

**Sprawozdanie Zarządu
z działalności
PLUS BANK S.A.
w roku 2021**

Warszawa, maj 2022 r.

Spis treści

1.	Informacja o Banku i o głównych kierunkach prac Zarządu w 2021 roku	3
1.1	Informacja o składzie organów Banku	3
1.2	Struktura akcjonariatu.....	4
1.3	Informacja o głównych kierunkach prac Zarządu w 2021 roku.....	5
1.4	Dane finansowe.....	8
1.5	Portfel kredytowy.....	11
1.6	Baza depozytowa	12
1.7	Bankowość detaliczna	13
1.8	Bankowość korporacyjna	13
1.9	Bankowość transakcyjna	13
1.10	Działalność na rynku pieniężnym	14
1.11	Usługi doradcze w zakresie oferowania produktów finansowych.....	14
1.12	Kanały obsługi klientów.....	14
1.12.1	Oddziały partnerskie Banku	14
1.12.2	Autoryzowani Partnerzy Sprzedaży sieci Grupy Polsat Plus.....	15
1.12.3	Call Center	15
1.12.4	Kanał elektroniczny i mobilny	15
1.13	Zatrudnienie	15
1.14	Syntetyczna ocena ryzyk	16
1.14.1	Ryzyko kredytowe	17
1.14.2	Ryzyko płynności	18
1.14.3	Ryzyko stopy procentowej	19
1.14.4	Ryzyko rynkowe (ryzyko cen instrumentów dłużnych i ryzyko walutowe).....	19
1.14.5	Ryzyko operacyjne.....	20
1.14.6	Ryzyko modeli	21
1.15	Fundusze własne i adekwatność kapitałowa	22
1.16	Ryzyko braku kontynuacji działalności	22
1.17	Ważne wydarzenia roku 2021	22
1.18	Ważne wydarzenia po dniu bilansowym.....	23
2.	Zamierzenia Banku na 2022 rok	24
2.1	Kierunki działania Banku	24
3.	Oświadczenia Zarządu Banku	26
3.1	Informacje niefinansowe.....	26
3.2	Informacja o wyborze audytora	26
3.3	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	26
3.4	Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	26

Sprawozdanie Zarządu PLUS BANK S.A. (dalej również jako „Bank”) prezentuje uwarunkowania działania w roku 2021, 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 2021 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.

Akcje Banku nie znajdują się w publicznym obrocie papierami wartościowymi.

1.1 Informacja o składzie organów Banku

W okresie od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r. **skład Zarządu Banku** przedstawiał się następująco:

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

Po 31 grudnia 2021 r. doszło do następujących zmian w składzie Zarządu Banku: w dniu 1 kwietnia 2022 r. Rada Nadzorcza powierzyła Panu Grzegorzowi Szatkowskiemu kierowanie pracami Zarządu w charakterze pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu PLUS BANK S.A. od dnia 4 kwietnia 2022 r., jednocześnie Rada Nadzorcza uchyliła uchwałę z dnia 02.10.2020 r. w sprawie powierzenia Panu Tomaszowi Sękalskiemu, Członkowi Zarządu PLUS BANK S.A. pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu.

W związku z powyższym, według stanu na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania z działalności Banku, skład Zarządu przedstawiał się następująco:

- | | |
|------------------------|--------------------------------------|
| 1. Grzegorz Szatkowski | Członek Zarządu p.o. Prezesa Zarządu |
| 2. Katarzyna Moras | Członek Zarządu |
| 3. Tomasz Sękalski | Członek Zarządu |
| 4. Radosław Semkło | Członek Zarządu |

W okresie od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania z działalności Banku **skład Rady Nadzorczej Banku** przedstawiał się następująco:

- | | |
|--------------------------------|---|
| 1. Aleksandra Kosmol-Marchelek | Przewodnicząca Rady Nadzorczej |
| 2. Zygmunt Solorz | Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |

3. Katarzyna Ostap-Tomann	Członek Rady Nadzorczej
4. Grzegorz Kowalczyk	Członek Rady Nadzorczej
5. Janusz Kaliszyk	Członek Rady Nadzorczej
6. Justyna Kulka	Członek Rady Nadzorczej
7. Tomasz Szelaąg	Członek Rady Nadzorczej

W okresie od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania z działalności Banku **skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku** był następujący :

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

1.2 Struktura akcjonariatu

Struktura akcjonariatu zarejestrowanego na dzień 31 grudnia 2021 r. przedstawiała się następująco:

	Liczba akcji w szt.	Udział % w kapitale zakładowym	Udział % głosów na WZA
Akcjonariusze powyżej 5% głosów na WZA, w tym:	4 480 810	99,574	99,708
Zygmunt Solorz	80 150	1,781	6,090
KARSWELL Ltd.	1 968 977	43,755	30,787
Prepersento Ltd.	95 700	2,127	7,272
Supremonto Ltd.	158 403	3,520	9,103
Bithell Holdings Ltd.	415 654	9,237	9,995
Reddev Investments Ltd.	371 435	8,254	7,590
Inwestycje Polskie sp. z o.o.	293 976	6,533	8,176
WBN Holding Ltd.	742 954	16,510	11,911
Stasalco Ltd.	353 561	7,857	8,784
Pozostali akcjonariusze, w tym:	19 190	0,426	0,292
PLUS BANK S.A.	19 190	0,426	0,292
Ogółem:	4 500 000	100,000	100,000

Po dniu 31 grudnia 2021 r. a przed dniem sporządzenia niniejszego sprawozdania dwukrotnie zarejestrowano podwyższenie kapitału akcyjnego Banku – szczegóły opisano w rozdziałach 1.17 oraz 1.18.

Struktura akcjonariatu zarejestrowanego na datę sporządzenia sprawozdania przedstawiała się następująco:

	Liczba akcji w szt.	Udział % w kapitale zakładowym	Udział % głosów na WZA
Akcjonariusze powyżej 5% głosów na WZA, w tym:	4 893 206	99,609	99,726
Zygmunt Solorz	80 150	1,632	5,731
KARSWELL Ltd.	1 968 977	40,082	28,971
Prepersento Ltd.	95 700	1,948	6,843
Supremonto Ltd.	158 403	3,225	8,566
Bithell Holdings Ltd.	415 654	8,461	9,405
Reddev Investments Ltd.	371 435	7,561	7,143
Inwestycje Polskie sp. z o.o.	293 976	5,984	7,694
WBN Holding Ltd.	1 155 350	23,519	17,106
Stasalco Ltd.	353 561	7,197	8,266
Pozostali akcjonariusze, w tym:	19 190	0,391	0,274
PLUS BANK S.A.	19 190	0,391	0,274
Ogółem:	4 912 396	100,000	100,000

1.3 Informacja o głównych kierunkach prac Zarządu w 2021 roku

Nadrzędnym celem realizowanym w 2021 r. przez Zarząd Banku było utrzymanie stabilnych i bezpiecznych podstaw działania Banku oraz poprawa sytuacji finansowej.

W 2021 r. działania Zarządu Banku koncentrowały się przede wszystkim na:

- kontynuowaniu działań restrukturyzacyjnych i poprawie efektywności kosztowej,
- wzmożeniu działań windykacyjnych mających na celu odzyskanie przeterminowanych należności kredytowych,
- poprawie jakości procesów zarządzania Bankiem, w szczególności zarządzania ryzykiem,
- wzmocnieniu podstaw kapitałowych Banku.

