



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Pocztowego S.A. za 2024 r.
wraz ze sprawozdawczością zrównoważonego rozwoju

List Przewodniczącej Rady Nadzorczej	4
List Prezesa Zarządu Banku Pocztowego.....	5
1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku	6
1.1. Podstawowe trendy w gospodarce	6
1.2. Sytuacja w sektorze bankowym.....	9
1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku	12
1.4. Otoczenie regulacyjne	14
2. Strategia Banku, istotne wydarzenia i działania rozwojowe	22
2.1. Strategia Banku	22
2.2. Zakończenie Realizacji Planu Naprawy	23
2.3. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty	23
2.4. Nagrody i wyróżnienia	25
3. Działalność na rynku detalicznym	26
3.1. Klienci bankowości detalicznej.....	26
3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej	26
3.3. Działalność depozytowa	26
3.4. Działalność kredytowa	28
3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe	29
3.6. Karty bankowe	33
3.7. Kanały dystrybucji oraz rozwój bankowości elektronicznej.....	34
4. Działalność na rynku instytucjonalnym	37
4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej	37
4.2. Oferta produktowa bankowości instytucjonalnej	37
4.3. Działalność depozytowa	38
4.4. Działalność kredytowa	39
4.5. Działalność rozliczeniowa	40
4.6. Model dystrybucji	40
5. Działalność skarbową	42
6. Wyniki finansowe	43
6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku	43
6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne	49
6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej - główne pozycje bilansu	50
7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka	52
7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.....	52
7.2. Ryzyko kredytowe.....	54
7.3. Polityka kredytowa	56
7.4. Ryzyko płynności	57
7.5. Ryzyko stopy procentowej	58
7.6. Ryzyko walutowe	61
7.7. Ryzyko operacyjne	61
7.8. Pozostałe ryzyka	63
7.9. Adekwatność kapitałowa	67
8. Struktura organizacyjna	72
9. Zarządzanie zasobami ludzkimi.....	75
9.1. Stan zatrudnienia	75
9.2. Relacje z pracownikami	75
10. Zarządzanie i ład korporacyjny.....	82
10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy	82
10.2. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej S.A. i zasad współpracy	83

10.3.	Relacje inwestorskie	85
10.4.	Zasady zmiany statutu	86
10.5.	Działalność organów korporacyjnych Banku	87
10.6.	Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego	112
11.	Sprawozdawczość Zrównoważonego Rozwoju	115
11.1.	Podstawy sporządzenia sprawozdawczości	115
11.2.	Taksonomia UE.....	151
11.3.	E1 – Zmiana klimatu.....	162
11.4.	S1 – Własne zasoby pracownicze	180
11.5.	S2 – Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości	199
11.6.	S4 – Konsumenci i użytkownicy końcowi	205
11.7.	G1 – Postępowanie w biznesie	214
12.	Pozostałe informacje	220
13.	Oświadczenie Zarządu	221
13.1.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	221
13.2.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	221

List Przewodniczącej Rady Nadzorczej

Szanowni Państwo,

sektor bankowy to jeden z najbardziej konkurencyjnych sektorów polskiej gospodarki. Obecnie jego kondycja jest wspierana przez wysoki poziom referencyjnych stóp procentowych utrzymywanych nadal przez Radę Polityki Pieniężnej. W tych warunkach Bank Pocztowy odnotował w 2024 roku dobre wyniki finansowe. Dążąc do utrzymania rentowności portfela kredytowego oraz optymalizacji kapitałowej i płynnościowej, Bank kontynuował politykę ograniczania sprzedaży kredytów hipotecznych. Podejmował jednocześnie działania aktywizujące sprzedaż kredytów gotówkowych, osiągając ich wyższy wolumen sprzedaży w porównaniu do 2023 r.

Patrząc w przyszłość, Bank Pocztowy musi być gotowy do działania i generowania zysków także w warunkach spodziewanej obniżki stóp procentowych. Wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego w 2025 r. mogą mieć nie tylko szybsze od oczekiwań obniżki stóp procentowych NBP czy silne pogorszenie się nastrojów na międzynarodowych rynkach kapitałowych i finansowych, skutkujące pogorszeniem się sytuacji w gospodarce globalnej, ale również niekorzystne rozstrzygnięcia w zakresie orzecznictwa dotyczące umów kredytowych. Stawia to, także przed Bankiem Pocztowym, nowe wyzwania i konieczność umiejętnej reakcji na dynamiczne zmiany otoczenia rynkowego.

Zmiany są nieuniknione, a w coraz bardziej dynamizującym się świecie sprostanie oczekiwaniom różnych segmentów klientów oraz najlepsze dopasowanie oferty do ich potrzeb wymaga umiejętnego wykorzystywania przewag konkurencyjnych. Jestem przekonana, że dla Banku Pocztowego taką przewagę stanowi dostęp do szerokiej sieci placówek Poczty Polskiej, co wraz z wypracowanym w 2024 r. zyskiem stanowić będzie istotne wsparcie dla dalszego rozwoju.

Jednocześnie rola usług finansowych, a tym samym Banku Pocztowego, powinna stanowić wsparcie w dokonującej się transformacji całej Grupy Poczty Polskiej.

Dziękuję Zarządowi oraz Pracownikom Banku Pocztowego, deklarując wsparcie i zaangażowanie Rady Nadzorczej w dalszy rozwój Banku.

Z wyrazami szacunku

Agnieszka Chłoń-Domińczak

Przewodnicząca Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

List Prezesa Zarządu Banku Pocztowego

Szanowni Państwo,

niniejszym Sprawozdaniem podsumowujemy działalność Banku Pocztowego w 2024 roku, w tym roku po raz pierwszy wraz ze sprawozdawczością zrównoważonego rozwoju.

Wypracowany zysk netto wyniósł 181,5 mln zł. Dochody z działalności operacyjnej wzrosły o 3,5% rok do roku, osiągając 554,6 mln zł. Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) wyniósł 24,9%, a kapitały własne Banku przekroczyły po raz pierwszy w historii barierę 1 mld zł osiągając poziom 1 045,2 mln zł. Należy podkreślić, że Bank ma już za sobą Plan Naprawy w obszarze kapitałowym, a wdrożone rozwiązania pozwolą podnieść wszystkie miary kapitałowe do bezpiecznych poziomów.

Oczywiście rozwój Banku nie może odbywać się bez prowadzenia wewnętrznych prac, usprawniających jego działanie. W 2024 roku Bank realizował 41 projektów biznesowych, powołując w tym okresie 10 kolejnych, m.in. dotyczących sztucznej inteligencji, nowego procesu kredytowego dla kredytów gotówkowych, planowania finansowego, aplikacji mObywatel 2.0, czy dalszego zwiększania funkcjonalności naszej aplikacji mobilnej - Pocztowy. Warto też wspomnieć, że w ubiegłym roku Bank kontynuował program edukacyjno-społeczny „Cyberdojrzały”. Bądź mądrzejszy od oszusta”, budujący świadomość o zagrożeniach, z jakimi użytkownicy sieci mogą się spotkać każdego dnia, jak działają oszuści i jak nauczyć się rozpoznawać przestępcze praktyki, by skutecznie chronić siebie i bliskich.

Oceniając pozytywne rezultaty osiągnięte przez Bank i podejmując rozwojowe działania na przyszłość, mamy jednak świadomość istotnego wpływu na wyniki wysokiego obecnie poziomu stóp procentowych utrzymywanego przez Radę Polityki Pieniężnej. Dlatego prezentując wyniki roku 2024, jestem przekonany o konieczności dalszej poprawy efektywności organizacji i wdrożenia nowych rozwiązań, które pozwolą Bankowi w przyszłości kontynuować dynamiczny rozwój. Będziemy opierać go na bliższej niż dotąd, efektywnej współpracy z Poczta Polską, wykorzystującej pozytywne synergie całej Grupy Poczty Polskiej.

Osiągnięte wyniki Banku Pocztowego to w dużej mierze zasługa zaangażowanego zespołu Pracowników oraz wsparcia interesariuszy, dlatego serdecznie dziękuję wszystkim Pracownikom, Partnerom oraz Akcjonariuszom za wsparcie i zapraszam do zapoznania się ze Sprawozdaniem Zarządu Banku Pocztowego S.A. z działalności w 2024 roku.

Z poważaniem

Jarosław Orlikowski

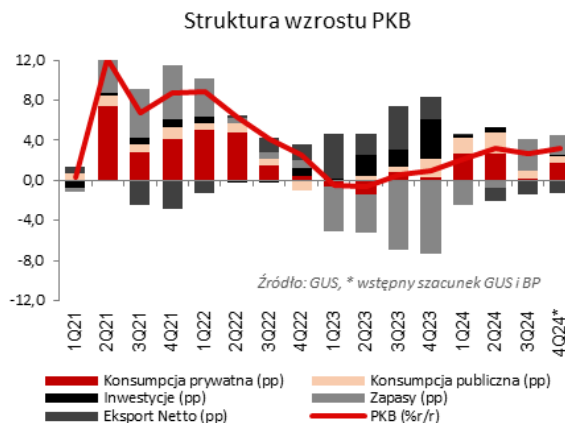
Prezes Zarządu Banku Pocztowego S.A.

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku

1.1. Podstawowe trendy w gospodarce

Produkt Krajowy Brutto i jego składowe

Tempo wzrostu Produktu Krajowego Brutto (PKB) w 2024 r. wyraźnie przyspieszyło, do 2,9% (wg wstępnego szacunku GUS) z zaledwie 0,1% w 2023 r. Polska gospodarka nabierała rozpędu zwłaszcza w I poł. roku, po czym III kwartał okazał się rozczarowaniem, ale IV kwartał przyniósł znowu poprawę. To, co nie pozwoliło dynamice PKB wybić się w 2024 r. ponad 3,0%, to z jednej strony umiarkowana konsumpcja gospodarstw domowych (szacowany wzrost o 3,1%), co do której oczekiwano, że przy wielu impulsach w postaci dwucyfrowego i dwukrotnego wzrostu płacy minimalnej, wzrostu świadczeń społecznych (w tym podwyżki świadczenia 500+ do 800 zł), wzrostu wynagrodzeń dla sfery budżetowej i nauczycieli (o odpowiednio 20% i 30%), nabierze dynamicznego rozpędu, a tak się nie stało. Gospodarstwa domowe postawiły bowiem na oszczędzanie. Drugim czynnikiem był niewielki wzrost inwestycji (szacowany na poziomie 1,2%), gdyż wolniej od oczekiwań przebiegała alokacja funduszy unijnych (z KPO i perspektywy finansowej 2021-2027). Trzecim czynnikiem, wreszcie, był słaby eksport, powiązany ze słabą koniunkturą w Niemczech, przy jednocześnie solidnie rosnącym imporcie. W efekcie wkład salda wymiany handlowej we wzrost PKB był wg szacunków ujemny i wyniósł 1,0 pkt. proc. wobec dodatniego wkładu na poziomie 3,2 pkt. proc. w 2023 r.



Rynek pracy

Rynek pracy w 2024 r. pozostawał silny. W dalszym ciągu dostosowanie na nim odbywało się poprzez zmniejszanie zatrudnienia, podczas gdy płace nominalne rosły w wysokim dwucyfrowym tempie, a stopa bezrobocia rejestrowanego pozostawała niska i na koniec roku osiągnęła 5,1%. Liczba zarejestrowanych bezrobotnych w trakcie 2024 r. spadła do kolejnego historycznie niskiego poziomu 762,2 tys. (w czerwcu), na koniec roku jednak, z przyczyn sezonowych, była nieco wyższa i wyniosła 786,2 tys. Rynek pracy w Polsce pozostaje odporny na wszelkie niekorzystne zjawiska, a dostosowania, które się na nim odbywają, są wręcz kosmetyczne. Ma to związek z malejącą podażą pracowników, wynikającą z negatywnych trendów demograficznych.

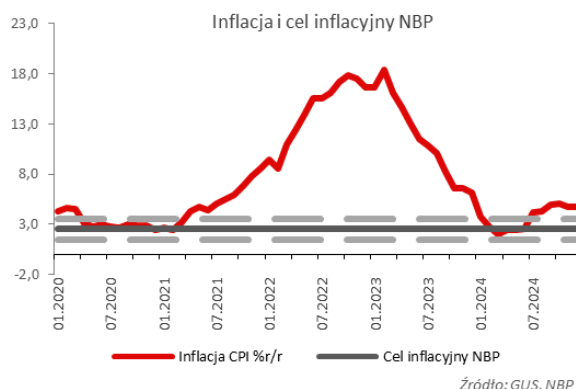
W grudniu 2024 r. w sektorze przedsiębiorstw w dużych firmach pracowało 6 453,7 tys. osób wobec 6 493,5 tys. w grudniu 2023 r. Przez cały 2024 r. zatrudnienie systematycznie zmniejszało się, w efekcie czego dynamika średnioroczna wyniosła -0,4% rok do roku wobec wzrostu o 0,3% rok do roku w 2023 r. Zatrudnienie w dużych firmach kurczyło się w związku z malejącymi zamówieniami, zwłaszcza z zagranicy, i podążającą za nimi mniejszą produkcją towarów i usług. Choć zatrudnienie na przestrzeni 2024 r. malało, to jednocześnie skala jego spadków wskazuje, że firmy starały się zatrzymywać pracowników, którzy nie są niezbędni na chwilę obecną, ale którzy będą bardzo potrzebni kiedy koniunktura zacznie się poprawiać. Coraz więcej firm bowiem, biorąc pod uwagę występujące na rynku pracy zjawiska niedoborów pracowników, za znacznie bardziej kosztowne postrzega zwalnianie pracowników i potem ponowne ich poszukiwanie aniżeli ich utrzymywanie w trudniejszym dla firmy czasie.

W 2024 r. nadal notowane były dwucyfrowe poziomy nominalnego tempa wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw. Wyniosło ono średniorocznie 11,2% wobec 11,9% w 2023 r. Dynamika płac w przedsiębiorstwach pozostawała dwucyfrowa aż do listopada i dopiero w grudniu zeszła do poziomu jednocyfrowego, tj. 9,8% rok do roku. Presja na wzrost wynagrodzeń była nadal jeszcze powiązana z inflacją, choć

w mniejszym stopniu niż rok wcześniej, ale także z ponownym dwukrotnym wzrostem płacy minimalnej w trakcie roku oraz istotnym wzrostem wynagrodzeń dla sfery budżetowej. Wysoki nominalny wzrost wynagrodzeń w warunkach niższej inflacji CPI przekładał się na bardzo wysoki realny wzrost wynagrodzeń, zwłaszcza w I poł. roku. Średnioroczna dynamika realna wynagrodzeń w 2024 r. wyniosła 7,3%, podczas gdy w 2023 r. było to tylko 0,5%. W grudniu realny wzrost płac w sektorze przedsiębiorstw wyniósł 5,1% rok do roku.

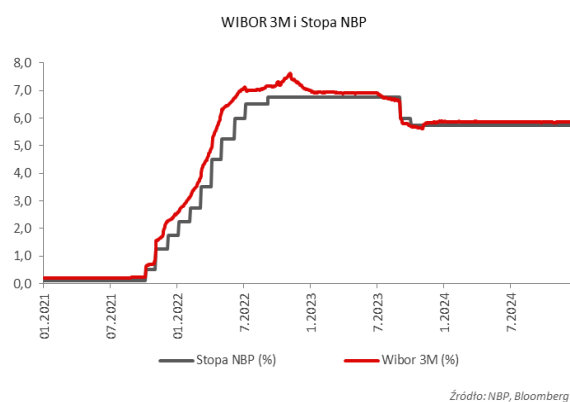
Inflacja

Po dwóch latach średniorocznej dwucyfrowej inflacji (odpowiednio 14,4% w 2022 r. i 11,4% w 2023 r.), w 2024 r. wskaźnik znalazł się na jednocyfrowym i relatywnie niskim poziomie 3,6%. Przyczyniła się do tego zwłaszcza I poł. roku, kiedy to na skutek odłożenia przez rząd odmrożenia cen energii dla gospodarstw domowych do lipca oraz bardzo wysokiej bazy statystycznej z okresu analogicznego roku poprzedniego, odczyty wskaźnika CPI znalazły się w okolicach 2,0% rok do roku. Jednakże przywrócenie wyższej stawki VAT na produkty żywnościowe (od 1 kwietnia 2024 r.), a następnie częściowe odmrożenie cen energii od dla gospodarstw domowych (od 1 lipca 2024 r.), popchnęły inflację z powrotem do wyższych wartości. Na koniec 2024 r. wskaźnik CPI wyniósł 4,7% rok do roku. Inflacja bazowa, po wyłączeniu cen żywności i energii, w 2024 r. średnio wyniosła 4,3% wobec 10,2% w 2023 r., przy czym w samym grudniu obniżyła się do 4,0% rok do roku.



Polityka pieniężna

Przez cały 2024 r. stopy procentowe w Polsce utrzymywane były przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP) na niezmiennym poziomie. Choć pierwsze miesiące roku przyniosły gwałtowne wyhamowanie inflacji, z najniższym poziomem 2,0% rok do roku w marcu, Rada nie zdecydowała się na rozpoczęcie obniżek stóp, uzasadniając swoje decyzje przede wszystkim obawami o powrót inflacji do wyższych poziomów wraz z przywróceniem wyższej stawki VAT na żywność i odmrożeniem cen energii dla gospodarstw domowych. W związku z tym, że wskaźnik CPI w kwietniu rzeczywiście ponownie zaczął rosnąć (po przywróceniu wyższej stawki VAT na żywność), a w lipcu sytuacja się powtórzyła (w związku z częściowym odmrożeniem cen energii i gazu dla gospodarstw domowych), Rada niemal całkowicie straciła chęć do dyskusji o obniżkach stóp procentowych. W efekcie, na koniec grudnia 2024 r. stopa referencyjna NBP wynosiła nadal 5,75%, stopa lombardowa znajdowała się na poziomie 6,25%, stopa depozytowa na poziomie 5,25%, a stopa redyskonta weksli na poziomie 5,80%. Stopa WIBOR 3M wyniosła na koniec grudnia 2024 r. 5,85% wobec 5,88% na koniec grudnia 2023 r.



Wskaźniki ekonomiczne	2020	2021	2022	2023	2024
PKB (r/r)	-2,0%	6,9%	5,3%	0,12%	2,9%*
Inflacja (średnia w okresie)	3,4 %	5,1 %	14,4 %	11,4 %	3,6%
Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec okresu)	6,8%	5,8%	5,2%	5,1%	5,1%
Depozyty i inne zobowiązania (mld zł, koniec okresu)	1 509,5	1 642,0	1 736,8	1 907,6	2074,2
- Gospodarstwa domowe (mld zł, koniec okresu)	993,8	1 059,9	1 094,4	1 218,0	1339,0
- Przedsiębiorstwa (mld zł, koniec okresu)	377,4	416,4	464,7	505,7	524,8
Należności (mld zł, koniec okresu)	1 253,9	1 318,2	1 336,7	1 336,3	1402,9
EUR/PLN (kurs średni)	4,44	4,57	4,68	4,54	4,30
USD/PLN (kurs średni)	3,90	3,86	4,45	4,20	3,99
CHF/PLN (kurs średni)	4,15	4,22	4,66	4,67	4,52
Stopa referencyjna (koniec okresu)	0,10%	1,75%	6,75%	5,75%	5,75%
WIBOR 3M (koniec okresu)	0,21%	2,54%	7,02%	5,88%	5,85%

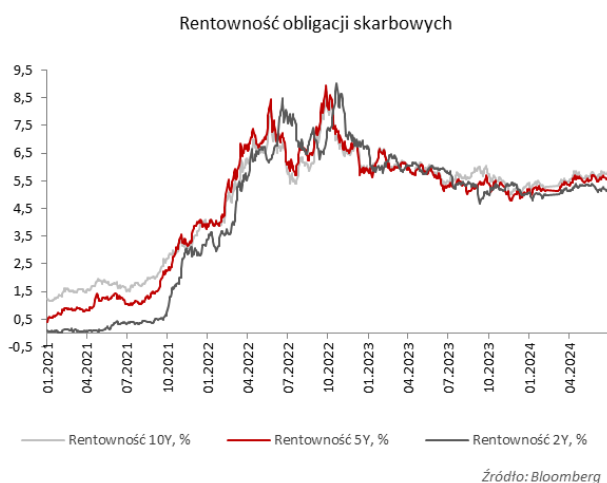
źródło: GUS, NBP, Bloomberg, Reuters *wstępny szacunek GUS

Finanse publiczne i rynek dłużnych papierów skarbowych

Przyspieszające tempo wzrostu gospodarczego w I poł. 2024 r. miało pozytywny wpływ na dochodową stronę finansów publicznych, co potem osłabło w II poł. roku, konsekwentnie natomiast finansom publicznym ciążyła strona wydatkowa. Wprawdzie na koniec I kw. 2024 r. sektor finansów publicznych jako całość zanotował deficyt w wysokości 0,4%^[1] w relacji do Produktu Krajowego Brutto (PKB), podczas gdy rok wcześniej był to deficyt w wysokości 0,9%, ale z miesiąca na miesiąc sytuacja stawiała się coraz trudniejsza i w II kw. deficyt w relacji do PKB sięgnął już 7,3%, a w III kw. 6,2%. W szczególności, z początkiem 2024 r. poprawiła się sytuacja budżetu państwa, który w styczniu

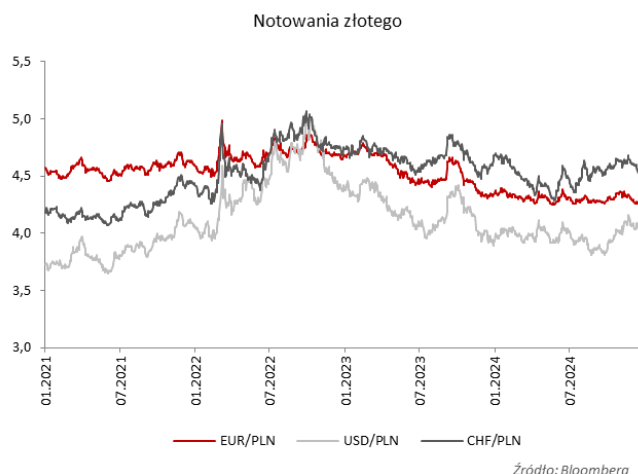
zanotował nadwyżkę w wysokości 13,7 mld zł, ale już kolejne miesiące i kwartały niosły wyraźne pogorszenie wyników. W listopadzie 2024 r., m.in. po wrześniowej powodzi na południu Polski i konieczności poniesienia nieprzewidzianych w budżecie wydatków, zdecydowano się na nowelizację ustawy budżetowej, podnosząc poziom deficytu budżetowego do 240,3 mld zł ze 184,0 mld zł przed nowelizacją. Ostatecznie, na koniec 2024 r., budżet państwa osiągnął deficyt w wysokości 210,9 mld zł, gdzie rok wcześniej był to deficyt w wysokości 85,6 mld zł. W okresie styczeń – grudzień 2024 r. wykonanie dochodów budżetu państwa wyniosło 623,4 mld zł, tj. 99,6% w stosunku do założeń w znowelizowanej ustawie budżetowej na 2024 r., gdzie dochody z podatku PIT były wyższe o 6,5% rok do roku, a dochody z VAT były wyższe o 17,8% w stosunku do analogicznego okresu 2023 r. Spadły natomiast, o 11,3% rok do roku, dochody z podatku CIT. W 2024 r. budżet państwa nie otrzymał ponadto, kolejny rok z rzędu, wpłaty z zysku NBP jako że bank centralny zanotował w 2023 r. wynik ujemny. Według danych Ministerstwa Finansów wydatki budżetu w 2024 r. wyniosły 834,3 mld zł, tj. 96,3% planowanych w znowelizowanej ustawie budżetowej na 2024 r.

W 2024 r. stabilne pozostały stopy procentowe NBP, co powinno było sprzyjać względnej stabilizacji stóp rynkowych. Zmieniająca się jednak narracja Rady Polityki Pieniężnej i coraz wyraźniej rysujący się brak chęci rozpoczęcia cyklu obniżek stóp procentowych w 2024 r., wpływały na oczekiwania rynkowe co do poziomu stóp w Polsce w przyszłości, co z kolei przekładało się na zmiany notowań SPW. Na koniec grudnia 2024 r. rentowność 2-letnich obligacji skarbowych wynosiła 5,11% wobec 5,00% na koniec grudnia 2023 r., rentowność 5-letnich obligacji osiągnęła 5,50% wobec 5,01% na koniec grudnia poprzedniego roku, a rentowność 10-letnich papierów ukształtowała się na poziomie 5,88% wobec 5,19% na koniec grudnia 2023 r.



Kursy walut

Notowania złotego wobec głównych walut w 2024 r. przebiegały relatywnie stabilnie, ale warto podkreślić, że na poziomach mocniejszych niż w okresie analogicznym roku poprzedniego. Było to po części efektem polityki monetarnej NBP (brak zmian stóp procentowych i „jastrzębie” nastawienie Rady Polityki Pieniężnej), a po części rezultatem oddziaływania czynników globalnych. Do tych drugich należy zaliczyć przede wszystkim oczekiwania rynków finansowych dotyczące polityki największych banków centralnych na świecie (EBC, Fed, SNB, BoJ, BoE, ChBL) oraz ich działania. Dużą uwagę rynków finansowych przyciągał EBC, który po

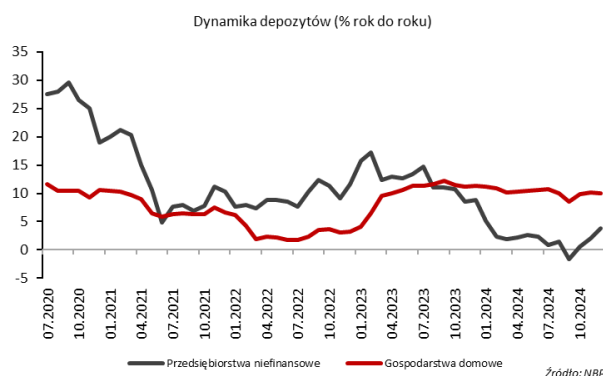


wcześniejszych zapowiedziach rozpoczął cykl obniżek stóp procentowych w czerwcu 2024 r., a następnie kontynuował cięcia we wrześniu, październiku i grudniu, obniżając stopy łącznie o 100 pkt. bazowych. Amerykański Fed tonował oczekiwania dotyczące rozpoczęcia luzowania monetarnego w USA w I poł. 2024 r., ale ostatecznie i on we wrześniu zdecydował się na pierwszą obniżkę stóp, a do końca roku stopy zostały obcięte również o 100 pkt. bazowych. Zmieniające się oczekiwania rynkowe, wypowiedzi prezesów EBC i FED (oraz innych ich przedstawicieli) bardzo silnie wpływały na nastroje globalne i notowania eurodolara (kurs EUR/USD poruszał się w 2024 r. w szerokim przedziale 1,03-1,12), co przekładało się na notowania innych walut, w tym polskiego złotego. Na korzyść PLN, poza okresami słabnięcia USD wobec EUR, oddziaływał w 2024 r. brak eskalacji konfliktu na Ukrainie, w przeciwnym kierunku natomiast oddziaływało rosnące napięcie na Bliskim Wschodzie (narastający i rozlewający się konflikt izraelsko-palestyński). Koniec 2024 r., w związku z wynikami wyborów prezydenckich w USA (wygrana D. Trumpa) zaowocował spadkiem eurodolara poniżej 1,04, ale jednoczesny spadek napięcia na globalnych rynkach finansowych przełożył się na napływ kapitału do krajów *emerging markets*, w tym do Polski, umacniając ich waluty. Na koniec grudnia 2024 r. kurs EUR-PLN wyniósł 4,27, kurs USD-PLN notowany był na poziomie 4,13, a kurs CHF-PLN na poziomie 4,55.

1.2. Sytuacja w sektorze bankowym

Depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw¹

Na koniec 2024 r. ogólna wartość depozytów w systemie bankowym wyniosła 2 074,2 mld zł, czyli była o 8,7% wyższa niż na koniec 2023 r. Depozyty gospodarstw domowych wyniosły 1 339,0 mld zł wobec 1 218,0 mld zł rok wcześniej. Tempo wzrostu, rok do roku, depozytów gospodarstw domowych w całym 2024 r. utrzymywało się w granicach 8,5% - 11,2%. Przyczyniła się do tego dobra sytuacja na rynku pracy, tj. niskie bezrobocie oraz rosnące wynagrodzenia w ujęciu nominalnym i realnym. Wpływ na rosnące poziomy depozytów miała również stabilizacja inflacji oraz brak zmian stóp procentowych NBP. Dodatkowo, w 2024 r. w dalszym ciągu obserwowano relatywnie niską dynamikę konsumpcji gospodarstw domowych, które utrzymywały wysoką skłonność do oszczędzania. W trakcie 2024 r. rosły oszczędności na rachunkach bieżących kosztem malejącego zainteresowania depozytami terminowymi.



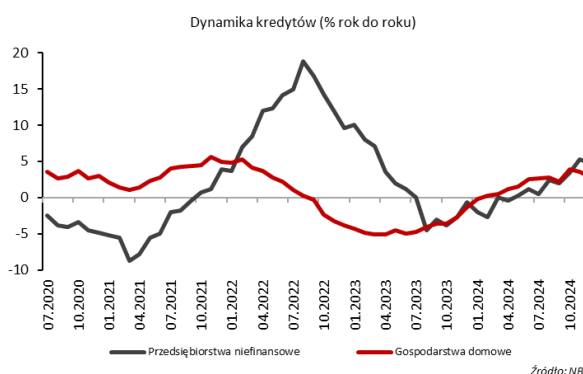
¹ Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków

W grudniu 2024 r. depozyty przedsiębiorstw wynosiły 524,8 mld zł, a więc przyrosły o 3,8% rok do roku wobec wzrostu o 8,8% rok do roku w grudniu 2023 r. Tempo wzrostu depozytów przedsiębiorstw we wszystkich miesiącach 2024 r., poza wrześniem, utrzymywało się na dodatnim poziomie. Na przestrzeni ostatnich lat tempo wzrostu, rok do roku, depozytów przedsiębiorstw jednak znacząco się obniżyło. Miało to związek m.in. niższymi przychodami przedsiębiorstw w wyniku umiarkowanej konsumpcji gospodarstw domowych, osłabionego eksportu oraz hamowania inflacji w 2024 r., która w poprzednich latach znacząco napędzała przychody firm. Wyczerpywały się ponadto środki otrzymane w ramach pandemicznych Tarcz Finansowych, a firmy coraz częściej sięgały po zgromadzone oszczędności do finansowania bieżącej działalności.

Kredyty dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw²

W grudniu 2024 r. wartość należności kredytowych sektora bankowego wyniosła 1 402,9 mld zł, co oznacza wzrost o 5,0% w stosunku do grudnia 2023 r. Wartość kredytów gospodarstw domowych wyniosła 789,2 mld zł i tym samym wzrosła o 2,9% w ciągu roku. W przeciągu całego 2024 r. dynamika rok do roku kredytów gospodarstw domowych utrzymywała się w przedziale od -0,2% do +3,9%.

W przypadku sektora przedsiębiorstw wartość kredytów w grudniu 2024 r. wyniosła 391,3 mld zł, a więc była o 4,8% wyższa niż rok wcześniej, wobec spadku rok do roku o 0,7% w 2023 r. Dynamika kredytów przedsiębiorstw od stycznia do kwietnia 2024 r. utrzymywała się na ujemnym poziomie. Od maja do końca 2024 r. dynamika kredytów przedsiębiorstw była dodatnia, przy czym istotną rolę odgrywała tu niska baza odniesienia z 2023 r.



Niska dynamika kredytów miała związek przede wszystkim z utrzymywaniem się wciąż wysokich stóp procentowych, które zniechęcają do zaciągania kredytów zarówno gospodarstwa domowe, jak i przedsiębiorstwa. Można było jednak zaobserwować rosnącą dynamikę kredytów w ciągu roku. Wynikało to ze stabilizującej się sytuacji finansowej gospodarstw domowych, m.in. w związku z rosnącymi wynagrodzeniami i świadczeniami społecznymi, które zwiększały zdolność kredytową.

Oprocentowanie depozytów i kredytów³

W 2024 r. Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała stopy procentowe na niezmiennym (od października 2023 r.) poziomie. Pomimo tego, kierunek podążania oprocentowania zależny był od rodzaju umowy (kredyty vs depozyty) oraz sektora (gospodarstwa domowe vs przedsiębiorstwa). Średnie oprocentowanie nowych umów depozytowych złotowych dla gospodarstw domowych w grudniu 2024 r. wyniosło 3,95% wobec 4,41% w grudniu 2023 r. Dla nowych depozytów przedsiębiorstw oprocentowanie w grudniu 2024 r. wyniosło 4,04% wobec 3,96% w grudniu 2023 r. Oprocentowanie nowych kredytów złotowych udzielanych gospodarstwom domowym na koniec 2024 r. wyniosło 10,00% wobec 9,56% rok wcześniej. Oprocentowanie kredytów na cele mieszkaniowe w grudniu 2024 r. wyniosło 7,45% wobec 7,67% w grudniu 2023 r., a kredytów konsumpcyjnych 11,62% wobec odpowiednio 11,49%. W segmencie przedsiębiorstw oprocentowanie nowych umów kredytowych złotowych wyniosło na koniec 2024 r. 7,68% wobec 7,79% w grudniu 2023 r.

² Ibid.

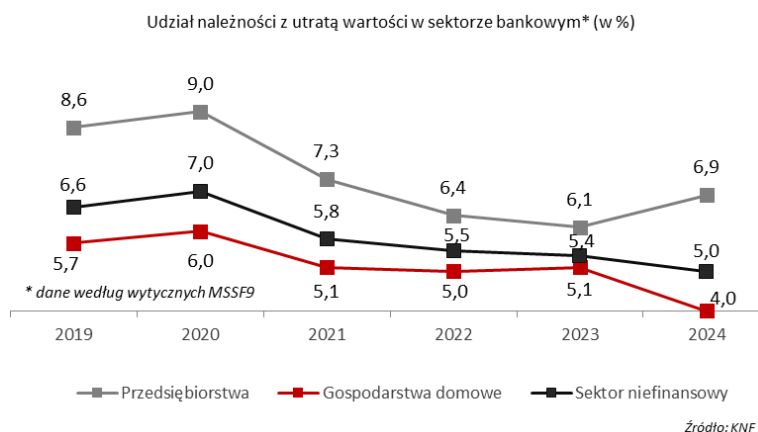
³ Na podst. NBP, Statystyka stóp procentowych

Wyniki finansowe sektora bankowego⁴

Zgodnie z danymi Komisji Nadzoru Finansowego w ciągu 2024 r. sektor bankowy w Polsce wypracował zysk netto w wysokości 42,18 mld zł wobec 27,95 mld zł na koniec 2023 r.⁵

Na wynik sektora bankowego w 2024 r. miały wpływ następujące czynniki⁶:

- wzrost całkowitych przychodów operacyjnych netto o 21,9%, do 131,2 mld zł, przy wzroście wyniku z tytułu odsetek (na poziomie 12,1%), wzroście wyniku z tytułu dywidend (o 34,4%) oraz wzroście wyniku z tytułu prowizji (o 4,6%) w grudniu 2024 r. w stosunku do grudnia 2023 r. Duży wpływ na wynik z tytułu odsetek, który w grudniu 2024 r. osiągnął poziom 107,2 mld zł wobec 95,5 mld zł w grudniu 2023 r., miały utrzymujące się wysokie stopy procentowe NBP. Przełożyły się one na wysokie oprocentowanie kredytów, które dodatkowo wpłynęły na wynik odsetkowy. Po stronie przychodów odsetkowych odnotowano wzrost o 4,3% w grudniu 2024 r. w stosunku do grudnia 2023 r., przy czym koszty odsetkowe spadły w tym okresie o 6,2%,
- spadek kosztów z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych o 0,3% w grudniu 2024 r. w stosunku do grudnia 2023 r., przy jednoczesnym wzroście poziomu rezerw w grudniu 2024 r. o 28,5% w stosunku do grudnia 2023 r., do czego w głównej mierze przyczyniły się wzrosty rezerw zawiązywanych w IV kw. na ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do walut obcych,
- wzrost kosztów działalności o 11,0% w grudniu 2024 r. w stosunku do grudnia 2023 r., gdzie nastąpiła zwyżka tzw. „kosztów ogólnego zarządu” (o 8,8% w grudniu 2024 r. w stosunku do grudnia 2023 r.), obejmujących takie pozycje jak podatek bankowy czy składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, ale jednocześnie wzrosły także koszty pracownicze w sektorze, o 12,9% (kategoria „koszty działania banku, koszty pracownicze”).



Udział należności z utratą wartości w całości należności od sektora niefinansowego wyniósł w grudniu 2024 r. 5,0% wobec 5,4% w grudniu 2023 r. Pomimo wysokich kosztów obsługi kredytów (w związku z wysokimi stopami procentowymi NBP) poprawiła się wyraźnie jakość zaangażowania kredytowego banków wobec gospodarstw domowych. Głównym tego powodem była poprawiająca się sytuacja finansowa klientów banków, czemu sprzyjała wciąż bardzo dobra sytuacja na rynku pracy oraz podwyżki wynagrodzeń i świadczeń socjalnych. Drugim powodem, choć o mniejszym już znaczeniu w porównaniu z 2023 r., były konsekwencje przedłużonych na 2024 r. wakacji kredytowych, dających możliwość zawieszenia 4 rat kredytów w ciągu roku, z pierwszą taką możliwością w czerwcu 2024 r. Pogorszyła się natomiast w 2024 r. jakość zaangażowania kredytowego banków wobec przedsiębiorstw, co wynikało m.in. ze słabszej niż w latach wcześniejszych ich sytuacji finansowej. Tak jak

⁴ Na podst. KNF, Dane miesięczne sektor bankowy – grudzień 2024

⁵ Na podst. KNF, Dane miesięczne sektor bankowy – grudzień 2024

⁶ Na podst. KNF, Dane miesięczne – grudzień 2024 r.

w latach poprzednich, również w 2024 r. niektóre instytucje dokonywały sprzedaży portfeli wierzytelności kredytowych firmom zewnętrznym.

Na koniec III kwartału 2024 r. odnotowano w sektorze bankowym wzrost funduszy własnych do 254,7 mld zł z 245,0 mld zł na koniec 2023 r. W tym samym czasie łączna kwota ekspozycji na ryzyko wzrosła o 67,1 mld zł, w związku z czym łączny współczynnik kapitałowy na koniec III kwartału 2024 r. spadł do 21,36% z 21,76% na koniec 2023 r. Współczynnik Tier 1 spadł we wrześniu 2024 r. do poziomu 20,09% z 20,17% w grudniu 2023 r.

Banki kontynuowały w 2024 r. działania mające na celu zwiększenie efektywności zatrudnienia w drodze optymalizacji sieci sprzedaży. Proces ten wzmacniał przede wszystkim rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej. W rezultacie liczba zatrudnionych w sektorze bankowym zwiększyła się na koniec grudnia 2024 r. o 1,3 tys. osób rok do roku, liczba oddziałów natomiast zmniejszyła się o 5 placówek.

1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku

Polska gospodarka ma przed sobą dobre perspektywy, mimo problemów gospodarczych naszego głównego partnera handlowego, tj. Niemiec, a także ogólnie dość słabej koniunktury w Europie. Tempo wzrostu PKB może wynieść w 2025 r. około 3,7% wobec 2,9% w roku poprzednim. Oczekiwany jest stabilny wzrost konsumpcji gospodarstw domowych, wspierany dalszym umiarkowanym wzrostem dochodów i silnym rynkiem pracy, przy czym główną siłą napędową gospodarki powinny być inwestycje publiczne. Odblokowanie funduszy w ramach KPO w 2024 r. i rozpoczęcie ich kontraktowania (w grudniu 2024 r. stopień zakontraktowania części grantowej zbliżył się do 40%) skutkować będzie rozpoczęciem realizacji projektów w tym roku, co znajdzie pozytywne przełożenie na dynamikę inwestycji w gospodarce. W 2025 r. należy średniorocznie oczekiwać nieco większego poziomu inflacji, tj. około 4,1% wobec 3,6% w 2024 r., co wynikać będzie z podwyżek rachunków m.in. za gaz dla gospodarstw domowych oraz niektórych opłat i podatków od 1 stycznia, a w dalszej części roku (od października) planowanego dalszego odmrożenia cen energii dla gospodarstw domowych. Podwyższone poziomy inflacji, zwłaszcza w I kwartale (powyżej 5,0% rok do roku), a także niepewność co do jej kształtowania się w kolejnych miesiącach, dalej powstrzymywać będą Radę Polityki Pieniężnej przed rozpoczęciem cyklu obniżek stóp procentowych. Dojdzie do nich prawdopodobnie w II poł. roku. Na koniec 2025 r. referencyjna stopa NBP wynieść może 5,00-5,25% wobec 5,75% na koniec 2024 r., przy czym nie można całkowicie wykluczyć także braku jej zmian.

Dla zarysowanego wyżej scenariusza istnieje, co należy mocno podkreślić, sporo ryzyk. Jest nim trwająca od 2022 r. wojna na terytorium Ukrainy i nieprzewidywalność co do dalszego rozwoju tego konfliktu oraz czasu jego trwania. Takim ryzykiem jest także tocząca się od 2023 r. wojna na Bliskim Wschodzie. Niewykluczone są ponadto inne konflikty, w innych częściach świata (np. w Azji), które mogłyby doprowadzić do szokowych wzrostów cen surowców, m.in. ropy naftowej czy gazu, i tym samym doprowadzić do pogłębienia kryzysów gospodarczych. Dużym znakiem zapytania wreszcie, z punktu widzenia geopolityki i gospodarki światowej, jest polityka gospodarcza nowego prezydenta USA D.Trumpa i jego administracji. Jeśli prezydent USA realizować będzie swój program wyborczy, a w szczególności nakładane będą wysokie cła na importowane przez USA towary i usługi, światu grożą wojny handlowe na szeroką skalę, co w efekcie prowadzić może do pogorszenia koniunktury lub nawet kryzysu gospodarczego.

Z punktu widzenia sektora bankowego prognozowana sytuacja makroekonomiczna może oznaczać:

- dalszy umiarkowany przyrost depozytów w segmencie gospodarstw domowych oraz w segmencie przedsiębiorstw. W przypadku gospodarstw domowych sprzyjającym czynnikiem będzie utrzymujący się wzrost skłonności do odbudowy oszczędności po ich ubytkach w latach dwucyfrowej inflacji, w warunkach utrzymującego się wciąż relatywnie wysokiego wzrostu wynagrodzeń, a także kontynuowanych wypłat dodatkowych (trzynastych i czternastych) emerytur, czy waloryzacji innych świadczeń socjalnych. Wciąż relatywnie wysokie oprocentowania lokat także skłaniać będzie część gospodarstw domowych do lokowania swoich oszczędności w sektorze bankowym, choć nadal zapewne poszukiwane będą także inne formy oszczędzania. W przypadku firm, wzrost depozytów prawdopodobnie może być ograniczony z powodu większego ich wykorzystania do finansowania inwestycji,

- wciąż tylko umiarkowane przyspieszanie akcji kredytowej. Utrzymywane przez RPP na relatywnie wysokich poziomach stopy procentowe NBP będą nadal zniechęcać lub ograniczać zdolność kredytową części gospodarstw domowych i tym samym przyczyniać się do zmniejszonego zainteresowania kredytami. Dotyczyć to może zwłaszcza kredytów hipotecznych, gdzie nie został uruchomiony żaden nowy rządowy program dopłat do kredytów mieszkaniowych. W przypadku kredytów konsumpcyjnych, w warunkach wysokiego ich oprocentowania, należy nadal oczekiwać ostrożności po stronie gospodarstw domowych w ich zaciąganiu, choć poprawiająca się sytuacja materialna będzie zapewne zachęcać coraz więcej gospodarstw domowych do sięgania po tę formę wsparcia konsumpcji. W przypadku firm zainteresowanie kredytami inwestycyjnymi może się nieco zwiększać ze względu na poprawę koniunktury, choć wiele firm będzie także prawdopodobnie szukać innych form finansowania uruchamianych projektów bądź sięgać po oszczędności,
- prawdopodobna kontynuacja spadku udziału należności z utratą wartości za sprawą lepszej sytuacji materialnej oraz możliwymi spadkami oprocentowania kredytów w II poł. roku, i tym samym większej zdolności klientów banków do terminowego regulowania zobowiązań,
- prawdopodobnie zawiązywanie kolejnych rezerw przez te banki, które w swoich portfelach posiadają kredyty hipoteczne denominowane w CHF. W związku z procedowanym przez Ministerstwo Sprawiedliwości projektem zakładającym przyspieszenie spraw dotyczących kredytów w CHF, gdzie założono m.in. wstrzymanie z mocy prawa obowiązku spełniania przez konsumenta świadczeń wynikających z umowy kredytu do czasu prawomocnego zakończenia postępowania, w ocenie KNF może nastąpić przyspieszenie tworzenia rezerw przez banki, zwłaszcza te, w których były one dotychczas na niskim poziomie. Ponadto należy wziąć pod uwagę, że w sytuacji pogarszania się koniunktury globalnej niewkluczone jest dalsze umacnianie się szwajcarskiej waluty wobec euro, co skutkowałoby osłabianiem się PLN wobec CHF.

Wśród czynników ryzyka, mogących mieć wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w 2025 r., należy wymienić m.in.:

- szybsze od oczekiwań obniżki stóp procentowych NBP w razie pogorszenia sytuacji gospodarczej lub szybkiego schodzenia inflacji w kierunku celu NBP,
- ewentualne mocne pogorszenie się nastrojów na międzynarodowych rynkach kapitałowych i finansowych, skutkujące pogorszeniem się sytuacji w gospodarce globalnej. Impulsem może być brak oznak oczekiwanej poprawy lub wręcz pogorszenie sytuacji w gospodarce strefy euro (zwłaszcza niemieckiej) i Chin, np. w związku z nakładanymi na kraje cłami przez administrację prezydenta USA D.Trumpa, zaostrezenie się istniejących aktualnie konfliktów na świecie bądź pojawienie się nowych. Taki scenariusz rodziłby negatywne skutki dla polskich eksporterów (dalszy spadek popytu na towary i usługi) i mógłby tym samym wpłynąć na obniżenie tempa odbicia krajowej gospodarki. Dla Banku oznaczałoby to ograniczenie popytu na oferowane usługi oraz wzrost kosztów ryzyka w związku z pogorszeniem się sytuacji finansowej klientów,
- pogorszenie postrzegania Polski przez inwestorów zagranicznych (np. na skutek politycznych konfliktów wewnętrznych) i odpływ kapitału, np. w wyniku ewentualnych cięć wiarygodności kredytowej Polski przez agencje ratingowe. Efektem byłoby osłabienie złotego oraz wyprzedaż krajowych obligacji skarbowych, co z kolei prowadziłoby do podwyższenia kosztu obsługi długu publicznego oraz ograniczenia możliwości finansowania inwestycji w gospodarce,
- problemy tych banków w Polsce, które posiadają w swoich portfelach kredyty denominowane w CHF,
- dalszy szybki wzrost liczby wniosków o podjęcie interwencji czy przedłożenie istotnych poglądów w sprawach sądowych dotyczących Sankcji Kredytu Darmowego (z ustawy o kredycie konsumenckim) po ogłoszonym w tej sprawie wyroku TSUE w dniu 13 lutego br.

Wśród czynników, których zaistnienie mogłoby mieć pozytywny wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w 2025 r., należy wymienić przede wszystkim zakończenie wojny na terytorium Ukrainy i na Bliskim Wschodzie, co przełożyłoby się nie tylko na poprawę nastrojów globalnych, ale byłoby silnym impulsem do odwrócenia niektórych obserwowanych aktualnie negatywnych trendów.

1.4. Otoczenie regulacyjne

Na sytuację finansową i organizacyjną Banku oraz konieczne zmiany w systemach informatycznych, umowach i przepisach wewnętrznych Banku w 2024 r. oddziaływały przede wszystkim zmiany w następujących regulacjach prawnych:

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapobieganiem kradzieży tożsamości.	Ustawa przewiduje nałożenie m.in. na banki krajowe obowiązku weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL osoby przez zawarciem umowy na prowadzenie rachunku bankowego lub maklerskiego, kredytu, pożyczki, leasingu i karty kredytowej, która ma na celu zablokowanie dokonania czynności prawnej, co do której posiadacz numeru PESEL nie wyraził zgody – zastrzegając swój numer identyfikacyjny w tworzonym rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL. Działania dostosowawcze były realizowane w ramach powołanego projektu nr 5162.
Wytyczne EBA z dnia 22 listopada 2022 r. nr: EBA/GL/2022/15 dotyczące rozwiązań w zakresie zdalnego nawiązywania relacji z klientami na podstawie art. 13. Ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849.	W wytycznych określono czynności, jakie instytucje finansowe powinny podjąć podczas przyjmowania lub przeglądu rozwiązań w celu wypełnienia swoich obowiązków w odniesieniu do zdalnego nawiązywania relacji z nowymi klientami. Określono w nich również czynności, jakie instytucje finansowe powinny podjąć w przypadku korzystania z usług osób trzecich, jak również strategie, środki kontroli i procedury, jakie instytucje finansowe powinny wprowadzić w związku z procedurą należytej staranności wobec klienta jeżeli środki należytej staranności wobec klienta realizuje się zdalnie.
Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw.	Ustawa implementuje Dyrektywę Rady (UE) 2020/284 z dnia 18 lutego 2020 r. która wprowadza nowe regulacje w dyrektywie VAT polegające na nałożeniu na dostawców usług płatniczych obowiązku prowadzenia kwartalnej ewidencji odbiorców płatności i płatności transgranicznych. Aby uwzględnić jedynie płatności, które mogą być powiązane z działalnością gospodarczą przewidziano próg liczby płatności transgranicznych otrzymywanych przez danego odbiorcę płatności. Dostawca usług płatniczych będzie musiał prowadzić ewidencję na temat danego odbiorcy płatności w celu jej udostępnienia administracjom podatkowym tylko wówczas, gdy łączna liczba płatności otrzymanych przez danego odbiorcę płatności przekroczy minimalny próg liczby płatności w kwartale kalendarzowym.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849.	Niniejsze rozporządzenie określa przepisy dotyczące informacji o płatnikach i odbiorcach, które towarzyszą transferom środków pieniężnych w dowolnej walucie, oraz informacji o inicjatorach i beneficjentach, które towarzyszą transferom kryptoaktywów, w celu zapobiegania przypadkom prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, wykrywania tych przypadków i prowadzenia postępowań przygotowawczych w ich sprawie, w sytuacji gdy co najmniej jeden z dostawców usług płatniczych lub dostawców usług w zakresie kryptoaktywów biorących udział w danym transferze środków pieniężnych lub transferze kryptoaktywów ma siedzibę w Unii lub, w stosownych przypadkach, ma siedzibę statutową w Unii.

Uchwała nr 243/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 czerwca 2023 r. w sprawie wydania Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance.	Rekomendacja U wprowadza nowe postanowienia dotyczące w szczególności: a) zapewnienia odpowiedniej wartości dla klienta produktów ubezpieczeniowych, oferowanych w ramach bancassurance, w tym w ubezpieczeniach spłaty kredytu lub pożyczki (tzw. produkty CPI), b) sposobu oferowania produktów ubezpieczeniowych w ramach bancassurance, c) relacji banku, prowadzącego działalność w obszarze bancassurance, z finansującym ubezpieczenie, który na podstawie umowy zawartej z bankiem, zobowiązany jest pokryć koszty ochrony ubezpieczeniowej tego banku, d) monitorowania, w ramach systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem w banku oraz przez komitet audytu, procesów związanych z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych przez te podmioty.
Wytyczne EBA/GL/2023/03 zmieniające Wytyczne na podstawie art. 17 i art. 18 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849 dotyczących środków należytej staranności wobec klienta oraz czynników, które instytucje kredytowe i finansowe powinny uwzględnić podczas oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z indywidualnymi stosunkami gospodarczymi i transakcjami sporadycznymi („wytyczne w sprawie czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu”, EBA/2021/02).	Niniejsze wytyczne dotyczące czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu uwzględniają zmiany ram prawnych UE w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz nowe rodzaje ryzyka związane z praniem pieniędzy i funduszami finansowymi, w tym te zidentyfikowane w przeglądach wdrażania EUNB oraz we wspólnej opinii Europejskich Urzędów Nadzoru z 2019 r. w sprawie ryzyka związanego z praniem pieniędzy i funduszami finansowymi. Obejmują one nowe wytyczne dotyczące oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, należytej staranności wobec klienta wobec beneficjentów rzeczywistych oraz zgodności z przepisami dotyczącymi wzmożonej należytej staranności wobec klienta w odniesieniu do państw trzecich wysokiego ryzyka.
Ustawa z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągali kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.	Ustawa dotyczy rozszerzenia możliwości skorzystania z rozwiązań, jakie zapewnia Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz zapewnienia kontynuacji tzw. wakacji kredytowych.
Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur.	Rozporządzenie określa rodzaje uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur, sposoby nadawania, zmiany lub odbierania uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur oraz wzór zawiadomienia o nadaniu lub odebraniu tych uprawnień, sposoby uwierzytelnienia podmiotów korzystających z Krajowego Systemu e-Faktur, dane faktury ustrukturyzowanej, których podanie umożliwia dostęp do tej faktury w Krajowym Systemie e-Faktur, uwzględniając konieczność zapewnienia prawidłowej identyfikacji i weryfikacji podmiotów uprawnionych do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur, oraz zapewnienia podmiotom dostępu do faktur ustrukturyzowanych i możliwości zapoznania się z ich treścią.

Stanowisko UKNF dot. prawidłowego wykorzystania w sektorze finansowym rozwiązań w zakresie nawiązywania stosunków gospodarczych bez fizycznej obecności klienta	Stanowisko zawiera dobre praktyki dotyczące wypełniania obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (dalej: ustawa), związanych m.in. z czynnościami jakie instytucje obowiązane, podlegające nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), czyli podmioty nadzorowane, powinny podjąć: • podczas wdrażania lub przeglądu stosowanych środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ust. 1 pkt 1–3 ustawy, oraz w celu wypełnienia obowiązków wynikających z dyspozycji art. 37 ustawy w odniesieniu do nawiązywania stosunków gospodarczych z nowymi klientami bez ich fizycznej obecności; • w przypadku korzystania z usług podmiotów trzecich zgodnie z przepisami prawa krajowego. Praktyki te powinny znaleźć zastosowanie w bieżącej działalności podmiotów nadzorowanych, wykorzystujących metody nawiązywania stosunków gospodarczych lub przeprowadzania transakcji okazjonalnych (o których mowa w art. 35 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy) bez fizycznej obecności klienta, w celu zapewnienia zgodności z przepisami prawa w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML/CFT). Stanowisko odnosi się również do polityk (strategii), systemu kontroli wewnętrznej i nadzoru wewnętrznego oraz procedur, jakie podmioty nadzorowane powinny wprowadzić w przypadku zdalnego stosowania środków bezpieczeństwa finansowego wobec klienta. Zgodnie z podejściem opartym na ryzyku, muszą być one proporcjonalne do specyfiki, wielkości i skali działalności podmiotów nadzorowanych.
Ustawa z dnia 16 czerwca 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw.	Zasadniczym celem przedłożonej ustawy jest wprowadzenie obowiązkowego fakturowania elektronicznego, które zdaniem Rady Ministrów ma przyczynić się do lepszego zwalczania oszustw związanych z podatkiem VAT i uchylania się od VAT.
Uchwała nr 119/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 marca 2023 r. w sprawie wydania Rekomendacji J dotyczącej zasad gromadzenia i przetwarzania przez banki danych o rynku nieruchomości.	Rekomendacja J dotyczy dobrych praktyk w zakresie gromadzenia i przetwarzania przez banki danych o rynku nieruchomości zawartych w wewnętrznych (własnych) i zewnętrznych (międzybankowych) bazach danych, wspomagających proces zarządzania ryzykiem związanym z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Rekomendacja J stanowi dopełnienie zasad określonych w Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, a co za tym idzie wyznacza wskazane w Rekomendacji S kryteria oceny wiarygodności baz danych.
Uchwała nr 242/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 czerwca 2023 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wydania Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.	Zmiany wprowadzane w nowelizacji Rekomendacji S dotyczą: a) uwzględnienia w Rekomendacji S gwarantowanego kredytu mieszkaniowego, objętego programem rządowym; b) uwzględnienia w Rekomendacji S kredytu mieszkaniowego objętego rządowym programem dopłat do oprocentowania; c) bufora na wzrost stóp procentowych, uwzględnianego w procesie wyznaczania zdolności kredytowej klienta; d) wprowadzenia nowych oczekiwań co do uwzględniania modeli szacujących ryzyko przedterminowych spłat kredytów (prepayment models); e) wprowadzenia nowych oczekiwań względem informacji o ryzykach związanych z kredytem hipotecznym, które powinny być przekazywane klientom.

Uchwała nr 402/2022 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 października 2022 r. w sprawie wydania Rekomendacji A dotyczącej zarządzania przez banki ryzykiem związanym z działalnością na instrumentach pochodnych.	Niniejsza Rekomendacja stanowi zbiór zasad dotyczących dobrych praktyk w zakresie zarządzania przez banki ryzykiem związanym z działalnością na instrumentach pochodnych. Zmiany odnosiły się głównie do aktualizacji regulacji wewnętrznych Banku.
Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 grudnia 2023 r. w sprawie przekazywania informacji Narodowemu Bankowi Polskiemu przez dostawców usług płatniczych i inne podmioty zobowiązane.	Celem rozporządzenia jest realizacja powinności wskazanych w rozporządzeniu Europejskiego Banku Centralnego (EU) 2020/2011 z dnia 1 grudnia 2020 r. zmieniające rozporządzenie (EU) nr 1409/2013 w sprawie statystyki płatności (EBC/2013/43) (EBC/2020/59). Zgodnie z zaleceniem Europejskiego Banku Centralnego z dnia 28 listopada 2013 r. w sprawie statystyki płatności (EBC/2013/44) rekomenduje się, aby banki centralne z krajów spoza strefy euro przekazywały dane z zakresu statystyki płatności do Europejskiego Banku Centralnego i aby były one zgodne z zakresem rozporządzenia. NBP będzie gromadził dane statystyczne, a następnie przekazywał je do EBC. Rozporządzenie ma na celu zatem objęcie zakresem sprawozdawczości w szczególności nowych rozwiązań na rynku usług płatniczych dotyczących funkcjonowania nowych usługodawców świadczących usługę dostępu do informacji o rachunku lub usługę inicjowania transakcji płatniczej.
Stanowisko UKNF z dnia 17 lutego 2023 r. skierowane do dostawców usług płatniczych w sprawie nieautoryzowanych transakcji płatniczych.	UKNF dążąc do ustalenia prawidłowej i powszechnej praktyki dostawców usług płatniczych w odniesieniu do nieautoryzowanych transakcji płatniczych wskazuje w swoim stanowisku na szereg działań, które powinny zostać podjęte przez Bank, na które składają się m.in.: - dokonanie przeglądu, weryfikacji i odpowiedniego dostosowania procesów wewnętrznych, w tym dotyczących transakcji nieautoryzowanych, reklamacji związanych z takimi transakcjami oraz zasad zwrotów kwot takich transakcji klientom, - wzmocnienie funkcjonujących systemów bezpieczeństwa, dokonanie przeglądu i walidacji, a następnie adekwatne dostosowanie oraz stałe monitorowanie procesów i procedur mające na celu ograniczanie ryzyka wystąpienia transakcji oszukańczych. Zgodnie z przedstawionym UKNF harmonogramem działań, prace które są obecnie w toku, będą prowadzone co najmniej do 31.08.2024 r. Samo zapewnienie zgodności z zaleceniami UKNF w temacie nieautoryzowanych transakcji nastąpi natomiast do 31.03.2025 r.
Wytyczne z dnia 13 stycznia 2022 w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EBA/GL/2022/01). Wytyczne zmieniające wytyczne EBA/GL/2022/01 w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 15 i 16 dyrektywy 2014/59/UE (wytyczne w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) w celu wprowadzenia nowej sekcji dotyczącej testowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji uporządkowanej likwidacji (EBA/GL/2023/05).	W niniejszych wytycznych określono działania dotyczące konkretnych instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które instytucje i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny podjąć w celu poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji, grup i grup objętych planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w kontekście oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez właściwe organy.

Wytyczne w sprawie możliwości przeniesienia w kontekście oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do celów strategii przeniesienia EBA/GL/2022/11 26 września 2022 r.	Wytyczne określają działania, jakie instytucje oraz organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny podjąć w celu poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji.
DORA Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011.	DORA ma na celu ujednolicenie i zharmonizowanie wymogów w zakresie bezpieczeństwa sieci i systemów informatycznych wspierających procesy biznesowe (ICT) (ang. information and communications technology) instytucji finansowych w ramach Unii Europejskiej. DORA zawiera regulacje poświęcone m.in.: - zarządzaniu ryzykiem ICT; - incydentom związanym z ICT; - testowaniu operacyjnej odporności cyfrowej; - wymiany informacji i analiz oraz - zarządzaniu ryzykiem ze strony zewnętrznych dostawców usług ICT.
NIS 2 Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2555 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie środków na rzecz wysokiego wspólnego poziomu cyberbezpieczeństwa na terytorium Unii, zmieniająca rozporządzenie (UE) nr 910/2014 i dyrektywę (UE) 2018/1972 oraz uchylająca dyrektywę (UE) 2016/1148.	Dyrektywa NIS 2 ma na celu zastąpienie dotychczasowej dyrektywy poświęconej regułom zapewniania odpowiedniego poziomu cyberbezpieczeństwa w krajach Unii Europejskiej. Oprócz wymogów stawianych krajom członkowskim UE, dyrektywa nakłada również na podmioty należące do tzw. sektorów ważnych i kluczowych, do których należą m.in. instytucje kredytowe, obowiązki związane m.in. z raportowaniem incydentów oraz współpracą z zespołami reagowania na incydenty bezpieczeństwa komputerowego (CSIRT).
Rekomendacje Zarządu Związku Banków Polskich z dnia 9 października 2024 r. ws. zgodnych z Rozporządzeniem DORA wzorów aneksów do umów o świadczenie usług ICT.	Rekomendacje Zarządu Związku Banków Polskich dotyczą wzorów aneksów do umów o świadczenie usług ICT, zgodnych z rozporządzeniem DORA, które wchodzi w życie 17 stycznia 2025 r. Celem tych rekomendacji jest wsparcie sektora bankowego w dostosowaniu wewnętrznych procedur i umów z dostawcami usług ICT do nowych wymogów, w tym oceny ryzyka i zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa.
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/1728 z dnia 6 grudnia 2023 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających okoliczności, w których spełnione są warunki identyfikacji grup powiązanych klientów	Regulacja dookreśla sposób identyfikacji „grup powiązanych klientów”. Określenie okoliczności, które należy przynajmniej wziąć pod uwagę przy ocenie występowania stosunku kontroli lub zależności ekonomicznej dwóch osób fizycznych lub prawnych lub większej liczby tych osób jest ściśle powiązane z czynnikami ryzyka idiosynkratycznego (niesystemowego), które ze względów ostrożnościowych należy traktować jako stanowiące jedno ryzyko.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 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	Rozporządzenie zmienia rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego. Główne zmiany obejmują m.in.: 1) Nowe współczynniki korekcyjne dla ekspozycji zabezpieczonych nieruchomości mieszkaniowymi, ograniczające koncentrację ryzyka. 2) Dostosowanie metodologii obliczania ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA). 3) Zaostrzenie wymogów raportowania incydentów operacyjnych i wdrożenie monitorowania ryzyka w czasie rzeczywistym.
Ustawa z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw	Nowelizacja Kodeksu pracy wprowadza szereg istotnych zmian w obszarze uprawnień rodzicielskich. Ustawa wzmacnia ochronę stosunku pracy dla osób korzystających z urlopów związanych z rodzicielstwem. Wprowadzono dodatkowy urlop macierzyński, który przysługuje nie tylko rodzicom biologicznym, ale również adopcyjnym i rodzinom zastępczym. Zmodyfikowano przepisy dotyczące zasiłku macierzyńskiego oraz procedury powrotu do pracy po urloпах rodzicielskich.

Pakiet AML:

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1624 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1620 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 1094/2010 i (UE) nr 1095/2010, oraz Dyrektywa (UE) 2024/1640 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie mechanizmów, które mają ustanowić państwa członkowskie w celu zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Ta dyrektywa modyfikuje wcześniejsze przepisy, w tym Dyrektywę 2015/849, i wprowadza dodatkowe środki mające na celu ujednolicenie praktyk państw członkowskich w zakresie AML/CFT.

Pakiet AML, obejmujący Rozporządzenie AML i VI Dyrektywę AML, wprowadza istotne zmiany w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Nowe przepisy zaostrzają środki należytej staranności wobec klientów oraz zwiększają wymogi sprawozdawcze dla podmiotów zobowiązanych. Wprowadzono również definicję aktywów o wysokiej wartości, określoną w załączniku VI do rozporządzenia.

Dodatkowo, pakiet przewiduje specjalne rozwiązania nadzorcze dla osób fizycznych posiadających aktywa o wartości co najmniej 50 000 000 euro, z wyłączeniem ich głównego miejsca zamieszkania. Ważnym elementem jest także wprowadzenie limitu 10 000 euro na płatności gotówkowe w UE, z wyjątkiem transakcji między osobami fizycznymi w kontekście pozazawodowym.

Kluczowym aspektem nowych regulacji jest utworzenie unijnego organu nadzoru nad AML/CFT - Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu. Rozporządzenie określa status prawny, zadania i uprawnienia tego urzędu, a także opisuje metodykę nadzoru. Te zmiany mają na celu wzmocnienie i ujednolicenie systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy w całej Unii Europejskiej.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1689 z dnia 13 czerwca 2024 r. w sprawie ustanowienia zharmonizowanych przepisów dotyczących sztucznej inteligencji oraz zmiany rozporządzeń (WE) nr 300/2008, (UE) nr 167/2013, (UE) nr 168/2013, (UE) 2018/858, (UE) 2018/1139 i (UE) 2019/2144 oraz dyrektyw 2014/90/UE, (UE) 2016/797 i (UE) 2020/1828

Rozporządzenie w sprawie sztucznej inteligencji (AI) ma na celu poprawę funkcjonowania rynku wewnętrznego UE oraz promowanie rozwoju godnej zaufania i zorientowanej na człowieka AI. Jednocześnie dąży do zapewnienia wysokiego poziomu ochrony zdrowia, bezpieczeństwa, praw podstawowych, demokracji, praworządności i środowiska przed potencjalnymi szkodliwymi skutkami systemów AI.

Dokument ustanawia zharmonizowane przepisy dotyczące wprowadzania do obrotu, użytkowania i wykorzystywania systemów AI w Unii. Wprowadza zakazy dotyczące niektórych praktyk w zakresie AI oraz określa szczególne wymagania i obowiązki dla systemów AI wysokiego ryzyka. Rozporządzenie ustala również zasady przejrzystości dla wybranych systemów AI oraz reguluje wprowadzanie do obrotu modeli AI ogólnego przeznaczenia.

Ponadto, rozporządzenie zawiera przepisy dotyczące monitorowania rynku, nadzoru i egzekwowania prawa w obszarze AI. Wprowadza także środki wspierające innowacje, ze szczególnym uwzględnieniem małych i średnich przedsiębiorstw oraz startupów.

Ustawa z dnia 12 lipca 2024 r. – Prawo komunikacji elektronicznej	Artykuł 398 Prawa Komunikacji Elektronicznej (PKE) wprowadza istotne zmiany w ochronie użytkowników przed niechcianym marketingiem bezpośrednim i niezamówionymi informacjami handlowymi. Nowe przepisy zakazują przysyłania takich treści bez uprzedniej zgody odbiorcy, zastępując dotychczasowe regulacje. Zgoda użytkownika na otrzymywanie treści marketingowych musi być konkretna, określając kanał komunikacji, cel oraz podmiot, na rzecz którego została udzielona. Może być ona domniemana, jeśli użytkownik sam udostępnił swój adres elektroniczny w celach marketingowych. Artykuł kładzie nacisk na zasadę opcjonalności, umożliwiając użytkownikom wyrażenie odrębnej zgody dla różnych podmiotów i celów. Wymaga też wyraźnego rozróżnienia między wiadomościami marketingowymi a komunikatami technicznymi lub usługowymi. Nowe regulacje stanowią implementację unijnych dyrektyw, dostosowując polskie prawo do standardów europejskich. Celem jest zapewnienie użytkownikom lepszej ochrony przed niezamówionymi treściami marketingowymi i większej kontroli nad otrzymywanymi informacjami handlowymi.
Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/2690 z dnia 17 października 2024 r. ustanawiające zasady stosowania dyrektywy (UE) 2022/2555 w odniesieniu do wymogów technicznych i metodycznych dotyczących środków zarządzania ryzykiem w cyberbezpieczeństwie oraz doprecyzowujące przypadki, w których incydent uznaje się za poważny w odniesieniu do dostawców usług DNS, rejestrów nazw TLD, dostawców usług chmurowych, dostawców usług ośrodka przetwarzania danych, dostawców sieci dostarczania treści, dostawców usług zarządzanych, dostawców usług zarządzanych w zakresie bezpieczeństwa, dostawców internetowych platform handlowych, wyszukiwarek internetowych i platform usług sieci społecznościowych oraz dostawców usług zaufania	Niniejsze rozporządzenie, w odniesieniu do dostawców usług DNS, rejestrów nazw TLD, dostawców usług chmurowych, dostawców usług ośrodka przetwarzania danych, dostawców sieci dostarczania treści, dostawców usług zarządzanych, dostawców usług zarządzanych w zakresie bezpieczeństwa, dostawców internetowych platform handlowych, wyszukiwarek internetowych oraz platform usług sieci społecznościowych i dostawców usług zaufania (odpowiednie podmioty), określa wymogi techniczne i metodyczne dotyczące środków, o których mowa w art. 21 ust. 2 dyrektywy (UE) 2022/2555, a także przypadki, w których incydent uznaje się za poważny, o których mowa w art. 23 ust. 3 dyrektywy (UE) 2022/2555.
Zalecenia Prezesa UOKiK dla dostawców usług płatniczych	Zalecenia Prezesa UOKiK zawierają szczegółowy opis czynników ryzyka w usługach płatniczych oraz szesnaście konkretnych zaleceń dla dostawców. Zalecenia te obejmują szeroki zakres działań, od monitorowania transakcji klientów i stosowania odpowiednich środków technicznych, poprzez wprowadzenie okresu cooling period, komunikatów głosowych, limitów transakcji, aż po zaawansowane rozwiązania technologiczne, takie jak stosowanie systemów opartych na sztucznej inteligencji czy biometrii behawioralnej. Celem tych rekomendacji jest zwiększenie bezpieczeństwa transakcji płatniczych, ochrona klientów przed oszustwami oraz zapewnienie lepszej kontroli nad procesami płatniczymi.

Wytyczne EBA (EBA/GL/2024/11) wymogów informacyjnych w odniesieniu do transferów środków pieniężnych i transferów niektórych kryptoaktywów wydane na podstawie rozporządzenia (UE) 2023/1113 (wytyczne dotyczące reguły podróży (ang. travel rule))	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego wydał nowe wytyczne dotyczące tzw. "reguły podróży" w kontekście transferów środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów. Ten akt prawny ma na celu uregulowanie informacji, które powinny towarzyszyć takim transferom, co ma przyczynić się do zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Wytyczne określają szczegółowo, jakie dane powinny być dołączane do transferów środków pieniężnych lub kryptoaktywów, oraz jakie kroki powinni podejmować dostawcy usług płatniczych (PSP), pośredniczący dostawcy usług płatniczych (IPSP), dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów (CASP) i pośredniczący dostawcy usług kryptoaktywów (ICASP) w przypadku wykrycia brakujących lub niekompletnych informacji. Dokument ten ma zapewnić spójne i skuteczne podejście do implementacji "reguły podróży" w całej Unii Europejskiej, umożliwiając odpowiednim organom pełne śledzenie transferów w celu zapobiegania, wykrywania i prowadzenia dochodzeń w sprawach związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.
Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/2956 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do standardowych wzorów na potrzeby rejestru informacji	Uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 DORA, niniejsze rozporządzenie wykonawcze ustanawia standardowe wzory na potrzeby rejestru informacji w odniesieniu do wszystkich ustaleń umownych dotyczących korzystania z usług ICT świadczonych przez zewnętrznego dostawcę usług w zakresie technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT). Informacje zgromadzone w tym rejestrze mają zasadnicze znaczenie dla wewnętrznego zarządzania ryzykiem związanym z ICT przez podmioty finansowe, dla skutecznego nadzoru nad podmiotami finansowymi prowadzonego przez ich właściwe organy oraz dla ustanowienia i prowadzenia nadzoru nad kluczowymi zewnętrznymi dostawcami usług ICT przez wiodący organ nadzorczy. Ponadto informacje te mają zasadnicze znaczenie dla corocznego procesu wyznaczania kluczowych zewnętrznych dostawców usług ICT przez EBA, ESMA i EIOPA.

2. Strategia Banku, istotne wydarzenia i działania rozwojowe

2.1. Strategia Banku

W 2024 r. Bank skutecznie realizował Strategię Banku na lata 2023-2026, która została zaakceptowana przez Radę Nadzorczą w dniu 27 czerwca 2023 r.

Strategia Banku profiluje jego działalność na finansowaniu konsumpcyjnym klientów detalicznych, z wykorzystaniem nowoczesnego procesu kredytowego i wejścia na rynek e-commerce oraz selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, w szczególności mieszkalnictwa.

Do unikalnych wyróżników Banku stanowiących podstawę do jego dalszego rozwoju należą w szczególności:

- prosta i przejrzysta oferta usług finansowych,
- dostęp do klientów Polski regionalnej - unikalną wartością Banku jest rozległa sieć dystrybucyjna dzięki współpracy z Poczta Polska,
- stabilna baza depozytowa i niski koszt finansowania - jeden z najniższych kosztów finansowania na rynku,
- umiejętność szybkich wdrożeń innowacyjnych rozwiązań,
- stabilna baza lojalnych klientów i ugruntowana pozycja banku z polskim kapitałem.

Istotnym elementem pozwalającym na realizację działań rozwojowych zaplanowanych w operacjonalizacji Strategii Banku w roku 2024 były bardzo dobre wyniki finansowe osiągnięte w 2022 r. i 2023 r. oraz mocne perspektywy dla ich utrzymania w kolejnych latach w horyzoncie Strategii.

Działalność i model biznesowy Banku opiera się o bliską współpracę z Poczta Polska, przy rozwijaniu odpowiedzialnej polityki ryzyka i uwzględnieniu bezpieczeństwa klientów, modernizacji technologicznej i zwiększania zaangażowania pracowników. Realizując Strategię, Bank stara się rozwijać w sposób zrównoważony w ramach realizacji wskazanych długookresowych celów z trzech obszarów ESG.

Domenami strategicznymi Banku w horyzoncie 2023-2026 są:

- finansowanie konsumpcyjne i usługi finansowe dla klienta detalicznego,
- obsługa masowych rozliczeń we współpracy z Poczta Polska,
- rozwój usług finansowych dla e-commerce,
- usługi finansowe dla mieszkalnictwa.

W zakresie modelu biznesowego, Bank:

- koncentruje swoją działalność biznesową na obsłudze klienta detalicznego, w szczególności na finansowaniu konsumpcyjnym i ograniczeniu sprzedaży kredytów hipotecznych (co w konsekwencji prowadzić będzie do stopniowego spadku niskomargowego salda portfela hipotek i zwiększenia salda portfela kredytów konsumpcyjnych),
- oparcie pozyskiwania klientów z Polski regionalnej i niewykluczającej osób o mniejszych umiejętnościach w zakresie nowoczesnych technologii na rozwoju współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej,
- selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, poprzez koncentrację na rozwoju oferty i pozyskiwaniu klientów z segmentów mieszkalnictwa (wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie mieszkaniowe, zarządcy) oraz ograniczeniu aktywności sprzedażowej z pozostałych segmentów instytucjonalnych (poza obsługą Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej i partnerów w zakresie rozwoju e-commerce).

2.2. Zakończenie Realizacji Planu Naprawy

Zarząd Banku podjął w dniu 28 marca 2024 r. uchwałę w sprawie zakończenia realizacji działania naprawczego dotyczącego adekwatności kapitałowej, tj. dokapitalizowania Banku Pocztowego S.A (Raport bieżący nr 3/2024 z 28 marca 2024 r.) oraz zakończenia realizacji Awaryjnego planu kapitałowego w Banku Pocztowym S.A. Decyzja o zakończeniu realizacji Planu Naprawy i awaryjnego planu kapitałowego wynikała z odbudowy sytuacji kapitałowej Banku odzwierciedlonej poprzez utrzymanie wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie bezpiecznym Planu Naprawy (powyżej 6%) przez okres co najmniej dwóch kwartałów, a także biorąc pod uwagę kształtowanie się prognozy poziomu wskaźnika dźwigni finansowej w horyzoncie co najmniej 12 miesięcznym również na poziomie bezpiecznym,

Plan Naprawy w zakresie adekwatności kapitałowej był realizowany od 12 kwietnia 2022 r., kiedy to Zarząd Banku podjął decyzję o jego uruchomieniu w związku ze spadającą wartością wskaźnika dźwigni finansowej. Działanie naprawcze w zakresie dokapitalizowania Banku nie zostało zrealizowane w formie emisji akcji nowej serii, jednak dzięki realizacji kompleksowych działań Awaryjnego planu kapitałowego i przy osiągnięciu przez Bank rekordowych wyników finansowych, niskich kosztów ryzyka, akumulacji kapitału oraz częściowemu odwróceniu negatywnych wycen papierów dłużnych w portfelu Banku na przestrzeni 2023 roku wszystkie miary kapitałowe uległy fundamentalnej poprawie.

2.3. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty

W 2024 r. Bank realizował 41 projektów inwestycyjnych. W tym okresie zakończono realizację 1 projektu strategicznego Nowy model dystrybucji Poczty Polskiej oraz zakończono realizację 2 projektów uproszczonych dotyczących optymalizacji procesu związanego ze sprzedażą funduszy inwestycyjnych oraz zastosowania rozwiązań AI. Zamknięto 9 projektów inwestycyjnych: Upgrade P24, Płatności mobilne BLIK, Akwizycja w kanałach pośrednich, mObywatel, Jedna organizacja kartowa, Modernizacja budynku Centrali w Bydgoszczy, nowe narzędzia dla MoneyGram, EMIR REFIT, System Windykacyjny.

Na przestrzeni 2024 r. zostało powołanych 10 nowych projektów inwestycyjnych: Wdrożenie wymogów kredytowych CRR3 i EBA, Zastrzeżenie numeru PESEL, Sztuczna Inteligencja, Nowy Model Planowania Finansowego, mObywatel 2.0, RODO Ferryt Kredyty -anonimizacja danych, KoNFacy-realizacja zaleceń KNF, Funkcjonalności w aplikacji mobilnej, Nowe CRU, Wdrożenie nowej wersji systemu Altar CC & Wirtualny oddział.

Zostały również powołane 4 projekty uproszczone: SWIFT – zmiany w Def3000TR, Migracja Sharepoint, BIK KI 4.0 – upgrade PWD, SWIFT płatności klientów ISO20022 w Def3000TR.

Wznowiono prace w 1 projekcie Wdrożenie systemu zarządzania tożsamością IDM oraz zaniechano realizację 3 projektów: Nowy proces dla Mikroprzedsiębiorstw NPKM, Nowy Proces Kredytowy MŚP, RODO Ferryt.

Łącznie na realizację projektów inwestycyjnych i uproszczonych, w tym w ramach realizacji Strategii na lata 2023-2026, Bank poniósł w 2024 r. wydatki w wysokości 24,4 mln zł.

Kluczowe projekty realizowane przez Bank w 2024 r. zostały krótko przedstawione poniżej.

Gepard

Celem projektu jest wdrożenie nowego procesu kredytowego dla kredytów gotówkowych wraz z konektorem BIK, silnikiem decyzyjnym, nowymi, zmodyfikowanymi modelami oceny ryzyka oraz przeglądem reguł antyfraudowych i decyzyjnych. W drugiej połowie 2024 r. został opracowany nowy plan działania dla prac w projekcie. Do składu Komitetu Sterującego dołączyło dwóch członków Zarządu Banku. Zmieniło się również kierownictwo projektu, które zostało podzielone na trzy strumienie: obszar IT, obszar biznesu, obszar ryzyka. Aktualizacji uległ również harmonogram projektu oraz został zwiększony budżet. Wdrożenie projektu zaplanowane jest na kwiecień 2025 r.

