLUS BANK S.A. (dalej również jako „Bank”) prezentuje uwarunkowania działania w roku 2025, istotne informacje dotyczące działalności Banku oraz ich wpływ na wielkość wygenerowanego przez Bank wyniku finansowego.

1. Informacja o Banku i o głównych kierunkach prac Zarządu w 2025 roku

PLUS BANK S.A. jest spółką akcyjną działającą na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz przepisów Kodeksu spółek handlowych i postanowień Statutu Banku. Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych na rzecz przedsiębiorców oraz innych osób prawnych, osób fizycznych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, a także wykonywanie innych czynności określonych postanowieniami Statutu. Bank ma siedzibę i działa wyłącznie na terenie Polski. Bank w 2025 roku nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 776). Bank nie działa w holdingu określonym w art. 141f Prawa Bankowego i nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Prawa Bankowego.

Akcje Banku nie znajdują się w publicznym obrocie papierami wartościowymi.

1.1 Informacja o składzie organów Banku

Skład Zarządu Banku

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

- | | |
|--------------------|--|
| 1. Angelika Hruban | Członek Zarządu
(do 14 stycznia 2025 r. nadzorujący Pion Ryzyka,
od 14 stycznia 2025 r. p.o. Prezesa Zarządu), |
| 2. Katarzyna Moras | Członek Zarządu nadzorujący Pion Finansowy, |
| 3. Radosław Semkło | Członek Zarządu nadzorujący Pion IT, |
| 4. Tomasz Sękalski | Członek Zarządu nadzorujący Pion Handlowy i Operacyjny. |

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

Skład Rady Nadzorczej Banku

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

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. Aleksandra Kosmol – Marchelek | Członek Rady Nadzorczej
(Przewodnicząca Rady Nadzorczej), |
| 2. Zygmunt Solorz | Członek Rady Nadzorczej
(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. |

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

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

15 grudnia 2025 r. Pani Aleksandra Kosmol-Marchelek zrezygnowała z funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku. Od dnia 15 grudnia 2025 r. do dnia 31 grudnia 2025 r. skład Rady Nadzorczej Banku kształtował się następująco:

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. Grzegorz Kowalczyk | Członek Rady Nadzorczej
(Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej), |
| 2. Janusz Kaliszyk | Członek Rady Nadzorczej, |
| 3. Justyna Kulka | Członek Rady Nadzorczej, |
| 4. Katarzyna Ostap - Tomann | Członek Rady Nadzorczej, |
| 5. Zygmunt Solorz | Członek Rady Nadzorczej, |
| 6. Tomasz Szeląg | Członek Rady Nadzorczej. |

1.2 Struktura akcjonariatu

Struktura akcjonariatu zarejestrowanego na dzień 31 grudnia 2025 r. przedstawiała się następująco:

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

* - akcje posiadane przez PLUS BANK S.A. bez prawa głosu zgodnie z art. 364 § 2 ksh

1.3 Informacja o głównych kierunkach prac Zarządu w 2025 roku

Nadrzędnym celem realizowanym przez Zarząd Banku w 2025 roku było utrzymanie stabilnych i bezpiecznych podstaw działania Banku i jego sytuacji finansowej.

W 2025 r. działania Zarządu Banku koncentrowały się przede wszystkim na:

- wzmocnieniu działań windykacyjnych mających na celu odzyskanie przeterminowanych należności kredytowych,
- poprawie jakości procesów zarządzania Bankiem, w szczególności zarządzania ryzykiem,
- stabilizowaniu wyniku finansowego i wzmocnieniu podstaw kapitałowych Banku,
- zapewnieniu poprawności działania procesów w Banku oraz zgodności z przepisami prawa, standardami rynkowymi oraz regulacjami wewnętrznymi m.in. poprzez wyeliminowanie nieprawidłowości stwierdzonych w ramach inspekcji przeprowadzonych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego oraz w wyniku badań przeprowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego, jak również w ramach

przeprowadzanego niezależnego monitorowania w ramach funkcji kontroli w tym przez komórkę ds. zgodności w Banku.

- przygotowaniu podstaw do wdrożenia nowego modelu operacyjnego Banku, który stopniowo rozpocznie funkcjonowanie w następnych latach.

Zarząd Banku, pod nadzorem Rady Nadzorczej w 2025 roku realizował działania określone w Strategii PLUS BANK S.A. na lata 2025-2028, przyjętej Uchwałą Zarządu nr 36/2025 z dnia 25.04.2025 r. (zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 2/04/2025 z dnia 30.04.2025 r.).

Zarząd Banku ponadto w 2025 roku podjął uchwały dotyczące:

- przyjęcia „Planu Naprawy PLUS BANK S.A.” (Uchwała nr 60/2025 Zarządu PLUS BANK S.A. z dnia 27.06.2025 r.) zatwierdzonego Uchwałą Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A. nr 19/06/2025 z dnia 30.06.2025 r. Pismem nr Z/131/2025 z dnia 30 czerwca 2025 r. Bank przedłożył „Plan Naprawy PLUS BANK S.A.” do zatwierdzenia przez KNF. Dnia 21 listopada 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego (dalej również jako „KNF”) wezwała Bank do uzupełnienia oraz zmiany wcześniej przedłożonego Planu. Jego uzupełniona i zmieniona wersja została przyjęta przez Zarząd Banku Uchwałą nr 22/2026 z dnia 25.02.2026 r. zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/02/2026 z dnia 26.02.2026 r. Decyzją o sygn. DBK-DBK3A.720.3.2023.HPR z dnia 11 lipca 2025 r. KNF umorzyła w całości wszczęte na wniosek Banku z dnia 9 sierpnia 2024 r., w przedmiocie zatwierdzenia Planu Naprawy Banku z uwagi na nowy wniosek Banku o zatwierdzenie Planu Naprawy PLUS BANK S.A. przyjętego Uchwałą nr 60/2025 Zarządu PLUS BANK S.A. z dnia 27.06.2025 r. i zatwierdzonego Uchwałą nr 19/06/2025 Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A. z dnia 30.06.2025 r. Następnie realizując wezwanie KNF z dnia 21 listopada 2025 r. oraz zgodnie z postanowieniem KNF z dnia 8 stycznia 2026 r. (znak: DBK-DBK3A.720.5.2025.JJ) Bank 27 lutego 2026 r. wniósł o zatwierdzenie przez KNF uzupełnionego i zmienionego Planu Naprawy PLUS BANK S.A., przyjętego Uchwałą nr 22/2026 Zarządu PLUS BANK S.A. z dnia 25.02.2026 r. i zatwierdzonego Uchwałą nr 1/02/2026 Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A. z dnia 26.02.2026 r. Na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania postępowanie w przedmiotowej sprawie jest w toku,
- przyjęcia Planu finansowego PLUS BANK S.A. na rok 2025 zawartego w Strategii PLUS BANK S.A. na lata 2025-2028, przyjętej Uchwałą Zarządu nr 36/2025 z dnia 25.04.2025 r. (zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 2/04/2025 z dnia 30.04.2025 r.) będącą jednocześnie Planem finansowym Banku na 2025 rok. Uchwała ta uchyliła Plan finansowy PLUS BANK S.A. na rok 2025 przyjęty Uchwałą Zarządu nr 193/2024 z dnia 17.12.2024 r.

Decyzją z dnia 31 maja 2019 r. KNF na podstawie art. 144 ust. 1 ustawy Prawo bankowe ustanowiła kuratora dla PLUS BANK S.A.

Zgodnie z zaleceniem KNF, Bank w roku 2025 :

- nie prowadził żadnych działań promocyjnych w odniesieniu do środków depozytowych oraz nie podejmował żadnych działań mających na celu pozyskiwanie depozytów gwarantowanych z rynku,
- ograniczył pozyskiwanie nowych depozytów, nieobjętych gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, jedynie do środków pochodzących od podmiotów powiązanych.

W roku 2025 Bank kontynuował działalność w obszarze obsługi dotychczasowych klientów, zarówno detalicznych, jak i instytucjonalnych, nie prowadząc sprzedaży produktów bankowych dla nowych klientów, za wyjątkiem otwierania rachunków bieżących dla pomiotów współpracujących z Bankiem w usłudze Masowych Przelewów Wychodzących (MPW).

Głównym obszarem działalności Banku w 2025 roku była obsługa klientów bankowości detalicznej przy ograniczonym zaangażowaniu w segmencie korporacyjnym. Działalność w obszarze klientów korporacyjnych obejmowała obsługę operacyjno-rozliczeniową oraz oferowanie usługi MPW. Sieć obsługi posprzedażowej klientów, zrestrukturyzowana w poprzednich latach, funkcjonowała przy wyłącznym wykorzystaniu oddziałów partnerskich - agencyjnych placówek PLUS BANK S.A. zlokalizowanych w wybranych punktach sprzedaży Grupy Polsat Plus (GPP).