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

W dniach 1 sierpnia 2019 r. oraz 20 sierpnia 2019 r. KNF wydała decyzje w sprawie ograniczenia działalności Banku, poprzez ustalenie:

1. limitu na nowe zaangażowania Banku wobec jednego kredytobiorcy lub grupy powiązanych klientów do wysokości 50 tys. zł;

2. utrzymywania salda kredytowego Banku na poziomie nie wyższym niż w dniu doręczenia decyzji;
3. oprocentowania nowych depozytów oferowane klientom przez Bank na poziomie nie wyższym niż średnie oprocentowanie (liczone jako średnia arytmetyczna) depozytów oferowanych tym samym kategoriom klienta, w tych samych terminach zapadalności przez 10 największych banków komercyjnych z polskiego sektora bankowego. Ponadto, zgodnie z decyzją KNF z dnia 9 czerwca 2020 r., powyższy limit przestaje obowiązywać, gdy wskaźnik przedstawiający stopień finansowania kredytów depozytami, rozumiany jako wartość nominalna depozytów sektora niefinansowego do wartości nominalnej kredytów sektora niefinansowego (wskaźnik D/K), spadnie do poziomu 92% (z zastrzeżeniem, że limit zostanie przywrócony, gdy wskaźnik osiągnie poziom minimum 100%).

Na mocy Uchwały Zarządu PLUS BANK S.A. z dnia 12.12.2019 r. z oferty zostały wycofane wszystkie produkty kredytowe dla klientów korporacyjnych oraz kredyty hipoteczne dla klientów indywidualnych. Z uwagi na znaczące ograniczenie akcji kredytowej, w celu optymalizacji kosztów, Bank obniżył oprocentowanie depozytów, co spowodowało trwały spadek salda depozytów.

Ze względu na wydane w 2019 i 2020 roku przez KNF decyzje dotyczące wielkości salda kredytowego, limitu nowego zaangażowania Banku wobec jednego kredytobiorcy oraz oprocentowania nowych depozytów oraz z uwagi na trwające w Banku działania restrukturyzacyjne, sprzedaż i oferta kredytów była ograniczona. Od stycznia 2021 roku nie prowadzono sprzedaży produktów bankowych dla nowych klientów, a działalność biznesowa Banku polega głównie na obsłudze dotychczasowych klientów oraz maksymalizacji przychodów odsetkowych i prowizyjnych z posiadanej bazy klientów.

Głównym obszarem działalności Banku w 2021 roku była bankowość detaliczna przy ograniczonym zaangażowaniu w segmencie korporacyjnym. Działalność w obszarze klientów korporacyjnych obejmowała obsługę operacyjno-rozliczeniową.

W ciągu 2021 roku miały miejsce systematyczne obniżki oprocentowania depozytów dla klientów detalicznych i klientów biznesowych dostosowujące ich poziom do warunków rynkowych przez co następowało sukcesywne obniżanie poziomu odnawiających się lokat terminowych i oprocentowania środków zgromadzonych na kontach oszczędnościowych.

Od maja 2021 r. nastąpił zauważalny wzrost przychodów prowizyjnych w efekcie wprowadzenia zmian w „Taryfie prowizji i opłat dla osób fizycznych w PLUS BANK S.A.” oraz „Taryfie prowizji i opłat dla osób fizycznych dla produktów wycofanych z oferty PLUS BANK S.A.”. Wzrost przychodów prowizyjnych dotyczył głównie opłat z bankomatów oraz opłat za użytkowanie karty debetowej.

Sieć sprzedaży, zrestrukturyzowana w poprzednich latach, funkcjonowała przy wyłącznym wykorzystaniu oddziałów partnerskich, czyli placówek PLUS BANK S.A. skonsolidowanych z placówkami sprzedaży Cyfrowego Polsatu i Polkomtela (Plus).

W 2021 roku Bank rozpoczął realizację świadczenia usług doradczych w ramach projektu oferowania produktów finansowych w sieci punktów sprzedaży Grupy Polsat Plus. Od października 2021 r. uruchomiono pilotaż sprzedaży kredytów gotówkowych dostawcy zewnętrznego w sieci wybranych punktów obsługi klientów Polkomtela i Cyfrowego Polsatu.

Kluczowe działania zrealizowane w zakresie kontynuacji restrukturyzacji oraz dalszego zwiększania efektywności funkcjonowania Banku obejmowały:

- intensyfikację działań windykacyjnych wobec wierzytelności przeterminowanych - w efekcie wyniki (odzyski) zrealizowane w ramach procesów windykacyjnych wyniosły 125,81 mln zł i były o 51,16 mln zł (68,5%) wyższe niż w poprzednim roku. W szczególności w ramach tych działań Bank dokonał sprzedaży dwóch wierzytelności korporacyjnych, w wyniku której rozpoznał zysk brutto w wysokości 28,2 mln zł;
- zawarcie umowy outsourcingowej dotyczącej czynności z zakresu windykacji;
- optymalizację poziomu zatrudnienia - w wyniku zmian organizacyjnych w 2021 r. zatrudnienie w Banku zmniejszono z 149 osób wg stanu na 1 stycznia 2021 r. do poziomu 94 osób wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r.;
- sprzedaż wybranych systemów IT z jednoczesnym zawarciem umów na świadczenie usług przez zewnętrznego dostawcę gwarantujących Bankowi dostęp do niezbędnych funkcjonalności powyższych systemów. Transakcja sprzedaży systemów IT wygenerowała zysk brutto dla Banku w kwocie 6,7 mln zł oraz przychód z tyt. zwrotu podatku VAT w kwocie 1,7 mln zł;
- utworzenie odpisu aktualizującego wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego w kwocie 25,8 mln zł w wyniku przeprowadzenia analizy jego odzyskiwalności na bazie aktualnych prognoz finansowych Banku.

Jednocześnie Zarząd, pod nadzorem Rady Nadzorczej oraz we współpracy z Głównym Akcjonariuszem Banku kontynuował analizy dotyczące różnych możliwości dalszego funkcjonowania Banku, w tym w szczególności możliwości podjęcia dodatkowych działań, obejmujących poszukiwanie źródeł kapitału, bądź innych inicjatyw, których wpływ umożliwi Bankowi utrzymanie wskaźników kapitałowych na wymaganym poziomie. W wyniku tych analiz powstał Plan Restrukturyzacji PLUS BANK S.A. na lata 2022-2023 przyjęty przez Zarząd w dniu 30 grudnia 2021 r. oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 31 grudnia 2021 r. Na bazie niniejszego planu Zarząd Banku sporządził Strategię PLUS BANK S.A. na lata 2022-2023, która została przyjęta przez Zarząd uchwałą z dnia 3 marca 2022 r. oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą z dnia 8 marca 2022 r. oraz w kolejnym kroku sporządził Plan Naprawy Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. który został przyjęty przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu w dniu 14 kwietnia 2022 r. oraz przesłany do Komisji Nadzoru finansowego w dniu 15 kwietnia 2022 r.

1.4 Dane finansowe

Narastająco na koniec grudnia 2021 r. wynik finansowy netto Banku (strata) wyniósł -10,7 mln zł.