Nowy system HR

Celem projektu jest wdrożenie zintegrowanego, nowoczesnego, systematycznie rozwijanego i dostosowanego do zmian prawnych rozwiązania technologicznego w obszarze kadrowo–płacowym, samoobsługi pracowniczej oraz zarządzania zaangażowaniem i wydajnością pracowników, które stanowić będzie System Zarządzania Zasobami Ludzkimi, zaspokajający potrzeby Banku w ww. obszarach.

W marcu 2024 r. odbyło się wdrożenie pierwszego etapu projektu, w tym wygenerowanie informacji PIT dla pracowników z nowego systemu Enova 365. Następnie w czerwcu 2024 r. rozpoczęły się prace nad rozbudową systemu o nowe funkcjonalności. W drugiej połowie 2024 r. miało miejsce wdrożenie, nowych, przetestowanych funkcjonalności.

Pocztowy w chmurze

Celem projektu jest uruchomienie w Banku platformy chmurowej, która pozwoli uzyskać nowe możliwości rozwoju kierunków biznesowych w Banku, optymalizację kosztów, wprowadzenie automatyzacji w rozwoju oprogramowania, elastyczność środowiska informatycznego i dostarczanych dla klientów funkcjonalności.

Największym sukcesem projektu w 2024 roku było przeniesienie bankowości elektronicznej do chmury AWS. Obecnie, wszystkim Klientom Banku, aplikacja mobilna i internetowa udostępniane są z chmury. Pozwoliło to na automatyzację i znaczące skrócenie czasu potrzebnego na wdrażanie zmian. Wprowadzono również mechanizmy automatycznej naprawy i automatycznego dopasowania do liczby klientów korzystających z aplikacji, co podnosi dostępność aplikacji.

Sztuczna Inteligencja

Celem projektu jest budowanie w Banku zdolności do wykorzystywania usług związanych ze sztuczną inteligencją oraz wypracowanie i wdrożenie rozwiązań opartych o te usługi. Projekt Sztuczna Inteligencja jest elementem programu transformacji technologicznej wynikającej ze Strategii Banku.

Największym sukcesem projektu w 2024 roku było wdrożenie aplikacji DokuEkspert wspierającej weryfikację dokumentów oraz aplikacji Czat Bankowy. Projekt przeprowadził również testy *proof of concept* szeregu inicjatyw dotyczących wykorzystania sztucznej inteligencji, m.in. aplikacji do analizy działań Contact Center.

Zastrzeżenie numeru PESEL

Celem projektu było dostosowanie do regulacji związanych z zastrzeżeniem numeru PESEL zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia niektórych skutków kradzieży tożsamości. Realizacja wymogów ustawowych zwiększa możliwości zabezpieczenia się przez Klientów Banku m.in. przed wyłudzeniem kredytu na ich dane osobowe. Projekt został skutecznie wdrożony w pierwszym półroczu 2024 roku.

E-Commerce – Sprzedaż ratalna

Celem projektu jest wprowadzenie do oferty Banku „kredytu ratalnego e-commerce”. Wejście Banku na rynek e-commerce, poprzez budowę w ramach projektu procesu i produktu kredytu ratalnego e-commerce oraz procesów umożliwiających oferowanie produktu w wybranych kanałach dystrybucji (bramka płatnicza, platforma SaaS, indywidualne sklepy).

2.4. Nagrody i wyróżnienia

- 1. miejsce Konta w Porządku w rankingu Bankier.pl - Najtańsze konta osobiste z premią (listopad 2024),
- 2. miejsce Konta w Porządku Start w zestawieniu Bankier.pl - "Najlepsze konta dla młodych z premią"(wrzesień 2024),
- 1. miejsce Kredytu gotówkowego w rankingu Bankier.pl (czerwiec 2024),
- 2. miejsce Lekkiego Kredytu Konsolidacyjnego w rankingu kredytów konsolidacyjnych Comperia.pl (grudzień 2024),
- Lekki Kredyt Konsolidacyjny na 3. miejscu eksperckiego Rankingu kredytów konsolidacyjnych porównywarki Comperia.pl (maj 2024),
- Lekki Kredyt Konsolidacyjny na 3. miejscu eksperckiego Rankingu kredytów konsolidacyjnych porównywarki Comperia.pl (kwiecień 2024),
- Lekki Kredyt Konsolidacyjny na 3. miejscu eksperckiego Rankingu kredytów konsolidacyjnych porównywarki Comperia.pl (marzec 2024),
- Lekki Kredyt Konsolidacyjny na 2. miejscu eksperckiego Rankingu kredytów konsolidacyjnych porównywarki Comperia.pl (styczeń 2024),
- Konto firmowe na 4. miejscu rankingu "Najtańszych kont firmowych" portalu Bankier.pl (marzec 2024),
- Tytuł "Solidny Pracodawca Roku" (czerwiec 2024).

3. Działalność na rynku detalicznym

3.1. Klienci bankowości detalicznej

W 2024 r. Bank Pocztowy pozyskał 30,4 tys. nowych Klientów detalicznych, a na koniec grudnia 2024 r. z usług Banku korzystało 663,9 tys. Klientów detalicznych. Bieżąca akwizycja Klientów opierała się przede wszystkim na ofercie rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych – Konto w Porządku, oraz zachętach realizowanych w ramach programu Mastercard „Bezcenne Chwile”. Dodatkowo, Bank organizował wspólnie z Mastercard programy „Bezcenne 24 tysiące punktów”, „Złap do 24 tysięcy punktów” i „Zacznij coś bezcennego”, a także proponował promocję „Oszczędności w Porządku”, „Oszczędności w Porządku II”, „Aktywni Zyskują” oraz „Aktywność”.

663,9 tys.
Klientów detalicznych
31.12.2024 r.

3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej

Oferta według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. obejmowała następujące grupy produktów:

- 1) rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy: Konto w Porządku w wariantach cenowych: Konto w Porządku Start, Konto w Porządku oraz Pocztowy Rachunek Podstawowy,
- 2) Konto Oszczędnościowe,
- 3) 36 miesięczną lokatę z oprocentowaniem progresywnym - „Zysk w Porządku”, 3-miesięczną Lokatę z Funduszem 30/70 i 3-miesięczną Lokatę z Funduszem 50/50, a także promocyjną lokatę 3 miesięczną „Lokata w Porządku”,
- 4) karty debetowe Mastercard: z logo Poczty Polskiej, z logo Caritas, wirtualną oraz oferowaną w edycjach limitowanych kartę biometryczną,
- 5) karty kredytowe Mastercard,
- 6) kredyty gotówkowe, kredyty odnawialne w rachunku płatniczym ROR,
- 7) kredyty hipoteczne (w tym kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne),
- 8) produkty ubezpieczeniowe,
- 9) otwarte fundusze inwestycyjne.

3.3. Działalność depozytowa

Na koniec grudnia 2024 r. Klienci indywidualni (osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej) ulokowali na rachunkach i lokatach w Banku łącznie 6 835 mln zł wobec 6 323 mln zł na koniec grudnia 2023r. łącznie saldo depozytów detalicznych wzrosło o 512 mln zł, głównie za sprawą wzrostu sald na rachunkach bieżących.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - segment detaliczny (w tys. zł)

	31.12.2024	Struktura (31.12.2024)	31.12.2023	Struktura (31.12.2023)	31.12.2024/31.12.2023 w tys. zł	Zmiana w %
Depozyty klientowskie, w tym:	6 835 154	100,0%	6 322 960	100,0%	512 194	8,1 %
Rachunki bieżące	4 798 318	70,2%	4 361 092	69,0%	437 226	10,0%
Konta oszczędnościowe	1 439 586	21,1%	1 397 847	22,1%	41 739	3,0 %
Lokaty terminowe	597 250	8,7%	564 021	8,9%	33 229	5,9 %

91,3% salda depozytów osób fizycznych zgromadzone było na rachunkach bieżących: ROR i kontach oszczędnościowych. Udział środków bieżących w saldzie depozytów detalicznych utrzymał się na zbliżonym poziomie w stosunku do grudnia 2023 r.

W 2024 r. Bank na bieżąco dostosowywał oprocentowanie depozytów detalicznych do otoczenia rynkowego. Niemniej, w celu promowania zdalnych kanałów obsługi, w okresie listopad-grudzień 2024 r. oferował lokatę

z oprocentowaniem promocyjnym, dostępną wyłącznie przez Internet. Jako element wzmacniający akwizycję ROR, wprowadził także promocję na Koncie Oszczędnościowym dla nowych posiadaczy ROR. W rezultacie, saldo na kontach oszczędnościowych wzrosło R/R o 42 mln zł. Środki zgromadzone na lokatach terminowych na koniec grudnia 2024 r. wynosiły 597 mln zł i były wyższe o 33 mln zł w relacji do stanu na koniec 2023 r.

Podstawowym produktem służącym pozyskaniu Klientów pozostawał rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy. W 2024 r. oferta Banku obejmowała 2 warianty rachunku, tj. Konto w Porządku Start dla osób w wieku 13-25 lat oraz Konto w Porządku dla pozostałych Klientów. Ponadto, w ofercie Banku pozostaje Pocztowy Rachunek Podstawowy, dedykowany osobom nieubankowionym.

Przez cały 2024 r. Bank kontynuował politykę cenową, w której Konta w Porządku są prowadzone bezwarunkowo bezpłatnie oraz istnieje możliwość zwolnienia z opłaty za kartę debetową w zamian za wykonywanie transakcji bezgotówkowych kartą.

W 2024 r. Bank kontynuował swoje działania dotyczące zakładania ROR dla osób, z Ukrainy z uwzględnieniem oczekiwań Komisji Nadzoru Finansowego. Utrzymano czasowe preferencje cenowe dla obywateli Ukrainy, a na stronie internetowej Banku udostępniona była dokumentacja produktowa przetłumaczona na język ukraiński, rosyjski i angielski.

W ramach dywersyfikacji kanałów sprzedaży, Bank kontynuował prace rozwojowe w zakresie procesu akwizycji ROR w kanałach zdalnych. Sprzedaż rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych wzrosła w tych kanałach o 186% w skali roku, osiągając 28% udział w akwizycji ROR ogółem.

Dwukrotnie w 2024 r. Bank prowadził promocje na Koncie Oszczędnościowym - "Oszczędności w Porządku" i "Oszczędności w Porządku II" - polegające na możliwości uzyskania podwyższonego oprocentowania na Kontach otwieranych wraz z nowym rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym.

W okresie od września do listopada Bank wzmocnił działania akwizycyjne poprzez promocję "Aktywni Zyskują" dla nowych posiadaczy ROR, w ramach której nowi Klienci Banku mogli otrzymać na swoje konto nagrody pieniężne wypłacane za określoną transakcyjność, a dodatkowo nagrodę pieniężną wypłacaną na rachunek osoby małoletniej w przypadku otwarcia również takiego rachunku przez uczestnika promocji.

Prowadzone przez Bank działania wspierające akwizycję ROR przyniosły efekt w postaci wzrostu sprzedaży tego produktu o 5% w skali roku.

Ponadto, w 2024 r. Bank udostępnił klientom 3 promocje Mastercard:

- „Bezcenne 24 tysiące punktów”, w okresie 15.01. do 14.04.2024 r.
- „Złap do 24 000 punktów”, w okresie 15.05 do 15.08.2024 r.
- „Zacznij coś bezcennego”, w okresie 01.09 do 30.11.2024 r.

Promocje te miały na celu wspieranie akwizycji ROR.

W celu zachęcenia Klientów do korzystania z kanałów zdalnych, Bank wprowadził:

- we wrześniu 2024 r. promocję "Aktywność", w ramach której Klienci mieli możliwość otrzymania eVoucherów Pluxee/Empik za spełnienie określonych warunków w zakresie transakcyjności z wykorzystaniem bankowości cyfrowej,
- lokatę 3 miesięczną z promocyjnym oprocentowaniem, którą można było założyć wyłącznie w bankowości mobilnej lub internetowej, w okresie pomiędzy 25 listopada a 31 grudnia 2024 r.

3.4. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2024 r. należności kredytowe Banku od Klientów detalicznych wyniosły łącznie 2 919,6 mln zł i były o 6,5% niższe niż na koniec 2023 r.

Kredyty brutto Banku Pocztowego S.A. - osoby fizyczne (w tys. zł)						
	31.12.2024	Struktura (31.12.2024)	31.12.2023	Struktura (31.12.2023)	Zmiana 31.12.2024/31.12.2023 w tys. zł w %	
Kredyty brutto (kapitał), w tym:	2 919 692	100,0%	3 122 934	100,0%	-203 242	(6,5)%
Kredyty hipoteczne	1 474 505	50,5%	1 690 918	54,1%	-216 413	(12,8)%
Kredyty konsumpcyjne	1 445 187	49,5%	1 432 016	45,9%	13 171	0,9 %

W obszarze kredytów gotówkowych w 2024 r. Bank dokonywał bieżącej weryfikacji jakości portfela tych kredytów i dokonywał zmian polityki kredytowej z uwzględnieniem otoczenia makro- i mikroekonomicznego.

Na przestrzeni 2024 r. Bank podejmował wiele działań aktywizujących sprzedaż, w tym kontynuował wprowadzanie atrakcyjnych ofert promocyjnych dedykowanych wybranym grupom Klientów, oferty kredytu konsolidacyjnego oraz oferty dla nowych klientów. Oferty promocyjne wspierane były szeroką gamą działań marketingowych.

Rok 2024 to również okres kontynuowania prac nad nowym projektem Gepard, którego celem jest wdrożenie nowego procesu kredytowego dla kredytów gotówkowych wraz z konektorem do BIK, silnikiem decyzyjnym, nowymi/zmodyfikowanymi modelami oceny ryzyka oraz przeglądem reguł antyfraudowych i decyzyjnych.

W I poł. 2024 r. Bank wprowadził rozwiązanie, umożliwiające klientom wnioskującym w oddziale, elektroniczne podpisywanie umowy o kredyt gotówkowy. Ponadto, Bank prowadził liczne prace optymalizacyjne oraz działania mające na celu dostosowanie do zmieniającego się środowiska legislacyjnego (zastrzeżenie PESEL, dostosowanie do Rekomendacji U).

Podobnie jak w poprzednich latach, Bank kontynuował prace nad rozwojem produktów kredytowych w kanałach zdalnych. Kredyt online oraz Kredyt przez telefon rozwijane były na wielu płaszczyznach. W I kw. 2024 r. wprowadzono ofertę kredytu online w Marcecie Cyfrowym i w Kredycie online na www, z okresem kredytowania do 120 miesięcy.

W II i III kw. 2024 r. kontynuowano rozwój Kredytu online na www dla nowego i obecnego Klienta. Prace te dotyczyły: kategoryzacji transakcji pobieranych usług AIS z rachunku Klienta, objęcia jak największej liczby banków tą usługą, weryfikacji pracodawcy w rejestrze REGON oraz dostosowania funkcjonalności produktu do systemów informatycznych i księgowych Banku.

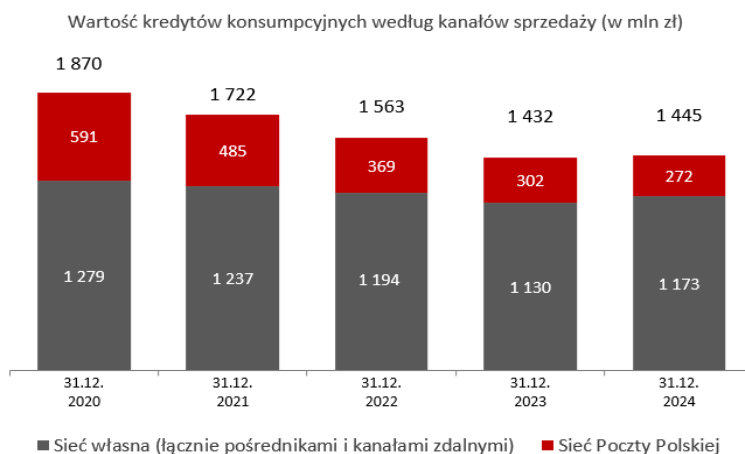
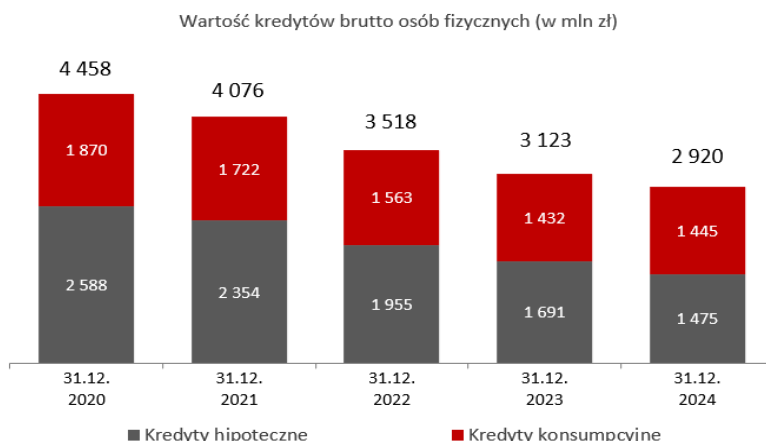
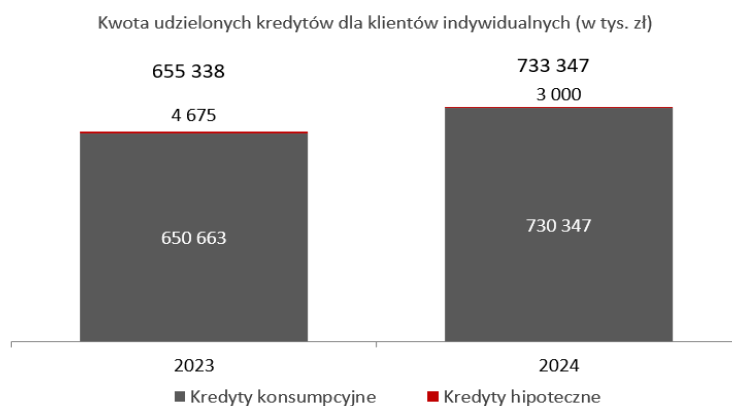
Od października 2024 r. Bank miał jedną z najatrakcyjniejszych ofert cenowych w zakresie kredytów online na rynku. Prowadzone intensywne kampanie CRM'owe oraz atrakcyjna oferta cenowa przełożyły się na sprzedaż kredytów udzielanych zdalnie w 2024 r. na poziomie 56,9 mln zł.

Sprzedaż Kredytów online (w Marcecie Cyfrowym) wyniosła 21,4 mln zł, natomiast sprzedaż Kredytów przez telefon wyniosła 31,6 mln zł.

W zakresie kredytów hipotecznych Bank od lipca 2024 r. wycofał oferty z ubezpieczeniem, pozostawiając ofertę standardową i dla sektora finansowego.

W zakresie produktu kredyt w rachunku płatniczym, w 2024 r. Bank kontynuował ofertę promocyjną, obowiązującą do końca stycznia 2025 r., polegającą na zwolnieniu klienta z prowizji za udzieleniu kredytu. Działania Banku miały na celu uatrakcyjnienie oferty i zwiększenie sprzedaży.

W obszarze kart kredytowych w 2024 r. oferta nie uległa zmianie.



3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe

Fundusze inwestycyjne

Rok 2024 był udany zarówno dla rynku funduszy inwestycyjnych jak i dla ich klientów. Do funduszy wpłacono rekordową wartość środków, a większość z nich osiągnęła dodatnie stopy zwrotu. Największe zyski zanotowały fundusze akcji amerykańskich, ale i na polskim rynku fundusze pomnożyły portfele w dwucyfrowym tempie. Z kolei fundusze dłużne krótkoterminowe zanotowały stopy zwrotu wyższe od oprocentowania lokat bankowych. W całym 2024 r. według szacunków portalu *Analizy.pl*, fundusze przyniosły dochód dla swoich klientów łącznie ok. 13 mld zł. Jest to wynik o połowę niższy niż w rekordowym pod tym względem 2023 r. (+27 mld zł), który był okresem wyjątkowo wysokich stóp zwrotu, zarówno w segmencie akcji, jak i długu. Wówczas nawet fundusze

obligacji krótkoterminowych (z najniższym ryzykiem inwestycyjnym) notowały dwucyfrowe stopy zwrotu a fundusze akcji polskich przekraczały 35%.

Średnie stopy zwrotu w poszczególnych grupach funduszy inwestycyjnych

Grupa	Stopy zwrotu				
	2020	2021	2022	2023	2024
akcji polskich uniwersalne	5,8%	20,4%	-16,3%	35,5%	2,8%
akcji polskich małych i średnich spółek	20,7%	22,1%	-18,0%	35,3%	9,0%
akcji europejskich rynków wschodzących	-1,8%	14,7%	-18,2%	28,1%	8,8%
mieszane polskie zrównoważone	5,2%	5,7%	-14,3%	25,7%	3,6%
akcji amerykańskich	19,2%	16,9%	-21,1%	21,7%	21,5%
mieszane polskie aktywnej alokacji	4,9%	2,2%	-6,7%	20,6%	3,0%
mieszane polskie stabilnego wzrostu	6,4%	-0,7%	-10,6%	19,8%	3,4%
akcji globalnych rynków rozwiniętych	18,0%	13,7%	-20,3%	18,8%	5,3%
papierów dłużnych polskich skarbowych długoterminowych	6,1%	-9,9%	-6,1%	14,2%	2,8%
akcji europejskich rynków rozwiniętych	4,7%	16,4%	-12,2%	13,5%	5,3%
papierów dłużnych polskich długoterm. Uniwersalne	3,8%	-7,4%	-4,4%	13,4%	3,9%
mieszane zagraniczne aktywnej alokacji	4,1%	8,4%	-6,4%	12,3%	9,0%
mieszane zagraniczne stabilnego wzrostu	5,5%	2,6%	-8,7%	11,8%	5,7%
mieszane zagraniczne zrównoważone	4,9%	8,5%	-11,5%	11,5%	7,0%
papierów dłużnych polskich korporacyjnych	1,8%	-1,0%	-0,5%	11,5%	7,0%
papierów dłużnych polskich uniwersalne	1,5%	-2,6%	0,6%	10,4%	6,3%
papierów dłużnych polskich skarbowych	1,6%	-3,1%	1,4%	9,9%	5,5%
papierów dłużnych globalnych uniwersalne	3,8%	-3,5%	-10,1%	7,1%	2,4%
papierów dłużnych globalnych korporacyjnych	1,3%	-0,2%	-7,3%	5,9%	4,6%
akcji globalnych rynków wschodzących	8,2%	-1,3%	-18,6%	5,8%	6,0%
rynku surowców - metale szlachetne	21,0%	-10,0%	-6,9%	-1,4%	13,0%
akcji azjatyckich bez Japonii	14,8%	-3,0%	-17,6%	-11,4%	13,6%

Źródło: Analizy.pl, FUNDonline FI, dane na 29.12.2024 r.

Do funduszy wpłynęło ponad 42 mld zł netto. To najwyższa wartość w historii polskiego rynku. Za pośrednictwem funduszy na rynku długu ulokowano ponad 35 mld zł netto, z czego większość zasilili fundusze obligacji krótkoterminowych, do których Klienci wpłacili łącznie 26,7 mld zł netto. Mimo hossy na rynkach akcji do funduszy akcyjnych kapitał nie płynął - w 2024 r. klienci wypłacili z nich łącznie ponad 0,5 mld zł netto, z czego większość wycofano z portfeli funduszy akcji polskich.

Aktywa krajowych funduszy wzrosły łącznie o rekordowe 59,1 mld zł (+18,5% r/r). Nigdy w historii polskiego rynku funduszy inwestycyjnych nominalny wzrost wartości aktywów w skali roku nie był aż tak wysoki. Poprzedni rekord padł w 2023 r. (+51 mld zł), a wcześniej dekadę temu (w 2015 r.), kiedy aktywa wzrosły w rok o 43,4 mld zł. Na wzrost składały się napływy netto oraz dodatni wynik zarządzania, który w 2024 r. szacowany jest na ok. 13 mld zł. Fundusze dłużne umocniły swoją pozycję rynkowego lidera, zwiększając aktywa pod zarządzeniem do 153,6 mld zł (+38,3% r/r). Rozwiązania dłużne pozyskały łącznie ponad 23 mld zł netto, co stanowi niemal 60% środków wpływów do funduszy detalicznych.

Tym samym dla oszczędzających na funduszach, to był kolejny korzystny rok. Wszystkie klasy aktywów pozwalały na wygenerowanie zysków. Spośród 800 krajowych funduszy, ponad 700 wypracowało dodatnie stopy zwrotu. Zdaniem ekspertów rok 2025 będzie równie interesujący pod względem możliwości inwestycyjnych i szacują, że fundusze powinny przynieść dochód zdecydowanie przewyższający inflację.

Oferta funduszy inwestycyjnych Banku w 2024 r. nie zmieniła się od ubiegłego roku. Przy współpracy z IPOPEMA TFI, Bank oferował Klientom detalicznym możliwość zakupu jednostek uczestnictwa wybranych funduszy inwestycyjnych otwartych o różnej strategii inwestycyjnej i profilu ryzyka. Produkty inwestycyjne są dostępne wyłącznie w sieci placówek Banku.

W ofercie produktowej funduszy inwestycyjnych znajdowały się:

- POCZTOWY Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (white-label) - 3 subfundusze:
 - 1) subfundusz „Pocztowy Konserwatywny”,
 - 2) subfundusz „Pocztowy Obligacji”,
 - 3) subfundusz „Pocztowy Stabilny”,
- IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – 11 subfunduszy.

Oferta Banku zawierała ponadto dwa produkty hybrydowe, składające się z atrakcyjnie oprocentowanej 3-miesięcznej lokaty terminowej oraz wybranego przez Klienta jednego z Subfunduszy POCZTOWYCH z 0% prowizją od wpłaty do subfunduszu. Produkty były konkurencyjne w stosunku do ofert rynkowych, zapewniając wysokie oprocentowanie części depozytowej oraz niski próg wejścia do produktu w wysokości 3 000 zł:

- Lokata z Funduszem 30/70 (oprocentowanie 7% p.a, min. 900 zł depozyt i 2 100 zł fundusz),
- Lokata z Funduszem 50/50 (oprocentowanie 6 % p.a., min. 1 500 zł depozyt i 1 500 zł fundusz).

Za pośrednictwem Banku Klienci ulokowali w funduszach inwestycyjnych łącznie 12,7 mln zł brutto (o 8,3 mln zł więcej niż w 2023 r.).

Niezmiennie od lat klienci Banku najchętniej inwestowali w fundusze z parasola POCZTOWY, który stanowił ponad 84% łącznej sprzedaży funduszy (10,7 mln PLN). Na czele były Subfundusze: POCZTOWY Konserwatywny z ryzykiem inwestycyjnym na poziomie 2 w skali 7-stopniowej oraz kolejny rok z rzędu POCZTOWY Stabilny z grupy funduszy mieszanych (ryzyko 3/7). W sprzedaży dominowały, po raz pierwszy od kilku lat, fundusze konserwatywne charakteryzujące się najniższym ryzykiem inwestycyjnym (64%).

Struktura sprzedawanych funduszy w 2024 r. (w tys. PLN):

Fundusz	sprzedaż brutto	udział %
POCZTOWY Obligacji Uniwersalny	832	6,5%
POCZTOWY Konserwatywny Uniwersalny	7 351	57,8%
POCZTOWY Stabilny	2 533	19,9%
POCZTOWY suma	10 716	84,3%
IPOPEMA Małych i Średnich Spółek	38	0,3%
IPOPEMA Dłużny	0	0,0%
IPOPEMA Emerytura Plus	369	2,9%
IPOPEMA Globalnych Megatrendów	231	1,8%
IPOPEMA Obligacji Uniwersalny	488	3,8%
IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych	43	0,3%
IPOPEMA Konserwatywny Uniwersalny	761	6,0%
IPOPEMA Złota i Metali Szlachetnych	20	0,2%
IPOPEMA Aktywnej Selekcji	52	0,4%
IPOPEMA Zrównoważony Inwestycji Globalnych	0	0,0%
IPOPEMA m-Indeks FIO (w likwidacji od 19.12.2023)	0	0,0%
IPOPEMA suma	2002	15,7%
RAZEM	12 718	

Łączna wartość aktywów zgromadzonych przez klientów Banku, wyniosła 189 mln PLN (o 1,2 mln mniej r/r). Analogicznie jak w poprzednim roku fundusze POCZTOWE stanowiły 66% ich wartości, zaś fundusze IPOPEMA 34%. Kurczący się portfel wygenerował niższy o 1 mln zł w skali roku przychód.

Aktywa zgromadzone przez Klientów Banku na dzień 31.12.2024 r.:

Fundusz	Aktywa (tys. zł)
POCZTOWY KONSERWATYWNY UNIWERSALNY	76 366
POCZTOWY STABILNY	25 275
POCZTOWY OBLIGACJI UNIWERSALNY	23 228
SUMA	124 869
IPOPEMA MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK	626
IPOPEMA DŁUŻNY	3 907
IPOPEMA EMERTY PLUS	2 888
IPOPEMA GLOBALNYCH MEGATRENDÓW	2 884
IPOPEMA KONSERWATYWNY UNIWERSALNY	29 549
IPOPEMA OBLIGACJI KORPORACYJNYCH	2 203
IPOPEMA OBLIGACJI UNIWERSALNY	15 819
IPOPEMA ZŁOTA I METALI SZLACHETNYCH	973
IPOPEMA ZRÓWNOWAŻONYCH INWESTYCJI GLOBALNYCH	263
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	5 328
SUMA	64 438
RAZEM	189 307

Systematycznie, jak w latach ubiegłych, Bank pracował nad usprawnieniem i podnoszeniem jakości obsługi, również w zakresie obsługi i sprzedaży Otwartych Funduszy Inwestycyjnych, mając na celu bezpieczeństwo zgromadzonych przez Klientów środków oraz wysoką etykę w sprzedaży i obsłudze. W tym celu wprowadzono:

- w systemie motywacyjnym Sieci Własnej element jakościowy (procent błędów), który ma wpływ na wynagrodzenie,
- nowy proces akceptacji na II rękę dokumentacji wytworzonej w trakcie obsługi klienta, aby maksymalnie zminimalizować ryzyko misselingu; uprawnienia do tych czynności posiada wyselekcjonowana i przeszkolona grupa doradców, którzy reprezentują wysoki poziom wiedzy i doświadczenia,
- szablon treści notatki dedykowanej dla Seniorów decydujących się na zakup funduszy spoza ich rynku docelowego, aby szczególną atencją objąć klientów w wieku senioralnym, którzy reprezentują dość znaczną grupę,
- materiał do użytku wewnętrznego dla Sieci Własnej n/t oferty funduszy w Banku i najważniejszych aspektów obsługi klienta w tym obszarze.

Przeprowadzono również szereg prac dostosowawczych do obowiązujących regulacji.

Bank prowadził także działania szkoleniowe i motywacyjne dla pracowników Sieci Własnej, mających na celu ugruntowanie wiedzy produktowej oraz prawidłową obsługę funduszy inwestycyjnych, a także włączył produkty inwestycyjne do konkursu dla sieci własnej Banku „SuperMOCni”.

Ubezpieczenia

Ubezpieczenia dostępne w Banku w 2024 r. dystrybuowane były przez Bank wyłącznie w modelu agencyjnym. Bank jako agent ubezpieczeniowy wpisany był do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, pod numerem 11198988/A.

W sieci własnej Banku czynności agencyjne wykonywane są wyłącznie przez certyfikowanych Doradców, którzy posiadają wymagane ustawowo uprawnienia, tj. zostali odpowiednio przeszkoleni oraz zdali egzaminy w zakresie oferowanych produktów ubezpieczeniowych. Doradcy biorą udział również w corocznych szkoleniach zawodowych mających na celu zwiększenie świadomości w obszarze sprzedaży i obsługi ubezpieczeń, systematyzujących oraz podnoszących ich wiedzę i kwalifikacje zawodowe.

W 2024 r. wychodząc naprzeciw postępującej digitalizacji usług finansowych, Bank uruchomił we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska S.A., sprzedaż ubezpieczeń w kanałach zdalnych (bankowość internetowa, mobilna, strona www.pocztowy.pl).

Ponadto, w związku z wejściem w życie z dniem 1 lipca 2024 r. Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, dotychczasowa oferta ubezpieczeń dostępnych w Banku została odświeżona i dostosowana do wymogów w/w regulacji. Jednocześnie, w związku ze zmianą polityki zabezpieczeń, Bank odstąpił całkowicie od wymogu przyjmowania polis ubezpieczeniowych na zabezpieczenie udzielanych kredytów gotówkowych.

W wyniku powyższych działań, Bank stworzył kompleksową i wartościową dla klientów ofertę bancassurance, obejmującą:

- 1) ubezpieczenia powiązane z kredytem gotówkowym (dostępne wraz z kredytem w sieci własnej Banku):
 - a) w zakresie ryzyka śmierci oraz niezdolności do samodzielnej egzystencji w wyniku nieszczęśliwego wypadku (oferowane we współpracy z Poczтовым Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A.),
 - b) w zakresie ryzyka utraty pracy lub nieszczęśliwego wypadku (oferowane we współpracy z AGRO Ubezpieczenia – Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych),
- 2) ubezpieczenia stand alone:
 - a) dostępne w sieci własnej Banku (oferta AGRO Ubezpieczenia – Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych):
 - ubezpieczenia komunikacyjne,
 - ubezpieczenia domu i mieszkania,
 - ubezpieczenia turystyczne,
 - ubezpieczenia rolnicze,
 - b) dostępne w kanałach zdalnych Banku (oferta TUIR Allianz Polska S. A.):
 - ubezpieczenia komunikacyjne,
 - ubezpieczenia domu i mieszkania,
 - ubezpieczenia turystyczne,
 - ubezpieczenia NNW dla dziecka (tzw. „szkolne”).

W 2024 r. najchętniej wybieranymi przez klientów Banku produktami ubezpieczeniowymi były ubezpieczenia do kredytów gotówkowych – 36% transakcji kredytowych zostało objętych ubezpieczeniem.

W 2024 r. Bank odnotował:

- przypis składki ubezpieczeniowej na poziomie 10,49 mln zł,
- przychody prowizyjne na poziomie 4,57 mln zł.

3.6. Karty bankowe

Na koniec 2024 r. portfel kart płatniczych dla Klientów indywidualnych liczył 287 tys. szt. (w tym: debetowe z logo Poczty Polskiej, wirtualne, biometryczne, karty *affinity* z Caritas Polska oraz karty kredytowe), z czego 98% stanowiły karty debetowe.

W porównaniu do 2023 r. ponad dwukrotnie wzrósł portfel kart wirtualnych (o 4,6 tys. szt). Są to karty niemające fizycznej, plastikowej postaci. Dane karty są udostępniane w bankowości elektronicznej tuż po złożeniu wniosku i można je wykorzystać w portfelach cyfrowych Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay i Xiaomi Pay. Dodatkowo, do karty oferowany jest bezpłatny pakiet ubezpieczeń zakupów online oraz Program Mastercard “Bezcenne Chwile”. Produkt posiada certyfikat „Digital First”, jako produkt w pełni cyfrowy, ekologiczny i bezpieczny.

Portfel kart z logo Poczty Polskiej zmniejszył się o 13,2 tys. szt. i stanowił na koniec grudnia 2024 r. 94% całego portfela kart debetowych dla Klientów detalicznych. Bank kontynuował w 2024 r. wydawnictwo kart z logo Poczty Polskiej w odświeżonej wersji na zmniejszanie ilości plastiku wprowadzanego do środowiska - karty są wytwarzane w 82% z materiału pochodzenia roślinnego - PLA, pozyskiwanego ze skrobi kukurydzianej.

Bank kontynuował wydawnictwo jedynej w Polsce karty debetowej Mastercard z programem wspierającym działalność Caritas Polska, pod nazwą „Uratuję Cię”. Dzięki niemu, Klienci Banku mogą uczestniczyć w stałej akcji dobroczynnej. Za transakcje bezgotówkowe dokonywane kartą z logo Caritas, Klient otrzymuje punkty, które Mastercard wymienia na „cegiełki” i przekazuje w całości na konto Caritas Polska, pomagając potrzebującym. Przekazywane „cegiełki” służą wsparciu podopiecznych serwisu „Uratuję Cię”. Portfel kart *affinity* z programem charytatywnym wspierającym działalność Caritas Polska na koniec 2024 r. wynosił 2 701 szt.

W kwietniu 2024 r. Bank zakończył II edycję sprzedaży limitowanej karty biometrycznej dla Klientów detalicznych. Jest to pierwsza na rynku polskim karta z technologią biometryczną. Karta zapewnia wszystkie tradycyjne i cyfrowe funkcje karty płatniczej, dodatkowo umożliwia dokonanie biometrycznego uwierzytelnienia każdej transakcji zbliżeniowej, przy użyciu odcisku palca. Dzięki temu jest narzędziem w pełni spersonalizowanym, o najwyższym standardzie bezpieczeństwa. Sam wzorec biometryczny odcisku palca jest zapisywany i zabezpieczony na karcie płatniczej. Nie jest on przechowywany w czytniku, w systemach Banku, ani też nie jest on przesyłany w systemach płatności.

Karta biometryczna, podobnie jak wirtualna, jest wzbogacona o bezpłatny pakiet ubezpieczeń zakupów online, który obejmuje ubezpieczenie od utraty zakupów – w wyniku kradzieży, pożaru, zalania do kwoty 6 tys. zł, w ciągu 30 dni od zakupu, przedłużoną gwarancję o 1 rok na wszystkie produkty AGD/RTV oraz elektroniczne (np. smartfon) do kwoty 6 tys. zł, a także gwarancję najniższej ceny - zwrot równowartości różnicy między kwotą zapłaconą za towar a niższą ceną identycznego produktu, w ciągu 30 dni od zakupu, do kwoty 2 tys. zł.

Zachęcając Klientów do aktywnego użytkowania rachunków i kart płatniczych, Bank wspólnie z Mastercard kontynuował program lojalnościowy dla Klientów - posiadaczy kart płatniczych – Bezcenne Chwile. Klient, dokonując transakcji bezgotówkowych kartą, zbiera punkty, które następnie może wymienić na nagrody dostępne w katalogu Programu. W minionym roku przeprowadzono trzy kampanie promocyjne z wykorzystaniem programu „Bezcenne Chwile”, dedykowane Klientom Banku:

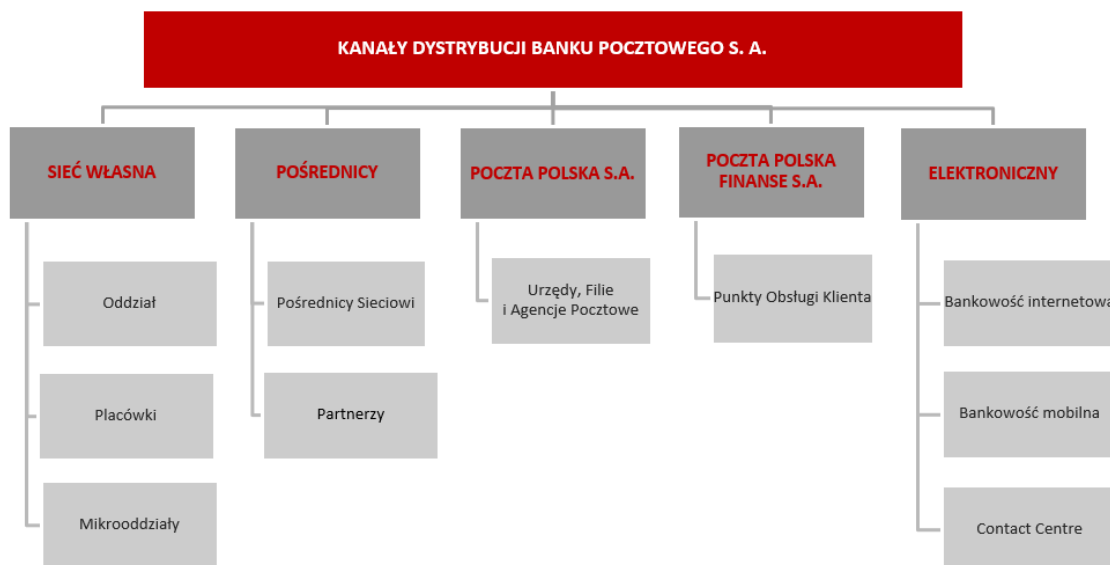
- w okresie od 15.01. do 14.04.2024 r. – „Bezcenne 24 tysiące punktów”, gdzie za otwarcie rachunku ROR z kartą debetową (z wyłączeniem karty Caritas) zarejestrowaną w Programie „Bezcenne Chwile” zapewnienie wpływów na ROR i dokonanie min. 3 transakcji bezgotówkowych kartą w kolejnych trzech miesiącach, Klient mógł otrzymać do 24 tysięcy punktów do realizacji w postaci nagród z katalogu programu .
- w okresie od 15.05 do 15.08.2024 r. – „Złap do 24 tysięcy punktów”, gdzie za otwarcie rachunku ROR z kartą debetową (z wyłączeniem karty Caritas) zarejestrowaną w Programie „Bezcenne Chwile” zapewnienie wpływów na ROR i dokonanie min. 3 transakcji bezgotówkowych kartą w kolejnych trzech miesiącach, Klient mógł otrzymać do 24 tysięcy punktów do realizacji w postaci nagród z katalogu programu.
- w okresie od 01.09 do 30.11.2024 r. – „Zacznij coś bezcennego”, gdzie za otwarcie rachunku ROR z kartą debetową (z wyłączeniem karty Caritas) i zarejestrowanie jej w Programie „Bezcenne Chwile”, Klient mógł otrzymać 8 000 punktów (w przypadku rachunku indywidualnego) lub/i 12 000 punktów (w przypadku rachunku wspólnego) do realizacji w postaci nagród z katalogu programu.

3.7. Kanały dystrybucji oraz rozwój bankowości elektronicznej

Bank posiada sieć sprzedaży, która składa się z:

- Sieci Własnej Banku, obejmującej 1 Oddział, 29 Placówek (w tym 14 Placówek z kasami własnymi) oraz 101 Mikrooddziałów,
- Sieci Poczty Polskiej, obejmującej: 4,8 tys. Urzędów i Filii Poczty oraz ok. 2,7 tys. Agencji Poczty,
- Sieci spółki Poczta Polska Finance S.A. obejmującej 155 Punktów Obsługi Klienta,
- Pośredników - Pośrednicy Sieciowi (wybrani) oraz Partnerzy,
- Kanału elektronicznego - Bankowość Internetowa, Bankowość Mobilna oraz Contact Centre.

Poniżej przedstawiono strukturę kanałów dystrybucji Banku:



Bankowość elektroniczna

W ciągu 2024 r. Bank sukcesywnie rozwijał bankowość internetową i mobilną poszerzając ich ofertę o kolejne funkcjonalności:

- W lutym udostępniono moduł zarządzania oświadczeniami w aplikacji mobilnej;
- W marcu wprowadzono nowe wymaganie regulacyjne – oświadczenie obowiązkowe przy realizacji przelewów europejskich SEPA w bankowości internetowej i mobilnej;
- W marcu udostępniono widok mobilny przekazów MoneyGram w bankowości internetowej;
- W kwietniu udostępniono w bankowości mobilnej usługę *in-app provisioning* tj. możliwość dodania karty płatniczej do portfela cyfrowego Google Pay i Apple Pay z poziomu aplikacji mobilnej;
- W kwietniu udostępniono również usługę *3DS re-direction* umożliwiającą automatyczne przekierowanie z aplikacji sklepu internetowego do aplikacji mobilnej Banku w celu uwierzytelnienia płatności w ramach usługi 3D Secure;
- W maju i czerwcu wprowadzono usprawnienia do wszystkich modułów wysyłających powiadomienia PUSH, powiązanych z aplikacją mobilną, wynikające z nowych wytycznych Google;
- W sierpniu br. udostępniono rozwiązanie umożliwiające obsługę funkcjonalności weryfikacji tożsamości pracownika Banku w aplikacji mobilnej oraz usprawniono sekcję Kontakt dostępną przed zalogowaniem do aplikacji mobilnej, poprzez dodanie możliwości rozpoczęcia czatu z konsultantem;
- We wrześniu br. wdrożono funkcjonalność pozwalającą na przystępowanie w czasie rzeczywistym do programu lojalnościowego Mastercard Bezczenne Chwile w bankowości mobilnej i internetowej Banku, wraz z udostępnieniem możliwości podglądu informacji o liczbie punktów zdobytych w ramach ww. Programu;
- W listopadzie br. udostępniono tzw. *Wallet Extensions* - nowy sposób uwierzytelnienia dodania karty do portfela cyfrowego Apple Wallet, z wykorzystaniem aplikacji mobilnej Poczty.

Ponadto w 2024 r. Bank:

- kontynuował prace nad wdrożeniem usługi mojeID w bankowości internetowej, tj. uruchomieniem możliwości potwierdzenia tożsamości online u komercyjnych i publicznych dostawców usług - wdrożenie produkcyjne usługi planowane jest w I kwartale 2025 r. dla obszaru komercyjnego oraz w II kwartale 2025 r. dla obszaru publicznego;

- rozpoczął prace w zakresie udostępnienia w bankowości elektronicznej możliwości dodawania kart płatniczych Mastercard do usługi *Click to Pay* (usługa pozwalająca na stworzenie tokenu karty, za pośrednictwem którego będą dokonywane płatności internetowe bez konieczności każdorazowego wprowadzania danych karty podczas finalizacji płatności w bramkach płatniczych) - wdrożenie produkcyjne usługi planowane jest w lutym 2025 r.
- rozpoczął prace nad wdrożeniem mobilnego uwierzytelnienia w bankowości mobilnej, tj. nowoczesnej metody uwierzytelnienia polegającej na potwierdzeniu w bankowości mobilnej operacji inicjowanych w bankowości internetowej. Zastąpi ona potwierdzenie operacji poprzez podanie kodu z SMS;
- rozpoczął prace nad udostępnieniem w bankowości elektronicznej przycisku szybkiego reagowania dla Klienta tzw. *"panic button"*, pozwalającego na natychmiastowe zablokowanie możliwości realizowania jakichkolwiek operacji finansowych z rachunku Klienta w sytuacji podejrzenia wystąpienia nieautoryzowanych transakcji – projekt obecnie w fazie analizy i weryfikacji zgodności zaproponowanego rozwiązania z zaleceniami nadzorczymi.

4. Działalność na rynku instytucjonalnym

4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej

Uwzględniając kryteria podmiotowe, finansowe oraz rodzaj relacji biznesowych, Bank w ramach Klientów instytucjonalnych obsługuje następujące segmenty:

- Przedsiębiorstw, w skład którego wchodzi: Małe i Średnie oraz wybrane Duże Przedsiębiorstwa, w szczególności Poczta Polska i spółki z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej,
- Mieszkalnictwa – podmioty takie jak: wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie mieszkaniowe, zarządcy i administratorzy nieruchomości oraz Towarzystwa Budownictwa Społecznego (TBS),
- Finansów Publicznych i Organizacji Pożytku Publicznego (FPIOPP) – podmioty takie jak: stowarzyszenia, organizacje, związki zawodowe, itp.,
- Mikroprzedsiębiorstwa – osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz spółki cywilne bez względu na poziom rocznego obrotu lub rocznej sumy bilansowej i formy prowadzonej księgowości.

22,9

tys. Klientów
bankowości
instytucjonalnej

stan na 31.12.2024 r.

Na dzień 31.12.2024 r., z usług Banku korzystało ponad 22,9 tys. Klientów instytucjonalnych, w tym z segmentu mieszkalnictwa ok. 11,9 tys., przedsiębiorstw 554, segmentu FPIOPP 612 szt. oraz 9885 szt. z segmentu mikroprzedsiębiorstw. Klienci instytucjonalni obsługiwani byli poprzez sieć własną sprzedaży Banku, tj. wyspecjalizowanych pracowników dedykowanych wyłącznie do współpracy w zakresie biznesowym. Dodatkowo Klienci mogli korzystać z wybranych usług Banku za pośrednictwem placówek pocztowych.

Aktywność mikroprzedsiębiorstw opierała się głównie o ofertę depozytową, w ramach której Bank oferuje m.in. Pocztowe Konto Firmowe, Firmowe Konto Oszczędnościowe i lokaty terminowe. Bank udostępnia klientom segmentu mikroprzedsiębiorstw pakiet produktów rozliczeniowych, w skład których wchodzi m.in. rachunki wirtualne czy też usługa Giro Płatność. Ponadto klienci mogą skorzystać z kart debetowych wydawanych (fakultatywnie) do każdego rachunku. W ramach usługi możliwe jest wykonywanie transakcji gotówkowych i bezgotówkowych oraz korzystanie z cashback i cash advance.

4.2. Oferta produktowa bankowości instytucjonalnej

Podstawą współpracy Banku z Klientami instytucjonalnymi są rachunki bieżące, które są proponowane m.in. w ramach pakietów uwzględniających potrzeby poszczególnych segmentów Klientów. Bank w 2024 r. oferował Klientom instytucjonalnym następujące rachunki bieżące:

- Pocztowy Biznes Pakiet – adresowany do wszystkich Klientów zaliczanych do segmentu Przedsiębiorstw, zarządców i administratorów nieruchomości, Finansów Publicznych i Organizacji Pożytku Publicznego i innych organizacji o charakterze non-profit oraz do Poczty Polskiej i Spółek z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej,
- Pocztowy Pakiet MINI DOM – dedykowany Wspólnotom Mieszkaniowym z małą liczbą operacji i niskimi obrotami, nie korzystającym z rozszerzonej gamy produktów bankowych. Pakiet uwzględnia niższą cenę produktu, ale za poszczególne usługi Klient ponosi jednostkowy koszt opłat i prowizji,
- Pocztowy Pakiet DOM – dedykowany Wspólnotom Mieszkaniowym z pełną obsługą ofertową. Pakiet uwzględnia wyższą cenę produktu, ale Klient otrzymuje bezpłatne przelewy.

W zakresie oferty depozytowej, Bank proponował swoim Klientom:

- lokaty standardowe o stałym oprocentowaniu z terminem 3, 6 i 12 miesięcy, z kwotą minimalną 1 tys. zł,
- lokaty indywidualnie negocjowane dla środków w wysokości minimalnej 50 tys. zł,
- lokaty typu overnight podlegające automatycznemu odnowieniu, z korzystniejszym oprocentowaniem w stosunku do oprocentowania proponowanego w rachunku bieżącym, min. kwota lokaty to 50 tys. zł,

- Konto Oszczędnościowe Biznes (przeznaczone dla Klientów wszystkich segmentów),
- rachunki bankowe prowadzone w walutach (USD, EUR, GBP, CHF, CAD, CZK),
- Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy (otwarty, zamknięty),
- Karty płatnicze do rachunku (nie biometryczne i biometryczne),
- rachunek VAT utworzony w ramach mechanizmu podzielonej płatności.

W obszarze produktów rozliczeniowych, Bank oferował kompleksową obsługę w oparciu o dostęp do infrastruktury Poczty Polskiej. Oferta produktów rozliczeniowych Banku obejmuje:

- Giro Płatność (wypłaty gotówkowe na rzecz osób trzecich dostępne w sieci Poczty Polskiej oraz sieci własnej Banku, a także przekazy odbierane on-line w bankowości elektronicznej),
- Giro Wysyłka (nadawanie przekazów pieniężnych dostępne w sieci Poczty Polskiej oraz sieci własnej Banku, a także przekazy nadawane on-line w bankowości elektronicznej),
- Wpłaty Otwarte (wpłaty gotówkowe na rachunek Klienta realizowane bez opłaty od wpłacającego, dostępne w sieci Poczty Polskiej),
- Wpłaty Zamknięte (usługa umożliwiająca przyjmowanie wpłat gotówkowych od Klientów w formie zamkniętej),
- Poczty Collect (usługa służąca do identyfikacji masowych płatności przy wykorzystaniu rachunków wirtualnych generowanych do rachunku bankowego Klienta),
- Poczty Przelew Zbiorczy (usługa umożliwiająca obsługę masowych, krajowych i bezgotówkowych zleceń płatniczych w walucie polskiej),
- Ekspres Pieniężny oraz Przekaz Poczty (wykonanie zlecenia wypłaty określonej kwoty pieniężnej w urzędzie pocztowym lub doręczenia adresatowi pod wskazany adres w gwarantowanych terminach).

Dla grupy mikroprzedsiębiorców oferta w 2024 r. obejmowała m.in. następujące produkty:

- rachunki bieżące w pakiecie Poczty Konto Firmowe,
- rachunki rozliczeniowe zakładane w celach oszczędnościowych: Firmowe Konto Oszczędnościowe,
- rachunek VAT utworzony w ramach mechanizmu podzielonej płatności,
- lokaty terminowe: krótkoterminowa MINI, średnioterminowa MIDI, długoterminowa MAXI, odpowiadające terminom przechowywania: 4, 6 i 36 miesięcy.

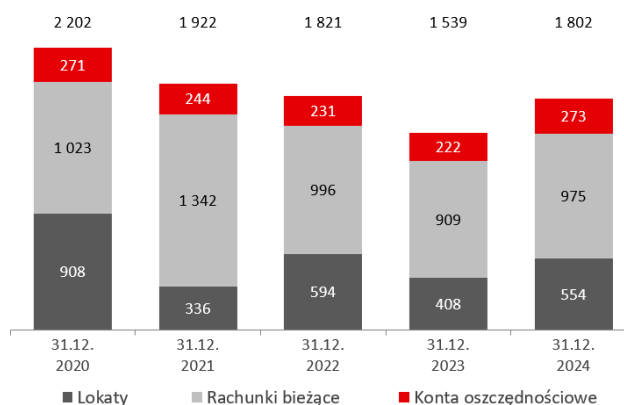
4.3. Działalność depozytowa

Na dzień 31 grudnia 2024 r., wartość wszystkich depozytów Klientów instytucjonalnych i agrobiznesu wyniosła w Banku 1 802,4 mln zł, co oznacza wzrost o 17,1% względem stanu na 31 grudnia 2023 r.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (w tys. zł)						
	31.12.2024	Struktura (31.12.2024)	31.12.2023	Struktura (31.12.2023)	31.12.2024/31.12.2023 w tys. zł	Zmiana w %
Depozyty instytucjonalne ogółem	1 802 413	100,0%	1 538 627	100,0%	263 785	17,1 %
Rachunki bieżące	975 544	54,1%	908 948	59,1%	66 596	7,3 %
Konta oszczędnościowe	272 778	15,1%	221 454	14,4%	51 325	23,2 %
Lokaty	554 090	30,7%	408 225	26,5%	145 865	35,7 %

Najwięcej środków wśród Klientów instytucjonalnych ulokowanych zostało przez Klientów segmentu mieszkalnictwa. W grudniu 2023 r. wartość depozytów segmentu mieszkalnictwa osiągnęła poziom 930 mln zł. Klienci najchętniej pozostawiają swoje środki na rachunkach bieżących. Jednocześnie względem grudnia 2023 r. widoczny jest 35,7% wzrost depozytów na lokatach terminowych.

Wartość depozytów klientów instytucjonalnych (w mln zł)



4.4. Działalność kredytowa

Oferta kredytowa Banku dla Klientów instytucjonalnych z segmentu mieszkalnictwa obejmuje głównie kredyty:

- inwestycyjne, termomodernizacyjne z premią remontową/ termomodernizacyjną z opcją grantu termomodernizacyjnego przyznawaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego,
- remontowo-budowlane,
- dla wspólnot mieszkaniowych na dowolny cel remontowo-budowlany lub modernizacyjny.

W ramach segmentu przedsiębiorstw Bank oferował Klientom kredyty:

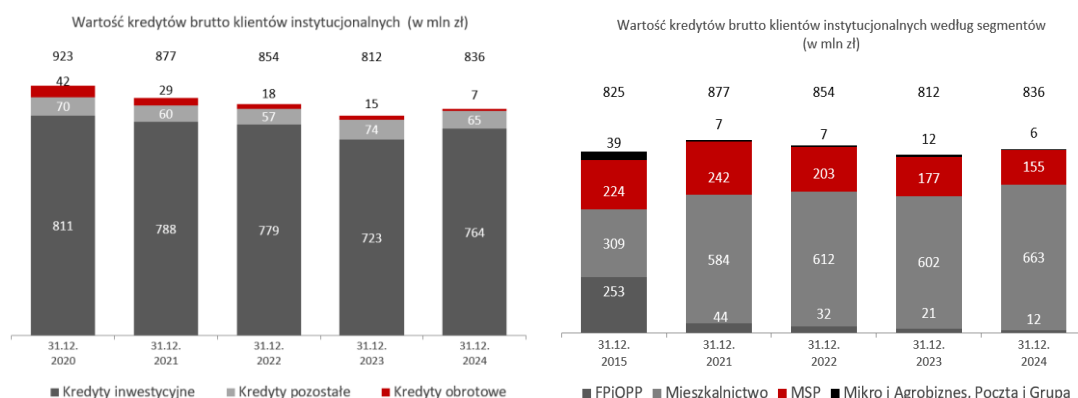
- odnawialne w rachunku,
- obrotowe nieodnawialne,
- inwestycyjne,
- pożyczkę hipoteczną,
- gwarancje bankowe.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. należności kredytowe Banku od Klientów instytucjonalnych, wyniosły łącznie 835,7 mln zł, czyli były o 2,9% wyższe względem końca 2023 r. Wzrost salda kredytowego wynikał z wysokiego poziomu sprzedaży produktów kredytowych w segmencie mieszkalnictwa.

W 2024 r. największy udział w portfelu Klientów instytucjonalnych stanowiły kredyty inwestycyjne udzielone zarówno klientom segmentu mieszkalnictwa, jak również Klientom segmentu przedsiębiorstw. Na dzień 31.12.2024 r. ich udział wynosił 97,8% w całości akcji kredytowej.

Kredyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (tys. zł)						
	31.12.2024	Struktura (31.12.2024)	31.12.2023	Struktura (31.12.2023)	31.12.2024/31.12.2023 w tys. zł	Zmiana w %
Kredyty instytucjonalne (kapitał)	835 716	100,0%	811 786	100,0%	23 930	2,9 %
Kredyty inwestycyjne	763 469	91,4%	723 172	89,1%	40 297	5,6 %
Kredyty obrotowe	6 907	0,8%	14 428	1,8%	(7 521)	(52,1)%
Kredyty pozostałe	65 340	7,8%	74 186	9,1%	(8 847)	(11,9)%

Największe salda kredytów należały do Klientów segmentu mieszkalnictwa i na 31.12.2024 r. wyniosły 663 mln zł i były wyższe o 61 mln zł względem końca 2023 r.



4.5. Działalność rozliczeniowa

Bank w ramach działalności rozliczeniowej koncentruje się na kompleksowej obsłudze wpłat gotówkowych Klientów realizowanych w sieci placówek Poczty Polskiej, polegającej na włączaniu ich przez Bank do rozliczeń międzybankowych. Do usług tych należą przede wszystkim: obsługa wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach oraz obsługa wpłat na rzecz Urzędów Skarbowych.

Coraz bardziej istotnym elementem działalności rozliczeniowej Banku jest obsługa usługi Poczty Polskiej tzw. Wpłat Ekspresowych polegających na przyjmowaniu wpłat od Klientów w placówkach pocztowych i bezpośredniego ich przekazywania do konkretnego beneficjenta w innym banku. W 2018 r. takich wpłat było ponad 601 tys., w 2019 r. prawie 1,4 mln, w 2020 r. – ponad 1,6 mln, w 2021 r. – ponad 2,5 mln, w 2022 r. – ok. 3,4 mln. Nadal zauważalny jest wzrost tego typu wpłat - w 2023 r. ich wolumen osiągnął poziom ok. 3,9 mln szt. a w 2024r – ponad 4,5 mln szt. Poczta Polska podpisała 1 lipca 2019 r. umowę, której przedmiotem jest dzierżawa terminali POS oraz obsługa transakcji kartami płatniczymi we współpracy z Bankiem Pocztowym, PKO Bankiem Polskim (Agent Rozliczeniowy) oraz eService. Współpraca była nadal kontynuowana w 2024 r. Liderem konsorcjum jest Bank Pocztowy. Dzięki ww. współpracy, Bank zapewnia Klientom dostęp do płatności bezgotówkowych w sieci ponad 4,8 tys. Urzędów i Filii Poczty Polskiej oraz u 3,5 tys. kurierów. Dzięki tej współpracy Poczta Polska odnotowuje systematyczny wzrost transakcji realizowanych w terminalach POS.

Dodatkowo Bank we współpracy z placówkami Poczty Polskiej w 2024 r. oferował usługi MoneyGram, związane z łatwym i szybkim (w większości w ciągu kilku minut) sposobem realizacji zagranicznych przekazów pieniężnych (możliwość nadania i odbioru) do ponad 200 krajów i terytoriów (ponad 350 tys. punktów na świecie). Tym samym jest to największa taka sieć umożliwiająca przekazy MoneyGram w Polsce.

Przekazywanie i odbieranie pieniędzy jest proste i nie wymaga posiadania konta w banku, a dochody Banku Pocztowego są związane z opłatami za realizację tej usługi.

4.6. Model dystrybucji

Klienci instytucjonalni obsługiwani byli poprzez:

- sieć własną sprzedaży, tj. wyspecjalizowanych doradców Klientów Instytucjonalnych:
 - w Centrali - w zakresie obsługi Klientów firmowych,
 - w wybranych 12 placówkach Banku,
- bankowość elektroniczną - Pocztowy24,
- Contact Center Banku – dla mikroprzedsiębiorstw,
- sieć placówek pocztowych, w przypadku korzystania z wybranych usług Banku.

W bankowości internetowej Pocztowy24 w 2024 r.:

- wprowadzono nowe wymagania regulacyjne – oświadczenie obowiązkowe przy realizacji przelewów europejskich SEPA oraz udostępniono nowy sposób generowania potwierdzeń transakcji,
- udostępniono elektroniczne potwierdzenia sald,

- udostępniono na stałe Arkusz BFG,
- wykorzystano narzędzie Requestor do powiadomień Klienta o obowiązku złożenia oświadczenia aktualizacji Beneficjenta Rzeczywistego i Monitoringu Stosunków Gospodarczych,
- wprowadzono upgrade technologiczny bankowości internetowej,
- ujednolicono działanie BI w zakresie dostępności transakcji autoryzacji zleceń,
- przez cały 2024 r. prowadzono prace projektowe związane z upgrade technologicznym na warstwie Frontendu - wdrożenie zaplanowano na 2025 r.

5. Działalność skarbowa

Działalność skarbową Banku w 2024 r. koncentrowała się na:

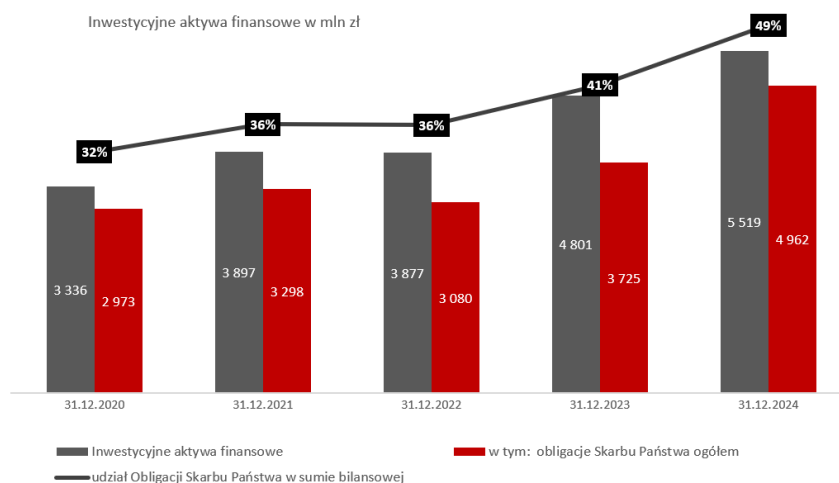
- zarządzaniu w ramach Księgi Bankowej ekspozycją na ryzyko stopy procentowej, płynności krótkoterminowej,
- zarządzaniu w ramach Księgi Handlowej ekspozycją na ryzyko walutowe,
- działalności handlowej na własny rachunek oraz w ramach transakcji z Klientami Banku,
- zarządzaniu ryzykiem płynności długoterminowej w ramach emisji dłużnych papierów wartościowych Banku.

W 2024 r. Bank zawierał głównie transakcje kupna i sprzedaży papierów wartościowych, transakcje sell-buy-back i buy-sell-back oraz lokował lub pożyczał środki w depozytach na rynku międzybankowym w ramach zarządzania płynnością krótko i średnioterminową oraz zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Ponadto, zawierano transakcje pochodne zabezpieczające ekspozycję na ryzyko stopy procentowej.

Inwestycyjne aktywa finansowe Banku Poczowego S.A. (w tys. zł)		31.12.2024	Struktura 31.12.2024	31.12.2023	Struktura 31.12.2023	Zmiana 31.12.2024/31.12.2023 w tys. zł	w%
Inwestycyjne aktywa finansowe	Inwestycyjne aktywa finansowe	5 518 908	100,0%	4 801 187	100,0%	717 721	14,9%
Notowane	Notowane	5 151 506	93,3%	3 913 382	81,5%	1 238 124	31,6%
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	1 522 339	27,6%	2 073 757	43,2%	-551 418	-26,6%
	- na pokrycie BFG	42 142	0,8%	33 432	0,7%	8 710	26,1%
	Obligacje banków	37 230	0,7%	36 331	0,8%	899	2,5%
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obligacje Skarbu Państwa	3 439 623	62,3%	1 650 841	34,4%	1 788 782	108,4%
	Obligacje banków	152 314	2,8%	152 453	3,2%	-139	-0,1%
Nienotowane	Nienotowane	367 402	6,7%	887 805	18,5%	-520 403	-58,6%
Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Akcje	17 569	0,3%	13 651	0,3%	3 918	28,7%
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	349 833	6,3%	874 154	18,2%	-524 321	-60,0%

Na koniec 2024 r. całkowita wielkość inwestycyjnych aktywów finansowych Banku wyniosła 5 518,9 mln zł, czyli zwiększyła się o 717,7 mln zł, tj. o 14,9% w stosunku do stanu na koniec 2023 r. Udział Obligacji Skarbu Państwa w sumie bilansowej zwiększył się do 49% z 41% na koniec 2023 r.

Głównym składnikiem portfela inwestycyjnych aktywów finansowych były Obligacje Skarbu Państwa.



Bank utrzymuje portfel długoterminowych zobowiązań w postaci własnych dłużnych papierów wartościowych.

Na koniec 2024 r. Bank posiadał długoterminowe zobowiązania podporządkowane oraz senior non-preferred.

Wartość zobowiązań podporządkowanych oraz senior non-preferred wyniosła 151 mln zł.

W 2024 r. Bank kontynuował stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń przyszłych przepływów pieniężnych w stosunku do portfeli o zmiennym oprocentowaniu w PLN. Powiązania zabezpieczające konstruowane są przy użyciu transakcji Interest Rate Swap.

6. Wyniki finansowe

6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku

Sytuacja finansowa Banku jak również całego sektora bankowego w 2024 r. kształtowała się w warunkach stabilizacji stóp procentowych oraz umiarkowanej inflacji. Rada Polityki Pieniężnej w 2024 roku nie zdecydowała się na obniżki stóp procentowych a inflacja średnioroczna, wg danych GUS, wyniosła 3,6 procenta podczas gdy rok wcześniej była na poziomie 11,4 procent. Osiągnięta inflacja bazowa była jednak wyższa od założonego celu a spowolnienie inflacji utrudniał dynamiczny wzrost podwyżek wynagrodzeń. Korzystna sytuacja na rynku pracy oraz utrzymanie relatywnie wysokich stóp procentowych sprzyjało przyrostowi depozytów, zwłaszcza w obszarze Klientów indywidualnych oraz kontynuacji ożywienia akcji kredytowej. Poprawa sytuacji Klientów banków sprzyjała też spadkowi należności z utratą wartości związaną z większą możliwością spłaty zobowiązań kredytowych.

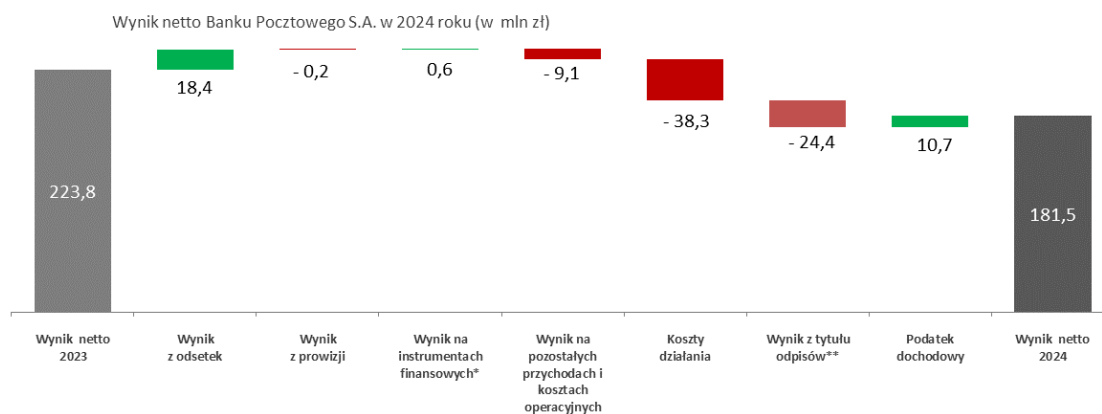
Uwarunkowania rynkowe w 2024 roku nie pozwoliły na uzyskanie wyższego wyniku finansowego Banku niż, w rekordowym, 2023 roku jednak umożliwiły przekroczenie poziomu założonego w Planie finansowym. Bank kontynuował politykę ograniczania sprzedaży kredytów hipotecznych celem utrzymania wysokiej rentowności portfela kredytowego oraz optymalizacji kapitałowej i płynnościowej. W grudniu 2024 r. Bank dokonał emisji obligacji senioralnych w nominalnej kwocie 50 mln zł. Podejmował również szereg działań aktywizujących sprzedaż, wprowadzając m.in. do oferty kredytu gotówkowego atrakcyjne oferty promocyjne dedykowane wybranym grupom Klientów czy oferty specjalne dla nowych klientów wspierane szeregiem działań marketingowych. Celem obniżenia kosztów dystrybucji produktów Bank kontynuował konwersję sprzedaży do kanałów zdalnych. Powyższe czynniki poskutkowały realizacją wyższych wolumenów sprzedaży w zakresie kredytów konsumpcyjnych w porównaniu do 2023 r. Nie wpłynęło to jednak na wzrost sald kredytowych Klientów Banku ze względu na sprzedaż do funduszu sekurytyzacyjnego pakietu wierzytelności kredytowych oraz dokonywanych spisań należności ujmowanych pozabilansowo co poskutkowało obniżeniem ogólnego salda zadłużenia.

Uwarunkowania zewnętrzne oraz utrzymanie relatywnie atrakcyjnego oprocentowania wpłynęło na wzrost środków zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowych i terminowych Klientów Detalicznych na przestrzeni 2024 r. Wzrosło również saldo środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i terminowych Klientów Instytucjonalnych.

Utrzymywanie się stóp procentowych na niezmiennym poziomie od końca 2023 r. wpłynęło na spadek przychodowości kredytów w porównaniu do ubiegłego roku, ale przy jednocześnie relatywnie niskim koszcie finansowania dało możliwość lokowania nadwyżek płynnościowych w wyżej oprocentowane bony pieniężne NBP oraz Obligacje Skarbu Państwa.

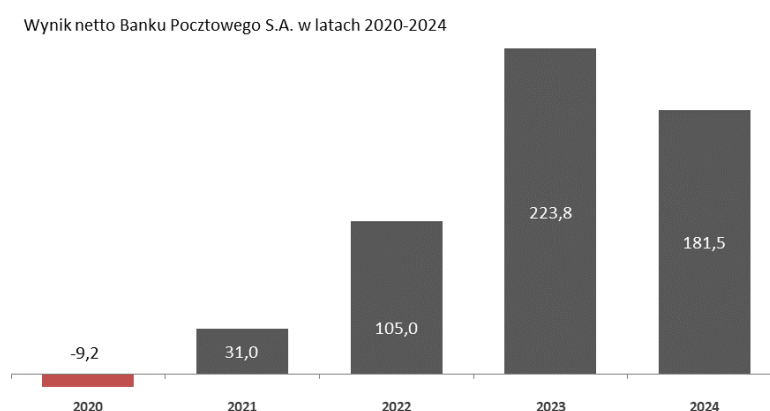
Koszt odpisów na aktywa finansowe w 2024 roku, w porównaniu do ubiegłego roku, był wyższy z uwagi na ich rekordowo niski poziom w 2023 roku, który był podyktowany zrealizowanymi odzyskami kredytów w windykacji w obszarze Klienta Instytucjonalnego oraz dwukrotną sprzedażą wierzytelności. W 2024 roku wzrosły również koszty działania Banku będące efektem czynników rynkowych takich jak utrzymująca się inflacja, wzrost płacy minimalnej, czy rekordowo niska stopa bezrobocia. Przyczyniły się one przede wszystkim do wzrostu poziomu wynagrodzeń oraz kosztów usług obcych.

W efekcie czynników zewnętrznych oraz podjętych działań wynik finansowy brutto Banku za 2024 r. osiągnął poziom 230,0 mln zł i w porównaniu do 2023 r. był niższy o 53,0 mln zł, tj. o 18,7%. Zysk netto wyniósł 181,5 mln zł i był niższy o 42,3 mln zł, tj. o 18,9% r/r.



* Wynik na instrumentach finansowych obejmuje: wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz przychody z tytułu dywidend.

** Wynik z tytułu odpisów obejmuje: wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy, wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych, wynik z tytułu modyfikacji.



Na zmianę wyniku finansowego Banku w 2024 r. w największym stopniu wpłynęły:

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek, który w 2024 r. wyniósł 503,5 mln zł i był wyższy o 18,4 mln zł (3,8%) niż w 2023 r. Niższa dynamika wzrostu wyniku odsetkowego, w porównaniu do roku poprzedniego, to efekt utrzymywania się niezmiennego poziomu stóp procentowych od końca 2023 r. Przełożyło się to na spadek przychodów odsetkowych o 2,6 mln zł oraz większy spadek kosztów odsetkowych (o 20,9 mln zł). Spadek przychodów odsetkowych z tytułu kredytów Klientów Banku dotyczył głównie kredytów terminowych osób fizycznych i w mniejszym stopniu kredytów instytucjonalnych. W wyniku inwestowania nadwyżek płynnościowych w obligacje skarbowe Bank uzyskał wyższe dochody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, które pozwoliły na zniwelowanie ubytku przychodów z tytułu udzielanych kredytów. Malejąca kosztowość wynikająca z kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym przełożyła się na oprocentowanie środków pozyskiwanych z rynku finansowego oraz depozytów opartych na stawkach rynkowych. Poskutkowało to najwyższym spadkiem kosztów z tytułu instrumentów zabezpieczających oraz zobowiązań Klientów Banku zgromadzonych na Kontach Oszczędnościowych. Wzrosły natomiast koszty odsetkowe z tytułu lokat terminowych Klientów Indywidualnych.
- Wzrost o 7,9% tj. o 0,6 mln zł wyniku zrealizowanego na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wyniku z pozycji wymiany, a także z tytułu operacji papierami wartościowymi. Na wyższy wynik wpłynęły m.in. różnice ze zmiany kursu walutowego oraz wycena posiadanych akcji Visa.
- Wzrost kosztów odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. W porównaniu do 2023 r., ich wartość była wyższa o 11,4 mln zł (o 391,2%) a wzrost wynikał z rekordowo niskiego stanu w roku ubiegłym, kiedy to działania windykacyjne

w obszarze Klienta Instytucjonalnego oraz dwukrotna sprzedaż wierzytelności wpłynęły na uzyskanie dodatniej wartości odpisów.

- Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych, który w porównaniu do 2023 r. był niższy o 9,1 mln zł., głównie w konsekwencji zawiązania rezerwy na zwrot środków z tytułu nieautoryzowanych transakcji klientów za lata 2020-2024.
- Wzrost kosztów działania o 38,3 mln zł, tj. o 14,6%, w efekcie wyższych kosztów osobowych (o 14,6%), kosztów eksploatacyjnych (o 14,8%) oraz amortyzacji (o 14,7%). Związane jest to z czynnikami makroekonomicznymi wpływającymi na poziom wynagrodzeń oraz kosztów usług.
- Ujemny wynik z tytułu modyfikacji spowodowany jest między innymi, przedłużeniem w maju 2024 roku ustawy o „wakacjach kredytowych”. Na ujemną wartość tego wyniku wpłynęły również inne aneksy do umów kredytowych.

Główne pozycje rachunku zysków i strat kształtowały się następująco:

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat Banku Pocztowego S.A (w tys. zł)				
	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana 31.12.2024/31.12.2023	
			w tys. zł	w %
Dochody z działalności operacyjnej	554 630	535 880	18 750	3,5%
Wynik z tytułu odsetek	503 542	485 187	18 355	3,8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	42 713	42 934	-221	-0,5%
Przychody z tytułu dywidend	118	177	-59	-33,3%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	9 778	11 573	-1 795	-15,5%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne	-1 521	-3 991	2 470	61,9%
Wynik na pozost. przychodach i kosztach operacyjnych	-9 600	-489	-9 111	-1863,2%
Ogólne koszty administracyjne	-299 713	-261 430	-38 283	-14,6%
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy	-8 467	2 908	-11 375	-391,2%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	274	204	70	34,3%
Wynik z tytułu modyfikacji	-7 083	5 986	-13 069	-218,3%
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	230 041	283 059	-53 018	-18,7%
Podatek dochodowy	-48 555	-59 244	10 689	18,0%
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	181 486	223 815	-42 329	-18,9%

Wynik z tytułu odsetek

W 2024 r. wynik z tytułu odsetek stanowił główne źródło dochodów Banku. Wyniósł on 503,5 mln zł i był wyższy o 18,4 mln zł, tj. o 3,8% w skali roku.