Bank prowadzi działania dostosowujące wielkość bazy depozytowej do poziomu sald kredytów, zgodnie z zaleceniami KNF wydanymi w związku z realizacją Planu Naprawy, sformułowanymi w treści pisma KNF o sygnaturze DBK-DBK3A.7111.53.2023 z dnia 7 lipca 2024 roku. W ramach monitorowania poziomu wskaźników Dg/K i D/K oraz w związku z przekroczeniami progów ostrożnościowych dla tych wskaźników Bank nie prowadzi żadnych działań promocyjnych ani marketingowych w zakresie pozyskiwania z rynku nowych depozytów gwarantowanych oraz całkowicie zaprzestał realizowania ofert z promocyjnym oprocentowaniem. Oprocentowanie zgromadzonych depozytów jest utrzymywane na niekonkurencyjnym dla dotychczasowych Klientów Banku poziomie. Celem powyższych działań pozostaje konsekwentne obniżanie salda depozytów gwarantowanych. Jednocześnie kontynuowane jest ograniczenie pozyskiwania depozytów niegwarantowanych z negocjowanym oprocentowaniem, zgodnie z zaleceniami KNF z dnia 10 października 2023 roku (pismo o sygnaturze DBK-DBK3A.7111.53.2023), podtrzymanymi w piśmie z dnia 17 września 2025 r. (sygnatura DBK-DBK3A.7110.9.2025.JJ), od klientów - podmiotów wchodzących w skład szeroko rozumianej GPP - i lokowanie pozyskanych środków w bezpieczne papiery wartościowe. Z uwagi na to, iż w opinii Banku wskaźnik Dg/K nie odzwierciedla charakterystyki działania Banku i z uwagi na systematyczne zmniejszanie się portfela kredytowego, oraz stabilność klientów Banku w zakresie deponowania środków pomimo nieatrakcyjnego oprocentowania Bank zwrócił się pismem znak Z/57/2025 z 10 marca 2025 r. z wnioskiem do KNF o zastąpienie wskaźnika Dg/K, określonego w zaleceniu KNF wydanym pismem znak DBK-DBK3A.7111.53.2023 z 10 października 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 pokazującym stosunek aktywów płynnych do depozytów gwarantowanych (Ap/Dg).

Od dnia (18 września 2025 r.) tj. od dnia otrzymania pisma sygnatura DBK-DBK3A.7110.9.2025.JJ z 17 września 2025 r. Bank funkcjonuje w ramach limitów wskaźników Dg/K oraz Ap/Dg oraz monitoruje ich wartości:

a) Dg/K na poziomie:

- i. nie wyższym niż 115% (w okresie od dnia wydania zalecenia do dnia 31 lipca 2026 r.), przy czym Bank powinien podejmować wszelkie możliwe działania nakierowane na obniżenie wartości tego wskaźnika do poziomu wskazanego w pkt. ii,
- ii. nie wyższym niż 90% (od dnia 1 sierpnia 2026 r.), przy czym Bank powinien podejmować wszelkie możliwe działania nakierowane na obniżenie wartości tego wskaźnika do poziomu nieprzekraczającego 80%.

Na koniec grudnia 2025 roku wysokość wskaźnika Dg/K wyniosła 117,00%. Bank w grudniu 2025 roku dokonał odpisania wymagalnych wierzytelności w wysokości 52.946.364,21 zł, wobec których nie ma dalszych podstaw ich dochodzenia. Wartość bilansowa netto odpisanych wierzytelności wynosiła 322,67 zł. Spisanie zadłużenia i zamknięcie rachunków zredukowało portfel kredytów niepracujących oraz wpłynęło na podwyższenie poziomu wskaźnika Dg/K,

b) Ap/Dg, a także utrzymywanie go na poziomie nie niższym 110%. Na koniec grudnia 2025 roku wysokość wskaźnika Ap/Dg wyniosła 215,58%.

Na koniec grudnia 2025 r. saldo depozytów gwarantowanych wyniosło 315,20 mln zł. Od początku 2025 roku saldo depozytów gwarantowanych spadło o 36,69 mln zł (10,43%).

W 2025 roku Bank kontynuował realizację świadczenia usług doradczych w ramach projektu oferowania kredytów gotówkowych innego banku w sieci wybranych punktów sprzedaży GPP.

W 2025 roku Bank rozwijał świadczenie usług Agenta Rozliczeniowego (bramka płatnicza) dla płatności BLIK realizowanych przez klientów GPP, dokonujących opłaty za usługi Polkomtela, Cyfrowego Polsatu, Netii, Premium Mobile. Jednocześnie prowadzone były prace projektowe przygotowujące bramkę płatniczą Banku do przyjmowania kolejnych form płatności: szybkie przelewy, płatności kartowe, w tym wirtualne portfele.

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

- kontynuację działań mających na celu zamknięcie:
 - rachunków z zaległościami będących w statusie technicznym w systemie „w trakcie zamykania” (na podstawie Uchwały nr 11/2023) - zamykanie rachunków, dla których suma zaległości nie przekracza 10 zł. Do 31 grudnia 2025 r. zostało zamkniętych 20 017 rachunków objętych ww. Uchwałą,

- rachunków z rozwiązaną umową w statusie technicznym w systemie „w trakcie zamykania” (na podstawie Uchwały nr 123/2024 oraz Uchwały 179/2024), na których jednostkowo jest saldo dodatnie od 0,01 zł do 8,00 zł. Do 31 grudnia 2025 r. zostało zamkniętych 17 631 rachunków objętych ww. Uchwałami,
- zamknięcie 9100 rachunków technicznych służących do rozliczeń wierzytelności klientów dawnego Banku Staropolskiego S.A. oraz przeksięgowanie środków pieniężnych z tytułu wierzytelności klientów dawnego Banku Staropolskiego S.A., zgromadzonych na rachunkach wskazanych powyżej, w wysokości 11 084 059,18 zł w przychody Banku. Działanie było wynikiem upływu terminu przedawnienia roszczeń wierzycieli Banku Staropolskiego S.A. o wypłatę środków pieniężnych zgromadzonych na tych rachunkach bankowych otwartych i prowadzonych w Banku Staropolskim S.A. do dnia upadłości, a następnie przeniesionych do Banku,
- kontynuację intensywnych działań windykacyjnych wobec wierzytelności przeterminowanych. W efekcie wyniki (odzyski) zrealizowane w 2025 roku w ramach procesów windykacyjnych wyniosły 37,65 mln zł, w tym w maju 2025 r. sprzedaż za cenę 3,67 mln zł wierzytelności z 2 334 kredytów o łącznej wartości kapitału 38,67 mln zł (kredyty detaliczne 36,46 mln zł i korporacyjne 2,21 mln zł),
- sprzedaż nieruchomości inwestycyjnych Banku:
 - w grudniu 2025 r. sprzedaż nieruchomości gruntowej zabudowanej budynkiem mieszkalnym w Gdańsku za kwotę 1,73 mln zł. Na dzień sprzedaży wartość w księgach Banku wynosiła 1,43 mln zł,
 - w grudniu 2025 r. sprzedaż nieruchomości wraz z prawem użytkowania wieczystego w Poznaniu za kwotę 12 mln zł. Na dzień sprzedaży wartość w księgach Banku wynosiła 11,70 mln zł,
- prowadzono prace porządkowe bazy klientów polegające na wypowiedaniu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oszczędnościowych i rachunków lokat klientów, którzy posiadali nieaktualne dokumenty tożsamości oraz pomimo wysyłanych przez Bank komunikatów i nałożonych blokad zlecenia operacji z rachunków nie dokonali aktualizacji dokumentów w Banku,
- kontynuowano rozpoczęte w IV kwartale 2024 r. prace nad opracowaniem projektu budowy nowego modelu operacyjnego Banku. W marcu 2025 roku Zarząd Banku przyjął uchwałę dotyczącą rozpoczęcia fazy realizacji projektu budowy nowego modelu operacyjnego Banku, z Polkomtelem w roli głównego wykonawcy wdrożenia systemów informatycznych dostarczonych przez Visiona i BMS. Szerzej założenia projektu i nowej Strategii zostały opisane w rozdziale „Zamierzenia Banku na lata przyszłe”.

1.4 Dane finansowe

Narastająco na koniec grudnia 2025 r. wynik finansowy netto Banku (zysk) wyniósł 36,01 mln zł.