Rachunek wyników Banku w mln zł

	31.12.2021	31.12.2020	zmiana 2021 - 2020
	<i>w mln zł</i>		
Przychody z tytułu odsetek	29,9	47,3	-17,3
Koszty z tytułu odsetek	-3,4	-11,2	7,8
Wynik z tytułu odsetek	26,6	36,1	-9,5
Przychody z tytułu opłat i prowizji	24,5	20,8	3,6
Koszty opłat i prowizji	-19,0	-17,2	-1,8
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5,5	3,6	1,9
Rewaluacja i przychody z dywidend	4,7	4,3	0,4
Pozostałe przychody operacyjne	86,3	14,0	72,3
Ogólne koszty administracyjne	-29,5	-43,6	14,1
Amortyzacja	-9,2	-12,6	3,3
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	17,6	-20,1	37,7
Pozostałe koszty operacyjne	-79,9	-16,2	-63,6
Wynik działalności operacyjnej /Wynik brutto	22,0	-34,5	56,5
Podatek dochodowy	-32,7	6,2	-38,9
Wynik netto	-10,7	-28,3	17,6

Przychody z tytułu odsetek wyniosły w 2021 roku 29,9 mln zł i spadły w stosunku do roku ubiegłego o 17,3 mln zł (36,6%), 84,2% tej pozycji stanowiły przychody odsetkowe od podmiotów niebankowych. Wynik z tytułu odsetek wyniósł w 2021 roku 26,6 mln zł i był niższy od wyniku poprzedniego roku o 9,5 mln zł, głównie z powodu obniżenia salda kredytów (spadek rok do roku o 268 mln zł) oraz obniżenia stóp procentowych. Średnia wartość spreadu odsetkowego w 2021 roku spadła w porównaniu z 2020 rokiem o 0,33 p.p. do poziomu 1,89% (w 2020 roku 2,22%) głównie ze względu na obniżki stóp procentowych ogłaszane przez Radę Polityki Pieniężnej.

W strukturze przychodów prowizyjnych największy udział miały prowizje i opłaty za obsługę płatności masowych (55%) oraz związane z obsługą rachunków klientów detalicznych (31%).

Rewaluacja i przychody z dywidend w kwocie 4,7 mln zł obejmują głównie zysk z jednorazowej transakcji sprzedaży akcji VISA (4 mln zł) oraz wynik z pozycji wymiany, instrumentów odsetkowych oraz na innych instrumentach finansowych w łącznej kwocie 0,5 mln zł (w porównaniu z 4,3 mln zł w roku 2020).

Pozostały wynik operacyjny w 2021 roku był dodatni i wyniósł łącznie 6,4 mln zł w porównaniu ze stratą 2,2 mln zł w roku poprzednim. Na wynik ten składał się głównie zysk w kwocie 8,9 mln zł wygenerowany z jednorazowych transakcji (obejmujących sprzedaż wybranych systemów IT, sprzętu IT, nieruchomości inwestycyjnej i nieruchomości własnych, a także przychód z tytułu zwrotu podatku VAT) oraz przychody z wynajmu nieruchomości

inwestycyjnych i sprzedaży usług pomniejszone o koszty utrzymania nieruchomości (4,3 mln zł) częściowo skompensowane kosztami windykacji, opłat sądowych i komorniczych (7,5 mln zł). Ponadto w pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych ujęto wpływ sprzedaży wierzytelności (przychód i koszt 47,8 mln zł) – zysk brutto na tej transakcji odzwierciedlony jest w pozycji „Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek”, gdzie wykazano rozwiązanie wcześniej utworzonych na te wierzytelności niewykorzystanych odpisów aktualizujących w łącznej kwocie 28,2 mln zł.

W wyniku podjętych działań restrukturyzacyjnych ogólne koszty administracyjne w 2021 roku wyniosły 29,5 mln zł i zmalały o 14,1 mln zł w porównaniu z rokiem poprzednim, w tym koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych zmalały o 10,4 mln zł oraz koszty rzeczowe zmalały o 2,5 mln zł. W 2021 r. Bank sfinalizował działania w zakresie restrukturyzacji zatrudnienia. Dodatkowo na obniżenie wielkości zatrudnienia miało wpływ wprowadzenie współpracy z podmiotami zewnętrznymi na bazie umów outsourcingu - w roku 2019 w zakresie Call Center, a w latach 2020-2021 w obszarze IT i windykacji. Ponadto znaczące obniżki kosztów osiągnięto w pozycjach koszty informatyczne (o 2,79 mln zł) i koszty obsługi kart i bankomatów (o 2,27 mln zł). W przypadku kosztów informatycznych Bank korzystał z efektów synergii w zakresie technologicznym i zasobowym poprzez wykorzystanie potencjału Grupy Polsat Plus w obszarze usług IT. Koszty amortyzacji spadły w 2021 roku o 3,3 mln zł głównie w wyniku sprzedaży wybranych systemów IT zrealizowanej przez Bank w połowie roku.

Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek był dodatni osiągając w 2021 roku poziom 17,6 mln zł i był lepszy od wyniku roku poprzedniego o 37,7 mln zł. Wynikało to głównie ze zdarzeń jednorazowych związanych ze sprzedażą wierzytelności kredytowych w wyniku których ujęto rozwiązanie wcześniej utworzonych na te wierzytelności niewykorzystanych odpisów aktualizujących w łącznej kwocie 28,2 mln zł. Wynik z tytułu utraty wartości kredytów, bez uwzględnienia wpływu powyższego rozwiązania niewykorzystanych odpisów, był ujemny i wyniósł 10,6 mln zł w porównaniu z kosztem 20,1 mln zł w roku 2020. Ta poprawa wyniku z tytułu utraty wartości kredytów wynikała z poprawy w spłacalności koszyka S1 i S2 a tym samym mniejszej migracji do koszyka S3.

Obciążenie podatkiem dochodowym w rachunku wyników w 2021 roku wyniosło 32,7 mln zł i wynikało ze zmniejszenia wartości aktywa z tyt. podatku odroczonego w skutek realizacji różnic przejściowych w łącznej kwocie 6,9 mln zł oraz utworzenia dodatkowego odpisu aktualizującego wartość aktywa z tyt. podatku odroczonego w kwocie 25,8 mln zł. Bank rozpoznał dodatkowy odpis aktualizujący na dzień 31 grudnia 2021 r. w wyniku oszacowania przewidywanych przyszłych dochodów do opodatkowania na bazie aktualnych prognoz finansowych.