Przychody i koszty odsetkowe (w tys. zł)				
	31.12.2024	31.12.2023	zmiana 31.12.2024/31.12.2023	
			w tys. zł	w %
Przychody z tytułu odsetek	570 523	573 082	-2 559	-0,4%
Przychody z tytułu należności od innych banków	21 810	21 951	-141	-0,6%
Przychody z tytułu należności od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom, w tym:	345 443	411 713	-66 270	-16,1%
Od kredytów w rachunku bieżącym	2 760	2 857	-97	-3,4%
Od kredytów i pożyczek terminowych	342 683	408 856	-66 173	-16,2%
osoby fizyczne	277 570	330 687	-53 117	-16,1%
klienci instytucjonalni	64 088	76 162	-12 074	-15,9%
instytucje samorządowe	1 025	2 007	-982	-48,9%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	133 222	45 794	87 428	190,9%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	70 048	93 624	-23 576	-25,2%
Koszty z tytułu odsetek	-66 981	-87 895	20 914	-23,8%

Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	-47	-55	8	-14,5%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec Klientów, w tym:	-51 971	-58 396	6 425	-11,0%
Od rachunków bieżących	-22 012	-29 966	7 954	-26,5%
Od depozytów terminowych	-29 959	-28 430	-1 529	5,4%
osoby fizyczne	-11 299	-7 968	-3 331	41,8%
klienci instytucjonalni	-18 328	-20 217	1 889	-9,3%
instytucje samorządowe	-332	-245	-87	35,5%
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej	-8 948	-9 828	880	-9,0%
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-997	-243	-754	310,3%
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	-3 598	-18 930	15 332	-81,0%
Koszty z tytułu odsetek od prawa do użytkowania aktywów	-1 420	-443	-977	220,5%

Wzrost wyniku odsetkowego w 2024 r. w efekcie niższego, w ujęciu nominalnym, spadku przychodów odsetkowych niż kosztów odsetkowych tj.:

- Przychody odsetkowe wyniosły 570,5 mln zł i były o 2,6 mln zł, tj. o 0,4%, niższe niż w 2023 r. Spadek ten wynikał przede wszystkim z niższych o 66,3 mln zł (tj. o 16,1%) przychodów odsetkowych z tytułu kredytów i pożyczek terminowych Klientów Banku. Do spadku odsetek przyczyniła się niższa przychodowość spowodowana obniżką stóp rynkowych w IV kwartale 2023 roku przy jednoczesnym spadku salda. W najwyższym stopniu wystąpiło to w przypadku kredytów osób fizycznych (spadek o 53,1 mln zł), a w strukturze kredytów hipotecznych (spadek o 33,0 mln zł). W obszarze Klientów Instytucjonalnych również nastąpił spadek przychodów podyktowany głównie niższą rentownością udzielanych kredytów. Ubytek przychodów z tytułu kredytów został, w znacznym stopniu, zrekompensowany przychodami z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Jest to efekt wzrostu przychodowości i salda obligacji skarbowych. Na 31.12.2024 roku bilansowe saldo obligacji wycenianych wg zamortyzowanego kosztu wynosiło 3,4 mld zł i w porównaniu do stanu na 31.12.2023 roku wzrosło ponad dwukrotnie. Spadek natomiast dotyczył przychodów odsetkowych z tytułu obligacji skarbowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody co również wiązało się ze zmianą salda (r/r spadek o ponad 70%).
- Koszty odsetkowe ukształtowały się na poziomie 67,0 mln zł i były o 20,9 mln zł, tj. o 23,8% niższe niż w 2023 r. Spadek kosztowości wynikający z kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym przełożył się na obniżenie oprocentowania środków pozyskiwanych z rynku finansowego oraz depozytów opartych na stawkach rynkowych. W strukturze kosztów odsetkowych najwyższy kwotowo spadek dotyczył instrumentów zabezpieczających (o 15,3 mln zł) oraz Kont oszczędnościowych osób fizycznych i oprocentowanych rachunków bieżących Klientów Instytucjonalnych (łącznie o 8,0 mln zł). Należy pamiętać, że w związku z działaniami na rzecz dostosowania wskaźnika SOT NII do wymagań nadzorczych Bank utrzymywał w 2024 podwyższone oprocentowanie kont oszczędnościowych co również wpłynęło na poziom kosztów odsetkowych. Bank ponadto utrzymywał relatywnie atrakcyjne oprocentowanie lokat terminowych osób fizycznych, co wpłynęło na wzrost ich kosztowości oraz salda w porównaniu do końca 2023 roku.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Główną część dochodów pozaodsetkowych Banku w 2024 r. stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat. Wyniósł on 42,7 mln zł i rok do roku był niższy o 0,2 mln zł.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. zł)				
	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana 31.12.2024/31.12.2023	
			w tys. zł	w %
Przychody z tytułu prowizji i opłat	93 306	91 041	2 265	2,5%
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	48 009	37 356	10 653	28,5%
kart płatniczych i kredytowych	27 394	23 030	4 364	18,9%
obsługi rachunków bankowych	2 215	14 265	-12 050	-84,5%
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	4 181	4 776	-595	-12,5%
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	1 846	1 937	-91	-4,7%
udzielonych kredytów i pożyczek	745	825	-80	-9,7%
Pozostałe	8 916	8 852	64	0,7%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-50 593	-48 107	-2 486	5,2%
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	-17 313	-13 769	-3 544	25,7%
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	-15 121	-15 076	-45	0,3%
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	-7 725	-8 442	717	-8,5%
pozostałych usług	-10 434	-10 820	386	-3,6%

Przychody prowizyjne osiągnęły poziom 93,3 mln zł i były o 2,5% wyższe niż w 2023 r. W strukturze przychodów prowizyjnych na 31.12.2024 roku widoczne są konsekwencje zmian polityki cenowej podjętej przez Bank na przestrzeni 2023 roku. Zrezygnowano z opłat za prowadzenie konta na rzecz operacji gotówkowych oraz podniesiono opłaty związane z użytkowaniem kart bankowych. W efekcie zmian Bank zanotował wzrost prowizji z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych, głównie osób fizycznych, oraz obsługi kart płatniczych i kredytowych przy jednoczesnym spadku prowizji z tytułu obsługi rachunków bankowych. Bank uzyskał wyższe przychody z tytułu operacji rozliczeniowych z uwagi na osiągniętą liczbę transakcji i w związku z tym otrzymanie bonusu z firmy MoneyGram. Przychody prowizyjne z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych rok do roku były niższe ze względu na zmiany w ofercie sprzedawanych ubezpieczeń do kredytów gotówkowych.

W 2024 r. koszty poniesione przez Bank z tytułu prowizji i opłat, względem 2023 r., wzrosły o 5,2% tj. o 2,5 mln zł i wyniosły 50,6 mln zł. Bank zanotował wzrost kosztów obsługi kart płatniczych oraz związanych z nimi wypłat w bankomatach i POS-ach co związane jest z wyższą liczbą operacji na kartach oraz kosztami ich administrowania. O spadku kosztów obsługi kasowej i rozliczeniowej zadecydowały niższe koszty obsługi w ramach produktu Giro Płatność oraz wpłat ekspres realizowanych dla Poczty Polskiej. W pozycji pozostałych usług na obniżenie kosztów wpłynęło zaprzestanie opłacania kosztów gwarancji BGK dla kredytów Wspólnot Mieszkaniowych.

Pozostałe dochody

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany z operacji papierami wartościowymi, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz przychody z tytułu dywidend w 2024 r. wyniosły 8,4 mln zł i były wyższe o 0,6 mln zł niż w 2023 r. Bank dokonał sprzedaży papierów skarbowych o niskiej rentowności generując stratę na tej sprzedaży, zarówno w 2024 r. jak i 2023 r., ale strata poniesiona na tych transakcjach w roku analizowanym była niższa o 2,5 mln zł. Rok do roku wyższa była wartość wyceny i różnic na kursach walutowych akcji Visa (o 2,3 mln zł). Na obniżenie wyniku pozaodsetkowego Skarbu wpłynęła natomiast ujemna wycena, w IV kwartale 2024 r., instrumentów pochodnych wynikająca ze zmiany wartości godziwej portfela IRS dedykowanego do zabezpieczenia miary SOT NII.

W 2024 r. pozostałe dochody operacyjne (saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych) wyniosły (-)9,6 mln zł wobec (-)0,5 mln zł w 2023 r.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne Banku Pocztowego (w tys. zł)				
	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana 31.12.2024/31.12.2023	
			w tys. zł	w %
Pozostałe przychody operacyjne	5 490	5 869	-379	-6,5%
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	476	686	-210	-30,6%
Przychody uboczne Banku, w tym:	2 560	2 412	148	6,1%
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	315	429	-114	-26,6%
- inne przychody uboczne	2 245	1 983	262	13,2%
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	606	1 158	-552	-47,7%
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	52	225	-173	-76,9%
Inne pozostałe przychody operacyjne	1 796	1 388	408	29,4%
Pozostałe koszty operacyjne	-15 090	-6 358	-8 732	137,3%
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	-5 523	-4 703	-820	-17,4%
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	-192	-579	387	66,8%
Koszty z tytułu spisania należności	0	-20	20	100,0%
Koszty z tytułu przekazania darowizn	-374	-232	-142	-61,2%
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	-3	-9	6	66,7%
Rezerwa na nieautoryzowane transakcje	-8 083	0	-8 083	-
Pozostałe	-915	-815	-100	12,3%

Pozostałe przychody operacyjne wyniosły 5,5 mln zł i były o 0,4 mln zł niższe niż w analogicznym okresie 2023 r. W 2024 r. Bank otrzymał niższe środki związane z programami wsparcia od Mastercard (o 0,4 mln zł). Niższe były również przychody związane z wynajmem powierzchni biurowej (o 0,1 mln zł).

Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 15,1 mln zł i były wyższe o 8,7 mln zł. Wzrost dotyczył głównie kosztów rezerw na przyszłe zobowiązania i dotyczył postępowania prowadzonego przez UOKiK na zwrot środków z tytułu nieautoryzowanych transakcji za lata 2020 – 2024 oraz potencjalnej kary nałożonej na Bank (11,8 mln zł). W bieżącym roku wyższe były także koszty z tytułu zawiązania rezerw w związku z podejrzeniem popełnienia przestępstwa/fraudu (o 0,7 mln zł).

Ogólne koszty administracyjne

W 2024 r. koszty działania Banku wzrosły r/r o 38,3 mln zł, tj. o 14,6%.

Koszty administracyjne z amortyzacją (w tys. zł)						
	31.12.2024	Struktura 31.12.2024	31.12.2023	Struktura 31.12.2023	Zmiana 31.12.2024/31.12.2023	
					w tys. zł	w %
Koszty administracyjne z amortyzacją	-299 713	100,0%	-261 430	100,0%	-38 283	14,6%
Świadczenia pracownicze	-168 257	56,1%	-146 875	56,2%	-21 382	14,6%
Koszty rzeczowe	-93 303	31,1%	-81 295	31,1%	-12 008	14,8%
Amortyzacja	-38 153	12,7%	-33 260	12,7%	-4 893	14,7%

Głównym elementem kosztów działania Banku były świadczenia pracownicze. Na 31.12.2024 r. zamknęły się one kwotą 168,3 mln zł i były wyższe o 14,6% (tj. o 21,4 mln zł) w relacji do 31.12.2023 r. Wzrost kosztów świadczeń jest efektem zmian makroekonomicznych na rynku pracy, które przyczyniają się do wzrostów wynagrodzeń zasadniczych. Podyktowane jest to również potrzebą utrzymania wymaganego poziomu zatrudnienia oraz kompetencji personalnych, a także ograniczenia wskaźników rotacji zatrudnienia w Banku. Na koniec br. liczba etatów wyniosła 1160 i była wyższa o 44 etaty w porównaniu do końca 2023 r.

Koszty eksploatacyjne wyniosły 93,3 mln zł i w porównaniu do 2023 r. były wyższe o 12,0 mln zł (14,8% r/r). Największy wzrost dotyczył kosztów związanych z realizacją celów i programów strategicznych. Natomiast wzrost inflacji przełożył się na ceny nośników energii i usług, które spowodowały wzrost kosztów infrastrukturalnych. Dodatkowo konieczność likwidacji długu technologicznego i związane z tym inwestycje przyczyniły się do wzrostu

kosztów infrastruktury i usług IT. W bieżącym roku nastąpił również wzrost kosztów dotyczący pracowników, głównie w obszarze opieki medycznej oraz szkoleń, a także kosztów związanych z cyberbezpieczeństwem.

Koszty amortyzacji w relacji r/r były wyższe (14,7% r/r) w efekcie kumulacji oddania na przełomie 2023/2024 nakładów wartości niematerialnych i prawnych do eksploatacji, aktualizacji warunków umów najmu powierzchni od Poczty Polskiej oraz aneksu dotyczącego przedłużenia korzystania z licencji MS Office.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy

W 2024 r. wynik z tytułu utworzenia odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy to koszty w kwocie 8,5 mln zł.

Wynik z tytułu odpisów na kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym, to dotworzenie 17,3 mln zł tj. o 2,3 mln zł (15,6%) więcej niż w 2023 r. Na wzrost kosztów odpisów wpłynęło większe dotworzenie o 3,2 mln zł dla kredytów gotówkowych i ratałnych. Wynik z tytułu odpisów na kredyty dla klientów instytucjonalnych to rozwiązanie 8,5 mln zł tj. o 10,4 mln zł mniej (55,1%) w stosunku do roku 2023. Odzyski w obszarze Klientów Instytucjonalnych w 2024 r. były niższe z tego względu że w 2023 r. uzyskano jednorazowy odzysk wynikający z realizacji zabezpieczenia znaczącej indywidualnie ekspozycji firmowej.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy (w tys. zł)				
	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana 31.12.2024/31.12.2023	
			w tys. zł	w %
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	-8 467	2 908	-11 375	-391,2%
osoby fizyczne	-17 347	-15 001	-2 346	-15,6%
kredyty w rachunku bieżącym	118	-173	291	-168,2%
kredyty gotówkowe i ratałne	-17 035	-13 819	-3 216	23,3%
pożyczki hipoteczne	-26	946	-972	-102,7%
kredyty na nieruchomości	-533	-2 471	1 938	-78,4%
kredyty w rachunku karty kredytowej	129	516	-387	-75,0%
klienci instytucjonalni	8 525	18 971	-10 446	-55,1%
instytucje samorządowe	-8	-279	271	-97,1%
Pozostałe aktywa	363	-783	1 146	-146,4%

6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne

W 2024 r. Bank osiągnął wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) na poziomie 24,9% i był on o 24,6 p.p. niższy niż na 31.12.2023 r., o czym zdecydował spadek zysku netto przy jednoczesnym wzroście wartości kapitałów własnych Banku wynikającego ze spadku ujemnej wyceny wartości portfela papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej oraz zaliczenie do kapitałów wysokiego zysku ubiegłego roku.

Wzrost dochodów o 1,8% r/r przy wzroście kosztów działania o 14,6% r/r, przełożył się na pogorszenie relacji koszty/przychody (C/I). Na 31.12.2024 r. wskaźnik C/I dla Banku Pocztowego wyniósł 55,0%, i był wyższy o 6,2 p.p. w porównaniu do 31.12.2023 r.

Podstawowe wskaźniki finansowe			
	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana 31.12.2024/31.12.2023
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) (w %) ¹	24,9	49,5	(24,60) p.p.
Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) (w %) ²	1,91	2,55	(0,65) p.p.
Koszty z amortyzacją / dochody (C/I) (w %) ³	55,0	48,8	6,17 p.p.
Marża odsetkowa netto (w %) ⁴	5,54	5,30	0,24 p.p.
Współczynnik wypłacalności TCR (w %) ⁵	26,0	25,0	0,96 p.p.
Tier 1 ⁵	24,8	23,2	1,61 p.p.
Wskaźnik dźwigni finansowej LR ⁵	8,8	8,6	0,21 p.p.
Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) (w %) ⁶	8,3	9,0	(0,70) p.p.

1. Wskaźnik ROE netto liczony jako relacja uroczonego zysku netto za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. oraz średnich kapitałów własnych (liczonych jako średnia ze stanu kapitałów własnych na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec r. poprzedzający analizowany okres) nie uwzględniający w kapitałach zysku netto za dany rok.

2. Wskaźnik ROA netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. oraz średnich aktywów (liczonych jako średnia ze stanu aktywów na koniec poszczególnych okresów: analizowany okres sprawozdawczy i koniec r. poprzedzający analizowany okres).
3. Wskaźnik Koszty z amortyzacją/dochody (C/I) liczony jako relacja ogólnych kosztów administracyjnych z amortyzacją do całkowitych dochodów (wynik odsetkowy, wynik z tytułu prowizji i opłat, wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik zrealizowany na pozostałych instrumentach finansowych, pozostałe przychody i koszty operacyjne).
4. Marża odsetkowa netto liczona jako relacja wyniku odsetkowego za dany okres oraz średniego poziomu aktywów z dwóch stanów (na koniec bieżącego okresu i końca r. poprzedzającego). W przypadku wyliczenia marży odsetkowej netto na podstawie średnich aktywów (liczonych jako średnia aktywów ze stanów dziennych) wynosi: 31.12.2024 r. 5,15%, 31.12.2023r. 5,40%.
5. Współczynnik wypłacalności (TCR), współczynnik Tier 1 oraz wskaźnik dźwigni finansowej wyliczone zostały zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami.
6. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) na 31.12.2024 r. i 31.12.2023 r. liczony jako relacja kredytów z koszyka 3 do kredytów i pożyczek udzielonych Klientom (wartość brutto).

6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej - główne pozycje bilansu

Suma bilansowa na 31.12.2024 r. wyniosła 10 027,5 mln zł i była wyższa o 1 041,7 mln zł, tj. o 11,6% w porównaniu ze stanem na koniec 2023 r.

Główne pozycje bilansu Banku Pocztowego (w tys. zł)						
	31.12.2024	Struktura 31.12.2024	31.12.2023	Struktura 31.12.2023	31.12.2024/31.12.2023 w tys. zł	31.12.2024/31.12.2023 w %
Kasa, środki w Banku Centralnym	538 509	5,4%	90 058	1,0%	448 451	498,0%
Należności od innych banków	10 668	0,1%	13 480	0,2%	-2 812	-20,9%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 562 278	35,5%	3 693 887	41,1%	-131 609	-3,6%
Inwestycyjne aktywa finansowe	5 518 908	55,0%	4 801 187	53,4%	717 721	14,9%
Majątek trwały netto, w tym:	165 442	1,7%	138 695	1,5%	26 747	19,3%
- prawa do użytkowania aktywów	28 512	0,3%	28 840	0,3%	-328	-1,1%
Inne aktywa	231 703	2,3%	248 507	2,8%	-16 804	-6,8%
Suma aktywów	10 027 508	100,0%	8 985 814	100,0%	1 041 694	11,6%
Zobowiązania wobec innych banków	2 317	0,0%	2 150	0,0%	167	7,8%
Zobowiązania wobec klientów	8 631 022	86,1%	7 833 574	87,2%	797 448	10,2%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 932	0,5%	0	0,0%	49 932	-
Zobowiązania podporządkowane	100 908	1,0%	100 631	1,1%	277	0,3%
Inne zobowiązania, w tym:	198 133	2,0%	233 768	2,6%	-35 635	-15,2%
- zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	28 830	0,3%	29 178	0,3%	-348	-1,2%
Suma zobowiązań	8 982 312	89,6%	8 170 123	90,9%	812 189	9,9%
Kapitał własny ogółem	1 045 196	10,4%	815 691	9,1%	229 505	28,1%
Suma zobowiązań i kapitału własnego	10 027 508	100,0%	8 985 814	100,0%	1 041 694	11,6%

Inne aktywa obejmują: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty finansowe zabezpieczające, Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto, Pozostałe aktywa
Inne zobowiązania obejmują: Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty finansowe zabezpieczające, Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, Rezerwy, Pozostałe zobowiązania

Aktywa

W 2024 r. zaszły następujące zmiany w strukturze aktywów:

- Spadła wartość głównego elementu aktywów Banku tj. wartość netto kredytów i pożyczek udzielonych Klientom. Na 31.12.2024 r. osiągnęły one poziom 3 562,3 mln zł i obniżyły się o 131,6 mln zł w ciągu roku. Kredyty i pożyczki przedstawiały 35,5% całości aktywów Banku (wobec 41,1% na koniec 2023 r.). Bank odnotował spadek salda kredytów ogółem Klientów detalicznych Banku. W strukturze najwyższy spadek wystąpił w kredytach osób fizycznych na nieruchomości z uwagi na ich ograniczoną sprzedaż. Intensywne działania promocyjne i marketingowe wpłynęły na wzrost salda w kategorii kredytów gotówkowych i ratalnych jednak Bank na przestrzeni 2024 roku dokonywał spisań oraz sprzedaży wierzytelności co ograniczyło przyrost salda kredytów tej kategorii.
- Podobnie jak w ubiegłym roku wzrósł poziom inwestycyjnych aktywów finansowych. Wyniosły one 5 518,9 mln zł wobec 4 801,2 mln zł na koniec 2023 r., a ich udział w strukturze bilansu wzrósł z 53,4% do 55,0 % na koniec 2024 r. Najwyższy wzrost dotyczył salda obligacji skarbowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, których wartość bilansowa na 31.12.2024 r. wyniosła 3 439,6 mln zł i w porównaniu do końca 2023 roku zmieniła się o 1 788,8 mln tj. o 108,4%.

Pasywa

W 2024 r. zaszły następujące zmiany w strukturze pasywów:

- Sukcesywnie rośnie wartość zobowiązań wobec Klientów. Na 31.12.2024 r. ukształtowały się one na poziomie 8 631,0 mln zł, czyli wzrosły o 797,4 mln zł w ciągu analizowanego roku. Wzrost dotyczył środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i kontach oszczędnościowych oraz depozytach terminowych wszystkich grup Klientów Banku. Najwyższy kwotowo wzrost dotyczył zobowiązań osób fizycznych (o 8,5% tj. o 532,9 mln zł) a w ich strukturze zobowiązań bieżących (o 8,6% tj. o 489,1 mln zł). Pomimo wzrostu salda udział zobowiązań wobec Klientów obniżył się i stanowił 86,1% sumy bilansowej wobec 87,2% na koniec 2022 r.
- W 2024 r. Bank dokonał emisji obligacji senioralnych o wartości 50 mln zł a także posiadał zobowiązania podporządkowane w kwocie kapitału 100 mln zł.
- Kapitały własne wynosiły 1 045,2 mln zł, a na ich wzrost wpłynął wynik netto osiągnięty w 2023 r. zaliczony do pozostałych kapitałów rezerwowych oraz zmiana wartości skumulowanych innych całkowitych dochodów, które na koniec 2024 roku wyniosły minus 90,3 mln zł i r/r były korzystniejsze o 48,0 mln zł. Udział kapitałów własnych w całości pasywów wzrósł do poziomu 10,4% z 9,1% wg stanu na koniec 2023 r.

7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka

7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez Klientów oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych poprzez podejmowanie decyzji nakierowanych na maksymalizację uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy akceptowalnym poziomie ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku. Obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku Pocztowego.

W Banku przyjęto 3-stopniowy schemat organizacji regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem.

Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Radę Nadzorczą:

- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na 2024 r.,
- Strategii Banku Pocztowego S.A. w latach 2023 – 2026,
- Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zgodności w Banku Pocztowym S.A.,
- Planie Finansowym Banku Pocztowego S.A. na 2024 r.

Ich uszczegółowieniem są, zaakceptowane przez Zarząd Banku Pocztowego, zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Delegują one obowiązki na poziom poszczególnych departamentów i biur. Na ich podstawie opracowano szczegółowe procedury operacyjne zawierające opis poszczególnych czynności (w tym kontrolnych) przeprowadzanych przez wydziały, zespoły i stanowiska.

Funkcjonujące w Banku: system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych poziomach. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, które jest realizowane przez poszczególne komórki organizacyjne w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników zatrudnionych na stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych związanych z zarządzaniem ryzykiem, niezależnych od zarządzania ryzykiem na poziomie pierwszym oraz działalność komórki ds. zgodności. Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorcza oraz funkcjonujący w ramach Rady Komitet Ryzyka i Komitet Audytu,
- Zarząd Banku,
- komitety ds. zarządzania ryzykiem powołane przez Zarząd, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi,
- komórki organizacyjne odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością operacyjną (tzw. pierwszy poziom zarządzania ryzykiem),
- komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem, koordynujące proces zarządzania poszczególnymi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka na drugim poziomie (tzw. Monitorujący Ryzyko), w tym w szczególności komórka ds. zgodności w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- komórka audytu wewnętrznego.

Docelowa struktura ryzyka Banku jest uwarunkowana zdefiniowanym „apetytem na ryzyko”. Apetyt na ryzyko określa maksymalną akceptowalną gotowość do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym i jest akceptowany przez Zarząd Banku. Apetyt na ryzyko stanowi istotny element Strategii Banku, Planu Finansowego oraz Strategii zarządzania ryzykiem zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.

Efektom prowadzonych działań w zakresie identyfikacji oraz oceny (pomiar lub szacowanie) poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Banku Pocztowego, ich klasyfikacja z punktu widzenia stałej oceny istotności (ryzyka trwale istotne i okresowo istotne), a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

Jako ryzyko trwale istotne Bank Pocztowy uznaje następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- ryzyko płynności.

Dodatkowo Bank identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

- ryzyko strategiczne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyka outsourcingu,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk).

Z uwagi na przekrojowy charakter ryzyka ESG i możliwą transmisję na ryzyka identyfikowane w działalności, Bank nie wyodrębnia ryzyka ESG jako odrębnej kategorii ryzyka. Bank identyfikuje i ocenia wpływ czynników ryzyka ESG na poszczególne rodzaje ryzyka i w tym celu przeprowadził w 2024 roku analizę materialności wpływu czynników ESG na ryzyka identyfikowane w dotychczas prowadzonej działalności, nie identyfikując ryzyka ESG jako osobnej klasy ryzyka. Wnioski z analizy są uwzględniane podczas projektowania procesów w zakresie zarządzania ryzykiem ESG w Banku.

Bank wdrożył zarządzanie czynnikami ryzyka ESG w system zarządzania ryzykiem w Banku definiując w regulacjach wewnętrznych Banku:

- kryteria identyfikacji kryteriów klasyfikacji do kategorii finansowania zrównoważonego zarówno dla klientów indywidualnych jak i instytucjonalnych,
- apetyt dla transakcji o wysokim ryzyku ESG oraz minimalny udział transakcji zrównoważonych środowiskowo w portfelu,
- zasady oceny ryzyka ESG w procesie udzielania ekspozycji kredytowych dla klientów instytucjonalnych, z uwzględnieniem wyższego szczebla decyzyjnego dla transakcji z wysokim ryzykiem ESG,
- limity koncentracji dla zaangażowań wrażliwych na ryzyko fizyczne ze względu na lokalizację,
- dedykowane scenariusze testów warunków skrajnych dla ryzyka fizycznego,
- zasady identyfikacji czynnika ryzyka ESG w obszarze zdarzeń operacyjnych,
- zasady raportowania czynników ryzyka ESG w ramach raportów z zarządzania ryzykiem.

7.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące możliwością nieodzyskania udzielonych kwot, utratą dochodu lub poniesieniem straty finansowej. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat. W ramach ryzyka kredytowego Bank uwzględnia zarówno ryzyko kontrahenta, jak również ryzyko rozliczenia i dostawy.

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank Pocztowy ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem NPL. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to zapewnienie odpowiedniej jakości portfela kredytowego oraz nowo sprzedawanych ekspozycji kredytowych poprzez aktywne zarządzanie parametrami ryzyka kredytowego, utrzymanie właściwego poziomu kapitału, przestrzeganie stosowanych przez Bank limitów dotyczących działalności kredytowej, analiza mocnych i słabych stron działalności kredytowej oraz przewidywane możliwości i zagrożenia dla jej dalszego rozwoju. Polityka w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego uwzględnia również cykliczność procesów ekonomicznych oraz zmiany zachodzące w samym portfelu ekspozycji kredytowych.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko również w podziale na wyodrębnione podportfele oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,
- funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedaż produktów bankowych),
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,
- podejmowanie decyzji kredytowych w Banku Pocztowym odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku Klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- okresowo monitorowana jest sytuacja ekonomiczno-finansowa poszczególnych zakładów ubezpieczeń dostarczających zabezpieczenia kredytów oraz dostarczanie i opłacanie przez Klientów polis i cesji praw z polis ubezpieczeniowych,
- okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego. W regulacjach jest określony zakres kompetencji poszczególnych jednostek w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

W celu wyznaczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank wykorzystuje m. in. następujące metody jego pomiaru:

- prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (PD),
- strata w wyniku zdarzenia powodującego stratę (LGD),
- udział i strukturę kredytów z utratą wartości (NPL),

- wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami aktualizującymi (NPL coverage),
- miary efektywności modeli scoringowych (m.in. Gini, PSI ratio),
- koszt ryzyka.

Bank przeprowadza cykliczne przeglądy realizacji przyjętej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. Przeglądowi i aktualizacji podlegają przede wszystkim:

- regulacje wewnętrzne dotyczące oceny i monitorowania ryzyka kredytowego Klienta oraz weryfikacji wartości prawnych zabezpieczeń – dostosowywane są one do zmieniających się warunków rynkowych, specyfiki działalności typów (grup) Klientów, przedmiotu kredytowania oraz określenia minimalnych wymogów stosowania obligatoryjnych form prawnych zabezpieczeń,
- wewnętrzny system limitowania działalności kredytowej oraz ustalania kompetencji decyzyjnych odnośnie podejmowania decyzji kredytowych,
- system identyfikacji, oceny i raportowania ryzyka kredytowego Komitetom Kredytowym, Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
- maksymalne poziomy adekwatności wartości wskaźników wykorzystywanych przy ocenie ryzyka kredytowego oraz akceptowane formy wkładu własnego dla detalicznych kredytów mieszkaniowych,
- modele scoringowe oraz narzędzia informatyczne wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym,
- zasady identyfikacji i szacowania utraty wartości przez ekspozycje kredytowe.

System raportowania składa się między innymi z następujących elementów:

- raportowania o poziomie ryzyka kredytowego, w tym analiz vintage, informacji o wykorzystaniu limitów oraz jakości i skuteczności procesów kredytowych,
- raportów z przeprowadzonych testów warunków skrajnych, przeglądu limitów oraz analiz backtestów dla odpisów aktualizacyjnych,
- analiz rynku nieruchomości oraz badania aktualnej wartości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- przeglądu realizacji zasad polityki ryzyka kredytowego.

Cykliczne raporty dotyczące portfela ekspozycji kredytowych są przedstawiane organom i dedykowanym komitetom Banku.

Jakość portfela

Udział kredytów ze zidentyfikowanym stanem niewykonania zobowiązania (NPL) w 2024 r. zmniejszył się (-0,7 p.p.) i wyniósł 8,3%.

W portfelu osób fizycznych saldo NPL zmniejszyło się o 32,4 mln zł do poziomu 211,9 mln zł i stanowiło 7,2% należności. Do redukcji przyczyniły się spisywania w pozabilans oraz sprzedaże firmom zewnętrznym.

W portfelu klientów instytucjonalnych saldo NPL zmniejszyło się o 9,1 mln zł do poziomu 104,8 mln zł i stanowiło 12,4% należności. W portfelu tym w 2024 r. zidentyfikowano nieznaczne zmniejszenie salda defaultów wobec 2023 r. Spadek salda spowodowany spłatą jednej z ekspozycji wysokokwotowych.

Jakość portfela - udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto					
	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31	Zmiana 31.12.2024 vs. 31.12.2022	Zmiana 31.12.2024 vs. 31.12.2023
Grupa ogółem	11,37%	8,99%	8,29%	-3,08 p.p.	-0,70 p.p.
dla osób fizycznych	10,42%	7,73%	7,15%	-3,27 p.p.	-0,58 p.p.
dla klientów instytucjonalnych	15,52%	14,07%	12,39%	-3,13 p.p.	-1,68 p.p.
dla klientów samorządowych	0,00%	1,77%	3,01%	-3,01 p.p.	1,24 p.p.

Jakość portfela - wartość kredytów z rozpoznaną utratą wartości (tys. zł)					
	2022-12-31	2023-12-31	2024-12-31	Zmiana 31.12.2024 vs. 31.12.2022	Zmiana 31.12.2024 vs. 31.12.2023
Grupa ogółem	503 072	358 491	317 018	-186 054	-41 473
dla osób fizycznych	365 663	244 261	211 880	-153 783	-32 381
dla klientów instytucjonalnych	137 409	113 855	104 763	-32 646	-9 092
dla klientów samorządowych	0	375	375	375	0

Odpisy z tytułu utraty wartości

W 2024 r. obserwujemy niewielki spadek wartości bilansowej odpisów aktualizujących w największych segmentach, w szczególności dla kredytów gotówkowych i ratalnych oraz dla klientów instytucjonalnych, co wynika ze zmniejszenia salda kredytowego.

Na 31 grudnia 2024 r. wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami (ang. coverage ratio) wyniósł 65,5% i był wyższy o 3,4 p.p. w porównaniu do roku poprzedniego. Wskaźnik pokrycia dla kredytów dla osób fizycznych zwiększył się do wartości 76,2%.

Dla klientów instytucjonalnych wartość coverage ratio w 2024 r. wzrosła do poziomu 44,1%, czyli zwiększyła się o 1,1 p.p w stosunku do 2023 r.

7.3. Polityka kredytowa

Aktualizacja polityki kredytowej następowała w wyniku prowadzonych działań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym oraz nowych inicjatyw mających na celu poprawę jakości portfela kredytowego Banku i osiągnięcie oczekiwanego poziomu ryzyka kredytowego. Podejmowane działania wpisywały się w cele Strategii Zarządzania Ryzykiem w Banku Pocztowym na rok 2024. Dodatkowo Bank terminowo realizował zalecenia pokontrolne KNF w zakresie Jakości aktywów.

W zakresie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie Bank kontynuował ostrożną politykę kredytową zgodną z nowelizacją Rekomendacji S KNF stanowiącej zbiór praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie dla poszczególnych typów klientów oraz wytycznymi EBA w zakresie udzielania i monitorowania kredytów.

Dodatkowo w zakresie finansowania Klientów Instytucjonalnych Bank dokonał przeglądu i dostosowania zasad oceny ryzyka, w szczególności poprzez:

- doprecyzowanie wymagań w zakresie informacji wymaganych do oceny ryzyka transakcji tj., danych z ostatnich dwóch lat obrachunkowych oraz w przypadku finansowania powyżej 1 roku odpowiednich prognoz obejmujących cały okres kredytowania,
- wprowadzenie definicji nowoutworzonego podmiotu oraz wymagań w tym zakresie,
- aktualizacji dopuszczalnych odstępstw wraz z ustanowieniem mechanizmu kontrolnego w postaci zdefiniowanego limitu,
- doprecyzowania zasad dokonywania aktualizacji wyceny nieruchomości,
- wdrożenia zapisów odnośnie do procesu podejmowania decyzji kredytowych wobec transakcji z wysokim ryzykiem ESG.

W obszarze zarządzania ekspozycjami niezabezpieczonymi dokonano przeglądu i aktualizacji elementów oceny ekspozycji zmierzających do optymalizacji procesu przy zachowaniu wysokiej jakości portfela. Zmiany dotyczyły między innymi następujących elementów:

- poziomu minimalnych kosztów utrzymania i wydatków gospodarstwa domowego w oparciu o dane IPSiSS i poziom inflacji oraz parametru dot. przeciętnego wynagrodzenia,
- reguł decyzyjnych i procesowych determinujących wybór ścieżki decyzyjnej w procesie kredytowym,
- zasad liczenia zdolności w zakresie kart chargé, ujmowania świadczenia wychowawczego oraz

- dokumentowania składowych kalkulacji zdolności kredytowej,
- wdrożenia definicji oraz zasad udzielania kredytów wysokokwotowych,
- zniesienia wymogu ustanawiania zabezpieczenia (polisy na życie, ubezpieczenie utraty pracy),
- usprawnień procesu wyznaczania dochodów w oparciu o dane pozyskane w ramach otwartej bankowości.

Aktualizacji podlegały również zasady zarządzania ryzykiem kredytowym (monitorowania, restrukturyzacji oraz szacowania utraty wartości, limity koncentracji, testy warunków skrajnych) w celu zaadresowania wymagań regulacji zewnętrznych, w tym w zakresie zarządzania czynnikami ESG (szczegóły w sekcji 7.1.).

Dokonano również samooceny Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi w Banku Pocztowym S.A.

7.4. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań Banku na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i pasywów oraz niedopasowania terminowego bieżących strumieni pieniężnych. Źródłem ryzyka płynności może być niedopasowanie strumieni pieniężnych, nagłe wycofanie depozytów przez deponentów, koncentracja źródeł finansowania oraz portfela kredytowego, utrzymywanie nieadekwatnego poziomu portfela aktywów płynnych, ograniczona płynność aktywów, niedotrzymanie zobowiązań przez kontrahentów lub inna nieprzewidziana sytuacja na rynku finansowym.

Utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności wiąże się ze znalezieniem optymalnego rozkładu pomiędzy wielkością potrzeb płynnościowych przejawiających się w zapotrzebowaniu na środki finansowe, a wielkością i kosztem utrzymywanych rezerw płynnościowych pozwalających na generowanie nadwyżki środków pieniężnych. Zatem celem zarządzania ryzykiem płynności Banku jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka płynności – tj. w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd.

Bank kieruje się następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- główne źródło finansowania aktywów stanowią stabilne środki finansowania,
- podejmowane są działania w celu utrzymywania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka,
- nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności. W niniejszych regulacjach określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek w procesie zarządzania ryzykiem płynności. W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem płynności, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu oraz weryfikacji zasad i procedur, w tym także wewnętrznych limitów płynności.

W celu określenia poziomu ryzyka płynności Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, w tym:

- metodę kontraktowej i urealnionej luki płynności,
- badanie stabilności i koncentracji bazy depozytowej,
- metodę nadwyżki aktywów płynnych nad pasywami niestabilnymi,
- limity strukturalne,
- testy warunków skrajnych.

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje limity płynności oraz progi ostrzegawcze nałożone na wybrane miary, m.in. na wskaźniki płynności czy niedopasowanie skumulowanych urealnionych przepływów wynikających z aktywów i pasywów w poszczególnych pasmach czasowych. Ponadto Bank przeprowadza kalkulację oraz raportowanie nadzorczych miar płynności. Na koniec 2024 r. nadzorcze wskaźniki płynności kształtowały się na wysokim poziomie, powyżej obowiązujących limitów regulacyjnych ograniczających ryzyko płynności.

Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności wg stanów na poniżej wskazane daty.

	stan na 31 grudnia 2024	stan na 31 grudnia 2023	Limit
LCR	396%	335%	100%
NSFR	237%	214%	100%

W 2024 r. wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności.

Bank posiada zdefiniowane plany awaryjnego działania w sytuacji nagłych wahań poziomu bazy depozytowej. Z analizy szybko dostępnych źródeł finansowania wynika, iż w sytuacjach hipotetycznie obniżonej płynności, Bank jest w stanie pozyskać środki w odpowiedniej wysokości, bez uruchamiania tzw. planów awaryjnych. Na koniec 2024 r. Bank dysponował wystarczającym zasobem aktywów płynnych, aby przetrwać w sytuacji urzeczywistnienia się sytuacji kryzysowych.

7.5. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko na jakie narażony jest wynik finansowy oraz fundusze własne Banku z powodu niekorzystnych zmian stóp procentowych.

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

- niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów, w tym przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- ryzyka bazowego – wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych produktów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- ryzyka krzywej dochodowości – polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
- ryzyka opcji Klienta – powstającego, gdy Klient zmienia wielkość i harmonogram przepływów gotówkowych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, do czego ma prawo zgodnie z umową kredytową lub depozytową, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. Ryzyko stopy procentowej dzieli się na ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej i Księgi Handlowej.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest kształtowanie struktury aktywów i pasywów, zapewniające ochronę wartości bieżącej oraz wyniku odsetkowego Banku dla Księgi Bankowej, a także uzyskiwanie korzyści finansowych poprzez zawieranie transakcji w instrumentach stopy procentowej na własny rachunek w ramach Księgi Handlowej, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka stopy procentowej.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, które określają między innymi metody:

- identyfikacji ryzyka,
- wyliczania miar ryzyka (pomiaru ryzyka),
- limitowania ekspozycji na ryzyko – określanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,

- monitorowania pozycji i zmian w poszczególnych księgach, portfelach oraz poziomu wykorzystania limitów,
- raportowania ekspozycji na ryzyko,
- zabezpieczania ekspozycji narażonej na ryzyko stopy procentowej.

Bank mierzy i monitoruje ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

- BPV – Basis Point Value – oznacza wyrażone w wartościach pieniężnych ryzyko stopy procentowej jakie wiąże się z utrzymaniem danej pozycji przy zmianie stóp procentowych o jeden punkt bazowy,
- NII (net interest income) – oznacza zmianę wyniku odsetkowego netto będącą różnicą między przychodami i kosztami odsetkowymi przy założonym poziomie zmiany stopy procentowej,
- wartość luki BPV w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
- wartość luki przeszacowania,
- Duration – miara ryzyka stopy procentowej interpretowana jako średni czas trwania instrumentu lub portfela,
- wskaźniki przedpłat kredytów i zrywalności depozytów dla poszczególnych typów produktów i podmiotów.

Z kolei pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej Księgi Handlowej odbywa się m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

- BPV oraz wartości luki BPV w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
- wartości zagrożonej (VaR).

Dodatkowo, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych polegające na analizie wrażliwości, badającej wpływ zmian stóp procentowych na wartość bieżącą pozycji narażonych na ryzyko w oparciu o założone zmiany krzywej dochodowości, a także wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Bank w ramach testów warunków skrajnych dokonuje pomiaru swojej ekspozycji z wykorzystaniem zestawu różnych scenariuszy dla ryzyka stopy procentowej. Bank wykorzystuje scenariusze zakładające m.in.:

- nagłe równoległe przesunięcie w górę i w dół krzywej dochodowości na różną skalę,
- nagłe nachylenia i zmiany kształtu krzywej dochodowości (np. rosnące/spadające/niezmienione krótkoterminowe stopy procentowe, kiedy średnioterminowe lub długoterminowe stopy procentowe zmieniają się w innym tempie lub nawet w przeciwnym kierunku),
- ryzyko bazowe (w tym wynikające ze zmian w relacjach między najważniejszymi stopami rynkowymi),
- potencjalne zmiany w zachowaniu różnych rodzajów aktywów lub zobowiązań w ramach zakładanych scenariuszy.

Na potrzeby wewnętrznego wyliczenia miar ryzyka Księgi Bankowej wartość bieżąca kredytów i depozytów wyznaczana jest w oparciu o stawki referencyjne wynikające z terminów ich przeszacowania i korekty płynnościowej z wykluczeniem marży komercyjnej realizowanej na produkcie.

Zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2022/14 z dnia 20 października 2022 r. określającymi kryteria identyfikacji i oceny ryzyka wynikającego z potencjalnych zmian stóp procentowych oraz zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczania, a także oceny i monitorowania ryzyka spreadu kredytowego wynikającego z działalności w ramach portfela bankowego instytucji Bank wylicza wpływ przesunięć krzywej dochodowości dla szoków nadzorczych ryzyka stopy procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (EVE). Na potrzeby wyliczania EVE Bank przyjmuje m.in. następujące założenia:

- wyliczenia odbywają się w oparciu o dane kontraktowe transakcji przy zastosowaniu dyskontowania odpowiednią krzywą procentową wolną od ryzyka,
- Bank modeluje profil ryzyka dla depozytów bez terminu zapadalności, dla których część stabilna niewrażliwa na stopy procentowe rozkładana jest do 10 lat (rachunki bieżące detalu i instytucji), część stabilna wrażliwa na stopy procentowe posiada termin przeszacowania 1M (konta oszczędnościowe detalu i instytucji, rachunki JST) a pozostałe środki są w terminie ON, średni termin przeszacowania rachunków bieżących detalu i instytucji jest krótszy niż dopuszczalne 5 lat i na 31 grudnia 2024 roku wynosi odpowiednio 2,9 roku oraz 2,0 roku,

- kredyty zagrożone w wartości netto traktowane są jako środki wrażliwe z modelowaniem przepływów do 7 lat,
- Bank uwzględnia w wyliczeniach zrywalność depozytów oraz przedpłaty kredytów zależne od scenariusza szokowego, tzn. we wszystkich scenariuszach EVE wskaźniki przedpłat kredytów i zrywalności depozytów są skalowane w stosunku do sytuacji bazowej czynnikiem skalującym zgodnie z poniższą tabelą:

Scenariusz	czynnik skalujący przedpłat kredytów	czynnik skalujący zerwań depozytów
200 pb – wzrost	0,8	1,2
200 pb – spadek	1,2	0,8
równoległy wzrost szoku	0,8	1,2
równoległy spadek szoku	1,2	0,8
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	1,2	1,2
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	0,8	0,8
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	0,8	1,2
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	1,2	0,8

- Bank wyłącza kapitał z wyliczeń EVE.

W maju 2024 roku weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) / uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych, wspólne założenia na potrzeby modelowania i założenia parametryczne oraz definicję „dużego obniżenia”, wprowadzające ograniczenie na zmienność miary SOT NII w wysokości 5% kapitału Tier1 dla równoległego przesunięcia krzywych stóp procentowych. Bank zgodnie z zaleceniem KNF realizował w 2024 roku działania w zakresie obniżenia miary SOT NII poniżej 5% w horyzoncie końca 2024 roku. Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank wypełnił zalecenie a miara SOT NII została obniżona do poziomu 4,41%.

Poniżej wartość wyliczeń SOT EVE dla scenariuszy wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych:

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	2024-12-31		2023-12-31	
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału tys. zł	SOT EVE (% Tier1)	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału tys. zł	SOT EVE (% Tier1)
równoległy wzrost szoku	- 97 382	-11,05%	- 25 412	-3,30%
równoległy spadek szoku	103 735	11,77%	27 978	3,63%
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	- 88 578	-10,05%	- 45 022	-5,84%
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	69 324	7,86%	40 165	5,21%
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	- 78 256	-8,88%	- 12 894	-1,67%
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	85,392	9,69%	16 689	2,16%

Wzrost miar SOT EVE na przestrzeni 2024 roku wynikał z działań związanych z ograniczeniem miary SOT NII w tym wydłużenia terminów zapadalności obligacji skarbowych, ograniczeniem sald bonów pieniężnych kosztem obligacji skarbowych, zamianą części obligacji zmiennokuponowych na stałokuponowe oraz zawarciem transakcji IRS i FRA. Działania te mają przeciwny wpływ w zakresie miar SOT NII i SOT EVE.

Poniżej wartość wyliczeń SOT NII dla scenariuszy wstrząsów stosowanych do celów nadzorczych:

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	2024-12-31		2023-12-31	
	Zmiany w wyniku odsetkowym netto tys. zł	SOT NII (% Tier1)	Zmiany w wyniku odsetkowym netto tys. zł	SOT NII (% Tier1)
równoległy wzrost szoku	19 977	2,27%	48 720	6,32%
równoległy spadek szoku	- 38 892	-4,41%	-83 832	-10,87%

W 2024 r. Bank nie posiadał otwartych pozycji spekulacyjnych stopy procentowej na koniec dnia oraz nie zawierał transakcji pochodnych stopy procentowej z Klientami.

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej korzystając m.in. z instrumentów pochodnych oraz stosując rachunkowość zabezpieczeń do części portfela kredytów gotówkowych i hipotecznych opartych o stawkę WIBOR, zawierając w tym celu transakcje IRS, w której Bank otrzymuje stałe oprocentowanie i płaci zmienne oprocentowanie, zabezpieczając tym samym ryzyko zmian przepływów pieniężnych dla kredytów opartych o zmienną stopę procentową. Na dzień 31 grudnia 2024 r. w ramach rachunkowości zabezpieczeń wykorzystywane jest 260 mln zł transakcji IRS zapadających w 2026 r. Transakcje te zostały zawarte w 2024 roku w celu ograniczenia miary SOT NII.

W 2024 roku nie zanotowano przekroczeń limitów wewnętrznych dla ryzyka stopy procentowej.

Poniższa tabela przedstawia zmienność rocznego wyniku odsetkowego dla zmiany stóp procentowych o 100 p.b. w tys. zł wyliczonego metodą wewnętrzną Banku.

	stan na 31 grudnia 2024	stan na 31 grudnia 2023
NII +100pb	10 172	21 066
NII -100pb	-12 989	-23 476

Bank systematycznie zwiększał w 2024 r. wielkość portfela obligacji HTC w celu zarówno poprawy stabilizacji wyniku odsetkowego, jak i ograniczenia przyszłego negatywnego wpływu na kapitały, a zapadające obligacje HTCS zastępowane były głównie obligacjami HTC.

7.6. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz poziomu jego kapitałów własnych z tytułu niekorzystnych zmian kursów walutowych.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ochrona wyniku finansowego z tytułu różnic kursowych oraz uzyskiwanie korzyści finansowych poprzez zawieranie transakcji w instrumentach walutowych na własny rachunek przy zaakceptowanym przez Bank Pocztowy poziomie ryzyka.

Bank w procesie zarządzania ryzykiem walutowym dokonuje pomiaru tego ryzyka poprzez:

- wyliczanie pozycji całkowitej,
- wyliczanie pozycji w poszczególnych walutach,
- wyliczanie wartości zagrożonej (VaR),
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

W 2024 r. ryzyko walutowe Banku kształtowało się na niskim poziomie a aktywa walutowe nie przekraczają 2% sumy bilansowej. Pozycja walutowa Banku w 2024 r. kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych i przyjętych limitów.

7.7. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji, którymi zarządza się odrębnie, natomiast uwzględnia ryzyko prawne.

Celem funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dążenie, w perspektywie bieżącej oraz przyszłej działalności Banku, do ograniczania strat oraz negatywnych skutków materializacji ryzyka operacyjnego, w tym przede wszystkim ochrony procesów oraz zasobów Banku, pracowników i systemów informatycznych, jak również zabezpieczania Banku przed ewentualnymi zdarzeniami zewnętrznymi.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym przez identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku.

Ryzyko operacyjne identyfikowane jest w następujących przekrojach:

- czynniki ryzyka operacyjnego,
- kategorie ryzyka,
- linie biznesowe,

i w oparciu o 7 głównych rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, tj.:

- oszustwa wewnętrzne,
- oszustwa zewnętrzne,
- zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
- klienci, produkty i praktyki operacyjne,
- szkody związane z aktywami rzeczowymi,
- zakłócenia działalności banku i awarie systemu,
- wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

W celu określenia poziomu ryzyka operacyjnego, Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, w tym:

- poziom wykorzystania apetytu na ryzyko operacyjne,
- analizę wartości ostrzegawczych i krytycznych wskaźników KRI dla ryzyka operacyjnego (ang. Key Risk Indicator - Kluczowy wskaźnik ryzyka),
- analizę zdarzeń i incydentów ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w dedykowanej bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- analizę mapy ryzyka operacyjnego,
- proces Samooceny,
- testy warunków skrajnych, w formie analiz scenariuszowych,
- ocenę ryzyka operacyjnego w związku ze zmianami przepisów wewnętrznych,
- ocenę ryzyka operacyjnego w produkcie i procesie,
- ocenę ryzyka operacyjnego związanego z wdrażaniem nowych systemów informatycznych,
- wyliczenie wymogów kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne.

W Banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO), który pełni rolę opiniodawczą dla Zarządu Banku w zakresie podejmowanych działań mających wpływ na ryzyko operacyjne. W 2024 r. odbyło się 16 posiedzeń KRO w tym 2 w trybie obiegowym.

W strukturze Banku, w Pionie IT funkcjonuje odrębne biuro właściwe w zakresie bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych i ochrony zasobów, którego zadaniem jest bieżąca współpraca z Pionem Ryzyka w celu ograniczanie ryzyka operacyjnego w Banku w zakresie bezpieczeństwa informacji oraz utrzymanie ciągłości działania poprzez wdrożony system zarządzania bezpieczeństwem informacji bazujący na standardzie ISO 27001 i uregulowany przepisami wewnętrznymi zatwierdzonymi przez Zarząd Banku. System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji obejmuje wielowarstwową architekturę bezpieczeństwa IT, wyspecyfikowane zasoby składające się na Usługi IT, Systemy teleinformatyczne oraz komponenty wraz z ich lokalizacją oraz sformalizowane dokumenty opisujące cele oraz zasady, a także inne przepisy wewnętrzne wynikające z przyjętych zasad. Dokumentem podstawowym dla SZBI są Zasady Polityki Bezpieczeństwa Banku, które wyrażają stanowisko Zarządu Banku w odniesieniu do działań podejmowanych dla zapewnienia ochrony osób oraz aktywów materialnych i niematerialnych, składających się na Politykę Bezpieczeństwa Banku. Zasady Polityki Bezpieczeństwa wskazują wszystkie obszary chronione w Banku, które są na bieżąco aktualizowane i uzgadniane z obszarem biznesu. Realizacja Zasad Polityki Bezpieczeństwa Banku, obejmuje również przeciwdziałanie praniu pieniędzy, przeciwdziałanie przestępczości, zasady organizacji ochrony zasobów w Banku, zarządzanie ciągłością działania, ochronę danych osobowych, informacji niejawnych i tajemnicy przedsiębiorcy oraz zasad zarządzania bezpieczeństwem informacji w systemach teleinformatycznych.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji wraz z bieżącą aktualizacją obowiązujących zasad i procedur, a o wyniku przeglądu przesyła informację do 31.01.2025 r. do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wykorzystanie apetytu na ryzyko operacyjne wyniosło 77%.

7.8. Pozostałe ryzyka

Poza powyżej wymienionymi i opisanymi rodzajami ryzyka Bank Pocztowy identyfikuje i ocenia następujące istotne rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko braku zgodności,
- 2) ryzyko strategiczne,
- 3) ryzyko cyklu gospodarczego,
- 4) ryzyko reputacji,
- 5) ryzyko outsourcingu,
- 6) ryzyko modeli,
- 7) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 8) ryzyko prowadzenia działalności (Conduct risk).

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Efektem materializacji ryzyka braku zgodności może być w szczególności wystąpienie strat finansowych lub sankcji prawnych, a także pogorszenie reputacji lub wiarygodności. W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank zwraca szczególną uwagę na przestrzeganie: przepisów prawa oraz regulacji nadzorczych obowiązujących dla sektora bankowego, regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku oraz przyjętych dobrych praktyk i standardów rynkowych obowiązujących dla sektora bankowego.

Zapewnianie zgodności w procesach funkcjonujących w Banku jest obowiązkiem każdego pracownika. Za proces zarządzania ryzykiem braku zgodności odpowiedzialna jest komórka ds. zgodności, która realizuje swoje zadania w oparciu o pisemne zasady, procedury i plany działania. Określają one także podstawowe obszary i zasady działania pracowników Banku w zapewnianiu zgodności oraz umożliwiają zarządzanie ryzykiem braku zgodności na wszystkich szczeblach organizacji.

Zakres zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje następujące obszary istotne w działalności Banku:

- compliance regulacyjny - zgodność działania Banku z przepisami prawa i standardami rynkowymi obowiązującymi banki,
- nadzór wewnętrzny nad działalnością prowadzoną zgodnie z art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- obszar outsourcingu bankowego,
- zagadnienia dotyczące konfliktów interesów,
- compliance emitenta papierów wartościowych – zgodność działania Banku z wymogami stawianymi emitentom papierów wartościowych, będących przedmiotem obrotu na rynkach regulowanych i nieregulowanych, giełdowych i pozagiełdowych,
- zasady etycznego postępowania w działalności bankowej z uwzględnieniem dobrych praktyk i kodeksów postępowania przyjętych przez sektor bankowy,
- przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- ochrona tajemnicy bankowej, informacji poufnych i stanowiących tajemnicę zawodową,
- przeciwdziałanie przestępczości na szkodę Banku,
- ochrona danych osobowych,
- ochrona konsumenta i przeciwdziałanie nieuczciwej konkurencji poprzez m. in. analizę wzorców umów, w szczególności pod kątem niedozwolonych klauzul umownych oraz reklam produktów i usług bankowych,

- inne obszary, w których komórka ds. zgodności jest wskazana jako dokonująca monitorowania pionowego skuteczności mechanizmów kontrolnych, w rozumieniu Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę lub pomiar ryzyka, kontrolę (ograniczanie) ryzyka, w tym projektowanie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, monitorowanie ryzyka i raportowanie.

Identyfikacja ryzyka braku zgodności jest procesem ciągłym i odbywa się w szczególności na podstawie wyników prowadzonych przez komórkę ds. zgodności: testów zgodności i analiz jakościowych podostosowawczych oraz monitorowania pionowego skuteczności mechanizmów kontrolnych, a także bieżącej analizy:

- informacji o statusie działań dostosowawczych w Banku do zmian przepisów prawa i standardów rynkowych,
- wyników niezależnego monitorowania mechanizmów kontrolnych, prowadzonego przez inne komórki organizacyjne Banku oraz raportów z audytów przeprowadzanych przez komórkę ds. audytu wewnętrznego,
- zaleceń wydanych w związku z kontrolami zewnętrznymi i audytami doradczymi,
- informacji o reklamacjach Klientów,
- informacji od kierujących komórkami o występujących ryzykach braku zgodności, stwierdzonych przy realizacji zadań,
- informacji uzyskiwanych na podstawie pism oraz stanowisk organów nadzorczych, a także odpowiedzi sporządzanych przez właściwe merytorycznie komórki organizacyjne Centrali Banku na pisma organów nadzorczych,
- informacji medialnych dotyczących Banku, mających związek z ryzykiem braku zgodności,
- zgłoszeń nieprawidłowości (za pośrednictwem kanału poufnego lub anonimowego zgłaszania nieprawidłowości).

Zidentyfikowane i wymagające monitorowania przypadki występującego ryzyka braku zgodności komórka ds. compliance ewidencjonuje w bazie zdarzeń ryzyka braku zgodności.

Proces pomiaru ryzyka braku zgodności jest realizowany w okresach kwartalnych w obszarach istotnych w działalności Banku, z uwzględnieniem prognozowanego lub rzeczywistego wpływu ryzyka braku zgodności na organizację oraz klientów i prawdopodobieństwa jego wystąpienia.

Wynikiem pomiaru jest punktowa ocena poziomu inherentnego oraz rezydualnego (po uwzględnieniu mocy oddziaływania mechanizmów kontroli ryzyka) ryzyka, klasyfikowana wg 4-stopniowej skali (poziom niski, średni, wysoki, krytyczny).

W zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, zgodnie z Polityką zgodności w Banku Pocztowym S.A. komórka ds. zgodności może współpracować z analogiczną komórką Poczty Polskiej, jako podmiotu dominującego, o ile nie narusza to przepisów prawa, regulacji organów nadzoru, tajemnicy bankowej i niezależności komórki.

Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne jest to ryzyko na jakie narażony jest Bank, pośrednio jego wynik finansowy i poziom kapitałów, z tytułu niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, braku lub wadliwej realizacji przyjętej strategii oraz zmian w otoczeniu biznesowym lub niewłaściwej reakcji na zachodzące w nim zmiany.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem strategicznym dokonywany jest pomiar jego poziomu, w tym na podstawie poziomu realizacji Strategii, a także osiągniętego wyniku finansowego. Ma to na celu badanie skuteczności podejmowanych działań w ramach dążenia do osiągania celów zdefiniowanych w Strategii.

W 2024 r. Bank dwukrotnie dokonał pomiaru poziomu ryzyka strategicznego, zgodnie z przyjętymi zasadami. W obu pomiarach, oceniono, iż jego poziom jest „niski”.

Ryzyko cyklu gospodarczego

Ryzyko cyklu gospodarczego to ryzyko długotrwałego wpływu niekorzystnej fazy cyklu gospodarczego (np. spowolnienia lub recesji) na wynik finansowy lub poziom kapitałów własnych Banku.

Sytuacja w gospodarce wpływa na kondycję sektora bankowego i w związku z tym Bank Pocztowy prowadzi stały monitoring wskaźników makroekonomicznych obrazujących stan polskiej gospodarki, jak również raz w miesiącu przygotowuje szczegółowe raporty makroekonomiczne będące podstawą do podejmowania odpowiednich decyzji przez władze Banku.

Ryzyko cyklu gospodarczego ujawnia się w przypadku pogorszenia koniunktury gospodarczej. W sytuacji wzrostu bezrobocia, wzrostu podatków, wzrostu wskaźnika CPI (inflacji) lub jego istotnego i trwałego spadku (deflacji), ewentualnego wzrostu stóp procentowych lub występowania istotnych zmian kursów walutowych, należy liczyć się z możliwością pogorszenia sytuacji finansowej klientów, co może przełożyć się na obniżenie ich zdolności do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań oraz popytu na produkty oferowane przez Bank (depozyty, kredyty). Pogorszenie się koniunktury może spowodować również wzrost odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek lub ograniczyć wzrost wartości portfela kredytowego na skutek mniejszego popytu na kredyt oraz niższej liczby klientów spełniających warunki umożliwiające uzyskanie pożyczki. W warunkach utrzymującej się niestabilnej sytuacji rynkowej, spowolnienia gospodarczego i rosnącego bezrobocia przy coraz bardziej ograniczanej konsumpcji i inwestycjach, może nastąpić istotny spadek wartości aktywów klientów, m.in. wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielanych przez Bank kredytów.

Ryzyko reputacji

Jest to ryzyko związane z pogorszeniem się reputacji Banku, czyli jego wizerunku w oczach klientów i interesariuszy, obecnych lub potencjalnych. Skutkiem pogorszenia reputacji może być niekorzystny wpływ na kapitał, czyli negatywny wpływ na planowany wynik finansowy, m.in. poprzez odpływ klientów oraz spowolniony lub zahamowany napływ nowych.

Zarządzanie ryzykiem reputacji ma na celu zapewnienie dobrego wizerunku Banku, jak również zminimalizowanie prawdopodobieństwa pogorszenia się jego reputacji, a co za tym idzie niekorzystnego wpływu na kapitał. Zarządzanie ryzykiem reputacji realizowane jest poprzez:

- stały monitoring i analizę zdarzeń oraz przekazów medialnych, mogących mieć wpływ na wizerunek Banku oraz, w razie konieczności, realizację działań zaradczych,
- okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka reputacji.

Ryzyko outsourcingu

Ryzyko outsourcingu jest to ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania Banku, jego majątku lub pracowników.

Powierzenie czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym niesie ze sobą konieczność przeprowadzenia szeregu analiz, zarówno przed, jak i w trakcie współpracy z insourcerem. Ocena istotności ryzyka outsourcingu zależy od zakresu zleczanych czynności oraz liczby podmiotów wykonujących te czynności w imieniu i na zlecenie Banku. Powierzenie szerokiego zakresu czynności małej liczbie podmiotów zewnętrznych powoduje ryzyko koncentracji i potencjalne problemy związane z zapewnieniem terminowego wykonania czynności, w przypadku zaprzestania przez te podmioty świadczenia usług. Z kolei zbyt duża liczba insourcerów powoduje, że Bank nie może wykluczyć możliwości utraty choćby częściowej kontroli nad wykonywaniem zleconych czynności.

Zarządzanie ryzykiem outsourcingu odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są zawarte metody identyfikacji, pomiaru oraz monitorowania ryzyka outsourcingu. W regulacjach tych określono także zakres kompetencji poszczególnych jednostek w procesie powierzenia czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym.

Kluczowe informacje na temat ryzyka outsourcingu są okresowo prezentowane na posiedzeniach Komitetu Ryzyka Operacyjnego, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

Ryzyko modeli

Ryzyko modeli jest związane z ryzykiem błędnego wyniku wynikającego z niedoskonałości modelu lub jego aplikacji oraz z ryzykiem wynikającym z niewłaściwych decyzji, będących skutkiem błędnego użycia modelu.

Bank dąży do minimalizacji ryzyka modeli, polegającej na tworzeniu optymalnych, bezpiecznych warunków ich funkcjonowania tak, aby uzyskiwane wyniki dawały właściwy obraz stanu faktycznego i stanowiły rzetelną podstawę do podejmowania decyzji biznesowych, przy czym w szczególności działania dotyczą minimalizacji zagrożeń niesionych przez:

- ryzyko związane z immanentnymi ograniczeniami w podatności danego zjawiska/ procesu na jego modelowanie,
- ryzyko danych wynikające m.in. z: niskiej jakości danych wejściowych; wadliwości procesów pozyskiwania, przetwarzania, agregowania i składowania danych; niewystarczającej liczebności próby; nieadekwatnej długości szeregów czasowych,
- ryzyko założeń wynikające m.in. z: błędnej logiki działania modelu; ograniczonej funkcjonalności modelu w kontekście celów jakie ma on realizować; negatywnych wyników weryfikacji odpowiedniości poczynionych założeń do przebiegu modelowanego procesu w świecie rzeczywistym (w tym zwłaszcza dotyczących dynamiki tego procesu i opisujących go rozkładów statystycznych); nieadekwatności metody/narzędzi/ technik do modelowanego procesu,
- ryzyko administrowania wynikające m.in. z: braku lub niskiej jakości przepisów wewnętrznych regulujących zarządzanie modelem lub jego ryzykiem; niskiej jakości dokumentacji; błędów w implementacji modelu (dotyczących zwłaszcza błędów programistycznych i niewystarczającej precyzji obliczeń); nieużywania lub błędnego używania modelu.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem modeli w Banku przeprowadzane są następujące działania:

- określanie poziomu tolerancji Banku na ryzyko modeli,
- szacowanie poziomu ryzyka modeli,
- raportowanie poziomu ryzyka modeli poszczególnych modeli oraz poziomu ryzyka modeli na poziomie zagregowanym w stosunku do przyjętego poziomu tolerancji,
- monitoring poziomu ryzyka modeli względem zaakceptowanego poziomu tolerancji na ryzyko modeli.

Identyfikacja ryzyka odbywa się na podstawie weryfikacji, na które kategorie ryzyka modeli podatne są poszczególne modele, każdorazowo mając na uwadze specyfikę modelowanego zjawiska.

Raportowanie ryzyka modeli obejmuje wskazanie przyczyn wpływających na aktualny poziom ryzyka modeli i informuje o stopniu skuteczności dotychczas podejmowanych działań.

W ramach monitoringu ryzyka modeli w oparciu o aktualne wyniki szacowania ryzyka modeli badany jest kierunek zmian w poziomie tego ryzyka z uwzględnieniem wpływu rodzaju i zakresu mitygantów oraz stosowany jest system informacji zarządczej.

Proces zarządzania ryzykiem modeli odbywa się zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd Banku „Zasadami zarządzania modelami w Banku Pocztowym S.A”, które są odpowiedzią na wymogi Rekomendacji W KNF. Poziom tolerancji Banku na ryzyko modeli, określony przez Zarząd Banku, wynosi 1% funduszy własnych.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego (Tier 1) i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej obejmuje przede wszystkim:

- identyfikację ryzyka,
- pomiar wskaźnika zgodny z obowiązującymi procedurami oraz określanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- ocenę ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, poprzez m. in. analizę bieżącej oraz historycznej wysokości wskaźnika dźwigni finansowej,
- kontrolę obejmującą zadania dotyczące ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej w procedurach kontroli wewnętrznej,
- bieżące monitorowanie oraz raportowanie wysokości wskaźnika dźwigni finansowej, celem podjęcia w odpowiednim czasie decyzji strategicznych.

Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej stanowi jeden z elementów zarządzania adekwatnością kapitałową Banku. Z powodu spadającej wartości wskaźnika dźwigni i prognoz kształtowania się jej w przyszłości, Bank podjął w dniu 12 kwietnia 2022 r. decyzję w zakresie uruchomienia działania Planu Naprawy tj. dokapitalizowania Banku.

Ryzyko prowadzenia działalności (Conduct risk)

Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk) zostało pierwotnie włączone do taksonomii ryzyk Banku pod koniec 2021 r., jako ryzyko nieistotne. Bank pierwotnie zastosował bowiem podejście, w którym ryzyko to, wprawdzie wyodrębnione pojęciowo, jednak stanowi konglomerat ryzyk: operacyjnego, prawnego i braku zgodności i w ramach tych ryzyk jest zarządzane. Wobec jednak coraz bardziej aktywnej polityki Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów i szerszego zakresu obszarów, w których kładziony jest nacisk na ochronę konsumentów, Bank uznał, iż ranga ryzyka „postępowania w relacji z klientem” winna zostać podniesiona. W związku z tym ryzyko to zostało w ramach warsztatów ICAAP uznane za ryzyko okresowo istotne, a kwalifikacja ta została potwierdzona przez Zarząd Banku poprzez zatwierdzenie zaktualizowanej taksonomii ryzyk. W 2023 r. zostaną opracowane zasady zarządzania tym rodzajem ryzyka (identyfikacji, oceny, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka).

7.9. Adekwatność kapitałowa

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- zarządza istotnymi rodzajami ryzyka,
- wyznacza kapitał wewnętrzny, który zobowiązuje się posiadać na wypadek materializacji ryzyka,
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- alokuje kapitał wewnętrzny na obszary biznesowe,
- przeprowadza testy warunków skrajnych,
- porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania strategii Banku, planów finansowych i sprzedaży,
- zarządza bilansem w celu ograniczenia wzrostu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej.

Fundusze własne

Bank dla celów wyznaczania funduszy własnych stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami. Fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier 1 (CET1) oraz funduszy Tier 2 (fundusze uzupełniające).

W 2024 r. fundusze podstawowe Tier 1 obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami o których mowa w pkt powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski lub straty z bieżącego okresu po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia przez właściwy organ,
- skumulowane inne całkowite dochody, w tym niezrealizowane zyski i straty wyceniane według wartości godziwej z wyłączeniem zysków i strat dotyczących zabezpieczenia przepływów pieniężnych, kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- inne pozycje funduszy podstawowych Tier 1, określone w Rozporządzeniu CRR,

i uwzględniały korekty z tytułu:

- wartości niematerialnych i prawnych według ich wyceny bilansowej,
- filtrów ostrożnościowych,
- aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, w kwocie przekraczającej 10% kapitału podstawowego (bez uwzględnienia aktywów z tytułu podatku odroczonego związanych z zyskami lub stratami na zabezpieczeniach przepływów pieniężnych, które nie są włączane do funduszy własnych zgodnie z art. 33 CRR),
- MSSF9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych, w tym wynikające z COVID-19,
- niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych.

Fundusze Tier 2 wg stanu na 31 grudnia 2024 r. stanowiły środki pieniężne pochodzące z dwóch emisji 10-letnich obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda, przeprowadzonych odpowiednio w 2016 r. oraz 2017 r.

W związku ze zmianą Rozporządzenia CRR, Bank w listopadzie 2024 roku podjął decyzję o zastosowaniu od 1 stycznia 2025 roku przepisów art. 468 w zakresie tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Działanie to pozwoli w 2025 roku podnieść wartość kapitału podstawowego Tier 1.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

Bank dla celów wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego stosuje metody wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami w tym w szczególności:

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- metodę wyceny pierwotnej do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta,
- uproszczoną technikę ujmowania zabezpieczeń, w której waga ryzyka kontrahenta jest zastępowana wagą ryzyka zabezpieczenia (jego wystawcy),
- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- metodę standardową dla ryzyka korekty wyceny kredytowej,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego,
- metodę terminów zapadalności do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego instrumentów dłużnych,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych,
- metodę standardową dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu dużych ekspozycji.

Bank wg stanu na 31.12.2024 r. posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych.

Bank w dniu 16 grudnia 2024 r. otrzymał zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie obniżenia

dotatkowego narzutu kapitałowego P2G do wysokości 0%, z dotychczasowego poziomu 1,05% ustalonego decyzją z dnia 14 grudnia 2023 r.

Bank w dniu 17 października 2024 r. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 października 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku za I półrocze 2024 r. w kwocie 82,5 mln zł.

Decyzja ta spowodowała, że Bank zgodnie ze stanowiskiem EBA uwzględnił od dnia daty zysku w wyliczeniu kapitału podstawowego Tier I i wskaźników kapitałowych zysk netto za I półrocze 2024 r. (od 30 czerwca 2024 r.).

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności Tier 1 z wymogiem połączonego bufora i brakiem bufora P2G na koniec grudnia 2024 r. wynosi 8,50%, natomiast w Banku na dzień 31 grudnia 2024 r. wskaźnik wyniósł 24,79%.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności TCR z wymogiem połączonego bufora i brakiem bufora P2G na koniec grudnia 2024 roku wynosi 10,50, natomiast w Banku na dzień 31 grudnia 2024 r. wskaźnik wyniósł 25,95%.

Minimalna wartość wskaźnika dźwigni wynikająca z rozporządzenia CRR wynosi 3,0% zaś wartość krytyczna Planu Naprawy wynosi 4,5%. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2024 r. kształtowała się powyżej tego minimum i wyniosła 8,79%. Wskaźnik dźwigni finansowej powrócił do poziomu bezpiecznego Planu Naprawy (6,0%) i ulegał dalszej poprawie w kolejnych miesiącach.

Bank w całym I pół. 2024 r. spełniał wymagany poziom miary MREL-TREA i MREL-TEM określony przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Bank musi spełniać minimalny poziom wymogu MREL-TREA na poziomie 12%, jednakże z uwagi na fakt, iż kapitał Tier1 na spełnienie wymogu połączonego bufora (2,5%) nie jest uwzględniany na spełnienie wymogu MREL-TREA, minimalna wartość wskaźnika MREL-TREA dla Banku wynosi 14,5%. Bank musi spełniać minimalny poziom wymogu MREL-TEM na poziomie 4,5%.

Bank w całym 2024 roku spełniał wymagany poziom miary MREL-TREA i MREL-TEM określony przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Bank na dzień 31 grudnia 2024r. musi spełniać minimalny poziom wymogu MREL-TREA na poziomie 12%, jednakże z uwagi na fakt, iż kapitał Tier1 na spełnienie wymogu połączonego bufora (2,5%) nie jest uwzględniany na spełnienie wymogu MREL-TREA, minimalna wartość wskaźnika MREL-TREA dla Banku wynosi 14,5%. Bank na dzień 31 grudnia 2024r. musi spełniać minimalny poziom wymogu MREL-TEM na poziomie 4,5%. Równocześnie pismem z dnia 23 grudnia 2024r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny podniósł od 1 stycznia 2026 roku wymóg MREL-TEM do 7,91% oraz w celu poprawy możliwości przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji Fundusz zalecił, żeby wymóg MREL w części nie niższej niż wartość odpowiadająca RCA-TREA był spełniony instrumentami dłużnymi (innymi niż CET1), tj.:

- instrumentami dodatkowymi w Tier I,
- instrumentami w Tier II,
- zobowiązaniami kwalifikowalnymi.

W celu poprawy wskaźników MREL, Bank w grudniu 2024r. dokonał emisji obligacji 3 letnich na kwotę 50 mln zł.

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		31 grudnia 2024
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	1 031 621
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	1 031 621
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	3 554 353,00
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	29,02%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29,02%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	10 028 337
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	10,29%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,29%

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

Podczas procesu identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka w działalności Banku, po uwzględnieniu skali i złożoności działania określone są dodatkowe rodzaje ryzyka, które zdaniem kierownictwa nie są w pełni ujęte w ramach

ryzyka Filara I. Identyfikacja ma na celu optymalne dostosowanie struktury kapitału wewnętrznego do rzeczywistych potrzeb kapitałowych, odzwierciedlających faktyczny poziom ekspozycji na ryzyko.

Kapitał wewnętrzny dla dodatkowych rodzajów ryzyka, wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd Banku uwzględniających skalę i specyfikę działania w kontekście danego ryzyka. Bank Pocztowy wyznacza dodatkowy kapitał wewnętrzny na ryzyka nie ujęte w Filarze I:

- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej księgi bankowej,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka płynności,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka rezydualnego,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka koncentracji,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka strategicznego,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka cyklu gospodarczego,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka braku zgodności,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka outsourcingu (dla którego kapitał odkładany jest w ramach ryzyka operacyjnego),
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka modeli,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej,
- kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka prowadzenia działalności (conduct risk).

Dodatkowo przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Na koniec 2024 r. poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności kształtował się powyżej wymaganego minimalnego poziomu regulacyjnego.

Ujawnienia (Filar III)

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami, w 2024 r. Bank ogłosił informacje dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na koniec 2023 r. w dniu publikacji sprawozdania finansowego za rok 2023.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego oraz współczynnika wypłacalności według stanu na 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r.

Fundusze własne	Stan na 31 grudnia 2024 tys. zł	Stan na 31 grudnia 2023 tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	881 621	771 155
Kapitał własny:	864 938	816 509
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody	(89 031)	(137 461)
Kapitał rezerwowy	571 511	571 512
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	82 453	0
Zyski zatrzymane w poprzednich latach		0
Zysk lub strata bieżącego okresu (rocznego)	181 486	0
Część nieuznanego zysku bieżącego (rocznego)	(99 033)	0
Inne korekty funduszy własnych:	(65 884)	(56 154)
Inne wartości niematerialne*	(62 547)	(52 949)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(1 936)	(3 010)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	0	0
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(1 401)	(195)
Przejęciowe odwrócenie wpływu MSSF 9**	114	10 800
Kapitał uzupełniający Tier 2	41 001	60 796

Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	41 001	60 796
Fundusze własne	922 622	831 951

Wymogi kapitałowe	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	227 937	221 089
z wagą ryzyka 2%	15	4
z wagą ryzyka 20%	452	872
z wagą ryzyka 35%	35 885	39 026
z wagą ryzyka 50%	0	14
z wagą ryzyka 75%	85 852	87 982
z wagą ryzyka 100%	87 487	72 084
z wagą ryzyka 150%	8 468	6 682
z wagą ryzyka 250%	9 750	14 399
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	28	28
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	56 411	45 056
Całkowity wymóg kapitałowy	284 348	266 146
Współczynnik wypłacalności	25,96%	25,01%
Tier 1	24,80%	23,18%

8. Struktura organizacyjna

W skład struktury organizacyjnej Banku wchodzi: Centrala, oddział i placówki realizujące zadania sprzedażowe w sieci Banku. Centrala jest jednostką organizacyjną stanowiącą centrum zarządzania strategicznego, projektującą i wdrażającą rozwiązania systemowe i rozwojowe dla Banku, a także realizującą niektóre działania operacyjne oraz bezpośrednią obsługę określonych Klientów.

W skład Centrali wchodzi:

- **obszary działalności** – wyodrębnione funkcjonalnie i organizacyjnie obszary działania Banku, grupujące pionów funkcjonalne i/lub komórki organizacyjne Centrali nie wchodzące w skład pionów funkcjonalnych,
- **piony funkcjonalne** – grupy powiązanych funkcjonalnie komórek organizacyjnych Centrali i/lub oddziałów, projektujących, organizujących i realizujących określone procesy w skali całego Banku,
- **komórki organizacyjne Centrali** – departamenty, biura lub samodzielne stanowiska pracy podległe członkowi Zarządu lub dyrektorowi zarządzającemu,
- **wewnętrzne komórki organizacyjne** – wydziały, zespoły, sekcje, samodzielne stanowiska pracy, wchodzące w skład komórek organizacyjnych Centrali,
- **komitety** – grupy osób składające się z przedstawicieli kadry kierowniczej Banku, wykonujących zadania wspierające pracę Zarządu Banku, w szczególności w obszarze zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyk w Banku.

W Centrali nad wydziałami i oddziałami nadzór sprawują Członkowie Zarządu. Nadzór nad wydziałami i oddziałami obejmuje w szczególności: prawidłowe i sprawne wykonywanie zadań wchodzących w zakres kompetencji podległych pionów funkcjonalnych i/lub komórek organizacyjnych Centrali nie wchodzących w skład pionów funkcjonalnych, a także koordynację współpracy pomiędzy nimi.

Według stanu na koniec grudnia 2024 r. w ramach Banku funkcjonują cztery obszary zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

- Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów – zarządzany przez Prezesa Zarządu,
- Obszar Informatyki i Rachunkowości – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Biznesu i Operacji – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Ryzyka – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu.

Placówki sieci własnej, obejmujące oddział, placówki i Mikrooddziały, realizują zadania dotyczące pozyskiwania i obsługi Klientów. Oddział jest zorganizowaną jednostką organizacyjną posiadającą numer rozliczeniowy, zarejestrowaną w KRS. Regulamin organizacyjny oddziału uchwalany jest przez Zarząd. Placówki i Mikrooddziały powołuje i likwiduje Zarząd w drodze uchwały.

Główne cele i zadania poszczególnych obszarów:

Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów

- Pion Przydatności-Prawny, Administracji i Zakupów: zapewnienie warunków do sprawnego funkcjonowania organów Banku, zapewnienie efektywnej struktury organizacyjnej Banku, zarządzanie architekturą procesów biznesowych, zarządczych i wsparcia; koordynowanie działań właścicieli procesów w zakresie optymalizacji oraz budowy efektywnych procesów, ukierunkowanych na wzrost satysfakcji klientów oraz poprawę efektywności działania Banku, zapewnienie prawidłowej realizacji procesu zakupów oraz racjonalnego gospodarowania kosztami, zapewnienie odpowiednich warunków i środków pracy, zapewnienie efektywnej obsługi prawnej w celu ochrony prawnej interesów Banku,
- Pion Finansów i Strategii: realizowanie procesu planowania finansowego w Banku, monitorowanie realizacji planów finansowych, rekomendowanie dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami dotyczące zarządzania strategicznego strukturą aktywów i zobowiązań oraz płynnością strukturalną Banku, aktualizacja strategii Banku, opracowywanie strategicznych planów finansowych, strategicznych planów działania oraz operacjonalizacja i monitoring strategii Banku, zapewnienie efektywnego procesu zarządzania danymi, z uwzględnieniem roli Centralnego Opiekuna Danych,

- pozostałe komórki organizacyjne wchodzące w skład Obszaru Zarządzania Strategicznego i Finansów: kształtowanie polityki kadrowej, płacowej, szkoleniowej i socjalnej, zapewnienie właściwego poziomu kwalifikacji pracowników oraz możliwości rozwoju zawodowego, dbanie o adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, zapewnienie efektywnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, zapewnienie komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, zapewnienie bezpieczeństwa i higieny pracy ppoż, realizacja roli inspektora ochrony danych w rozumieniu przepisów o ochronie danych osobowych;

Obszar Informatyki i Rachunkowości

- Pion Informatyki: utrzymanie infrastruktury i systemów informatycznych na właściwym poziomie oraz rozwój systemów informatycznych zgodnie z oczekiwaniami klientów wewnętrznych, zapewnienie bezpieczeństwa teleinformatycznych zasobów Banku, w tym organizacja rozwiązań zapewniających ciągłość działania Banku,
- pozostałe komórki organizacyjne wchodzące w skład Obszaru Informatyki i Rachunkowości: sporządzanie sprawozdawczości finansowej, prowadzenie: ksiąg rachunkowych, gospodarki własnej, rozliczeń podatkowych Banku i w imieniu Banku.