Rachunek wyników Banku w mln zł

	za rok zakończony		zmiana 2025 - 2024
	31.12.25	31.12.24	
<i>w mln zł</i>			
Przychody z tytułu odsetek	46,49	47,70	-1,20
Koszty z tytułu odsetek	-9,49	-7,62	-1,87
Wynik z tytułu odsetek	37,00	40,07	-3,07
Przychody z tytułu opłat i prowizji	38,39	36,15	2,24
Koszty opłat i prowizji	-17,01	-19,09	2,09
Wynik z tytułu opłat i prowizji	21,38	17,06	4,33
Rewaluacja i przychody z dywidend	3,62	2,36	1,26
Pozostałe przychody operacyjne	16,66	10,11	6,55
Ogólne koszty administracyjne	-41,58	-35,70	-5,88
Amortyzacja	-4,57	-4,79	0,22
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	10,74	18,70	-7,96
Pozostałe koszty operacyjne	-7,50	-6,48	-1,02
Wynik działalności operacyjnej /Wynik brutto	35,76	41,33	-5,57
Podatek dochodowy	0,25	0,11	0,14
Wynik netto	36,01	41,44	-5,43

Przychody z tytułu odsetek w 2025 roku wyniosły 46,49 mln zł i zmniejszyły się w stosunku do roku poprzedniego o 1,20 mln zł (o 2,52%), co było efektem malejącego salda portfela kredytów pracujących, obniżkami podstawowych stóp procentowych oraz niższymi odzyskami odsetek (albo niższymi spłatami odsetek karnych). Przychody od papierów wartościowych nadal stanowiły większość przychodów odsetkowych (57%), a przychody od podmiotów niebankowych 36%. Natomiast w 2025 roku wzrosły koszty odsetkowe o 1,87 mln zł, co spowodowane było wyższym niż w 2024 r. saldem depozytów negocjowanych dla klientów korporacyjnych (pozyskane środki lokowane były w papiery wartościowe, co wpłynęło na wzrost przychodów odsetkowych od papierów wartościowych).

Wynik z tytułu odsetek wyniósł w 2025 roku 37,00 mln zł i był niższy od wyniku poprzedniego roku o 3,07 mln zł.

Wynik z prowizji wyniósł 21,38 mln zł i był o 4,33 mln zł wyższy niż w poprzednim roku (wzrost r/r o 25,36%). W strukturze wyniku prowizyjnego największy udział miały: wynik z bramki płatniczej BLIK (71,8%) oraz wynik z prowizji i opłat związanych z obsługą rachunków klientów (22,7%).

Pozostały wynik operacyjny w 2025 roku wyniósł łącznie 9,16 mln zł i był wyższy od wyniku roku 2024 o 5,53 mln zł. Na wynik ten wpłynęły m.in.:

- przeksięgowanie w przychody Banku przedawnionych środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach technicznych służących do rozliczeń wierzycieli w wys. 11,08 mln zł,
- wynik z tyt. windykacji w wysokości -2,97 mln zł (w tym +0,51 mln zł z tyt. rozliczeń nadpłat na kredytach przedawnionych),
- rozliczenie kredytów przedawnionych, w tym odpisanych łącznie w 2025 r. w wys. +1,79 mln zł (poza wykazywanymi w wyniku z tytułu windykacji),
- utworzenie rezerw związanych z nałożoną na Bank karą pieniężną dotyczącą AML (2,12 mln zł) oraz odszkodowaniem dla BGK (0,21 mln zł), koszty utrzymania budynku biurowego w Poznaniu -0,56 mln zł, skompensowane przychodem z najmu powierzchni własnych w wys. 0,98 mln zł.

Ponadto na pozostały wynik operacyjny miały wpływ przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych (0,58 mln zł), przychody ze sprzedaży towarów i usług (0,46 mln zł), wynik ze sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia (0,35 mln zł), oraz przychody z usług doradczych (0,18 mln zł). Po stronie kosztowej największy wpływ na pozostały wynik operacyjny Banku miały koszty działalności windykacyjnej (-4,09 mln zł).

Ogólne koszty administracyjne wraz z amortyzacją w 2025 roku wyniosły 46,15 mln zł i były wyższe niż w roku poprzednim o 5,66 mln zł. Wzrost był głównie efektem wyższych kosztów związanych z rozwojem projektu bramka płatnicza BLIK (wzrost r/r o 2,51 mln zł), kosztów IT (wzrost r/r o 2,17 mln zł) oraz wyższych kosztów osobowych (wzrost r/r o 1,27 mln zł).

Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek był dodatni, osiągając w 2025 roku poziom 10,74 mln zł i był niższy od wyniku roku poprzedniego (spadek r/r o 7,96 mln zł). Na wysokość wyniku 2025 r. miały wpływ w szczególności zrealizowane odzyski w portfelu detalicznym i korporacyjnym oraz spłaty na ekspozycjach wycenianych indywidualnie.

Bilans netto Banku w mln zł

<i>w mln zł</i>	31.12.25	31.12.24	zmiana 2025 - 2024
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	32,64	31,95	0,69
Należności od banków	127,39	90,44	36,95
Pochodne instrumenty finansowe	1,42	2,45	-1,03
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	126,44	176,32	-49,88
Lokacyjne papiery wartościowe, w tym:	520,94	461,81	59,13
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	99,17	86,99	12,18
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	421,77	374,82	46,95
Aktywa zastawione	0,00	1,20	-1,20
Wartości niematerialne	5,36	2,41	2,95
Rzeczowe aktywa trwałe	9,27	8,61	0,66
Nieruchomości inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	0,41	13,54	-13,13
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
Inne aktywa	6,99	5,78	1,21
Aktywa razem	830,86	794,52	36,34
Zobowiązania wobec klientów	621,00	627,26	-6,26
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
Pochodne instrumenty finansowe	0,54	0,10	0,44
Rezerwy	3,32	3,39	-0,07
Pozostałe zobowiązania	25,10	19,29	5,81
Zobowiązania razem	649,96	650,04	-0,08
Kapitał zakładowy	421,91	421,91	0,00
Akcje własne	-2,16	-2,16	0,00
Pozostałe elementy kapitałów własnych	2,41	2,00	0,41
Zyski zatrzymane	-241,26	-277,27	36,01
Kapitał własny razem	180,90	144,48	36,41
Zobowiązania i kapitał własny razem	830,86	794,52	36,34

W roku 2025 w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił wzrost sumy bilansowej o 36,34 mln zł.

Po stronie pasywów największy wzrost zanotowano w pozycji „Kapitały własne razem” (wzrost o 36,41 mln zł w związku z osiągnięciem dodatniego wyniku w wysokości 36,01 mln zł).

Po stronie aktywów największy wzrost odnotowano w pozycji „Lokacyjne papiery wartościowe (o 59,13 mln zł w związku z lokowaniem pozyskanych od klientów korporacyjnych środków w bezpieczne papiery wartościowe – bony pieniężne). Spadek o 49,88 mln zł w pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” spowodowany jest spłatami kredytów, sprzedażą części portfela oraz odzyskami windykacyjnymi.

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na koniec grudnia 2025 r. wyniosła 4,33% za 2025 rok podczas gdy w 2024 roku wyniosła 5,22%.

Pozostałe kluczowe wskaźniki efektywności

	jednostka	2025	2024	zmiana 2025 - 2024
C/I	[%]	64,85%	64,15%	0,7 p.p.
ROE	[%]	22,05%	33,71%	-11,66 p.p.
Sprzedaż (uruchomienia)	[mln zł]	0,34	0,59	-0,26
Saldo (kapitał) portfela kredytowego ogółem	[mln zł]	268,61	381,96	-113,35
Udział kredytów detalicznych w portfelu kredytowym ogółem	[%]	79,47%	76,80%	2,67 p.p.
Przychodowość odsetkowa portfela kredytowego (kapitał)	[%]	5,01%	4,58%	0,43 p.p.
Przychodowość odsetkowa portfela kredytowego (wartość bilansowa netto)	[%]	12,75%	10,84%	1,91 p.p.
Kosztowość odsetkowa depozytów	[%]	1,58%	1,22%	0,36 p.p.

1.5 Portfel kredytowy

Według stanu na 31.12.2025 r. saldo (kapitał bez odsetek) portfela kredytowego ogółem wynosiło 268,61 mln zł¹ i było niższe od prezentowanego na koniec 2024 roku o 113,35 mln zł (spadek o 29,7%). Zmniejszenie salda wynikało ze sprzedaży wierzytelności o łącznej wartości zadłużenia 86,53 mln zł, odpisania wymagalnych wierzytelności wynikających z tytułu umów kredytowych i depozytowych, dla których nie ma dalszych podstaw do kontynuacji działań windykacyjnych w celu dochodzenia roszczeń (o kapitale w wys. 18,83 mln zł), spłat kredytów oraz ze zrealizowanych odzysków windykacyjnych, przy jednocześnie wstrzymanej akcji kredytowej. Udział Stage 3 w portfelu wyniósł 73,3%, Stage 2: 24,3% oraz Stage 1: 2,3%.