Bilans netto Banku w mln zł

<i>w mln zł</i>	2021	2020	zmiana 2021 - 2020
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	52,9	55,7	-2,8
Należności od banków	75,7	94,4	-18,7
Pochodne instrumenty finansowe	0,1	0,1	0,1
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	423,5	669,7	-246,2
Lokacyjne papiery wartościowe, w tym:	301,4	226,8	74,6
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	28,5	41,8	-13,3
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	272,9	185,0	87,9
Aktywa zastawione	4,5	6,0	-1,5
Inwestycje w jednostki zależne	0,0	5,6	-5,6
Wartości niematerialne	6,0	21,6	-15,6
Rzeczowe aktywa trwałe	24,2	29,1	-4,9
Nieruchomości inwestycyjne	1,4	92,7	-91,3
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	104,9	0,0	104,9
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5,3	38,0	-32,7
Inne aktywa	17,0	15,2	1,8
Aktywa razem	1 017,0	1 255,0	-238,0
Zobowiązania wobec klientów	961,2	1 202,2	-241,0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20,5	20,5	0,0
Pochodne instrumenty finansowe	0,6	1,7	-1,2
Rezerwy	4,8	6,3	-1,5
Pozostałe zobowiązania	15,1	20,7	-5,7
Zobowiązania razem	1 002,1	1 251,4	-249,4
Kapitał zakładowy	381,9	381,9	0,0
Niezarejestrowany kapitał akcyjny	22,0	0,0	22,0
Akcje własne	-2,2	-2,2	0,0
Pozostałe elementy kapitałów własnych	0,9	0,8	0,1
Zyski zatrzymane	-387,7	-377,0	-10,7
Kapitał własny razem	14,9	3,6	11,4
Zobowiązania i kapitał własny razem	1 017,0	1 255,0	-238,0

W bilansie Banku po stronie aktywów dominującą pozycją są kredyty i pożyczki udzielone klientom. W roku 2021 w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił spadek sumy bilansowej o 238,0 mln zł. Największy spadek wystąpił w pozycjach „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” (o 246,2 mln zł) oraz „Zobowiązania wobec klientów” (o 241,0 mln zł). Wynikał on z ograniczenia sprzedaży kredytów i z dostosowania salda depozytów do zmniejszonej akcji kredytowej. Istotny wzrost rok do roku wystąpił w pozycji „Lokacyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu” (o 87,9 mln zł).

Zmniejszenie w pozycji „Nieruchomości inwestycyjne” o 91,3 mln zł wynikało głównie z przeniesienia nieruchomości o wartości 85,1 mln zł do pozycji „Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia” w związku z planowaną na marzec 2022 r. i styczeń 2023 r. sprzedażą tych nieruchomości oraz ze sprzedaży w trakcie 2021 roku nieruchomości o wartości księgowej 5,8 mln zł. Zmniejszenie wartości pozycji „Wartości niematerialne” o 15,6 mln zł wynikało głównie ze zbycia wybranych bankowych systemów IT.

W pozycji „Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia” Bank wykazuje na 31 grudnia 2021 r., poza nieruchomościami inwestycyjnymi wskazanymi powyżej, udziały w spółkach Centrum Szkolenia i Zarządzania Nieruchomościami sp. z o.o. oraz Przedsiębiorstwo Turystyczno-Uslugowe „Valg-Podhale” sp. z o.o. o łącznej wartości księgowej 19,8 mln zł. Udziały te zostały sprzedane przez Bank w pierwszym kwartale 2022 roku.

Aktywo z tyt. podatku odroczonego na 31 grudnia 2021 r. miało wartość 5,3 mln zł i spadło o 32,7 mln zł w porównaniu z rokiem poprzednim. Spadek ten wynikał z realizacji różnic przejściowych (łączny wpływ 6,9 mln zł) oraz utworzenia odpisu aktualizującego wartość aktywa z tyt. podatku odroczonego w kwocie 25,8 mln zł.

Kapitał własny na 31 grudnia 2021 r. wyniósł 14,9 mln zł i wzrósł o 11,4 mln zł w porównaniu z rokiem poprzednim głównie w wyniku ujęcia niezarejestrowanego podwyższenia kapitału akcyjnego w kwocie 22 mln zł częściowo skompensowanego stratą netto wygenerowaną w 2021 roku w kwocie 10,7 mln zł. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym w lutym 2022 r.

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej była ujemna i wyniosła na koniec 2021 roku -1,05%, podczas gdy w 2020 roku wyniosła -2,25%.

Pozostałe kluczowe wskaźniki efektywności

	jednostka	2021	2020	zmiana 2021 - 2020
C/I	[%]	-90,31%	134,61%	-224,91 p.p.
ROE	[%]	-90,31%	-190,36%	100,06 p.p.

Sprzedż kredytów (uruchomienia)	[mln zł]	1,28	5,02	-4,91
Saldo (kapitał) portfela kredytowego ogółem	[mln zł]	825,50	1 093,90	-268,40
Udział kredytów detalicznych w portfelu kredytowym ogółem	[%]	73,23%	64,06%	9,18 p.p.
Przychodowość odsetkowa portfela	[%]	2,99%	3,92%	-0,97 p.p.
Kosztowość odsetkowa depozytów	[%]	0,22%	0,85%	-0,62 p.p.

1.5 Portfel kredytowy

Według stanu na 31.12.2021 r. saldo (kapitał) portfela kredytowego ogółem wynosiło 825,5 mln zł¹ i było niższe od prezentowanego w 2020 roku o 268,4 mln zł (spadek o 24,5%).

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 2021 roku”. Zawarte w niniejszym sprawozdaniu dane uwzględniają wartość niespłaconego kapitału, podczas gdy w „Sprawozdaniu

Zmniejszenie salda wynikało ze wstrzymania akcji kredytowej, spłat kredytów aktywnych oraz spłat lub sprzedaży wierzytelności wynikających z rozwiązyanych umów kredytowych będących w procesach windykacyjnych. Na koniec 2021 roku saldo kredytów detalicznych wynosiło 604,5 mln zł, a kredytów klientów instytucjonalnych 221,0 mln zł. Największy udział w całym portfelu Banku miały kredyty gotówkowe klientów detalicznych (50,8% salda) oraz kredyty hipoteczne dla klientów detalicznych (15,7% salda) i dla korporacyjnych (15,2% salda).

W 2021 roku sprzedaż ogółem nowych kredytów wyniosła 1,28 mln zł (głównie poprzez wykorzystanie limitów w koncie i na karcie kredytowej) i była o 3,74 mln zł niższa niż w 2020 roku. Uruchomiono wyłącznie kredyty dla klientów detalicznych. Nowych kredytów korporacyjnych nie sprzedawano. Było to wynikiem kontynuacji zapoczątkowanej w 2018 roku strategii biznesowej Banku.

W strukturze kredytów detalicznych największą pozycję stanowiły kredyty gotówkowe (69,4% portfela detalicznego) i kredyty hipoteczne (21,4%), których saldo na koniec grudnia 2021 r. wyniosło odpowiednio 419,4 mln zł i 129,2 mln zł.

Wśród kredytów dla klientów instytucjonalnych na koniec 2021 roku największy udział miały kredyty hipoteczne (56,6% portfela korporacyjnego, 125,1 mln zł) oraz kredyty inwestycyjne (27,7% portfela korporacyjnego, 61,2 mln zł).

1.6 Baza depozytowa

W 2021 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 była ściśle dostosowana do potrzeb wynikających z wielkości akcji kredytowej i bezpiecznej wysokości wskaźnika wykorzystania depozytów w akcji kredytowej oraz wysokości wskaźnika płynności.

Na dzień 31.12.2021 r. zobowiązania wobec klientów (baza depozytowa) ogółem wyniosły 949,35 mln zł i były niższe od zobowiązań na koniec 2020 roku o 239,08 mln zł.

W strukturze bazy depozytowej nieznacznie przeważały środki na rachunkach bieżących stanowiące 51,69% wszystkich ulokowanych w Banku środków. Dominującą część (89,73%) całej bazy depozytowej Banku stanowiły środki klientów indywidualnych.