Obszar Biznesu i Operacji

- Pion Sprzedaży i Produktów: zapewnienie pożądanego pakietu usług i produktów bankowych oraz innowacyjnych rozwiązań funkcjonalnych i technologicznych, niezbędnych do realizacji celów biznesowych w ramach segmentu bankowości detalicznej, w tym mikroprzedsiębiorstw, segmentu bankowości instytucjonalnej i rozliczeniowej oraz agrobiznesu, zgodnie z zapotrzebowaniem linii biznesowych, rozwój biznesu detalicznego, w tym dla mikroprzedsiębiorstw, obsługa klienta cyfrowego w zakresie zarządzania ofertą i rozwojem nowoczesnych kanałów dostępu, kształtowanie i realizowanie polityki sprzedaży detalicznych i instytucjonalnych produktów bankowych i produktów zewnętrznych, organizacja efektywnej sieci sprzedaży detalicznych i instytucjonalnych produktów bankowych i produktów zewnętrznych, realizowanie polityki sprzedaży detalicznych produktów bankowych i produktów zewnętrznych w sieci Poczty Polskiej, zgodnie ze strategią rynkową i finansową Banku we współpracy z Poczta Polska, organizacja efektywnego kanału dystrybucji produktów bankowych i zapewnienie efektywnego serwisu obsługi klientów przez Contact Centre, budowanie trwałych relacji i strategii współpracy biznesowej Banku z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej,
- integracja działań operacyjnych w ramach funkcjonalnego „centrum operacyjnego” Banku, realizacja sprawnych i efektywnych procesów operacyjnych w zakresie usług i produktów bankowych, administrowanie produktami bankowymi, obsługa reklamacji składanych przez klientów, obsługa zajęć egzekucyjnych rachunków klientów, obsługa czynności realizowanych w procesie sprzedaży produktów bankowych, analiza kosztów realizowanych procesów operacyjnych, podejmowanie czynności zmierzających do wzrostu efektywności i wydajności jednostek operacyjnych,
- pozostałe komórki organizacyjne wchodzące w skład Obszaru Biznesu i Operacji: rozwijanie narzędzi CRM oraz analizy danych, poprzez zapewnienie informacji zarządczej za pośrednictwem Hurtowni Danych, a także monitorowanie i zapewnianie jakości w relacjach z klientami, zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową, ryzykiem stopy procentowej oraz walutowym, dostarczanie analiz i prognoz gospodarczych na potrzeby Banku i w imieniu Banku, działania marketingowe, zapewnienie realizowania operacji i rozliczeń w obrocie dewizowym i rozliczeń transakcji zawieranych przez Departament Skarbu.

Obszar Ryzyka

- Pion Ryzyka: kształtowanie zintegrowanego zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, wspierającego realizację strategii oraz utrzymanie przyjętego poziomu apetytu na ryzyko, kształtowanie systemu zintegrowanego zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, wspierającego realizację strategii oraz utrzymanie przyjętego poziomu apetytu na ryzyko, tworzenie strategii pionu ryzyka powiązanej ze strategią Banku, tworzenie polityki Banku w zakresie ryzyka kredytowego, kształtowanie efektywnego systemu monitoringu ryzyka, restrukturyzacji

i windykacji, udział w procesie sprzedaży detalicznych produktów kredytowych, detalicznych produktów kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, mikroprzedsiębiorstw oraz produktów kredytowych dla klientów instytucjonalnych i agrobiznesu realizowanych w poszczególnych kanałach dystrybucji, w zakresie podejmowania decyzji kredytowych, zapewnienie bezpiecznego działania Banku oraz środków Klientów poprzez przeciwdziałanie przestępczości i przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zapewnienie efektywnego nadzoru nad umowami pomiędzy Bankami a insourcerami,

- pozostałe komórki organizacyjne wchodzące w skład Obszaru Ryzyka: odpowiedzialność za proces walidacji stosowanych modeli oceny ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem modeli.

Nadzór nad pionem funkcjonalnym sprawuje dyrektor zarządzający, który jednocześnie może kierować komórką organizacyjną Centrali wchodzącą w skład tego pionu funkcjonalnego. Komórką organizacyjną Centrali kieruje dyrektor zarządzający, dyrektor departamentu lub biura. Komórki organizacyjne Centrali wchodzą w skład pionu funkcjonalnego podlegając dyrektorowi zarządzającemu lub działają poza pionem funkcjonalnym podlegając członkowi Zarządu. Komórki organizacyjne Centrali powołuje, likwiduje, określa ich szczegółowe cele i zadania Zarząd w drodze uchwały Zarządu, kierując się zmiennymi potrzebami w zakresie sprawności działania i zarządzania. W komórkach organizacyjnych Centrali tworzone są wewnętrzne komórki organizacyjne.

W ramach Centrali działają komitety, których regulaminy organizacyjne uchwalane są przez Zarząd Banku:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (KZAP),
- Komitet Kredytowy Banku (KKB),
- Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO),
- Komitet ds. Architektury IT (KAIT),
- Komitet Zarządzania Portfelem Projektów (KZPP),
- Komitet ds. Polityki Cenowej (KPC),
- Komitet Ryzyka Modeli (KRM),
- Komitet ds. Współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej (KWPP).

9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

9.1. Stan zatrudnienia

Struktura zatrudnienia w pełnych etatach	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
Centrala	750	706	682
Sieć sprzedaży detalicznej	389	391	385
w tym: <i>Placówki i Oddziały</i>	143	144	141
<i>Mikrooddziały</i>	194	195	205
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	21	19	20
Razem Bank	1 160	1 116	1 087

Wzrost zatrudnienia w 2024 roku związany jest z rozwojem w Obszarze Biznesu i Sprzedaży oraz IT. Wynika także ze wzrostu wymogów regulacyjnych.

Struktura zasobów pracowniczych, zdefiniowanych wg Europejskiego Standardu Sprawozdawczości w Zakresie Zrównoważonego Rozwoju, jest opisana w rozdziale dotyczącym Sprawozdania Zrównoważonego Rozwoju i znajduje się w sekcji: GOV-1_05, SBM-1_03, S1-6 i S1-9.

9.2. Relacje z pracownikami

Kształtowana w Banku kultura korporacyjna zakłada, iż najważniejszym i najcenniejszym zasobem Banku są pracownicy, których łączy wspólna misja i wizja, a podstawę rozwoju organizacji stanowią wspólne wartości. Kluczowym elementem budowania relacji pracowniczych jest model wartości, który określa fundament wewnętrznej spójności organizacji i wspiera realizację Strategii Banku.

Wartości zdefiniowane są holistycznie, zapewniając większą koncentrację organizacji na realizacji założonych celów. Określają one rolę pracownika w organizacji, wskazują, jak pracownicy powinni realizować swoje zadania i czym się kierować, osiągając wyznaczone cele.

Model wartości Banku Pocztowego przedstawia poniższy schemat:

Obszar	Wartość	Hasło	Przesłanie
Profesjonalizm	KLIENT	Po pierwsze Klient	Odpowiadamy potrzeby Klienta, w terminie i z oczekiwaną jakością.
Konkurencyjność	PROSTOTA	Prosto i zrozumiale	Upraszczamy produkty, obsługę klienta i organizację korzystając z innowacyjnych rozwiązań.
Motywacja	ZAANGAŻOWANIE	Z pasją do celu	Pracujemy z pasją realizując cele zespołowe i indywidualne.
Działanie	PRZEDSIĘBIORCZOŚĆ	Dostrzegamy okazje rynkowe, ograniczamy koszty	Dostrzegamy szanse i podejmujemy inicjatywy dla wykorzystywania nadarzających się okazji rynkowych, działamy racjonalnie w zakresie kontroli i ograniczenia kosztów.
Etyka i relacyjność	WIARYGODNOŚĆ	Jesteśmy uczciwi i transparentni	Dotrzymujemy obietnic, jesteśmy godni zaufania naszych interesariuszy. Dbamy o rzetelną komunikację.
Społeczeństwo	ODPOWIEDZIALNOŚĆ	Działamy w sposób zrównoważony	Wpływamy na otaczający nas świat i przyszłość następnego pokolenia naszymi decyzjami.

W ramach realizacji Strategii Banku oraz Strategii HR podejmowany jest szereg działań ukierunkowanych na stałe podnoszenie wartości biznesowej Banku, a także tworzenie angażującego środowiska pracy, przyciągającego i zatrzymującego pracowników, posiadających niezbędne z punktu widzenia realizacji zadań i rozwoju Banku kompetencje.

Ważnym działaniem w roku 2024 była dwukrotna realizacja Badania Opinii Pracowników. W każdym badaniu wzięła udział ponad połowa pracowników. Ankieta badała obszary takie jak: zespół, efektywność, identyfikację pracowników z Bankiem, work life balance, organizacja pracy, przywództwo i rozwój oraz obszar doceniania. Satysfakcja pracowników badana była również za pomocą metody NPS. W obu badaniach większość osób wyraża wysoki poziom zadowolenia. Badania pokazały również, że pracownicy Banku mają wysokie zaangażowanie.

W oczach pracowników Bank ma wiele mocnych stron, o które trzeba dbać. Respondenci także wskazali także obszary, które warto usprawniać. Badanie to punkt wyjścia do wielu nowych działań i inicjatyw planowanych w kolejnych latach.

Szkolenia i rozwój

Działania rozwojowe w 2024 r. koncentrowały się głównie na rozwoju umiejętności i wiedzy potrzebnej do skutecznego osiągania wyznaczonych celów oraz zapewniania zgodności z wymogami stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku, jak również rozwijania umiejętności pracowników w celu jak najwyższej jakości obsługi Klientów Banku oraz realizacji założeń strategicznych.

W 2024 r. większość organizowanych szkoleń odbywała się w sposób zdalny, przy wykorzystaniu dostępnych narzędzi umożliwiających i wspierających naukę na odległość, w tym również e-learning. W celu zwiększenia efektywności szkoleń dla pracowników sieci sprzedaży, szkolenia wzmacniające umiejętności sprzedażowe odbywały się przede wszystkim w formie stacjonarnej.

Szczególną uwagę poświęcono wdrożonym zmianom w zakresie zastrzeżenia numeru PESEL, Rekomendacji U, a także wprowadzeniu nowych standardów obsługi.

W zakresie wsparcia i rozwoju sił sprzedażowych Banku, Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finanse, Bank zrealizował następujące formy szkoleń:

- Szkolenia wprowadzające, dedykowane nowym pracownikom sieci detalicznej obejmujące swym zakresem merytorycznym ofertę produktową Banku Pocztowego, Funduszy Inwestycyjnych i ubezpieczeń, a także techniki sprzedaży i standardy obsługi Klienta, zakończone egzaminem sprawdzającym znajomość systemów, procedur, produktów bankowych oraz egzamin ubezpieczeniowy dla Osób Fizycznych Wykonujących Czynności Agencyjne. Wiedzę w zakresie polityki bezpieczeństwa, wiedzę ubezpieczeniową, przepisy BHP oraz RODO dopełniają obowiązkowe szkolenia e-learningowe. Szkolenia stacjonarne uzupełnia proces praktyk w Placówkach Banku, pod nadzorem doświadczonych pracowników Sieci Sprzedaży i wspieranych przez Trenerów wewnętrznych Banku.
- Szkolenia podnoszące kompetencje Doradców Sieci Sprzedaży w zakresie efektywnych metod pozyskiwania nowych Klientów, planowania pracy, stawiania i monitorowania własnych celów. Szkolenia rozwojowe obejmowały wymianę wiedzy i dzielenie się najlepszymi praktykami, wzmacnianie postaw prosprzedażowych i budowanie długofalowych relacji z klientami, poszerzanie wiedzy z zakresu bezpieczeństwa i wykorzystywania sprzedaży krzyżowej, ukierunkowane również na pozyskiwanie, obsługę Klienta oraz sprzedaż produktów wykorzystujących technologię on-line.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży doskonalące umiejętności sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz szkolenia wzmacniające umiejętności oferowania produktów inwestycyjnych.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży z zakresu zmian w regulacjach dotyczących oferowanych Funduszy Inwestycyjnych.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży z zakresu zastrzeżeń numeru PESEL, zmian produktowych i systemowych oraz obsługi Klienta w zakresie zastrzeżenia numeru PESEL.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży z zakresu zmian związanych z nową Rekomendacją U, zmian produktowych i systemowych oraz obsługi Klienta.

- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży w zakresie wprowadzanych nowych standardów jakości obsługi „Super Moce Jakości”.
- Kontynuowane były szkolenia e-learningowe dla pracowników Poczty Polskiej z obszaru wiedzy produktowej, umiejętności wykorzystywania systemów informatycznych (Ferryt, Front-End) do obsługi Klientów Banku Pocztowego w Urzędach Poczтовых oraz w zakresie polityki bezpieczeństwa.
- Pracownicy Poczty Polskiej oraz Poczty Polskiej Finanse zostali objęci szkoleniami rozwojowymi. Trenerzy Banku przeprowadzili szkolenia produktowe z atutów oferty konta, zakładania rachunku w systemie bankowym, analizy BIK i procesowania kredytu gotówkowego. Tematyka szkoleń rozwojowych objęła: sprzedaż krzyżową, telefoniczne umawianie spotkań, zagajenia przy okienku pocztowym, zarządzanie czasem pracy czy motywatory w zespole. Przeprowadzono także szkolenia wynikające z wprowadzenia przepisów związanych z zastrzeganiem numeru PESEL oraz warsztaty związane z aktualizacją przepisów wynikających z Rekomendacji U.

Pozostałe przedsięwzięcia szkoleniowe

Rozwój kompetencji koncentrował się na kompetencjach biznesowych wspierających rozwój Banku i realizacji założeń strategicznych zgodnych ze strategią Banku na lata 2023-2026 oraz zapewnianiu zgodności z wymogami stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku.

Mając na uwadze ciągły wzrost rozwoju pracowników, a także zadowolenie Klientów Banku z ich obsługi i dostarczanych rozwiązań, zrealizowano poniższe działania rozwojowe:

- szkolenia e-learningowe z zakresu bezpieczeństwa, tajemnicy bankowej, przeciwdziałania praniu pieniędzy, ochrony danych osobowych i etyki, MIFID, dotyczące ustawy o kredycie hipotecznym oraz działalności ubezpieczeniowej, RODO, podlegające obowiązkowi raportowania schematów podatkowych, systemu kontroli wewnętrznej oraz Whistleblowing,
- szkolenia z zakresu przeciwdziałania mobbingowi, dotyczące systemu kontroli wewnętrznej oraz ryzyka kredytowego dla osób zaangażowanych w proces kredytowy oraz w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy. Szkolenia wynikające z przepisów wewnętrznych i zewnętrznych: z zakresu ochrony danych osobowych, bezpieczeństwa i higieny pracy oraz systemu poufnego i anonimowego powiadamiania o naruszeniach,
- w trosce o dobrostan pracowników zrealizowano szkolenia w formie webinarów skierowane do wszystkich pracowników i menedżerów, w zakresie rozwoju osobistego, efektywności pracy, zdrowia psychicznego, radzenia sobie ze stresem oraz zarządzania relacjami międzyludzkimi w kontekście zawodowym i prywatnym:
 - Jak osiągnąć lepszą efektywność pracy dzięki etykiecie w kontaktach biznesowych
 - Jak skutecznie odpoczywać podczas urlopu?
 - Multigeneracyjność - źródło konfliktu czy wulkan możliwości
 - Samoakceptacja - czyli jak budować swoją wartość
 - Czy to jeszcze smutek, czy już depresja? - Ogólnopolski Dzień Walki z Depresją
 - Rozwój osobisty i samokształcenie w miejscu pracy: strategie i narzędzia
 - Jak samodzielnie nauczyć się języka obcego?

Indywidualne i grupowe wsparcie szkoleniowo – rozwojowe dla pracowników, przede wszystkim w zakresie:

- podniesienia kompetencji kluczowych dla realizacji działań strategicznych tj. zarządzanie danymi, ESG, kompetencje informatyczne,
- prawa pracy, systemów obsługi HR, digital HR, polityki wynagrodzeń oraz współpracy z Radą Pracowników,
- wykorzystania sztucznej inteligencji w marketingu i komunikacji, AI w świetle nowych regulacji, umiejętności skutecznego promptowania, marketingu i social mediów,
- ESG dla instytucji finansowych oraz dla audytorów,

- storytellingu i wizualizacji danych dla finansistów, zmian w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej,
- MSSF 16, AML, beneficjenta rzeczywistego, Corporate Governance, wytycznych EBA, DORA,
- Szkolenia w zakresie cyberbezpieczeństwa, ataków phishingowych,
- Akademia Zarządzania Projektami.

Warsztaty dla pracowników Departamentu Bankowości Instytucjonalnej nastawione na integrację zespołową i współpracę oraz podniesienie kompetencji w zakresie negocjacji biznesowych.

Zrealizowano projekt rozwoju kompetencji liderów kadry menedżerskiej „Akademia Menedżera”. Warsztaty stacjonarne i online koncentrowały się na podniesieniu efektywności w zarządzaniu zespołami poprzez budowanie na mocnych stronach każdego z menedżerów i czerpania synergii z talentów całej kadry. Szkolenia stacjonarne uzupełniły szkolenia on-line w zakresie zarządzania zespołami multigeneracyjnymi. Projektem zostali objęci wszyscy menedżerowie Banku.

Zrealizowano cykl szkoleń w zakresie zarządzania danymi Oracle, SQL składający się z praktycznych warsztatów online.

W ramach dbałości o rozwój kompetencji językowych wszyscy pracownicy mogą uczyć się pięciu języków obcych poprzez platformę do nauki języków obcych online. Dzięki temu każdy pracownik ma dostęp do możliwości nauki kilku języków poprzez aplikację mobilną, co wpływa na podniesienie kompetencji językowych i umożliwia pracę z dokumentami czy materiałami rozwojowymi w językach obcych, a co za tym idzie na zaangażowanie pracowników, które jest bardzo ważne dla realizacji zadań.

Polityka wynagradzania

Zasady wynagradzania w Banku zostały określone w „Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Pocztowego S.A.”, zasadach premiowania oraz w Polityce wynagrodzeń i w uchwałach w sprawie wynagrodzeń Członków Zarządu. Dokumentem obowiązującym w Banku jest „Polityka wynagrodzeń oraz polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku” (dalej: Polityka wynagrodzeń), która uwzględnia i zawiera w szczególności zasady wynagradzania wszystkich pracowników w Banku oraz członków organów Banku, w tym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (o których mowa w art. 9ca ust. 1i 1a ustawy Prawo Bankowe i § 24 Rozporządzenia MFIPR z dnia 8.06.2021 r.).

Polityka wynagrodzeń jest zgodna z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, zaleceniami i rekomendacjami organu nadzoru oraz Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w zakresie prawidłowej polityki wynagrodzeń. Określa zasady wynagradzania dla poszczególnych grup pracowników, gwarantując, że są spójne z interesem Banku oraz klientów, z zasadami postępowania etycznego, wartościami Banku i przyjętą strategią biznesową, w szczególności nie dyskryminuje niepełnosprawności, stanu zdrowia, rasy, narodowości, pochodzenia etnicznego, religii, wyznania, bezwyznaniowości, przekonań politycznych, przynależności związkowej, orientacji seksualnej, tożsamości płciowej, statusu rodzinnego, stylu życia oraz innych okoliczności, które mogą narazić na zachowania dyskryminacyjne oraz uwzględnia prawa i interesy klientów ograniczając konflikt interesów. Opiera się na zarządzaniu wynikami pracy i wspiera proces prawidłowego i efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku.

Proces kształtowania wynagrodzeń oparty jest o wyniki poziomowania stanowisk. Wynagrodzenie uwzględnia złożoność zadań w danej strukturze organizacyjnej, poziom odpowiedzialności związany z danym stanowiskiem i niezbędne umiejętności.

Bank regularnie dokonuje przeglądów wynagrodzeń na poszczególnych stanowiskach, w tym pod kątem wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. W Banku funkcjonują regulacje dotyczące wynagrodzeń, zasad premiowania czy świadczeń motywacyjnych. Kwestie wynagrodzeń są uzgadniane z zakładowymi organizacjami związkowymi. Obowiązek równego traktowania w zatrudnieniu to podstawowa zasada na poziomie polityk, przepisów i procesów kształtowanych i realizowanych w Banku. Ustalając i aktualizując tabelę stawek wynagrodzeń, Bank kieruje się wewnętrzną sytuacją finansową, uwzględniając rynkowy poziom wynagrodzeń dla poszczególnych

stanowisk. Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń, nie dyskryminuje również żadnej z płci, w swoim głównym założeniu ma na celu niwelowanie dysproporcji wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. Informacja nt. wskaźnika relacji wynagrodzenia kobiet do mężczyzn rokrocznie przekazywana jest do KNF.

Poziom luki płacowej nie wskazuje na nieuzasadnione nierówności w zakresie kształcenia wysokości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn, a przyczyny niewielkich odchyleń ze względu na płeć wynikają z charakteru organizacji, gdzie w stanie zatrudnienia przeważają kobiety.

Dlatego w aktach wewnętrznych przyjmowanych przez Zarząd Banku znajdują się najważniejsze zobowiązania w zakresie:

- zagwarantowania równego traktowania pracowników wykonujących jednakową pracę lub pracę o jednakowej wartości,
- przeciwdziałania dyskryminacji w zatrudnieniu i niedyskryminowania pracowników, w szczególności ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie oraz orientację seksualną, a także ze względu na zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony albo w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy,
- stosowania w Banku obiektywnych kryteriów i transparentnych reguł w procesach rekrutacji, wynagradzania, rozwoju pracowniczego, dostępu do szkoleń oraz dostępu do benefitów pracowniczych.

Pakiet świadczeń dodatkowych

Bank zapewnia pracownikom pakiet świadczeń dodatkowych, w ramach:

- **programu kompleksowej opieki medycznej**, gwarantującego pracownikom szeroki dostęp do obszernego pakietu usług prywatnej opieki medycznej, przy zachowaniu atrakcyjnych warunków cenowych. W ramach zawartej umowy, opieką medyczną, na preferencyjnych warunkach, mogą zostać objęci również członkowie rodzin pracowników, w tym rodzice pracownika, dla których został przygotowany specjalnie dedykowany Pakiet dla seniorów,
- **programu sportowo-rekreacyjnego Karta MultiSport**, zapewniającego wszystkim zatrudnionym możliwość skorzystania z zajęć sportowo-rekreacyjnych, poprzez nielimitowany dostęp do sieci obiektów sportowo-rekreacyjnych na terenie całego kraju. Ponadto, każdy pracownik ma możliwość wykupienia, na preferencyjnych warunkach, dodatkowych kart dla dzieci oraz osoby towarzyszącej. Program rozbudowano o ofertę online, m.in. treningi online, wirtualne zajęcia obiektów partnerskich, konsultacje z trenerami i dietetykami oraz inne propozycje, w tym kursy budujące zdrowe nawyki, redukujące stres,
- **Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE)**, stanowiącego ważny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników w związku z rosnącą potrzebą gromadzenia dodatkowego kapitału na przyszłą emeryturę,
- **dobrowolnego Grupowego Ubezpieczenia na Życie**, gwarantującego wszystkim pracownikom i członkom ich rodzin możliwość skorzystania z atrakcyjnej oferty ubezpieczenia na życie, na preferencyjnych warunkach, w ramach zawartej umowy pomiędzy Bankiem i firmą ubezpieczeniową. Poszerzona oferta pakietów ubezpieczeń daje pracownikom większą możliwość dostosowania pakietu do potrzeb. Oferta Grupowego Ubezpieczenia na Życie oferuje szeroki zakres ubezpieczenia i wysokie świadczenia oraz rozbudowany pakiet świadczeń uzupełniających, m.in.: rehabilitację, drugą opinię medyczną, dostosowanie mieszkania do potrzeb osoby niepełnosprawnej czy infolinię medyczną,
- **usługi Office 365**, dającej pracownikom możliwość użytkowania na prywatnych komputerach z całego Pakietu Microsoft Office w wersji dla firm (tj. Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Access, Publisher, Outlook dla Firm). Pracownik ma możliwość wykorzystania 5 licencji na komputery (Mac, PC – wliczając w to jedną licencję wykorzystywaną na komputerze służbowym) oraz dodatkowo 5 licencji na tablety i smartfony,
- **kursów językowych**, dostępnych dla wszystkich pracowników platformie do nauki języków obcych online, dopasowanej do poziomu znajomości języka każdego zainteresowanego pracownika,
- **świadczeń socjalnych** – dla pracowników mogących korzystać ze świadczeń oferowanych, w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, który tworzony jest w Banku, zgodnie z ustawą o Zakładowym

Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz „Regulaminem ZFŚS w Banku Pocztowym S.A.” Każda, uprawniona osoba może skorzystać ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, poprzez:

- uczestnictwo w różnych formach działalności sportowej i kulturalnej, organizowanej przez Bank,
- otrzymanie wsparcia finansowego w trudnych, nieprzewidzianych losowo, sytuacjach życiowych.

Wsparcie realizowane jest, z uwzględnieniem kryterium socjalnego, w formie:

- bezzwrotnej zapomogi finansowej lub rzeczowej,
- dofinansowania do podręczników dla uczących się dzieci pracowników,
- dofinansowania do wypoczynku dla dzieci i młodzieży,
- zwrotnej pożyczki na cele mieszkaniowe,
- okolicznościowych świadczeń dla dzieci pracowników oraz pracowników.

Polityka wynagrodzeń kadry menedżerskiej

Wynagrodzenie kadry menedżerskiej kształtuje się w odniesieniu do zakresu zadań, kompetencji oraz poziomu odpowiedzialności, wymaganych na danym stanowisku pracy, a także przy uwzględnieniu sytuacji finansowej Banku. Bank cyklicznie dokonuje przeglądu poziomu wynagrodzeń. Przedmiotem analiz są dane rynkowe – raporty płacowe oraz informacje gospodarczo-ekonomiczne. System wynagradzania jest jawny i transparentny, a jego zasady są komunikowane wszystkim pracownikom, w sposób przyjęty w Banku.

Polityka wynagrodzeń kadry menedżerskiej opiera się na zarządzaniu wynikami pracy oraz wspiera:

- prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, m.in. w celu uzyskania, utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
- realizację strategii Banku i strategii zarządzania ryzykiem, długoterminowe dobro Banku i jego Klientów oraz ograniczanie konfliktu interesów,
- proces przyciągania, motywowania i zatrzymywania utalentowanych pracowników, a także ich rozwój, traktując wszystkich pracowników w sposób uczciwy.

Jednocześnie Polityka wynagrodzeń ma na celu zapewnienie, aby konflikty interesów związane z wynagradzaniem były identyfikowane i w sposób odpowiedni ograniczane. Jednym z elementów procesu przyznawania wynagrodzenia zmiennego są odpowiednie działania ograniczające ryzyko, tj. wielopoziomowy proces decyzyjny, a także jasne i transparentne zasady oceny wyników. Metody mierzenia wyników określają Zasady budowania zaangażowania poprzez Konstruktywną Informację Zwrotną oraz efektywności poprzez wyznaczanie i rozliczanie celów dla pracowników Centrali w Banku Pocztowym S.A.

Kadra menedżerska ma wyznaczane cele finansowe oraz niefinansowe poprzez ustanowienie Indywidualnych Kart Celów (IKC). W przypadku menedżerów, tj. osób zatrudnionych na stanowiskach, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Risk Takers”), zasady wyznaczania i rozliczania indywidualnych celów, z wyłączeniem Członków Zarządu odbywają się zgodnie z postanowieniami „Polityki wynagrodzeń oraz polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.” (dalej: Polityka wynagrodzeń), w przypadku pozostałych menedżerów, zgodnie z „Zasadami premiowania Kadry menedżerskiej oraz pracowników na innych wybranych stanowiskach w Banku Pocztowym S.A.”

Ocena wyników dla pracowników obejmuje rok kalendarzowy, z tym że ocena wyników dla Risk Takers, odbywa się za okres 3 lat, co oznacza, że za rok podlegający ocenie oraz dwa lata poprzednie, przy czym w przypadku osób zatrudnionych w Banku krócej niż 3 lata, ocena wyników będzie uwzględniała cały okres ich zatrudnienia, tak aby wysokość wynagrodzenia zmiennego, zależnego od wyników, uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.

Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena wyników Risk Takers, obejmująca ocenę indywidualnych efektów pracy wynikających z pełnionego stanowiska, ocenę stopnia realizacji poszczególnych celów, w tym celów lub skutków związanych ze zrównoważonym rozwojem (mierników

określających stopień ich realizacji), ocenę wyników pracy działania zarządzanej komórki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe; obejmujące m.in.: sposób współpracy, zaangażowanie, jakość, efektywność oraz niefinansowe wyniki realizowanych projektów oraz uwzględnienie rozliczenia celów związanych ze wskaźnikami ESG.

Menedżerowie zatrudnieni w komórce audytu wewnętrznego, komórce do spraw zgodności, komórce prawnej, komórce odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem oraz komórce organizacyjnej odpowiedzialnej za sprawy kadrowe, są wynagradzani i premiovani na podstawie regulacji wewnętrznych, zgodnie z Regulaminem wynagradzania oraz zasadami mechanizmów niezależności obowiązującymi w Banku, z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa w tym zakresie, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych i gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

W zakresie zmiennych składników wynagrodzenia, Bank zgodnie z art. 9ca ust. 1b, 1d oraz art. 9ca ust. 3 ustawy Prawo bankowe, stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie, co oznacza, że wypłata wynagrodzenia zmiennego jest realizowana w 100% w formie wyłącznie pieniężnej, które zostaje w całości i jednorazowo wypłacone w roku jego przyznania. Zapisy Polityki Wynagrodzeń uwzględniają również politykę wynagrodzeń stosowaną przez podmiot dominujący w stosunku do Banku, tj. Poczta Polska S.A. Maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do Kadry menadżerskiej („Risk Takers”).

System motywacyjny

Za kluczowy w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi należy uznać funkcjonujący System Motywacyjny dla pracowników Centrali wzmacniający realizację celów Banku, na który składają się 4 elementy, tj.:

- System Oceny Zaangażowania - Konstruktywna Informacja Zwrotna,
- System Oceny Efektywności - stawianie i rozliczanie celów,
- System premiowy,
- System planowania indywidualnych ścieżek rozwoju i sukcesji.

Głównym celem systemu premiowego jest stworzenie możliwości dodatkowego i transparentnego wynagradzania pracowników za osiągnięte efekty pracy oraz indywidualne zaangażowanie w powiązaniu z wynikami finansowymi Banku. Dzięki temu Bank w dłuższej perspektywie przewiduje wzrost poziomu zaufania i satysfakcji z pracy wśród pracowników Banku, co wpłynie na poprawę sprawności organizacyjnej.

W celu zwiększenia efektywności realizowanych działań Bank wspiera kadrę menadżerską w budowaniu zaangażowania pracowników, między innymi budując kulturę feedbacku. Budowanie kultury feedbacku odbywa się w oparciu o udzielanie Konstruktywnej Informacji Zwrotnej służącej docenieniu i wzmocnieniu oczekiwanych zachowań oraz podwyższeniu efektywności realizacji celów, dzięki procesowi stawiania celów skorelowanych ze strategią Banku. W dobie pracy hybrydowej menedżerowie są wspierani dedykowaną aplikacją umożliwiającą bieżące przekazywanie pracownikom Konstruktywnej Informacji Zwrotnej.

Zwiększanie zastępowalności

W 2024 r. Bank skupiając się na działaniach stale podnoszących biznesową wartość Banku, realizując cel strategiczny Banku Zwiększenie zastępowalności powołał Program Zwiększania zastępowalności, który stanowi jedno z działań w ramach priorytetu strategicznego Zaangażowani pracownicy. Celem Programu Zwiększania zastępowalności jest zapewnienie ciągłości procesów bankowych oraz utrzymanie know-how w przypadku odejść i awansów pracowniczych. Zarządzanie zastępowalnością jest procesem, w którym poprzez identyfikację kompetencji unikalnych w skali Banku, w ramach zapewnienia realizacji funkcji krytycznych, podejmowane są ciągłe działania związane z dążeniem do minimalizowania potencjalnych negatywnych skutków związanych z ryzykiem utraty zastępowalności poprzez tworzenie i realizację indywidualnych planów zastępowalności.

10. Zarządzanie i ład korporacyjny

6 Walnych Zgromadzeń	12 posiedzeń Rady Nadzorczej	51 posiedzeń Zarządu
w 2024 r.	w 2024 r.	w 2024 r.

10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy

Na koniec 2024 r. kapitał zakładowy Banku wynosił 128 278 080 zł i był podzielony na 12 827 808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone.

Struktura akcjonariatu wg stanu na koniec grudnia 2024 r.

	liczba akcji	rok rejestracji	wartość akcji tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377
Akcje imienne serii C1 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 284 248	2015	12 843
Akcje imienne serii C2 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 814 520	2017	18 145
Razem	12 827 808		128 278

Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

- Akcje imienne serii A – w liczbie 291 300 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) nie są uprzywilejowane,
- Akcje imienne serii B - w liczbie 7 005 470 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 2 432 270 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- Akcje imienne serii C1 – w liczbie 963 186 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 321 062 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- Akcje imienne serii C2 – w liczbie 1 360 890 (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 453 630 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane.

Każda akcja daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na walnym zgromadzeniu.

W ciągu 2024 r. struktura akcjonariatu nie uległa zmianie.

Nazwa podmiotu	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna 1 akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
Poczta Polska S.A.	9 620 846	9 620 846	10	74,9999%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	3 206 962	3 206 962	10	25,0001%
	12 827 808	12 827 808		100%

Większościowym akcjonariuszem Banku jest Poczta Polska S.A. (75% minus dziesięć akcji). Ponadto akcjonariuszem mniejszościowym jest PKO Bank Polski S.A. (25% plus dziesięć akcji).

10.2. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej S.A. i zasad współpracy

Poczta Polska jest podmiotem działającym w formie Spółki Akcyjnej (jednoosobowa spółka Skarbu Państwa), z siedzibą przy ul. Rodziny Hiszpańskich 8 w Warszawie. Spółka jest największym operatorem pocztowym na rynku polskim oraz podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej.

Poczta Polska posiada ogólnokrajową sieć placówek pocztowych zapewniających możliwość działania na szerokim obszarze i dostawę usług dla jak najszerzego grona Klientów. Wg stanu na 31 grudnia 2024 r. w ramach sieci placówek pocztowych funkcjonowało 1 421 Urzędów Pocztowych (UP), 3 398 Filii UP oraz 2 702 Agencji Pocztowych – razem Poczta Polska dysponowała 7 521 placówkami do obsługi swoich Klientów, w tym także Klientów Banku.

Podstawowa działalność Poczty Polskiej koncentruje się w obszarze świadczenia usług pocztowych tj. dostarczania przesyłek listowych oraz paczek. Spółka świadczy usługi zarówno na rzecz Klientów indywidualnych, biznesowych, jak i podmiotów państwowych, w tym organów władz publicznych.

W ramach Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej świadczone są usługi nie tylko w zakresie dostarczania przesyłek, ale także w dziedzinach usług finansowych, ubezpieczeniowych i cyfrowych. Do najważniejszych podmiotów zależnych w ww. Grupie należy zaliczyć: Bank Pocztowy, Pocztove Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie, Poczta Polska Usługi Cyfrowe oraz Poczta Polska Finance, Poczta Polska pełni funkcje nadzorcze dla Grupy Kapitałowej, w tym wyznacza jej strategię rozwoju.

Strategia Poczty Polskiej zakłada m.in.:

- zbudowanie konkurencyjnej i rentownej Grupy Kapitałowej pocztowo-finansowo-logistycznej,
- osiągnięcie trwałej rentowności,
- koncentrację na Klientach i nową jakość sieci pocztowej: placówka jako przyjazne centrum pocztowo-finansowe i cyfrowe z kompleksową ofertą usług dla Klienta,
- efekt synergii – podmioty z Grupy Kapitałowej, w tym w szczególności Bank Pocztowy, mając możliwość przyciągania nowych Klientów do placówek pocztowych, którzy korzystając z usług finansowych i ubezpieczeniowych, będą mogli jednocześnie skorzystać z tradycyjnej oferty Poczty Polskiej i na odwrót – Klienci Poczty Polskiej będą mogli skorzystać z usług finansowo-ubezpieczeniowo-cyfrowych.

Poczta Polska kieruje się zasadami zrównoważonego rozwoju, opierając swoją przyszłość o równowagę zaspokajania potrzeb i realizację zobowiązań wobec Państwa, Klientów i pracowników. Celem Poczty Polskiej jest wdrożenie kompleksowego modelu sprzedaży w oparciu o posiadaną infrastrukturę, a także wprowadzenie i rozwinięcie sprzedaży nowoczesnych produktów finansowo-ubezpieczeniowych w imieniu i na rzecz podmiotów z Grupy Kapitałowej. Jednym z kluczowych czynników sukcesu Poczty Polskiej jest zawarcie szeregu umów, służących uzupełnianiu oferty usług pocztowych o kompleksowe usługi bankowo-ubezpieczeniowe.

Na przełomie 2020 r. i 2021 r. Poczta Polska podjęła decyzję o zmianie modelu sprzedaży w ramach jej Grupy Kapitałowej usług finansowych: bankowych i ubezpieczeniowych. Istotnym elementem wdrożenia nowego modelu sprzedaży było powołanie spółki dystrybucyjnej, której jednym z zadań jest sprzedaż produktów Banku Pocztowego oraz obsługa jego klientów. Przekształcono Pocztową Agencję Usług Finansowych S.A. w Poczte Polską Dystrybucja S.A. (PPD) – obecnie Poczta Polska Finance (PPF), która rozpoczęła działalność 1 kwietnia 2021 r. W dniu 27 maja 2021 r. Zarząd Poczty Polskiej podjął decyzję kierunkową w zakresie operacyjnego przejęcia przez PPD zarządzania sprzedażą usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej. Operacyjnie nastąpiło to w grudniu 2021 r., ale w formie pilotażowej poprzez przejęcie od Poczty Polskiej przez PPD kilkunastu Pocztowych Stanowisk Finansowych (PSF) i utworzeniu w ich miejsce w ramach PPD, tzw. Punktów Obsługi Klientów (POK), w których zostali zatrudnieni pracownicy Poczty Polskiej z likwidowanych PSF.

W dniu 26 listopada 2021 r. Bank i PPD podpisały Umowę Agencyjną nr AGN/DSW/PPD, której przedmiotem było powierzenie przez Bank PPD wykonywania w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych, których celem jest:

- a) zawieranie i zmiana umów rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, rachunków rozliczeniowych oraz rachunków terminowych lokat oszczędnościowych,

- b) zawieranie i zmiana umów kredytu, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 podpunkt b i c Prawa Bankowego,
- c) zawieranie i zmiana umów o kartę płatniczą oraz kartę kredytową, których stroną jest konsument w rozumieniu Ustawy o Kredycie Konsumenckim i Ustawy o Usługach Płatniczych,
- d) przyjmowanie dyspozycji przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzonymi przez Bank rachunkami bankowymi,
- e) wykonywanie innych czynności faktycznych związanych z działalnością bankową w celu realizacji czynności bankowych przez Bank wymienionych w pkt a) – d), określonych w tej Umowie.

W 2022 r. powyższa Umowa Agencyjna z PPD była w znaczący sposób rozwijana oraz powstawały nowe regulacje zapewniające współpracę Poczty Polskiej oraz PPD z Bankiem we wspólnych obszarach współpracy. W dniu 23 grudnia 2022 r. został pomiędzy Bankiem a PPD zawarty Aneks nr 4 do wyżej wymienionej Umowy Agencyjnej, którym przedłużono ww. umowę na czas nieokreślony, podtrzymano zakaz konkurencji w roku 2023 oraz wprowadzono nowe stawki wynagrodzenia dla PPD za sprzedaż kredytów gotówkowych, kont, lokat oraz obsługę posprzedażową finansową i niefinansową produktów Banku oferowanych w kanale PPD, które mają obowiązywać od 1 stycznia 2023 r. Poczta Polska w roku 2022 nadal prowadziła bezpośrednią sprzedaż rachunków bankowych oraz obsługę posprzedażową Klientów Banku, w tym przede wszystkim obsługę gotówkową wpłat i wypłat.

Bank Pocztowy i Poczta Polska łączy szereg umów regulujących obszary współpracy. Jedną z najważniejszych umów jest podpisana w dniu 2 września 2011 r. Umowa o Współpracy (z późn. zmianami) określająca warunki i obszary współpracy, ogólne warunki dotyczące wzajemnych relacji, warunki zakazu konkurencji i wzajemnej odpowiedzialności Stron Umowy. W grudniu 2020 r. podpisany został ważny aneks do tej umowy modyfikujący głównie kwestie zakazu konkurencji oraz czas jej trwania.

W dniu 2 września 2011 r., z mocą obowiązywania od dnia 1 sierpnia 2011 r., Bank Pocztowy zawarł z Poczta Polską Umowę Agencyjną nr AGN/DSW/POCZTA POLSKA, która jest umową kompleksową regulującą współpracę Stron w zakresie pośrednictwa przy sprzedaży produktów Banku i bieżącej obsłudze jego Klientów.

Bank na podstawie ww. Umowy Agencyjnej powierzył Poczcie Polskiej wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych polegających na:

- a) zawieraniu i zmianie umów rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, oraz rachunków terminowych lokat oszczędnościowych,
- b) zawieraniu i zmianie umów kredytu, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 ppkt b i c Prawa Bankowego,
- c) zawieraniu i zmianie umów o kartę płatniczą i kartę kredytową, których stroną jest konsument w rozumieniu Ustawy o Kredycie Konsumenckim,
- d) przyjmowaniu wpłat, dokonywaniu wypłat związanych z prowadzeniem rachunków przez Bank,
- e) dokonywaniu wypłat i przyjmowaniu spłat udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek,
- f) przyjmowaniu dyspozycji przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzonymi przez Bank rachunkami bankowymi,
- g) wykonywaniu innych czynności faktycznych związanych z działalnością bankową w celu realizacji czynności bankowych wymienionych w lit. a) – f), określonych w tej Umowie Agencyjnej.

Umowa obejmowała następujące produkty Banku Pocztowego oferowane do końca stycznia 2022 r. za pośrednictwem Poczty Polskiej:

- Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe,
- Pocztowe Konto Firmowe,
- Konta Oszczędnościowe,
- Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych,
- Kredyty Gotówkowe dla Klientów indywidualnych,
- Kredyty w rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych,
- Karty kredytowe,
- Kredyty dla mikroprzedsiębiorstw,
- Giro Płatność.

Z chwilą przejścia na nowy model zarządzania sprzedażą i obsługą produktów i usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej S.A. znacząco zmienił się w 2022 r. zakres powyższej Umowy Agencyjnej. Z dniem 1 lutego 2022 r. Poczta Polska zaprzestała sprzedaży produktów kredytowych i lokat, wprowadzając jednocześnie możliwość leadowania do Banku i PPD kontaktów Klientów zainteresowanych kredytami gotówkowymi Banku.

Z innych istotnych umów podpisanych pomiędzy Bankiem i Poczta Polska należałoby wymienić m.in.:

- umowy związane z obsługą finansową Poczty Polskiej, w tym umowa skonsolidowanego rachunku bankowego,
- umowy pośrednictwa finansowego dotyczące prowadzenia rozliczeń transakcji finansowych realizowanych przez Poczta Polska, w tym np. wpłat na rachunki US, obsługi wpłat ekspresowych,
- umowy o charakterze cash processingu, w tym umowa w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku Pocztowego funkcjonujących poza infrastrukturą Poczty Polskiej,
- umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówki sieci własnej Banku w ramach infrastruktury Poczty Polskiej,
- umowy dotyczące dzierżawy sprzętu informatycznego, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych.

Bank i Poczta Polska łączy szereg innych umów mających za zadanie aktywizację i optymalizację sprzedaży produktów bankowych oraz obsługi Klientów Banku, w tym umowa o realizacji wspólnej obsługi Klientów i realizacji wspólnych planów sprzedażowych, umowa dotycząca organizacji programów motywacyjnych, której głównym zadaniem była aktywizacja sprzedaży kont i kredytów gotówkowych (były sprzedawane w sieci Poczty Polskiej do końca stycznia 2022 r.) przez pracowników Poczty Polskiej.

Kontynuowana jest współpraca w ramach podpisanej w 2019 r. przez Poczta Polska umowy z konsorcjum tworzonym przez Bank, PKO Bank Polski S.A. i eService Sp. z o.o., w ramach której od lipca 2019 r. Klienci Poczty Polskiej mogą wygodnie płacić kartą z wykorzystaniem płatności mobilnych. Liderem konsorcjum jest Bank, a nowo podpisana umowa zapewnia Klientom dostęp do płatności bezgotówkowych w sieci ponad 4 700 placówek własnych Poczty Polskiej oraz u ok. 3 500 kurierów.

10.3. Relacje inwestorskie

Od grudnia 2011 r. obligacje Banku są notowane w alternatywnym systemie obrotu, na rynku *Catalyst*, prowadzonym przez GPW w Warszawie.

Głównym celem relacji inwestorskich jest dostarczanie interesariuszom aktualnych i rzetelnych informacji na temat Banku w prosty i zrozumiały oraz zgodny z przepisami prawa sposób. Ponieważ akcje Banku nie znajdują się w obrocie na rynku regulowanym, w 2024 r. działania Banku w zakresie relacji inwestorskich skupiały się przede wszystkim na wypełnianiu obowiązków informacyjnych w związku z notowaniem obligacji Banku Pocztowego w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez GPW w Warszawie.

Na koniec 2024 r. przedmiotem notowania na ASO GPW (*Catalyst*) były następujące obligacje Banku:

Seria	Rodzaj	Oznaczenie ASO GPW	Oznaczenie KDPW	Data emisji	Data pierwszego notowania	Data wykupu	Cena nominalna (w zł)	Ilość obligacji	Wartość emisji (w mln zł)	Oprocentowanie
P1	Podporządkowane	BPO0626	PLBPCZT00080	08.06.2016	08.09.2016	08.06.2026	100	500 000	50	WIBOR6M+280 p.b.

W roku 2024 Bank Pocztowy S.A. przeprowadził emisję obligacji nieuprzywilejowanych typu senioralnego (senior non-preferred) w ramach programu emisji obligacji ustanowionego w 2017 roku. Wartość nominalna pojedynczej obligacji wynosiła 500.000 PLN, a łączna wartość nominalna emisji wyniosła 50.000.000 PLN. Łącznie wyemitowano 100 obligacji, które zostały przydzielone 8 inwestorom spośród 12 podmiotów składających zapisy. Cena nabycia obligacji wynosiła 500.000 PLN, a sposób ich opłacenia polegał na wkładach pieniężnych. Nie wystąpiła redukcja zapisów, a inwestorzy, którym przydzielono obligacje, nie są podmiotami powiązanymi z Bankiem.

Okres subskrypcji trwał od 16 do 17 grudnia 2024 r. Warunkowy przydział obligacji nastąpił 13 grudnia 2024 r., a ich ostateczny przydział miał miejsce 19 grudnia 2024 r. W tym samym dniu obligacje zostały wpisane do ewidencji papierów wartościowych prowadzonej przez Biuro Maklerskie Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A., pełniące funkcję agenta emisji. Bank podjął również działania mające na celu wprowadzenie obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na rynku Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Od dnia 3 lipca 2016 r. Bank, będąc emitentem papierów wartościowych wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu, jest zobowiązany do stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku („rozporządzenia MAR”). Rozporządzenie to zastąpiło przepisy prawa polskiego, stanowiące implementację dyrektywy 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 28 stycznia 2003 r. w sprawie wykorzystywania poufnych informacji i manipulacji na rynku.

Głównym celem relacji inwestorskich jest dostarczanie interesariuszom aktualnych i rzetelnych informacji na temat Banku w prosty i zrozumiały oraz zgodny z przepisami prawa sposób.

Utrzymywaniem bieżących relacji z inwestorami w Banku zajmuje się:

Bartosz Trzcinski

Rzecznik Prasowy

e-mail: B.Trzcinski@pocztowy.pl

tel. 783-994-396

Na stronie internetowej Banku, w sekcji ir.pocztowy.pl znajdują się wszystkie raporty bieżące i okresowe przekazywane na Catalyst za pośrednictwem systemu EBI, ESPI oraz inne informacje dotyczące obligacji wyemitowanych przez Bank.

10.4. Zasady zmiany statutu

Zmiana Statutu Banku Pocztowego wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A.:

- na wniosek Zarządu Banku Pocztowego S.A. do Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A., po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady Nadzorczej,
- na wniosek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. do Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A.
- na wniosek akcjonariuszy Banku Pocztowego,

oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Uchwała w sprawie zmiany Statutu zapada większością trzech czwartych głosów.

Zmiana statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym.

W dniu 29 grudnia 2023 r. Zarząd Banku podjął uchwałę nr X2/XXV/53/DPA/2023 w sprawie przyjęcia projektowanych zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz wystąpienia do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wydanie zezwolenia na zmianę Statutu Banku Pocztowego S.A.

Zaprojektowane zmiany Statutu Banku wynikają z konieczności dostosowania Statutu w szczególności do:

- wytycznych EBA z 14 czerwca 2022 r. w sprawie strategii i procedur zarządzania zgodnością z przepisami oraz roli i obowiązków pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT wydane na podstawie art. 8 i rozdziału VI dyrektywy (UE) 2015/849 (EBA/GL/2022/05),
- przepisów ustawy z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw, które weszły w życie w dniu 13 października 2022 r.,
- Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.

Projektowane zmiany Statutu wymagają zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. W związku z powyższym, wniosek zawierający projektowane zmiany Statutu został złożony do KNF w dniu 03 stycznia 2024 r., a następnie

rozszerzony wnioskiem z dnia 28 marca 2024 r., zmodyfikowanego w dniach: 2 lutego 2024 r., 24 czerwca 2024 r. i 6 września 2024 r., uzupełnionego w dniach: 8 stycznia 2024 r. i 27 marca 2024 r.

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją nr DLB-DLBZ2.706.4.2024.MG z 11 października 2024 r. wydała zezwolenie na dokonanie zmian w Statucie Banku Pocztowego S.A.

Rada Nadzorcza podjęła uchwałę nr I/6/XIII/2024 z dnia 29 października 2024 r. w sprawie zaopiniowania wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. o podjęcie uchwały w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A.

W związku z powyższym, w dniu 06 listopada 2024 r., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz upoważnienia Rady Nadzorczej Banku do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu Banku Pocztowego S.A.

W dniu 13 listopada 2024 r. został złożony wniosek do KRS w sprawie zarejestrowania zmian w Statucie Banku.

W dniu 11 grudnia 2024 r. KRS wydał postanowienie o dokonaniu zmian w Statucie Banku.

Tekst jednolity Statutu Banku Pocztowego S.A. został ustalony uchwałą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. nr XIX/6/XIII/2024 z dnia 16 grudnia 2024 r.

Aktualny Statut jest dostępny na stronie internetowej Banku pod adresem www.pocztowy.pl.

10.5. Działalność organów korporacyjnych Banku

Walne Zgromadzenie

Sposób działania Walnego Zgromadzenia

Walne Zgromadzenia odbywają się w siedzibie Banku w Bydgoszczy lub w Warszawie.

Zwyczajne Walne Zgromadzenia zwołuje Zarząd Banku i powinno się ono odbyć w terminie 6 miesięcy po zakończeniu każdego roku obrotowego.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane w miarę potrzeby przez Zarząd z własnej inicjatywy lub na wniosek akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego.

Rada Nadzorcza może zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w Statucie oraz przysługuje jej prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.

Ponadto w określonych przypadkach prawo zwołania Walnego Zgromadzenia lub żądania zwołania Walnego Zgromadzenia przysługuje akcjonariuszom. Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników.

Walne Zgromadzenie uchwała swój regulamin.

Sprawy wnoszone przez Zarząd na Walne Zgromadzenie są uprzednio przedstawiane Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia i zaopiniowania.

Uchwały Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem określonych przypadków, podejmowane są w głosowaniu jawnym i zapadają bezwzględną większością głosów, chyba, że przepisy Kodeksu spółek handlowych lub postanowienia statutu wymagają surowszych warunków do podjęcia uchwał w szczególnych sprawach. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołaniu członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, a także w sprawach osobowych. Poza tym, należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku wybierani są przez Walne Zgromadzenie w głosowaniu tajnym, przy uwzględnieniu przepisów ustawy Prawo bankowe oraz zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”, Wytycznymi EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu

zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (dalej „Wytyczne EBA”), w szczególności Tytułu VI Wytycznych EBA odnoszących się do Polityki odpowiedniości oraz zasad zarządzania, Wytycznymi EBA/GL/2023/09 z dnia 15 grudnia 2023 r. dotyczących oceny odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego, jako całości, w podmiotach obsługujących kredyty, w rozumieniu dyrektywy (UE) 2021/2167, obowiązków wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Metodyki oceny odpowiedniości członków organów: banków, jednostek zarządzających systemami ochrony, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, towarzystw emerytalnych, stanowiącej Moduł I Metodyki Oceny Odpowiedniości członków organów instytucji finansowych nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego i zaktualizowanej w dniu 8 sierpnia 2023 r.

Tryb podejmowania uchwał przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej określają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym Kodeks spółek handlowych, a także Statut.

Postanowienia Statutu opisują sposób powoływania członków Rady Nadzorczej, w tym zasad reprezentowania poszczególnych akcjonariuszy w składzie tego organu, zasad wyboru członków niezależnych, ich liczby oraz warunków, jakie powinni spełniać oraz ograniczenia prawa głosowania przez akcjonariuszy.

Kompetencje Walnego Zgromadzenia

Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być w szczególności:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- udzielenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków,
- rozpatrzenie sprawozdania Zarządu o wydatkach reprezentacyjnych, a także wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, a także sprawozdania ze stosowania dobrych praktyk, pod warunkiem ich określenia zgodnie z ustawą z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym, wraz ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku za ubiegły rok obrotowy.

Szczegółowe kompetencje Walnego Zgromadzenia określa Statut Banku Pocztowego oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia.

W dniu 8 maja 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie uchwalenia zmian do Regulaminu Walnego Zgromadzenia oraz uchwalenia tekstu jednolitego tego regulaminu. Wprowadzone zmiany do Regulaminu Walnego Zgromadzenia wynikały z konieczności dostosowania Regulaminu do obowiązujących przepisów prawa, w szczególności do zmienionego w dniu 13 października 2022 r. Kodeksu Spółek Handlowych, a także ujednolicenia treści Regulaminu z postanowieniami aktualnego Statutu Banku Pocztowego oraz innymi aktami wewnętrznymi.

Realizacja uchwał Walnych Zgromadzeń Banku Pocztowego S.A. w roku obrotowym 2024 oraz zaleceń podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa kierowanych do Spółki w 2024 r.

Posiedzenia Walnego Zgromadzenia w 2024 r.

Podczas każdego Walnego Zgromadzenia, które odbyło się w 2024 r. reprezentowane było 100% kapitału zakładowego.

W dniu 12 marca 2024 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie na którym podjęto na nim uchwałę w sprawie ogłoszenia przerwy w obradach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia do dnia 11 kwietnia 2024 r. Następnie Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 11 kwietnia 2024 r. nie podjęło uchwały w sprawie przyjęcia porządku obrad z powodu niedopełnienia procedury wyboru kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. nowej kadencji.

Następnie w dniu 12 czerwca 2024 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie. W trakcie obrad Zwyczajne Walne Zgromadzenie:

- rozpatrzyło:
 - Sprawozdanie finansowe Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz wydaną opinią,
 - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2023 rok, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,
 - Sprawozdanie o wydatkach reprezentacyjnych, wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2023,
 - Sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2023 (o którym mowa w art.382 par. 3 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych),
 - Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. jako organu Spółki w roku 2023,
 - Raport z dokonania oceny wdrożenia ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. oraz stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2023 roku,
 - Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2023 rok.
- podjęło uchwały w sprawach:
 - zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2023 rok, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,
 - zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,
 - podziału zysku netto za 2023 rok,
 - udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku Pocztowego S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2023 roku: Jakubowi Słupińskiemu, Michałowi Leskiemu, Piotrowi Piechocie, Dominikowi Matuszewskiemu,
 - udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2023 roku: Pawłowi Piterze, Dariuszowi Pluteckiemu, Marcinowi Eckertowi, Magdalenie Derlatce - Miodowskiej, Jakubowi Niestuchowskiemu, Andrzejowi Potoczemu, Markowi Wadowskiemu, Magdalenie Ziarnickiej-Koper, Pawłowi Dołęga,
 - dokonania oceny polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2023 rok,
 - dokonania okresowej wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji: Dariuszowi Pluteckiemu, Marcinowi Eckertowi, Magdalenie Derlatce - Miodowskiej, Jakubowi Niestuchowskiemu, Andrzejowi Potoczemu, Markowi Wadowskiemu, Magdalenie Ziarnickiej-Koper,
 - dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. w związku z dokonywaną oceną okresową członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,
 - dokonania oceny skuteczności i adekwatności „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”,
 - dokonania pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji: Agnieszki Chłoń-Domińczak, Małgorzaty Okońskiej-Zaremba, Zbigniewa Derdziuka, Tomasza Bogusa, Katarzyny Zimnickiej-Jankowskiej, Krzysztofa Dreslera,
 - powołania członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji: Agnieszki Chłoń-Domińczak, Małgorzaty Okońskiej-Zaremba, Zbigniewa Derdziuka, Tomasza Bogusa, Katarzyny Zimnickiej-Jankowskiej, Krzysztofa Dreslera,
 - dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji,
 - dokonania oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. i skuteczności jej działania w 2023 roku,
 - wysokości części stałej wynagrodzenia członków Zarządu spółki pod firmą Bank Pocztowy S.A.

Akcjonariusze na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 12 czerwca 2024 r. wyznaczyli Agnieszkę Chłoń-Domińczak na Przewodniczącą Rady Nadzorczej a Katarzynę Zimnicką-Jankowską na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

W dniu 8 maja 2024 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwały w sprawach:

- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A., w związku z rezygnacją z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku złożoną przez Pana Marcina Eckerta Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. w dniu 19 lutego 2024 roku,
- uchwalenia zmian do Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. oraz uchwalenia tekstu jednolitego tego regulaminu.

W dniu 13 września 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie kontynuowało obrady po przerwie ogłoszonej w dniu 14 sierpnia 2024 r. podejmując uchwały w sprawach:

- dokonania pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji – Agnieszki Kosowskiej,
- powołania Agnieszki Kosowskiej do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji,
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

W dniu 6 listopada 2024 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwały w sprawach:

- zmiany Uchwały Nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia spółki pod firmą: Bank Poczty S.A. z siedzibą w Bydgoszczy z dnia 24 sierpnia 2017 r. w sprawie ustanowienia nowego Programu Emisji Obligacji,
- uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A.,
- upoważnienia Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu Banku Pocztowego S.A.,
- zatwierdzenia „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”,
- uchwalenia zmian do Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. oraz ustalenia tekstu jednolitego Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.

W dniu 20 grudnia 2024 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwałę w sprawie udzielenia Panu Szymonowi Miderze absolutorium z wykonania obowiązków w 2016 roku.

Realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia

Cele zarządcze Członków Zarządu na 2023 r.

W dniu 9 stycznia 2023 r. Rada Nadzorcza, mając na uwadze cele zarządcze określone Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 9 lipca 2019 r. w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. z późn. zmianami, podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2023 rok.

W związku z zatwierdzeniem przez Radę Nadzorczą zaktualizowanego Planu Finansowego w marcu 2023 r. oraz w związku ze zmianami w składzie Zarządu, Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. postanowiła o aktualizacji celów zarządczych, wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2023 rok i w dniu 3 października 2023 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę nr II/40/XII/2023 w sprawie zmiany uchwały Rady Nadzorczej nr I/32/XII/2023 z dnia 9 stycznia 2023 r. w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2023 rok.

W dniu 5 sierpnia 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie oceny Sprawozdań z realizacji Celów Zarządczych za rok 2023 złożonych przez Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2023.

Ponadto Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 05 sierpnia 2024 r. podjęła uchwały w sprawie ponownej oceny Sprawozdań z realizacji Celów Zarządczych za rok 2021 złożonych przez Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz przyznania i wypłaty Odroczonej części Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2021.

Cele zarządcze Członków Zarządu na 2024 r.

W dniu 21 grudnia 2023 r. Rada Nadzorcza, mając na uwadze cele zarządcze określone Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 9 lipca 2019 r. w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. z późn. zmianami, podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2024 rok.

W związku ze zmianą składu Zarządu Rada Nadzorcza w dniu 25 września 2024 r. podjęła uchwałę nr I/5/XIII/2024 w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. nadzorującego obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów od dnia 20 września 2024 r. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. w sprawie powołania Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.

Cele zarządcze Członków Zarządu na 2025 r.

W dniu 30 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza, mając na uwadze cele zarządcze określone Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 09 lipca 2019 r. w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. z późn. zmianami, podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. na 2025 rok.

Uchwała podjęta przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie

W dniu 6 listopada 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie zmiany Uchwały Nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia spółki pod firmą: Bank Poczty S.A. z siedzibą w Bydgoszczy z dnia 24 sierpnia 2017 r. w sprawie ustanowienia nowego Programu Emisji Obligacji,

W celu realizacji powyższej uchwały Zarząd w dniu 13 grudnia 2024 r. podjął uchwałę w sprawie:

- emisji nie więcej niż 100 niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii C4 o wartości nominalnej 500.000 PLN każda i łącznej wartości nominalnej nie większej niż 50.000.000 PLN, emitowanych w ramach programu emisji obligacji ustanowionego przez Bank Poczty S.A. w dniu 24 sierpnia 2017 roku;
- przyjęcia warunków emisji obligacji;
- przyjęcia opisu czynników ryzyka związanych z nabywaniem obligacji;
- warunkowego przydziału obligacji.

Zalecenia podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa

Poza wskazanymi powyżej uchwałami podjętymi przez Walne Zgromadzenia oraz Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. w roku obrotowym 2024 oraz do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania, nie zostały skierowane do Spółki żadne zalecenia podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa.

Bank na bieżąco realizuje obowiązki wynikające z uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 29.10.2021 r. w sprawie przyjęcia do stosowania przez Spółkę „Zasad Nadzoru Właścicielskiego w Grupie Poczty Polskiej”.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza jest organem pełniącym funkcję nadzorczą i wykonawczą Banku. Zatwierdza zasady zarządzania Bankiem i ponosi współodpowiedzialność za Bank, we współpracy z Zarządem pełniącym funkcję zarządzającą i wykonawczą.

Rada Nadzorcza:

- wykonuje swoje czynności kolegiально,
- może delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich obszarach jego działalności, w zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, Statucie oraz wewnętrznych regulacjach Banku. W szczególności, Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Przy wykonywaniu swoich zadań Rada Nadzorcza kieruje się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.

Rada Nadzorcza:

- dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd lub jego członków,
- monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem (określająca m.in. apetyt na ryzyko) oraz wynikające z nich polityki i procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności,
- monitoruje skuteczność działania Zarządu i poszczególnych jego członków.

Rada Nadzorcza działa na podstawie regulaminu uchwalanego przez Radę Nadzorczą zatwierdzanego przez Walne Zgromadzenie.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje się w trybie określonym w regulaminie Rady Nadzorczej, w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż raz w każdym kwartale roku obrotowego.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały jeżeli na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa jej członków, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący, a wszyscy jej członkowie zostali na posiedzenie zaproszeni.

Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał Rady Nadzorczej oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza może podejmować uchwały - w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, jeżeli wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Rady wzięła udział w podejmowaniu uchwały.

Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów oddanych. W przypadku równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady, jeżeli uczestniczy w posiedzeniu Rady Nadzorczej.

Raz w roku Rada Nadzorcza Banku sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu:

- Sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok obrotowy, o którym mowa w art. 382 § 3 oraz § 3 (1) Kodeksu spółek handlowych, § 12 ust. 2 pkt 9, ust. 2b, ust. 2c i ust. 3 Statutu Banku Pocztowego S.A.,
- sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku jako organu, obejmujące informacje na temat: kadencji oraz składu Rady Nadzorczej i jej komitetów, spełniania przez Członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności, liczby posiedzeń Rady Nadzorczej i jej komitetów w raportowanym okresie, listę głównych spraw, będących przedmiotem obrad posiedzeń Rady Nadzorczej, wykonania uchwał Walnych Zgromadzeń Banku Pocztowego S.A. odnoszących się do działalności Rady oraz zaleceń podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa, realizacji programu strategicznego lub naprawczego, dokonanych przez Radę Nadzorczą zmian w składzie Zarządu, zawieszenia członków Zarządu w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu, analizy i ocena funkcjonowania podmiotów grupy kapitałowej przy ocenie

skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej, oceny wykorzystania majątku trwałego w działalności spółki, dokonanej samooceny pracy Rady Nadzorczej oraz rekomendacji Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania obowiązków za poprzedni rok obrotowy,

- raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania,
- raport z dokonania oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. oraz przestrzegania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”.

Do szczególnych obowiązków Rady Nadzorczej należą:

- ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i ze stanem faktycznym,
- ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty,
- sporządzanie oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania za ubiegły rok obrotowy (Sprawozdanie Rady Nadzorczej), które zawiera co najmniej:
 - wyniki ocen, o których mowa powyżej,
 - ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego,
 - ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków, o których mowa w § 17a Statutu,
 - ocenę sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w kolejnym tiret,
 - informację o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w § 12a Statutu.

Zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej, kierujący komórkami audytu wewnętrznego oraz compliance biorą udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej, gdy w zakresie spraw omawianych na posiedzeniu są zagadnienia dotyczące zadań tych komórek, a także nadzoru nad kontrolą wewnętrzną, audytem wewnętrznym, zarządzaniem ryzykiem braku zgodności lub zarządzaniem ryzykiem.

Co najmniej raz w roku kierujący komórkami audytu wewnętrznego i compliance biorą udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej, na którym omawiana jest działalność tych komórek.

Kierujący komórkami audytu wewnętrznego i compliance mają zapewniony kontakt z członkami Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu oraz Komitet Ryzyka i uchwała regulaminy tych komitetów.

Rada Nadzorcza może powołać spośród swoich członków także inne komitety i uchwałać ich regulamin.

Komitety, z uwzględnieniem liczebności Rady Nadzorczej oraz liczby członków niezależnych, nie powinny składać się z tej samej grupy członków. Jednocześnie członkowie Rady Nadzorczej mogą zostać powołani do więcej niż jednego komitetu, przy czym składy komitetów nie powinny być identyczne.

Skład Rady Nadzorczej

XII wspólna kadencja Członków Rady Nadzorczej Banku rozpoczęła się 9 lipca 2020 r. i zgodnie z par. 10 ust. 1 Statutu Banku trwa 3 (trzy) lata. Zgodnie ze znowelizowanymi przepisami Kodeksu spółek handlowych, które mają zastosowanie do XII wspólnej kadencji Rady Nadzorczej oraz z uwagi na fakt, że kadencja jest trzyletnia, wspólna i oblicza się ją w pełnych latach obrotowych (które są latami kalendarzowymi), upłynęła ona 31 grudnia 2023 r.

Z uwagi na upływ kadencji 31 grudnia 2023 r., mandaty Członków Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z art. 386 par. 2 w zw. z art. 369 par. 3 i 4 Kodeksem spółek handlowych oraz par. 10 ust. 11 i 14 Statutu Banku, wygasły z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2023 rok - ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, tj. w dniu 12 czerwca 2024 roku.

Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej, a także w innych przypadkach przewidzianych w Kodeksie spółek handlowych.

Zgodnie ze Statutem do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny), zaś Wiceprzewodniczącego - wyznacza akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Członkowie Rady Nadzorczej mogą wybrać spośród siebie Sekretarza.

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na dzień 1 stycznia 2024 r. przedstawiał się następująco:

- Marek Wadowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Marcin Eckert – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Dariusz Plutecki – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Magdalena Derlatka-Miodowska – Członek Rady Nadzorczej,
- Jakub Niesłuchowski – Członek Rady Nadzorczej,
- Andrzej Potoczny – Członek Rady Nadzorczej,
- Magdalena Ziarnicka-Koper – Członek Rady Nadzorczej;

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w składzie Rady Nadzorczej Banku zaszły następujące zmiany:

- w dniu 19 lutego 2024 roku Pan Marcin Eckert Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 19 lutego 2024 r.,
- w dniu 12 czerwca 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. w związku z zakończeniem kadencji XII Rady Nadzorczej powołało nowych członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji: Agnieszkę Chłoń-Domińczak, Małgorzatę Okońską-Zaremba, Zbigniewa Derdziuka, Tomasza Bogusa, Katarzynę Zimnicką-Jankowską, Krzysztofa Dreslera.
- Akcjonariusze na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 12 czerwca 2024 r. wyznaczyli Agnieszkę Chłoń-Domińczak na Przewodniczącą Rady Nadzorczej, a Katarzynę Zimnicką-Jankowską na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
- Rada Nadzorcza w dniu 01 lipca 2024 r. podjęła uchwałę w sprawie wyboru sekretarza Rady Nadzorczej – Zbigniewa Derdziuka,
- W dniu 13 września 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. powołało do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji Agnieszkę Kosowską,

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji przedstawia się następująco:

- Agnieszka Chłoń-Domińczak – Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Zbigniew Derdziuk – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Małgorzata Okońska-Zaremba – Członek Rady Nadzorczej,
- Tomasz Bogus – Członek Rady Nadzorczej,
- Krzysztof Dresler – Członek Rady Nadzorczej,
- Agnieszka Kosowska – Członek Rady Nadzorczej;

Poniższa tabela przedstawia listę członków Rady Nadzorczej, funkcję, datę objęcia funkcji oraz datę upływu obecnej kadencji wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz wg stanu na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania.

Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji	Data upływu obecnej kadencji
Agnieszka Chłoń-Domińczak	Przewodnicząca	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XIII kadencja Rady Nadzorczej upłynie 31 grudnia 2027 r., mandaty Członków Rady Nadzorczej, zgodnie z art. 386 par. 2 w zw. z art. 369 par. 3 i 4 Ksh oraz par. 10 ust. 11 i 14 Statutu Banku, wygasną najpóźniej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2027 rok (który jest ostatnim pełnym rokiem obrotowym pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej), tj. w 2028 r. Poszczególne mandaty mogą wygasnąć z innych powodów wskazanych w przepisach Ksh i Statucie Banku, m.in. rezygnacja, odwołanie, śmierć.
		12.06.2024 r. data objęcia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej	
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Wiceprzewodnicząca	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
		12.06.2024 r. data objęcia funkcji Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej	
Zbigniew Derdziuk	Sekretarz od 07.07.2024r.	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
		07.07.2024 r. data wyboru do pełnienia funkcji Sekretarza	
Małgorzata Okońska-Zaremba	Członek	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Tomasz Bogus	Członek	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Krzysztof Dresler	Członek	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Agnieszka Kosowska	Członek	13.09.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	

Kompetencje członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Agnieszka Chłoń-Domińczak

Przewodnicząca Rady Nadzorczej Banku Pocztowego - członek niezależny

Dr hab. Prorektor ds. nauki oraz dyrektor Instytutu Statystyki i Demografii SGH.

Ukończyła studia na kierunku metody ilościowe i systemy informacyjne w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. W 2003 uzyskała stopień naukowy doktora na tej uczelni.

Prorektorka ds. nauki oraz dyrektorka Instytutu Statystyki i Demografii Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Członkini Komitetu Nauk Demograficznych PAN, liderka polskiej grupy badawczej SHARE 50+.

W latach 1997–1999 pracowała w biurze pełnomocnika rządu ds. reformy systemów zabezpieczenia społecznego jako analityk i wicedyrektor. Od 1999 do 2002 była współpracownikiem Instytutu Badań nad Gospodarką Rynkową. Pracowała też jako konsultant m.in. Banku Światowego i OECD. W latach 2008–2009 podsekretarz stanu w Ministerstwie Pracy i Polityki Społecznej, zasiadała również w radzie nadzorczej ZUS, była członkinią KNF. W latach 2007–2009 wiceprzewodnicząca Komitetu ds. Ochrony Socjalnej Rady Europejskiej. W latach 2010–2017 w Instytucie Badań Edukacyjnych kierowała projektami związanymi z przygotowaniem wdrożenia Polskiej Ramy Kwalifikacji. Specjalizuje się w problematyce demografii, systemów emerytalnych, rynku pracy, polityki społecznej, zdrowia oraz edukacji.

Agnieszka Chłoń-Domińczak spełnia wymogi odpowiedniości określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Katarzyna Zimnicka-Jankowska

Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Przewodnicząca Rady Nadzorczej PKO Bank Polski S.A.

Absolwentka Wydziału Organizacji i Zarządzania Politechniki Łódzkiej. Posiada również tytuł CFA (Chartered Financial Analyst). Ukończyła liczne kursy i szkolenia z zakresu rachunkowości, zarządzania finansami, modelowania finansowego i wyceny przedsiębiorstw.

Katarzyna Zimnicka-Jankowska jest niezależnym członkiem Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w spółce cyber_Folks S.A. notowanej na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Wcześniej zasiadała w radach nadzorczych takich spółek jak IDS-BUD S.A., DiM Construction Sp. z o.o. i Piastowskie Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych Sp. z o.o.

Od 2012 roku ma własną działalność gospodarczą, w ramach której świadczy usługi doradztwa strategicznego i finansowego obejmujące doradztwo przy transakcjach fuzji i przejęć, pozyskiwania finansowania, wycen i analiz efektywności projektów inwestycyjnych. W latach 2010-2012 była Członkiem Zarządu PKP Intercity S.A. odpowiedzialnym m.in. za tworzenie i realizację strategii oraz planowanie i realizację kluczowych procesów inwestycyjnych. Wcześniej pracowała na stanowiskach dyrektorskich w firmach zajmujących się doradztwem typu corporate finance tj. KPMG czy Pekao Access.

Katarzyna Zimnicka-Jankowska spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Zbigniew Derdziuk

Sekretarz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego - członek niezależny

Prezes Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

W 1987 ukończył studia w Instytucie Socjologii Uniwersytetu Warszawskiego. Odbił studia podyplomowe w zakresie organizacji i zarządzania prowadzone przez Instytut Organizacji i Zarządzania w Przemśle „Orgmasz” oraz szwedzką Grupę Konsultingową M-Gruppen, brał udział w Advanced Management Program prowadzonym przez IESE Business School. Uczestniczył w szkoleniach z zakresu finansów i zarządzania, m.in. podczas stypendium w USA.

Ekspert w dziedzinie finansów, zarządzania i ubezpieczeń. W dotychczasowej karierze, od 1989 r. pracował w administracji publicznej, w tym pełnił również wysokie funkcje w rządzie. W latach 1998–1999 i 2005–2006 sekretarz stanu w Kancelarii Prezesa Rady Ministrów, w latach 2007–2009 minister-członek Rady Ministrów. Obejmował też funkcje członka rad nadzorczych różnych spółek akcyjnych, m.in. PKO BP i BGK, a także w latach 2006-2007 i 2009 pracował w zarządzie Banku Pocztowego S.A.

W latach 2009–2015 kierował Zakładem Ubezpieczeń Społecznych. Za jego kadencji wprowadzono Platformę Usług Elektronicznych (PUE ZUS), elektroniczne zwolnienia lekarskie e-ZLA oraz wprowadzono nowoczesne zarządzanie i zmieniono wizerunek Zakładu. Był przewodniczącym Komisji Kontroli Międzynarodowego Stowarzyszenia Zabezpieczenia Społecznego ISSA z siedzibą w Genewie. W kwietniu br. ponownie powołany na stanowisko prezesa ZUS. Obecnie jest przewodniczącym Komitetu Sterującego Europejskiej Sieci ISSA (IEN), członkiem Biura ISSA oraz przewodniczącym Komisji Technicznej ISSA ds. ubezpieczeń z tytułu starości, niezdolności do pracy i śmierci żywiciela.

Zbigniew Derdziuk spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Małgorzata Okońska-Zaremba

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Ukończyła studia na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego (w 1994 z zakresu administracji, w 2002 z zakresu prawa). Odbiła studia podyplomowe z bankowości w Szkole Przedsiębiorczości i Zarządzania Akademii Ekonomicznej w Krakowie oraz z zarządzania na Uniwersytecie Gdańskim.

W latach 1996–1998 kierowała Krajową Radą Koordynacyjną ZSMP. Pracowała m.in. w Wojskowych Zakładach Uzbrojenia w Krakowie, w latach 1991–1992 pełniła funkcję dyrektora Wojewódzkiego Uniwersytetu Robotniczego w Nowym Sączu.

Z ramienia Sojuszu Lewicy Demokratycznej w latach 1997–2001 sprawowała mandat posłanki na Sejm III kadencji. W Sejmie pracowała m.in. w Komisji Prawa Europejskiego, Komisji Nadzwyczajnej do spraw zmian w kodyfikacjach, Komisji Edukacji, Nauki i Młodzieży, Komisji Sprawiedliwości i Praw Człowieka oraz Komisji do Spraw Kontroli Państwowej.

Od 2001 do 2004 pełniła funkcję podsekretarza stanu w Ministerstwie Gospodarki.

Była członkinią rady Narodowego Funduszu Zdrowia, Rady Służby Cywilnej, rad nadzorczych Stoczni Szczecińskiej „Nowa” i PKN Orlen. Przewodniczyła radzie nadzorczej Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości oraz radzie Polskiej Organizacji Turystycznej. W 2004 została doradczynią zarządu Polskiej Konfederacji Pracodawców Prywatnych Lewiatan, później stanęła na czele BDKM Grupy Doradczej oraz przedsiębiorstwa Lub Platform.

Małgorzata Okońska-Zaremba spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Tomasz Bogus

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Prezes Zarządu PKO Leasing S.A.

Ukończył studia na Uniwersytecie Łódzkim, a także kurs z zakresu zarządzania na Harvard Business School w Bostonie w Stanach Zjednoczonych. Absolwent programów menedżerskich w INSEAD we Francji.

Prezes Zarządu PKO Leasing SA (Grupa Kapitałowa PKO Bank Polski SA). Rozwijał oraz nadzorował linie biznesowe we wszystkich podstawowych obszarach działalności bankowej, tj. w bankowości: detalicznej, korporacyjnej, inwestycyjnej, rozliczeniowej i skarbu oraz nadzorował obszar audytu.

Kierował dużymi zespołami oraz zarządzał zmianami kultur korporacyjnych. Pracował w mBanku, gdzie odpowiadał za obszar bankowości korporacyjnej i projekt detaliczny MultiBanku. Od września 2015 był odpowiedzialny za rozwój grupy BNP Paribas w Polsce. Jako prezes BGŻ BNP Paribas S.A. skutecznie przeprowadził połączenie trzech banków: BNP Paribas Polska, BGŻ oraz Sygma Bank Polska.

W latach 2009–2014 był prezesem Banku Pocztowego. Przeprowadził transformację Banku Pocztowego z instytucji rozliczeniowej w bank detaliczny, który pozyskał ponad milion klientów.

W ostatnich latach zbudował od podstaw nowoczesne projekty fintechowe w usługach finansowych, współpracując z funduszem private equity i realizując ekspansję polskiego fintechu za granicą.

Posiada uprawnienia Radcy Prawnego i doświadczenie w restrukturyzacji przedsiębiorstw. Członek rad nadzorczych spółek prywatnych i Skarbu Państwa.

Tomasz Bogus spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Krzysztof Dresler

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Wiceprezes Zarządu PKO Bank Polski S.A. nadzorujący Obszar Finansów i Rachunkowości.

Ukończył finanse i bankowość w SGH oraz podyplomowe studia filozoficzne w Collegium Civitas, a także: Erasmus University Rotterdam – Principles of Sustainable Finance, University of Pennsylvania. ESG Risks and Opportunities, Wharton School. Global Trends for Business and Society.

W 1998 r. odbył staż m. in. w Depository Trust Company (Nowy Jork), ukończył kurs dla kandydatów na doradców inwestycyjnych oraz Chartered Financial Analyst (CFA). W 2023 roku zdał egzamin na certyfikat EFPA ESG Advisor.

Doświadczony manager w sektorze finansów i energetyki z niemalże 30-letnim stażem zawodowym. Posiada wysokie kompetencje w zakresie planowania finansowego i strategicznego, raportowania finansowego i ESG oraz optymalizacji procesów finansowych i ALM.

W trakcie kariery pełnił kluczowe role w zarządzaniu dużymi korporacjami finansowymi (CFO oraz CRO w PKO Bank Polski, Managing Director w PEKAO SA oraz Sekretarz Rady Nadzorczej PZU SA).

Z PKO BP S.A. związany jest z przerwami 25 lat nadzorując obszary ryzyka finansowego, planowania i kontrolingu, a także obszar ryzyka i windykacji w latach 2008-2011. Od marca 2024 pełni funkcję CFO - Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar finansów i rachunkowości.

W 2012 roku został odznaczony odznaką honorową Prezesa Narodowego Banku Polskiego „Za zasługi dla Bankowości Rzeczypospolitej Polskiej”.

Wiele miejsca poświęca transformacji energetycznej. Przewodniczy pracom Komitetu ds. Technologii Wodorowych i Magazynowania Energii Polskiego Stowarzyszenia Nowej Mobilności.