Na koniec 2025 roku saldo kredytów detalicznych wynosiło 213,46 mln zł, a kredytów klientów instytucjonalnych 55,15 mln zł. Największy udział w całym portfelu Banku miały kredyty gotówkowe klientów detalicznych (51,8% salda), kredyty hipoteczne klientów detalicznych (19,6% salda) oraz kredyty hipoteczne i inwestycyjne klientów korporacyjnych (odpowiednio 10,5% i 6,0% salda).

¹ Zastosowana w niniejszym sprawozdaniu metodologia prezentacji sald kredytów różni się od zastosowanej w „Sprawozdaniu Finansowym zgodnym z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 roku”. Zawarte w niniejszym sprawozdaniu dane uwzględniają wartość niespłaconego kapitału, podczas gdy w „Sprawozdaniu Finansowym(...)” prezentowane są należności bilansowe (czyli wartość niespłaconego kapitału wraz z należnymi odsetkami i z uwzględnieniem odpisów aktualizujących).

Kwota zaangażowania z tytułu aktywnych kart kredytowych wyniosła 7,93 mln zł, a kredytów w koncie 18,65 mln zł, w tym zaangażowanie pozabilansowe odpowiednio 4,55 mln zł i 10,23 mln zł.

Udział salda kredytów rozwiązanych lub wymagalnych w portfelu detalicznym wynosił 64,9%, natomiast w portfelu korporacyjnym 84,4%. Wartość salda to odpowiednio 138,56 mln zł dla portfela detalicznego oraz 46,56 mln zł dla portfela korporacyjnego.

W strukturze kredytów detalicznych największą pozycję stanowiły kredyty gotówkowe (65,2% portfela detalicznego) i kredyty hipoteczne (24,7%), których saldo na koniec grudnia 2025 r. wyniosło odpowiednio 139,3 mln zł i 52,7 mln zł.

Kredyty gotówkowe stanowiły jednocześnie największy udział portfela kredytów detalicznych wymagalnych na dzień 31.12.2025r. Udział ten wynosił 88,7% całego portfela windykowanego detalicznego. Łączne saldo kredytów gotówkowych detalicznych z rozwiązaną umową lub przeszłą datą wymagalności wyniosło 122,8 mln zł. Saldo kredytów hipotecznych z rozwiązaną umową lub przeszłą datą wymagalności wyniosło odpowiednio 6,2 mln zł.

Wśród kredytów dla klientów instytucjonalnych na koniec 2025 roku największy udział miały kredyty hipoteczne (51,2% portfela klientów instytucjonalnych, saldo na koniec 2025 r. wyniosło 28,2 mln zł) oraz kredyty inwestycyjne (29,1% portfela klientów instytucjonalnych, saldo na koniec 2025 r. wyniosło 16,0 mln zł).

1.6 Baza depozytowa

W 2025 roku kontynuowano politykę depozytową zmierzającą do osiągnięcia korzystnej z punktu widzenia Banku struktury depozytów, charakteryzującej się stabilnością pod względem terminów wymagalności, mniejszym ryzykiem koncentracji z uwzględnieniem wysokości ponoszonych kosztów odsetkowych. Wielkość bazy depozytowej zapewniała utrzymanie wskaźników płynności na wysokim poziomie.

Na dzień 31.12.2025 r. saldo depozytów klientów (baza depozytowa) było nieznacznie wyższe od osiągniętego na koniec 2024 roku (o 6,48 mln zł) i wyniosło ogółem 620,59 mln zł, z czego 294,29 mln zł (47,4%) stanowiły środki klientów indywidualnych, a 326,30 mln zł (52,6%) środki klientów instytucjonalnych.

W strukturze bazy depozytowej średnio w 2025 r. przeważały środki na rachunkach lokat terminowych stanowiące 54% wszystkich ulokowanych w Banku środków.

1.7 Bankowość detaliczna

Bank w 2025 roku nie prowadził sprzedaży produktów bankowych dla nowych klientów, a jego działalność biznesowa koncentrowała się wokół zapewnienia obsługi dotychczasowym klientom. Obsługa klientów była realizowana za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej i mobilnej, z wykorzystaniem zewnętrznego call center oraz sieci oddziałów agencyjnych.

1.8 Bankowość korporacyjna

W 2025 roku Bank prowadził wyłącznie obsługę dotychczasowych klientów korporacyjnych w zakresie operacyjno-rozliczeniowym, bez oferowania produktów dla nowych klientów, za wyjątkiem oferty prowadzenia rachunków bieżących dla pomiotów współpracujących z Bankiem w ramach usługi MPW oraz oferty lokat negocjowanych.

1.9 Bankowość transakcyjna

PLUS BANK S.A. w 2025 roku świadczył klientom korporacyjnym usługę MPW, w ramach której przetworzył 11,36 mln przelewów (w 2024 roku 12,46 mln przelewów). Mniejsza liczba przetworzonych transakcji w 2025 r. wynika ze zmiany przyzwyczajień klientów i częstszego wyboru elektronicznych kanałów płatności, jak np. BLIK.

Usługa MPW świadczona jest przez Bank dla dwóch typów podmiotów:

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

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

Bank będzie kontynuował utrzymanie w portfelu usługi MPW z uwagi na generowane przychody pozbawione ryzyka kredytowego. Ponadto w okresie sprawozdawczym została pomyślnie wdrożona analiza transakcji zleczanych w ramach usługi MPW w systemie wspomagającym realizację obowiązków ustawowych z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Transakcje te są weryfikowane za pomocą opracowanych przez Bank dedykowanych reguł analitycznych.

W roku 2025 Bank kontynuował świadczenie usług Agentu Rozliczeniowego (bramka płatnicza) dla płatności BLIK realizowanych przez klientów spółek z GPP. W 2025 roku Bank obsłużył łącznie 11,83 mln transakcji BLIK, podczas gdy w 2024 roku obsłużonych zostało 7,98 mln płatności BLIK.

Na rok 2026 w ramach projektu bramki płatniczej zostały zaplanowane i są realizowane inicjatywy, których celem jest rozszerzenie działalności bramki o kolejne metody płatności: szybkie przelewy online oraz płatności kartowe, w tym za pośrednictwem portfeli wirtualnych.

1.10 Działalność na rynku pieniężnym

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

1.11 Usługi doradcze w zakresie oferowania produktów finansowych

W roku 2025 Bank kontynuował świadczenia usług doradczych w projekcie oferowania kredytów gotówkowych innego banku w sieci punktów sprzedaży GPP.

1.12 Kanały obsługi klientów

1.12.1 Oddziały partnerskie Banku

Bank prowadzi obsługę klientów w oddziałach partnerskich będących agencyjnymi placówkami PLUS BANK S.A. Na koniec roku 2025 sieć oddziałów partnerskich liczyła 22 punkty.

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

1.12.2 Autoryzowani Partnerzy Sprzedaży sieci Grupy Polsat Plus

W 2025 roku Bank, w ramach zawartych umów agencyjnych, współpracował z siecią placówek należących do sieci sprzedaży GPP, w której prowadzona była obsługa klientów w zakresie przyjmowania płatności (usługa Masowych Przelewów Wychodzących).

1.12.3 Call Center

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

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

1.12.4 Kanał elektroniczny i mobilny

Bankowość elektroniczna jest kanałem udostępnienia elektronicznie produktów bankowych.

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

Podstawowym narzędziem wykorzystywanym w kanale elektronicznym jest system bankowości elektronicznej.

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

1.13 Zatrudnienie

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

1.14 Syntetyczna ocena ryzyk

W ramach struktury organizacyjnej PLUS BANK S.A. funkcjonują wyspecjalizowane komórki organizacyjne, odpowiedzialne za efektywne zarządzanie różnymi rodzajami ryzyk związanych z działalnością bankową. W 2025 roku Bank kontynuował proces poprawy systemu zarządzania ryzykiem i jego kontroli.

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

W ramach prowadzonej działalności Bank zarządza przede wszystkim następującymi ryzykami:

- 1) ryzykiem finansowym obejmującym ryzyko:
 - a) adekwatności kapitałowej (ryzyko niewypłacalności) jako suma istotnego ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku, w tym ryzyko kapitałowe, z uwzględnieniem ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
 - b) rynkowe: walutowe i cen instrumentów dłużnych oraz stopy procentowej w księdze bankowej (w tym ryzyko spreadu kredytowego),
 - c) płynności.