Bank dążył do uzyskania równowagi pomiędzy zapewnieniem stabilnych źródeł finansowania działalności w długim okresie, a uzyskaniem racjonalnego poziomu marży odsetkowej.

Finansowym(...)” prezentowane są należności bilansowe (czyli wartość niespłaconego kapitału wraz z należnymi odsetkami i z uwzględnieniem odpisów aktualizujących).

1.7 Bankowość detaliczna

Z uwagi na realizowane działania restrukturyzacyjne Bank od stycznia 2021 roku nie prowadził sprzedaży produktów bankowych dla nowych klientów, a jego działalność biznesowa koncentrowała się wokół zapewnienia obsługi dotychczasowym klientom. Obsługa klientów odbywała się poprzez Oddziały Partnerskie prowadzone we współpracy z podmiotem z Grupy Polsat Plus (GPP) oraz poprzez kanał telefoniczny.

1.8 Bankowość korporacyjna

W 2021 roku kontynuowana była strategia Banku, która zakładała brak dalszego budowania portfela korporacyjnego. Bank prowadził obsługę dotychczasowych klientów korporacyjnych w zakresie operacyjno-rozliczeniowym, bez oferowania produktów kredytowych dla tego segmentu.

1.9 Bankowość transakcyjna

PLUS BANK S.A. w 2021 świadczył klientom instytucjonalnym następujące usługi płatności masowych:

- usługę MPW (*Masowe Przelewy Wychodzące*) – w zakresie rozliczania masowych płatności wychodzących,
- usługę SIPP (*System Identyfikacji Płatności Przychodzących*) – w zakresie identyfikacji i agregacji płatności przychodzących, dedykowaną dla wierzycieli masowych.

W 2021 r. Bank przetworzył w sumie 16,1 mln transakcji płatności masowych, podczas gdy w 2020 roku 18,4 mln, w tym:

- 14,9 mln przelewów w usłudze MPW (w 2020 roku 11,9 mln przelewów),
- 1,2 mln transakcji w usłudze SIPP (w 2020 roku 6,4 mln transakcji).

Usługa MPW (*Masowe Przelewy Wychodzące*) świadczona jest przez Bank dla dwóch typów podmiotów:

- Agentów Banku działającym w sieci Grupy Polsat Plus, współpracujących z Bankiem na podstawie zawartych umów agencyjnych,
- pozostałych klientów instytucjonalnych, gdzie podmiot gospodarczy korzysta z usługi MPW na podstawie standardowej umowy rachunku bieżącego z dostępem do systemu plusbank24.pl.

W przypadku Agentów Banku, Klienci GPP mogą w punktach sprzedaży Plusa i Cyfrowego Polsatu opłacać swoje rachunki. Bank, w ramach prowadzonego rachunku bankowego agenta, umożliwia przesyłanie dużej liczby przelewów wychodzących na rachunki odbiorców płatności i zapewnia przetwarzanie, rozliczanie oraz raportowanie zleceń płatniczych klientów. W

przypadku pozostałej grupy firm korzystających z usługi MPW, Bank obsługuje znaczącą liczbę Biur Usług Płatniczych, które świadczą usługę przekazu pieniężnego.

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

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 2021 roku Bank rozpoczął inicjatywę biznesową dotyczącą działalności doradczej, mającą na celu generowanie dodatkowych przychodów nieobarczonych ryzykiem kredytowym.

Bank z racji posiadanych kompetencji oraz nabytych doświadczeń w sprzedaży swoich produktów w sieci GPP pełni w projekcie rolę doradcy dostawcy kredytów.

Bank, nie będąc kredytodawcą, nie uczestniczy w procesie zawierania umów kredytowych, nie dokonuje oceny zdolności kredytowej, nie generuje ryzyka kredytowego. W roli pośredników występują spółki z Grupy Polsat Plus. Udział Banku w tym przedsięwzięciu zapewni Bankowi strumień przychodów z tytułu usług doradczych.

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. W 2021 roku sieć oddziałów partnerskich Banku liczyła 45 placówek.

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. Bank w 2021 roku udostępnił w oddziałach partnerskich narzędzie do przyjmowania dyspozycji lub reklamacji. Formularz dyspozycji lub reklamacji jest przekazywany do dalszego procedowania do Banku.

1.12.2 Autoryzowani Partnerzy Sprzedaży sieci Grupy Polsat Plus

W 2021 roku Bank, w ramach zawartych umów agencyjnych, współpracował dodatkowo z siecią ponad 700 placówek należących do sieci sprzedaży GPP, w której prowadzona była obsługa klientów w obszarze przyjmowania płatności (usługa Masowych Przelewów Wychodzących).

1.12.3 Call Center

Obsługa posprzedażowa klientów Banku prowadzona jest również za pośrednictwem Call Center Polkomtel Sp. z o.o. (Polkomtel). Zakres realizowanych czynności obejmuje w szczególności:

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

Wskazany powyżej zakres czynności jest realizowany na podstawie przygotowanych przez Bank instrukcji i wytycznych oraz przeprowadzonych przez Bank szkoleń, a wszystkie czynności związane z podejmowaniem decyzji lub wiążące się ze skutkami finansowymi i / lub ze zmianą poziomu ryzyka są realizowane bezpośrednio przez Bank.

1.12.4 Kanał elektroniczny i mobilny

Bankowość elektroniczna jest kanałem udostępnienia elektronicznie produktów bankowych.

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

Podstawowym narzędziem wykorzystywanym w kanale elektronicznym jest system bankowości elektronicznej, który charakteryzuje się prostym, intuicyjnym interfejsem oraz rozbudowanymi funkcjonalnościami.

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

Zatrudnienie w Banku wynosiło według stanu na 1 stycznia 2021 r. 149 osób. W trakcie roku zmalało do 94 osób (według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r.).

W 2021 roku czynnikami wpływającymi na poziom zatrudnienia były przeprowadzone zwolnienia grupowe, które objęły personel zatrudniony w wybranych obszarach funkcjonowania Banku.

Zmniejszenie zatrudnienia miało na celu istotną redukcję kosztów osobowych, dostosowanie struktury organizacyjnej do skali działalności Banku, a także poprawę efektywności i wydajności pracy.

1.14 Syntetyczna ocena ryzyk

W ramach struktury organizacyjnej PLUS BANK S.A. funkcjonują wyspecjalizowane komórki organizacyjne, odpowiedzialne za efektywne zarządzanie różnymi rodzajami ryzyk związanymi z działalnością bankową. W 2021 roku Bank kontynuował proces poprawy systemu zarządzania ryzykiem i jego kontroli.

Bank zarządza ryzykiem i kapitałem zgodnie z ustawą Prawo bankowe, Uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego i rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Identyfikuje, mierzy, kontroluje, monitoruje oraz raportuje narażenie na ryzyko wykorzystując zarówno rozwiązania nadzorcze, jak i zasady własne dostosowane do specyfiki funkcjonowania Grupy. 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:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe i ryzyko cen instrumentów dłużnych,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- ryzyko biznesowe i strategiczne.

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

- posiada system zarządzania ryzykiem obejmujący identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i kontrolowanie 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).