Krzysztof Dresler spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Agnieszka Kosowska

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

Dyrektor Departamentu Ładu Korporacyjnego Poczty Polskiej S.A.

Absolwentka Uniwersytetu Jagiellońskiego w Krakowie, wydział Prawa i Administracji, radca prawny - członek Okręgowej Izby Radców Prawnych w Warszawie.

Posiada dyplom studiów podyplomowych w prawie konkurencji na Uniwersytecie Jagiellońskim, Wydział Zarządzania i Komunikacji Społecznej Instytut Wynałazczości i Ochrony Własności Intelektualnej. Wykształcenie prawnicze zdobywała także w Europejskim Centrum Prawa na Katolickim Uniwersytecie Leuven w Belgii oraz w INSEAD w Szkole Biznesu w Fontainebleau we Francji (w zakresie wdrażania oraz zarządzania programami zgodności).

W latach 2002-2023 kierowała zespołami prawnymi, zgodności, ryzyka, komunikacji i relacji zewnętrznych w Colgate-Palmolive Poland Sp. z o.o., Roche Polska Sp. z o.o., Polpharma Biologics S.A. oraz Polpharma Biologics Group B.V. Posiada doświadczenie jako członek rad nadzorczych, pełniąc tę funkcję w latach 2017 – 2020 w Izbie Gospodarczej Farmacja Polska oraz Polpharma Biologics S.A. (2021 – 2024).

Agnieszka Kosowska spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Powiązania rodzinne

Nie istnieją żadne powiązania rodzinne pomiędzy członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Funkcjonowanie i posiedzenia Rady Nadzorczej w 2024 r.

Porządek obrad i problematyka poszczególnych posiedzeń Rady Nadzorczej w 2024 r. ustalana była przez Przewodniczącą Rady Nadzorczej i wynikała z bieżącej działalności Banku, w tym obejmowała sprawy wnoszone z inicjatywy Zarządu Banku oraz z inicjatywy Członków Rady Nadzorczej.

Decyzje Rady Nadzorczej formułowane były w postaci uchwał, ustaleń, opinii w odniesieniu do wniosków Zarządu Banku oraz materiałów informacyjnych prezentowanych przez Bank.

Przewodniczący Rady Nadzorczej zachęcał do otwartej i krytycznej dyskusji, opartej na rzetelnym rozeznaniu w sytuacji, sprzyja takiej dyskusji oraz zapewniał możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego.

Przewodniczący Rady Nadzorczej zapewniał, aby decyzje Rady Nadzorczej były podejmowane w sposób prawidłowy, zgodny z przepisami i regulacjami oraz na podstawie adekwatnych, aktualnych, dokładnych, pełnych i zrozumiałych dla wszystkich członków Rady Nadzorczej informacji przedstawionych w sposób umożliwiający zapoznanie się z nimi.

Sprawując stały nadzór nad bieżącą działalnością Banku, Rada Nadzorcza odbyła w 2024 r. 12 posiedzeń.

Zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej kierujący komórkami audytu wewnętrznego oraz compliance biorą udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej, gdy w zakresie spraw omawianych na posiedzeniu są zagadnienia dotyczące zadań tych komórek a także nadzoru nad kontrolą wewnętrzną, audytem wewnętrznym, zarządzaniem ryzykiem braku zgodności lub zarządzaniem ryzykiem.

Co najmniej raz w roku kierujący komórkami audytu wewnętrznego i compliance biorą udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej, na którym omawiana byłaby działalność tych komórek.

Kierujący komórkami audytu wewnętrznego i compliance mają zapewniony kontakt z członkami Rady Nadzorczej.

W 2024 roku Rada Nadzorcza działa na podstawie Regulamin Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. zatwierdzonego przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. w dniu 19 grudnia 2023 r.,

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonują następujące komitety:

- Komitet Audytu,
- Komitet Ryzyka,
- Komitet ds. nominacji.

Komitet Audytu

Komitet Audytu działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa, w tym Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym i Regulaminu Komitetu Audytu.

Członków Komitetu Audytu powołuje spośród swoich członków Rada Nadzorcza, która uchwała jego regulamin.

Kadencja Komitetu kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

Mandat członka Komitetu Audytu wygasa z dniem wygaśnięcia mandatu w Radzie Nadzorczej Banku.

Komitet Audytu sprawuje swoje funkcje kolegalnie.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi, niż badanie,
- informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania,
- dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania,
- opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem,
- określenie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej powołania biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej, zgodnie z politykami, o których mowa powyżej,
- przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku,
- realizacja innych zadań zleconych przez Radę Nadzorczą w formie uchwały.

Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu - stałym uczestnikiem posiedzeń Komitetu Audytu jest kierujący komórką audytu wewnętrznego w Banku (lub osoba go zastępująca), który bezpośrednio przekazuje Komitetowi Audytu:

- wyniki z zakończonych badań audytowych,
- informacje na temat statusu realizacji zaleceń, których termin zapadł, wraz z informacją na temat zaleceń poaudytowych, których termin realizacji uległ wydłużeniu (kwartalnie),
- sprawozdanie z działalności komórki audytu wewnętrznego (raz w roku),
- roczne oraz trzyletnie plany audytu,
- informację na temat realizacji rocznego planu audytu,
- inne dokumenty oraz informacje (zgodnie z oczekiwaniem Komitetu Audytu oraz wymogami uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego).

Ponadto co najmniej raz w roku kierujący komórką audytu wewnętrznego ma prawo wziąć udział w posiedzeniu Komitetu Audytu bez udziału Zarządu Banku.

Osoba kierująca komórką do spraw zgodności lub osoba ją zastępująca uczestniczy we wszystkich posiedzeniach Komitetu Audytu.

Komitet Audytu składa się z co najmniej trzech osób, w tym Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, którego wyznacza Rada Nadzorcza spośród swoich członków. Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Obecnie takie wymagania spełnia Zbigniew Derdziuk Przewodniczący Komitetu Audytu oraz Krzysztof Dresler Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu.

Członkowie Komitetu Audytu powinni posiadać wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości.

Większość członków Komitetu Audytu, w tym Przewodniczący musi być niezależna od Banku.

Obecnie takie wymagania spełnia Zbigniew Derdziuk Przewodniczący Komitetu Audytu oraz Agnieszka Chłoń-Domińczak Członek Komitetu Audytu.

Komitet Audytu odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu Audytu.

W dniu 21 października 2024 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu Audytu, które wynikały z dokonanego corocznego przeglądu ww. Regulaminu oraz konieczności dostosowania Regulaminu do zalecenia KNF nr 1 wprowadzenie rozwiązań zapewniających funkcjonowanie komitetów Rady Nadzorczej w składach zgodnych – w zakresie wymaganej liczby członków – z wymogami obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych normujących funkcjonowanie komitetów, w całym okresie ich kadencji.

Skład Komitetu Audytu w 2024 r.

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej na dzień 01 stycznia 2024 r. przedstawiał się następująco:

- Andrzej Potoczny - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Marcin Eckert - Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu,
- Marek Wadowski - Członek Komitetu Audytu.

W związku z rezygnacją z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 19 lutego 2024 roku złożoną w dniu 19 lutego 2024 r. przez Pana Marcina Eckerta, Rada Nadzorcza w dniu 20 lutego 2024 r.:

- powołała Pana Jakuba Niesłuchowskiego do składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.
- wyznaczyła Pana Jakuba Niesłuchowskiego do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej w okresie od 20 lutego 2024 r. do 12 czerwca 2024 r. przedstawiał się następująco:

- Andrzej Potoczny – Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Jakub Niesłuchowski – Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu,
- Marek Wadowski – Członek Komitetu Audytu.

W związku z zakończeniem XII kadencji przez członków Rady Nadzorczej Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 12 czerwca 2024 r. dokonało wyboru nowych członków Rady Nadzorczej XIII kadencji. Na pierwszym posiedzeniu w dniu 01 lipca 2024 r. Rada Nadzorcza XIII kadencji dokonała wyboru nowych członków Komitetu Audytu: Zbigniewa Derdziuka, Krzysztofa Dreslera, Tomasza Bogusa i Agnieszkę Chłoń-Domińczak. Na tym samym posiedzeniu także podjęto uchwały w sprawie powierzenia funkcji przewodniczącego i wiceprzewodniczącego Komitetu Audytu.

Skład Komitetu Audytu XIII kadencji Rady Nadzorczej w okresie od 01 lipca 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. przedstawiał się następująco:

- Zbigniew Derdziuk - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Krzysztof Dresler - Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu,

- Tomasz Bogus - Członek Komitetu Audytu,
- Agnieszka Chłoń-Domińczak - Członek Komitetu Audytu.

Powyższy skład Komitetu Audytu obowiązuje także na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Komitet ds. nominacji

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet ds. nominacji, który jest stałym komitetem Rady Nadzorczej wspierającym działania Rady Nadzorczej.

Komitet jest powoływany na daną kadencję Rady Nadzorczej i składa się co najmniej z trzech osób wybieranych w formie Uchwały Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, którego wyznacza Rada Nadzorcza spośród członków Komitetu.

Kadencja Komitetu kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

Mandat członka Komitetu wygasa z dniem wygaśnięcia mandatu członka Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza uchwała regulamin Komitetu, który sprawuje swoje funkcje kolegalnie.

Do zadań Komitetu ds. nominacji należy w szczególności:

- opiniowanie:
 - a) projektu „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Pocztowego S.A.” oraz projektu zmian do tej polityki i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji i zaleceń w tym zakresie,
 - b) projektu „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.” oraz projektu zmian do tej polityki i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji i zaleceń w tym zakresie,
 - c) projektu „Polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku Pocztowym S.A., oceny odpowiedniości oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje” oraz projektu zmian do tej polityki i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji i zaleceń w tym zakresie,
- wspieranie Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia w monitorowaniu skuteczności stosowanych przez Bank ww. polityk oraz okresowym (tj. raz na 2 (dwa) lata) przeprowadzaniu przeglądu tych polityk na potrzeby dokonywania oceny ich skuteczności i adekwatności oraz przekazywanie Radzie Nadzorczej zaleceń w tym zakresie,
- wspieranie Rady Nadzorczej w przeprowadzaniu postępowań kwalifikacyjnych na poszczególne stanowiska w Zarządzie Banku, w ramach których dokonywana jest również pierwotna ocena odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Zarządu,
- wspieranie Rady Nadzorczej w procesie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu Banku, a także oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu,
- wspieranie Walnego Zgromadzenia w procesie wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku, a także oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej (przy ocenie wtórnej),
- wspieranie Rady Nadzorczej w procesie oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Komitetu Audytu (pierwotnej i wtórnej), a także w zakresie oceny zbiorowej odpowiedniości Komitetu Audytu,
- określanie zakresu obowiązków dla kandydatów na członków Zarządu, a także wymagań w zakresie wiedzy, kompetencji, doświadczenia oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęconego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji członka Zarządu.

W dniu 21 października 2024 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu ds. nominacji, które wynikały z dokonanego corocznego przeglądu ww. Regulaminu oraz konieczności dostosowania Regulaminu do:

- zalecenia KNF nr 1 wprowadzenie rozwiązań zapewniających funkcjonowanie komitetów Rady Nadzorczej w składach zgodnych – w zakresie wymaganej liczby członków – z wymogami obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych normujących funkcjonowanie komitetów, w całym okresie ich kadencji.,

- zalecenia KNF nr 6.1 wprowadzenie rozwiązań zapewniających dokonywanie przez Radę Nadzorczą oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorczej Komitetu ds. Nominacji i Komitetu Ryzyka, stosownie do postanowień Wytycznych EBA/GL/2021/05 (odpowiednio pkt 54 i pkt 56).

Skład Komitetu ds. nominacji w 2024 r.

Skład Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2024 r. przedstawiał się następująco:

- Dariusz Plutecki - Przewodniczący Komitetu ds. nominacji,
- Marcin Eckert – Członek Komitetu ds. nominacji,
- Andrzej Potoczny – Członek Komitetu ds. nominacji.

W związku z rezygnacją z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 19 lutego 2024 roku złożoną w dniu 19 lutego 2024 r. przez Pana Marcina Eckerta, Rada Nadzorcza w dniu 20 lutego 2024 r.:

- powołała Pana Jakuba Niesłuchowskiego do składu Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.

Skład Komitetu ds. nominacji XII kadencji Rady Nadzorczej w okresie od 20 lutego 2024 r. do 12 czerwca 2024 r. przedstawiał się następująco:

- Dariusz Plutecki - Przewodniczący Komitetu ds. nominacji,
- Jakub Niesłuchowski – Członek Komitetu ds. nominacji,
- Andrzej Potoczny – Członek Komitetu ds. nominacji.

W związku z zakończeniem XII kadencji przez członków Rady Nadzorczej Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 12 czerwca 2024 r. dokonało wyboru nowych członków Rady Nadzorczej XIII kadencji. Na pierwszym posiedzeniu w dniu 01 lipca 2024 r. Rada Nadzorcza XIII kadencji dokonała wyboru nowych członków Komitetu ds. nominacji: Agnieszkę Chłoń-Domińczak, Katarzynę Zimnicką-Jankowską, Małgorzatę Okońską-Zaremba. Na tym samym posiedzeniu także podjęto uchwały w sprawie powierzenia funkcji przewodniczącego i wiceprzewodniczącego Komitetu ds. nominacji.

Skład Komitetu ds. nominacji XIII kadencji Rady Nadzorczej w okresie od 01 lipca 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. przedstawiał się następująco:

- Agnieszka Chłoń-Domińczak - Przewodnicząca Komitetu ds. Nominacji,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska- Wiceprzewodnicząca Komitetu ds. nominacji,
- Małgorzata Okońska-Zaremba - Członek Komitetu ds. Nominacji.

Powyższy skład Komitetu ds. nominacji obowiązuje także na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Komitet Ryzyka

Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej.

Celem Komitetu Ryzyka jest wspieranie Rady Nadzorczej jako organu Banku w wykonywaniu jej obowiązków, w tym czynności kontrolnych i nadzorczych, wynikających z przepisów prawa, standardów rynkowych i rekomendacji nadzorczych, w szczególności dotyczących systemu zarządzania ryzykiem w działalności Banku.

Do zadań Komitetu Ryzyka należy w szczególności:

- opiniowanie skierowanych do Rady Nadzorczej wniosków i materiałów oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących:
 - zatwierdzania całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka oraz strategii w zakresie ryzyka, z uwzględnieniem wszystkich rodzajów ryzyka, w celu zapewnienia, aby były one zgodne z strategią biznesową, celami, kulturą korporacyjną i wartościami Banku,
 - ogólnych zasad zarządzania i ograniczania ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego w Banku,
 - maksymalnych poziomów (limitów) miar ryzyka,

- założeń i wyników testów warunków skrajnych,
- zatwierdzania opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku,
- wdrożenia nowych (lub zmian do istniejących) polityk i innych regulacji z obszaru zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności, operacyjnym, modeli, a także w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
- przyjmowania przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji strategii zarządzania ryzykiem,
- obsadzania w Banku stanowiska Członka Zarządu odpowiedzialnego za ryzyko istotne,
- zlecania przez Radę Nadzorczą analiz i pozyskiwania opinii od ekspertów zewnętrznych, w szczególności w obszarze zarządzania ryzykiem,
- zgody na udzielenie pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej, poręczenia lub innych zobowiązań pozabilansowych członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i innym osobom wskazanym w art. 79-79c Prawa bankowego, w zakresie w jakim wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej,
- zatwierdzania przez Radę Nadzorczą zasad raportowania o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku, umożliwiających nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem,
- limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,
- corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- monitorowania wdrożenia planu audytu,
- oceny zaleceń audytorów wewnętrznych lub zewnętrznych, w kontekście planowanych i podejmowanych działań następczych, związanych z odpowiednim wdrożeniem podjętych środków.
- obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w tym spraw przekazanych Radzie Nadzorczej przez członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za wdrażanie w Banku obowiązków określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, na wniosek pracownika ds. zgodności z tego obszaru,
- weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do rodzajów ryzyka, w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie ze stosowanym modelem biznesowym i jego strategią,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, między innymi poprzez:
 - przegląd i ocenę aktualnego wykorzystania limitów ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego, a także limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,
 - analizę i opiniowanie okresowych raportów z obszaru ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności oraz operacyjnego,
 - analizę i opiniowanie okresowych raportów, dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu realizacji przez członków Zarządu zadań z obszaru systemu zarządzania ryzykiem,
- weryfikacja czy stosowane przez Bank zasady dokonywania transakcji dotyczących dużych zaangażowań, w rozumieniu przepisów Prawa bankowego oraz regulacji wewnętrznych, uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji odnośnie szczególnych przypadków zaangażowania kapitałowego, wymagających zgody Rady Nadzorczej, w tym odnośnie:

- wniosków Zarządu o wyrażenie zgody na zaciągnięcie przez Bank zobowiązania lub podjęcie czynności rozporządzającej, której wartość jednorazowo lub łącznie w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych z tym podmiotem przekracza limit określony w Statucie Banku,
- zawierania umów z podmiotami powiązаныmi z Bankiem, których przedmiotem jest zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, o wartości przekraczającej limit określony w Statucie Banku oraz innych umów z takimi podmiotami, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
- rodzajów umów, które w ocenie Komitetu powinny zostać zakwalifikowane jako mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
- dokonywanie przeglądu możliwych scenariuszy, w tym scenariuszy warunków skrajnych, w celu określenia reakcji profilu ryzyka Banku na wydarzenia zewnętrzne i wewnętrzne,
- nadzorowanie dostosowania wszystkich istotnych produktów finansowych i usług oferowanych klientom do modelu biznesowego Banku oraz jego strategii w zakresie ryzyka; Komitet powinien ocenić ryzyko związane z oferowanymi produktami oraz usługami finansowymi, uwzględniając przy tym stosunek cen tych produktów i usług do czerpanych z nich zysków przez Bank,
- badanie czy zachęty, jakie stwarza polityka i praktyka w zakresie wynagrodzeń, uwzględniają ryzyko, kapitał i płynność Banku oraz prawdopodobieństwo i perspektywę czasową uzyskania przez niego zysków.

Kadencja Komitetu Ryzyka kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

Mandat członka Komitetu Ryzyka wygasa z dniem wygaśnięcia mandatu w Radzie Nadzorczej Banku.

Komitet Ryzyka sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

Komitet Ryzyka składa się co najmniej z trzech osób, w tym Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego, powoływanych przez Radę Nadzorczą spośród swoich członków na okres jej kadencji.

Dokonując wyboru Rada Nadzorcza dąży do zapewnienia, aby Członkowie Komitetu, indywidualnie i zbiorowo, posiadali odpowiednią wiedzę oraz umiejętności w odniesieniu do praktyk dotyczących zarządzania ryzykiem i mechanizmów kontrolnych. Koniecznym jest zapewnienie, aby przynajmniej jeden członek Komitetu posiadał ugruntowaną wiedzę fachową i umiejętności w zakresie systemów zarządzania ryzykiem, w tym mechanizmów kontroli ryzyka.

Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości.

Przynajmniej jeden członek Komitetu powinien posiadać wiedzę związaną z realizacją przez Bank obowiązków w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali przeszkoleni w ww. zakresie.

Co najmniej jeden Członek Komitetu Ryzyka musi być niezależny od Banku.

Obecnie wymagania niezależności spełnia Zbigniew Derdziuk. .

Komitet Ryzyka odbywa posiedzenia co najmniej raz na kwartał, w terminach ustalonych przez Przewodniczącego Komitetu Ryzyka. We wszystkich posiedzeniach Komitetu Ryzyka biorą udział kierujący: komórką audytu wewnętrznego oraz komórką ds. zgodności (lub osoby je zastępujące).

W dniu 21 października 2024 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu Ryzyka, które wynikały z corocznego przeglądu ww. Regulaminu oraz konieczności dostosowania Regulaminu do zalecenia KNF nr 1 wprowadzenie rozwiązań zapewniających funkcjonowanie komitetów Rady Nadzorczej w składach zgodnych – w zakresie wymaganej liczby członków – z wymogami obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych normujących funkcjonowanie komitetów, w całym okresie ich kadencji.

Skład Komitetu Ryzyka

Skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej według stanu na dzień 1 stycznia 2024 r. oraz w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 12 czerwca 2024 r. przedstawiał się następująco:

- Jakub Niesłuchowski – Przewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Andrzej Potoczny – Wiceprzewodniczący Komitetu Ryzyka,

- Magdalena Derlatka – Miodowska – Członek Komitetu Ryzyka.

W związku z zakończeniem XII kadencji przez członków Rady Nadzorczej Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 12 czerwca 2024 r. dokonało wyboru nowych członków Rady Nadzorczej XIII kadencji. Na pierwszym posiedzeniu w dniu 01 lipca 2024 r. Rada Nadzorcza XIII kadencji dokonała wyboru nowych członków Komitetu Ryzyka: Zbigniewa Derdziuka, Krzysztofa Dreslera, Katarzynę Zimnicką -Jankowską. Na tym samym posiedzeniu także podjęto uchwały w sprawie powierzenia funkcji przewodniczącego i wiceprzewodniczącego Komitetu Ryzyka.

Skład Komitetu Ryzyka XIII kadencji Rady Nadzorczej w okresie od 01 lipca 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. przedstawiał się następująco:

- Krzysztof Dresler – Przewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – Wiceprzewodnicząca Komitetu Ryzyka,
- Zbigniew Derdziuk – Członek Komitetu Ryzyka.

Powyższy skład Komitetu Ryzyka obowiązuje także na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Zarząd Banku

Zgodnie ze statutem Banku, Zarząd składa się z co najmniej 3 do 5 osób, powoływanych przez Radę Nadzorczą.

W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu, Wiceprezesi Zarządu, Członkowie Zarządu. Członkowie Zarządu powoływani są na wspólną trzyletnią kadencję.

Mandaty Członków Zarządu wygasają najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu. Mandat Członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.

W przypadku Członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji, jego mandat wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych Członków Zarządu.

Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej, a także w innych przypadkach przewidzianych w Kodeksie spółek handlowych.

Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych prawo odwołania lub zawieszenia w czynnościach Członka Zarządu przysługuje również Walnemu Zgromadzeniu.

Prezesa Zarządu, Wiceprezesów oraz pozostałych Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę odpowiednie kwalifikacje do sprawowania przydzielonych im funkcji, działając zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe oraz zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Pocztowego S.A.”, Wytycznymi EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (dalej „Wytyczne EBA”), w szczególności Tytułu VI Wytycznych EBA odnoszących się do Polityki odpowiedniości oraz zasad zarządzania, Wytycznymi EBA/GL/2023/09 z dnia 15 grudnia 2023 r. dotyczących oceny odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego, jako całości, w podmiotach obsługujących kredyty, w rozumieniu dyrektywy (UE) 2021/2167, obowiązującymi wynikającymi z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Metodyki oceny odpowiedniości członków organów: banków, jednostek zarządzających systemami ochrony, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, towarzystw emerytalnych, stanowiącej Moduł I Metodyki Oceny Odpowiedniości członków organów instytucji finansowych nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego i zaktualizowanej w dniu 8 sierpnia 2023 r. (dalej „Metodyka oceny odpowiedniości”), rekomendacji zawartych w załączniku do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. w sprawie wydania Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach.

Powołanie Prezesa Zarządu i Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także powierzenie funkcji Członka Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.

Prezesowi Zarządu w ramach podziału kompetencji podlegają w szczególności sprawy z zakresu: zarządzania kadrami, audytu wewnętrznego i organizacji pracy Zarządu.

W Zarządzie Banku wyodrębnia się stanowisko Członka Zarządu nadzorującego lub stanowiska Członków Zarządu nadzorujących zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Kompetencje Zarządu

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz.

Zarząd jest uprawniony do prowadzenia wszystkich spraw Banku niezastrzeżonych do kompetencji Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej.

Zarząd jest organem pełniącym funkcję zarządczą i wykonawczą Banku. Zarząd określa zasady zarządzania Bankiem i ponosi współodpowiedzialność za Bank we współpracy z Radą Nadzorczą, pełniącą funkcję nadzorczą i niewykonawczą.

Zarząd oraz jego członkowie działają w interesie Banku i wykonując swoje czynności stosują powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności Kodeks spółek handlowych, Prawo bankowe, ustawę o rachunkowości, a także postanowienia Statutu, Regulaminu Zarządu oraz wewnętrzne akty normatywne oraz rekomendacje organu nadzoru właściwego dla Banku.

Zarząd realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.

Zarząd jest jedynym organem uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku. Delegowanie określonych kompetencji na niższe szczeble kierownicze nie zwalnia Zarządu z odpowiedzialności za zarządzanie Bankiem w ramach tych kompetencji.

Zarząd projektuje i wprowadza ład wewnętrzny w Banku (uwzględniając przy tym uwarunkowania wynikające z przynależności do grupy, a w szczególności strukturę grupy i umiejscowienie w niej Banku, co nie może jednak naruszać niezależności Banku jako odrębnego, autonomicznego podmiotu praw i obowiązków), oraz:

- zapewnia jego przestrzeganie,
- dokonuje okresowej oceny i weryfikacji, mających na celu dostosowanie ładu wewnętrznego w Banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia Banku,
- informuje Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej oceny oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku.

Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonuje przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Zarząd zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa.

Zarząd podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką organizacyjną do spraw zgodności, komórką organizacyjną audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

Zarząd powinien aktywnie angażować się w działalność Banku oraz podejmować decyzje w prawidłowy i świadomy sposób.

Członkowie Zarządu, w tym Prezes, jako kierujący pracami Zarządu, ponoszą odpowiedzialność za funkcjonowanie Zarządu i właściwe realizowanie jego zadań.

Szczegółowe kompetencje Zarządu Banku określa Statut Banku Pocztowego.

Sposób funkcjonowania

Zarząd działa na podstawie regulaminu Zarządu uchwalonego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu.

Prezes Zarządu powinien zachęcać do otwartej i krytycznej dyskusji, opartej na rzetelnym rozeznaniu w sytuacji, sprzyjać takiej dyskusji oraz zapewnić możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego.

Prezes Zarządu zapewnia, aby decyzje Zarządu były podejmowane w sposób prawidłowy, zgodny z przepisami i regulacjami oraz na podstawie adekwatnych, aktualnych, dokładnych, pełnych i zrozumiałych dla wszystkich członków Zarządu informacji, przedstawionych w sposób umożliwiający zapoznanie się z nimi. W posiedzeniu Zarządu można uczestniczyć również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (w tym w formie wideokonferencji i telekonferencji). O uczestnictwie w posiedzeniu Zarządu w ww. sposób, postanawia Prezes Zarządu.

Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, a w przypadku równej ilości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu, jeżeli uczestniczy w posiedzeniu Zarządu. Uchwały Zarządu mogą być podjęte, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali prawidłowo powiadomieni o posiedzeniu Zarządu. Głosowania mają charakter jawny.

Głosowanie tajne zarządza się przy rozpatrywaniu spraw osobowych członków Zarządu.

We wszystkich posiedzeniach Zarządu biorą udział kierujący: komórką audytu wewnętrznego oraz komórką zgodności ds. zgodności (lub osoby je zastępujące).

Uchwały Zarządu mogą zostać podjęte przez Zarząd także poza posiedzeniem w trybie:

- pisemnym, lub
- przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Uchwała podjęta w ww. trybie jest ważna, gdy wszyscy członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa członków Zarządu wzięła udział w podejmowaniu uchwały.

W 2024 roku Zarząd Banku obowiązuje Regulamin Zarządu Banku Pocztowego S.A. wprowadzony uchwałą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. z dnia 22 listopada 2023 r.

Skład Zarządu

Skład Zarządu Banku XII kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2024 r.:

- Jakub Słupiński – Prezes Zarządu,
- Michał Leski – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Piechota – Wiceprezes Zarządu,
- Dominik Matuszewski – Wiceprezes Zarządu

Rada Nadzorcza w dniu 28 sierpnia 2024 r. podjęła uchwałę w sprawie wszczęcia postępowania kwalifikacyjnego na:

- Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. nadzorującego obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów,
- Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. nadzorującego obszar Informatyki i Rachunkowości,
- Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. nadzorującego obszar Biznesu i Sprzedaży.

13 września 2024 r. Jakub Słupiński, Prezes Zarządu Banku Pocztowego złożył rezygnację z mandatu oraz funkcji Prezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 19 września 2024 roku.

Rada Nadzorcza Banku, w wyniku rozstrzygnięcia otwartego postępowania kwalifikacyjnego, postanowiła powołać z dniem 20 września 2024 r. Jarosława Orlikowskiego do składu Zarządu Banku i powierzyć mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego oraz tymczasowe kierowanie pracami Zarządu Banku, tj. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej Banku w sprawie powołania Prezesa Zarządu Banku. Rada Nadzorcza wystąpiła w dniu 25 września 2024 r. do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody wobec Jarosława Orlikowskiego na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku.

W związku z powyższym skład Zarządu Banku od 20 września 2024 r. do 30 września 2024 r. przedstawiał się następująco:

- Jarosław Orlikowski – Wiceprezes Zarządu, tymczasowo kierujący pracami Zarządu Banku,
- Michał Leski – Wiceprezes Zarządu,
- Dominik Matuszewski – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Piechota – Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W dniu 18 września 2024 roku: Michał Leski, Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego złożył rezygnację z mandatu oraz funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 30 września 2024 roku. Rada Nadzorcza Banku, w wyniku rozstrzygnięcia otwartego postępowania kwalifikacyjnego, postanowiła powołać z dniem 1 października 2024 r. Huberta Meronk do składu Zarządu Banku i powierzyć mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

Skład Zarządu Banku Pocztowego od 1 października 2024 r. do 31 października 2024 r., przedstawiał się następująco:

- Jarosław Orlikowski – Wiceprezes Zarządu, tymczasowo kierujący pracami Zarządu Banku,
- Hubert Meronk – Wiceprezes Zarządu,
- Dominik Matuszewski – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Piechota – Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Dominik Matuszewski Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego złożył rezygnację z mandatu oraz funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 października 2024 roku. Rada Nadzorcza Banku, w wyniku rozstrzygnięcia otwartego postępowania kwalifikacyjnego, postanowiła powołać z dniem 1 listopada 2024 r. Łukasza Kinickiego do składu Zarządu Banku i powierzyć mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

W związku z powyższym skład Zarządu Banku Pocztowego od 01 listopada 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. oraz przedstawiał się następująco:

- Jarosław Orlikowski – Wiceprezes Zarządu, tymczasowo kierujący pracami Zarządu Banku,
- Hubert Meronk – Wiceprezes Zarządu,
- Łukasz Kinicki – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Piechota – Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W dniu 7 lutego 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Jarosława Orlikowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.

W dniu 12 lutego 2025 roku Rada Nadzorcza Banku, z dniem 12 lutego 2025 r., powołała Pana Jarosława Orlikowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Od dnia 12 lutego 2025 roku oraz na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania, skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

- Jarosław Orlikowski – Prezes Zarządu,
- Łukasz Kinicki – Wiceprezes Zarządu,
- Hubert Meronk – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Piechota – Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Kwalifikacje i doświadczenie zawodowe Członków Zarządu

Jarosław Orlikowski

Prezes Zarządu Banku

Odpowiada za Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów

Absolwent Studiów Doktoranckich (Executive Doctor of Business Administration) w Instytucie Nauk Ekonomicznych Polskiej Akademii Nauk, Elektroniki (magister inżynier) Politechniki Warszawskiej oraz studiów podyplomowych na kierunku Rachunkowość Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.

Z sektorem finansowym związany od blisko 30 lat. W latach 1996 – 2000 Członek Zarządu CAIB Agent Transferowy S.A. (wcześniejsza nazwa Creditanstalt Financial Advisers). Następnie, w latach 2001 – 2010 Prezes Zarządu ProService Agent Transferowy, jednocześnie od 2002 r. do 2010 r. Wiceprezes Zarządu Skarbiec Asset Management Holding S.A.

W latach 2010 – 2016 związany z PKO Bankiem Polskim S.A. jako Dyrektor Pionu Wsparcia Biznesu oraz Członek Rad Nadzorczych: Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. (w latach 2011 – 2016) oraz Nordea Bank Polska S.A. (2014 r.). Odpowiedzialny za projekt integracji przejętych spółek Nordea z grupą PKO Banku Polskiego S.A.

Od 2017 do 2020 r. Wiceprezes Zarządu Kredyt Inkaso S.A. W latach 2020 – 2024 r. Doradca Zarządu a później Dyrektor Operacji Inter Cars S.A.

Jarosław Orlikowski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Hubert Meronk

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Informatyki i Rachunkowości

Absolwent studiów magisterskich, Master of Computer Science w Norwegii oraz USA.

Z sektorem finansowym oraz technologicznym związany od 25 lat. Przez 20 lat mieszkając w Norwegii i USA pracował w spółce Cap Gemini w Oslo, gdzie pełnił funkcję dyrektora obszaru odpowiedzialnego za kierowanie doradztwem biznesowo–technologicznym. Realizował projekty dla spółek w USA, Islandii, Norwegii oraz Szwecji.

W latach 2004-2006 Dyrektor Zarządzający Pionu IT w PKO Banku Polskim S.A. Następnie, w latach 2007-2009 Dyrektor Strategii IT w Polskich Liniach Lotniczych LOT. Od 2009 do 2011 r. Dyrektor Zarządzający Obszaru IT Banku Ochrony Środowiska. Od 2011 r. prowadził własną działalność doradczą m. in. dla CGI Polska, ABC Data, BPS TFI, PGE Dom Maklerski, T-Systems.

W latach 2015-2016 związany z Bankiem Pocztowym jako Członek Zarządu odpowiadający za obszar wsparcia biznesu – informatykę, administrację i logistykę. Następnie, w latach 2017 – 2021 Członek Zarządu ds. IT i wsparcia w Metrze Warszawskim. W 2021 pracował w Berlinie w Siemens Mobility GmbH, następnie do 2024 r. pracował jako Prezes Siemens Mobility S.A. w Warszawie.

Hubert Meronk spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Łukasz Kinicki

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Biznesu i Operacji

Absolwent Studiów Magisterskich na kierunku Politologia Uniwersytetu Warszawskiego, studiów na kierunku Finansów i Bankowości w Szkole Głównej Handlowej oraz Studiów Podyplomowych na kierunku Zarządzanie Zespołem Sprzedaży Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie.

Z sektorem finansowym związany od blisko 20 lat.

Karierę zawodową rozpoczynał w 2007 roku w Banku Handlowym w Warszawie S.A. W latach 2008-2010 związany z RBS BANK (Polska) S.A., a w 2011 r. jako Bankier Klienta Biznesowego w SME Alior Bank S.A.

W latach 2011- 2018 w CEUP eService Sp. z o.o. Kierownik Zespołu Doradców Klientów Kluczowych, a następnie Dyrektor Biura Doradców Klientów Kluczowych.

Przed dołączeniem do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. w latach 2019 - 2024 Starszy Menedżer ds. Partnerstw American Express Europe S.A.

Łukasz Kinicki spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Piotr Piechota

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Ryzyka

Nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Pocztowego S.A.

Absolwent Wydziału Prawa Uniwersytetu im. Adama Mickiewicza w Poznaniu oraz studiów podyplomowych MBA Warszawskiej Szkoły Administracji i Zarządzania. Posiada ponad 20-letnie doświadczenie w sektorze bankowym, w tym 12 lat na stanowiskach kierowniczych w obszarach ryzyka, restrukturyzacji i kredytów. Uczestnik krajowych i międzynarodowych szkoleń i programów menedżerskich i specjalistycznych z zakresu zarządzania i oceny ryzyka, procesu kredytowego, monitoringu i restrukturyzacji, analiz finansowych i zagadnień prawno – regulacyjnych (w tym programów International Talents i Advanced Credit School KBC). W swojej karierze zawodowej prowadził kompleksowe projekty zmian systemów i procesów w bankach, w tym przekształceń i optymalizacji procesu kredytowego, systemów oceny i zarządzania ryzykiem, jak również brał udział we wdrażaniu Zaawansowanej Metody Wewnętrznych Ratingów, certyfikowanej przez polski i zagraniczny nadzór kapitałowy, z jednym z najnowocześniejszych i obejmujących pełny proces kredytowy systemem „workflow”.

W sektorze bankowym od 1999 r. (BGŻ S.A.), później w latach 2003 – 2011 pracował w Kredyt Bank S.A. (wówczas belgijska grupa KBC Bank), gdzie zajmował się w obszarze ryzyka m.in. restrukturyzacją kredytów zagrożonych oraz pełnił funkcję Dyrektora Biura Oceny Ryzyka Kredytowego (Klienci biznesowi i instytucje finansowe). W latach 2011 – 2018 pracował w pionie ryzyka Deutsche Bank S.A. jako Dyrektor Departamentu Ryzyka Kredytowego Klientów Indywidualnych i Biznesowych, odpowiadając za szeroki obszar analizy ryzyka i podejmowania decyzji dla kredytów Klientów indywidualnych, MŚP, krajowych i międzynarodowych korporacji oraz instytucji finansowych. W 2019 r. pełnił funkcję Dyrektora Generalnego korporacyjnej kancelarii prawnej Kochański & Partners. W 2020 r. związał się z Bankiem Pekao S.A. gdzie był Dyrektorem Departamentu Analiz Kredytowych i członkiem Komitetu Kredytowego Banku.

Piotr Piechota spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Komitety

W Centrali Banku działają również następujące Komitety:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (KZAP),
- Komitet Kredytowy Banku (KKB),
- Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO),
- Komitet ds. Architektury IT (KAIT),
- Komitet Zarządzania Portfelem Projektów (KZPP),
- Komitet ds. Polityki Cenowej (KPC),
- Komitet Ryzyka Modeli (KRM);

W dniu 14 stycznia 2025 r. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie zamknięcia działalności Komitetu ds. Współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej z mocą obowiązującą od 1 lutego 2025 r.

Powołane w Banku Komitety opierają swoją działalność na podstawie przyjętych przez Zarząd Banku regulaminów. W regulaminie każdego Komitetu, co do zasady opisane są zadania i kompetencje, w ramach których działa Komitet.

W składzie osobowym następujących Komitetów znajdują się Członkowie Zarządu: Komitet Kredytowy Banku, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Ryzyka Operacyjnego, Komitet Zarządzania Portfelem Projektów, Komitet ds. Polityki Cenowej, Komitet Ryzyka Modeli.

Ustanowione i odwołane prokury

Uchwałą Zarządu nr O1/IV/8/BZA/2019 z dnia 12 lutego 2019 r. Zarząd udzielił prokury łącznej Pani Jolancie Ciężyńskiej-Syka Dyrektorowi Zarządzającemu Pionu Prezydialnego, Administracji i Zakupów, z zastrzeżeniem umocowania wyłącznie do dokonywania czynności wspólnie z Członkiem Zarządu.

Powyższa uchwała straciła moc z dniem 27 grudnia 2024 r. na skutek podjęcia w tym dniu uchwały nr O3/XXVII/51/DPA/2024 w sprawie powołania Prokurenta w osobie Pani Jolanty Ciężyńskiej-Syka – dyrektora zarządzającego Pionu Prezydialno-Prawnego, Administracji i Zakupów (prokura łączna), obejmującej umocowanie do czynności sądowych i pozasądowych, jakie są związane z prowadzeniem Banku Pocztowego S.A., wspólnie z członkiem Zarządu lub z drugim prokurentem Banku Pocztowego S.A.

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po rozpoznaniu w dniu 5 lutego 2025 r. na posiedzeniu niejawnym sprawy z wniosku Banku Pocztowego S.A. o zmianę danych w Krajowym Rejestrze Sądowym postanowił wpisać udzieloną prokurę łączną Pani Jolancie Ciężyńskiej-Syka (sygnatura sprawy BY.XIII NS-REJ.KRS/000462/25/149).

Uchwałą Zarządu nr X2/VI/42/BZA/2020 z dnia 30 września 2020 r. Zarząd udzielił prokury łącznej Dariuszowi Rafałowi Winkowi – Dyrektorowi Zarządzającemu Pionu Finansów i Strategii, z zastrzeżeniem umocowania wyłącznie do dokonywania czynności wspólnie z Członkiem Zarządu.

Powyższa uchwała straciła moc z dniem 27 grudnia 2024 r. na skutek podjęcia w tym dniu uchwały nr O3/XXVIII/51/DPA/2024 w sprawie powołania Prokurenta w osobie Pana Dariusza Rafała Winka – dyrektora zarządzającego Pionu Finansów i Strategii (prokura łączna), obejmującej umocowanie do czynności sądowych i pozasądowych, jakie są związane z prowadzeniem Banku Pocztowego S.A., wspólnie z członkiem Zarządu lub z drugim prokurentem Banku Pocztowego S.A.

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po rozpoznaniu w dniu 5 lutego 2025 r. na posiedzeniu niejawnym sprawy z wniosku Banku Pocztowego S.A. o zmianę danych w Krajowym Rejestrze Sądowym postanowił wpisać udzieloną prokurę łączną Panu Dariuszowi Rafałowi Winkowi (sygnatura sprawy BY.XIII NS-REJ.KRS/000462/25/149).

Prokury nie zostały odwołane przez żadnego z Członków Zarządu po dacie ich udzielenia. Prokury nadal obowiązują.

Odbyte posiedzenia Zarządu i podjęte uchwały

W 2024 roku Zarząd uczestniczył w 51 posiedzeniach Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywały się w trybie stacjonarnym oraz Zarząd podejmował Uchwały w trybie – przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W 2024 r. Zarząd podjął 447 Uchwały.

Zarząd Banku podjął w dniu 28 marca 2024 r. uchwałę w sprawie zakończenia realizacji działania naprawczego dotyczącego adekwatności kapitałowej, tj. dokapitalizowania Banku Pocztowego S.A (Raport bieżący nr 3/2024 z 28 marca 2024 r.) oraz zakończenia realizacji Awaryjnego planu kapitałowego w Banku Pocztowym S.A. Decyzja o zakończeniu realizacji Planu Naprawy i awaryjnego planu kapitałowego wynikała z odbudowy sytuacji kapitałowej Banku odzwierciedlonej poprzez utrzymanie wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie bezpiecznym Planu Naprawy (powyżej 6%) przez okres co najmniej dwóch kwartałów, a także biorąc pod uwagę kształtowanie się prognozy poziomu wskaźnika dźwigni finansowej w horyzoncie co najmniej 12 miesięcznym również na poziomie bezpiecznym.

Do przedmiotu rozpatrywanych przez Zarząd zagadnień należał także zakres tematów wnoszonych na posiedzenia Rady Nadzorczej Banku oraz pod obrady Walnego Zgromadzenia, w tym Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok

zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz wydaną opinią oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2023 roku, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych.

Realizując swoje funkcje statutowe w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, Zarząd aktywnie uczestniczył w procesie zarządzania ryzykiem na poziomie strategicznym, a także zarządzał poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Obszerny katalog spraw prezentowanych na posiedzeniach Zarządu stanowiły okresowe raporty i sprawozdania z nadzorowanych przez poszczególnych Członków Zarządu obszarów działania Banku, a także zmiany dostosowawcze przepisów wewnętrznych do wymogów regulacyjnych oraz dobrych praktyk bankowych, w tym zmian prawa bankowego i ustaw okołobankowych w 2024 r.

W 2024 r. wszyscy Członkowie Zarządu Banku aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Zarządu, wykazywali zaangażowanie w prawidłowe wykonywanie swoich obowiązków, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji Banku, zmian rynkowych oraz dobre praktyki i standardy.

W 2024 r. Zarząd Banku skutecznie realizował swoje zadania regulaminowe, statutowe i kodeksowe, kierując się w swoim postępowaniu interesem Banku.

Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Zarządu charakteryzował wysoki poziom merytoryczny. Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Zarządowi wywiązywanie się w pełni z jej obowiązków, a dokumenty opracowywane dla Zarządu zawierały istotne informacje.

Mając powyższe na uwadze, Zarząd Banku wnosi o udzielenie członkom Zarządu, przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie, absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 roku.

10.6. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

Bank, jako instytucja nadzorowana przez KNF działa zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” przyjętymi przez KNF w 2014 r. („Zasady ładu KNF”). Są one zaimplementowane w „Zasadach ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” (Zasady), które są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z akcjonariuszami i Klientami. Zasady regulują również funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W „Zasadach ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”, poniżej wymienione zasady, zostały wprowadzone w sposób dostosowany do specyfiki Banku:

- § 8 ust. 4 „Bank, w przypadku gdy będzie to uzasadnione liczbą akcjonariuszy, będzie dążyć do ułatwiania udziału wszystkim akcjonariuszom w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia Banku, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia.”,
- § 21 ust. 2 „W składzie Rady Nadzorczej jest wyodrębniona funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej jest dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem.”,
- § 29 ust. 1 „Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.”.

Bank nie stosuje zasad określonych w rozdziale 9 - Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko Klienta, z uwagi iż zasady określone w §§ 53-57 nie dotyczą Banku, gdyż Bank nie świadczy usług polegających na zarządzaniu aktywami na ryzyko Klienta.

Ponadto „Zasady ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. reguluje Rekomendacja Z.

Rekomendacja Z stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego, na który składają się w szczególności: system zarządzania bankiem, organizacja banku, zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku.

Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień z zakresu ładu wewnętrznego w bankach, które zostały już wcześniej uregulowane w przepisach i dokumentach Komisji Nadzoru Finansowego. Zgodnie z Rekomendacją Z, w przypadku, gdy zakres tej Rekomendacji pokrywa się z zakresem „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji Z. W zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z, zastosowanie mają „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Zgodnie z § 27 „Zasad Ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.

Statut Banku Pocztowego zakłada coroczną ocenę Zasad.

W dniu 21 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. przyjęła do wiadomości dokument - „Okresowa ocena Zarządu Banku Pocztowego S.A. dotycząca ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. w 2023 roku” oraz podjęła uchwałę w sprawie dokonania oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. w powiązaniu z oceną przestrzegania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2023 roku.

W dniu 21 października 2024 r. Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. podjęła uchwałę w sprawie zaopiniowania wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. o podjęcie uchwały w sprawie uchwalenia zmian do Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. oraz ustalenia tekstu jednolitego Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.

W dniu 06 listopada 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. uchwaliło zmiany do Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. oraz ustaliło tekst jednolity Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.

Uchwalone na mocy ww. uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. zmiany do Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. wynikały z konieczności realizacji zalecenia VI.17.3. z dnia 6 maja 2024 r. wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego po inspekcji kompleksowej przeprowadzonej w Banku Pocztowym S.A. w dniach od 04.12.2023 r. do 25.01.2024 r.: „Poprawa procesu udostępniania informacji podlegających ujawnieniu poprzez: określenie w procedurach wewnętrznych zasad i terminów udzielania odpowiedzi akcjonariuszom zgodnie ze wskazaniami „Zasad Ładu Korporacyjnego”(par. 31 ust. 4).

Postanowienia tej Rekomendacji są wdrażane, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, co oznacza że jej postanowienia powinny być stosowane z uwzględnieniem skali, złożoności i charakteru prowadzonej przez Bank działalności.

Kodeks etyki bankowej

Kwestie etyczne w działalności Banku regulują dwa główne dokumenty, które stanowią podstawę pozostałych regulacji szczegółowych. Są to Kodeks Etyki Bankowej przyjęty do stosowania uchwałą Zarządu Banku oraz Zasady Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A. wprowadzone uchwałą Zarządu Banku. Dodatkowo, w ramach realizacji wymogów Rekomendacji Z, dokument Zasad został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym Rada, została zobligowana do sprawowania nadzoru nad ich realizacją.

Przestrzegając zapisów Zasad Bank, jako instytucja zaufania publicznego w swojej działalności kieruje się przepisami prawa, rekomendacjami KNF, uchwałami samorządu bankowego, normami przewidzianymi w przyjętych do stosowania Kodeksach oraz dobrymi zwyczajami kupieckimi. Bank i jego pracownicy oraz osoby, za których pośrednictwem Bank wykonuje czynności bankowe, uwzględniają zasady: profesjonalizmu, rzetelności, rzeczowości, staranności i najlepszej wiedzy. Dążeniem Banku jest, aby poprzez swoją działalność przyczyniać się do społeczno-ekonomicznego rozwoju kraju oraz wzrostu zamożności społeczeństwa, m.in. poprzez społecznie odpowiedzialne prowadzenie biznesu, wprowadzanie innowacyjnych rozwiązań i wspieranie rozwoju edukacji społeczeństwa i przeciwdziałanie wykluczeniom. Fundamentalną zasadą, na której Bank i jego pracownicy starają się budować swoje relacje z otoczeniem jest odpowiedzialność społeczna. Realizując strategię

biznesową Bank kieruje się nie tylko uwarunkowaniami ekonomicznymi, ale również słusznymi interesami swoich Klientów, pracowników, akcjonariuszy, partnerów biznesowych, a także lokalnego środowiska.

Jednocześnie Zasady etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A. adresują podstawowe obszary etyczne: relacje z Klientami, pracownikami, środowiskiem lokalnym, a także kwestie rozpatrywania skarg i reklamacji, unikania konfliktu interesów, zakazu konkurencji, przyjmowania i przekazywania prezentów, przejrzystości procesów zakupowych oraz powiadamiania o naruszeniach. Powyższe obszary są uregulowane szczegółowo w odrębnych zasadach i procedurach wewnętrznych. Właściwa komórka Banku w zakresie zgodności prowadzi szkolenia z zakresu etyki w formie bezpośredniej oraz e-learningowej. Bank dokłada starań, aby procesy we wszystkich powyższych obszarach były transparentne i aby prowadziły do eliminowania niewłaściwych zachowań, prowadzących do powstawania nieprawidłowości.

Bank posiada także wdrożoną Politykę antykorupcyjną, stanowiącą główny dokument regulujący zasady przeciwdziałania zachowaniom o charakterze korupcyjnym, a także zgodne z przepisami prawa i na bieżąco aktualizowane regulacje dotyczące powiadamiania o naruszeniach. Pracownik Banku może kierować powiadomienia w sposób poufny (anonimowy lub z zastrzeżeniem anonimowości) z użyciem m.in. dedykowanych do tego rodzaju zgłoszeń kanałów, za pośrednictwem Dyrektora Departamentu Compliance lub bezpośrednio do członków organów Banku. W tym celu Bank ustanowił i propaguje odpowiednie kanały zgłoszeniowe: skrzynki e-mail, formularze dostępne spoza domeny Banku i tradycyjne adresy do korespondencji. Zgłoszenia są traktowane z należytą uwagą, analizowane i rozwiązywane. Od roku 2023 udostępnione zostało szkolenie w formie e-learningu z zakresu powiadamiania o naruszeniach.

11. Sprawozdawczość Zrównoważonego Rozwoju

Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju została opracowana w oparciu o wymogi Rozdziału 6c ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.), w tym także Europejskie Standardy Sprawozdawczości w zakresie Zrównoważonego Rozwoju („ESRS”). W ramach przeprowadzonej analizy podwójnej istotności jako istotne zostały ocenione następujące tematyczne ESRS: ESRS E1, ESRS S1, ESRS S2, ESRS S4 oraz ESRS G1. Sprawozdawczość Zrównoważonego Rozwoju zawiera również ujawnienia wymagane w art. 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088 („Taksonomia UE”).

11.1. Podstawy sporządzenia sprawozdawczości

11.1.1 BP-1 – Ogólna podstawa sporządzenia oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju

BP-1_01	Jednostka ujawnia czy oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju przygotowano w postaci skonsolidowanej czy indywidualnej;
Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju zostało przygotowane w postaci jednostkowej zgodnie z ustawą o rachunkowości. Bank Pocztowy S.A. nie posiada spółek zależnych.	

BP-1_04	Jednostka ujawnia w jakim zakresie oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju ma zastosowanie do łańcucha wartości jednostki na wyższym i niższym szczeblu
Ujawnienia w sprawozdaniu zrównoważonego rozwoju dotyczą całego łańcucha wartości (zarówno downstream jak i upstream). Analiza łańcucha wartości, przeprowadzona jako część analizy podwójnej istotności, objęła: • upstream: procesy zakupowe, • operacje własne: zarządzanie: zasobami ludzkimi, technologią, infrastrukturą, ryzykiem; sprawozdawczość, obsługa posprzedażowa, sprzedaż produktów kredytowych i depozytowych, • downstream: sprzedaż produktów kredytowych i depozytowych, obsługę posprzedażową, sprawozdawczość zewnętrzna.	

BP-1_05	Jednostka ujawnia czy skorzystała z możliwości pominięcia konkretnej informacji dotyczącej własności intelektualnej, know-how lub wyników innowacji
Bank nie skorzystał z opcji pominięcia określonych informacji dotyczących własności intelektualnej, know-how lub wyników innowacji.	

BP-1_06	Jednostka ujawnia, czy skorzystała ze zwolnienia z obowiązku ujawniania informacji dotyczących oczekiwanych wydarzeń lub spraw będących przedmiotem toczących się negocjacji zgodnie z art. 19a ust. 3 i art. 29a ust. 3 dyrektywy 2013/34/UE przysługującego podmiotom z siedzibą w państwie członkowskim UE
Bank nie skorzystał z opcji pominięcia ujawnienia oczekiwanych lub spraw będących przedmiotem toczących się negocjacji.	

11.1.2 BP-2 – Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności

BP-2_03 BP-2_04 BP-2_05 BP-2_06	Jeżeli mierniki obejmują dane dotyczące łańcucha wartości na wyższym lub niższym szczeblu oszacowane z wykorzystaniem źródeł pośrednich, takich jak dane dotyczące średniej sektorowej lub inne wskaźniki zastępcze, jednostka: a) określa wskaźniki; b) opisuje podstawę sporządzenia; c) opisuje otrzymany poziom dokładności; oraz d) w stosownych przypadkach opisuje planowane działania mające na celu poprawę dokładności w przyszłości
Przy analizie łańcucha wartości Bank nie stosował mierników oszacowanych z wykorzystaniem źródeł pośrednich.	

BP-2_07 BP-2_08 BP-2_09	Zgodnie z ESRS 1 sekcja 7.2 Źródła oszacowań i niepewność wyników jednostka: a) określa ujawnione przez siebie mierniki ilościowe i kwoty pieniężne, które podlegają wysokiemu poziomowi niepewności pomiaru; b) w odniesieniu do każdego określonego miernika ilościowego i każdej określonej kwoty pieniężnej: i. ujawnia informacje na temat źródeł niepewności pomiaru (na przykład zależności kwoty od wyniku przyszłego zdarzenia, od techniki pomiaru lub od dostępności i jakości danych z łańcucha wartości jednostki na wyższym lub niższym szczeblu); oraz ii. ujawnia założenia, przybliżenia i osądy dokonane przez tę jednostkę przy odnośnym pomiarze.
Dane, które cechują się wysokim stopniem niepewności dotyczą wskaźników do kalkulacji śladu węglowego z zakresu 3, w szczególności kategorii 1 (śląd węglowy wynikający z zakupionych usług) i kategorii 15 (śląd węglowy portfela kredytowego Banku oraz pozostałych inwestycji). Wskaźniki emisyjności pochodzą z bazy Exiobase.	

BP-2_20	Jeżeli jednostka włącza informacje przez odniesienie, ujawnia wykaz wymogów dotyczących ujawniania informacji uwzględnionych w ESRS lub konkretnych punktów danych zgodnie z wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, które włączono przez odniesienie.
Bank włącza informacje przez odniesienie w opisie następujących punktów danych: • GOV-1_04 – rozdział 10.5 „Działalność organów korporacyjnych Banku” Sprawozdania Zarządu z działalności, • SBM-2_02 – rozdział 4 „Działalność na rynku instytucjonalnym” Sprawozdania Zarządu z działalności.	

BP-2_21 BP-2_22	Korzystanie ze stopniowo wdrażanych przepisów zgodnie z dodatkiem C do ESRS 1
Bank skorzystał z możliwości pominięcia informacji określonych w ESRS: E1-9, S1-7, S1-11, S1-12, S1-13 oraz S1-15 w pierwszym roku sporządzania sprawozdania zrównoważonego rozwoju. Jednocześnie, Bank zrezygnował z ujawniania dobrowolnych punktów danych oraz ze względu na nieadekwatność zakresu danych postanowił nie ujawniać ESRS E1-7 i ESRS E1-8.	

11.1.3 GOV-1 – Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych

GOV-1_01 GOV-1_02	Jednostka ujawnia następujące informacje na temat składu organów administrujących, zarządzających i nadzorczych jednostki i różnorodności członków tych organów: a) liczba członków wykonawczych i niewykonawczych;
Liczba członków Zarządu (wykonawczych) – 4. Liczba członków Rady Nadzorczej (niewykonawczych) – 7.	

GOV-1_03	b) reprezentacja pracowników i innych osób świadczących pracę;
W Zarządzie oraz Radzie Nadzorczej nie ma przedstawicieli pracowników.	

GOV-1_04	c) doświadczenie związane z sektorami, produktami i położeniem geograficznym jednostki;
Kompetencje członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Poczтового zostały opisane w rozdziale 10.5 Sprawozdania Zarządu z działalności.	

GOV-1_05

GOV-1_06

d) odsetek według płci i inne aspekty różnorodności, które przedsiębiorstwo bierze pod uwagę;

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku odzwierciedla dbałość Banku o różnorodność. W składzie Rady Nadzorczej są przedstawiciele głównych akcjonariuszy Banku, reprezentanci świata nauki, osoby z szeroką wiedzą prawniczą, ale też zaakcentowane zróżnicowania pod względem płci. Struktura Zarządu i Rady Nadzorczej pod względem płci prezentuje się następująco:

Stan na 31.12.2024 r.	Liczba osób		Razem
	Kobiety	Mężczyźni	Liczba osób
Rada Nadzorcza	4	3	7
Zarząd	0	4	4
Razem	4	7	11

	Stan na 31.12.2024 r.		Udział %	
			Kobiety	Mężczyźni
Rada Nadzorcza			57,14%	42,86%
Zarząd			0,00%	100,00%
Razem			36,36%	63,64%

GOV-1_07	e) odsetek niezależnych członków organów.
Zgodnie z zapisami Statutu Banku (§ 10 ust. 8. – Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem). W dniu podpisania Sprawozdania Rada Nadzorcza liczy 7 członków, z czego 2 jest niezależnych, udział członków niezależnych wynosi 28,6%.	

GOV-1_08	Jednostka ujawnia następujące informacje dotyczące ról i obowiązków organów administrujących, zarządzających i nadzorczych: (a) tożsamość organów administrujących, zarządzających i nadzorczych (takich jak komitet zarządu lub podobne) lub osób w ramach organu odpowiedzialnych za nadzór nad wpływami, ryzykami i szansami;
W Banku został powołany dedykowany Zespół ds. zrównoważonego rozwoju, kierowany przez Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem. Zespół ten jest odpowiedzialny za określenie priorytetów i kierunków działań Banku w zakresie ESG. Koordynuje prace w zakresie działań na rzecz zrównoważonego rozwoju, monitoruje postępy i nadzoruje poprawność raportowanych informacji w zakresie zrównoważonego rozwoju. Jest też odpowiedzialny za podejmowanie działań zapewniających skuteczne wdrażanie zadań związanych ze zrównoważonym rozwojem w Banku. Niezależnie od prac Zespołu ds. zrównoważonego rozwoju, członkowie Zarządu adekwatnie do nadzorowanych przez siebie obszarów odpowiadają za realizację zadań wynikających ze zidentyfikowanych istotnych wpływów, ryzyk i szans. Szczegółowy zakres nadzoru Członków Zarządu został opisany w punkcie GOV-2_03.	

GOV-1_09	b) sposób, w jaki odpowiedzialność każdego organu lub osoby za wpływy, ryzyka i szanse jest odzwierciedlona w zakresie zadań, uprawnieniach zarządu i innych powiązanych politykach jednostki;
Odpowiedzialność za poszczególne istotne tematy zidentyfikowane w ramach analizy podwójnej istotności jest odzwierciedlona w zakresie zadań członków Zarządu i dyrektorów zarządzających. Zakres tych odpowiedzialności został określony w dokumencie „Zakresy nadzoru członków Zarządu i dyrektorów zarządzających nad poszczególnymi obszarami działania Banku, pionami funkcjonalnymi, komórkami organizacyjnymi Centrali i oddziałem Banku Pocztowego S.A.”, który został przyjęty uchwałą Zarządu Banku. Zgodnie z § 16 ust. 4 Statutu Banku Pocztowego S.A. Zarząd kieruje Bankiem i reprezentuje go na zewnątrz w zakresie określonym powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Statutem i Regulaminem Zarządu. W związku z powyższym, przy braku uregulowania szczegółowymi przepisami wewnętrznymi odpowiedzialność za wpływy, ryzyka i szanse spoczywa na Zarządzie. W Banku funkcjonuje „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Pocztowego S.A.” a ponadto kompetencje Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem powinny być oceniane przy uwzględnieniu zróżnicowania na poszczególne ryzyka istotne w sektorze bankowym, w tym: obszarze zarządzania ryzykami ESG (Środowisko, Społeczna odpowiedzialność, Ład korporacyjny). W przypadku powoływania kandydatów do Rady Nadzorczej zasady oceny określa „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”. Celem oceny zbiorowej odpowiedniości jest zapewnienie, aby Rada Nadzorcza jako całość posiadała odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym głównych ryzyk, a w szczególności w obszarze zarządzania ryzykami ESG (Środowisko, Społeczna odpowiedzialność, Ład korporacyjny). W ramach przyjętej przez Walne Zgromadzenie Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej określono, że polityka odpowiedniości wobec członków tego organu realizowana jest z uwzględnieniem zasady zróżnicowania składu Rady Nadzorczej. Zasada zróżnicowania ma zapewnić odpowiedni dobór członków Rady w sposób umożliwiający dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności, adekwatnych do stanowiska oraz gwarantujących wydawanie przez członków Rady – indywidualnie i jako organ – niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku. Zasada zróżnicowania doboru członków Rady opiera się o obiektywne kryteria merytoryczne w zakresie wykształcenia, umiejętności i doświadczenia zawodowego. Polityka ta określa także, że Walne Zgromadzenie,	

uwzględniając wyniki oceny odpowiedniości, dokonując doboru składu Rady Nadzorczej, dąży do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w jej składzie, a co najmniej osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%.

GOV-1_10	<i>c) opis roli kierownictwa w procesach ładu korporacyjnego, kontrolach i procedurach stosowanych do monitorowania wpływów, ryzyk i szans, zarządzania nimi oraz ich nadzorowania</i>
Analiza wpływów, ryzyk i szans jest realizowana w ramach bieżącego zarządzania Bankiem stosownie do kompetencji przewidzianych w Statucie przez Zarząd i Radę Nadzorczą. W sposób szczególny, w ramach prac nad analizą podwójnej istotności, wstępne z niej wynikające wnioski zostały poddane konsultacji Zarządowi Banku, a przed zatwierdzeniem niniejszego Sprawozdania zostały zatwierdzone dedykowaną Uchwałą Zarządu. Odpowiedzialność za operacyjne zarządzanie istotnymi wpływami, ryzykami i szansami jest przypisane odpowiednio do wyższej kadry zarządzającej nadzorującej obszary ESRS odpowiednie dla swoich zadań i kompetencji. Nad obszarami przypisanymi do wyższej kadry zarządzającej nadzór sprawują członkowie Zarządu, zgodnie z obszarami ich nadzoru: Jarosław Orlikowski - Prezes Zarządu odpowiedzialny za Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów nadzoruje zarządzanie istotnymi wpływami, ryzykami i szansami z obszarów: ESRS G1 „Postępowanie w Biznesie” (w zakresie kultury korporacyjnej, korupcji i przekupstwa oraz ochrony sygnalistów), ESRS S1 „Własne zasoby pracownicze” oraz E1 „Zmiana klimatu”. Hubert Meronk - Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Obszar Informatyki i Rachunkowości nadzoruje zarządzanie istotnymi wpływami, ryzykami i szansami z obszarów: ESRS G1 „Postępowanie w biznesie” (w zakresie zarządzania stosunkami z dostawcami, w tym praktyk płatniczych (upstream). Łukasz Kinicki - Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Obszar Biznesu, Sprzedaży i Operacji nadzoruje zarządzanie istotnymi wpływami, ryzykami i szansami z obszarów: ESRS S2 „Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości” oraz ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi”. Piotr Piechota - Wiceprezes Zarządu, nadzorujący Obszar Ryzyka mający nadzór nad: – Pionem Ryzyka (Departament Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego, Departament Ryzyka Finansowego, Departament Oceny Ryzyka Kredytowego, Departament Kredytów Trudnych, Departament Ryzyka Kredytowego) oraz Biurem Walidacji Modeli, a także za zarządzanie ryzykiem ESG.	

GOV-1_11	<i>i. informację, czy rolę tę powierzono osobie na konkretnym stanowisku szczebla kierowniczego lub komitetowi i w jaki sposób sprawowany jest nadzór nad tym stanowiskiem lub komitetem;</i>
Bank, w celu zarządzania i koordynacji działań dostosowawczych w zakresie dotyczącym zrównoważonego rozwoju, powołał dedykowany Zespół ds. zrównoważonego rozwoju, kierowany przez Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykami istotnymi. W skład Zespołu wchodzi wszyscy kluczowi menedżerowie Banku. Zespół posiada dwóch wiceprzewodniczących: • Dyrektor Zarządzający Pionem Ryzyka – odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem ESG, • Dyrektor Zarządzający Pionem Finansów i Strategii – odpowiedzialny za sprawozdawczość ESG. W związku z powyższym nadzór nad Zespołem realizowany jest przez cały Zarząd poprzez jednego dedykowanego członka Zarządu. Zagadnienia omawiane podczas spotkań Zespołu, wymagające formalnej akceptacji lub ich implementacji w regulacjach wewnętrznych Banku, są zatwierdzone według standardowych zasad obowiązujących w Banku, w tym przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.	

GOV-1_12	<i>ii. informację o strukturach raportowania organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym;</i>
Kluczowe kwestie związane z monitorowaniem wpływów, ryzyk i szans dotyczących zrównoważonego rozwoju oraz zarządzania nimi oraz ich nadzorowania, są realizowane przez Zespół ds. zrównoważonego rozwoju Banku. Zagadnienia omawiane podczas spotkań ww. Zespołu wymagające zatwierdzenia formalnego i wdrożenia do wewnętrznych regulacji Banku są uzgadniane, opiniowane i zatwierdzane według standardowych zasad obowiązujących w Banku, w tym o ile zasadne, przedstawiane do akceptacji Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej.	

GOV-1_13	<i>iii. informację, czy w zarządzaniu wpływami, ryzykami i szansami stosuje się specjalne kontrole i procedury, a jeśli tak, to w jaki sposób są one zintegrowane z innymi funkcjami wewnętrznymi</i>
Do przygotowania pierwszego sprawozdania zrównoważonego rozwoju, Bank zastosował podejście projektowe, w którym wypracowane zostały na bieżąco mechanizmy przygotowywania ujawnień, w tym analizy wpływu, ryzyk i szans. W ciągu 2025 roku, Bank opracuje dedykowane procedury podsumowujące zdobyte doświadczenia i wdrażające stosowne mechanizmy kontrolne w zakresie identyfikacji istotnych wpływów, ryzyk i szans.	

GOV-1_14	<i>d) sposób, w jaki organy administrujące, zarządzające i nadzorcze oraz kadra kierownicza wyższego szczebla nadzorują ustalanie celów związanych z istotnymi wpływami, ryzykami i szansami, oraz sposób, w jaki monitorują postępy w ich realizacji.</i>
Kluczowe dla Banku cele rozwojowe w horyzoncie strategicznym określa aktualnie obowiązująca Strategia Banku na lata 2023-2026. Wyróżnia się w niej przede wszystkim tzw. Nadrzędne Cele strategiczne - kluczowe dla realizacji Strategii. W oparciu o pomiar realizacji tych Celów wyznacza się stopień realizacji Strategii. Ponadto Strategia definiuje Cele strategiczne, określone w ramach poszczególnych perspektyw zrównoważonej karty wyników oraz perspektywy ESG. Strategia Banku (w tym Nadrzędne Cele Strategiczne i Cele Strategiczne) jest przyjmowana uchwałą przez Zarząd Banku i zatwierdzana uchwałą przez Radę Nadzorczą Banku. Raport z realizacji Strategii Banku monitorujący stopień realizacji poszczególnych celów jest przygotowywany dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w okresach półrocznych i rocznych.	

GOV-1_15	<i>Ujawniane informacje obejmują opis sposobu, w jaki organy administrujące, zarządzające i nadzorcze określają, czy odpowiednie umiejętności i wiedza fachowa są dostępne lub zostaną rozwinięte w celu nadzorowania kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem, w tym:</i>
Członkowie Zarządu, Członkowie Zespołu ds. Zrównoważonego Rozwoju oraz inni przedstawiciele kadry menedżerskiej wyższego szczebla uczestniczyli w szkoleniu oraz warsztacie walidacyjnym dotyczącym analizy podwójnej istotności. Zakres szkolenia i warsztatów obejmował dyrektywę CSRD oraz wymogi standardów ESRS. Informacje w tym zakresie były również prezentowane na Zarządzie Banku oraz na posiedzeniu Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. Były również przekazywane bezpośrednio przez audytora Banku dla członków tych organów.	

GOV-1_16	<i>a) wiedzę fachową związaną ze zrównoważonym rozwojem, którą organy jako całość posiadają bezpośrednio albo którą mogą wykorzystać, na przykład poprzez dostęp do ekspertów lub szkoleń</i>
Organy zarządzające i nadzorcze Banku posiadają dostęp do odpowiednich umiejętności i wiedzy fachowej poprzez: - Przypisanie obszarów odpowiedzialności zarządczej do różnych obszarów zagadnień ESG: - Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów: ESRS G1 „Postępowanie w Biznesie” (w zakresie kultury korporacyjnej, korupcji i przekupstwa oraz ochrony sygnalistów), ESRS S1 „Własne zasoby pracownicze” oraz E1 „Zmiana klimatu”, - Obszar Biznesu i Operacji: ESRS S2 „Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości” oraz ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi”, - Obszar Informatyki i Rachunkowości: ESRS G1 „Postępowanie w biznesie” (w zakresie zarządzania stosunkami z dostawcami, w tym praktyk płatniczych (upstream)). - Wyodrębnienie Biura Strategii, Zrównoważonego Rozwoju oraz Sprawozdawczości Okresowej budującego wiedzę i kompetencje oraz koordynującego prace w obszarze związanym ze sprawozdawczością zrównoważonego rozwoju, czy realizację programu strategicznego dotyczącego zrównoważonego rozwoju, - Szkolenie i budowanie kompetencji w innych jednostkach organizacyjnych Banku, w szczególności w obszarze zarządzania ryzykiem ESG, w tym mitygacji ryzyka greenwashingu, - Korzystanie z usług doradczych i szkoleniowych ekspertów zewnętrznych, w tym informacji przekazywanych przez biegłego rewidenta atestującego sprawozdanie zrównoważonego rozwoju.	

GOV-1_17	<i>b) sposób, w jaki te umiejętności i wiedza fachowa są powiązane z istotnymi wpływami, ryzykami i szansami jednostki.</i>
Umiejętności i wiedza fachowa wskazane w punkcie GOV-1_16 są powiązane z istotnym wpływem, ryzykiem i szansami poprzez istniejące w Banku struktury zarządzania w szczególności poprzez pracę Zespołu ds. Zrównoważonego Rozwoju, Komitetu Ryzyka Operacyjnego, Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, czy Zarządu Banku. Organy te monitorują ryzyka i szanse, a także walidują identyfikowany wpływ Banku na kwestie ESG.	

11.1.4 GOV-2 – Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem

GOV-2_01	<i>Jednostka ujawnia:</i> <i>a) informację, czy, przez kogo i jak często organy administrujące, zarządzające i nadzorcze, w tym ich odpowiednie komitety, są informowane o istotnych wpływach, ryzykach i szansach, o wdrażaniu należytej staranności oraz o wynikach i skuteczności polityk, działań, mierników i celów przyjętych w celu ich uwzględnienia</i>
	Analiza podwójnej istotności, w tym wyniki analizy dotyczącej istotnych wpływów, ryzyk i szans sporządzana jest przez Biuro Strategii, Zrównoważonego Rozwoju oraz Sprawozdawczości Okresowej i przedkładana Zarządowi do zatwierdzenia. Raz na rok, Bank będzie dokonywać weryfikacji, czy ustalenie listy istotnych IRO (oddziaływań, ryzyk i szans) oraz tematów istotnych, może opierać się na ostatniej dostępnej analizie podwójnej istotności przeprowadzonej zgodnie z przyjętymi wytycznymi. Bank planuje przeprowadzać tę weryfikację ze szczególnym zwróceniem uwagi na to, czy w łańcuchu wartości Banku nie wystąpiły od ostatniego przeprowadzenia pełnej analizy podwójnej istotności istotne zmiany, które mogłyby być źródłem nowych istotnych wpływów, ryzyk i szans lub modyfikować zakres dotychczasowych istotnych wpływów, ryzyk i szans. Oprócz analizy podwójnej istotności w Banku przygotowywana jest analiza materialności ryzyk ESG, przeprowadzana w cyklu rocznym przez Departament Ryzyka Kredytowego, a jej wyniki raportowane są do Zarządu. Ponadto do identyfikacji ryzyk służą wyniki stress testów klimatycznych, które są raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej w cyklu rocznym. Raport kwartalny z ryzyka kredytowego, płynności, rynkowego, operacyjnego i adekwatności kapitałowej przekazywany jest Zarządowi i Radzie Nadzorczej przez Departament Ryzyka Finansowego i Departament Ryzyka Kredytowego. Poziom wykorzystania zdefiniowanych limitów i apetytów w obszarze ESG raportowany jest Zarządowi i Komitetowi Kredytowemu Banku w cyklu miesięcznym a Radzie Nadzorczej w cyklu kwartalnym. Raport przygotowuje Departament Ryzyka Kredytowego. Kluczowe regulacje wewnętrzne Banku są zatwierdzane przez Zarząd lub Radę Nadzorczą. Ich przegląd wymagany jest minimum raz w roku lub częściej (o ile częstsza aktualizacja wynika ze zmiany otoczenia regulacyjnego, zmian w innych regulacjach wewnętrznych, zmian w strukturze i zakresie odpowiedzialności poszczególnych jednostek Banku).
GOV-2_02	<i>b) sposób, w jaki organy administrujące, zarządzające i nadzorcze uwzględniają wpływy, ryzyka i szanse podczas nadzorowania strategii jednostki, jej decyzji dotyczących głównych transakcji oraz jej procesów zarządzania ryzykiem, w tym czy wzięły pod uwagę kompromisy związane z tymi wpływami, ryzykami i szansami</i>
	Cele zrównoważonego rozwoju są elementem Strategii Banku na lata 2023-2026. Monitoring realizacji Strategii Banku (w tym celów z perspektywy ESG) odbywa się w cyklu półrocznym, a stosowne raporty są przedkładane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej przez Biuro Strategii, Zrównoważonego Rozwoju oraz Sprawozdawczości Okresowej. Ponadto transakcje spełniające kryteria wysokiego ryzyka ESG (kryteria zdefiniowane w regulacjach wewnętrznych Banku), wymagają zatwierdzenia przez wyższy poziom kompetencji, tj. Komitet Kredytowy Banku. Bank posiada zdefiniowany apetyt na udział takich transakcji w portfelu Banku. Wyniki analizy materialności, tj. oceny istotności komponentu ESG w ryzykach zdefiniowanych w działalności Banku są uwzględniane w procesie ICAAP oraz apetytach ryzyka zdefiniowanych w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Poczтовым S.A., która jest zatwierdzana przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
GOV-2_03	<i>c) wykaz istotnych wpływów, ryzyk i szans, którymi w okresie sprawozdawczym zajmowały się organy administracyjne, zarządzające i nadzorcze lub ich odpowiednie komitety</i>
	Zarząd Banku jako organ zarządzający oraz Rada Nadzorcza jako organ nadzorczy zajmują się na bieżąco wszystkimi istotnymi sprawami spółki w szczególności dotyczącymi zarządzania ryzykami istotnymi, czy skutecznym wykorzystywaniem identyfikowanych szans. Prezentacja wyników analizy podwójnej istotności dla członków Zarządu miała miejsce podczas dedykowanego warsztatu połączonego ze szkoleniem związanym z wymogami CSRD/ESRS, prowadzonego przez zewnętrznego doradcę. Zidentyfikowane istotne obszary były potwierdzone przez Zarząd i obejmują: ESRS E1, ESRS S1, ESRS S2, ESRS S4, ESRS G1. Przygotowana po raz pierwszy w 2024 r. tzw. analiza materialności, obejmująca swym zakresem wpływ ryzyka ESG na wszystkie ryzyka identyfikowane w działalności Banku, została też zatwierdzona przez Zarząd Banku. Ponadto do Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej są raportowane cyklicznie wybrane dane z obszaru zarządzania ryzykiem ESG. W przypadku udzielania decyzji kredytowych dla transakcji z wysokim ryzykiem ESG wymagany minimalny poziom kompetencji to poziom Komitetu Kredytowego Banku, w którym uczestniczą Członkowie Zarządu Banku.

Ponadto Bank w obowiązującej Strategii na lata 2023-2026 zdefiniował też cele strategiczne w perspektywie ESG. Stopień ich realizacji jest prezentowany Zarządowi i Radzie Nadzorczej w półrocznych raportach z realizacji Strategii.

11.1.5 GOV-3 – Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt

GOV-3_01	<i>Jednostka ujawnia następujące informacje na temat systemów zachęt i polityki wynagrodzeń powiązanych z kwestiami związanymi ze zrównoważonym rozwojem w odniesieniu do członków organów administrujących, zarządzających i nadzorczych jednostki, jeżeli takie systemy istnieją</i>
W Banku funkcjonują programy motywacyjne i polityki wynagrodzeń dla członków organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych. W szczególności są to następujące polityki: „Polityka wynagrodzeń oraz polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Poczтового S.A.”, „Zasady rozliczania celów zarządczych i przyznawania wynagrodzenia zmiennego za dany rok obrotowy dla Członków Zarządu Banku Poczтового S.A.” oraz „Zasady premiowania Kadry menedżerskiej oraz pracowników na innych wybranych stanowiskach w Banku Poczтовым S.A.”. Wynagrodzenia zmienne Członków Zarządu w 2024 roku nie były wprost uzależnione od poziomu realizacji celów zarządczych dotyczących zrównoważonego rozwoju. W roku sprawozdawczym, cele związane ze zrównoważonym rozwojem zostały ujęte w celach dla wyższej kadry menedżerskiej i jedynie pośrednio w ocenie pracy Zarządu w raportach z realizacji Strategii Banku.	

11.1.6 GOV-4 – Oświadczenie dotyczące należytej staranności

Podstawowe elementy procesu należytej staranności	Punkty w oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju
a) Uwzględnienie należytej staranności w ładzie korporacyjnym, strategii i modelu biznesowym	Do kwestii odniesiono się w: i. ESRS 2 GOV-2, ii. ESRS 2 GOV-3, iii. ESRS 2 SBM-3.
b) Współpraca z zainteresowanymi stronami, na które jednostka wywiera wpływ, na wszystkich kluczowych etapach procesu należytej staranności	Do kwestii odniesiono się w: i. ESRS 2 GOV-2, ii. ESRS 2 SBM-2, iii. ESRS 2 IRO-1, iv. tematycznych ESRS: odzwierciedlających poszczególne etapy i cele zaangażowania zainteresowanych stron w całym procesie należytej staranności;
c) Identyfikacja i ocena niekorzystnych wpływów	Do kwestii odniesiono się w: i. ESRS 2 IRO-1, ii. ESRS 2 SBM-3,
d) Podejmowanie działań w celu ograniczenia zidentyfikowanych niekorzystnych wpływów	Do kwestii odniesiono się w: i. tematycznych ESRS: odzwierciedlających zakres działań, w tym planów przejścia, w drodze których przeciwdziała się wpływom;
e) Monitorowanie skuteczności tych starań i przekazywanie stosownych informacji w tym zakresie	Do kwestii odniesiono się w: i. tematycznych ESRS: dotyczących mierników i celów.