- 2) ryzykiem kredytowym, obejmującym ryzyko:
 - a) klienta kredytowego,
 - b) koncentracji,
 - c) rezydualne,
 - d) niepracujących ekspozycji kredytowych,
 - e) portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 3) ryzykiem operacyjnym, obejmującym ryzyko:
 - a) błędów w działaniu ludzi, procesów lub narzędzi,
 - b) prawne,
 - c) prania pieniędzy i finansowania terroryzmu,
 - d) oszustw lub wyłudzeń,
 - e) bezpieczeństwa informacji, w tym:
 - i. związane z ICT,
 - ii. bezpieczeństwa fizycznego,
 - f) outsourcingu,
- 4) ryzykiem modeli,
- 5) ryzykiem reputacyjnym,
- 6) ryzykiem wyniku finansowego,
- 7) ryzykiem braku zgodności,
- 8) ryzykiem biznesowym i strategicznym w ramach analizy modelu biznesowego,
- 9) ryzykiem makroekonomicznym,
- 10) ryzykiem ESG,
- 11) ryzykiem postępowania (conduct risk).

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

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

Normy adekwatności kapitałowej w 2025 roku kształtowały się na poziomach zawartych w tabeli i spełniały wymogi nadzorcze oraz wymóg połączonego bufora P2G:

Wskaźnik	Minimalne wymagania nadzorcze wg CRR	Wymóg połączonego bufora	Narzut P2G	bufor antycykliczny (od 09.2025r.)	Łączny wymagany poziom	Poziom na 31.12.2025r.
CET1	4,50%	2,50%	4,50%	1,00%	12,50%	50,41%
T1	6,00%	2,50%	4,50%	1,00%	14,00%	50,41%
TCR	8,00%	2,50%	4,50%	1,00%	16,00%	50,41%

Łączny współczynnik kapitałowy zgodnie ze stanem na koniec grudnia 2025 roku ukształtował się na poziomie 50,41%, wobec powyższego Bank spełnia minimalny wymóg regulacyjny zgodnie z Rozporządzeniem CRR (8%), z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora (10,5%), narzutu P2G (15%) oraz bufora antycyklicznego (16%). Poziom funduszy własnych Banku przez cały rok zapewniał pokrycie każdego z wymogów w zakresie funduszy własnych tj. współczynnika kapitału podstawowego Tier I, współczynnika kapitału Tier I i łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

W 2025 r. KNF podtrzymała dodatkowy narzut kapitałowy do zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych na poziomie 4,5 p.p. względem współczynnika kapitału podstawowego Tier I, współczynnika kapitału Tier I i łącznego współczynnika kapitałowego. Według stanu na 31 grudnia 2025 roku poziom funduszy własnych Banku zapewnia pokrycie podwyższonego narzutu.

1.14.1 Ryzyko kredytowe

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

Profil portfela ekspozycji kredytowych charakteryzuje się wysokim udziałem należności z utratą wartości, w tym przeterminowanych. Sytuacja ta stanowi rezultat systematycznego spadku wartości portfela kredytowego w wyniku spłat kredytów, braku nowoudzielanych kredytów, oraz niskiej jakości pozostającego w obsłudze portfela kredytowego. Na wartość portfela wpływają również cykliczne odnowienia limitów na rachunkach kart kredytowych i

kredytów w koncie, spełniających stosowne warunki. W przypadku ekspozycji kredytowych, które są obsługiwane terminowo i sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytowanego klienta nie budzi zastrzeżeń, Bank będzie stopniowo wygaszał współpracę z takim klientem do czasu całkowitej spłaty kredytu lub do czasu wygaśnięcia terminu ważności gwarancji bez możliwości odnowienia lub podwyższenia kwoty.

Udział wartości bilansowej brutto (WBB) kredytów będących w Stage 3 do WBB ogółem wg stanu na 31 grudnia 2025 roku wynosił 86,7%, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2024 roku udział ten wynosił 85,3%. W celu poprawy jakości portfela kredytowego Bank prowadzi wzmożony monitoring oraz intensyfikuje działania windykacyjne.

Z uwagi na przekroczenie poziomu 5% udziału NPL brutto w portfelu kredytowym został opracowany Plan operacyjny w zakresie zarządzania portfelem kredytów nieobsługiwanych (NPL) na 2025 rok. Ocena realizacji Planu operacyjnego była wykonywana co miesiąc jako element Raportu Ryzyko Kredytowe.

W maju 2025 r. zrealizowano sprzedaż portfela wierzytelności o wartości bilansowej brutto 86,9 mln zł. Wartość bilansowa netto sprzedanego w 2025 roku portfela wierzytelności wynosiła 0,6 mln zł i Bank wygenerował na sprzedaży zysk brutto w wysokości 2,22 mln zł (po uwzględnieniu rezerwy na cesję zwrotną w wysokości 0,58 mln zł).

W listopadzie 2025 roku podjęto decyzję o odpisaniu w ciężar rezerwy portfela kredytów o wartości bilansowej brutto 48,7 mln zł (zawiązano rezerwę blisko 100%). Odpisanie spowodowało redukcję salda kapitału ekspozycji nieobsługiwanych (NPL) w kwocie 18,2 mln zł. Odpisaniem objęto ponadto portfel rachunków 2751 depozytowych o saldzie zadłużenia 3,3 mln zł. Realizacja odpisania w systemach Banku nastąpiła w grudniu 2025r.

Wymóg z tytułu kapitału regulacyjnego na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2025 r. wyniósł 10,53 mln zł.

1.14.2 Ryzyko płynności

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

W dniach: od 10 lutego do 13 marca 2025 r. UKNF przeprowadził w Banku inspekcję w zakresie przygotowania do zarządzania ryzykiem płynności w sytuacjach kryzysowych. W trakcie inspekcji stwierdzono nieprawidłowości w zakresie procesów zarządzania ryzykiem płynności oraz systemu kontroli wewnętrznej w badanym obszarze. W wyniku inspekcji UKNF wydał 88 zaleceń poinspekcyjnych. Bank podjął działania mające na celu wyeliminowanie

stwierdzonych nieprawidłowości, realizując w 2025 r. zalecenia pionspekcyjne zgodnie z terminami określonymi w zatwierdzonym przez Zarząd Banku harmonogramie.

Bank w procesie monitorowania apetytu na ryzyko płynności wykorzystuje testy warunków skrajnych (TWS). Przy pomocy TWS Bank wyznacza adekwatny wymagany poziom aktywów płynnych, będący zabezpieczeniem w sytuacji kryzysowej (kryzysu płynności wewnątrz Banku, kryzysu w systemie bankowym, oraz połączenie tych sytuacji). W wyniku kontroli UKNF dotychczasowe założenia TWS jak i samo narzędzie do kalkulacji wyników testów zaktualizowano pod kątem m.in.:

- uwzględnienia w założeniach TWS korekty wpływów (haircut) związanej z koniecznością upłynnienia posiadanych papierów wartościowych,
- opracowania założeń odzwierciedlających kwestie płynności śróddziennej,
- określenia sposobu ustalania ostatecznej wielkości nadwyżki aktywów płynnych dla wszystkich testów scenariuszowych,
- wdrożenia skutecznych i adekwatnych mechanizmów kontrolnych ograniczających ryzyko błędów w pomiarze i raportowaniu wyników TWS.

Ponadto Bank aktualizuje corocznie awaryjny plan działania zapewniający niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej.

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

W wyniku kontroli UKNF dokonano aktualizacji Instrukcji Plan awaryjny płynności PLUS BANK S.A. jak i narzędzia do testowania planu awaryjnego płynności pod kątem m.in.:

- weryfikacji ustalonych symptomów sytuacji kryzysowej,
- spójności zarządzania sytuacją awaryjną pomiędzy Planem awaryjnym a Planem Naprawy Banku,
- jednoznacznego wskazania osoby odpowiedzialnej za ocenę poziomu zagrożenia płynności i jego kwalifikacji,
- wprowadzenia mechanizmów kontrolnych w procesie monitorowania symptomów sytuacji kryzysowej oraz wskaźników wczesnego ostrzegania (WWO),
- zapewnienia spójności prezentacji nadwyżki płynności w poszczególnych załącznikach w ramach testowania Planu awaryjnego, jak też spójności z założeniami TWS.

W 2025 r. Bank utrzymywał bezpieczny poziom płynności zarówno krótko, jak i długoterminowej, który był wyrażony poprzez poziomy miar nadzorczych LCR (liquidity coverage ratio), NSFR (net stable funding ratio) oraz dodatkowych miar nadzorczych ALMM (additional liquidity monitoring metrics); miary te osiągały wartości powyżej wymaganych poziomów nadzorczych.