W związku ze spadkiem funduszy własnych Banku i wystąpieniem przesłanki zagrożenia przekroczenia normy adekwatności kapitałowej TCR Zarząd Banku uruchomił w dniu 22 maja 2018 r. Kapitałowy Plan Awaryjny. Natomiast, zgodnie ze stanem na koniec grudnia 2021 roku, współczynnik TCR kształtował się powyżej minimalnych wymagań nadzorczych wg CRR – 8% oraz powyżej wymogu połączonego bufora -10,5%.

Na poziom współczynników kapitałowych miały wpływ uwarunkowania zewnętrzne w postaci istotnych jednorazowych wydarzeń w otoczeniu konkurencyjnym i regulacyjnym Banku oraz ograniczenia wewnętrzne.

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. Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest osiągnięcie wysokiej jakości portfela kredytowego, poprzez redukcję ryzyka do akceptowalnego poziomu, zwiększenie dywersyfikacji portfela kredytowego przy zapewnieniu odpowiedniej dochodowości i optymalnej alokacji kapitału.

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- pomiar ryzyka kredytowego transakcji kredytowych dokonywany jest zarówno na etapie rozpatrywania wniosku o zawarcie transakcji, jak również z uwzględnieniem zmieniających się warunków zewnętrznych oraz zmian sytuacji finansowej kredytobiorców w ramach okresowego procesu monitorowania,
- struktura portfela kredytowego jest zdywersyfikowana poprzez wprowadzenie wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań kredytowych,
- jakość portfela kredytowego jest analizowana pod kątem koncentracji ryzyka w poszczególnych segmentach portfela kredytowego oraz identyfikacji zagrożeń wynikających z niekorzystnych zmian w portfelu kredytowym,
- tworzone są odpisy aktualizujące na ryzyko związane z utratą wartości aktywów finansowych.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku jakość portfela kredytowego w stosunku do 31 grudnia 2020 roku uległa pogorszeniu. Udział wartości bilansowej brutto (WBB) kredytów będących w Fазie 3 do WBB ogółem zgodnie ze stanem na 31 grudnia 2021 roku wynosił 70,0%, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2020 roku udział WBB będących w stanie default do WBB ogółem wynosił 64,2%. W celu poprawy jakości portfela kredytowego Bank prowadzi wzmocniony monitoring oraz intensyfikuje działania windykacyjne.

Kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 50,5 mln zł.

1.14.2 Ryzyko płynności

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

Bank w procesie monitorowania apetytu na ryzyko płynności wykorzystuje testy warunków skrajnych (TWS). Przy pomocy TWS Bank wyznacza adekwatny poziom aktywów płynnych, będący zabezpieczeniem w sytuacji kryzysowej (kryzysu płynności wewnątrz Banku, kryzysu w systemie bankowym, oraz połączenie obu tych sytuacji). Ponadto Bank aktualizuje corocznie awaryjny plan działania zapewniający niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej.

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

Od lipca 2019 roku Bank realizuje awaryjny plan płynności. W 2021 r. Bank utrzymywał bezpieczny poziom płynności zarówno krótko, jak i długoterminowej, który był wyrażony między innymi poprzez poziomy miar nadzorczych, takich jak LCR (liquidity coverage ratio), M1 (luka płynności krótkoterminowej), M2 (współczynnik płynności krótkoterminowej), M4 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi) czy NSFR (net stable funding ratio).

W przypadku wskaźnika LCR w lipcu 2019 r. Bank odnotował przekroczenia, w związku z czym KNF nałożył na Bank dodatkowe obowiązki raportowe, które są realizowane do chwili obecnej. Obecnie i w okresie całego roku 2021 miara nadzorcza LCR utrzymuje się na bezpiecznym poziomie, powyżej poziomów nadzorczych.

Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi M3 pozostawał poniżej poziomów nadzorczych w okresie od 01.01.2021 r do 27.06.2021 r. (data obowiązywania nadzorczych współczynników M3 i M4). Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, od dnia 28.06.2021 r., Bank zobowiązany był do spełniania współczynnika stabilnego finansowania długoterminowego - Net Stable Funding Ratio (NSFR). Od 28.06.2021 r. do 31.12.2021 Bank spełniał miarę NSFR.

1.14.3 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej monitorowane jest w trybie miesięcznym (w podziale na główne waluty) z wykorzystaniem Metody Luki Terminów Przeszacowania (ang. Gap Analysis), oraz zmianę wartości ekonomicznej kapitału (EVE). Przeprowadzany jest test warunków skrajnych mający na celu ustalenie, jakiej wielkości zmiany wyniku odsetkowego w horyzoncie 12 miesięcy nastąpią przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o +/- 2 p.p. (scenariusz analizowany dla każdej waluty oddzielnie), uwzględniając obostrzenia wynikające ze specyfiki poszczególnych produktów:

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

Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej księgi banku według stanu na dzień 31.12.2021 r. oszacowano w wysokości 11,27 mln zł, w podziale na linie biznesowe: ok. 6,75 mln zł na bankowość detaliczną i ok. 4,52 mln zł na bankowość korporacyjną.

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 p.p., zmiana ekonomicznej wartości kapitału wyniosłaby 11,08 mln zł (przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 p.p.).

Bank przeprowadził stress test nadzorczy (wg wyliczeń na 31.12.2021 r.) wynikający z pkt. 114 Wytycznych w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej, zgodnie z którym, badana wrażliwość EVE, która nie powinna być większa niż 15% kapitału podstawowego Tier 1, $EVE/Tier1 = 20,09\%$ (przekroczenie). Należy przy tym wskazać, że w 2021 r. wrażliwość kapitału ekonomicznego na szokowe zmiany stóp procentowych przekraczała 15% jego kapitału Tier 1.

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 2021 r. ryzyko cen instrumentów dłużnych mierzone BPV wynosiło maksymalnie 0,64 tys. zł, co przekłada się na zmianę wartości portfela o 0,64 tys. zł przy zmianie cen instrumentów dłużnych o 1 punkt bazowy.

Według stanu na dzień 31.12.2021 r. kapitał regulacyjny i wewnętrzny z tytułu ryzyka instrumentów dłużnych był zerowy.

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

Kontrolowany jest poziom ryzyka względem następujących limitów:

- limitu otwartej pozycji walutowej całkowitej,
- limitów 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.

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 towarzyszy wszystkim czynnościom i transakcjom bankowym. Ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów jak również zdarzeń zewnętrznych. Zakres ryzyka operacyjnego obejmuje również ryzyko prawne.

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 MRIF 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 oraz szacowanie, kontrolę, monitorowanie, 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 są: baza zdarzeń operacyjnych, kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) oraz samoocena ryzyka operacyjnego.

W roku 2021 sytuacja Banku charakteryzowała się wysokim poziomem ryzyka operacyjnego z uwagi na wysoki dług technologiczny, związany z ograniczonymi inwestycjami w systemy informatyczne Banku, co skutkuje dużym udziałem pracy ręcznej w realizowanych procesach.

Ze względu na istotną zmianę skali działalności Banku i liczne zmiany organizacyjne, nadal występują problemy z kompletnością i jakością dokumentacji oraz jej właściwą rejestracją oraz archiwizacją. Historyczne przeregulowanie proceduralne doprowadziło do dużej liczby mało przystępnych regulacji wewnętrznych. W latach 2018-2021 miało miejsce istotne ograniczenie liczby zatrudnionych w Banku pracowników, związane ze zmianą modelu funkcjonowania, a także wysoka rotacja kadr, w tym kadry menedżerskiej, generując ryzyko zakłócenia ciągłości działania w poszczególnych jednostkach Banku, jak również ryzyko reputacji.