11.1.7 GOV-5 – Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju

GOV-5_01	<i>Jednostka ujawnia: a) zakres, główne cechy i elementy procesów i systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w odniesieniu do sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju</i>
Ze względu na pierwszy rok obowiązywania wymogu sporządzania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, Bank opracował ujawnienia dotyczące sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju we współpracy z trzema firmami doradczymi, które wspierały Bank w ich przygotowaniu i zapewnieniu zgodności ze stosownymi przepisami zewnętrznymi. W ramach zastosowanych wewnętrznych procesów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w odniesieniu do sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, zapewnienie mechanizmów kontrolnych opierało się na: wieloetapowej weryfikacji ujawnień przygotowanych przez różne jednostki Banku (ujawnienia opracowywały osoby wskazane przez Dyrektorów jednostek jako członków zespołu raportowego) i w pierwszym kroku podlegały weryfikacji przez Dyrektorów odpowiedzialnych za poszczególne ujawnienia punktów danych, w drugim kroku ujawnienia były weryfikowane przez Biuro Strategii, Zrównoważonego Rozwoju i Sprawozdawczości Okresowej oraz doradcę	

zewnątrznego, a w ostatnim etapie weryfikowane także przez Departament Compliance (jednostka wyznaczona w Banku jako odpowiedzialna za nadzorowanie i monitoring ryzyka greenwashingu – w szerokim znaczeniu pokrywającym obszary E,S i G),

- Konsultacje z przedstawicielami pracowników istotnych dla pracowników jednostki informacji zawartych w projekcie sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz sposoby ich uzyskania i weryfikacji,
- Akceptacja sprawozdania zrównoważonego rozwoju przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą po uzyskaniu opinii Komitetu Audytu i biegłego rewidenta.

GOV-5_02	<i>b) stosowane podejście do oceny ryzyka, w tym metodę ustalania priorytetów w zakresie ryzyka</i>
Bank zastosował eksperckie podejście do oceny ryzyka związanego ze sprawozdawczością zrównoważonego oparte na analizie własnej oraz współpracujących doradców. Zidentyfikowane ryzyka zostały opisane w GOV-5_03.	

GOV-5_03	<i>c) główne zidentyfikowane ryzyka oraz strategie ich ograniczania, w tym powiązane kontrole</i>
Główne zidentyfikowane ryzyka związane ze sprawozdawczością zrównoważonego rozwoju dotyczą niepewności co do interpretacji wymogów standardów ESRS. Wynika to z braku wcześniejszych doświadczeń w zakresie sporządzenia ujawnień zgodnie z tym standardem, ponieważ ten obowiązek dotyczy Banku od 2025 roku za rok 2024 i jest to pierwsze sprawozdanie zrównoważonego rozwoju zgodnie z nim sporządzone. Bank również identyfikuje ryzyka związane z błędem kalkulacji śladu węglowego opartej na wskaźnikach emisyjności „spend-based”, dostępnością danych dotyczących łańcucha wartości na wyższym lub niższym szczeblu, czy terminami udostępniania informacji opóźnionych w stosunku do okresu raportowego. W kolejnych latach, Bank zamierza pogłębić analitykę danych wymaganych do kalkulacji śladu węglowego, w szczególności z zakresu 3.	

GOV-5_04	<i>d) opis sposobu, w jaki jednostka włącza ustalenia z oceny ryzyka i kontroli wewnętrznych w odniesieniu do procesu sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju do odpowiednich funkcji i procesów wewnętrznych;</i>
Wszystkie uwagi zgłaszane w wieloetapowym procesie weryfikacji i opiniowania przygotowanych ujawnień w ramach sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zostały uwzględnione przez Biuro Strategii, Zrównoważonego Rozwoju i Sprawozdawczości Okresowej w przygotowanej końcowej wersji sprawozdania, w szczególności dotyczyło to uwag zgłaszanych przez biegłego rewidenta i współpracujących z nim ekspertów w ramach przeprowadzonych procedur atestacyjnych, uwag Departamentu Compliance, czy Departamentu Audytu Wewnętrznego.	

GOV-5_05	<i>e) opis okresowego przekazywania ustaleń, o których mowa w lit. d), organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym</i>
Istotne uwagi zidentyfikowane w punkcie GOV-5_04 są przekazywane Zarządowi przez Biuro Strategii, Zrównoważonego Rozwoju i Sprawozdawczości Okresowej, a dodatkowo Zarządowi, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej bezpośrednio przez biegłego rewidenta w ramach podsumowania badania Sprawozdania Finansowego oraz Sprawozdania Zarządu z działalności zawierającego sprawozdanie zrównoważonego rozwoju za rok 2024. W przyszłości Bank rozważa wdrożenie dodatkowych procedur wewnętrznych raportujących zidentyfikowane ryzyka dotyczące sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju organom zarządzającym i nadzorującym niezależnie od ustaleń poczynionych przez biegłego rewidenta w procesie badania sprawozdania rocznego.	

11.1.8 SBM-1 – Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości

SBM-1_01	<i>Jednostka ujawnia następujące informacje na temat kluczowych elementów swojej ogólnej strategii, które odnoszą się do kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem lub na nie wpływają:</i> <i>a) opis:</i> <i>i. znaczących grup oferowanych produktów lub usług, w tym zmian w okresie sprawozdawczym (nowe/usunięte produkty lub usługi);</i>
Bank oferuje szeroką gamę produktów i usług dla klientów detalicznych i instytucjonalnych. Oferta depozytowa Banku dla klientów detalicznych obejmuje: • rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe typu ROR, • rachunki oszczędnościowe, • lokaty terminowe, • fundusze inwestycyjne, • karty płatnicze, • bankowość internetową i mobilną, • produkty ubezpieczeniowe. Oferta kredytowa Banku dla klientów detalicznych obejmuje: • kredyty gotówkowe, • kredyty odnawialne w rachunku ROR, • karty kredytowe, • kredyty hipoteczne (w tym kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne). Oferta depozytowa Banku dla klientów instytucjonalnych: • rachunek bieżący, • konto Oszczędnościowe Biznes, • rachunek pomocniczy, • rachunek Loro, • rachunek walutowy, • mieszkaniowy rachunek powierniczy, • lokaty terminowe. • karta debetowa, • bankowość internetowa. Oferta depozytowa Banku dla klientów Mikroprzedsiębiorstw: • rachunek bieżący, • firmowe Konto Oszczędnościowe, • rachunek pomocniczy, • lokata terminowa, • karta debetowa, • limit w rachunku bieżącym, • bankowość internetowa, • bankowość mobilna. Oferta kredytowa Banku dla klientów instytucjonalnych z segmentu mieszkalnictwa obejmuje: • kredyt termomodernizacyjny z premią remontową/termomodernizacyjną z opcją grantu termomodernizacyjnego przyznawaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego, • kredyt na OZE, • kredyt na dowolny cel, • kredyt remontowo-budowlany. Oferta kredytowa dla klientów instytucjonalnych z segmentu MŚP obejmuje: • kredyt w rachunku bieżącym, • kredyt rewalwingowy, • kredyt obrotowy nieodnawialny, • kredyt inwestycyjny, • pożyczka hipoteczna. Oferta rozliczeniowa Banku dla klientów instytucjonalnych: • Giro Płatność, • Giro Wysyłka, • Poczty Collect,	

- Poczty Przewozy Zbiory,
- wpłaty otwarte,
- wpłaty zamknięte,
- ekspres pieniężny,
- przekaz pocztowy.

W roku sprawozdawczym, Bank nie wprowadził istotnych zmian do swej oferty produktowej.

SBM-1_02	ii. znaczących obsługiwanych rynków lub grup klientów, w tym zmian w okresie sprawozdawczym (nowe/usunięte rynki lub grupy klientów);
W obszarze Klientów detalicznych Bank obsługuje klientów depozytowych i kredytowych będących osobami fizycznymi. Grupa docelowa to klient masowy, głównie z terenów wiejskich i małych miast, preferujący prostą ofertę bankową głównie w zakresie prowadzenia ROR oraz finansowania potrzeb konsumpcyjnych. W obszarze kredytów dla klientów instytucjonalnych Bank obsługuje segment mieszkalnictwa (wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe) i MŚP (0-30 mln zł). W obszarze depozytów klientów instytucjonalnych Bank obsługuje: Mieszkalnictwo, MŚP, FPIOPP i Poczta Polska. W obszarze depozytów klientów mikroprzedsiębiorstw Bank obsługuje jednoosobowe działalności gospodarcze i spółki cywilne. Wszyscy klienci obsługiwani są na terenie całej Polski.	

SBM-1_03	iii. liczby pracowników w podziale na obszary geograficzne														
Bank prowadzi działalność tylko i wyłącznie na terenie Polski i nie posiada oddziałów zagranicznych. Podział na regiony może ulegać zmianie zarówno co do liczby wyodrębnionych regionów i ich podziału geograficznego. Celem zachowania przejrzystości w ujawnianych danych w kolejnych latach poniższe dane nie zostały podzielone na mniejsze obszary geograficzne.															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Struktura zatrudnienia w pełnych etatach</th><th>31.12.2024 r.</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Centrala</td><td>750</td></tr> <tr> <td>Sieć sprzedaży detalicznej</td><td>389</td></tr> <tr> <td>w tym: Placówki i Oddziały</td><td>143</td></tr> <tr> <td>Mikrooddziały</td><td>194</td></tr> <tr> <td>Sieć sprzedaży instytucjonalnej</td><td>21</td></tr> <tr> <td>Razem</td><td>1 160</td></tr> </tbody> </table>		Struktura zatrudnienia w pełnych etatach	31.12.2024 r.	Centrala	750	Sieć sprzedaży detalicznej	389	w tym: Placówki i Oddziały	143	Mikrooddziały	194	Sieć sprzedaży instytucjonalnej	21	Razem	1 160
Struktura zatrudnienia w pełnych etatach	31.12.2024 r.														
Centrala	750														
Sieć sprzedaży detalicznej	389														
w tym: Placówki i Oddziały	143														
Mikrooddziały	194														
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	21														
Razem	1 160														

SBM-1_21	e) cele jednostki związane ze zrównoważonym rozwojem w odniesieniu do znaczących grup produktów i usług, kategorii klientów, obszarów geograficznych i relacji z zainteresowanymi stronami;
Bank formułuje swoje cele związane z grupami produktów i usług oraz kategorią klientów. Cele Banku dotyczą tylko obszaru geograficznego działalności Banku, czyli Rzeczypospolitej Polskiej. Bank w swojej Strategii ustalił cele związane ze zrównoważonym rozwojem, dotyczą one: • Udziału prośrodowiskowego finansowania, w tym termomodernizacji w finansowaniu klientów segmentu mieszkalnictwa, • Niskiego poziomu ekspozycji kredytowych o zidentyfikowanych istotnych ryzykach ESG, • Wzrostu udziału klientów indywidualnych korzystających z bankowości elektronicznej przy utrzymaniu dostępu do usług w formie stacjonarnej, • Wsparcia edukacji finansowej i zapobiegania przestępstwom finansowym, • Wzrostu wydatków na darowizny na cele społeczne, • Współpracy z dostawcami z uwzględnieniem minimalizacji ryzyk ESG, • Wzrostu liczby aktywnych klientów, w szczególności klientów „Srebrnego Pokolenia”, • Doskonalenia wiedzy i kompetencji pracowników Banku.	

SBM-1_22	f) ocenę swoich obecnych znaczących produktów lub usług oraz znaczących rynków i grup klientów w odniesieniu do swoich celów związanych ze zrównoważonym rozwojem;
W odniesieniu do swoich celów związanych ze zrównoważonym rozwojem, Bank ocenia jako znaczące produkty lub usługi ofertę skierowaną do wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych wspierając ich działania ukierunkowane na termomodernizację budynków, a dodatkowo jako znaczące rynki i grupy klientów ofertę detaliczną skierowaną dla klientów z mniejszych miejscowości oraz osób starszych. Istotnymi produktami w odniesieniu do Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ są produkty zawierające się w ofercie dla segmentu instytucjonalnego: Bank wspiera wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe w ich działaniach ukierunkowanych na termomodernizację budynków. Korzystając z tej oferty, poprawiana jest efektywność energetyczna budynków prowadząca do zmniejszenia zapotrzebowania na energię elektryczną i ciepłą wykorzystywaną do ogrzewania budynków (Cel 11). Ponadto, przez tę ofertę, Bank oddziałuje pozytywnie na użytkowników końcowych (mieszkańców bloków termomodernizowanych), którym poprawia warunki zamieszkania i obniża rachunki, to z kolei poprawia warunki mieszkaniowe i społeczne mieszkańców (Cel 11, Cel 1). Poprzez ofertę skierowaną do klientów instytucjonalnych, Bank wspiera rozwój przedsiębiorczości (Cel 8) i realizację inwestycji w obszarach gminnych poprawiających warunki życia jej mieszkańców (Cel 11). Dotyczy to również klientów z segmentu detalicznego. W szczególności poprzez oferowane produkty kredytowe, Bank umożliwia klientom detalicznym zaspokojenie potrzeb konsumpcyjnych w sytuacji braku środków na nabycie towarów lub usług (Cel 1), czy zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych (Cel 11). Bank również ułatwia dostęp do informacji oraz kontakt z naszymi konsultantami osobom starszym, osobom niedowidzącym i niedosłyszącym (Cel 1).	

SBM-1_23	g) elementy strategii jednostki, które odnoszą się do kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem lub na nie wpływają, w tym główne przyszłe wyzwania, krytyczne rozwiązania lub projekty, które mają być wprowadzone w życie, jeśli ma to znaczenie dla sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju.
W opublikowanej w czerwcu 2023 r. Strategii Banku na lata 2023 - 2026 ważne miejsce zajmują planowane działania w obszarze ESG. Bank określił długoterminowe cele zrównoważonego rozwoju: • Bank neutralny klimatycznie: Redukcja śladu węglowego i wspieranie w tym naszych klientów. Dążenie do osiągnięcia neutralności klimatycznej (w ramach zakresów 1 i 2) do 2030 roku, • Bank włączający: Umożliwienie dostępu do usług finansowych osobom niezamożnym, „Srebrnemu Pokoleniu”, cyfrowym nowicjuszom i cyfrowo wykluczonym, • Bank rozwoju i równych szans: Oferowanie równych szans, zwiększanie zaangażowania i efektywności. • W ramach długoterminowych celów Bank wspiera zrównoważony rozwój poprzez: • Redukcję emisji własnych gazów cieplarnianych, • Pogłębienie analityki oraz systematyczne poszerzenie zakresu ujawnień w zakresie emisji gazów cieplarnianych, • Działania proekologiczne poprzez dostosowanie działalności kredytowej, np. poprzez: • wspieranie instytucjonalnego finansowania środowiskowego w tym termomodernizacji, • wprowadzenie do oferty sprzedaży finansowania konsumpcyjnego promującego energooszczędność, • wspieranie instytucjonalnego finansowania środowiskowego w tym termomodernizacji. • Przegląd portfela pod kątem zdefiniowanych ryzyk ESG i wygaszenie ekspozycji o zidentyfikowanych istotnych ryzykach ESG, • Wzrost liczby operacji zdalnych, z dostępem do usług w formie stacjonarnej, • Edukację na rzecz cyfrowego bezpieczeństwa, ukierunkowaną na potrzeby „Srebrnego Pokolenia”, • Budowanie umiejętności zarządzania budżetem gospodarstwa domowego i świadomości finansowej, • Produkty i parametry kredytowe uwzględniające możliwości i potrzeby niezamożnych, • Wzrost wydatków na cele społeczne, także skierowanych do interesariuszy, • Dostosowanie infrastruktury i bazy lokalowej do pracy zdalnej, • Opracowanie i wdrożenie polityki zakupowej uwzględniającej cele i ryzyka ESG, • Podejmowanie działań ukierunkowanych na politykę różnorodności i równości, np. poprzez zwiększanie udziału kobiet na stanowiskach wyższej kadry kierowniczej i podjęcie działań w celu zmniejszania luki płacowej, • Opracowanie i wdrożenie programu rozwoju pracowników, w tym szkoleń z zakresu zarządzania ryzykami ESG, • Dostosowanie regulacji wewnętrznych dot. „luk” ESG w zakresie ładu korporacyjnego, • Raportowanie zgodne z wymogami dyrektywy CSRD, w tym w zakresie Taksonomii UE, • Włączenie celów ESG do systemu motywacyjnego menedżerów, ustalenie celów ESG dla menedżerów i monitoring ich realizacji,	

Ponadto, Bank wprowadził ekologiczną kartę debetową wyprodukowaną w 82% z materiału roślinnego jak również oferuje klientom kartę wirtualną (bez konieczności produkcji fizycznej karty).

<i>SBM-1_25</i>	<i>Jednostka ujawnia opis swojego modelu biznesowego i łańcucha wartości, w tym:</i>
Spółka prowadzi działalność bankową, co na podstawie, § 3 ust. 1 Statutu oznacza, że podstawowym celem Banku jest efektywne gospodarowanie kapitałami akcjonariuszy i środkami pieniężnymi powierzonymi przez klientów, zapewniające dochodowość działalności i bezpieczeństwo powierzonych środków. Zgodnie z ust. 2. Statutu, do zakresu działania Banku należą następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 4) udzielanie kredytów, pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy, 5) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty, 7) udzielanie i potwierdzanie poręczeń i gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw, 8) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 14) świadczenie usług płatniczych, 16) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Partnerstwo z Poczta Polska jest istotą modelu biznesowego Banku. Unikalne mechanizmy współpracy pomiędzy Bankiem a Poczta Polska, obejmują: dostęp do masowego Klienta Poczty Polskiej, stabilną perspektywę współpracy (Poczta Polska jako operator wyznaczony), rolę dostawcy pierwszego wyboru usług bankowych, realizację systemowej funkcji krytycznej w postaci umożliwienia wpłat na dowolne rachunki bankowe klientom Poczty Polskiej. W ramach funkcjonującego modelu biznesowego Banku obsługa kasowa klientów Banku jest przez wszystkich realizowana poprzez placówki Poczty Polskiej. Priorytety strategiczne modelu biznesowego to: koncentracja na kliencie detalicznym, bliska współpraca z Poczta Polska, nowoczesne procesy i operacje, bezpieczny Bank, zaangażowani pracownicy, zrównoważony rozwój. Model biznesowy jest ukierunkowany na realizację misji Banku, koncentrując się na finansowaniu konsumpcyjnym klientów detalicznych, z wykorzystaniem nowego procesu kredytowego i wejścia na rynek e-commerce oraz selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, w szczególności mieszkaniowości (wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe). Łańcuch wartości Banku obejmuje: • upstream: procesy zakupowe, • operacje własne: zarządzanie zasobami ludzkimi, technologią, infrastrukturą, ryzykiem, sprawozdawczość, obsługę posprzedażową, sprzedaż produktów kredytowych i depozytowych, • downstream: sprawozdawczość, sprzedaż produktów kredytowych i depozytowych, obsługę posprzedażową.	

<i>SBM-1_26</i>	<i>a) swoje nakłady i podejście do gromadzenia, rozwijania i zabezpieczania tych nakładów</i>
Bank na podstawie stosownych przepisów wewnętrznych dla potrzeb ostrożnego i stabilnego zarządzania corocznie sporządza plan finansowy, którego częścią jest plan inwestycyjny zawierający informacje o niezbędnych nakładach wymaganych do realizacji celów biznesowych. Dodatkowo Bank tworzy wieloletni plan finansowy w ramach tworzenia Strategii. Obecna Strategia Banku jest określona na lata 2023-2026. Bank sporządza i corocznie aktualizuje w terminie do 30 kwietnia Plan Naprawy, który podlega również zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego. W ramach tego Planu opracowuje potencjalne opcje naprawy uruchamiane w scenariuszach kryzysowych.	

<i>SBM-1_27</i>	<i>b) swój uzysk i swoje wyniki pod względem bieżących i oczekiwanych korzyści dla klientów, inwestorów i innych zainteresowanych stron; oraz</i>
Główna wartość oferowana klientom przez Bank Poczty jest zawarta w jego misji, czyli poprzez zapewnienie prostych, bezpiecznych i powszechnie dostępnych usług finansowych w synergii z Poczta Polska. Bank realizując model bankowości pocztowej oferuje klientom przede wszystkim szeroki dostęp do usług finansowych na terenie całego kraju, zwłaszcza w mniejszych miejscowościach, gdzie nie funkcjonują placówki innych banków czy instytucji finansowych. Zwiększając dostępność do usług finansowych oraz zapewniając ich bezpieczeństwo, Bank oferuje dostęp do usług finansowych dla klientów preferujących przede wszystkim tradycyjny model bankowości, tj. wysoki poziom relacyjności z klientem w rozległej sieci sprzedaży i obsługi poprzez zapewnienie szerokiego dostępu do usług finansowych w sieci placówek pocztowych, a równolegle poprzez kanały zdalne. Bank koncentrując się na kliencie detalicznym, ma ambicje realizować dla niego obsługę rachunków depozytowych wraz z realizacją płatności, a także rozwijać ofertę w ramach finansowania potrzeb konsumpcyjnych w szczególności na rynku e-commerce. W ramach oferty dla klientów detalicznych Bank chce	

skupić szczególną uwagę na potrzebach klientów z tzw. „Srebrnego Pokolenia”. W ramach oferty dla klientów instytucjonalnych Bank skupia się przede wszystkim na obsłudze wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych oferując produkty depozytowe, ale także produkty kredytowe w tym w szczególności produkty zrównoważone środowiskowo (kredyt z premią modernizacyjną BGK). Bank oferuje również wybrane produkty dla klientów z sektora MŚP. Z punktu widzenia akcjonariuszy Bank buduje swoją wartość przede wszystkim poprzez sukcesywną akumulację kapitału, dzięki czemu spełnia standardy adekwatności kapitałowej, a perspektywicznie powinno to umożliwić Bankowi wypłatę dywidendy.

SBM-1_28	<i>c) główne cechy łańcucha wartości na wyższym i niższym szczeblu oraz pozycję jednostki w łańcuchu wartości, w tym opis głównych podmiotów biznesowych (takich jak kluczowi dostawcy, klienci, sieć dystrybucji i użytkownicy końcowi) oraz ich związków z jednostką. Jeżeli jednostka ma wiele łańcuchów wartości, ujawniane informacje obejmują kluczowe łańcuchy wartości.</i>
W swoim łańcuchu wartości Bank zidentyfikował: • Podmioty wyższego szczebla (upstream) w stosunku do Banku, które dostarczają produkty lub usługi, wykorzystywane do opracowywania własnych produktów lub usług (np. dostawcy), • Operacje własne, czyli działalność Banku w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi, zarządzania technologią, zarządzania infrastrukturą, zarządzania ryzykiem, sprawozdawczość, projektowanie produktów i marketing oraz sprzedaż produktów kredytowych i depozytowych, • Podmioty niższego szczebla (downstream) w stosunku do Banku, które otrzymują lub wykorzystują produkty lub usługi Banku (np. dystrybutorzy, klienci). W łańcuchu wartości Banku zdecydowana większość dostawców usług i produktów jest zlokalizowanych w Polsce (ok. 98%). Jeden kontrahent ma swoją siedzibę w Belgii. Największą pod względem wartości (25%) i najliczniejszą kategorią nabywanych przez Bank Pocztowy usług są usługi IT obejmujące zakup, wdrożenie i utrzymanie oprogramowania, systemów, kwestie cyberbezpieczeństwa oraz zakup i serwis sprzętu komputerowego. Największym dostawcą usług dla Banku jest Poczta Polska, stanowiąc ok. 20% wartości umów. Fundamentem operacyjnej działalności Banku są Pracownicy, którzy obsługują procesy niezbędne do prowadzenia działalności przez Bank opisane powyżej. Na terenie Polski zlokalizowane są wszystkie Centrale, Placówki i mikrooddziały Banku. W ramach łańcucha wartości niższego szczebla Bank identyfikuje przede wszystkim następujące grupy interesariuszy: klienci z segmentu detalicznego oraz segmentu instytucjonalnego (głównie wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe).	

11.1.9 SBM-2 – Interesy i opinie zainteresowanych stron

SBM-2_01	<i>Jednostka ujawnia skrócony opis: a) zaangażowania zainteresowanych stron, w tym:</i>
W ramach analizy łańcucha wartości dla potrzeb analizy podwójnej istotności, Bank zidentyfikował pięć grup kluczowych interesariuszy, są to: Akcjonariusze, Pracownicy, Klienci, Dostawcy/Kontrahenci oraz istotni partnerzy biznesowi.	

SBM-2_02	<i>i. kluczowych zainteresowanych stron jednostki;</i>
Grupa I - Akcjonariusze: Większościowym akcjonariuszem Banku jest Poczta Polska S.A. (75% minus dziesięć akcji), a akcjonariuszem mniejszościowym jest PKO Bank Polski S.A. (25% plus dziesięć akcji). Grupa II – Pracownicy: Szczegółowe opisy i charakterystyka pracowników Banku, znajduje się w ESRS S1. Grupa III – Klienci: Szczegółowe opisy i charakterystyka Klientów Banku, znajduje się w ESRS S4 oraz w rozdziale 4 „Działalność na rynku instytucjonalnym” Sprawozdania Zarządu z działalności. Grupa IV– - Dostawcy/kontrahenci: Dostawcy usług i produktów Banku Pocztowego to w około 98% firmy zlokalizowane w Polsce, jeden kontrahent ma swoją siedzibę w Belgii. Największą pod względem wartości (25%) i najliczniejszą kategorią nabywanych przez Bank Pocztowy usług są usługi IT obejmujące zakup, wdrożenie i utrzymanie oprogramowania, systemów, kwestie cyberbezpieczeństwa oraz zakup i serwis sprzętu komputerowego. Największym dostawcą usług dla Banku jest Poczta Polska (ok. 20% pod względem wartości umów). Współpraca ta obejmuje kwestie administracyjne takie jak usługi ochrony, wynajem i utrzymanie lokali, obsługę korespondencji oraz współpracę biznesową dotyczącą sprzedaży i obsługi produktów. Istotną pozycję w łańcuchu wartości Banku Pocztowego stanowią również dostawcy usług związanych z wydawaniem i obsługą kart płatniczych oraz procesowaniem i rozliczaniem płatności. Grupa V – - Istotni partnerzy biznesowi (inni niż akcjonariusze): W tej grupie Bank zidentyfikował Bank Gospodarstwa Krajowego, z którym współpracuje od 1999 roku, oferując finansowanie z premią BGK dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych w zakresie termomodernizacji budynków.	

SBM-2_03	ii. czy istnieje współpraca z nimi i w odniesieniu do których kategorii zainteresowanych stron;
Zaangażowanie kluczowych interesariuszy dotyczyło wszystkich kategorii zainteresowanych stron wymienionych w SBM-2_01 i SBM-2_02.	

SBM-2_04	iii. jak jest zorganizowana;
SBM-2_05	iv. jaki jest jej cel; oraz
Wśród wskazanych w punkcie SBM-2_02 pięciu grup interesariuszy, każda z grup jest inaczej angażowana, inny jest cel zaangażowania oraz inaczej Bank uwzględnia ich opinie w modyfikacji prowadzonej działalności operacyjnej. W przypadku Akcjonariuszy ich zaangażowanie jest przede wszystkim określone w Statucie Banku i związane jest z działaniem poprzez Organy Banku, czyli Walne Zgromadzenie, powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu i prowadzenie spraw spółki zgodnie z oczekiwaniem akcjonariuszy adekwatnie do ich udziału w strukturze akcjonariatu Spółki. W szczególności wpływ akcjonariuszy prowadzi do określenia strategii Banku, profilu jego działalności, czy innych decyzji określających sposób jego działania. Zaangażowanie Pracowników dotyczy różnych aspektów działalności, ale przede wszystkim dotyczy dialogu przy wprowadzaniu zmian dotyczących pracowników. W przypadku kluczowych zmian dotyczących zatrudnienia lub warunków pracy, Bank przekazuje informacje organizacjom związkowym oraz radzie pracowników, a następnie przeprowadza konsultacje, których celem jest uwzględnienie opinii przedstawicieli pracowników. Spotkania konsultacyjne ze związkami zawodowymi przeciętnie organizowane są raz na kwartał, a radą pracowników raz na pół roku. Przy czym w sytuacjach wymagających szybkiej reakcji spotkania, zwłaszcza ze związkami zawodowymi, odbywają się w trybie doraźnym. Za współpracę z organizacjami związkowymi odpowiada Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi, na czele którego stoi Dyrektor Zarządzający Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi. Odpowiada on za organizację konsultacji ze stroną społeczną, monitorowanie wyników tych działań oraz raportowanie ich do Zarządu. Opinia pracowników jest uwzględniana w Strategii Banku. Ponadto, w 2024 roku przeprowadzone zostało dwukrotne badanie opinii pracowników. W każdym z tych badań wzięła udział ponad połowa pracowników. W ramach ankiety, pracownicy mogli ocenić takie obszary jak: zespół, efektywność, identyfikację z Bankiem, work-life balance, organizację pracy, przywództwo i rozwój oraz obszar doceniania. W ramach ankiet została również zbadana satysfakcja pracowników z pracy za pomocą metody NPS. W przypadku Klientów, ze względu na profil prowadzonej działalności bankowej, koncentracji na obsłudze klientów detalicznych i jedynie selektywnym podejściu do obsługi klientów segmentu instytucjonalnego, skupionym głównie na ofercie dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, zaangażowanie interesariuszy dotyczy przede wszystkim klientów detalicznych. W tym segmencie, Bank regularnie od 2017 roku, w cyklu miesięcznym, przeprowadza badanie wskaźnika NPS i poziomu satysfakcji swoich klientów w ramach ankiety „Pocztowy Oczami Klienta”. Celem ankiety jest zmierzenie rzeczywistego poziomu satysfakcji klienta z obsługi, produktów czy usług bankowych. Wyniki badania obrazują nastroje, oczekiwania i potrzeby klientów, a także umożliwiają zidentyfikować zagrożenia oraz luki w funkcjonujących procesach, procedurach czy standardach. Bank na poziomie operacyjnym zapewnia również możliwość zgłaszania reklamacji dla osób indywidualnych i społeczności, które mogą ucieść z powodu naruszeń praw człowieka poprzez przyjęte i stosowane Zasady obsługi reklamacji w Banku Pocztowym S.A. Opinie klientów uwzględniane są w podejmowanych przez Bank decyzjach związanych z obszarem produktów i usług oraz w Strategii Banku. W przypadku dostawców oraz w przypadku istotnych partnerów biznesowych jakim jest w szczególności BGK, Bank uwzględnia opinie tych interesariuszy poprzez zasady współpracy określone stosownymi umowami handlowymi i bieżącą komunikacją związaną z ich realizacją. Ponadto, w 2024 r. zaangażowanie kluczowych interesariuszy zostało rozszerzone o dodatkowy udział w badaniu w ramach przeprowadzonej analizy podwójnej istotności. Analiza istotności wpływu została przeprowadzona w formie anonimowego badania ankietowego on-line kluczowych interesariuszy Banku (pracowników, klientów i dostawców), jak również poprzez badanie opinii głównych interesariuszy instytucjonalnych Banku (Poczta Polska S.A., PKO Bank Polski S.A., Bank Gospodarstwa Krajowego) w formie ankiety, kwestionariusza i moderowanej dyskusji.	

SBM-2_06	v. w jaki sposób jednostka uwzględnia jej wyniki;
Wyniki zaangażowania każdej z grup interesariuszy w wyrażenie opinii na temat działania Banku są przekazywane Zarządowi i w odpowiednich przypadkach Radzie Nadzorczej. Kluczowe znaczenie dla podejmowanych dalszych decyzji na ich podstawie ma Rada Nadzorcza, której członkami są przedstawiciele akcjonariuszy Banku. W 2024 roku, Bank dodatkowo w oparciu o włączenie kluczowych grup interesariuszy w analizę podwójnej istotności zidentyfikował tematy istotne z ich perspektywy i zgodnie z ESRS ujawnia: ESRS S1, ESRS S2, ESRS S4 oraz ESRS G1.	

SBM-2_07	<i>b) sposobu, w jaki jednostka rozumie interesy i opinie kluczowych zainteresowanych stron w odniesieniu do strategii i modelu biznesowego jednostki w zakresie, w jakim przeanalizowano je podczas przeprowadzonego przez jednostkę procesu należytej staranności lub procesu oceny istotności</i>
Przeprowadzona analiza wpływu w ramach analizy podwójnej istotności wskazała jakie tematy z perspektywy interesariuszy zewnętrznych i wewnętrznych są istotne. Odpowiedzi na pytania z ankiety badającej wpływ zostały przeanalizowane i na ich podstawie zostały określone tematy istotne z perspektywy wpływu. Wyniki analizy wpływu są zgodne ze strategią i modelem biznesowym Banku. Fundamentem działalności Banku są pracownicy (ESRS S1), którzy tworzą jego wartość i umożliwiają działalność operacyjną. Z kolei nieistotna ocena wpływu w zakresie tematu ESRS E1 uzyskana w wyniku badania można tłumaczyć brakiem koncentracji Banku w ramach swojej działalności w obszarze „zielonego” finansowania, a dodatkowo biorąc pod uwagę skalę działalności, Bank nie wywiera znaczącego wpływu na środowisko (w obszarze segmentu klientów detalicznych Bank nie posiada produktów „zielonych”, a w obszarze segmentu klientów instytucjonalnych Bank udziela jedynie finansowania spółdzielniom i wspólnotom mieszkaniowym na wsparcie termomodernizacji). Istotność ESRS S2 również bezpośrednio odnosi się do strategii i modelu biznesowego Banku, ponieważ współpraca z Poczta Polska filarem modelu biznesowego i jednym z priorytetów strategicznych do dalszego rozwoju Banku. Istotność ESRS S4 potwierdza, że działalność Banku opiera się przede wszystkim na obsłudze klientów detalicznych podlegających szczególnej ochronie przez regulatorów i nadzorców rynku finansowego. Ponadto dla Banku naturalna jest istotność w zakresie ładu korporacyjnego (ESRS G1). Będąc jednostką zaufania publicznego, Bank dochowuje najwyższych standardów w zakresie ładu korporacyjnego kreując kulturę korporacyjną, która tworzy zasady zgodne z przepisami prawa i rekomendacjami organów nadzorczych.	

SBM-2_08 SBM-2_09	<i>c) w stosownych przypadkach zmian strategii lub modelu biznesowego, w tym: i. sposobu, w jaki jednostka zmienia lub zamierza zmienić swoją strategię lub model biznesowy w celu uwzględnienia interesów i opinii zainteresowanych stron;</i>
W styczniu 2025 roku, Zarząd Banku podjął decyzję o aktualizacji Strategii w oparciu o przeprowadzone w 2024 roku szczegółowe analizy potencjalnych scenariuszy rozwoju Banku Poczтового oraz oczekiwań kierowanych wobec Banku zgłoszonych przez kluczowego interesariusza jakim jest dominujący akcjonariusz Poczta Polska S.A. w ramach ogłoszonego w 2024 roku Planu Transformacji Poczty Polskiej. Oczekiwania te zostały również uwzględnione w analizie podwójnej istotności, poprzez identyfikację szans związanych z lepszym wykorzystaniem potencjału pracowników łańcucha wartości - obszar S2 i głównie dotyczą współpracy w obszarze dystrybucji usług finansowych przez pracowników Poczty Polskiej S.A. i Poczty Polskiej Finanse S.A.	

SBM-2_10	<i>ii. wszelkich dalszych działań, które są planowane, i ich terminów; oraz</i>
Zarząd Banku planuje zakończyć pracę nad aktualizacją Strategii w maju 2025 r. Trwają prace nad zmianami w modelu biznesowym adresującym oczekiwania Poczty Polskiej oraz dostosowujące ofertę Banku i zasady współpracy podmiotów Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej do oczekiwań klientów Grupy.	

SBM-2_11	<i>iii. czy działania te mogą zmienić relacje z zainteresowanymi stronami i ich opinie; oraz</i>
Planowana aktualizacja Strategii wskazana w punktach SBM-2_9 i SBM-2_10 może również adresować inne obszary zainteresowań i relacje z interesariuszami, w szczególności w zakresie wsparcia Banku dla rozwoju środowisk lokalnych oraz podejmowanych przez Bank działań prośrodowiskowych.	

SBM-2_12	<i>d) tego, czy i w jaki sposób organy administrujące, zarządzające i nadzorcze są informowane o opiniach i interesach zainteresowanych stron, na które jednostka wywiera wpływ, odnoszących się do wpływów jednostki związanych ze zrównoważonym rozwojem.</i>
Zarząd i Rada Nadzorcza są na bieżąco informowane o istotnych sprawach Banku. Informacje o istotnych kwestiach dotyczących klientów, zidentyfikowanych ryzyk oraz stopnia realizacji Strategii Banku, (w tym również stopnia realizacji celów zrównoważonego rozwoju zawartych w perspektywie ESG Strategii Banku) są przedstawiane w szczegółowych cyklicznych raportach. W szczególności, w roku 2024, po przeprowadzonej przez Bank analizie podwójnej istotności został zorganizowany dedykowany warsztat z Zarządem Banku, podczas którego odbyło się szkolenie tematyczne i walidacja wyników z analizy wraz z prezentacją zidentyfikowanych wpływów, ryzyk i szans. Z kolei członkowie Rady Nadzorczej byli informowani o zakresie i etapach prac związanych z przygotowaniem pierwszego sprawozdania zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku jego atestacji przez Zarząd i audytora. Pełne zatwierdzenie	

wyników analiz przez Radę Nadzorczą odbywa się za pośrednictwem Komitetu Audytu poprzez zatwierdzenie rocznego sprawozdania Zarządu z działalności zawierającego sprawozdanie zrównoważonego rozwoju.

11.1.10 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym

SBM-3_01 SBM-3_02 SBM-3_03 SBM-3_04 SBM-3_05	Jednostka ujawnia następujące informacje: a) krótki opis jej istotnych wpływów, ryzyk i szans wynikających z przeprowadzonej przez nią oceny istotności, w tym opis, w którym miejscu jej własnego modelu biznesowego, własnych operacji oraz łańcucha wartości na wyższym i niższym szczeblu koncentrują się te istotne wpływy, ryzyka i szanse; b) obecne i przewidywane skutki jej istotnych wpływów, ryzyk i szans dla jej modelu biznesowego, łańcucha wartości, strategii i procesu decyzyjnego oraz sposób, w jaki zareagowała lub planuje zareagować na te skutki, w tym wszelkie zmiany, jakich dokonała lub planuje dokonać w swojej strategii lub swoim modelu biznesowym w ramach działań mających na celu przeciwdziałanie określonym istotnym wpływom lub ryzykom lub wykorzystanie określonych istotnych szans; c) w odniesieniu do istotnych wpływów jednostki: i. sposób, w jaki istotne negatywne i pozytywne wpływy jednostki oddziałują (lub, w przypadku potencjalnych wpływów, mogą oddziaływać) na ludzi lub środowisko; ii. czy i w jaki sposób wpływy wynikają ze strategii i modelu biznesowego jednostki lub są z nimi powiązane;			
Wyniki procesu analizy podwójnej istotności są nie tylko punktem wyjścia do gromadzenia danych na potrzeby sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, ale służą również dalszej integracji zidentyfikowanych wpływów, ryzyk i szans ze strategią Banku i procesami biznesowymi. Uzyskane wyniki posłużyły do identyfikacji zarówno istotnych ryzyk i szans finansowych, jak i wpływy środowiskowe i społeczne, umożliwiając dalszą integrację tych czynników z systemem zarządzania ryzykiem Banku. Identyfikując istotne ryzyka ESG, takie jak ekspozycje finansowe związane z klimatem lub kwestie społeczne, Bank może lepiej przewidywać i łagodzić potencjalne zagrożenia dla przyszłej stabilności finansowej. Jednocześnie przeprowadzona analiza pozwoliła zidentyfikować możliwości biznesowe w zakresie zrównoważonego finansowania oraz współpracy z kontrahentami i pracownikami w łańcuchu wartości, które mogą pomóc w tworzeniu wartości i uzyskaniu przewagi konkurencyjnej między innymi poprzez oferowanie innowacyjnych produktów oraz zwiększanie zaangażowania pracowników. Proces przeprowadzenia analizy podwójnej istotności jest zgodny z zasadą należytej staranności. Poniższa tabela zawiera: • opis istotnych wpływów wynikających z oceny analizy podwójnej istotności, • opis zidentyfikowanych istotnych ryzyk i szans, • bieżące i przewidywane efekty istotnych wpływów, ryzyk i szans na model biznesowy, łańcuch wartości, strategię i podejmowanie decyzji, • sposób w jaki Bank zareagował lub planuje zareagować na te efekty, oraz jak istotne negatywne i pozytywne wpływy wpływają (lub mogą wpłynąć) na ludzi lub środowisko.				
ESRS	Tematy / podtematy ESRS	Istotne wpływy (negatywne / pozytywne)	Istotne ryzyka / szanse	Związki ze strategią i modelem biznesowym
E1	ESRS E1 „Zmiana klimatu” - Łagodzenie zmiany klimatu (downstream)	Negatywne: Finansowanie działań / celów generujących znaczne emisje GHG (wpływ rzeczywisty) Pozytywne: Finansowanie celów zrównoważonych środowiskowo (wpływ rzeczywisty)	Ryzyka: Potencjalny wpływ czynników ryzyka przejścia na ryzyko kredytowe i ryzyko biznesowe zidentyfikowano jako średni. Ocena wynika głównie z braku danych dotyczących efektywności energetycznej portfela hipotecznego Banku.	Dążenie do uwzględniania czynników ESG w procesie oceny udzielanych finansowań (np. finansowanie działań termomodernizacyjnych, rozwiązań zabezpieczających przed powodzią, ekstremalnymi temperaturami) oraz rozwoju oferty zrównoważonego finansowania.

E1	ESRS E1 "Zmiana klimatu" - Łagodzenie zmiany klimatu (gospodarka własna)	Nie zidentyfikowano istotnych wpływów	Ryzyka: Potencjalny wpływ czynników ryzyka przejścia na ryzyko braku zgodności i ryzyko biznesowe zidentyfikowano jako średni. Ocena wynika głównie z dynamiki otoczenia regulacyjnego / ponoszenia nakładów finansowych związanych z dostosowaniem się do nowych przepisów i uwarunkowań rynkowych.	Podejmowanie działań zmierzających do uwzględniania ryzyka przejścia w procesie zarządzania ryzykiem zgodnie z oczekiwaniami nadzorczymi.
E1	ESRS E1 „Zmiana klimatu” - „Przystosowanie się do zmian klimatu” (downstream)	Negatywne: Finansowanie działań / celów o negatywnym wpływie na klimat (wpływ rzeczywisty) Pozytywne: Finansowanie celów zrównoważonych środowiskowo (wpływ rzeczywisty)	Nie zidentyfikowano istotnych ryzyk lub szans	Dążenie do uwzględniania czynników ESG w procesie oceny udzielanych finansowań (np. ograniczanie finansowania branż lub sektorów prowadzących działalności wysokoemisyjne lub w inny sposób szkodliwe dla środowiska), rozwój i sprzedaż produktów nakierowanych na finansowanie działań oraz rozwiązań ekologicznych
E1	ESRS E1 „Zmiana klimatu” - „Przystosowanie się do zmian klimatu” (gospodarka własna)	Nie zidentyfikowano istotnych wpływów	Ryzyka: Potencjalny wpływ czynników ryzyka fizycznego na operacje własne Banku oceniono jako średni. Ww. ocena wynika głównie z podwyższonego ryzyka upałów w lokalizacjach serwerowni Banku oraz z kontekstu presji regulacyjnej związanej z monitorowaniem wpływu ryzyk fizycznych na ryzyko operacyjne.	Wprowadzenie KRI związanych z monitorowaniem wpływu ryzyka fizycznego na ryzyko operacyjne
S1	ESRS S1 „Własne zasoby pracownicze” - Warunki pracy (gospodarka własna)	Negatywne: Potencjalne szkodliwe oddziaływanie na pracowników (np. długie godziny pracy, brak dialogu z pracownikami) (wpływ potencjalny) Pozytywne: Stabilność zatrudnienia, adekwatne płace, dialog z pracownikami, work-life balance (wpływ rzeczywisty)	Szanse: Szanse związane ze wzrostem satysfakcji i zaangażowania pracowników (np. przez pryzmat pracowniczego wskaźnika NPS), wzrost motywacji pracowników oddziałujący na wzrost potencjału zwiększania wyników finansowych Banku	Kontynuacja działań zmierzających do wzrostu satysfakcji i zaangażowania własnych pracowników (szczegółowy opis: ujawnienie dotyczące ESRS S1)
S1	ESRS S1 „Własne zasoby pracownicze” - Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich (gospodarka własna)	Negatywne: Potencjalne incydenty dyskryminacji / mobbingu, luka płacowa ze względu na płeć, niedostateczne szkolenia (wpływ potencjalny)		Kontynuacja działań zmierzających do wzrostu satysfakcji i zaangażowania własnych pracowników (szczegółowy opis: ujawnienie dotyczące ESRS S1)

		Pozytywne: Równe traktowanie pracowników i ich różnorodności, szacunek dla pracowników, adekwatna oferta szkoleniowa (wpływ rzeczywisty)		
S2	ESRS S2 „Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości” - Warunki pracy (downstream)	Negatywne: Potencjalne szkodliwe oddziaływanie na pracowników w łańcuchu wartości - pracownicy GK Poczty Polskiej (np. długie godziny pracy, brak dialogu z pracownikami) (wpływ potencjalny) Pozytywne: Stabilność zatrudnienia, adekwatne płace, dialog z pracownikami, work-life balance, (dot. pracowników w łańcuchu wartości – pracownicy GK Poczty Polskiej) (wpływ rzeczywisty)		Kontynuacja działań zmierzających do wzrostu satysfakcji i zaangażowania pracowników w łańcuchu wartości (szczegółowy opis: ujawnienie dotyczące ESRS S2)
S2	ESRS S2 „Pracownicy w łańcuchu wartości” - Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich (downstream)	Negatywne: Potencjalne incydenty dyskryminacji / mobbingu, luka płacowa ze względu na płeć, niedostateczne szkolenia (dot. pracowników w łańcuchu wartości – pracownicy GK Poczty Polskiej) (wpływ potencjalny) Pozytywne: Równe traktowanie pracowników i ich różnorodności, szacunek dla pracowników, adekwatna oferta szkoleniowa (dot. pracowników w łańcuchu wartości - pracownicy GK Poczty Polskiej) (wpływ rzeczywisty)		Kontynuacja działań zmierzających do wzrostu satysfakcji i zaangażowania pracowników w łańcuchu wartości (szczegółowy opis: ujawnienie dotyczące ESRS S2)

S4	ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi” - Oddziaływanie informacji na konsumentów lub użytkowników końcowych (downstream)	Negatywne: Potencjalna komunikacja wprowadzająca osoby fizyczne w błąd, potencjalny misselling, greenwashing (wpływ potencjalny) Pozytywne: Transparentna komunikacja marketingowa dla osób fizycznych, odpowiedzialny marketing (wpływ rzeczywisty)	Nie zidentyfikowano istotnych ryzyk lub szans	Działania w zakresie Konsumentów i użytkowników końcowych zostały opisane w ESRS S4-4
S4	ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi” - Bezpieczeństwo osobiste konsumentów lub użytkowników końcowych (downstream)	Negatywne: Potencjalne incydenty wycieku danych osobowych / dostępów do rachunków klientów (wpływ potencjalny) Pozytywne: Dbałość o bezpieczeństwo danych osobowych i prywatność osób fizycznych (wpływ rzeczywisty)	Nie zidentyfikowano istotnych ryzyk lub szans	Bank, jako jednostka zaufania publicznego dokłada wszelkich starań, których celem jest ochrona danych osobowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Bezpieczeństwo danych osobowych i zapobieganie wyciekom jest nieodłączną częścią działalności Banku
S4	ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi” - Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych (downstream)	Negatywne: Potencjalna dyskryminacja pewnych grup społecznych klientów, ograniczanie dostępności usług (wpływ potencjalny) Pozytywne: Dostępność usług finansowych dla osób fizycznych z różnych grup społecznych (wpływ rzeczywisty)	Szanse: Szansa dotarcia do nowych kategorii klientów i rozszerzenia dostosowanych do nich wachlarzu produktów, a tym samym potencjalne zwiększenie popytu i zwiększenie przychodów.	Bank w swojej Strategii określił cele i działania związane z włączeniem konsumentów i dostępności usług finansowych, które zostały wskazane w ESRS SBM-1.
G1	ESRS G1 „Prowadzenie działalności gospodarczej” - Kultura korporacyjna (gospodarka własna)	Negatywne: Potencjalne działania wpływające negatywnie na kulturę pracy, zasady etyczne (wpływ potencjalny) Pozytywne: Wdrażanie i promowanie przyjaznej i pozytywnej dla pracowników kultury korporacyjnej (wpływ rzeczywisty)	Nie zidentyfikowano istotnych ryzyk lub szans	Bank kształtuje kulturę korporacyjną przez szereg wprowadzonych polityk i podejmowanych działań opisanych w ESRS G1-1

G1	ESRS G1 „Prowadzenie działalności gospodarczej” - Korupcja i przekupstwo (gospodarka własna)	Negatywne: Potencjalne incydenty korupcyjne (wpływ potencjalny) Pozytywne: Stosowanie odpornych i transparentnych zasad przeciwdziałania korupcji (wpływ rzeczywisty)	Nie zidentyfikowano istotnych ryzyk lub szans	Bank dokłada największych starań aby zapobiegać korupcji i przekupstwu oraz ją wykrywać. Szerszy opis znajduje się w ujawnieniu ESRS G1-3.
G1	ESRS G1 „Prowadzenie działalności gospodarczej” - Zarządzanie stosunkami z dostawcami, w tym praktyki płatnicze (upstream)	Negatywne: Potencjalne opóźnienia w płatnościach do dostawców (wpływ potencjalny) Pozytywne: Transparentne i niedyskryminujące praktyki płatnicze, transparentne procesy wyboru dostawców (wpływ rzeczywisty)	Nie zidentyfikowano istotnych ryzyk lub szans	W Strategii Banku znajdują się cele związane z minimalizacją ryzyk ESG w łańcuchu wartości Banku. Kwestie zarządzania stosunkami z dostawcami, w tym praktyki płatnicze zostały opisane w ESRS G1-2 oraz G1-6.
G1	ESRS G1 „Prowadzenie działalności gospodarczej” - Ochrona sygnalistów (gospodarka własna)	Negatywne: Potencjalne incydenty represji na sygnalistach (wpływ potencjalny) Pozytywne: Zapewnienie anonimowych kanałów zgłaszania nieprawidłowości, ochrona sygnalistów (wpływ rzeczywisty)	Nie zidentyfikowano istotnych ryzyk lub szans	Bank posiada procedury dotyczące ochrony sygnalistów, opisane w ESRS G1-1_05.

SBM-3_06 SBM-3_07	iii. racjonalnie oczekiwaną perspektywę czasową wpływów; oraz iv. czy jednostka jest zaangażowana w istotne wpływy na skutek swojej działalności lub ze względu na swoje relacje biznesowe, przez opisanie charakteru jednostronnej działalności lub jednostronnych relacji biznesowych;
Bank ujawnia, że z uwagi na przewidywany i stały w czasie charakter działalności biznesowej, istotność poszczególnych wpływów rozważana była jednocześnie w odniesieniu do krótkiego (do 1 roku), średniego (od 1 roku do 5 lat) i długiego horyzontu czasowego (powyżej 5 lat). Odniesienie do ustalonych horyzontów czasowych znajduje się również w rozdziale o podstawie sporządzenia oświadczenia. Strategia Banku Pocztowego na lata 2023-2026, została zatwierdzona przez Zarząd Banku w dniu 23 czerwca 2023 r. oraz w dniu 27 czerwca 2023 r. zaakceptowana przez Radę Nadzorczą. Strategia jest ukierunkowana na realizację misji Banku, koncentrując się na finansowaniu konsumpcyjnym klientów detalicznych, z wykorzystaniem nowego procesu kredytowego i wejścia na rynek e-commerce oraz selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, w szczególności mieszkalnictwa. Bank podejmuje wszelkie możliwe działania na rzecz identyfikacji i przeciwdziałania skutkom ryzyk związanych z charakterem prowadzonej działalności. Na bieżąco analizowane jest ryzyko operacyjne, które uwzględnia czynniki społeczne i środowiskowe. Wynikiem analizy podwójnej istotności są opisy wpływu, ryzyk i szans dla każdego z podtematów sprawozdawczych. Każdy z podtematów został przypisany do obszaru działalności Banku (operacje własne oraz upstream bądź downstream łańcucha wartości) oraz przeanalizowany pod kątem rzeczywistych i potencjalnych wpływów, ryzyk i szans w gronie ekspertów Banku (głównie wyższa kadra zarządzająca), opinii interesariuszy, dostępnej literatury przedmiotu, ustanowionych polityk i procedur, Strategii Banku oraz posiadanych danych dotyczących ryzyk środowiskowych i zdarzeń związanych z kwestiami społecznymi oraz ładem korporacyjnym.	

SBM-3_08	<i>d) bieżące skutki finansowe istotnych ryzyk i szans jednostki dla jej sytuacji finansowej, wyników finansowych i przepływów pieniężnych oraz informacje o istotnych ryzykach i szansach, w przypadku których istnieje znaczące ryzyko istotnej korekty w następnym rocznym okresie sprawozdawczym wartości bilansowych aktywów i zobowiązań wykazanych w powiązanym sprawozdaniu finansowym;</i>
	Zgodnie z pkt. 90 EFRAG IG 1, ryzyka i szanse związane z zagadnieniami sprawozdawczymi ESRS zostały ocenione przez Bank na podstawie prawdopodobieństwa ich wystąpienia oraz potencjalnej skali ich skutków finansowych w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej. Bank ocenił istotność finansową ryzyk i szans z perspektywy swoich portfeli instrumentów finansowych (downstream), jak również z perspektywy operacji własnych i współpracy z dostawcami (upstream). W analizie uwzględniono wnioski z raportu z analizy materialności wpływu ryzyka ESG na tradycyjne ryzyka bankowe, która została przeprowadzona wspólnie z doradcą zewnętrznym w ramach odrębnego projektu w lipcu 2024 roku i przyjęta uchwałą Zarządu. Analiza została przeprowadzana głównie na potrzeby zaadresowania wymogów nadzorczych KNF wskazanych w liście do banków komercyjnych z marca 2023 r., a także stanowiska EUNB wyrażonego w projekcie wytycznych dot. zarządzania ryzykiem ESG z 18 stycznia 2024 r. Szczegóły analizy znajdują się w odrębnym raporcie. Potencjalna skala skutków finansowych materializacji ryzyk lub szans została oceniona w odniesieniu do wpływu na wynik finansowy Banku Poczтового w skali hipotetycznego roku w odniesieniu do progu materialności błędu stosowanego przez biegłego rewidenta Banku. Ocena prawdopodobieństwa oraz dotkliwości/skali materializacji ryzyk lub szans związanych z ESRS przeprowadzana była przez Bank na zasadzie oceny eksperckiej podczas moderowanych warsztatów z ekspertami Banku (głównie wyższa kadra zarządzająca) odpowiadającymi na co dzień za zarządzanie poszczególnymi obszarami związanymi z zagadnieniami sprawozdawczymi ESRS. ESRS zidentyfikowane jako istotne pod kątem finansowym: • ESRS E1 – Zmiana klimatu, • ESRS S1 – Własne zasoby pracownicze, • ESRS S4 – Konsumenci i użytkownicy końcowi. W zakresie bieżących skutków finansowych istotnych ryzyk i szans dla sytuacji finansowej Banku w roku 2024, wykazanych w sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2024, kluczowy obszar dotyczył materializacji ryzyka z obszaru S4 konsumenci i użytkownicy końcowi (utworzenie rezerwy na zwroty z tytułu nieautoryzowanych transakcji – kwota 8,023 mln zł – nota 15 sprawozdania finansowego oraz wyjaśnienia dotyczące toczącego się postępowania administracyjnego UOKiK nota 36.7). Wpływ z obszaru E1 – zmiana klimatu, a dotyczący skutków powodzi, która miała miejsce w Polsce w roku 2024 r., był niematerialny z perspektywy sporządzenia sprawozdania finansowego.

SBM-3_10	<i>f) informacje na temat odporności strategii i modelu biznesowego jednostki w zakresie jej zdolności do przeciwdziałania swoim istotnym wpływom i ryzykom oraz do wykorzystania istotnych szans.</i>
	Obowiązująca Strategia Banku na lata 2023-2026 nie przewiduje wzrostu ekspozycji kredytowej Banku w segmencie firmowym, ani też w zakresie kredytów hipotecznych w segmencie detalicznym. W przypadku hipotek w horyzoncie Strategii skala łącznej ekspozycji kredytowej będzie się sukcesywnie zmniejszać, oczekiwany spadek ekspozycji do 875 mln zł z 1 474,5 mln zł odnotowanych na 31.12.2024. Oczekiwany wzrost sumy bilansowej będzie się opierał na wzroście depozytów po stronie pasywnej, a aktywów skarbowych (obligacji skarbu państwa) oraz kredytów konsumpcyjnych po stronie aktywnej. Oznacza to zmniejszenie wrażliwości bilansu Banku na długoterminowy scenariusz zmian klimatycznych (RCP 8.5). W przeprowadzonej przez Bank analizie materialności (wg. stanu na 31.05.2023) ryzyko kredytowe w obszarze kredytów hipotecznych (w zakresie ryzyka fizycznego) zostało ocenione jako niskie (ze względu na lokalizację budynków stanowiących zabezpieczenie na obszarach o niskim ryzyku (85,99%) oraz stosowany mitygant w postaci ubezpieczenia). W analizie tej, ogólnie wpływ ryzyka fizycznego w obszarze ryzyka kredytowego został określony jako niski. Strategia nie zakłada też rozwoju terytorialnego, ani zwiększenia liczby placówek. W przypadku placówek ryzyko fizyczne, również oceniono jako niskie ze względu na lokalizację większości placówek na obszarach o niskim lub średnim ryzyku klimatycznym. Wysokie i bardzo wysokie ryzyko zidentyfikowane zostało jedynie dla 3-4% obiektów o typie placówka lub mikroodział. Jedynie ryzyko fizyczne dla outsourcerów oraz infrastruktury krytycznej, które oceniono jako średnie ze względu na lokalizację na obszarach o średnim ryzyku upałów. Podsumowując, ryzyka scenariusza klimatycznego RCP 8.5 dla Banku są pochodną ryzyk szacowanych dla Polski i uznawane za niskie, a tym samym model biznesowy Banku można uznać za odporny na zmiany klimatyczne (niematerialny wpływ zmian klimatycznych na sytuację finansową Banku).

<i>SBM-3_12</i>	<i>h) wyszczególnienie tych wpływów, ryzyk i szans, które są objęte wymogami dotyczącymi ujawniania informacji zawartymi w ESRS, w przeciwieństwie do wpływów, ryzyk i szans, które jednostka uwzględnia, przedstawiając dodatkowe ujawnienia specyficzne dla jednostki.</i>
Bank nie identyfikuje wymagających ujawnień specyficznych dla jednostki obszarów podlegającym szczegółowym ujawnieniom zgodnie z ESRS 1.	

11.1.11 IRO-1 – Opis procesu służącego do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans

<i>IRO-1_01</i> <i>IRO-1_06</i>	<i>Jednostka ujawnia:</i> <i>a) opis metod i założeń stosowanych w opisanym procesie;</i> <i>b) iv. ustalono hierarchię negatywnych wpływów na podstawie ich względnej dotkliwości i prawdopodobieństwa oraz – w stosownych przypadkach – pozytywnych wpływów na podstawie ich względnej skali, zasięgu i prawdopodobieństwa oraz określono, które kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem są istotne do celów sprawozdawczości, w tym progi jakościowe lub ilościowe oraz inne kryteria stosowane zgodnie z ESRS 1 sekcja 3.4 Istotność wpływu;</i>										
Analiza istotności wpływu została przeprowadzona łącznie przez pryzmat skali, zakresu, prawdopodobieństwa i nieodwracalności danego oddziaływania na ludzi lub środowisko (skala określa jak poważne jest oddziaływanie, zakres określa jak rozległe jest oddziaływanie, a nieodwracalność dotyczy braku możliwości naprawienia danego negatywnego oddziaływania), za pośrednictwem ankiety on-line lub kwestionariusza, udostępniając ankietowanym czterostopniową skalę określenia istotności wpływu wskazaną poniżej: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Ocena</th><th>Opis</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 – brak wpływu</td><td>Działania podejmowane przez Bank nie wywierają wpływu (pozytywnego lub negatywnego) na dane zagadnienie. Znikome prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.</td></tr> <tr> <td>2 – znikomy wpływ</td><td>Działania podejmowane przez Bank wywierają znikomy (co do skali i zakresu) wpływ (pozytywny lub negatywny) na dane zagadnienie. Średnie prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.</td></tr> <tr> <td>3 – średni wpływ</td><td>Działania podejmowane przez Bank mają średni (co do skali i zakresu) wpływ (pozytywny lub negatywny) na dane zagadnienie. Średnie prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.</td></tr> <tr> <td>4 – znaczący wpływ</td><td>Działania podejmowane przez Bank mają duży (co do skali i zakresu) i potencjalnie nieodwracalny wpływ (pozytywny lub negatywny) na dane zagadnienie. Istotne prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.</td></tr> </tbody> </table> Zgodnie z przyjętymi kryteriami, dany temat / podtemat były uznawane za istotny pod kątem wpływu Banku Pocztowego, gdy średnia odpowiedzi ankietowych była większa bądź równa 3 lub gdy co najmniej 1/3 respondentów oceniła dane zagadnienie na „4 - znaczący wpływ”. Bank przeprowadził bezpośrednie badanie opinii interesariuszy wśród kluczowych dla siebie grup kwalifikujących się według ESRS 1 do „zainteresowanych stron, na które jednostka wywiera wpływ”. Bezpośrednie badanie było przeprowadzane wśród pracowników, klientów, dostawców Banku oraz wśród swoich kluczowych interesariuszy instytucjonalnych – tj. Poczty Polskiej S.A. jako podmiotu dominującego, PKO Banku Polskiego S.A. jako akcjonariusza mniejszościowego Banku Pocztowego oraz Banku Gospodarstwa Krajowego jako kluczowego partnera biznesowego w zakresie współpracy dotyczącej finansowania m.in. termomodernizacji budynków wielorodzinnych. Perspektywa pozostałych grup interesariuszy, w szczególności kwalifikujących się grupy użytkowników oświadczeń na temat zrównoważonego rozwoju (nadzorcy, inwestorzy, organizacje pozarządowe), została odzwierciedlona podczas warsztatów eksperckich prowadzonych na temat analizy podwójnej istotności z Bankiem z szerokim gronem kluczowych ekspertów i managerów znających kontekst funkcjonowania Banku i jego łańcucha wartości w szerszej perspektywie relacji z otoczeniem (głównie wyższa kadra zarządzająca). Z uwagi na charakter działalności Banku Pocztowego oraz uwarunkowania jego łańcucha wartości (stopień uregulowania działalności branży bankowej, łańcuch wartości skupiony na terenie Polski, tj. w jurysdykcji przepisów unijnych) stwierdzono na bazie jakościowej, że prawdopodobieństwo przyczynienia się Banku Pocztowego do powstania oddziaływań negatywnych o charakterze nieodwracalnym jest znikome. Możliwość wystąpienia potencjalnego nieodwracalnego charakteru danego oddziaływania zawarto w definiowaniu 4-tego stopnia skali, według którego badano istotność wpływu. Biorąc pod uwagę przewidywany i stały w czasie charakter działalności biznesowej Banku Pocztowego, istotność poszczególnych wpływów rozważana była jednocześnie w odniesieniu do krótkiego (do 1 roku), średniego (od 1 roku do 5 lat) i długiego horyzontu czasowego (powyżej 5 lat). Analiza istotności wpływu została zbadana, zgodnie z wytycznymi EFRAG przez pryzmat skali, zakresu, prawdopodobieństwa i nieodwracalności danego oddziaływania na ludzi lub środowisko (skala określa jak poważne jest oddziaływanie, zakres określa jak rozległe jest oddziaływanie, a nieodwracalność dotyczy braku możliwości naprawienia		Ocena	Opis	1 – brak wpływu	Działania podejmowane przez Bank nie wywierają wpływu (pozytywnego lub negatywnego) na dane zagadnienie. Znikome prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.	2 – znikomy wpływ	Działania podejmowane przez Bank wywierają znikomy (co do skali i zakresu) wpływ (pozytywny lub negatywny) na dane zagadnienie. Średnie prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.	3 – średni wpływ	Działania podejmowane przez Bank mają średni (co do skali i zakresu) wpływ (pozytywny lub negatywny) na dane zagadnienie. Średnie prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.	4 – znaczący wpływ	Działania podejmowane przez Bank mają duży (co do skali i zakresu) i potencjalnie nieodwracalny wpływ (pozytywny lub negatywny) na dane zagadnienie. Istotne prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.
Ocena	Opis										
1 – brak wpływu	Działania podejmowane przez Bank nie wywierają wpływu (pozytywnego lub negatywnego) na dane zagadnienie. Znikome prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.										
2 – znikomy wpływ	Działania podejmowane przez Bank wywierają znikomy (co do skali i zakresu) wpływ (pozytywny lub negatywny) na dane zagadnienie. Średnie prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.										
3 – średni wpływ	Działania podejmowane przez Bank mają średni (co do skali i zakresu) wpływ (pozytywny lub negatywny) na dane zagadnienie. Średnie prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.										
4 – znaczący wpływ	Działania podejmowane przez Bank mają duży (co do skali i zakresu) i potencjalnie nieodwracalny wpływ (pozytywny lub negatywny) na dane zagadnienie. Istotne prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.										

danego negatywnego oddziaływania). Przeprowadzając badanie ankietowe, Bank przyjął uproszczenie w postaci badania istotności wpływu łącznie przez pryzmaty skali, zakresu, prawdopodobieństwa, nieodwracalności, wywierania pozytywnego lub negatywnego wpływu. Przyjęte uproszczenie wynika z istoty przeprowadzania tego badania, ponieważ rozdzielna ocena powyższych kryteriów istotności spowodowałaby nadmierną trudność dla interesariuszy w udzieleniu odpowiedzi i mogłaby prowadzić do niekonkluzywnych wniosków co do wyodrębnienia istotnych tematów sprawozdawczego. Z kolei w przeprowadzonej ocenie eksperckiej Bank również uznał, że podczas pierwszej analizy podwójnej istotności kluczowe jest wyłonienie istotnych tematów sprawozdawczych a wtórne znaczenie ma identyfikacja poszczególnych determinant tego wpływu. Ponieważ analiza podwójnej istotności była robiona po raz pierwszy i cały proces trwał ok. 5 miesięcy wydłużenie prac groziłoby też opóźnieniem w terminie sporządzenia sprawozdania zrównoważonego rozwoju. W kolejnych edycjach analizy podwójnej istotności Bank zamierza pogłębić analizę ekspercką dotyczącą rozdzielnej analizy istotności przez pryzmat szczegółowych trzech powyższych kryteriów. W ocenie Banku zastosowane uproszczenie nie wpłynęło na wynik badania podwójnej istotności oraz identyfikację istotnych tematów dla potrzeb sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.

<i>IRO-1_02</i> <i>IRO-1_11</i> <i>IRO-1_14</i>	<i>b) przegląd procesu identyfikacji, oceny, priorytetowego traktowania i monitorowania potencjalnych i rzeczywistych wpływów jednostki na ludzi i środowisko, opartych na procesie należytej staranności jednostki, w tym wyjaśnienie, czy i w jaki sposób w tym procesie</i> <i>d) opis procesu decyzyjnego oraz powiązanych procedur kontroli wewnętrznej;</i> <i>g) parametry wejściowe wykorzystane przez jednostkę;</i>
Proces przeprowadzenia analizy podwójnej istotności zgodnie z ESRS obejmuje: 1. Opracowanie pełnej listy tematów i podtematów sprawozdawczych oraz katalogu wpływów, ryzyk i szans dla poszczególnych tematów i podtematów, 2. Sporządzenie analizy łańcucha wartości i identyfikacji interesariuszy Banku, 3. Przeprowadzenie analizy istotności wpływu. Metodologia i parametry zostały opisane w IRO-1_01, 4. Przeprowadzenie analizy istotności finansowej ryzyk i szans w odniesieniu do prognozy materialności błędów stosowanego przez biegłego rewidenta Banku, poszczególnych aspektów ESG ujętych w tematach i podtematach ESRS za pośrednictwem moderowanych warsztatów z ekspertami, 5. Walidacja i ekspercka korekta wniosków z analiz przeprowadzonych w punktach 3) i 4) przez Zarząd i wyższą kadre zarządzającą Banku. Walidacja wniosków z raportu przeprowadzana była również w odniesieniu do benchmarku rynkowego tematów sprawozdawczych ESG ocenianych jako istotne w sektorze bankowym, 6. Określenie listy punktów danych wymaganych do ujawnienia na podstawie wyniku analizy podwójnej istotności. Lista punktów danych została określona na podstawie standardów ESRS oraz opublikowanych przez EFRAG wytycznych implementacyjnych w formie szczegółowej listy punktów danych opracowanych na podstawie wymogów ESRS: „IG 3 – Detailed ESRS data points - Implementation guidance and accompanying explanatory note”. Na każdym etapie procesu dokonywana była kontrola wewnętrzna założeń i metodyki podejmowanych działań poprzez warsztaty eksperckie z wyższą kadrą zarządzającą z odpowiedniego obszaru ekspertyzy lub korespondencję elektroniczną.	

<i>IRO-1_03</i> <i>IRO-1_04</i>	<i>b) i. skoncentrowano się na określonej działalności, relacjach biznesowych, obszarach geograficznych lub innych czynnikach powodujących podwyższone ryzyko wystąpienia niekorzystnych skutków;</i> <i>B) ii. uwzględniono wpływy, w które zaangażowana jest jednostka ze względu na swoje własne operacje lub w wyniku swoich relacji biznesowych;</i>
W ramach procesu analizy podwójnej istotności została przeprowadzona analiza łańcucha wartości. Każda z części łańcucha wartości (upstream, operacje własne, downstream) została przeanalizowana pod kątem potencjalnie istotnego wpływu, ryzyka i szansy, również z uwzględnieniem podwyższonego ryzyka negatywnych skutków. Wnioski z tej analizy służyły na kolejnym etapie procesu do określenia jakie są istotne wpływy ryzyka i szanse identyfikowane w poszczególnych częściach łańcucha wartości w ramach tematów / podtematów ESRS.	

<i>IRO-1_05</i>	<i>b) iii. uwzględniono konsultacje z zainteresowanymi stronami, na które jednostka wywiera wpływ, w celu zrozumienia, w jaki sposób może na nie oddziaływać, oraz z ekspertami zewnętrznymi;</i>
Proces analizy podwójnej istotności, dokonany przy współpracy z ekspertem zewnętrznym, obejmował przeprowadzenie analizy wpływu, która została opisana w IRO-1_01 i analizę benchmarkową istotności ESRS w sektorze bankowym. Pytania w ankiecie on-line zostały sformułowane, w sposób weryfikujący perspektywę interesariuszy na istotność tematów / podtematów ESRS co wiązało się z określeniem siły oddziaływania Banku na te grupy interesariuszy. Na podstawie wyniku	

oceny istotności przez ankieterów, podczas warsztatu z ekspertami Banku z odpowiednich obszarów (głównie wyższa kadra zarządzająca) określone zostały potencjalne lub rzeczywiste negatywne i pozytywne oddziaływania.

<i>IRO-1_07</i> <i>IRO-1_08</i> <i>IRO-1_09</i>	<i>c) przegląd procesu stosowanego w celu zidentyfikowania, oceny, ustalenia hierarchii i monitorowania ryzyk i szans, które mają lub mogą mieć skutki finansowe. Ujawniane informacje obejmują:</i> <i>i. sposób, w jaki jednostka uwzględniła powiązania swoich wpływów i zależności z ryzykami i szansami, które mogą wynikać z tych wpływów i zależności;</i> <i>ii. sposób, w jaki jednostka ocenia prawdopodobieństwo, skalę i charakter skutków związanych ze zidentyfikowanymi ryzykami i szansami (taki jak progi jakościowe lub ilościowe oraz inne kryteria stosowane zgodnie z ESRS 1 sekcja 3.5 Istotność finansowa);</i>
Analiza istotności ryzyk i szans pod względem ich skutków finansowych została określona poprzez przeprowadzenie moderowanych warsztatów z ekspertami Banku oceniających ryzyka i szanse na podstawie prawdopodobieństwa ich wystąpienia, ich charakteru oraz potencjalnej skali oddziaływania na Bank w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej. Zagadnienia omawiane w trakcie warsztatów uwzględniały w szczególności: • określenie kanałów transmisji czynników ryzyka i szans z tematów oraz podtematów ESRS na bilans i wyniki finansowe Banku, • wnioski z przeprowadzonej w pierwszym półroczu 2024 r. analizy materialności ryzyka ESG dla portfela instrumentów finansowych Banku, • analizy ilościowe oraz jakościowe dla danych czynników ryzyka oraz odniesienie potencjalnej skali skutków finansowych w odniesieniu do przyjętego progu materialności.	

<i>IRO-1_10</i>	<i>c) iii. sposób, w jaki jednostka ustala hierarchię ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem w stosunku do innych rodzajów ryzyka, w tym stosowane przez nią narzędzia oceny ryzyka;</i>
Jako fundament oceny istotności finansowej ryzyk związanych z klimatem została użyta przeprowadzona w I poł. 2024 roku analiza materialności wpływu ryzyk ESG na tradycyjne rodzaje ryzyka identyfikowane w Banku: kredytowe, operacyjne, biznesowe oraz płynności i rynkowe. Na potrzeby analizy poszczególnych ryzyk przyjęte zostały scenariusze klimatyczne RCP 8.5 z bazy Klimada 2.0. Przeprowadzona analiza materialności ryzyka ESG służyła jako istotny dokument przy analizie istotności finansowej opisanej w IRO-1_07. Ryzyko klimatyczne zostało ocenione przy wykorzystaniu bazy danych Klimada 2.0. Zastosowano scenariusz konserwatywny RCP 8.5. W przypadku ryzyka kredytowego horyzont czasowy został dostosowany do zapadalności ekspozycji kredytowych, a analizowanym czynnikiem ryzyka było ryzyko powodzi i podtopień. W przypadku ryzyka operacyjnego Bank zbadał krytycznych outsourcerów oraz kluczową infrastrukturę IT, gdzie poza ryzykiem powodzi i ryzykiem podtopienia oceniono również narażenie na ryzyko upałów. Ocena przeprowadzana była przy wykorzystaniu bazy Klimada 2.0 i uwzględniała 3 okresy czasowe: rok 2030, 2040 oraz 2050. Natomiast w przypadku ryzyka reputacji przedstawione informacje obejmowały dane przypadające na dzień sporządzenia analizy materialności tj. 30.11.2023 r.	

<i>IRO-1_12</i> <i>E1.IRO-1_03</i> <i>E1.IRO-1_04</i> <i>E1.IRO-1_05</i> <i>E1.IRO-1_06</i> <i>E1.IRO-1_07</i> <i>E1.IRO-1_08</i> <i>E1.IRO-1_09</i> <i>E1.IRO-1_10</i> <i>E1.IRO-1_11</i> <i>E1.IRO-1_12</i> <i>E1.IRO-1_13</i> <i>E1.IRO-1_14</i> <i>E1.IRO-1_15</i> <i>E1.IRO-1_16</i>	<i>e) zakres i sposób włączenia procesu identyfikacji i oceny wpływów i ryzyk oraz zarządzania nimi do ogólnego procesu zarządzania ryzykiem stosowanego przez jednostkę oraz wykorzystania go do oceny ogólnego profilu ryzyka jednostki i stosowanych przez nią procesów zarządzania ryzykiem;</i> <i>Zidentyfikowała zagrożenia związane z klimatem w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej oraz przeanalizowała, czy jej aktywa i działalność gospodarcza mogą być narażone na te zagrożenia;</i> <i>Krótko-, średnio- i długoterminowe perspektywy czasowe oraz sposób, w jaki określania te są powiązane z przewidywanym cyklem życia jej aktywów, okresami planowania strategicznego i planami alokacji kapitału;</i> <i>Zakres, w jakim jej aktywa i działalność gospodarcza mogą być narażone i są wrażliwe na zidentyfikowane zagrożenia związane z klimatem, biorąc pod uwagę prawdopodobieństwo, skalę i czas występowania zagrożeń, a także współzrzedne geoprzestrzenne właściwe dla lokalizacji i łańcuchów dostaw jednostki;</i> <i>identyfikacja zagrożeń związanych z klimatem oraz ocena narażenia i wrażliwości uwzględniają scenariusze klimatyczne zakładające wysoką emisję, odpowiednie regionalne projekcje klimatu na podstawie tych scenariuszy emisji lub scenariusze klimatyczne sieci na rzecz ekologizacji systemu finansowego (NGFS) wiążące się z wysokim ryzykiem fizycznym.</i>
--	--

	<i>Ujawniając informacje wymagane na podstawie pkt 20 lit. b) i c), jednostka wyjaśnia sposób, w jaki wykorzystwała analizę scenariuszową związaną z klimatem, w tym szereg scenariuszy klimatycznych, na potrzeby identyfikacji i oceny ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia oraz szans związanych z przejściem w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej.</i> <i>Związane z klimatem ryzyka przejścia i szanse związane z przejściem w ramach własnych operacji oraz w całym łańcuchu wartości na wyższym i niższym szczeblu, w szczególności:</i> <i>i. identyfikacja zdarzeń dotyczących przejścia związanego z klimatem, z uwzględnieniem co najmniej scenariusza klimatycznego zgodnego z ograniczeniem globalnego ocieplenia do 1,5 °C bez przekroczenia tej granicy lub przy jej niewielkim przekroczeniu oraz</i> <i>ii. ocena stopnia, w jakim aktywa i działalność gospodarcza jednostki mogą być narażone na te zdarzenia dotyczące przejścia związanego z klimatem powodujące poważne ryzyka przejścia lub szanse związane z przejściem dla jednostki.</i> <i>Ujawniając informacje na temat procesów identyfikacji ryzyk przejścia i szans związanych z przejściem wymagane na podstawie pkt 20 lit. c), jednostka wyjaśnia, czy i w jaki sposób:</i> <i>- zidentyfikowała zdarzenia dotyczące przejścia w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej oraz przeanalizowała, czy jej aktywa i działalność gospodarcza mogą być narażone na te zdarzenia.</i> <i>- oceniła zakres, w jakim jej aktywa i działalność gospodarcza mogą być narażone i są wrażliwe na zidentyfikowane zdarzenia dotyczące przejścia, biorąc pod uwagę prawdopodobieństwo, skalę i czas trwania zdarzeń;</i> <i>- uwzględniła przy identyfikacji zdarzeń dotyczących przejścia i ocenie narażenia analizę scenariuszową związaną z klimatem, biorąc pod uwagę co najmniej scenariusz zgodny z porozumieniem paryskim i zakładający ograniczenie zmiany klimatu do 1,5 °C.</i> <i>- zidentyfikowała aktywa i działalność gospodarczą, w przypadku których nie uwzględniono przejścia na gospodarkę neutralną dla klimatu lub w przypadku których uwzględnienie to wymaga znaczących starań.</i> <i>Ujawniając informacje wymagane na podstawie pkt 20 lit. b) i c), jednostka wyjaśnia sposób, w jaki wykorzystwała analizę scenariuszową związaną z klimatem, w tym szereg scenariuszy klimatycznych, na potrzeby identyfikacji i oceny ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia oraz szans związanych z przejściem w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej.</i>
	Analizy przeprowadzone przez Bank wskazane w punktach IRO-1_07 i IRO-1_10, potwierdzają świadomość Banku co do potencjalnego wpływu ryzyka klimatycznego na wyniki finansowe oraz sytuację płynnościową Banku w dłuższym okresie czasu. Dlatego też w 2024 roku Bank rozpoczął proces włączania ryzyka klimatycznego do systemu zarządzania ryzykiem. We wdrażanym procesie zarządzania ryzykiem, Bank będzie traktował ryzyko klimatyczne jako tzw. ryzyko przekrojowe, które w różnym stopniu i poprzez zróżnicowane kanały transmisji wpływa na tradycyjne ryzyka występujące w Banku. Głównym celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez Klientów oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych poprzez podejmowanie decyzji nakierowanych na maksymalizację uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy podejmowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka. Szczegółowy sposób zarządzania ryzykami w Banku przedstawiono w rozdziale 7 Sprawozdania Zarządu. Bank podejmuje wszelkie możliwe działania na rzecz identyfikacji i przeciwdziałania skutkom ryzyk związanych z charakterem prowadzonej działalności. Bank na bieżąco analizuje ryzyko operacyjne, które uwzględnia czynniki społeczne i środowiskowe. Proces analizy podwójnej istotności w Banku nie jest głównym procesem identyfikacji ryzyk i ich oceny. W ramach tego działania funkcjonują w Banku odpowiednie procesy, ponieważ ze względu na specyfikę swojej działalności Bank jest narażony na wiele ryzyk. W zakresie podstawowej działalności operacyjnej Bank jako trwale istotne uznaje następujące rodzaje ryzyka: • ryzyko kredytowe, • ryzyko operacyjne, • ryzyko stopy procentowej księgi bankowej, • ryzyko płynności. Dodatkowo Bank identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka: strategiczne, braku zgodności, cyklu gospodarczego, outsourcingu, reputacji, rezydualne, koncentracji, prowadzenia działalności (conduct risk) oraz modeli. Ryzyko kredytowe: W ramach procesów identyfikacji i oceny ryzyka fizycznego Bank zidentyfikował zagrożenia związane z klimatem biorąc pod uwagę horyzont czasowy dostosowany do zapadalności ekspozycji kredytowych. Na podstawie dostępnych analiz naukowych określono, że w Polsce ryzykiem fizycznym, które może mieć największy wpływ na wartość nieruchomości jest ryzyko powodzi i podtopień. Podczas identyfikacji i oceny ryzyka fizycznego przeanalizowano wyłącznie ryzyko powodzi i podtopień, które zaliczono do ryzyk nagłych. Za poziom ryzyka fizycznego

(inherentnego) dla ekspozycji przyjmuje się wyższy poziom ryzyka spośród wyznaczonych ryzyka powodzi i ryzyka podtopień. Rezydualny poziom ryzyka fizycznego określa się po uwzględnieniu stosowanych przez Bank mitygantów ryzyka (np. ubezpieczenie nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu obejmujące ryzyko powodzi i podtopień). W przypadku kredytów hipotecznych udzielonych klientom ryzyko oceniono bazując na lokalizacji budynków stanowiących zabezpieczenie. Natomiast w przypadku kredytów niezabezpieczonych do analizy ryzyka fizycznego wykorzystano lokalizację kredytobiorców. Dane o lokalizacji wykorzystano również do identyfikacji i oceny ryzyka fizycznego dotyczącego wspólnot mieszkaniowych (lokalizacja siedziby wspólnoty mieszkaniowej), klientów mikro i MŚP (lokalizacja siedziby przedsiębiorstwa).