W ramach realizacji zaleceń pionspekcyjnych UKNF w obszarze płynności dokonano zmiany części założeń wykorzystywanych przy kalkulacji wskaźników LCR i NSFR. Zaimplementowane zmiany dotyczyły w szczególności:

- wyłączenia z depozytów detalicznych zobowiązań wobec mikro i średnich przedsiębiorstw (MŚP), w przypadku których łączna wartość depozytów złożonych przez dany podmiot MŚP lub grupę powiązanych MŚP przekracza 1 mln EUR, i przeniesienia ich do depozytów nieoperacyjnych;
- wydzielenia ze stabilnych depozytów detalicznych i innych depozytów detalicznych – depozytów podlegających wyższym wskaźnikom wypływów z warunkami określonymi w art. 30 ust. 6 rozporządzenia 2015/61 (w przypadku raportowania LCR przeniesienie tych depozytów odpowiednio do kategorii 1 lub 2, w przypadku raportowania NSFR przeniesienie tych depozytów do innych depozytów detalicznych);
- wyłączenia kaucji z depozytów detalicznych i przeniesienie do innej pozycji (raportowanie LCR, NSFR);
- przeniesienia depozytów operacyjnych do depozytów nieoperacyjnych (z wyszczególnieniem depozytów podmiotów finansowych dla raportowania LCR, zaś w przypadku raportowania NSFR do odpowiedniej kategorii depozytów nieoperacyjnych);
- zmiany klasyfikacji podziału depozytu nieoperacyjnego na gwarantowany i niegwarantowany w sytuacji, gdy wartość depozytu przekracza kwotę gwarantowaną (w całości Bank uznaje go za niegwarantowany depozyt) (raportowanie LCR, NSFR);
- przeniesienia środków zgromadzonych na rachunkach nostro w innych bankach do pozycji „środki pieniężne należne od klientów finansowych” (dla raportowania LCR).
- uwzględnienia wyłącznie kapitału podstawowego TIER I (dla raportowania NSFR);
- prawidłowego uwzględniania instrumentów pochodnych (dla raportowania NSFR);
- prawidłowego uwzględniania lokat od podmiotów finansowych (dla raportowania NSFR).

Na koniec 2025 r. wskaźnik LCR osiągnął poziom 1012,35%, zaś wskaźnik NSFR 219,61%.

Mając na uwadze charakterystykę portfela depozytowego Banku ryzyko płynności uznano za trwale istotne. Bank alokuje kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności począwszy od grudnia 2025 r. poddając analizie sytuację szokową zakładającą nagły spadek bazy depozytowej o saldo depozytów 10 największych deponentów. Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka płynności szacowany jest jako roczny koszt pozyskania środków w takiej samej wysokości z rynku międzybankowego. Na dzień 31.12.2025 r. wynosi on 10,35 mln zł.

1.14.3 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej monitorowane jest w trybie miesięcznym (w podziale na główne waluty) z wykorzystaniem Metody Luki Terminów Przeszacowania (ang. Gap Analysis) oraz zmiany wartości ekonomicznej kapitału (EVE) i wyniku odsetkowego (NII). Przeprowadzany jest test warunków skrajnych mający na celu ustalenie, jakiej wielkości

zmiany wyniku odsetkowego w horyzoncie 12 miesięcy nastąpią przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o +/- 0,5 p.p. oraz 2,5 p.p. Ponadto, dla ryzyka stopy procentowej co miesiąc Bank szacuje ekonomiczną wartość kapitału. Oparta jest ona na urealnionej luce stopy procentowej. W podejściu tym wykorzystywane są krzywe dochodowości dla poszczególnych walut. Biorąc pod uwagę stress test dla ekonomicznej wartości kapitału, który uwzględnia spadek całej krzywej dochodowości o 2,5 p.p., zmiana ekonomicznej wartości kapitału wyniosłaby 9,32 mln zł (przy założeniu spadku stóp procentowych o 2,5 p.p.).

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

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

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

Ryzyko cen instrumentów dłużnych monitorowane jest w trybie dziennym, a raportowane w trybie dziennym oraz kwartalnym. Poziom ryzyka mierzony jest za pomocą wskaźników BPV (Basis Point Value – wartość punktu bazowego) i convexity (tzw. wypukłość obligacji). Wskaźniki te informują, o ile zmieni się cena instrumentu finansowego przy wzroście lub spadku jego rynkowej rentowności do wykupu. Na koniec 2025 r. ryzyko cen instrumentów dłużnych mierzone BPV wynosiło maksymalnie 5 624 zł; wartość ta stanowi, że wartość portfela ulegnie zmianie o 5 624 zł w przypadku zmiany cen instrumentów dłużnych o 1 punkt bazowy.

Według stanu na dzień 31.12.2025 r. kapitał regulacyjny i wewnętrzny z tytułu ryzyka instrumentów dłużnych był zerowy.

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

Kontrolowany jest poziom ryzyka względem następujących limitów:

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

Według stanu na koniec grudnia 2025 r. wykorzystanie limitu otwartej pozycji walutowej całkowitej wynosiło 25,67% (pozycja walutowa całkowita 645 tys. zł, przy limicie na poziomie 2 513 tys. zł) a wykorzystanie apetytu na ryzyko wynosiło 23,13%. Na koniec 2025 roku wykorzystanie limitu łącznej wartości zagrożonej (VaR) wynosiło 37,90% (łączna wartość zagrożona (VAR) 9,5 tys. zł przy limicie na poziomie 25 tys. zł).

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

1.14.5 Ryzyko operacyjne

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

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

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

Bank realizował cele i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2025 r. zgodnie z „Polityką zarządzania ryzykiem operacyjnym w PLUS BANK S.A.”. Informacje i analizy przygotowywane były w sposób umożliwiający Zarządowi Banku wypełnianie obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym.

1.14.6 Ryzyko reputacyjne

Bank mierzy i ocenia ryzyko reputacyjne. Przyjęte „Zasady zarządzania ryzykiem reputacyjnym w PLUS BANK S.A.” określają elementy mogące wpływać na reputację oraz skalę oceny ryzyka w ujęciu zagregowanym. W ramach analizy ryzyka reputacyjnego cyklicznie sporządzany jest

rejestr zdarzeń mogących mieć w pływ na to ryzyko z uwzględnieniem następujących elementów:

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

Na koniec 2025 r. biorąc pod uwagę występowania zdarzeń, których skutki mogą mieć wpływ na wynik finansowy, fundusze własne oraz płynność Banku, poziom ryzyka reputacyjnego uznano jako umiarkowany.

1.14.7 Ryzyko modeli

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

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

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

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

Bank wyróżnia trzy poziomy ryzyka modeli: niski, średni i wysoki. Na dzień 31 grudnia 2025 r. poziom ryzyka dla jednego modelu istotnego został określony jako niski, dla trzech wysoki. Ocena stopnia narażenia na ryzyko wszystkich modeli w ujęciu zagregowanym wyrażała się

wartością „Wysokie ryzyko” ze względu na wystąpienie trzech modeli o wysokim ryzyku. W związku z powyższym na koniec IV kwartału 2025 r. został oszacowany kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka modeli.

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

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

W 2025 roku Bank, zgodnie z obowiązującą „Procedurą PLUS BANK S.A. w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu”, realizował cele i procesy zarządzania ryzykiem AML/CFT. Informacje i analizy zarządcze przygotowywane były w sposób zapewniający przekazywanie wszystkich niezbędnych informacji Zarządowi Banku oraz umożliwiające wypełnianie obowiązków związanych z organizacją i nadzorem nad całością wykonywania przepisów ustawowych.

W ramach zarządzania ryzykiem Biuro AML i Prewencji Przestępstw w 2025 wykonał następujące działania:

- zwiększono zatrudnienie osób odpowiadających za realizację obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- przeprowadzono cykliczny przegląd procedur wewnętrznych uczestniczących w realizacji procesu przeciwdziałania praniu pieniędzy i poziomu ryzyka Banku,
- dokonano aktualizacji wybranych procedur wewnętrznych,
- rozpoczęto prace nad aktualizacją Oceny Ryzyka Banku – dotychczasowe ryzyko inherentne i rezydualne klasyfikowało się na poziomie normalnym,
- kontynuowano przeprowadzanie udokumentowanej okresowej oceny ryzyka klientów istniejących,
- kontynuowano realizację wdrożonych mechanizmów kontrolnych dotyczących bieżącego monitorowania stosunków gospodarczych w zakresie terminowej analizy transakcji oraz dokumentowania i archiwizacji wyników tych analiz,
- Bank realizował proces monitorowania i aktualizacji informacji o klientach oraz podejmowania wobec nich stosownych środków bezpieczeństwa finansowego,
- wdrożono modyfikacje systemu analitycznego w celu zwiększenia efektywności i jakości analiz transakcji realizowanych przez klientów,
- podnoszono wiedzę pracowników bezpośrednio związanych z procesem AML/CFT poprzez udział w organizowanych cyklicznie szkoleniach przez instytucje nadzorcze oraz organizacje szkoleniowe,

- przeprowadzano systematyczne testowania procesów AML/CFT realizowanych w Banku, a także towarzyszących im mechanizmów kontrolnych oraz wdrażano na bieżąco usprawnienia w obszarach wymagających poprawy,
- rozszerzono kategorie danych podlegających zautomatyzowanej analizie AML/CFT.