W latach 2020-2021 kontynuowano na wybranych obszarach (np. dostosowanie matrycy funkcji kontroli) prace związane z przeglądem procedur wewnętrznych Banku w celu ich uproszczenia i dostosowania do zmienionych rozwiązań organizacyjnych przy jednoczesnej optymalizacji czynności podejmowanych przez jednostki Banku.

W zakresie ryzyka operacyjnego związanego z długim technologicznym Bank prowadził działania mające na celu modernizację systemów funkcjonujących w Banku (np. podniesienie bezpieczeństwa przez przejście z łączy internetowych na łącza VPN w odniesieniu do Centralnej Bazy Dokumentów Dokumenty Zastrzeżone).

Pomimo prowadzonych od 2018 r. działań naprawczych, w Banku nadal utrzymuje się podwyższony poziom ryzyka operacyjnego.

1.14.6 Ryzyko modeli

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

Poziom ryzyka modelu określany jest dla modeli istotnych, jego wynik odzwierciedla stopień narażenia na ryzyko modelu. Bank wyróżnia trzy poziomy ryzyka modeli: niski, średni i wysoki.

W Banku funkcjonuje 6 modeli istotnych. Wyniki *Ankiety oceny stopnia narażenia na ryzyko modeli* wskazują, że:

- 1 model zaliczono do modeli o niskim poziomie ryzyka,
- 2 modele zaliczono do modeli o średnim poziomie ryzyka,
- 3 modele zaliczono do modeli o wysokim poziomie ryzyka:
 - model impairmentowy,
 - model scoringowy kredytu ratalnego dla klienta detalicznego,
 - model scoringowy gotówkowy dla klienta detalicznego.

Ocena stopnia narażenia na ryzyko wszystkich modeli w ujęciu zagregowanym wskazała, że poziom ryzyka modeli w Banku jest wysoki.

1.15 Fundusze własne i adekwatność kapitałowa

Fundusze własne na koniec 2021 r. ukształtowały się na poziomie 90,3 mln zł (w porównaniu z 111,4 mln zł na koniec 2020 roku). W trakcie 2021 r. Bank w okresie od stycznia do maja 2021 r. nie spełniał normy adekwatności kapitałowej (określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) na poziomie 8%) oraz w okresie od stycznia do października 2021r. nie spełniał poziomu zalecanego przez Komisję Nadzoru Finansowego wymogu połączonego bufora na poziomie 10,50%. Na koniec 2021 r. współczynnik TCR wyniósł 12,30% (w porównaniu z 9,89% na koniec 2020 r.). Poprawa łącznego współczynnika kapitałowego w stosunku do roku 2020 r. wynika przede wszystkim ze zmniejszenia wartości aktywów ważonych ryzykiem.

Zarząd Banku podjął w 2021 r. działania mające na celu podwyższenie funduszy własnych, które obejmowały między innymi:

- dokapitalizowanie Banku uchwalone w grudniu 2021 r. oraz lutym 2022 r., zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym w lutym 2022 r., na których uwzględnienie w funduszach własnych w łącznej kwocie 35 mln zł Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę w marcu 2022 r.,
- zatrzymanie akcji kredytowej w segmencie klientów korporacyjnych i detalicznych,
- utrzymanie ścisłej kontroli wydatków Banku, ponoszone były tylko niezbędne wydatki związane z bieżącą działalnością oraz wynikające z podpisanych już umów.

1.16 Ryzyko braku kontynuacji działalności

Zarząd Banku uważa, że zastosowanie założenia kontynuacji działalności do sporządzenia rocznego 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 (przedstawionej w nocie 5.5 sprawozdania finansowego). Ryzyko braku kontynuacji działalności zostało ograniczone poprzez przygotowanie Strategii Banku na lata 2022-2023 oraz Planu Naprawy Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A., oraz fakt realizowania przez Bank przyjętych w tych planach kluczowych założeń w okresie do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania. Zarząd Banku zwraca uwagę na niepewność dotyczącą skutków trwającego kryzysu związanego z wojną w Ukrainie, zmiennej sytuacji makroekonomicznej oraz pandemii SARS-CoV-2 i ich wpływu na sytuację finansową Banku.

1.17 Ważne wydarzenia roku 2021

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 30 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy - Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2019 r., poz. 1798), Bank wykonał nałożone na niego ww. ustawą obowiązki w zakresie dematerializacji akcji. Wobec powyższego, z dniem 1 marca 2021 r. wszystkie dokumenty (odcinki zbiorowe) akcji Banku utraciły formę dokumentu i mają wyłącznie formę zapisu cyfrowego w nowoutworzonym

rejestrze akcjonariuszy. Uchwałą nr 24 z dnia 16 lipca 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku dokonało wyboru podmiotu prowadzącego rejestr akcjonariuszy Banku, którym został Trigon Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Krakowie.

W dniu 19 listopada 2020 roku Bank zawarł z podmiotem powiązanym umowę outsourcingu dotyczącą czynności z zakresu IT, natomiast w dniu 1 lutego 2021 roku zawarł z podmiotem powiązanym umowę outsourcingu dotyczącą czynności z zakresu restrukturyzacji i windykacji.

W dniu 31 marca 2021 r. Bank zawarł transakcję sprzedaży nieruchomości gruntowej o wartości bilansowej 5,81 mln zł za cenę netto 5,95 mln zł.

W lutym i kwietniu 2021 roku Bank przeprowadził transakcję sprzedaży wierzytelności o wartości bilansowej brutto 58,68 mln zł za łączną cenę 47,85 mln zł.

W czerwcu 2021 r. Bank przeprowadził transakcję sprzedaży wybranych systemów IT o wartości bilansowej 11,4 mln zł za łączną cenę 18,1 mln zł.

W dniu 17 grudnia 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło Uchwałę nr 3 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii CC w trybie subskrypcji prywatnej i pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru wszystkich akcji serii CC oraz zmiany Statutu Banku oraz upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku, postanawiając o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku o kwotę 22 mln zł, tj. do kwoty 403,92 mln zł, poprzez emisję 259.220 akcji zwykłych imiennych serii CC o wartości nominalnej 84,87 zł każda. Akcje serii CC zostały w całości pokryte wkładami pieniężnymi przed zarejestrowaniem podwyższenia kapitału zakładowego. Podwyższenie kapitału zakładowego oraz zmiana Statutu Banku w tym zakresie w dniu 23 lutego 2022 r. zostały zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Na rentowność prowadzonej przez Bank działalności i jego bazę kapitałową w 2021 roku miały dodatkowo nadal wpływ skutki kryzysu wywołanego koronawirusem SARS-CoV-2. Sytuacja epidemiczna wymusiła zmianę hierarchii celów i kierunków działania Banku. Najważniejszą kwestią stało się utrzymanie bezpieczeństwa pracowników i klientów, przy zachowaniu ciągłości biznesowej.

1.18 Ważne wydarzenia po dniu bilansowym

Po 31 grudnia 2021 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku.