W przypadku kredytów udzielonych konsumentom (zarówno zabezpieczonych i niezabezpieczonych), jak i instytucjom ryzyko fizyczne ocenione zostało jako niskie.

Poziom ryzyka powodzi i ryzyka podtopienia dla gminy, w której położona jest nieruchomość wyznaczany jest na podstawie danych dostępnych w bazie Klimada 2.0. z zastosowaniem scenariusza RCP 8.5 (Representative Concentration Pathways), który zakłada utrzymanie aktualnego tempa wzrostu emisji gazów cieplarnianych nazywany „business as usual” i osiągnięcie w 2100 koncentracji CO₂ na poziomie 1230 ppm (względem 410 ppm w 2020 r.) oraz wymuszenia radiacyjnego 8.5 [W/m²]. Scenariusz ten prognozuje wzrost średniej temperatury Ziemi o 4,5 stopnia C względem epoki przedindustrialnej. Stosowanie tego konserwatywnego scenariusza klimatycznego rekomendowane jest w Zawiadomieniu Komisji Europejskiej o sygnaturze C/2023/267. Poziom ryzyka (inherentnego) oceniono w skali pięciostopniowej, gdzie: 1-2 oznacza ryzyka niskie, 3 to ryzyko średnie, 4 to ryzyko wysokie, a 5 to ryzyko bardzo wysokie. Za poziom ryzyka fizycznego (inherentnego) dla ekspozycji przyjmuje się wyższy poziom ryzyka spośród wyznaczonych ryzyka powodzi i ryzyka podtopień. Rezydualny poziom ryzyka fizycznego określa się po uwzględnieniu stosowanych przez Bank mitygantów ryzyka.

Na podstawie przeprowadzonej analizy budynków stanowiących zabezpieczenia ekspozycji wobec konsumentów odnotowano, że zaledwie 0,34% zlokalizowane jest w regionach o bardzo wysokim ryzyku fizycznym, a 0,15% w regionach o potencjalnie wysokim ryzyku fizycznym. Brak danych lokalizacyjnych dotyczył 0,43% ekspozycji, które ostrożnościowo traktowane są jako ekspozycji o podwyższonym ryzyku fizycznym. Natomiast dla 86,35% ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie ryzyko fizyczne zostało ocenione jako niskie. W portfelu kredytów niezabezpieczonych udzielonych konsumentom nie obserwuje się koncentracji kredytobiorców w lokalizacjach narażonych na ryzyko fizyczne.

Na podstawie danych o miejscowości siedziby wspólnot mieszkaniowych oraz z wykorzystaniem bazy danych Klimada oceniono, że ryzyko fizyczne portfela kredytów udzielonych wspólnotom mieszkaniowym jest na niskim poziomie. Nie zidentyfikowano ekspozycji o bardzo wysokim poziomie ryzyka fizycznego, a ekspozycje o wysokim ryzyku stanowią 0,09%.

Na podstawie danych o lokalizacji klientów MŚP oraz z wykorzystaniem bazy danych Klimada oceniono, że ryzyko fizyczne portfela kredytów udzielonych MŚP jest na niskim poziomie dla prawie 100% portfela.

Natomiast budynek centrali Banku w Bydgoszczy zlokalizowany jest na obszarze o niskim poziomie ryzyka powodzi i podtopienia we wszystkich analizowanych horyzontach czasowych, tj. do 2030 r., do 2040 r. oraz do 2050 r. oraz o wysokim ryzyku upałów w horyzoncie czasowym do 2040 r. i 2050 r. Powyższe analizy były prowadzone według stanu portfela kredytowego Banku na dzień 30 listopada 2024 roku.

Ryzyko kredytowe: Ryzyko przejścia kredytów hipotecznych udzielonych konsumentom oceniane jest na podstawie wyników analizy efektywności energetycznej budynków stanowiących zabezpieczenie tych kredytów. Ocenę efektywności energetycznej przeprowadza się dla budynków, dla których dostępne są dane o ich efektywności energetycznej. Jeżeli takie dane nie są dostępne, przeprowadza się oszacowanie zapotrzebowania na energię pierwotną budynku w oparciu o założenia określone w:

- „Długoterminowej strategii renowacji budynków – Wspieranie renowacji krajowego zasobu budowlanego”,
- Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie.

Nie jest możliwe dokonanie oceny efektywności energetycznej budynków, dla których nie są dostępne dane o efektywności energetycznej, zapotrzebowaniu na energię pierwotną ani roku oddania do użytkowania. W takich przypadkach przyjęto, że kredyty hipoteczne zabezpieczone są budynkami kwalifikującymi się do klasy efektywności energetycznej „D lub gorsze”. Jeżeli kredyt jest zabezpieczony hipoteką ustanowioną na więcej niż jednej nieruchomości, to na potrzeby analizy materialności należy uwzględniać nieruchomość o gorszej klasie energetycznej. Ryzyko braku zgodności i ryzyko reputacji: Analiza uwzględnia potencjalne ryzyka związane z działalnością kredytową i inwestycyjną, które mogą być podatne na kontrowersje związane z ESG i greenwashingiem lub na niezgodność z regulacjami / oczekiwaniami nadzorczymi dotyczącymi obszaru ESG. W ramach analizy materialności wzięto również pod uwagę ryzyka reputacji związane z niedotrzymaniem zobowiązań podjętych w obszarze zrównoważonego rozwoju.

W przypadku ryzyka przejścia nie uwzględniono horyzontu czasowego a uzyskana ocena wynikała z danych zebranych na dzień 30 listopada 2023 roku.

Na podstawie dostępnych danych o rodzaju i roku budowy budynku oszacowano, że 18,67% budynków stanowiących zabezpieczenie hipoteczne ekspozycji wobec konsumentów ma efektywność energetyczną mierzoną energią pierwotną (EP) w przedziale od 0 do 100, 22,86% budynków stanowiących zabezpieczenie hipoteczne ekspozycji wobec konsumentów ma efektywność energetyczną w przedziale od 100 do 200, 19,61% budynków stanowiących zabezpieczenie hipoteczne ekspozycji wobec konsumentów ma efektywność energetyczną w przedziale od 200 do 300, a dla 38,85% budynków nie pozyskano danych dotyczących efektywności energetycznej. Zapadalność większości kredytów, dla których nie jest znana data budowy budynku stanowiącego zabezpieczenie hipoteczne (43%) wymagana do oszacowania efektywności energetycznej budynku przypada na lata 2040-2045. Na ten sam okres przypada zapadalność większości kredytów zabezpieczonych budynkami o klasie efektywności energetycznej D lub gorszej (41%).

Ryzyko kredytowe: Bank posiada potencjalnie istotną ekspozycję na pogorszenie się kondycji finansowej kredytobiorców w portfelu hipotecznym z tytułu konieczności ponoszenia przez nich nakładów inwestycyjnych na renowację budynków i / lub (potencjalnie) z tytułu spadku wartości zabezpieczenia w związku z ograniczeniami co do możliwości sprzedaży / wynajmu takiej nieruchomości. Ryzyko oceniono jako średnie. W przypadku ekspozycji niezabezpieczonych ryzyko przejścia oceniono jako niskie. Na podstawie analizy zatrudnienia dla Polski ustalono, że na 30.11.2023 r. zdecydowana większość społeczeństwa zatrudniona była w branżach o ryzyku przejścia na poziomie średnim bądź niskim (neutralnym) (łącznie 86,7%). Ryzyko przejścia nie ma materialnego wpływu na ryzyko kredytowe ekspozycji wobec wspólnot mieszkaniowych. Ryzyko reputacji: Ryzyka związane z nieprawdziwymi oświadczeniami o zielonym lub zrównoważonym charakterze oferowanych produktów oraz finansowaniem działalności kontrowersyjnych z perspektywy ESG oceniono jako średnie.

W przypadku ryzyka przejścia nie uwzględniono horyzontu czasowego ani scenariuszy klimatycznych, a uzyskana ocena wynikała z danych zebranych na dzień 30 listopada 2023 roku.

Bank nie zidentyfikował aktywów lub działalności, w przypadku których nie uwzględniono przejścia na gospodarkę neutralną dla klimatu lub w przypadku których uwzględnienie to wymaga znaczących starań. Bank przeanalizował swój portfel kredytowy i jak wskazano w punktach powyżej, ryzyko w obszarze kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie w kategorii ryzyka przejścia, sklasyfikował jako ryzyko średnie. Ocena taka jest podyktowana tym, iż Bank nie posiada certyfikatów energetycznych dla nieruchomości stanowiących zabezpieczenie tych ekspozycji, a estymacja efektywności energetycznej tychże nieruchomości została przeprowadzona w sposób uproszczony. Niemniej jednak, Bank nie udziela już aktywne kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie, a strategia Banku opiera się na finansowaniu klientów detalicznych produktami niezabezpieczonymi oraz selektywnej ofercie dla segmentu mieszkalnictwa. Saldo kredytów hipotecznych będzie sukcesywnie spadać, analogicznie jak ich udział w portfelu Banku. W przypadku ryzyka przejścia nie uwzględniono horyzontu czasowego, a uzyskana ocena wynikała z danych zebranych na dzień 30 listopada 2023 roku i jest analizą ilościowo-jakościową.

Ze względu na specyfikę działalności Banku, skupioną na produktach kredytowych niezabezpieczonych dla klientów detalicznych oraz selektywnej ofercie dla segmentu mieszkalnictwa (Bank nie rozwija swojej działalności w obszarze kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie oraz w obszarze finansowania przedsiębiorstw) kwestie klimatyczne w postaci ewentualnych rezerw / odpisów nie są ujmowane w sprawozdaniu finansowym.

Ryzyko operacyjne: Ocena inherentnego ryzyka fizycznego dotyczyła: budynków, których Bank jest właścicielem, placówek Banku, krytycznych outsourcerów, kluczowej infrastruktury IT. Narażenie na ryzyko fizyczne oceniono na podstawie wyników oceny ryzyka fizycznego lokalizacji – analogicznie jak w przypadku ryzyka kredytowego. Przy wykorzystaniu bazy Klimada 2.0 i zastosowaniu scenariusza RCP 8.5 określono poziomy ryzyka powodzi, podtopienia oraz upałów dla budynków, których Bank jest właścicielem, placówek Banku, krytycznych outsourcerów, kluczowej infrastruktury IT na podstawie ich lokalizacji. Uwzględniono przy tym 3 horyzonty czasowe: rok 2030, 2040 oraz 2050. W odniesieniu do krytycznych outsourcerów oraz kluczowej infrastruktury IT, poza ryzykiem powodzi i ryzykiem podtopienia oceniono również narażenie na ryzyko upałów, zaliczone do ryzyk nagłych, na podstawie narażenia na ryzyko upałów ich lokalizacji. W tym zakresie ryzyko jako niskie. Co więcej, krytyczni outsourcerzy oraz infrastruktura IT zlokalizowani są na obszarach o średnim lub wysokim ryzyku upałów. Ze względu na charakterystykę świadczonych usług obiekty te wyposażone są w odpowiednie systemy zapobiegające przegrzaniu.

Natomiast w przypadku analizy ryzyka reputacji nie skorzystano z żadnego scenariusza.

<i>IRO-1_13</i>	<i>f) zakres i sposób włączenia procesu identyfikacji i oceny szans oraz zarządzania nimi do ogólnego procesu zarządzania stosowanego przez jednostkę, w stosownych przypadkach;</i>
W 2024 roku, ze względu na brak doświadczeń w zakresie sporządzania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zgodnie ze standardem ESRS, proces identyfikacji oceny ryzyk i szans zrealizowany w Banku nie był zintegrowany z ogólnym procesem zarządzania. Jednakże, Bank planuje uwzględnić proces identyfikacji oceny ryzyk i szans w ogólnym procesie zarządzania.	

11.1.12 IRO-2 – Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju

IRO-2_01	Jednostka dołącza wykaz wymogów dotyczących ujawniania informacji spełnionych przy sporządzaniu oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju po przeprowadzeniu oceny istotności, w tym numery stron lub punkty, w których w oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju znajdują się odpowiednie ujawnienia.	
	W ramach przeprowadzonej analizy podwójnej istotności zostały zidentyfikowane istotne następujące zagadnienia ESRS, poza ESRS 2: ESRS E1, ESRS S1, ESRS S2, ESRS S4 oraz ESRS G1. Wykaz ujawnień z odniesieniem do numerów stron, znajduje się poniżej.	
	Symbol i nazwa ujawnienia	Numer strony
	BP-1 – Ogólna podstawa sporządzenia oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju	115
	BP-2 – Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności	115
	GOV-1 – Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych	116
	GOV-2 – Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem	120
	GOV-3 – Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt	121
	GOV-4 – Oświadczenie dotyczące należytej staranności	121
	GOV-5 – Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju	121
	SBM-1 – Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości	123
	SBM-2 – Interesy i opinie zainteresowanych stron	127
	SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	130
	IRO-1 – Opis procesu służącego do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans	136
	IRO-2 – Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju	142
	Taksonomia UE	151
	E1-1 – Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu	162
	E1 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i modelem biznesowym	164
	E1-2 – Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	165
	E1-3 – Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej	166
	E1-4 – Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	167
	E1-5 – Zużycie energii i koszyk energetyczny	171
	E1-6 – Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych	172
	S1 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	180
	S1-1 – Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi	183
	S1-2 – Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływu	187
	S1-3 – Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze	189
	S1-4 – Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań	191

S1-5 – Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	193
S1-6 – Charakterystyka pracowników jednostki	194
S1-8 – Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego	195
S1-9 – Mierniki różnorodności	196
S1-10 – Adekwatna płaca	196
S1-14 – Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy	197
S1-16 – Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie)	197
S1-17 – Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka	198
S2 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	199
S2-1 – Polityki związane z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości	201
S2-2 – Procesy współpracy z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości w zakresie wpływów	201
S2-3 – Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości	202
S2-4 – Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości oraz skuteczność tych działań	203
S2-5 – Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	204
S4 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	205
S4-1 – Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi	207
S4-2 – Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi	207
S4-3 – Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych	208
S4-4 – Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań	210
S4-5 – Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	213
G1-1 – Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna	214
G1-2 – Zarządzanie relacjami z dostawcami	216
G1-3 – Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie	217
G1-4 – Incydenty korupcji lub przekupstwa	218
G1-6 – Praktyki płatnicze	218

<i>IRO-2_02</i>	<i>Jednostka załącza również tabelę uwzględniającą wszystkie punkty danych, które wynikają z innych przepisów UE, wymienione w dodatku B do niniejszego standardu i wskazującą, w której części oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju można je znaleźć;</i>				
Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Numer strony	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie
ESRS 2 GOV-1 Zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć pkt 21 lit. d)	116	Wskaźnik nr 13 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1816	
ESRS 2 GOV-1	116			Załącznik II do rozporządzenia	

Odsetek członków zarządu, którzy są niezależni pkt 21 lit. e)				delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS 2 GOV-4 Oświadczenie w sprawie należytej staranności pkt 30	121	Wskaźnik nr 10 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z działaniami dotyczącymi paliw kopalnych pkt 40 lit. d) ppkt (i)	123	Wskaźnik nr 4 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 (28), Tabela 1: Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska i Tabela 2: Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z produkcją chemikaliów Pkt 40 lit. d) ppkt (ii)	123	Wskaźnik nr 9 w tabeli 2 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS 2 SBM-1 Udział w działalności związanej z kontrowersyjną bronią Pkt 40 lit. d) ppkt (iii)	123	Wskaźnik nr 14 w tabeli 1 w załączniku I		Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818 (29), załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z uprawą i produkcją tytoniu pkt 40 lit. d) ppkt (iv)	123			Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS E1-1 Plan transformacji służący osiągnięciu neutralności klimatycznej do 2050 r. pkt 14	162				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119
ESRS E1-1 Jednostki wykluczone z zakresu obowiązywania wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego pkt 16 lit. g)	162		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezyduального terminu zapadalności	Art. 12 ust. 1 lit. d)–g) oraz art. 12 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	

ESRS E1-4 Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych pkt 34	167	Wskaźnik nr 4 w tabeli 2 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: wskaźniki dostosowania	Art. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS E1-5 Zużycie energii z kopalnych źródeł zdezagregowane w podziale na źródła (dotyczy wyłącznie sektorów o znacznym oddziaływaniu na klimat) pkt 38	171	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 i wskaźnik nr 5 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E1-5 Zużycie energii i koszyk energetyczny pkt 37	171	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS E1-5 Energochłonność powiązana z działaniami podejmowanymi w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat pkt 40–43	171	Wskaźnik nr 6 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS E1-6 Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1, 2, 3 brutto i całkowite emisje gazów cieplarnianych pkt 44	172	Wskaźniki nr 1 i 2 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności	Art. 5 ust. 1, art. 6 i art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS E1-6 Intensywność emisji gazów cieplarnianych brutto pkt 53–55	172	Wskaźnik nr 3 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: wskaźniki dostosowania	Art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS E1-7 Usuwanie gazów cieplarnianych i jednostki emisji dwutlenku węgla pkt 56	-				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119
ESRS E1-9 Ekspozycja portfela odniesienia na ryzyko fizyczne	-			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do	

związane z klimatem pkt 66				rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS E1-9 Dezagregacja kwot pieniężnych według ostrego i stałego ryzyka fizycznego pkt 66 lit. a) ESRS E1-9 Lokalizacja znaczących składników aktywów obarczonych istotnym ryzykiem fizycznym pkt 66 lit. c)	-		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 46 i 47 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 5: Portfel bankowy – Ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu.		
ESRS E1-9 Podział wartości księgowej nieruchomości według klas efektywności energetycznej pkt 67 lit. c)	-		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 34 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 2: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń		
ESRS E1-9 Stopień ekspozycji portfela na możliwości związane z klimatem pkt 69	-			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS E2-4 Ilość każdego czynnika zanieczyszczającego wymienionego w załączniku II do rozporządzenia w sprawie E-PRTR (Europejski Rejestr Uwalniania i Transferu Zanieczyszczeń) emitowanego do powietrza, wody i gleby, pkt 28	Nieistotne	Wskaźnik nr 8 w tabeli 1 w załączniku I, wskaźnik nr 2 w tabeli 2 w załączniku I, wskaźnik nr 1 w tabeli 2 w załączniku I oraz wskaźnik nr 3 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E3-1 Woda i zasoby morskie pkt 9	Nieistotne	Wskaźnik nr 7 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E3-1 Specjalna polityka pkt 13	Nieistotne	Wskaźnik nr 8 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E3-1 Zrównoważone praktyki w dziedzinie mórz i oceanów pkt 14	Nieistotne	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I			

ESRS E3-4 Całkowita ilość wody poddanej recyklingowi i ponownemu użyciu pkt 28 lit. c)	Nieistotne	Wskaźnik nr 6.2 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E3-4 Całkowite zużycie wody w m3 na przychód netto z własnych operacji pkt 29	Nieistotne	Wskaźnik nr 6.1 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS 2 IRO1-E4 pkt 16 lit. a) pkt (i)	Nieistotne	Wskaźnik nr 7 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS 2 IRO1-E4 pkt 16 lit. b)	Nieistotne	Wskaźnik nr 10 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS 2 IRO1-E4 pkt 16 lit. c)	Nieistotne	Wskaźnik nr 14 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie gruntów/rolnictwa pkt 24 lit. b)	Nieistotne	Wskaźnik nr 11 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie oceanów/mórz pkt 24 lit. c)	Nieistotne	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E4-2 Polityki na rzecz przeciwdziałania wylesianiu pkt 24 lit. d)	Nieistotne	Wskaźnik nr 15 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E5-5 Odpady niepoddawane recyklingowi pkt 37 lit. d)	Nieistotne	Wskaźnik nr 13 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E5-5 Odpady niebezpieczne i odpady promieniotwórcze pkt 39	Nieistotne	Wskaźnik nr 9 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej pkt 14 lit. f)	180	Wskaźnik nr 13 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci pkt 14 lit. g)	180	Wskaźnik nr 12 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S1-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 20	183	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I			

ESRS S1-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1–8, pkt 21	183			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS S1-1 Procedury i środki na rzecz zapobiegania handlowi ludźmi pkt 22	183	Wskaźnik nr 11 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S1-1 Polityka lub system zarządzania służące zapobieganiu wypadkom przy pracy pkt 23	183	Wskaźnik nr 1 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S1-3 Mechanizmy rozpatrywania skarg pkt 32 lit. c)	189	Wskaźnik nr 5 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S1-14 Liczba zgonów związanych z pracą oraz liczba i wskaźnik wypadków związanych z pracą pkt 88 lit. b) i c)	197	Wskaźnik nr 2 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS S1-14 Liczba dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób pkt 88 lit. e)	197	Wskaźnik nr 3 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S1-16 Nieskorygowana Luka płacowa między kobietami a mężczyznami pkt 97 lit. a)	197	Wskaźnik nr 12 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS S1-16 Nadmierny poziom wynagrodzenia dyrektora generalnego pkt 97 lit. b)	197	Wskaźnik nr 8 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji pkt 103 lit. a)	198	Wskaźnik nr 7 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S1-17 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz	198	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 i wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia	

wytucznych OECD pkt 104 lit. a)				delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS 2 SBM-3-S2 Znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci lub pracy przymusowej w łańcuchu wartości pkt 11 lit. b)	199	Wskaźniki nr 12 i nr 13 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S2-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 17	201	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS S2-1 Polityki związane z pracownikami w łańcuchu wartości pkt 18	201	Wskaźnik nr 11 i nr 4 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S2-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 19	201	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS S2-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1–8, pkt 19	201			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS S2-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka związane z łańcuchem wartości na wyższym i niższym szczeblu pkt 36	203	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S3-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka, pkt 16	Nieistotne	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 w załączniku I i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS S3-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, zasad MOP lub	Nieistotne	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I			

wytucznych OECD pkt 17					
ESRS S3-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 36	Nieistotne	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S4-1 Polityka odnosząca się do konsumentów i użytkowników końcowych pkt 16	207	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS S4-1 Nieprzestrzeganie Wytucznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytucznych OECD pkt 17	207	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS S4-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 35	210	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS G1-1 Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji pkt 10 lit. b)	214	Wskaźnik nr 15 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS G1-1 Ochrona sygnalistów pkt 10 lit. d)	214	Wskaźnik nr 6 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS G1-4 Grzywny za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstw pkt 24 lit. a)	218	Wskaźnik nr 17 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS G1-4 Normy w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu pkt 24 lit. b)	218	Wskaźnik nr 16 w tabeli 3 w załączniku I			

IRO-2_13	<i>Jednostka przedstawia wyjaśnienie, w jaki sposób ustaliła istotne informacje wymagające ujawnienia w związku z wpływami, ryzykami i szansami, które jednostka uznała za istotne, w tym zastosowanie progów lub sposób wdrażania kryteriów określonych w ESRS 1 sekcja 3.2 Istotne kwestie oraz istotność informacji.</i>
	Przeprowadzona analiza podwójnej istotności wykazała, że istotnymi ESRS tematycznymi są ESRS E1, ESRS S1, ESRS S2, ESRS S4 oraz ESRS G1. Zgodnie z przyjętymi kryteriami, dany temat / podtemat były uznawane za istotny pod kątem wpływu Banku Pocztowego, gdy średnia odpowiedzi ankietowych była większa bądź równa 3 lub gdy co najmniej 1/3 respondentów oceniła dane zagadnienie na „4 – znaczący wpływ”. Natomiast przy ocenie podtematów ESRS jako istotne z perspektywy ryzyka przyjęto jako istotne oceniać ryzyko i szanse, jeśli w wyniku materializacji ryzyka straty mogłyby wynieść więcej niż przyjęty przez biegłego rewidenta Banku próg materialności błędu (sprawozdanie finansowe 1H 2024) a realizacja szansy spowodowałaby osiągnięcie przychodów powyżej tej wartości.

11.2. Taksonomia UE

Podstawa sporządzenia

Poniżej zaprezentowano informacje w zakresie zrównoważonego rozwoju, związane z wypełnieniem obowiązków wynikających z:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088,
- Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji.

Bank, w celu określenia w jaki sposób jego działalność jest związana z działalnością zrównoważoną środowiskowo, uwzględnił wymogi ustanowione przez akty delegowane do Rozporządzenia 2020/852:

- Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 r. zmienione przez rozporządzenie delegowane (UE) 2023/2485 ustanawiające dodatkowe techniczne kryteria kwalifikacji służące określeniu warunków, na jakich niektóre rodzaje działalności gospodarczej kwalifikują się jako wnoszące istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu,
- Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2486 uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w zrównoważone wykorzystywanie i ochronę zasobów wodnych i morskich, w przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, w zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrolę lub w ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem któregośkolwiek z innych celów środowiskowych.

Przedstawione dane obejmują wymagania określone w artykule 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. i w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2021/2178 wymagane od instytucji kredytowych (Załączniki V, VI, XI i XII):

- informacje jakościowe, oraz
- wskaźniki ilościowe.

Zgodnie z art. 3 Rozporządzenia 2020/852, spełnienie tzw. minimalnych gwarancji jest niezbędne do uznania działalności jako zrównoważonej środowiskowo, natomiast, na podstawie art. 18 tego samego Rozporządzenia wyłączona jest ekspozycja wobec osób fizycznych. Minimalne gwarancje odnoszą się do konieczności przestrzegania przez przedsiębiorstwa zasad praw człowieka, praw pracowniczych i standardów antykorupcyjnych, aby ich działalność mogła być uznana za kwalifikującą się jako zrównoważona środowiskowo (art. 3, pkt c i art. 18 Rozporządzenia 2020/852). W związku z tym, wymóg spełniania minimalnych gwarancji wynikających z Taksonomii UE nie obowiązuje w relacji Banku z gospodarstwami domowymi (osoby prywatne i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych – wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe), których finansowanie może kwalifikować się jako zrównoważone środowisko.

Informacje jakościowe

W poniższej części przedstawiono:

- opis sposobu wyliczenia wskaźników ilościowych,
- informacje o źródłach danych i ograniczeniach,
- zastosowane uproszczenia,
- opis zgodności z Rozporządzeniem (UE) 2020/852 strategii biznesowej przedsiębiorstwa, procesów projektowania produktów i zaangażowania/współpracy z klientami i kontrahentami,
- informacje dodatkowe lub uzupełniające.

Opis sposobu wyliczenia wskaźników ilościowych oraz informacje o źródłach danych i ograniczeniach

Zgodnie z Załącznikiem V do rozporządzenia 2021/2178 wyróżnia się następujące (częstkowe) kluczowe wskaźniki wyników dla instytucji kredytowych dotyczące aktywów:

- 1) wskaźnik zielonych aktywów ogółem dla działalności finansowej na rzecz przedsiębiorstw finansowych,
- 2) wskaźnik zielonych aktywów ogółem dla działalności finansowej na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych,
- 3) wskaźnik zielonych aktywów dla ekspozycji związanych z nieruchomościami mieszkalnymi, w tym kredytów na renowację budynków, w celu łagodzenia zmian klimatu,
- 4) wskaźnik zielonych aktywów dla kredytów detalicznych na zakup samochodów, w celu łagodzenia zmian klimatu,
- 5) wskaźnik zielonych aktywów dla kredytów dla samorządów terytorialnych na finansowanie potrzeb mieszkaniowych i innego kredytowania celowego,
- 6) wskaźnik zielonych aktywów dla zabezpieczeń na nieruchomościach komercyjnych i mieszkaniowych przeznaczonych do sprzedaży (przejętych w procesie windykacji).

Wskaźnik zielonych aktywów ogółem (GAR – Green Asset Ratio) to wskaźnik kumulujący wszystkie częstkowe wskaźniki wymienione w punktach 1-6 powyżej.

W celu wyliczenia wskaźników, Bank dokonał przeglądu portfela kredytowego w segmencie klientów instytucjonalnych i indywidualnych wg. stanu na 31.12.2024 r. W pierwszym etapie weryfikował czy w ogóle posiada adekwatne do powyższych kategorii produkty, wykluczając na tym etapie kategorię 4. Ponadto Bank nie zidentyfikował, żadnej czynnej ekspozycji w kategorii 1. W kolejnym kroku zweryfikował czy w kategorii 2, posiada ekspozycje wobec przedsiębiorstw, podlegających obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych na podstawie art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, z czynną ekspozycją kredytową (bez uwzględnienia pozabilansowych gwarancji oraz niewykorzystanych linii kredytowych) i przy braku pozytywnej identyfikacji również wykluczył kategorię 2. Bank nie posiadał wg. stanu na koniec roku, ani w ciągu całego roku, żadnej nieruchomości przejętych w drodze windykacji tym samym eliminując kategorię 6. Ponadto, Bank nie zidentyfikował żadnej ekspozycji z kategorii 5.

Bank posiada istotny portfel ekspozycji wobec gospodarstw domowych, w których wg. struktury na koniec 2024 roku, nieznacznie ponad połowa dotyczy kategorii 3 i jest związana z finansowaniem zakupu lub remontu nieruchomości, a reszta ekspozycji kredytowych dotyczący finansowania, w którym nie jest określony cel (kredyty konsumpcyjne). Przy czym w wyniku przeprowadzonego przeglądu portfela kredytów hipotecznych, Bank – na potrzeby wyznaczenia wskaźnika częstkowego dotyczącego finansowania gospodarstw domowych związanego z nieruchomościami mieszkalnymi – przyjął założenie, że:

- wszystkie udzielone konsumentom kredyty hipoteczne na budowę domu / zakup domu / zakup mieszkania kwalifikują się jako zrównoważone środowiskowo w ramach celu środowiskowego „łagodzenie zmian klimatu”, ale Bank nie zidentyfikował ekspozycji, dla których mógłby w rzetelny sposób potwierdzić zgodność z technicznymi kryteriami kwalifikacji wskazanymi w aktach delegowanych do rozporządzenia 2020/852,
- produkty kredytowe dla gospodarstw domowych związane z poprawą efektywności energetycznej nieruchomości mieszkalnych (w tym dla wspólnot mieszkaniowych – zgodnie z klasyfikacją wspólnot mieszkaniowych w Załączniku V Rozporządzenia 2021/451 określającym zasady sprawozdawczości FINREP) są uznawane za kwalifikujące się jako zrównoważone środowiskowo w ramach celu środowiskowego „łagodzenie zmian klimatu”, natomiast Bank nie posiada danych źródłowych, które pozwoliłyby na rzetelne wykazanie zgodności tych ekspozycji z technicznymi kryteriami kwalifikacji wskazanymi w aktach delegowanych do rozporządzenia 2020/852.

Niemожność uznania powyższych produktów za zgodne z systematyką Taksonomii UE wynika z braku wystarczających danych dotyczących efektywności energetycznej lub jej poprawy w przypadku finansowania zakupu lub renowacji tych nieruchomości. Sytuacja ta jest spowodowana faktem, że w okresie intensywnego rozwoju portfela kredytów hipotecznych przez Bank nie istniał wymóg uzyskiwania certyfikatów efektywności energetycznej dla nieruchomości.

Bank, po weryfikacji w dialogu z BGK nie uznaje również, aby obecnie stosowane kryteria poprawy efektywności energetycznej, stanowiące warunek przyznania premii dla kredytów termomodernizacyjnych dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych oferowanych we współpracy z BGK, spełniały wymogi zgodności z systematyką Taksonomii UE. Kryteria te zakładają niższe standardy poprawy efektywności energetycznej niż te określone w aktach delegowanych do rozporządzenia 2020/852, co uniemożliwia ich zaklasyfikowanie jako zgodnych z systematyką Taksonomii UE.

W związku z tym, Bank może potencjalnie zwiększać udział finansowania zgodnego z systematyką Taksonomii UE bez wprowadzania nowych produktów, jedynie poprzez wzrost sprzedaży kredytów mieszkaniowych udzielanych osobom fizycznym. Jednak Bank w realizowanej Strategii istotnie ograniczył swoją aktywność kredytową w tym segmencie, decydując się zasadniczo na wygaszanie tego portfela. Dlatego też nie zdecydował się na wprowadzenie modyfikacji produktów, czy procesów monitoringu związanych z kredytami mieszkaniowymi, które pozwalałyby na kwalifikację tych ekspozycji jako zgodne z systematyką Taksonomii UE.

Zastosowane uproszczenia

Ponieważ Bank nie zidentyfikował ekspozycji kredytowych spełniających kryteria ich kwalifikacji do wyliczania częściowych wskaźników zielonych aktywów, zdecydował się na uproszczenie zakresu prezentowanych ujawnień tabelarycznych poprzez:

- brak ujawnienia osobnych tabel zawierających ujawnienia kluczowych wskaźników wyników z perspektywy obrotu i nakładów inwestycyjnych (Capex) – takie ujawnienia nie dotyczą Banku,
- brak ujawnienia tabeli ze wzoru 2 z załącznika VI rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2021/2178 dotyczącej informacji sektorowych – wobec niezidentyfikowania ujawnień w zakresie przedsiębiorstw - takie dane również nie dotyczą Banku,
- brak ujawnienia tabeli ze wzoru 5 z załącznika VI rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2021/21877 dotyczącej ekspozycji pozabilansowych – wobec niezidentyfikowania przez Bank pozycji pozabilansowych podlegających ujawnieniom.

Opis zgodności z Rozporządzeniem (UE) 2020/852 strategii biznesowej przedsiębiorstwa, procesów projektowania produktów i zaangażowania/współpracy z klientami i kontrahentami

W 2024 roku Bank realizował swoją Strategię na lata 2023-2026, w której zrównoważony rozwój jest jednym z sześciu priorytetów strategicznych na ten okres. Główne działania w tym obszarze skupiają się na dążeniu do osiągnięcia neutralności klimatycznej oraz zmniejszaniu wykluczeń społecznych i nierówności. W ramach działań wspierających łagodzenie zmian klimatu i zgodnie z ustalonymi w Strategii celami, Bank planuje zwiększać swój udział w rynku w segmencie klientów mieszkalnictwa tj. wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, którym oferuje kredyt termomodernizacyjny z premią BGK. Finansowanie takiej inwestycji jest przeznaczone na zmniejszenie zapotrzebowania budynku na energię, pod warunkiem iż z audytu energetycznego wynika, że nastąpi:

- zmniejszenie rocznego zapotrzebowania na energię dostarczaną na potrzeby ogrzewania i podgrzewania wody użytkowej oraz ogrzewania do budynków mieszkalnych,
- zmniejszenie rocznych strat energii,
- zmniejszenie rocznych kosztów pozyskania ciepła,
- zamiana źródła energii na źródło odnawialne lub zastosowanie wysokosprawnej kogeneracji.

Informacje dodatkowe lub uzupełniające

Wartość bilansowa na koniec okresów sprawozdawczych dotycząca kredytów termomodernizacyjnych z premią BGK traktowanych przez Bank jako zrównoważone środowisko zgodnie z własnymi kryteriami wynosiła:

Kredyty termomodernizacyjne z premią BGK w segmencie klientów mieszkalnictwa tj. wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, przeznaczone na zmniejszenie zapotrzebowania budynków na energię	Wartość bilansowa (dane w tys. zł.)	
	2023	2024
	278 983	312 514

Wskaźniki ilościowe

Zgodnie z wymogami Taksonomii UE, Bank prezentuje ujawnienia według stanu na 31.12.2024 r., dane porównywalne według stanu na 31.12.2023 r. oraz zmiany w trakcie roku 2024 (przepływ):

Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników (stan na 31.12.2024 r.)

		Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW**** (PLN '000)	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW***** (PLN '000)	% pokrycia (względem aktywów ogółem)***	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Główny kluczowy wskaźnik efektywności	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	0,00%	2 044 728,22	2 044 728,22	19,14%	26,12%	54,73%
		Zrównoważona środowiskowo działalność ogółem	Kluczowy wskaźnik wyników (PLN '000)	Kluczowy wskaźnik wyników (PLN '000)	% pokrycia (względem aktywów ogółem)	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)	0,00%	113 180,55	113 180,55	3,69%	0,78%	95,53%
	Portfel handlowy*	n/d	n/d	n/d			
	Gwarancje finansowe	0	0%	0%			
	Zarządzane aktywa	n/d	n/d	n/d			
	Przychody z tytułu opłat i prowizji**	n/d	n/d	n/d			

* W przypadku instytucji kredytowych, które nie spełniają warunków określonych w art. 94 ust. 1 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych lub warunków określonych w art. 325a ust. 1 tego rozporządzenia.

**Przychody z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami.

*** % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem.

****Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do obrotu.

***** Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych, z wyjątkiem działalności kredytowej, w przypadku której stosuje się ogólny kluczowy wskaźnik wyników dotyczący obrotu.

Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników (stan na 31.12.2023 r.)

		Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW****	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW*****	% pokrycia (względem aktywów ogółem)***	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Główny kluczowy wskaźnik efektywności	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	0,00%	2 201 993,99	2 201 993,99	22,81%	28,68%	48,52%
		Zrównoważona środowiskowo działalność ogółem	Kluczowy wskaźnik wyników	Kluczowy wskaźnik wyników	% pokrycia (względem aktywów ogółem)	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
<i>Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników</i>	<i>Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)</i>	0,00%	52 234,84	52 234,84	0,00%	0,05%	97,56%
	<i>Portfel handlowy*</i>	n/d	n/d	n/d			
	<i>Gwarancje finansowe</i>	0	0%	0%			
	<i>Zarządzane aktywa</i>	n/d	n/d	n/d			
	<i>Przychody z tytułu opłat i provizji**</i>	n/d	n/d	n/d			

* W przypadku instytucji kredytowych, które nie spełniają warunków określonych w art. 94 ust. 1 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych lub warunków określonych w art. 325a ust. 1 tego rozporządzenia.

**Przychody z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami.

*** % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem.

****Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do obrotu.

***** Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych, z wyjątkiem działalności kredytowej, w przypadku której stosuje się ogólny kluczowy wskaźnik wyników dotyczący obrotu.

Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (stan na 31.12.2024 r.)

[illegible]

* Kredyty na nieruchomości (wartość bilansowa brutto) udzielone osobom prywatnym oraz instytucjom niekomercyjnym działającym na rzecz gospodarstw domowych (w szczególności wspólnotom mieszkaniowym)

Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (stan na 31.12.2024 r.)

[illegible]

Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (stan na 31.12.2023.r)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	aa	ab	ac	ad	ae	af										
		31.12.2023																																								
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Lagowanie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)						Zasoby wodne i morskie (WMM)						Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)						Zanieczyszczenie (PPC)						Biodźwerność i ekosystemy (BIO)						OGÓŁEM (CCM + CCA + WMM + CE + PPC + BIO)					
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)											
	w tym finansowanie celowe		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		w tym finansowanie celowe		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		w tym finansowanie celowe		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		w tym finansowanie celowe		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		w tym finansowanie celowe		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		w tym finansowanie celowe		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca							
	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte jednolitym zarządzeniem w liczniku, jak i w mianowniku																																									
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów	44%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	23%										
2	Przedsiębiorstwa finansowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
3	Institucje kredytowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
4	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
6	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
7	Inne instytucje finansowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
8	w tym fundusze inwestycyjne	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
9	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
11	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
13	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
15	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
16	w tym spółki ubezpieczeniowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
17	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
19	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
21	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
23	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
24	Gospodarstwa domowe	44%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	23%										
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	32%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	17%										
26	w tym kredyty na renowację budynków	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
29	Finansowanie mieszkańców	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%										
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	56%	29%										

Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (stan na 31.12.2024 r.)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		31.12.2024																															
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby wodne i morskie (WTR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)		Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem		
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem					Udział procentowy uwzględnionych aktywów					Udział procentowy uwzględnionych aktywów			Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów		Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem								
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów					Udział procentowy uwzględnionych aktywów					Udział procentowy uwzględnionych aktywów			Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów		Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów								
		w tym finansowane celowe	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym finansowane celowe	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym finansowane celowe	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca		w tym finansowane celowe	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym finansowane celowe	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca			w tym finansowane celowe	w tym na rzecz przejścia	w tym wspomagająca				w tym finansowane celowe	w tym na rzecz przejścia
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																																	
Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów		82%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	82%	0%	0%	0%	0%	4%	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
3	Institucje kredytowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
4	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
6	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
7	Inne instytucje finansowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
8	w tym firmy inwestycyjne	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
9	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
11	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
13	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
15	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
17	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
19	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
21	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
23	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
24	Gospodarstwa domowe	82%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	82%	0%	0%	0%	0%	4%	
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	2%	0%	0%	0%	0%	0%	
26	w tym kredyty na renowację budynków	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	18%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	18%	0%	0%	0%	0%	1%	

Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (stan na 31.12.2023 r.)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	aa	ab	ac	ad	ae	af			
31.12.2023																																			
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)						Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem						
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem						
	W tym finansowani e celowe	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagają ca					W tym finansowani e celowe	W tym wspomagają ca					W tym finansowani e celowe	W tym wspomagają ca			W tym finansowani e celowe	W tym wspomagają ca			W tym finansowani e celowe	W tym wspomagają ca			W tym finansowani e celowe	W tym wspomagają ca			W tym finansowani e celowe	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagają ca			
Wskaźnik zielonych aktywów- aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																																			
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	98%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	98%	0%	0%	0%	0%	2%			
2	Przedsiębiorstwa finansowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
3	Instytucje kredytowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
4	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
6	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
7	Inne instytucje finansowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
8	w tym firmy inwestycyjne	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
9	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
11	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
13	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
15	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
17	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
19	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
21	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
23	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
24	Gospodarstwa domowe	98%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	98%	0%	0%	0%	0%	2%			
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	5%	0%	0%	0%	0%	0%			
26	w tym kredyty na renowację budynków	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%			
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	0%			

Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym

Uwzględniając dodatkowo wymogi Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2022/1214 z dnia 9 marca 2022 r. zmieniającego rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2139 w odniesieniu do działalności gospodarczej w niektórych sektorach energetycznych oraz rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2178 w odniesieniu do publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej, wyjaśniamy, iż Bank nie posiadał na koniec 2023 i 2024 roku ekspozycji kredytowych finansujących działalność związaną z energią jądrową i gazem ziemnym.

Działalność związana z energią jądrową		
1.	Bank finansuje badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest ma na nią ekspozycję.	NIE
2.	Bank finansuje budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
3.	Bank finansuje bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
Działalność związana z gazem ziemnym		
4.	Bank finansuje budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
5.	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
6.	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE

11.3. E1 – Zmiana klimatu

11.3.1 E1-1 – Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu

<i>E1-1_01 E1-1_03 E1-1_13 E1-1_14 E1-1_16</i>	<i>Jednostka ujawnia swój plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu. Informacje obejmują: b) wyjaśnienie – przez odniesienie do celów redukcji emisji gazów cieplarnianych oraz działań na rzecz łagodzenia zmiany klimatu – zidentyfikowanych dźwigni dekarbonizacji oraz planowanych kluczowych działań; h) wyjaśnienie sposobu, w jaki plan przejścia jest uwzględniony w ogólnej strategii biznesowej i planowaniu finansowym jednostki oraz dostosowany do nich; i) informację, czy plan przejścia został zatwierdzony przez organy administrujące, zarządzające i nadzorcze jednostki; W przypadku gdy jednostka nie ma planu przejścia, wskazuje, czy przyjmie plan przejścia, a jeśli tak, to kiedy?</i>
Na dzień sporządzenia Sprawozdania Zarządu z działalności, w Banku nie został przyjęty plan transformacji. Niemniej jednak, począwszy od 2023 roku, Bank prowadzi pracę ukierunkowaną na przygotowanie i przyjęcie planu transformacji. Kluczowym elementem tych prac było przyjęcie przez Zarząd Strategii Banku na lata 2023-2026 i zatwierdzenie jej przez Radę Nadzorczą w czerwcu 2023 roku. Zdefiniowała ona cele strategiczne w perspektywie ESG, czyli cele zrównoważonego rozwoju zarówno w horyzoncie Strategii jak i długoterminowo. Wskazane zostały aspiracje Banku w zakresie redukcji śladu	

węglowego i dążenie do osiągnięcia neutralności klimatycznej (w ramach zakresów 1 i 2) do 2030 roku. Wskazano również potrzebę pogłębienia analityki oraz systematycznego poszerzenia zakresu ujawnień w zakresie emisji gazów cieplarnianych (co doprecyzowano w późniejszej Operacjonalizacji Strategii jako kalkulacja emisji z zakresu 3). Bank również zadeklarował, że wspiera w tym procesie swoich klientów, co zostało również powiązane przede wszystkim w zwiększeniu skali finansowania wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych opartego na finansowaniu udzielanym z premią termomodernizacyjną BGK.

W ramach Strategii określono również Programy Strategiczne, w których jeden z nich dotyczy zrównoważonego rozwoju, dookreślając działania o charakterze strategicznym. Program Strategiczny zawiera szczegółowe alokacje budżetu na działania objęte Programem, a dodatkowo sama Strategia zawiera Strategiczny Plan Finansowy, który zabezpiecza stosowne środki finansowe na planowane działania w horyzoncie Strategii.

Szczegóły dotyczące planu redukcji gazów cieplarnianych zostały sprecyzowane poprzez dedykowaną uchwałę Zarządu Banku, w której określono maksymalne poziomy emisji własnych (zakres 1 i 2 market-based) tym samym ustalono cele na lata 2024-2026, tj. 1499,60 tCO₂e w roku 2024, 1419,36 tCO₂e w roku 2025 i 1326,99 tCO₂e w roku 2026. Plan transformacji polega na wymianie floty samochodowej na pojazdy nisko i zeroemisyjne. Ponadto, Bank w 2024 roku zakupił energię elektryczną pochodzącą z OZE dla wszystkich miejsc prowadzenia działalności, w których sprawuje kontrolę nad wyborem dostawcy energii. Równocześnie, Bank angażuje się w dialog z właścicielami lokali, w których Bank prowadzi działalność ale nie sprawuje kontroli nad dostawcą energii, którego celem jest zakup energii z OZE dla tych lokali. W 4 kwartale 2024 roku w wyniku rozszerzenia analiz śladu węglowego o zakres 3 zaistniała potrzeba zmiany granic inwentaryzacji w zakresie 2 w wyniku, którego zostały z niego wyłączone emisje pochodzące z dzierżawionych obiektów i placówek, w których Bank Poczty nie posiadał kontroli nad wyborem dostawcy energii (emisje z tego tytułu zostały włączone do kategorii 8 emisji z zakresu 3). Skorygowane zostały również granice operacyjne dla emisji z zakresu 1, wyłączono emisje z wymian czynników chłodniczych w dzierżawionych klimatyzatorach i emisje ze spalania gazu ziemnego, który służy do ogrzewania Placówki Banku, ponieważ Bank nie sprawuje nad nimi kontroli. Te emisje również zaliczane są do emisji z zakresu 3 w kategorii 8. W 2025 roku Bank zrewiduje swoje cele emisyjne i zaktualizuje ich wartość stosownie do zmian w metodyce, ponieważ dotychczasowe cele redukcji zostały określone na podstawie wcześniejszych obliczeń z 2023 roku (za 2022 rok) i nie uwzględniają zmienionej metodyki dla zakresu 1 i 2. Dla zakończenia prac nad określeniem planu transformacji będzie ustalenie docelowych zmian w modelu biznesowym w ramach rozpoczętych w styczniu 2025 roku prac nad aktualizacją Strategii Banku. Po przyjęciu aktualizacji Strategii, Bank ustali termin zakończenia prac nad planem transformacji.

E1-1_02 E1-1_12	a) wyjaśnienie – przez odniesienie do celów redukcji emisji gazów cieplarnianych – w jaki sposób cele jednostki uwzględniają ograniczenie globalnego ocieplenia do 1,5 °C zgodnie z porozumieniem paryskim; g) ujawnienie informacji, czy jednostka jest wykluczona z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego
Bank zobowiązał się do osiągnięcia neutralności klimatycznej w zakresie emisji zakresów 1 i 2 (w oparciu o rynek) do 2030 roku co jest zgodne z celami Porozumienia Paryskiego. Cele redukcji emisji nie zostały poddawane akceptacji przez SBTi.	

E1-1_04 E1-1_05 E1-1_06	c) wyjaśnienie – przez odniesienie do działań na rzecz łagodzenia zmiany klimatu – inwestycji jednostki i finansowania wspierającego realizację planu przejścia, z odniesieniem do kluczowych wskaźników wyników dotyczących nakładów inwestycyjnych zgodnych z systematyką oraz, w stosownych przypadkach, planów dotyczących nakładów inwestycyjnych, które dana jednostka ujawnia zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2021/2178;
Na wymianę floty samochodowej na pojazdy nisko i zeroemisyjne Bank zamierza przeznaczyć 12,9 mln PLN (w okresie 48 miesięcy) oraz 4 mln PLN na zmianę dostawcy energii (w okresie 24 miesięcy).	

E1-1_07	d) ocenę jakościową potencjalnych zamrożonych emisji gazów cieplarnianych z kluczowych aktywów i produktów jednostki.
Bank nie posiada „zablokowanych” emisji gazów cieplarnianych pochodzących z kluczowych aktywów innych niż opisane w E1.IRO-1_14.	

E1-1_08	e) w przypadku jednostek prowadzących działalność gospodarczą objętą rozporządzeniami delegowanymi w sprawie przystosowania się do zmiany klimatu lub łagodzenia jej skutków na mocy rozporządzenia w sprawie systematyki – wyjaśnienie wszelkich celów lub planów finansowych, które jednostka przyjęła dla dostosowania swojej działalności gospodarczej do kryteriów określonych w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2021/2139;
Bank na moment przyjęcia sprawozdania nie ma sprecyzowanych planów w tym zakresie.	

E1-1_15	j) wyjaśnienie postępów jednostki w realizacji planu przejścia.
Wymiana floty samochodowej na pojazdy nisko i zeroemisyjne na dzień 31 grudnia 2024 roku – 96% całej floty Banku. Bank zakupił energię elektryczną pochodzącą z OZE we wszystkich miejscach prowadzenia działalności, w których posiada kontrolę nad wyborem dostawcy energii elektrycznej.	

11.3.2 E1 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i modelem biznesowym

E1.SBM-3_01	W odniesieniu do każdego zidentyfikowanego istotnego ryzyka związanego z klimatem jednostka wyjaśnia, czy podmiot uważa to ryzyko za ryzyko fizyczne związane z klimatem, czy za ryzyko przejścia związane z klimatem.
- Przystosowanie się do zmiany klimatu (downstream łańcucha wartości - portfel produktów i usług Banku): Ryzyko koncentracji ekspozycji kredytowych na terenach narażonych na ryzyko powodzi, ekspozycji wobec podmiotów narażonych na ekstremalnie wysokie temperatury. Materializacja ryzyk fizycznych (powódzie, ekstremalne temperatury) może wpłynąć na zdolność kredytobiorców do spłaty zobowiązań lub pogorszyć jakość zabezpieczenia kredytu, co przełożyłoby się na potencjalne straty finansowe dla organizacji. Ryzyko koncentracji depozytów na terenach na ryzyko fizyczne może amplifikować ryzyko płynności. - Przystosowanie się do zmiany klimatu (własne operacje i upstream łańcucha wartości): Ryzyko koncentracji ekspozycji kredytowych w sektorach lub branżach klasyfikowanych jako nieekologiczne (np. paliwa kopalne, branże wysokoemisyjne). Wprowadzane na poziomie unijnym oraz krajowym rozwiązania systemowe mające na celu łagodzenie zmian klimatu mogą obejmować dodatkowe obciążenia dla tego typu działalności (np. system ETS, konieczność modernizacji działalności), co może przełożyć się na pogorszenie jakości kredytowej kredytobiorcy. Koncentracja depozytów przyjętych od podmiotów działających w branżach wysokoemisyjnych może amplifikować ryzyko płynności. Ryzyko reputacyjne związane z finansowaniem inwestycji sprzecznych ze standardami ESG może prowadzić do spadku popytu na oferowane produkty i usługi, a w konsekwencji do zmniejszenia przychodów. - Łagodzenie zmiany klimatu (downstream łańcucha wartości - portfel produktów i usług Banku): Ryzyko koncentracji ekspozycji kredytowych w sektorach lub branżach klasyfikowanych jako nieekologiczne (np. paliwa kopalne, branże wysokoemisyjne). Wprowadzane na poziomie unijnym oraz krajowym rozwiązania systemowe mające na celu łagodzenie zmian klimatu mogą obejmować dodatkowe obciążenia dla tego typu działalności (np. system ETS, konieczność modernizacji działalności), co może przełożyć się na pogorszenie jakości kredytowej kredytobiorcy. Koncentracja depozytów przyjętych od podmiotów działających w branżach wysokoemisyjnych może amplifikować ryzyko płynności. Ryzyko reputacyjne związane z finansowaniem inwestycji sprzecznych ze standardami ESG może prowadzić do spadku popytu na oferowane produkty i usługi, a w konsekwencji do zmniejszenia przychodów. - Łagodzenie zmiany klimatu (własne operacje i upstream łańcucha wartości): Koszty związane ze zmianami w działalności, które mają prowadzić do redukcji emisyjności, a z drugiej strony ryzyko reputacyjne wynikające z niedotrzymania ogłoszonych zobowiązań, ryzyko niezgodności z wymogami dotyczącymi emisyjności.	

E1.SBM-3_02 E1.SBM-3_03 E1.SBM-3_04 E1.SBM-3_05 E1.SBM-3_06	Jednostka opisuje odporność swojej strategii i modelu biznesowego w odniesieniu do zmiany klimatu. Opis ten obejmuje: a) zakres analizy odporności; b) sposób i termin przeprowadzenia analizy odporności, w tym wykorzystanie analizy scenariuszy klimatycznych, o której mowa w wymogu dotyczącym ujawniania informacji związanym z ESRS 2 IRO-1 oraz w odpowiednich punktach wymogu dotyczącego stosowania; oraz c) wyniki analizy odporności, w tym wyniki wykorzystania analizy scenariuszowej. AR 7b) zastosowane perspektywy czasowe i ich dostosowanie do scenariuszy klimatycznych i biznesowych uwzględnianych przy określaniu istotnych ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia oraz ustanawianiu celów redukcji emisji gazów cieplarnianych;
Kwestie dotyczące analizy odporności, sposobu przeprowadzenia, horyzontów czasowych stosowanych w analizie oraz opis wyników tej analizy zostały ujawnione w ramach SBM-3_10.	

E1.SBM-3_07	AR 8b) zdolność jednostki do skorygowania lub dostosowania swojej strategii i swojego modelu biznesowego do zmiany klimatu w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej, w tym zagwarantowania stałego dostępu do finansowania po przystępnych kosztach kapitału, zdolność do przesunięcia, modernizacji lub likwidacji istniejących aktywów, zmiany portfela produktów i usług lub przekwalifikowania jej zasobów pracowniczych.
Głównym obszarem działalności Banku jest finansowanie klientów detalicznych (produkty niezabezpieczone). Ponadto Bank posiada selektywną ofertę dla segmentu mieszkalnictwa (wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe). Bank nie rozwija swojej działalności w obszarze kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie oraz w obszarze finansowania przedsiębiorstw, gdzie może się potencjalnie materializować istotny wpływ czynników ESG. Przeprowadzona analiza materialności wpływu komponentu ESG na ryzyka identyfikowane w Banku, nie wykazała potencjalnie istotnego wpływu komponentu ESG w strategicznych portfelach Banku. Ze względu na swój profil detaliczny związany zasadniczo z finansowaniem konsumpcyjnym, Bank nie angażuje się z finansowanie przedsięwzięć z branż o wysokim poziomie szkodliwości dla środowiska oraz których wydzźwięk etyczny budzi wątpliwości i których realizacja mogłaby wpłynąć negatywnie na wizerunek Banku. Bank w swojej strategii ma cel dotyczący wprowadzenia produktów "zielonych".	

11.3.3 E1-2 – Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej

E1-2_01	Jednostka wskazuje, czy i w jaki sposób jej polityki odnoszą się do następujących obszarów: a) łagodzenie zmiany klimatu; b) przystosowanie się do zmiany klimatu; c) efektywność energetyczna; d) wykorzystywanie energii odnawialnej; oraz e) inne.
Bank posiada „Politykę społecznej odpowiedzialności Banku Pocztowego S.A. z uwzględnieniem polityki środowiskowej”, w niej Bank włącza się w realizację działań prośrodowiskowych, w szczególności poprzez: • ścisłe respektowanie obowiązującego prawa w zakresie ochrony środowiska oraz uwzględnienie jego wymogów w regulacjach wewnętrznych, • wspieranie inicjatyw podmiotów zewnętrznych z zakresu polityki środowiskowej przede wszystkim jako partner w procesie ich finansowania, • dążenie do pozytywnego oddziaływania na środowisko poprzez kształtowanie swojej oferty produktowej udostępniającej rozwiązania wspierające inicjatywy proekologiczne Klientów Banku, • ograniczanie zużycia surowców poprzez racjonalizację zużycia wody, energii elektrycznej oraz energii cieplnej, • minimalizacja oddziaływania transportu samochodowego na środowisko poprzez racjonalną gospodarkę flotą samochodową, • prowadzenie racjonalnej polityki zakupów materiałów eksploatacyjnych, w tym prowadzenie weryfikacji zasadności zamawiania materiałów w celu ograniczenia zbędnego wykorzystywania materiałów o negatywnym wpływie na środowisko, • działania zmierzające do maksymalnego ograniczenia zużycia materiałów eksploatacyjnych, w tym w szczególności papieru w codziennej działalności operacyjnej Banku – propagowanie wśród pracowników zasad rozsądnego podejścia do drukowania oraz wdrażanie narzędzi umożliwiających tzw. „elektryczny obieg dokumentów”,	

- prowadzenie racjonalnej gospodarki odpadami poprzez ograniczanie ich powstawania, selektywną zbiórkę odpadów i przekazywanie do recyklingu,
- budowanie wrażliwości i świadomości ekologicznej wśród pracowników, ich rodzin, a także partnerów biznesowych.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank wyróżnia kategorię czynników ryzyka, określanych umownie jako „komponenty ryzyka ESG” (czynniki środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem). Bank identyfikuje i ocenia wpływ komponentów ryzyka ESG na poszczególne rodzaje ryzyka wyszczególnione w Taksonomii rodzajów ryzyka minimum raz w roku w ramach analizy materialności a wnioski z tejże analizy bierze pod uwagę podczas warsztatów ICAAP oraz podczas projektowania procesów w zakresie zarządzania ryzykiem ESG w Banku. W strategii zarządzania ryzykiem Bank definiuje apetyty na ryzyko ESG. Elementy zdefiniowane w regulacjach wewnętrznych Banku, składające się na system zarządzania ryzykiem ESG:

- apetyt Banku na transakcje z wysokim ryzykiem ESG (ocena wysokiego ryzyka ESG według kryteriów opracowanych przez Bank z uwzględnieniem branży działalności klienta instytucjonalnego),
- limity na ryzyko fizyczne dla transakcji detalicznych zabezpieczonych hipotecznie oraz dla segmentu mieszkalnictwa,
- zasady oceny ryzyka ESG w procesie udzielania ekspozycji kredytowych dla klientów instytucjonalnych, z uwzględnieniem wyższego szczebla decyzyjnego dla transakcji z wysokim ryzykiem ESG
- zasady stress testów dla ryzyka fizycznego (ryzyko powodzi i podtopień),
- kryteria klasyfikacji transakcji kredytowych jako produktów zrównoważonych środowiskowo w podziale na ekspozycje detaliczne i instytucjonalne.

Obowiązujący w Banku sposób tworzenia i zatwierdzania regulacji wewnętrznych przewiduje trzy podstawowe rodzaje regulacji: polityki, zasady i procedury. Polityki są przyjmowane przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą, Zasady są przyjmowane przez Zarząd, a Procedury przez dyrektora komórki organizacyjnej wskazanego przez Zarząd w zakresach określonych w odpowiednich Zasadach.

11.3.4 E1-3 – Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej

E1-3_01	<i>Jednostka:</i> <i>a) wymieniając kluczowe działania podjęte w roku sprawozdawczym i planowane na przyszłość, przedstawia działania na rzecz łagodzenia zmiany klimatu oparte na dźwigni dekarbonizacji, w tym rozwiązania oparte na zasobach przyrody;</i>
	Dźwignie dekarbonizacji stosowane w Banku: • wymiana floty samochodowej na pojazdy nisko i zeroemisyjne, • zakup energii elektrycznej pochodzącej z OZE dla wszystkich miejsc prowadzenia działalności, w których sprawuje kontrolę nad wyborem dostawcy energii. Równocześnie, Bank angażuje się w dialog z właścicielami lokali, w których Bank prowadzi działalność ale nie sprawuje kontroli nad dostawcą energii, którego celem jest zakup energii z OZE dla tych lokali. Jednocześnie Bank dokonując wymian urządzeń klimatyzacyjnych przeprowadzi analizę techniczną pod kątem dopasowania czynnika chłodniczego o niższej emisji dwutlenku węgla. Bank na dzień sporządzenia sprawozdania, nie określił celów redukcyjnych dotyczących emisji z zakresu 3 i nie stosuje żadnej dźwigni dekarbonizacyjnej w tym obszarze.

E1-3_03 E1-3_04 E1-3_05	<i>b) opisując wyniki działań na rzecz łagodzenia zmiany klimatu, uwzględnia osiągniętą i spodziewaną redukcję emisji gazów cieplarnianych; oraz</i> <i>AR 21. Jednostka wyjaśnia, czy i w jakim stopniu jej zdolność do realizacji działań zależy od dostępności i alokacji zasobów.</i>
	Osiągnięte redukcje emisji gazów cieplarnianych zostały przedstawione w ujawnieniu E1-6_01. Uchwałą Zarządu Banku zostały określone maksymalne poziomy emisji własnych (zakres 1 i 2 market-based) tym samym ustalono cele na lata 2024-2026, tj. 1499,60 tCO₂e w roku 2024, 1419,36 tCO₂e w roku 2025 i 1326,99 tCO₂e w roku 2026. W 4 kwartale 2024 roku w wyniku rozszerzenia analiz śladu węglowego o zakres 3 zaistniała potrzeba zmiany granic inwentaryzacji w zakresie 2 w wyniku, którego zostały z niego wyłączone emisje pochodzące z dzierżawionych obiektów i placówek, w których Bank Pocztowy nie posiadał kontroli nad wyborem dostawcy energii (emisje z tego tytułu zostały włączone do kategorii 8 emisji z zakresu 3). Skorygowane zostały również granice operacyjne dla emisji z zakresu 1, wyłączono emisje z wymian czynników chłodniczych w dzierżawionych klimatyzatorach i emisje ze spalania gazu ziemnego, który służy do ogrzewania Placówki Banku, ponieważ Bank nie sprawuje nad nimi kontroli. Te emisje również zaliczane są do emisji z zakresu 3 w kategorii 8. W 2025 roku Bank zrewiduje swoje cele i zaktualizuje ich wartość stosownie do zmian

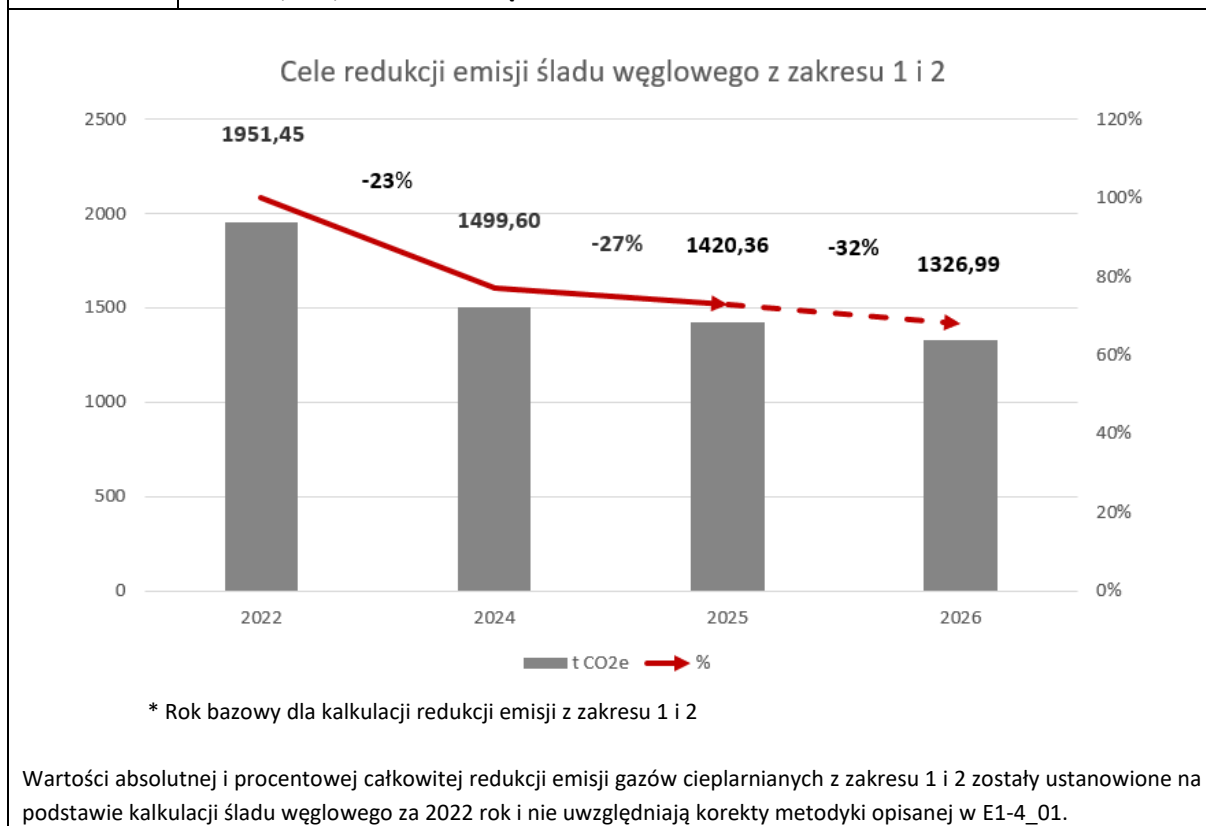
w metodyce, ponieważ dotychczasowe cele redukcji zostały określony na podstawie wcześniejszych obliczeń z 2023 roku (za 2022 rok) i nie uwzględniają zmienionej metodyki dla zakresu 1 i 2.

E1-3_06	c) odnosi znaczące kwoty pieniężne nakładów inwestycyjnych i wydatków operacyjnych wymaganych do realizacji podejmowanych lub planowanych działań do: i. odpowiednich pozycji sprawozdania finansowego lub informacji dodatkowych do sprawozdania finansowego;
Kwota wydatkowana w 2024 r. na wymianę floty samochodowej na pojazdy nisko i zeroemisyjne wynosi 1,5 mln PLN brutto. Natomiast kwota wydatkowana na zakup energii elektrycznej pochodzącej z OZE (w okresie styczeń – grudzień 2024) wynosi 812 tys. PLN brutto.	
E1-3_07 E1-3_08	ii. kluczowych wskaźników wyników wymaganych na mocy rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2178; oraz iii. w stosownych przypadkach planu dotyczącego nakładów inwestycyjnych wymaganego na mocy rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2178.
Nie dotyczy Banku.	

11.3.5 E1-4 – Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej

E1-4_01	Jednostka ujawnia, czy i w jaki sposób ustanowiła cele redukcji emisji gazów cieplarnianych lub wszelkie inne cele na potrzeby zarządzania istotnymi wpływami, ryzykami i szansami związanymi z klimatem
Uchwałą Zarządu Banku zostały określone maksymalne poziomy emisji własnych (zakres 1 i 2 market-based) tym samym ustalono cele na lata 2024-2026, tj. 1499,60 tCO ₂ e w roku 2024, 1419,36 tCO ₂ e w roku 2025 i 1326,99 tCO ₂ e w roku 2026. W 4 kwartale 2024 roku w wyniku rozszerzenia analiz śladu węglowego o zakres 3 zaistniała potrzeba zmiany granic inwentaryzacji w zakresie 2 w wyniku, którego zostały z niego wyłączone emisje pochodzące z dzierżawionych obiektów i placówek, w których Bank Pocztowy nie posiadał kontroli nad wyborem dostawcy energii (emisje z tego tytułu zostały włączone do kategorii 8 emisji z zakresu 3). Skorygowane zostały również granice operacyjne dla emisji z zakresu 1, wyłączono emisje z wymian czynników chłodniczych w dzierżawionych klimatyzatorach i emisje ze spalania gazu ziemnego, który służy do ogrzewania Placówki Banku, ponieważ Bank nie sprawuje nad nimi kontroli. Te emisje również zaliczane są do emisji z zakresu 3 w kategorii 8. W 2025 roku Bank zrewiduje swoje cele i zaktualizuje ich wartość stosownie do zmian w metodyce, ponieważ dotychczasowe cele redukcji zostały określony na podstawie wcześniejszych obliczeń z 2023 roku (za 2022 rok) i nie uwzględniają zmienionej metodyki dla zakresu 1 i 2.	

E1-4_02	Jeżeli jednostka ustanowiła cele redukcji emisji gazów cieplarnianych zastosowanie ma ESRS 2 MDR-T oraz następujące wymogi: a) cele redukcji emisji gazów cieplarnianych ujawnia się w wartości bezwzględnej (w tonach ekwiwalentu dwutlenku węgla albo jako odsetek emisji w roku bazowym); b) cele redukcji emisji gazów cieplarnianych ujawnia się w odniesieniu do emisji gazów cieplarnianych zakresu 1, 2 i 3, oddzielnie albo łącznie.
---------	--



E1-4_03	Wartość absolutna całkowitej redukcji emisji gazów cieplarnianych
Wartość absolutnej całkowitej redukcji emisji gazów cieplarnianych z zakresu 1 i 2: • w 2024: -451,85 tCO_{2e}, • w 2025: -532,09 tCO_{2e}, • w 2026: -624,46 tCO_{2e}. Wartości absolutnej całkowitej redukcji emisji gazów cieplarnianych z zakresu 1 i 2 zostały ustanowione na podstawie kalkulacji śladu węglowego za 2022 rok i nie uwzględniają korekty metodyki opisanej w E1-4_01.	

E1-4_04	Procent całkowitej redukcji emisji gazów cieplarnianych (w stosunku do emisji z roku bazowego)
Procent całkowitej redukcji emisji gazów cieplarnianych (w stosunku do emisji z roku bazowego): • w 2024: -23%, • w 2025: -27%, • w 2026: -32%. Wartości procentowej całkowitej redukcji emisji gazów cieplarnianych z zakresu 1 i 2 zostały ustanowione na podstawie kalkulacji śladu węglowego za 2022 rok i nie uwzględniają korekty metodyki opisanej w E1-4_01.	

E1-4_05	Wartość intensywności całkowitej redukcji emisji gazów cieplarnianych
Nie określono intensywności redukcji emisji gazów cieplarnianych.	

E1-4_06	Wartość absolutna redukcji emisji gazów cieplarnianych w Zakresie 1
---------	---

Nie określono wartości absolutnej redukcji emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1. Wartość absolutnej redukcji emisji gazów cieplarnianych określono łącznie dla zakresu 1 i 2.

<i>E1-4_07</i>	<i>Procent redukcji emisji gazów cieplarnianych w Zakresie 1 (w stosunku do emisji z roku bazowego)</i>
Nie określono procentowej redukcji emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1. Wartość procentowej redukcji emisji gazów cieplarnianych określono łącznie dla zakresu 1 i 2.	

<i>E1-4_08</i>	<i>Wartość intensywności redukcji emisji gazów cieplarnianych w Zakresie 1</i>
Nie określono intensywności redukcji emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1.	

<i>E1-4_09</i>	<i>Wartość absolutna redukcji emisji gazów cieplarnianych w Zakresie 2 (metoda lokalizacyjna)</i>
<i>E1-4_12</i>	<i>Wartość absolutna redukcji emisji gazów cieplarnianych w Zakresie 2 (metoda rynkowa)</i>
Nie określono wartości absolutnej redukcji emisji gazów cieplarnianych w zakresie 2. Wartość absolutnej redukcji emisji gazów cieplarnianych określono łącznie dla zakresu 1 i 2.	

<i>E1-4_10</i>	<i>Procent redukcji emisji gazów cieplarnianych w Zakresie 2 (metoda lokalizacyjna, w stosunku do emisji z roku bazowego)</i>
<i>E1-4_13</i>	<i>Procent redukcji emisji gazów cieplarnianych w Zakresie 2 (metoda rynkowa, w stosunku do emisji z roku bazowego)</i>
Nie określono procentowej redukcji emisji gazów cieplarnianych w zakresie 2. Wartość procentowej redukcji emisji gazów cieplarnianych określono łącznie dla zakresu 1 i 2.	

<i>E1-4_11</i>	<i>Wartość intensywności redukcji emisji gazów cieplarnianych w Zakresie 2 (metoda lokalizacyjna)</i>
<i>E1-4_14</i>	<i>Wartość intensywności redukcji emisji gazów cieplarnianych w zakresie 2 opartym na rynku</i>
Nie określono intensywności redukcji emisji gazów cieplarnianych w zakresie 2.	

<i>E1-4_15</i>	<i>Wartość absolutna redukcji emisji gazów cieplarnianych w Zakresie 3</i>
Nie określono roku bazowego ani celu redukcji dla emisji gazów cieplarnianych w zakresie 3, ponieważ Bank dokonał kalkulacji śladu węglowego w zakresie 3 po raz pierwszy za rok 2024.	

<i>E1-4_16</i>	<i>Procent redukcji emisji gazów cieplarnianych w Zakresie 3 (w stosunku do emisji z roku bazowego)</i>
Nie określono roku bazowego ani celu redukcji dla emisji gazów cieplarnianych w zakresie 3, ponieważ Bank dokonał kalkulacji śladu węglowego w zakresie 3 po raz pierwszy za rok 2024.	

<i>E1-4_17</i>	<i>Wartość intensywności redukcji emisji gazów cieplarnianych w Zakresie 3</i>
Nie określono roku bazowego ani celu redukcji dla emisji gazów cieplarnianych w zakresie 3, ponieważ Bank dokonał kalkulacji śladu węglowego w zakresie 3 po raz pierwszy za rok 2024.	

<i>E1-4_18</i>	<i>Jednostka wyjaśnia, w jaki sposób zapewniono zgodność tych celów z granicami jej wykazu gazów cieplarnianych (zgodnie z wymogiem dotyczącym ujawniania informacji E1-6)</i>
W 4 kwartale 2024 roku w wyniku rozszerzenia analiz śladu węglowego o zakres 3 zaistniała potrzeba zmiany granic inwentaryzacji w zakresie 2 w wyniku, którego zostały z niego wyłączone emisje pochodzące z dzierżawionych obiektów i placówek, w których Bank Pocztowy nie posiadał kontroli nad wyborem dostawcy energii (emisje z tego tytułu zostały włączone do kategorii 8 emisji z zakresu 3). Skorygowane zostały również granice operacyjne dla emisji z zakresu 1, wyłączono emisje z wymian czynników chłodniczych w dzierżawionych klimatyzatorach i emisje ze spalania gazu ziemnego, który służy do ogrzewania Placówki Banku, ponieważ Bank nie sprawuje nad nimi kontroli. Te emisje również zaliczane są do emisji z zakresu 3 w kategorii 8. W 2025 roku Bank zrewiduje swoje cele i zaktualizuje ich wartość stosownie do zmian w metodyce, ponieważ dotychczasowe cele redukcji zostały określony na podstawie wcześniejszych obliczeń z 2023 roku (za 2022 rok) i nie uwzględniają zmienionej metodyki dla zakresu 1 i 2.	

E1-4_20	Ujawniając informacje wymagane na podstawie pkt 34 lit. c) na temat roku bazowego i wartości bazowej: a) jednostka krótko wyjaśnia sposób, w jaki zapewniła, aby wartość bazowa, względem której mierzone są postępy w realizacji celu, była reprezentatywna pod względem objętych nią działań oraz wpływu czynników zewnętrznych
---------	--

Przyjęte w 2023 roku wartości bazowe (dla 2022 roku) oraz przyjęte w 2024 roku dane za 2023 rok dla redukcji opierały się na metodyce, która nie uwzględniała granic operacyjnych działalności Banku. Wartości bazowe dotyczą tylko emisji z zakresu 1 i 2. Dane dotyczące wartości bazowej zostały skorygowane i zostały uwzględnione w powyższych kalkulacjach dotyczących redukcji śladu węglowego z zakresu 1 i 2. Dokonane korekty wskazano w poniższych tabelach:

2022	Dane przed korektą	Dane po korekcie	Zmiana	Zmiana %
Emisje z zakresu 2 (według metody opartej na lokalizacji) t CO ₂ e	1 303,26	639,53	-663,73	-51%
Emisje z zakresu 2 (według metody opartej na rynku) t CO ₂ e	1 084,95	767,96	-316,99	-29%
Emisje z zakresu 1 - gaz ziemny	12,48	0,00	-12,48	-100%
Emisje z zakresu 1 - paliwa	320,96	320,96	0,00	0%
Emisje z zakresu 1 - czynniki chłodnicze	533,06	431,30	-101,76	-19%

2023	Dane przed korektą	Dane po korekcie	Zmiana	Zmiana %
Emisje z zakresu 2 (według metody opartej na lokalizacji) t CO ₂ e	1 272,68	612,18	-660,50	-52%
Emisje z zakresu 2 (według metody opartej na rynku) t CO ₂ e	1 092,51	766,86	-325,65	-30%
Emisje z zakresu 1 - gaz ziemny	10,94	0,00	-10,94	-100%
Emisje z zakresu 1 - paliwa	312,34	335,79	23,45	8%
Emisje z zakresu 1 - czynniki chłodnicze	34,63	0,00	-34,63	-100%

E1-4_21	b) nie zmienia się wartości bazowej i roku bazowego, o ile nie wystąpią znaczące zmiany w celu albo granicy sprawozdawczości. W takim przypadku jednostka wyjaśnia, w jaki sposób nowa wartość bazowa wpływa na nowy cel, jego osiągnięcie i przedstawienie postępów w czasie.
Nowa wartość bazowa nie wpływa znacząco na osiąganie celów redukcyjnych, ponieważ uwzględniając skorygowane dane, cele intensywności redukcji przyjęte Uchwałą Zarządu Banku zostały osiągnięte.	

E1-4_22	e) Jednostka określa, czy cele redukcji emisji gazów cieplarnianych są oparte na podstawach naukowych i zgodne z ograniczeniem globalnego ocieplenia do 1,5 °C. Jednostka podaje, które ramy i metody zostały wykorzystane do ustalenia tych celów, w tym czy są one ustalone przy użyciu sektorowego scenariusza obniżenia emisyjności, jakie są scenariusze klimatyczne i strategiczne leżące u ich podstaw oraz czy cele zostały poddane zewnętrznej weryfikacji.
Cel redukcji emisji z zakresu 1 i 2 nie został ustalony przez pryzmat ograniczenia globalnego ocieplenia do 1,5 st. C.	

E1-4_23	f) jednostka opisuje przewidywane dźwignie dekarbonizacji oraz ich ogólny wkład ilościowy w osiągnięcie celów redukcji emisji gazów cieplarnianych
Dźwignie dekarbonizacji stosowane w Banku zakładały intensywność redukcji emisji w następujących wartościach:	
- wymiana floty samochodowej na pojazdy nisko i zeroemisyjne: -25% w 2025 roku oraz -30% w 2026 roku w porównaniu do przyjętej wartości bazowej (nieskorygowanej). - zakup energii elektrycznej pochodzącej z OZE dla wszystkich miejsc prowadzenia działalności, w których sprawuje kontrolę nad wyborem dostawcy energii: -50% w 2025 i 2026 roku w porównaniu do przyjętej wartości bazowej (nieskorygowanej).	