1.14.9 Ryzyko ESG

Bank jako mała i niezłożona instytucja w 2025 r. koncentrował swoje działania na wdrażaniu obowiązków wynikających przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z 31.05.2024 r. w sprawie zmiany Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego (CRR III) w zakresie wymogów ESG, w szczególności w obszarach obejmujących:

- uwzględnienie czynników ESG w Strategii Banku oraz Strategii Zarządzania Ryzykiem, w tym określeniem ich jako ryzyk przekrojowych oddziałujących na działalność Banku,
- uwzględnianie czynników środowiskowych w Planie Utrzymania Ciągłości Działania (m.in. katastrofy naturalne, anomalie pogodowe, awarie infrastruktury),
- identyfikowanie i ewidencjonowanie zdarzeń operacyjnych związanych z ryzykiem środowiskowym w rejestrze strat operacyjnych, zgodnie z obowiązującą klasyfikacją regulacyjną,
- ujęcie obszaru ESG w wieloletnim planie audytu wewnętrznego (III linia obrony) na lata 2026–2030,
- prowadzenie szkoleń pracowników w zakresie etyki, przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji, zgłaszania naruszeń, odpowiedzialności społecznej oraz elementów ESG adekwatnie do zakresu powierzonych obowiązków.

Jednym z istotnych aspektów kształtujących działalność Banku jest i będzie prowadzenie działalności w oparciu o trzy filary zrównoważonego rozwoju (ESG), obejmujące:

- Environmental – czynniki środowiskowe,
- Social Responsibility – społeczną odpowiedzialność,
- Corporate Governance – ład korporacyjny.

Celem zarządzania ryzykiem ESG jest wspieranie stabilnego i bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej, z uwzględnieniem czynników środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego, w sposób adekwatny do skali, profilu ryzyka oraz charakteru działalności Banku, a także budowa długoterminowej wartości Banku poprzez zintegrowane zarządzanie wpływem czynników ESG.

Czynniki ESG są traktowane jako **ryzyko przekrojowe**, wpływające na zidentyfikowane w Banku rodzaje ryzyka oraz różne obszary działalności Banku. Ryzyko ESG nie stanowi odrębnej kategorii ryzyka.

Bank identyfikuje zagrożenia związane ze zmianami zachodzącymi w środowisku naturalnym, w tym skutkami zmian klimatycznych, jak również zagrożenia wynikające ze zmian przepisów

dotyczących ochrony środowiska w perspektywie długoterminowej. Bank rozpoznaje także ryzyka społeczne, uwzględniając w szczególności prawa człowieka, prawa pracowników oraz relacje ze społeczeństwem, a także ryzyka ładu korporacyjnego, związane m.in. z nieetycznymi i nieuczciwymi praktykami biznesowymi oraz nieprzestrzeganiem standardów ładu korporacyjnego.

W perspektywie kolejnych lat Bank zakłada – z uwzględnieniem zasady proporcjonalności do skali i zakresu działalności - dalszy rozwój podejścia do zarządzania ryzykiem ESG, a szczególności będzie dążył do:

- zarządzania ryzykiem ESG uwzględniając perspektywę podwójnej istotności: wpływu czynników ESG na działalność, wynik finansowy oraz wpływu działalności Banku na społeczeństwo i środowisko,
- zarządzania ryzykiem ESG w monitoringu w ramach posiadanego portfela kredytowego,
- neutralności klimatycznej w działalności biznesowej ograniczając emisje własne oraz naszych kontrahentów,
- zwiększania zaangażowania w działania społeczne związane z wyrównywaniem szans, zapobieganiem wykluczeniu, podnoszeniem świadomości i edukacji oraz dostarczaniem klientom nowoczesnych i bezpiecznych narzędzi cyfrowych,
- prowadzeniem neutralnej polityki wynagrodzeń wspierającej stabilny rozwój Banku oraz stworzenie optymalnego środowiska pracy mającego na celu motywować i wspierać osiągnięcie strategicznych celów Banku,
- prowadzenia i promowania etycznego biznesu, budowania etycznej kultury organizacyjnej oraz przestrzegania zasad społecznej odpowiedzialności,
- działania w zakresie dalszego rozwoju systemów gromadzenia i zarządzania danymi ESG, które mogą być realizowane w kolejnych latach, z uwzględnieniem zmieniających się wymogów regulacyjnych.

1.15 Fundusze własne i adekwatność kapitałowa

Fundusze własne na koniec 2025 r. ukształtowały się na poziomie 139,4 mln zł (w porównaniu z 100,5 mln zł na koniec 2024 roku). W czerwcu 2025 roku odnotowano wzrost funduszy własnych w wyniku zaliczenia zysku za 2024 rok do funduszy własnych Banku.

W 2025 r. Bank utrzymywał fundusze własne na poziomie przewyższającym wymogi, o których mowa w art. 92 ust. 1 lit. a-c rozporządzenia nr 575/2013 wraz z późn. zmianami. tj. współczynnik kapitału podstawowego Tier I na poziomie 4,5%, współczynnik kapitału Tier I na poziomie 6% i łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 8%. Poziom funduszy własnych Banku zapewniał również pokrycie dodatkowych narzutów kapitałowych:

- a) bufor wynikający z art. 55 ust. 4 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (2,5 p.p.),

- b) dodatkowy narzut kapitałowy w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych - P2G (4,5 p.p.),
- c) bufor antycykliczny, który został określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego (1 p.p.).

W całym 2025 roku narzut dla Banku wynosił 8 p.p. ponad wartość wymogów względem kapitału podstawowego Tier I, CET1 oraz łącznego współczynnika kapitałowego.

Łączny współczynnik kapitałowy zgodnie ze stanem na koniec grudnia 2025 roku ukształtował się na poziomie 50,41%, wobec powyższego Bank spełnia minimalny wymóg regulacyjny zgodnie z Rozporządzeniem CRR (8%), z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora (10,5%), narzutu P2G (15%) oraz bufora antycyklicznego (łącznie 16%). Poziom funduszy własnych Banku przez cały rok zapewniał pokrycie każdego z wymogów w zakresie funduszy własnych tj. współczynnika kapitału podstawowego Tier I, współczynnika kapitału Tier I i łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

W 2025 r. KNF podtrzymała dodatkowy narzut kapitałowy do zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych na poziomie 4,5 p.p. względem współczynnika kapitału podstawowego Tier I, współczynnika kapitału Tier I i łącznego współczynnika kapitałowego.

1.16 Ryzyko braku kontynuacji działalności

Zarząd uważa, że zastosowanie założenia kontynuacji działalności do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego jest zasadne oraz że podejmowane przez Bank działania pozwolą na kontynuowanie działalności przez okres co najmniej kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego. W swojej ocenie Zarząd uwzględnił wyniki analizy sytuacji płynnościowej Banku na podstawie luki płynności. Ryzyko braku kontynuacji działalności zostało ograniczone poprzez przygotowanie Strategii Banku na lata 2025-2028 i Planu Naprawy PLUS BANK S.A., oraz fakt realizowania przez Bank przyjętych w tych planach kluczowych założeń finansowych w okresie do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego. Zarząd Banku zwraca uwagę na niepewność dotyczącą zmiennej sytuacji makroekonomicznej oraz związaną z dynamicznymi zmianami w otoczeniu regulacyjnym, które mają wpływ na sytuację finansową Banku oraz konieczność dostosowania procesów i systemów informatycznych Banku do tych zmian.

1.17 Ważne wydarzenia roku 2025

W rozdziale 1.3 „Informacja o głównych kierunkach prac Zarządu w 2025 roku” oraz 1.4. „Dane finansowe” opisano kluczowe transakcje mające wpływ na wyniki i sytuację finansową Banku

w 2025 roku. Ponadto w trakcie 2025 roku miały miejsce poniższe wydarzenia istotnie wpływające na sytuację Banku.