Po 31 grudnia 2021 r. doszło do następujących zmian w składzie Zarządu Banku:

- w dniu 1 kwietnia 2022 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Grzegorza Szatkowskiego na stanowisko Członka Zarządu od dnia 4 kwietnia 2022 r.,
- w dniu 1 kwietnia 2022 r. Rada Nadzorcza powierzyła Panu Grzegorzowi Szatkowskiemu kierowanie pracami Zarządu w charakterze pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu PLUS BANK S.A. od dnia 4 kwietnia 2022 r., jednocześnie Rada

Nadzorcza uchyliła uchwałę z dnia 02.10.2020 r. w sprawie powierzenia Panu Tomaszowi Sękalskiemu, Członkowi Zarządu PLUS BANK S.A. pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu.

W dniu 15 lutego 2022 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło Uchwałę nr 3 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii DD w trybie subskrypcji prywatnej i pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru wszystkich akcji serii DD oraz zmiany Statutu Banku oraz upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku, postanawiając o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku o kwotę 13 mln zł, tj. do kwoty 416,92 mln zł, poprzez emisję 153.176 akcji zwykłych imiennych serii DD o wartości nominalnej 84,87 zł każda. Akcje serii DD zostały w całości pokryte wkładami pieniężnymi przed zarejestrowaniem podwyższenia kapitału zakładowego. Podwyższenie kapitału zakładowego oraz zmiana Statutu Banku w tym zakresie w dniu 28 lutego 2022 r. zostały zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 21.03.2022 r. Bank sprzedał 100% udziałów w spółce Przedsiębiorstwo Turystyczno-Uslugowe „Valg- Podhale” sp. z o.o. za cenę odpowiadającą ich wartości księgowej, tj. 15,85 mln zł.

W dniu 31.03.2022 r. Bank sprzedał 100% udziałów w spółce Centrum Szkolenia i Zarządzania Nieruchomościami sp. z o.o. o wartości księgowej 3,92 mln zł za cenę 4 mln zł.

W dniu 31.03.2022 r. Bank dokonał sprzedaży 3 nieruchomości inwestycyjnych (bloki mieszkalne) położonych w Poznaniu o łącznej wartości księgowej 55,77 mln zł za cenę 55,80 mln zł oraz zawarł umowę zobowiązującą do sprzedaży w terminie do końca stycznia 2023 r. pozostałych 2 bloków mieszkalnych położonych w Poznaniu o łącznej wartości księgowej 29,25 mln zł za cenę 29,20 mln zł.

W dniu 01.04.2022 r. Bank sprzedał system IT (CMG Visiona) za cenę 2 mln zł jednocześnie zawierając umowę gwarantującą dostęp do funkcjonalności tego systemu oraz jego serwis.

2. Zamierzenia Banku na 2022 rok

2.1 Kierunki działania Banku

W 2022 roku, podobnie jak w ubiegłych latach, będą prowadzone działania zmierzające do osiągnięcia poprawy sytuacji finansowej Banku oraz zapewniające stabilne i bezpieczne funkcjonowanie przy zachowaniu wskaźników nadzorczych na wymaganych poziomach. Głównym elementem strategii Banku będzie zachowanie profilu działalności jako banku specjalistycznego, koncentrującego swoją działalność na bieżącej obsłudze głównie klientów detalicznych, w zakresie dotychczas sprzedanych produktów kredytowych i depozytowych.

Strategia Banku zakłada kontynuację ograniczania aktywności Banku i skupiania jej wokół działalności nie generującej ryzyka kredytowego oraz na zapewnieniu bezpieczeństwa

depozytów. Bank koncentruje się na ochronie bezpieczeństwa bazy depozytów głównie poprzez:

- bieżącą analizę sytuacji płynnościowej Banku i dostosowywanie poziomu oprocentowania lokat i rachunków bieżących zapewniające stopniowe zmniejszanie się bazy depozytowej,
- restrykcyjne monitorowanie kosztów funkcjonowania Banku oraz ścisłą współpracę ze spółkami z GPP w celu wykorzystania potencjału tej Grupy,
- optymalizację efektów windykacji w celu wygenerowania środków pieniężnych przeznaczanych na spłatę malejącej bazy depozytowej.

Założono brak uruchomień kredytów oraz pozyskania nowych klientów, jednocześnie zaplanowano działania dostosowujące poziom bazy depozytowej do planowanego poziomu sald kredytów przy jednoczesnym zapewnieniu obsługi istniejących klientów posiadających produkty depozytowe i kredytowe.

Ponadto w 2022 roku planowane jest:

- rozszerzenie na całą sieć Grupy Polsat Plus, zapoczątkowanego w 2021 roku, świadczenia przez Bank usług doradczych w ramach projektu sprzedaży produktów finansowych w sieci GPP, a następnie wprowadzenie do oferty pożyczek gotówkowych kolejnego dostawcy;
- zbycie nieruchomości inwestycyjnych i własnych Banku ulokowanych w Poznaniu, Januszowicach, Piotrkowie Trybunalskim oraz Wałbrzychu;
- dalsze wzmocnienie działań windykacyjnych w zakresie kredytów detalicznych i korporacyjnych w celu maksymalizacji realizowanych odzysków;
- optymalizacja kosztów poprzez dalszą koncentrację na ograniczaniu kosztów funkcjonowania Banku i ich dostosowaniu do skali działalności;
- wzrost kapitału zakładowego w celu poprawy adekwatności kapitałowej.

Zaplanowano dalsze wzmocnienie działań windykacyjnych w zakresie kredytów detalicznych i korporacyjnych w ramach nowej struktury organizacyjnej obszaru windykacji obowiązującej od lutego 2021 r. Działania te będą koncentrować się na maksymalizacji odzysków z ekspozycji z portfela S3 w celu uzyskania środków pieniężnych, które Bank zamierza przeznaczyć na sukcesywne zmniejszanie bazy depozytowej.

Finansowanie Banku bazować będzie głównie na depozytach w formie osadów na kontach osobistych i lokatach terminowych (najczęściej o okresach zapadalności w przedziale 3-6 miesięcy). Portfel depozytów będzie w większości złożony z depozytów detalicznych. Wielkość portfela kredytów będzie ściśle skorelowana z wielkością bazy depozytowej.

Bank będzie obsługiwał klientów z wykorzystaniem następujących kanałów:

- oddziały partnerskie Banku (będące skonsolidowanymi placówkami PLUS BANK S.A. oraz placówek Grupy Polsat Plus),
- bankowość internetowa i mobilna (plusbank24),
- call center.

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 2021, gdyż nie spełnia wymogów art. 49b Ustawy o rachunkowości.

3.2 Informacja o wyborze audytora

Uchwałą nr 1/2020 Rada Nadzorcza Banku w dniu 26 listopada 2020 roku wybrała Grant Thornton Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. na firmę audytorską odpowiedzialną za przeprowadzenie badania jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych PLUS BANK S.A. za lata 2020-2021.

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 2021 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

Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych PLUS BANK S.A. za rok obrotowy 2021 jest Grant Thornton Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.

Umowa o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za lata 2020-2021 została zawarta w dniu 20 stycznia 2021 roku.

Podpisy Członków Zarządu PLUS BANK S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
30.05.2022	Grzegorz Szatkowski	Członek Zarządu p.o. Prezesa Zarządu	
30.05.2022	Katarzyna Moras	Członek Zarządu	
30.05.2022	Radosław Semkło	Członek Zarządu	
30.05.2022	Tomasz Sękalski	Członek Zarządu	