- I. W związku ze złożeniem przez Pana Grzegorza Szatkowskiego w dniu 17 grudnia 2024 r. rezygnacji z członkostwa w Zarządzie Banku i z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku poczynawszy od dnia 1 stycznia 2025 r., Rada Nadzorcza Banku w dniu 14 stycznia 2025 r. powierzyła tymczasowo dotychczasowemu Członkowi Zarządu Banku odpowiedzialnemu za zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności banku Pani Angelice Hruban pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu tj. kierowanie pracami Zarządu Banku, do czasu powołania Prezesa Zarządu. W związku z tym nadzór nad ryzykami istotnymi Zarząd Banku sprawował kolegalnie. Wnioskiem z dnia 11 lutego 2025 r. Bank wystąpił do KNF o wyrażenie zgody na powołanie Pani Angeliki Hruban na stanowisko Prezesa Zarządu Banku – na chwilę sporządzenia niniejszego Sprawozdania postępowanie jest w toku.
- II. W okresie od dnia 10 lutego 2025 r. do dnia 13 marca 2025 r. została przeprowadzona inspekcja Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie przygotowania Banku do zarządzania ryzykiem płynności w sytuacjach kryzysowych za okres od dnia 31 grudnia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2024 r.

Protokół z dnia 22 kwietnia 2025 r. z inspekcji wskazywał na zidentyfikowane przez UKNF nieprawidłowości w zakresie wdrożenia adekwatnego systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, w tym zarządzania ryzykiem w sytuacjach skrajnych oraz systemu kontroli wewnętrznej w tym obszarze. Bank realizuje zalecenia UKNF zgodnie z przyjętym harmonogramem.
- III. W grudniu 2025 r. Bank zawarł umowę sprzedaży nieruchomości gruntowej zabudowanej budynkiem biurowym, położonej w Poznaniu przy ul. Zwierzynieckiej 18, wraz z przysługującym prawem użytkowania wieczystego, na kwotę 12,0 mln zł.
- IV. 26 marca 2025 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła rozpoczęcie fazy realizacji projektu budowy Nowego Modelu Operacyjnego Banku.
- V. W dniu 22 maja 2025 r. Bank zawarł umowę sprzedaży wierzytelności w łącznej kwocie w wysokości 86,53 mln zł wg. stanu na dzień 22 stycznia 2025 r. za cenę 3,8 mln zł.
- VI. We wrześniu 2025 r. w związku z upływem terminu przedawnienia roszczeń Bank przeprowadził zamknięcie rachunków służących do rozliczeń wierzytelności klientów dawnego Banku Staropolskiego S.A. oraz rozpoznał z tytułu spisania tych wierzytelności pozostałe przychody operacyjne w wysokości 11,1 mln zł.
- VII. Pismem z dnia 29 stycznia 2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego zawiadomiła Bank o wszczęciu postępowania administracyjnego w sprawie nałożenia na Bank kary administracyjnej, o której mowa w art. 150 ust. 1 ustawy o przeciwdziałaniu praniu

pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w związku z brakiem zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego. Decyzją z dnia 17 grudnia 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank administracyjną karę pieniężną w łącznej wysokości 2,12 mln zł. Decyzja jest prawomocna. Informacja o nałożonej karze została ogłoszona, a kara została zapłacona przez Bank.

- VIII. Dnia 15 grudnia 2025 r. Przewodnicząca Rady Nadzorczej Banku Pani Aleksandra Kosmol-Marchelek złożyła rezygnację z funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku.

1.18 Ważne wydarzenia po dniu bilansowym

- I. W związku ze zbyciem nieruchomości biurowej Banku przy ul. Zwierzynieckiej 18 w Poznaniu, 23 marca 2026 r. Bank przeniósł swoją lokalizację do nieruchomości przy Al. Solidarności 46 w Poznaniu.
- II. Wnioskiem z dnia 11 marca 2026 r. Bank wystąpił o wyrażenie zgody na powołanie Pana Krzysztofa Trojańczyka na stanowisko Członka Zarządu nadzorującego zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku.

2. Zamierzenia Banku na lata przyszłe

Zarząd Banku dnia 25 kwietnia 2025 r. Uchwałą nr 36/2025 przyjął Strategię PLUS BANK S.A. na lata 2025-2028 (zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 2/04/2025 dnia 30.04.2025 r.) .

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 powiązanymi z Bankiem.

Nowy model operacyjny Banku zakłada:

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

Zarząd Banku pracuje obecnie nad aktualizacją Strategii, jednak jej główne kierunki oraz docelowy model operacyjny pozostają niezmienione. Bieżące działania operacyjne i projektowe, stanowiące etap przejściowy transformacji, zostały uszczegółowione w zatwierdzonym Planie Finansowym na 2026 rok.

Celem Banku niezmiennie pozostaje transformacja w nowoczesną instytucję w świecie bankowości cyfrowej i płatności online. Organizacja pozycjonuje się jako podmiot wyspecjalizowany w obsłudze klientów z GPP, opierając swój rozwój na strategicznej współpracy i ścisłej integracji ze spółkami powiązanymi.

Główne założenia:

- **Synergie z GPP:** Kluczowym celem jest osiągnięcie efektów synergii poprzez uzupełnienie oferty GPP o nowoczesne produkty bankowe dla klientów detalicznych. Docelowo, w oparciu o aplikację iPlus Pay, klienci zyskają dostęp do rachunków oszczędnościowych, depozytów oraz kredytów gotówkowych (w tym oferty dedykowanej dla pracowników w ramach tzw. Rodziny Plusa).
- **Wsparcie płynności i sprzedaży GPP:** Bank będzie aktywnie wspierał płynność Grupy poprzez celowe zakupy portfeli wierzytelności ratalnych od podmiotów z GPP oraz oferował będzie kredyty ratalne oraz konsumenckie na zakup oferowanych przez podmioty z GPP sprzętów i urządzeń.
- **Rozwój bramki płatniczej:** W kolejnych latach Bank zakłada dalszy rozwój bramki płatniczej BLIK oraz wdrożenie kolejnych metod płatności (szybkie przelewy, płatności kartowe, płatności koszykowe), co pozwoli na uzyskiwanie stabilnych oraz coraz wyższych przychodów z tytułu obsługi e-płatności.
- **Działania bieżące:** Do czasu uruchomienia sprzedaży w ramach nowego modelu operacyjnego zaplanowano działania dostosowujące poziom bazy depozytowej do planowanego poziomu sald kredytów. Ponadto planowana jest obsługa dotychczasowych klientów Banku zarówno w ramach produktów kredytowych, jak i depozytowych.
- **Kontynuacja rentownych linii biznesowych:** Bank będzie kontynuował działania zapewniające uzyskiwanie przychodów z tytułu stałego doradztwa w procesie pośrednictwa sprzedaży kredytu gotówkowego innego banku w sieci stacjonarnej punktów obsługi klientów GPP. Kontynuowana będzie również obsługa usługi MPW (przyjmowanie płatności w POS) oraz bezpieczne lokowanie nadwyżek środków pochodzących od podmiotów z GPP.
- **Windykacja:** W celu utrzymania wysokich odzysków kontynuowane będą intensywne działania windykacyjne w zakresie kredytów detalicznych i korporacyjnych. Ponadto planowana jest kontynuacja windykacji portfela złych kredytów i naturalne wygaszanie starych ekspozycji kredytowych. W IV kwartale 2026 roku zaplanowano odpisanie kredytów w ciężar rezerwy w kwocie 11,29 mln zł, w tym kredytów detalicznych w kwocie 5,39 mln zł oraz kredytów korporacyjnych w kwocie 5,9 mln zł.

3. Oświadczenia Zarządu Banku

3.1 Informacje niefinansowe

Bank nie jest zobowiązany do sporządzenia Sprawozdania Zarządu z działalności niefinansowej PLUS BANK S.A. za rok 2025, gdyż nie spełnia wymogów art. 49b Ustawy o rachunkowości.

3.2 Informacja o wyborze audytora

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

3.3 Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

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

- roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową PLUS BANK S.A. oraz jego wynik finansowy,
- sprawozdanie Zarządu z działalności za 2025 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji PLUS BANK S.A., w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

3.4 Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Prezentowane w sprawozdaniu finansowym PLUS BANK S.A. dane za rok obrotowy zakończony 31.12.2025 r. były przedmiotem badania przez Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna (dawniej: Grant Thornton Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.) z siedzibą w Poznaniu.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu PLUS BANK S.A.		
Angelika Hruban	Członek Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu	Angelika Hruban Elektronicznie podpisany przez Angelika Hruban Data: 2026.06.09 15:17:31 +02'00'
Katarzyna Moras	Członek Zarządu	Katarzyna Iwona Moras Digitally signed by Katarzyna Iwona Moras Date: 2026.06.09 14:56:12 +02'00'
Radosław Semkło	Członek Zarządu	Dokument podpisany przez Radosław Semkło Data: 2026.06.09 15:08:55 CEST <i>Radosław Semkło</i>
Tomasz Sękalski	Członek Zarządu	Tomasz Sękalski Digitally signed by Tomasz Sękalski