E1-4_24	Ujawniając informacje wymagane na podstawie pkt 34 lit. f), jednostka wyjaśnia: c) czy i w jaki sposób rozważyła szereg różnych scenariuszy klimatycznych, w tym co najmniej scenariusz klimatyczny zgodny z ograniczeniem globalnego ocieplenia do 1,5 °C, aby wykryć istotne zmiany związane ze środowiskiem, społeczeństwem, technologią, rynkiem i polityką oraz określić swoje dźwignie dekarbonizacji.
Bank nie rozważał różnorodnych scenariuszy klimatycznych w zakresie ustalania celu redukcji emisji.	

11.3.6 E1-5 – Zużycie energii i koszyk energetyczny

E1-5_01 E1-5_02 E1-5_03 E1-5_05 E1-5_06 E1-5_07 E1-5_08	Informacje, których ujawnienie jest wymagane na mocy pkt 35, obejmują całkowite zużycie energii w MWh związane z własnymi operacjami, zdezagregowane według: a) całkowitego zużycia energii ze źródeł kopalnych b) całkowitego zużycia energii ze źródeł jądrowych; c) całkowitego zużycia energii ze źródeł odnawialnych zdezagregowanego według: i. zużycia paliwa w przypadku źródeł odnawialnych, w tym biomasy (obejmujących również odpady przemysłowe i komunalne pochodzenia biologicznego), biopaliw, biogazu, wodoru ze źródeł odnawialnych itp. ii. zużycia zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł odnawialnych; oraz iii. zużycia energii odnawialnej produkowanej samodzielnie bez użycia paliwa.
Całkowite zużycie energii elektrycznej i cieplnej związane z własnymi operacjami (w okresie grudzień 2023 – listopad 2024) wyniosło 1 253 552,64 kWh. Całkowite zużycie energii z paliw kopalnych wynosi 343 891,64 kWh. Całkowite zużycie energii z odnawialnych źródeł wyniosło 909 661,00 kWh. Brak zużycia paliw: z węgla, i produktów węglowych, ropy naftowej i produktów naftowych, z gazu ziemnego lub innych źródeł kopalnych, paliw odnawialnych oraz zużycia energii ze źródeł jądrowych. Zużycie zakupionej lub nabytej energii elektrycznej, ciepła, pary i chłodzenia z odnawialnych źródeł wyniosło 909 661,00 kWh. Bank nie zużywa samodzielnie produkowanej energii odnawialnej bez użycia paliwa.	

E1-5_09	Procent odnawialnych źródeł w całkowitym zużyciu energii
Procent odnawialnych źródeł w całkowitym zużyciu energii wynosi 67%.	

E1-5_15	Procent źródeł kopalnych w całkowitym zużyciu energii
Procent źródeł kopalnych w całkowitym zużyciu energii wynosi 33%.	

11.3.7 E1-6 – Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych

E1-6_01	Jednostka ujawnia następujące informacje w tonach metrycznych ekwiwalentu dwutlenku węgla: a) emisje gazów cieplarnianych zakresu 1 brutto; b) emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto; c) emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 brutto; oraz d) całkowite emisje gazów cieplarnianych.							
E1-6_04								
E1-6_06								
E1-6_07								
E1-6_09								
E1-6_10								
E1-6_11								
E1-6_12								
E1-6_13								

	Informacje dotyczące przeszłości				Cele pośrednie i lata, których dotyczy cel			
	Rok bazowy 2022*	2023	2024	% 2024/2023	2024**	2025**	(2050)	Roczny cel w %/rok bazowy
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1								
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1 brutto (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	752,26	335,79	331,14	-1%	1499,60 (zakres 1 i 2)	1419,36 (zakres 1 i 2)	-	-
Odsetek emisji gazów cieplarnianych zakresu 1 z regulowanych systemów handlu emisjami (%)	-	-	-	-			-	-
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2								
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto według metody opartej na lokalizacji (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	639,53	612,18	543,19	-11%	1499,60 (zakres 1 i 2)	1419,36 (zakres 1 i 2)	-	-
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto według metody opartej na rynku (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	767,96	766,86	59,24	-92%			-	-
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 3***								
Całkowite pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakresu 3) brutto (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	-	-	45490,22	-	-	-	-	-
1 Zakupione towary i usługi	-	-	10986,11	-	-	-	-	-

2	Dobra inwestycyjne	-	-	687,04	-	-	-	-	-
3	Działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Transport i dystrybucja na wyższym szczeblu	-	-	262,46	-	-	-	-	-
5	Odpady wytworzone w ramach operacji	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Podróże służbowe	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dojazd pracowników do pracy	-	-	130,46	-	-	-	-	-
8	Aktywa wyższego szczebla będące przedmiotem leasingu	-	-	1480,06	-	-	-	-	-
9	Transport na niższym szczeblu	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Przetwarzanie sprzedanych produktów	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Wykorzystanie sprzedanych produktów	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Przetwarzanie sprzedanych produktów pod koniec przydatności do użycia	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Aktywa niższego szczebla będące przedmiotem leasingu	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Franczyzy	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Inwestycje	-	-	31944,09	-	-	-	-	-
Całkowite emisje gazów cieplarnianych									
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na lokalizacji) (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	1391,78 (zakres 1 i 2)	947,97 (zakres 1 i 2)	874,32 (zakres 1 i 2)	-8% (zakres 1 i 2)	1499,60 (zakres 1 i 2)	1419,36 (zakres 1 i 2)	-	-	
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na rynku) (t ekwiwalentu	1520,22 (zakres 1 i 2)	1102,65 (zakres 1 i 2)	390,38 (zakres 1 i 2)	-65% (zakres 1 i 2)			-	-	

dwutlenku węgla)								
*Emisje dla roku bazowego zostały przeliczone w styczniu 2025 roku z uwagi na to, że Bank przeanalizował czy sprawuje kontrolę nad popisywaniem umów z dostawcą energii. Z tego względu konieczna była korekta metodyki w zakresie 1 i 2, aby uwzględnione zostały tylko miejsca prowadzenia działalności, w których Bank ma wpływ na dostawcę energii. W tabeli przedstawiono dane skorygowane zgodnie z E1-4_20. Rok bazowy odnosi się tylko do emisji z zakresu 1 i 2, ponieważ Bank nie określił roku bazowego dla emisji z zakresu 3. ** Zgodnie z Uchwałą Zarządu Banku Pocztowego S.A. z dnia 13.02.2024 w sprawie określenia maksymalnego poziomu emisji własnych (zakres 1 i 2) ustalono cel na lata 2024-2026, tj. 1499,60 tCO₂e w roku 2024, 1419,36 tCO₂e w roku 2025, 1326,99 tCO₂e w roku 2026. Bank w 2025 roku zrewiduje swoje cele i zaktualizuje ich wartość stosownie do zmian w metodyce, ponieważ dotychczasowe cele redukcji zostały określony na podstawie wcześniejszych obliczeń z 2023 roku (za 2022 rok) i nie uwzględniają zmienionej metodyki dla zakresu 1 i 2. *** Dla lat 2022-2023 nie przeprowadzono analizy emisji w zakresie 3, pierwsza kalkulacja została przeprowadzona za rok 2024.								

E1-6_02	W przypadku emisji zakresu 1 i 2 ujawnianych zgodnie z wymogami określonymi w pkt 44 lit. a) i lit. b) jednostka dokonuje dezagregacji informacji
Nie występuje potrzeba dezagregacji danych, ponieważ Bank nie posiada grupy kapitałowej, tym samym nie występuje podział według kontroli finansowej i operacyjnej. Całość emisji przedstawionych w ujawnieniu E1-6_01 obejmuje wyłącznie Bank Pocztowy S.A.	

E1-6_03	Zgodnie z ESRS 1 rozdział 3.7, jednostka odpowiednio dezagreguje informacje na temat swoich emisji gazów cieplarnianych..		
Zakres emisji	Rodzaj źródła	Wielkość emisji [t CO ₂ e]	
		Rok bazowy (2022)*	2024
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1 brutto	Spalanie paliw w źródłach mobilnych	320,96	330,98
	Spalanie paliw w źródłach stacjonarnych	0	0
	Wyciek czynników chłodniczych	431,30	0,15
	łącznie	752,26	331,14
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto wg metody opartej na lokalizacji (location-based)	Energia elektryczna	639,41	543,06
	Energia cieplna – ciepło sieciowe	0,13	0,13
	łącznie	639,54	543,19
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto wg metody opartej na rynku (market-based)	Energia elektryczna	767,83	59,11
	Energia cieplna – ciepło sieciowe	0,13	0,13
	łącznie	767,96	59,24
łącznie (w tym zakres 2 location-based)		1391,78	874,32
łącznie (w tym zakres 2 market-based)		1520,22	390,38

* Emisje dla roku bazowego zostały przeliczone w styczniu 2025 roku z uwagi na to, że Bank przeanalizował czy sprawuje kontrolę nad popisywaniem umów z dostawcą energii. Z tego względu konieczna była korekta metodyki w zakresie 1 i 2, aby uwzględnione zostały tylko miejsca prowadzenia działalności, w których Bank ma wpływ na dostawcę energii. W tabeli przedstawiono dane skorygowane zgodnie z E1-4_20. Rok bazowy odnosi się tylko do emisji z zakresu 1 i 2, ponieważ Bank nie określił roku bazowego dla emisji z zakresu 3.

Zakres i kategoria emisji wg metodyki GHG Protocol	Klasa aktywów wg Standardu PCAF	Wielkość emisji [t CO ₂ e]
		2024
Zakres 3 Kategoria 15: Inwestycje	Akcje i obligacje notowane (<i>Listed Equity and Corporate Bonds</i>)	414,15
	Kredyty/pożyczki korporacyjne i akcje spółek nienotowanych (<i>Business Loans and Unlisted Equity</i>)	9174,72
	Nieruchomości komercyjne (<i>Commercial Real Estate</i>)	1792,86
	Kredyty hipoteczne (<i>Mortgages</i>)	17551,97
	Dług publiczny (<i>Sovereign debt</i>)	3010,39*
łącznie		31944,09

* emisje z LULUCF (wielkość emisji z wyłączeniem LULUCF wynosi 2859,13 t CO₂e).

E1-6_05	<i>Emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 można również przedstawić zgodnie z kategoriami emisji pośrednich określonymi w normie EN ISO 14064-1:2018.</i>
Przedstawienie emisji gazów cieplarnianych zakresu 3 zostało ujawnione zgodnie z kategoriami GHG Protocol w E1-6_01. Zrezygnowano z przedstawiania zgodnie z kategoriami emisji pośrednich określonymi w normie EN ISO 14064-1:2018.	

E1-6_08	<i>Odsetek emisji gazów cieplarnianych zakresu 1 z regulowanych systemów handlu emisjami.</i>
0% - Bank Pocztowy S.A. nie posiada instalacji podlegających regulowanym systemom handlu emisjami (ETS).	

E1-6_14	<i>W przypadku wystąpienia znaczących zmian w definicji tego, co stanowi jednostkę sprawozdającą i jej łańcuch wartości na wyższym i niższym szczeblu, jednostka ujawnia informacje o tych zmianach i wyjaśnia ich wpływ na porównywalność rok do roku zgłaszanych przez nią emisji gazów cieplarnianych (tj. wpływ na porównywalność emisji gazów cieplarnianych w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym).</i>
W 4 kwartale 2024 roku w wyniku rozszerzenia analiz śladu węglowego o zakres 3 zaistniała potrzeba zmiany granic inwentaryzacji w zakresie 2 w wyniku, którego zostały z niego wyłączone emisje pochodzące z dzierżawionych obiektów i placówek, w których Bank Pocztowy nie posiadał kontroli nad wyborem dostawcy energii (emisje z tego tytułu zostały włączone do kategorii 8 emisji z zakresu 3). Skorygowane zostały również granice operacyjne dla emisji z zakresu 1, wyłączono emisje z wymian czynników chłodniczych w dzierżawionych klimatyzatorach i emisje ze spalania gazu ziemnego, który służy do ogrzewania Placówki Banku, ponieważ Bank nie sprawuje nad nimi kontroli. Te emisje również zaliczane są do emisji z zakresu 3 w kategorii 8. W 2025 roku Bank zrewiduje swoje cele i zaktualizuje ich wartość stosownie do zmian w metodyce, ponieważ dotychczasowe cele redukcji zostały określony na podstawie wcześniejszych obliczeń z 2023 roku (za 2022 rok) i nie uwzględniają zmienionej metodyki dla zakresu 1 i 2. W kalkulacji skorygowanej kalkulacji śladu węglowego za 2023 rok, zmienił się również okres czasowy ujawniania danych. Ze względu na termin sporządzania sprawozdania finansowego/zrównoważonego rozwoju, Bank nie jest w stanie uzyskać danych obrazujących emisje za okres styczeń – grudzień. Z tego względu do kalkulacji emisji za rok 2023, 2024 i kolejne od sprawozdania zrównoważonego rozwoju za rok 2024 włącznie, ujawnianie kalkulacji emisji z zakresu 1 i 2 będzie dotyczyć okresu grudzień (rok poprzedni) – listopad (rok sprawozdawczy). Dane dotyczące śladu węglowego z zakresu 1 i 2 za rok 2022 dotyczą okresu styczeń – grudzień.	

E1-6_15	<i>Przygotowując informacje na potrzeby zgłoszenia emisji gazów cieplarnianych wymagane na podstawie pkt 44, jednostka: b) ujawnia metodę, znaczące założenia i współczynniki emisji zastosowane do obliczenia lub pomiaru emisji gazów cieplarnianych wraz z uzasadnieniem ich wyboru oraz podaje odniesienie lub link do wszelkich wykorzystanych narzędzi obliczeniowych;</i>
Przy kalkulacji śladu węglowego z zakresu 1 i 2 użyte zostały wskaźniki publikowane przez DEFRA, KOBIZE, URE, IPCC Global Warming Potential Values oraz wskaźniki dostawców energii dla emisji zakresu 2 liczonej według metody opartej na rynku (AIB – Residual Mix). Opracowana metodologia obliczeń śladu węglowego dla zakresu 3 uwzględniała wymagania standardów „GHG Protocol Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard” oraz „The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part A: Financed Emissions. Second Edition.” Przyjęte granice raportowania, znaczące założenia oraz wybrane	

metody obliczeń oraz powiązane z nimi wskaźniki emisji przedstawiono w ujawnieniu E1-6_29. Narzędziem obliczeniowym wybranym do przeprowadzenia analiz były arkusze kalkulacyjne.

Emisje gazów cieplarnianych, wyrażone w ekwiwalencie CO₂ (CO₂e), obejmują również inne niż dwutlenek węgla gazy cieplarniane: metan (CH₄), podtlenek azotu (N₂O), szesciofluorek siarki (SF₆), perfluorowęglowodory (PFC), hydrofluorowęglowodory (HFC) oraz trójfluorek azotu (NF₃).

E1-6_16	<i>AR 42 c) jednostka ujawnia skutki znaczących zdarzeń i zmian okoliczności (mających znaczenie dla jej emisji gazów cieplarnianych), które mają miejsce między dniami sprawozdawczymi podmiotów w jej łańcuchu wartości a datą sprawozdania finansowego jednostki o ogólnym przeznaczeniu.</i>
Brak istotnych zdarzeń i zmian w okolicznościach dotyczących śladu węglowego.	

E1-6_17	<i>Ujawnienie biogenicznych emisji CO₂ ze spalania lub biodegradacji biomasy oddzielnie od emisji gazów cieplarnianych zakresu 1, ale uwzględnia emisje innych rodzajów gazów cieplarnianych (w szczególności CH₄ i N₂O)</i>
Emisje biogeniczne ze spalania paliwa nieuwzględnione w ramach emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 wyniosły: 20,74 t CO ₂ e.	

E1-6_18 E1-6_19 E1-6_20 E1-6_21 E1-6_22 E1-6_23	<i>Przygotowując informacje na temat emisji gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto wymagane na podstawie pkt 49, jednostka: d) stosuje metody oparte na lokalizacji i metody oparte na rynku do obliczenia emisji gazów cieplarnianych zakresu 2 oraz przedstawia informacje na temat udziału i rodzajów instrumentów umownych.</i>
Od stycznia 2024 roku 100% zakupionej energii elektrycznej pochodzi z odnawialnych źródeł energii. Ze względu na zmianę okresu opisanej w E-1_16 należy wskazać, że w grudniu 2023 r. użytkowana była jeszcze energia z różnych źródeł (zostało to uwzględnione w obliczeniach) – procent instrumentów kontraktowych OZE dla energii uwzględnionej ujętych w obliczeniach za rok 2024 wynosi: 92%. Certyfikat potwierdzający, że w 2024 roku w lokalizacjach: • Centrala w Bydgoszczy, • Placówka w Poznaniu (św. Marcin), • Placówka w Pile, • Placówka w Toruniu (Chełmińska), • Placówka w Piotrkowie Trybunalskim (Słowackiego 35), • Placówka w Łodzi (Piotrkowska), dostarczona została energia elektryczna wyprodukowana w instalacji odnawialnego źródła energii. Powyższe miejsca prowadzenia działalności są również definicją granicy operacyjnej przyjętej na potrzebę kalkulacji śladu węglowego z zakresu 2. 100% energii elektrycznej zakupionej w miejscach, które znajdują się w granicach operacyjnych Banku w 2024 roku, została wyprodukowana w instalacji odnawialnego źródła energii.	

E1-6_24	<i>Przygotowując informacje na temat emisji gazów cieplarnianych zakresu 3 brutto wymagane na podstawie pkt 51, jednostka: e) ujawnia biogeniczne emisje dwutlenku węgla CO₂ ze spalania lub biodegradacji biomasy niezależnie od emisji gazów cieplarnianych zakresu 2, ale uwzględnia emisje innych rodzajów gazów cieplarnianych</i>
Brak emisji biogenicznych nieuwzględnionych w ramach emisji gazów cieplarnianych w zakresie 2.	

E1-6_25	<i>g) ujawnia zakres, w jakim emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 jednostki są mierzone przy użyciu danych wejściowych z określonej działalności w ramach łańcucha wartości jednostki na wyższym i niższym szczeblu oraz ujawnia odsetek emisji obliczony z wykorzystaniem danych pierwotnych pozyskanych od dostawców lub innych partnerów w łańcuchu wartości;</i>
Procent emisji gazów cieplarnianych w zakresie 3 obliczonych z wykorzystaniem danych pierwotnych wyniósł 0%.	

E1-6_26 E1-6_27	<i>Przygotowując informacje na temat emisji gazów cieplarnianych zakresu 3 brutto wymagane na podstawie pkt 51, jednostka:</i> <i>i) ujawnia wykaz kategorii emisji gazów cieplarnianych zakresu 3 ujętych w bilansie i wykluczonych z niego wraz z uzasadnieniem w odniesieniu do wykluczonych kategorii zakresu 3;</i>
	Bank przeanalizował i oszacował swoje całkowite emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 na podstawie 15 kategorii zgodnie z metodyką GHG Protocol. W wyniku przeprowadzonej analizy uwzględniając skalę szacowanych emisji, wydatki finansowe oraz wpływ i ryzyka i szanse związane z przejściem zdecydowano o wyłączeniu następujących kategorii zakresu 3: • Kategoria 2 – oszacowane emisje z tej kategorii nie stanowią znaczącego udziału w emisjach zakresu 3 (0,2%), • Kategoria 5 – oszacowane emisje z tej kategorii nie stanowią znaczącego udziału w emisjach zakresu 3 (0,02%), • Kategoria 6 – oszacowane emisje z tej kategorii nie stanowią znaczącego udziału w emisjach zakresu 3 (0,11%), • Kategoria 9 – nie dotyczy. Kategoria obejmuje emisje związane z transportem produktów od organizacji do konsumenta końcowego w sytuacji, gdy przewóz jest kontraktowany i opłacany przez klienta (a nie przez samą organizację). W przypadku Banku dotychczasowa praktyka pokazuje, że wszelkie przesyłki (np. korespondencja z klientami) są kontraktowane i opłacane bezpośrednio przez Bank, co oznacza, że te emisje zostały uwzględnione w ramach Kategorii 4 (transport w górnym łańcuchu dostaw), • Kategoria 10 – nie dotyczy. Kategoria odnosi się do emisji związanych z przetwarzaniem produktów sprzedawanych przez organizację, dokonywanym przez podmioty trzecie (np. dalszych producentów czy odbiorców w łańcuchu wartości). W przypadku Banku sprzedawane „produkty” mają charakter usług finansowych (np. rachunki, kredyty, lokaty), a nie wyrobów materialnych wymagających dalszej obróbki, • Kategoria 11 – oszacowane emisje z tej kategorii nie stanowią znaczącego udziału w emisjach zakresu 3 (0,07%), • Kategoria 12 – oszacowane emisje z tej kategorii nie stanowią znaczącego udziału w emisjach zakresu 3 (0,001%), • Kategoria 13 – nie dotyczy. Kategoria 13 obejmuje emisje związane z aktywami wydzierżawionymi (wynajmowanymi) przez raportującą organizację, lecz użytkowanymi przez inne podmioty. Bank nie występuje w roli podmiotu wydzierżawiającego aktywa do dalszego użytkowania, • Kategoria 14 – nie dotyczy. Kategoria odnosi się do emisji wynikających z działalności franczyzowej, w której spółka udziela prawa do korzystania z marki i modelu biznesowego innym niezależnym podmiotom (franczyzobiorcom). Banku nie prowadzi działalności tego typu. Bank Pocztowy przeanalizował i oszacował swoje całkowite emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 na podstawie 15 kategorii zgodnie z metodyką GHG Protocol. W wyniku przeprowadzonej analizy uwzględniając skalę szacowanych emisji, wydatki finansowe oraz wpływ i ryzyka i szanse związane z przejściem zdecydowano o ujawnieniu następujących kategorii zakresu 3: • Kategoria 1 Zakupione towary i usługi, • Kategoria 2 Dobra inwestycyjne, • Kategoria 4 Transport i dystrybucja na wyższym szczeblu, • Kategoria 7 Dojazd pracowników do pracy, • Kategoria 8 Aktywa wyższego szczebla będące przedmiotem leasingu, • Kategoria 15 Inwestycje.

E1-6_28	<i>j) ujawnia biogeniczne emisje CO2 ze spalania lub biodegradacji biomasy, które występują w jej łańcuchu wartości na wyższym i niższym szczeblu, niezależnie od emisji gazów cieplarnianych zakresu 3 brutto, a także uwzględnia emisje innych rodzajów gazów cieplarnianych (takich jak CH4 i N2O) i emisje CO2 mające miejsce w cyklu życia biomasy inne niż emisje ze spalania lub biodegradacji (w tym emisje gazów cieplarnianych z przetwarzania lub transportu biomasy) przy obliczaniu emisji gazów cieplarnianych zakresu 3;</i>
	Brak emisji biogenicznych nieuwzględnionych w ramach zakresu 3.

E1-6_29

h) w odniesieniu do każdej znaczącej kategorii gazów cieplarnianych zakresu 3 ujawnia uwzględnione granice sprawozdawczości, metody obliczeniowe służące do oszacowania emisji gazów cieplarnianych, a także informację o tym, czy i jakie narzędzia obliczeniowe zostały wykorzystane. Kategorie zakresu 3 powinny być zgodne z protokołem w sprawie emisji gazów cieplarnianych i obejmować:

i. pośrednie emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 skonsolidowanej grupy do celów rachunkowości (jednostki dominującej i jej jednostek zależnych);

ii. pośrednie emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 jednostek stowarzyszonych, wspólnych przedsięwzięć oraz nieskonsolidowanych jednostek zależnych, w odniesieniu do których jednostka ma możliwość kontrolowania działań i relacji operacyjnych (tj. sprawuje kontrolę operacyjną);

iii. emisje gazów cieplarnianych zakresu 1, 2 i 3 jednostek stowarzyszonych, wspólnych przedsięwzięć, nieskonsolidowanych jednostek zależnych (podmiotów inwestycyjnych) oraz w ramach wspólnych ustaleń, w odniesieniu do których jednostka nie sprawuje kontroli operacyjnej, a także jeżeli podmioty te są częścią łańcucha wartości jednostki na wyższym i niższym szczeblu;

Znacząca kategoria zakresu 3	Granice sprawozdawczości	Metody obliczeniowe	Współczynniki emisji
1 Zakupione towary i usługi	Kategoria 1 obejmuje emisje wynikające z nabytych towarów i usług, które nie zostały uwzględnione w innych kategoriach emisji w Zakresie 3 w górnym łańcuchu dostaw (od kategorii 2 do kategorii 8). W kategorii uwzględniono emisje generowane w górnym biegu łańcucha wartości działalności Banku Poczтового, związane z wydobyciem surowców, produkcją oraz transportem towarów i usług zakupionych w roku sprawozdawczym (zakres emisji cradle-to-gate). W analizie ujęto wszystkie zakupione pozycje, obejmujące zarówno dobra materialne, jak i rozmaite usługi.	GHG Protocol: spend-based method	Współczynniki emisji (EEIO) dla Polski pochodzące z bazy danych EXIOBASE3: https://exiobase.eu/
2 Dobra inwestycyjne	Kategoria 2 obejmuje emisje w na wyższym szczeblu łańcucha wartości związane z produkcją dóbr kapitałowych, które zostały zakupione na potrzeby działalności Banku Poczтового. Dobra kapitałowe to takie, które są traktowane jako środki trwałe. W ramach kategorii ujęto środki trwałe czyli zakupy aktywów rzeczowych przeznaczonych do długotrwałego użytkowania przez Bank (np. sprzęt komputerowy, wyposażenie biurowe, urządzenia, elementy infrastruktury itp.). Całkowite emisje dóbr kapitałowych (zakres emisji cradle-to-gate) od początku do końca zostały rozliczone w roku ich nabycia.	GHG Protocol: spend-based method	Współczynniki emisji (EEIO) dla Polski pochodzące z bazy danych EXIOBASE3: https://exiobase.eu/
4 Transport i dystrybucja na wyższym szczeblu	Ponieważ standard GHG Protocol dla zakresu 3 klasyfikuje emisje jako upstream lub downstream na podstawie transakcji finansowych, kategoria ta obejmuje emisje gazów cieplarnianych z transportu, gdzie koszty usługi pokrywa organizacja. W ramach Kategorii 4 uwzględniono emisje związane z usługami pocztowymi, w tym przesyłkami dokumentów (np. umów, wyciągów, korespondencji informacyjnej) do klientów indywidualnych i instytucjonalnych, a także wewnętrzną korespondencją między oddziałami i placówkami. Aby uniknąć podwójnego liczenia, całkowite koszty usług pocztowych zostały wyłączone z Kategorii 1, a wszystkie emisje wynikające z ich transportu (w tym dystrybucji) ujęto wyłącznie w Kategorii 4.	GHG Protocol: spend-based method	Współczynniki emisji z bazy danych DEFRA 2024: https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024
7 Dojazd pracowników do pracy	Kategoria 7 odnosi się do emisji powstających w wyniku transportu pracowników między ich miejscem zamieszkania a pracą. Uwzględniono emisje z dojazdów pracowników uwzględniając różne środki transportu tj: samochód, autobus, kolej, motor, pociąg, tramwaj oraz jazda na rowerze i chodzenie pieszo. Dodatkowo w	GHG Protocol: average-data method Emisje obliczono na podstawie przeprowadzonej w 2024/2025 ankiety pracowniczej, w której uzyskano 459 odpowiedzi. Na jej podstawie określono średnie roczne emisje na	Współczynniki emisji z bazy danych DEFRA 2024: https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024

	kategorii uwzględniono emisje z pracy zdalnej pracowników.	pracownika, które następnie ekstrapolowano na średnioroczne zatrudnienie w 2024.	
8 Aktywa wyższego szczebla będące przedmiotem leasingu	Kategoria 8 odnosi się do leasingowanych i wynajmowanych przez spółkę aktywów. W ramach kategorii uwzględniono emisje, które nie zostały uwzględnione w zakresie 1 i 2, a które wynikają z eksploatacji wynajmowanych lokali i powierzchni biurowych, w których Bank nie sprawuje kontroli nad wyborem dostawcy energii.	GHG Protocol: asset-specific method	Współczynniki emisji z bazy PCAF (CRREM Global Pathways): https://building-db.carbonaccountingfinancials.com/PCAF_emission_factor_database.php Wskaźnik emisji dla energii elektrycznej KOBIZE 2024: Wskaźniki emisyjności CO2, SO2, NOx, CO i pyłu całkowitego dla energii elektrycznej na podstawie informacji zawartych w Krajowej bazie o emisjach gazów cieplarnianych i innych substancji za 2023 rok
15 Inwestycje:	W analizie śladu węglowego w kategorii 15 oraz w ujawnieniach dotyczących finansowanych emisji uwzględniono te klasy aktywów, dla których Standard PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) zapewniał szczegółowe wskazówki metodologiczne. Obecnie nie wszystkie rodzaje aktywów finansowanych przez Bank mogą zostać w pełni uwzględnione, ponieważ PCAF nie zdefiniował jeszcze sposobu kalkulacji emisji dla części z nich. Dotyczy to w szczególności finansowania jednostek administracji publicznej i samorządowej, kredytów dla segmentu mieszkalnictwa (wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych) oraz kredytów konsumenckich na inne cele niż zakup, refinansowanie czy budowa nieruchomości mieszkaniowej lub zakup środków transportu. Zgodnie z informacjami zawartymi w Standardzie PCAF, wraz z jego rozwojem planowane jest dodawanie kolejnych klas aktywów. Bank będzie regularnie monitorować aktualizacje PCAF, a w przypadku włączenia do standardu aktywów nieujętych dotychczas, zostaną one uwzględnione w dalszych ujawnieniach. Takie podejście pozwoli na ciągłe doskonalenie metodologii i kompleksowe prezentowanie finansowanych emisji w przyszłych okresach raportowych.		
- Akcje i obligacje notowane (Listed Equity and Corporate Bonds)	W klasie aktywów uwzględniono emisje z posiadanych udziałów kapitałowych w spółkach notowanych (listed equity). W przypadku obligacji korporacyjnych (corporate bonds) – Bank nie posiada takich aktywów. Uwaga: posiadane obligacje BGK z gwarancją Skarbu Państwa, która kwalifikuje się jako obligacje skarbowe zostały zakwalifikowane do klasy aktywów dług publiczny (Sovereign debt).	Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry (metodologia PCAF): Economic activity-based emission – 3a	Współczynniki emisji (EEIO) dla Polski pochodzące z bazy danych EXIOBASE3: https://exiobase.eu/
- Kredyty/pożyczki korporacyjne i akcje spółek nienotowanych (Business Loans and Unlisted Equity)	W klasie aktywów uwzględniono emisje z pożyczek i linii kredytowych, przeznaczone na ogólne cele korporacyjne (brak jasno określonego przeznaczenia środków), udzielonych podmiotom nienotowanym na giełdzie (przedsiębiorstwom, organizacjom non-profit i innym strukturom organizacyjnym). Klasa obejmuje również emisje z inwestycji kapitałowych (akcje) w spółki nienotowane. <u>Wyłączenia:</u> Zgodnie z metodyką PCAF z klasy zostały wyłączone emisje z finansowania zakupu nieruchomości (aktywa raportowane są w innej klasie – Commercial Real Estate/Mortgages). Ponadto nie zostały uwzględnione emisje z finansowania jednostek administracji publicznej dla których sposób liczenia śladu węglowego nie został jeszcze zdefiniowany przez PCAF.	Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry (metodologia PCAF): Economic activity-based emission – 3a i 3c	Współczynniki emisji (EEIO) dla Polski pochodzące z bazy danych EXIOBASE3: https://exiobase.eu/
- Nieruchomości komercyjne (Commercial Real Estate)	W klasie aktywów ujęto finansowane emisje pochodzące z udzielonych kredytów na określone cele korporacyjne, a mianowicie zakup lub refinansowanie nieruchomości komercyjnych oraz inwestycje bilansowe w nieruchomości komercyjne, gdy inwestor nie ma kontroli operacyjnej nad nieruchomością. Finansowane nieruchomości są wykorzystywane do celów komercyjnych, takich jak handel detaliczny, hotele, powierzchnie biurowe, przemysł lub duże wielorodzinne wynajmy. We wszystkich przypadkach właściciel budynku wykorzystuje nieruchomość do prowadzenia działalności generującej dochód. <u>Wyłączenia:</u> Zgodnie z metodyką PCAF nie uwzględniono kredytów zabezpieczonych wartością nieruchomości na inne cele niż zakup nieruchomości tj. kredyty przeznaczone na ogólne cele	Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry (metodologia PCAF): Estimated building emissions based on floor area – 2b	Współczynniki emisji z bazy PCAF (CRREM Global Pathways): https://building-db.carbonaccountingfinancials.com/PCAF_emission_factor_database.php

		korporacyjne (te aktywa rozliczane są w innej klasie tj. Business Loans).		
-	Kredyty hipoteczne (Mortgages)	W klasie aktywów ujęto finansowane emisje pochodzące z udzielonych kredytów hipotecznych, których celem kredytowania było nabycie lub refinansowanie zakupu nieruchomości mieszkalnej oraz kredyty hipoteczne na budowę domu. Wyłączenia: Zgodnie z metodyką PCAF nie uwzględniono kredytów zabezpieczonych wartością nieruchomości na inne cele niż zakup nieruchomości lub budowę nieruchomości mieszkalnej.	Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry (metodologia PCAF): Estimated building emissions based on floor area – 2b oraz Estimated building emissions based on number of building – 3	Współczynniki emisji z bazy PCAF (CRREM Global Pathways): https://building.db.carbonaccountingfinancials.com/PCAF_emission_factor_database.php
-	Dług publiczny (Sovereign debt)	W klasie aktywów ujęto emisje pochodzące z inwestycji banku w dług publiczny, który obejmuje obligacje skarbowe (w tym obligacje BGK z gwarancją Skarbu Państwa).	Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry (metodologia PCAF): Reported emissions - 1a	Dane o emisji dla Polski wg UNFCCC za rok 2021: https://unfccc.int/documents/627153

E1-6_30 E1-6_31	Jednostka ujawnia intensywność emisji gazów cieplarnianych (całkowite emisje gazów cieplarnianych na przychody netto).
Intensywność emisji gazów cieplarnianych, oparta na lokalizacji wynosi: 68,82 t CO ₂ e / mln zł. Intensywność emisji gazów cieplarnianych, oparta na rynku wynosi: 68,10 t CO ₂ e / mln zł.	

E1-6_32 E1-6_33 E1-6_34	Jednostka ujawnia uzgodnienie kwot przychodów netto z odpowiednią pozycją sprawozdania finansowego lub informacją dodatkową do sprawozdania finansowego. Uzgodnienie przychodów netto wykorzystanych do obliczenia intensywności emisji gazów cieplarnianych z odpowiednią pozycją sprawozdania finansowego lub informacją dodatkową do sprawozdania finansowego (zgodnie z wymogiem pkt 55) można przedstawić albo: a) przez odniesienie do powiązanej pozycji sprawozdania finansowego lub ujawnienia informacji w sprawozdaniu finansowym; albo b) jeżeli nie można bezpośrednio odnieść przychodów netto do pozycji sprawozdania finansowego lub ujawnienia informacji w sprawozdaniu finansowym, poprzez uzgodnienie ilościowe przy użyciu formy poniższej tabeli.
Do kalkulacji intensywności emisji gazów cieplarnianych została użyta wartość przychodu netto, składającego się z: przychodów z tytułu odsetek, przychodów z tytułu prowizji i opłat, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wartość ta jest ujawniana jako obrót w Sprawozdaniu Zarządu z działalności w rozdziale 12 „Pozostałe informacje” i jest zgodna z danymi ze Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku. Wartość obrotu Banku w 2024 roku wyniosła 673 725 tys. zł.	

11.4. S1 – Własne zasoby pracownicze

11.4.1 S1 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym

S1.SBM-3_01	Spełniając wymogi określone w pkt 48, jednostka ujawnia, czy wszystkie osoby będące własnymi zasobami pracowniczymi jednostki, na które może ona istotnie wpływać, są objęte zakresem ujawnienia informacji zgodnie z ESRS 2.
Wszystkie osoby wchodzące w skład własnych zasobów pracowniczych Banku, na które przedsiębiorstwo mogłoby mieć istotny wpływ, są objęte zakresem jego ujawnienia zgodnie z ESRS 2.	

S1.SBM-3_02	<i>a) krótki opis rodzajów pracowników i osób niebędących pracownikami należących do własnych zasobów pracowniczych jednostki, na których jej operacje wpływają w istotny sposób, oraz wskazanie, czy są to pracownicy, osoby samozatrudnione czy osoby zapewnione przez jednostki będące osobami trzecimi prowadzące głównie działalność związaną z zatrudnieniem;</i>
W Banku stosuje się różne formy zatrudnienia pracowników i osób niebędących pracownikami, ale należącymi do własnych zasobów pracowniczych: • umowy o pracę, • umowy cywilno-prawne, • B2B. Własne zasoby pracownicze wykonują pracę w Centrali Banku lub sieci własnej, obejmującej: oddziały, placówki i Mikrooddziały, które realizują zadania sprzedażowe w sieci własnej Banku. Centrala jest jednostką organizacyjną stanowiącą centrum zarządzania strategicznego, projektującą i wdrażającą rozwiązania systemowe i rozwojowe dla Banku, a także realizującą niektóre działania operacyjne oraz bezpośrednią obsługę określonych Klientów. Forma zatrudnienia własnych zasobów pracowniczych w sieci własnej opiera się wyłącznie na umowach o pracę, natomiast w Centrali mogą wystąpić również umowy cywilnoprawne i B2B.	

S1.SBM-3_03	<i>b) w przypadku istotnych negatywnych wpływów – czy są one (i) powszechne lub systemowe w kontekście, w którym jednostka prowadzi działalność (np. praca dzieci, praca przymusowa lub obowiązkowa w określonych krajach lub regionach spoza UE) albo (ii) związane z indywidualnymi przypadkami (na przykład wypadkiem przy pracy lub wyciekami ropy naftowej);</i>
Bank nie zidentyfikował rzeczywistych istotnych negatywnych wpływów na własne zasoby pracownicze. Zidentyfikowano jedynie potencjalne negatywne wpływy dotyczące np. pracy w godzinach nadliczbowych, braku wystarczającego dialogu z pracownikami czy brakiem odpowiednich działań szkoleniowych i rozwojowych.	

S1.SBM-3_04	<i>c) w przypadku istotnych pozytywnych wpływów – krótki opis działań, które je wywołują, opis rodzajów pracowników i osób niebędących pracownikami jednostki należących do jej własnych zasobów pracowniczych, na które jej działalność ma lub może mieć pozytywny wpływ; jednostka może również ujawnić, czy pozytywne wpływy występują w określonych państwach lub regionach</i>
Benefity pracownicze stanowią w Banku istotny element motywacyjny. Poprzez oferowanie dodatkowych korzyści zwiększane jest zaangażowanie i lojalność pracowników oraz wpływa to na postrzeganie Banku jako przyjaznego miejsca pracy. Wszystkie świadczenia pozapłatowe są dostępne dla pracowników niezależnie od wymiaru czasu pracy. Należą do nich: • Pracowniczy Program Emerytalny, • świadczenia dodatkowe z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, • benefity związane ze zdrowiem, • benefity edukacyjne, • benefity sportowe – rekreacyjne, • elastyczność w pracy zdalnej. Bank zapewnia pracownikom pakiet świadczeń dodatkowych, w ramach: • Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE), stanowiącego ważny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników w związku z rosnącą potrzebą gromadzenia dodatkowego kapitału na przyszłą emeryturę. W ramach umowy z pracownikiem, Bank wnosi składki podstawowe (5% wynagrodzenia pracownika) i składki dodatkowe pracowników do funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI S.A., • świadczeń socjalnych – zgodnie z Ustawą z dnia 4 marca 1994 r. o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz Regulaminem ZFŚS w Banku Pocztowym S.A., w Banku funkcjonuje Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych. Każda uprawniona osoba może skorzystać ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, poprzez: • uczestnictwo w różnych formach działalności sportowej i kulturalnej organizowanej przez Bank, • otrzymanie wsparcia finansowego w trudnych, nieprzewidzianych losowo, sytuacjach życiowych. • programu kompleksowej opieki medycznej, gwarantującego pracownikom dostęp do szerokiego pakietu usług prywatnej opieki medycznej, przy zachowaniu atrakcyjnych warunków cenowych. W ramach zawartej umowy, opieką medyczną, na preferencyjnych warunkach, mogą zostać objęci również członkowie rodzin pracowników, w tym ich rodzice, dla których został przygotowany specjalnie dedykowany Pakiet dla seniorów, • programu sportowo-rekreacyjnego Karta MultiSport, zapewniającego wszystkim zatrudnionym możliwość skorzystania z zajęć sportowo-rekreacyjnych, poprzez dostęp do sieci obiektów sportowo-rekreacyjnych na terenie całego kraju.	

Ponadto, każdy pracownik ma możliwość wykupienia, na preferencyjnych warunkach, dodatkowych kart dla dzieci oraz osoby towarzyszącej. Program rozbudowano o ofertę online, m.in. treningi online, wirtualne zajęcia obiektów partnerskich, konsultacje z trenerami i dietetykami oraz inne propozycje, w tym kursy budujące zdrowe nawyki, redukujące stres,

- dobrowolnego Grupowego Ubezpieczenia na Życie, gwarantującego wszystkim pracownikom i członkom ich rodzin możliwość skorzystania z atrakcyjnej oferty ubezpieczenia na życie, na preferencyjnych warunkach w ramach zawartej umowy pomiędzy Bankiem i firmą ubezpieczeniową. Poszerzona oferta pakietów ubezpieczeń daje pracownikom większą możliwość dostosowania pakietu do potrzeb. Oferta Grupowego Ubezpieczenia na Życie oferuje szeroki zakres ubezpieczenia i wysokie świadczenia oraz rozbudowany pakiet świadczeń uzupełniających, m.in.: rehabilitację, drugą opinię medyczną, dostosowanie mieszkania do potrzeb osoby niepełnosprawnej czy infolinię medyczną,
- usługi Office 365, dającej pracownikom możliwość użytkowania na prywatnych komputerach Pakietu Microsoft Office w wersji dla firm (tj. Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Access, Publisher, Outlook dla Firm), w ramach którego pracownik ma możliwość wykorzystania 5 licencji na komputery oraz dodatkowo 5 licencji na tablety i smartphony,
- kursów językowych, dostępnych dla wszystkich pracowników platformie do nauki języków obcych online, dopasowanej do poziomu znajomości języka każdego zainteresowanego pracownika,
- uczestnictwo w różnych formach działalności sportowej i kulturalnej, organizowanej przez Bank,
- programu „2 godziny dla rodziny” – krótszego, o 2 godziny, dnia pracy z okazji urodzin pracownika.

<i>S1.SBM-3_05</i>	<i>d) informacje na temat istotnych ryzyk i szans dla jednostki, wynikających z wpływów i zależności jednostki związanych z jej własnymi zasobami pracowniczymi;</i>
Bank przeanalizował potencjalne ryzyka wynikające z wpływów i zależności związanych z własnymi zasobami pracowniczymi, w tym w szczególności: naruszenia praw pracowniczych, skutki finansowe błędów popełnianych przez własne zasoby pracownicze, jednak nie zidentyfikował tych ryzyk jako istotnych. Istotnymi szansami dla Banku są: wzrost motywacji pracowników oddziaływujący na wzrost potencjału zwiększania wyników finansowych Banku oraz połączony z tym wzrost satysfakcji klientów i pracowników oraz wzrost zaangażowania pracowników.	

<i>S1.SBM-3_06</i>	<i>e) informacje na temat wszelkich istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze jednostki, które mogą wynikać z planów przejścia mających na celu zmniejszenie negatywnych wpływów na środowisko i zwiększenie ekologicznego i neutralnego dla klimatu charakteru operacji</i>
Bank nie podejmuje działań w ramach planu transformacji, które miałyby istotny wpływ na pracowników Banku. Potencjalny istotny wpływ: poprawa zadowolenia pracowników w związku z identyfikowaniem się z Bankiem, który redukuje ślad węglowy i wspiera działania proekologiczne.	

<i>S1.SBM-3_11</i>	<i>Opisując główne rodzaje osób będących własnymi zasobami pracowniczymi jednostki, na które ma lub może ona mieć negatywny wpływ, w oparciu o ocenę istotności określoną w ESRS 2 IRO 1 jednostka ujawnia, czy i w jaki sposób uzyskała wiedzę na temat większego narażenia na szkody osób o szczególnych cechach, pracujących w określonych kontekstach lub podejmujących określone działania.</i>
Nie zidentyfikowano w Banku osób we własnych zasobach pracowniczych o szczególnych cechach, pracujących w szczególnych kontekstach lub podejmujących określone działania, mogących być narażonych na szkodliwe skutki.	

<i>S1.SBM-3_12</i>	<i>Jeżeli istnieją istotne ryzyka i szanse wynikające z wpływów i zależności jednostki związanych z jej własnymi zasobami pracowniczymi, które to ryzyka i szanse dotyczą określonych grup osób, a nie całych własnych zasobów pracowniczych jednostki, jednostka ujawnia takie ryzyka i szanse.</i>
Bank nie identyfikuje istotnych ryzyk i szans dotyczących konkretnych grup osób we własnych zasobach pracowniczych.	

11.4.2 S1-1 – Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi

S1-1_01 S1-1_03 S1-1_04 S1-1_05 S1-1_07 S1-1_11 S1-1_13	<i>Informacje, których ujawnienie jest wymagane na podstawie pkt 17, zawierają informacje na temat polityk jednostki mających na celu zarządzanie jej istotnymi wpływami, ryzykami i szansami związanymi z własnymi zasobami pracowniczymi jednostki zgodnie z ESRS 2 MDR-P</i> <i>Jednostka opisuje zobowiązania w zakresie jej polityki dotyczącej praw człowieka, które są istotne dla jej własnych zasobów pracowniczych, uwzględniając procesy i mechanizmy kontroli służące nadzorowaniu przestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy oraz Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych. Ujawniając informacje, jednostka koncentruje się na kwestiach, które są istotne dla poniższych zagadnień oraz na swoim ogólnym podejściu w odniesieniu do nich:</i> <i>a) poszanowania praw człowieka, w tym praw pracowniczych, osób należących do jej własnych zasobów pracowniczych;</i> <i>b) współpracy z osobami należącymi do własnych zasobów pracowniczych</i> <i>Jednostka ujawnia, czy i w jaki sposób jej polityka dotycząca własnych zasobów pracowniczych jest zgodna z odnośnymi instrumentami uznanymi na szczeblu międzynarodowym, w tym z Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka</i> <i>Jednostka ujawnia następujące informacje:</i> <i>b) czy polityki te obejmują w szczególności następujące przyczyny dyskryminacji: pochodzenie rasowe i etniczne, kolor skóry, płeć, orientację seksualną, tożsamość płciową, niepełnosprawność, wiek, religię, poglądy polityczne, pochodzenie narodowe lub społeczne, inne formy dyskryminacji objęte przepisami Unii i prawem krajowym;</i> <i>d) czy i w jaki sposób polityki te są wdrażane za pomocą specjalnych procedur w celu zapewnienia zapobiegania dyskryminacji, jej łagodzenia i podejmowania działań po jej wykryciu, a także w celu zwiększenia różnorodności i ogólnego włączenia społecznego.</i>
	Bank posiada zestaw polityk, zasad i procedur, które regulują i ukierunkowują jego działania wobec pracowników w całej organizacji, a także wobec innych interesariuszy i zawierają informacje na temat polityk jednostki mających na celu zarządzanie jej istotnymi wpływami, ryzykami i szansami związanymi z własnymi zasobami pracowniczymi. Należą do nich m.in.: • Polityka Banku Pocztowego S.A. dotycząca poszanowania praw człowieka, • Zasady etyki w Banku Pocztowym S.A., • Polityka Zarządzania Zasobami Ludzkimi w Banku Pocztowym S.A., • Polityka identyfikowania kluczowych funkcji w Banku Pocztowym S.A., oceny odpowiedniości oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje, • Regulamin Pracy Banku Pocztowego S.A., • Polityka wynagrodzeń oraz polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A., • Zasady bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Pocztowym S.A., • Zasady przeciwdziałania przestępstwom i korupcji w Banku Pocztowym S.A., • Zasady obsługi reklamacji w Banku Pocztowym S.A. Regulacje te są poddawane regularnym przeglądom i zapewniają zgodność z europejskimi dyrektywami i rozporządzeniami, a także ze wszystkimi obowiązującymi przepisami polskimi. Za wdrażanie polityk odpowiedzialne są organy zarządzające i nadzorujące Banku, w szczególności Zarząd Banku Pocztowego. Obowiązujący w Banku sposób tworzenia i zatwierdzania regulacji wewnętrznych przewiduje trzy podstawowe rodzaje regulacji: polityki, zasady i procedury. Polityki są przyjmowane przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą, zasady są przyjmowane przez Zarząd, a procedury przez dyrektora komórki organizacyjnej wskazanego przez Zarząd w zakresach określonych w odpowiednich zasadach. Są to najwyższe organy odpowiedzialne za ustanawianie zasad, ram działania i celów. Regulacje dotyczące pracowników Banku oraz pozostałych interesariuszy są publikowane na stronie internetowej Banku lub w firmowym intranecie, dostępnym dla wszystkich pracowników. Uwzględniając prawa człowieka w relacjach Banku z kluczowymi grupami interesariuszy, w szczególności pracownikami, klientami i partnerami biznesowymi, Bank odwołuje się do powszechnie obowiązujących przepisów prawa, międzynarodowych standardów praw człowieka oraz zasad i norm postępowania instytucji finansowych, w tym m.in.: • Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka, • Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy, • Europejskiej Karty Społecznej, Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych,

- Konwencji o ochronie praw człowieka i podstawowych wolności,
- Wytycznych Organizacji Narodów Zjednoczonych dotyczących biznesu i praw człowieka,
- Kodeksu Etyki Bankowej.

W przepisach wewnętrznych funkcjonujących w Banku znajdują się najważniejsze zobowiązania Banku w zakresie:

- zagwarantowania równego traktowania pracowników wykonujących jednakową pracę lub pracę o jednakowej wartości,
- przeciwdziałania dyskryminacji w zatrudnieniu ze względu na m.in. płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie oraz orientację seksualną, a także ze względu na zatrudnienie na czas określony lub nieokreślony albo w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy,
- stosowania w Banku obiektywnych kryteriów i transparentnych reguł w procesach rekrutacji, wynagradzania, rozwoju pracowniczego, dostępu do szkoleń oraz dostępu do benefitów pracowniczych,
- stosowania obiektywnych i sprawiedliwych kryteriów oceny wyników pracy.

Opis kluczowych postanowień najważniejszych regulacji w tych zakresie przedstawiono poniżej:

Polityka Banku Pocztowego S.A. dotycząca poszanowania praw człowieka

W ramach niniejszej Polityki, Bank określa szereg zasad, których celem jest wspieranie i poszanowanie ochrony międzynarodowo uznanych praw człowieka w relacjach z różnymi interesariuszami, w tym z pracownikami. Bank wspiera pracowników i dąży do zapewnienia i utrzymania środowiska, w którym wszyscy pracownicy są traktowani z godnością i szacunkiem, sprawiedliwie i bez jakiegokolwiek dyskryminacji ze względu na płeć, pochodzenie etniczne, wiek, pochodzenie społeczne, religię, narodowość, orientację seksualną, poglądy polityczne. Celem Polityki jest promowanie równych szans w zakresie zatrudnienia i awansu, równowagi między życiem zawodowym a prywatnym oraz różnorodności, przy jednoczesnym zapewnieniu podstawowego prawa pracowników do tworzenia lub przystępowania do związków zawodowych, ich organów przedstawicielskich, gwarantując wolność wyrażania opinii, a także zakaz jakiegokolwiek formy pracy przymusowej lub pracy dzieci. Zobowiązanie to opiera się m.in. na Wytycznych dotyczących biznesu i praw człowieka, Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy w sprawie Zasady i prawa w pracy oraz Zasady odpowiedzialnego inwestowania Organizacji Narodów Zjednoczonych.

Kodeks Etyki Bankowej i Zasady etyki w Banku Pocztowym S.A.

Wartości Banku leżą u podstaw zasad etycznych, dlatego też kadra menedżerska i pracownicy przyjmują do stosowania „Kodeks Etyki Bankowej” (będący zbiorem zasad dobrego postępowania w działalności banków) oraz „Zasady etyki w Banku Pocztowym S.A.” (zawierające ogólne normy moralne, zasady uczciwości, lojalności i profesjonalizmu, a także rzetelności i staranności w wykonywaniu obowiązków przez wszystkich pracowników, w tym przez Kadrę menedżerską). Zasady etyki adresują podstawowe obszary: relacje z klientami, pracownikami, środowiskiem lokalnym, a także kwestie rozpatrywania skarg i reklamacji, unikania konfliktu interesów, zakazu konkurencji, przyjmowania i przekazywania prezentów, przejrzystości procesów zakupowych oraz powiadamiania o naruszeniach. Poszczególne procesy dotyczące tych obszarów są szczegółowo uregulowane w odrębnych zasadach i procedurach wewnętrznych. Departament Compliance prowadzi szkolenia z zakresu etyki w formie bezpośredniej oraz e-learningowej. Bank dokłada starań, aby procesy we wszystkich powyższych obszarach były transparentne i aby prowadziły do eliminowania niewłaściwych zachowań, prowadzących do powstawania nieprawidłowości. Fundamentem kultury organizacyjnej Banku, są przyjęte podstawowe wartości, do których należą: Profesjonalizm, Konkurencyjność, Motywacja, Działanie, Etyka i relacyjność oraz Społeczeństwo. Przestrzeganie powyższych wartości jest podstawowym obowiązkiem każdego pracownika.

Ponadto, Kodeks i Zasady etyki wskazują na pożądane postawy:

- wszyscy pracownicy są odpowiedzialni za tworzenie w miejscu pracy koleżeńskiej i życzliwej atmosfery. Niedopuszczalne jest naruszanie praw pracowniczych, w tym stosowanie jakichkolwiek form dyskryminacji, mobbingu, molestowania, a także innych form nacisku,
- pracownikom zabrania się demonstrowania w czasie pracy poglądów będących przejawem dyskryminacji lub nietolerancji w stosunku do określonych grup społecznych, religijnych, narodowościowych,
- Bank powinien dążyć do zapewnienia pracownikom przyjaznego środowiska pracy i przeciwdziałania wszelkim przejawom dyskryminacji i mobbingu.

Zaktualizowany w 2022 roku „Kodeks Etyki Bankowej”, stosowany również przez Bank, wprowadził dodatkowo proces weryfikacji i oceny przestrzegania zasad etyki, dokonywany przez Zarząd oraz obowiązek informowania Rady Nadzorczej o wynikach przeprowadzonej oceny. Wprowadzono również wymóg zatwierdzenia Kodeksu Etyki przez Radę Nadzorczą oraz zasady upowszechniania etyki w Banku.

Polityka Zarządzania Zasobami Ludzkimi w Banku Pocztowym S.A.

Polityka zwraca w szczególności uwagę na etyczne zachowania i relacje międzyludzkie, zawodowe oraz środowiskowe. Deklaruje pożądane postawy w Banku, w tym w zakresie różnorodności. Polityka obejmuje również takie elementy jak: planowanie zasobów ludzkich, ich pozyskiwanie, rozwijanie, motywowanie i utrzymanie. W Polityce Bank deklaruje również stworzenie środowiska bezpiecznego do wykonywania pracy, realizowania postawionych celów i zadań oraz miejsca pracy, które zapewnia nie tylko higieniczne warunki pracy, ale również poszanowanie godności osobistej i prywatności każdego pracownika.

Polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku Pocztowym S.A., oceny odpowiedności oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje

Celem Polityki jest zapewnienie spójnego systemu identyfikowania kluczowych funkcji w Banku, niezbędnych kwalifikacji dla poszczególnych funkcji, oceny odpowiedności kandydatów. Odpowiedność obejmuje m.in. uczciwość, etyczność i niezależność osądu każdej osoby oraz zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Polityka określa zasady i kryteria dokonywania oceny odpowiedności, nadzór nad przeprowadzaną oceną i jej monitorowanie, pozwala na zbadanie faktu posiadania przez kandydata nieposzlakowanej opinii w związku ze sprawowanymi funkcjami, odpowiedniego profilu wykształcenia, wiedzy, kompetencji i doświadczenia niezbędnego do skutecznego, prawidłowego oraz ostrożnego zarządzania Bankiem. Polityka zapewnia zgodność z kryteriami określonymi w Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w zakresie prawidłowej polityki wynagrodzeń.

Zasady rekrutacji, zatrudniania pracowników oraz postępowania w przypadku rozwiązywania umów o pracę w Banku Pocztowym S.A.

Zasady rekrutacji oparte są na wysokich standardach w zakresie przeciwdziałania dyskryminacji oraz ochrony danych osobowych, przy wykorzystaniu nowoczesnych technologii i systemów informatycznych. W procesie rekrutacji Bank dba o prawa człowieka oraz zapewnia równość szans, kierując się celem pozyskania najlepszych kandydatów zewnętrznych. Takie podejście umożliwia zatrudnianie osób o różnorodnym doświadczeniu i kompetencjach zawodowych. Bank prowadzi działania zachęcające pracowników do udziału w rekrutacjach wewnętrznych. Ponadto, podczas procesów rekrutacyjnych Bank przestrzega zapisów w zakresie równego traktowania przy zatrudnieniu i wykonywania zawodu. Procesy związane z wyborem kandydatów opierają się na obiektywnych przesłankach, a ich poszczególne etapy odbywają się według ustalonych wzorów i zasad. Bank nie stosuje jakiegokolwiek dyskryminacji w zatrudnieniu oraz stwarza warunki sprzyjające zatrudnianiu osób niepełnosprawnych. Podstawą decyzji o zatrudnieniu, awansie lub działaniach rozwojowych są uniwersalne, obiektywne kryteria, takie jak: kwalifikacje, wiedza, kompetencje, osiągnięcia, ocena okresowa czy potrzeby szkoleniowe danej osoby.

Regulamin pracy Banku Pocztowego S.A.

Określa ogólne zasady organizacji i wewnętrznego porządku pracy w Banku oraz związane z tym prawa i obowiązki pracodawcy oraz pracowników. Regulamin w swojej istocie dotyczy wszystkich pracowników bez względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie czy orientację seksualną. Ponadto, Regulamin wskazuje na obowiązek pracodawcy w zorganizowaniu pracy w sposób zapewniający osiągnięcie przez pracowników wysokiej wydajności i jakości pracy przy wykorzystywaniu ich kwalifikacji i uzdolnień, jak również w zapewnieniu pracownikom godnych warunków pracy zgodnie z przepisami BHP oraz przepisami Kodeksu pracy. Regulamin określa również obowiązki Pracownika, do których należy sumienne i staranne wykonywanie poleceń służbowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi, w tym „Zasadami etyki w Banku Pocztowym S.A.”.

Polityka wynagrodzeń oraz polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Polityka uwzględnia i zawiera zasady wynagradzania wszystkich pracowników w Banku oraz członków organów Banku oraz pozostałych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku (o których mowa w art. 9ca ust. 1i 1a ustawy Prawo Bankowe i § 24 Rozporządzenia MFIPR z dnia 8 czerwca 2021 r.). Polityka wynagrodzeń jest zgodna z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, zaleceniami i rekomendacjami organu nadzoru oraz Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w zakresie prawidłowej polityki wynagrodzeń. Określa zasady wynagradzania dla poszczególnych grup pracowników, gwarantując, że są spójne z interesem Banku oraz jego klientów, zasadami postępowania etycznego, wartościami Banku i przyjętą strategią biznesową oraz nie dyskryminuje niepełnosprawności, stanu zdrowia, rasy, narodowości, pochodzenia etnicznego, religii, wyznania, bezwyznaniowości, przekonań politycznych, przynależności związkowej, orientacji seksualnej, tożsamości płciowej, statusu rodzinnego, stylu życia oraz innych

okoliczności, które mogą narazić na zachowania dyskryminacyjne. Polityka uwzględnia również prawa i interesy klientów ograniczając konflikt interesów.

Równocześnie, Polityka opiera się na zarządzaniu wynikami pracy i wspiera proces prawidłowego i efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku. Proces kształtowania wynagrodzeń oparty jest o wyniki poziomowania stanowisk. Wynagrodzenie uwzględnia złożoność zadań w danej strukturze organizacyjnej, poziom odpowiedzialności związany z danym stanowiskiem i niezbędne umiejętności. Bank regularnie dokonuje przeglądów wynagrodzeń na poszczególnych stanowiskach, w tym pod kątem wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. W Banku funkcjonują regulacje dotyczące wynagrodzeń, zasad premiowania czy świadczeń motywacyjnych. Kwestie wynagrodzeń są uzgadniane z zakładowymi organizacjami związkowymi. Obowiązek równego traktowania w zatrudnieniu to podstawowa zasada na poziomie polityk, przepisów i procesów kształtowanych i realizowanych w Banku. Ustalając i aktualizując tabelę stawek wynagrodzeń, Bank kieruje się wewnętrzną sytuacją finansową, uwzględniając rynkowy poziom wynagrodzeń dla poszczególnych stanowisk.

Funkcjonująca w Banku Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń, w swoim głównym założeniu ma na celu niwelowanie dysproporcji wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. Informacja na temat wskaźnika relacji wynagrodzenia kobiet do mężczyzn rokrocznie przekazywana jest do KNF. Prowadzona w Banku Polityka wynagrodzeń nie dyskryminuje również żadnej z płci.

Ponadto, zasady wynagradzania pracowników zostały uszczegółowione m.in. w „Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Pocztowego S.A.”, zasadach premiowania, Polityce wynagrodzeń oraz dedykowanych uchwałach odpowiednich organów dotyczących wynagrodzeń członków Zarządu.

Doprecyzowanie istotnych aspektów działania, wskazanych w kluczowych politykach i zasadach, stanowią również inne wewnętrzne akty prawne, tj. m.in.: „Wewnętrzna Polityka Antymobbingowa Banku Pocztowego S.A.”, „Zasady poufnego lub anonimowego powiadamiania o naruszeniach w Banku Pocztowym S.A.”, „Zasady podnoszenia kwalifikacji w Banku Pocztowym S.A.”, „Zasady budowania zaangażowania poprzez Konstruktywną Informację Zwrotną oraz efektywności poprzez wyznaczanie i rozliczanie celów dla pracowników Centrali w Banku Pocztowym S.A.”, „Zasady ochrony danych osobowych w Banku Pocztowym S.A.”.

S1-1_06	20 c) środków mających na celu zapewnienie lub umożliwienie zastosowania środka naprawczego w zakresie wpływów na prawa człowieka.
	Odwołując się do międzynarodowych standardów praw człowieka, takich jak Powszechna Deklaracja Praw Człowieka, Deklaracja Międzynarodowej Organizacji Pracy dotycząca podstawowych zasad i praw w pracy, Konwencja o prawach osób niepełnosprawnych, czy Wytyczne Organizacji Narodów Zjednoczonych dotyczące biznesu i praw człowieka, sformułowano publiczną deklarację w formie „Polityki Banku Pocztowego S.A. dotyczącej poszanowania praw człowieka” w relacjach ze wszystkimi kluczowymi grupami interesariuszy. Polityka formułuje szereg zasad w odniesieniu do różnych grup interesariuszy, w tym zobowiązuje Bank do: zapewnienia wszystkim pracownikom równych szans dostępu do pracy i możliwości awansu, zapobiegania nierównemu traktowaniu ze względu na wiek, płeć, rasę, religię, pochodzenie, stan cywilny oraz sytuację materialną. Kluczowymi celami Polityki Banku w zakresie poszanowania praw człowieka są: • zobowiązanie do kształtowania środowiska pracy wolnego od praktyk godzących w prawa człowieka, • budowanie świadomości pracowników i stałe doskonalenie postępowania w zakresie ochrony praw człowieka w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych, • przeciwdziałanie wszelkim sytuacjom, w których działania Banku bezpośrednio lub pośrednio mogłyby naruszać prawa człowieka. Polityka odnosi się do wszystkich pracowników Banku bez względu na zajmowane przez nich stanowisko, staż, miejsce i wymiar czasu pracy. Jej postanowienia promowane są również wśród naszych pośredników, podwykonawców i dostawców w ramach działań podejmowanych w celu zapewnienia etycznego, uczciwego i zrównoważonego łańcucha wartości. W Polityce dotyczącej poszanowania praw człowieka, Bank zadeklarował: • zapewnienie bezpiecznego i zdrowego środowiska pracy, • przeciwdziałanie wszelkim przejawom dyskryminacji, • zapewnienie równych szans i sprawiedliwego wynagrodzenia, • zapewnienie swobody zrzeszania się pracowników, • zapewnienie ochrony prywatności, • eliminowanie pracy przymusowej i zatrudnienia dzieci, • przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu i polubowne rozstrzyganie sporów wynikłych w związku z naszą działalnością.

Bank stanowczo przeciwstawia się wszelkim formom dyskryminacji stojącymi w sprzeczności z wartościami organizacji i promuje wśród pracowników postawy oparte na wzajemnym szacunku. Wszelkie zachowania mogące wskazywać na występowanie mobbingu, nie są akceptowalne. W Banku obowiązują przepisy wewnętrzne dotyczące zasad przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji oraz tryb rozpatrywania skarg dotyczących naruszenia uprawnień pracowniczych, uregulowane w „Wewnętrznej Polityce Antymobbingowej Banku Pocztowego S.A.”, której zapisy gwarantują przeciwdziałanie niekorzystnym zjawiskom w relacjach pracowniczych i określają sposób reagowania w razie konfliktu interpersonalnego. Zgodnie z tą polityką w Banku funkcjonuje Komisja Antymobbingowa – kolegialny organ powoływany każdorazowo w celu rozpatrzenia skargi pracownika dotyczącej działań noszących znamiona mobbingu. Wszelkie zaobserwowane nieprawidłowości i zaniedbania mogą być zgłaszane poprzez dostępne w Banku środki komunikacji przez dedykowany adres e-mail. Bank przykładą wagę do podnoszenia świadomości pracowników w dziedzinie ochrony praw człowieka, realizując w tym zakresie szkolenia z zakresu przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji jako obowiązkowe dla wszystkich pracowników Banku.

S1-1_09	<i>Jednostka wskazuje, czy posiada politykę zapobiegania wypadkom przy pracy lub system zarządzania nimi</i>
W Banku funkcjonują „Zasady bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Pocztowym S.A.” oraz „Procedura wewnętrzna bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Pocztowym S.A.”, które odnoszą się do kwestii zapobiegania wypadkom przy pracy i sposobu postępowania w przypadku ich wystąpienia. W ramach polityki zapobiegania wypadkom, realizowanej przez Bank, przeprowadzane są kontrole stanowisk pracy z uwzględnieniem zagrożeń na tych stanowiskach. Ponadto, Bank zleca i sam realizuje przeprowadzanie badań i pomiarów czynników szkodliwych na stanowiskach pracy, a także zleca przeprowadzanie obowiązkowych przeglądów instalacji elektrycznej, przeciwpożarowej oraz wentylacyjnej. W Banku funkcjonuje zespół do ustalania przydziału odzieży roboczej i środków ochrony indywidualnej dla pracowników narażonych na czynniki szkodliwe i niebezpieczne. Prewencyjnie organizowane są również szkolenia okresowe bhp dla pracowników. Bank stosuje system zarządzania wypadkami opisany szczegółowo w „Procedurze wewnętrznej bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Pocztowym S.A.”, w której uwzględniony jest sposób postępowania po stwierdzeniu wypadku przy pracy z uszczegółowieniem czynności wykonywanych przez odpowiednie komórki Banku.	

S1-1_10	<i>Jednostka ujawnia następujące informacje: a) czy posiada konkretne polityki ukierunkowane na wyeliminowanie dyskryminacji (w tym molestowania), promowanie równości szans i innych sposobów zwiększania różnorodności i włączenia społecznego</i>
Bank posiada „Wewnętrzną Politykę antymobbingową w Banku Pocztowym S.A.”, „Politykę dotyczącą poszanowania praw człowieka w Banku Pocztowym S.A.” oraz dba o edukację pracowników udostępniając obowiązkowe szkolenia e-learningowe w tym zakresie.	

S1-1_12	<i>c) czy jednostka ma szczególne zobowiązania w zakresie polityki dotyczące włączenia społecznego osób z grup szczególnie podatnych na zagrożenia wśród własnych zasobów pracowniczych lub pozytywnych działań na ich rzecz – a jeśli tak, to jakie są te zobowiązania; oraz</i>
„Polityka dotycząca poszanowania praw człowieka w Banku Pocztowym S.A.” obejmuje konkretne zobowiązania dotyczące inkluzji oraz działań wspierających osoby z grup szczególnie narażonych na ryzyko wykluczenia.	

11.4.3 S1-2 – Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływu

S1-2_01	<i>Jednostka ujawnia, czy i w jaki sposób opinie jej własnych zasobów pracowniczych wpływają na jej decyzje lub działania mające na celu zarządzanie faktycznymi i potencjalnymi wpływami na jej własne zasoby pracownicze. Obejmuje to, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie:</i>
Bank umożliwia pracownikom udział w podejmowaniu decyzji oraz podejmuje działania mające na celu zarządzanie rzeczywistymi i potencjalnymi wpływami na swoich pracowników za pośrednictwem związków zawodowych oraz rady pracowników, których podstawą działania są odpowiednio ustawa z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych i ustawa o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji i ustawa z dnia 7 kwietnia 2006 r. o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji. Zaangażowanie pracowników odbywa się na różnych	

etapach, w tym informowania i konsultacji. W przypadku kluczowych zmian dotyczących zatrudnienia lub warunków pracy Bank przekazuje informacje organizacjom związkowym oraz radzie pracowników, a następnie przeprowadza konsultacje, których celem jest uwzględnienie opinii przedstawicieli pracowników. Spotkania konsultacyjne ze związkami zawodowymi przeciętnie organizowane są raz na kwartał, a radą pracowników raz na pół roku. Przy czym w sytuacjach wymagających szybkiej reakcji spotkania, zwłaszcza ze związkami zawodowymi, odbywają się w trybie doraźnym.

Za współpracę z organizacjami związkowymi odpowiada Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi, na czele którego stoi Dyrektor Zarządzający Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi. Odpowiada on za organizację konsultacji ze stroną społeczną, monitorowanie wyników tych działań oraz raportowanie ich do Zarządu. Opinia pracowników jest uwzględniana w strategii Banku.

Bank nie posiada formalnych układów zbiorowych pracy ani porozumień ramowych.

S1-2_02	<i>a) czy współpraca ma miejsce bezpośrednio z własnymi zasobami pracowniczymi lub przedstawicielami pracowników jednostki;</i>
Zaangażowanie pracowników w decyzje i działania Banku odbywa się z udziałem związków zawodowych (w Banku działają 3 organizacje związkowe) oraz Rady Pracowników. Związki zawodowe reprezentują interesy pracowników w zakresie warunków pracy, w tym warunków płacowych. Natomiast, Rada Pracowników działa w zakresie dostępu do informacji i przeprowadzania konsultacji. Bezpośrednie zaangażowanie indywidualnych pracowników może odbywać się w formie spotkań ze związkami zawodowymi, radą pracowników, bez udziału Banku.	

S1-2_03	<i>b) etapu lub etapów, na których ma miejsce współpraca, jej rodzaju i częstotliwości, z jaką do niej dochodziło;</i>
Zaangażowanie pracowników odbywa się w ramach następujących etapów: • Etap informowania: Bank udziela związkowi zawodowemu i radzie pracowników informacji o kluczowych zmianach dotyczących zatrudnienia i warunków pracy, zgodnie z wymogami ustawy, • Etap konsultacji: W przypadku decyzji wpływających na pracowników konsultacje prowadzone są z przedstawicielami związków zawodowych oraz rady pracowników. Rada pracowników ma możliwość pozyskiwania od pracodawcy informacji o działalności Banku. Przedmiotem konsultacji z Radą pracowników są sprawy Banku dotyczące stanu, struktury i przewidywanych zmian zatrudnienia oraz działań mających na celu utrzymanie poziomu zatrudnienia oraz działań, które mogą powodować istotne zmiany w organizacji pracy lub podstawach zatrudnienia. Związki zawodowe zaangażowane są w proces uchwalania i zmian w „Regulaminie pracy Banku Poczтового S.A.”, opiniowania wypowiedzeń umów o pracę i kar porządkowych, jak też regulacji dotyczących wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych (np. zasady przyznawania premii, Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych). Spotkania ze związkami zawodowymi organizowane są cyklicznie, co kwartał, jak też dodatkowo w przypadku nagłych zmian wymagających uzgodnienia. Spotkania z Radą Pracowników odbywają się co najmniej raz na pół roku, zgodnie z przepisami ustawowymi.	

S1-2_04	<i>c) funkcji i najwyższego stanowiska w jednostce, które jest zajmowane przez osobę odpowiedzialną operacyjnie za zapewnienie, aby przedmiotowa współpraca miała miejsce, a jej wyniki wpłynęły na podejście jednostki;</i>
Za organizację i monitorowanie dialogu społecznego w Banku odpowiada Dyrektor Zarządzający Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi. Odpowiada on za dialog społeczny z przedstawicielami pracowników i koordynację procesów konsultacyjnych oraz zapewnia, że wyniki dialogu są brane pod uwagę w decyzjach organizacyjnych. Działania te są realizowane we współpracy z Zarządem Banku.	

11.4.4 S1-3 – Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze

S1-3_01	<i>Jednostka opisuje procedury wdrożone w celu uwzględnienia kwestii określonych w pkt 2 sekcji „Cel”, ujawniając następujące informacje na temat:</i> <i>a) swojego ogólnego podejścia do zapewnienia lub przyczynienia się do środków naprawczych i procesów z tym związanych w przypadku, gdy jednostka spowodowała istotny negatywny wpływ na osoby będące jej własnymi zasobami pracowniczymi lub przyczyniła się do jego spowodowania,</i>
W Banku funkcjonują, opisane w ESRS S1-1, polityki, zasady i regulaminy, które mają na celu zapobieganie występowaniu istotnych negatywnych wpływów na własne zasoby pracownicze. Dzięki nim i wdrożonym procedurom, m.in. dotyczącymi dostępności kanałów powiadamiania, Bank mityguje ryzyko materializacji tych wpływów oraz wskazuje sposoby postępowania w określonych sytuacjach zapewniające środki zaradcze i naprawcze w tym zakresie.	

S1-3_02	<i>b) wszelkich specjalnych kanałów, które jednostka oferuje własnym zasobom pracowniczym, umożliwiających im zgłaszanie swoich wątpliwości lub potrzeb bezpośrednio jednostce i uzyskanie ich rozstrzygnięcia lub uwzględnienia, w tym informacje dotyczące tego, czy kanały te zostały ustanowione przez samą jednostkę czy też są to mechanizmy stron trzecich</i>
Bank posiada wdrożone regulacje dotyczące powiadamiania o naruszeniach. Pracownik Banku może kierować powiadomienia w sposób poufny (anonimowy lub z zastrzeżeniem anonimowości) z użyciem m.in. dedykowanych do tego rodzaju zgłoszeń kanałów, za pośrednictwem Dyrektora Departamentu Compliance lub bezpośrednio do członków organów Banku. W tym celu Bank ustanowił i promuje odpowiednie kanały zgłoszeniowe: skrzynki e-mail, formularz dostępny spoza domeny Banku i tradycyjne adresy do korespondencji. Wszystkie zgłoszenia są traktowane z zachowaniem pełnej poufności, a proces ich analizy i rozpatrywania jest zorganizowany w sposób transparentny. Pracownik może zgłosić przypadek potencjalnego mobbingu poprzez wysłanie wiadomości e-mail (ze skrzynki poczty elektronicznej służbowej lub prywatnej) na dedykowany adres e-mail.	

S1-3_05	<i>c) tego, czy jednostka posiada mechanizm rozpatrywania skarg w kwestiach pracowniczych</i>
Bank posiada skuteczny mechanizm rozpatrywania skarg pracowniczych zapewniający ochronę przed niepożądanymi zjawiskami w środowisku pracy. Pracownicy mogą zgłaszać naruszenia do Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi poprzez ogólny e-mail dedykowany sprawom pracowniczym: DZL@pocztowy.pl lub bezpośrednio do pracowników Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi na imienną skrzynkę e-mail. Mechanizm ten stanowi realizację obowiązku przeciwdziałania nierównemu traktowaniu i dyskryminacji. W przypadku zgłoszenia przez pracownika naruszenia poprzez niewłaściwy kanał (np. zgłoszenie dyskryminacji poprzez kanał skierowany do zgłaszania mobbingu), zostają uruchomione mechanizmy kontrolne zapewniające analizę i reakcję na zgłoszony problem. Ogólnym kanałem zgłaszania naruszeń jest tzw. kanał whistleblowing, poprzez który pracownicy mogą zgłaszać skargi dotyczące mobbingu i spraw o innym charakterze (np. dyskryminacja, niewłaściwe traktowanie). Jeśli zgłoszenie nosi znamiona mobbingu, zostanie ono rozpatrzone zgodnie z postanowieniami Polityki Antymobbingowej, pozostałe zgłoszenia są kierowane do Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi, który po przeprowadzeniu postępowania wyjaśniającego formułuje wnioski dotyczące podejmowanych dalszych działań. W przypadku zgłoszenia potencjalnego naruszenia dotyczącego mobbingu, Bank podejmuje kroki wyjaśniające i naprawcze. Przeprowadzane jest wewnętrzne postępowanie wyjaśniające na zasadach określonych w Wewnętrznej Polityce Antymobbingowej. Bank ocenia skuteczność procesów naprawczych poprzez regularną analizę powtarzalności zgłoszeń dotyczących mobbingu. Skargi dotyczące szeroko pojętego naruszenia uprawnień pracowniczych zachowań noszących znamiona mobbingu rozpatrywane są zgodnie z zasadami określonymi w Wewnętrznej Polityce Antymobbingowej. Bank w terminie 10 dni roboczych od złożenia skargi powołuje Komisję Antymobbingową, której zadaniem jest obiektywne rozpatrzenie skargi bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 2 miesięcy od dnia powołania Komisji Antymobbingowej. Członkiem Komisji Antymobbingowej nie może być osoba, która pozostaje w konflikcie interesów, aby zapewnić obiektywność i bezstronność postępowania. Komisja Antymobbingowa ma prawo do przesłuchiwania świadków, co pozwala na rzetelne zebranie dowodów i dokładne wyjaśnienie sprawy. Postępowanie kończy się sporządzeniem protokołu, który stanowi oficjalne podsumowanie ustaleń komisji i podejmowanych działań. Dodatkowo pracownicy mogą skorzystać z systemu umożliwiającego anonimowe zgłaszanie naruszeń obowiązujących w Banku (whistleblowing), który obejmuje również rozpatrywanie skarg w kwestiach pracowniczych. Osoba zgłaszająca może	

kierować powiadomienia w sposób poufny (anonimowy lub z zastrzeżeniem anonimowości) z użyciem kanałów zgłoszeniowych.

S1-3_06	<i>d) procesów, w ramach których jednostka wspiera dostępność takich kanałów w miejscu pracy własnych zasobów pracowniczych; oraz</i>
Kanały zgłoszeń są odpowiednio utrzymywane, a informacja o nich jest komunikowana okresowo, ad-hoc w ramach komunikacji bieżącej, a także w sposób ciągły na dedykowanej wewnętrznej stronie intranetowej Departamentu Compliance. Dostępność kanałów podlega okresowej weryfikacji i testowaniu, poprzez sprawdzenie czy formularz jest dostępny spoza domeny Banku, a wprowadzane do niego zgłoszenia są przekazywane na odpowiedni adres e-mail. Okresowo sprawdzeniu podlega także prawidłowość funkcjonowania skrzynek e-mail służących zgłaszaniu naruszeń.	

S1-3_07	<i>e) sposobu, w jaki jednostka śledzi i monitoruje zgłaszane i rozwiązywane problemy oraz sposobu, w jaki zapewnia skuteczność kanałów, w tym w drodze zaangażowania zainteresowanych stron, które są docelowymi użytkownikami.</i>
Zgłoszone problemy są weryfikowane i rozwiązywane wg. ściśle określonych procedur, zapewniających transparentność i uniemożliwiających jednoosobowe podejmowanie decyzji. W przypadku każdego kanału zgłoszeń naruszeń (whistleblowing), w celu zapewnienia skuteczności odbierania zgłoszeń, stosowane jest dublowanie powiadomień (w przypadku zgłoszenia do Rady Nadzorczej lub Członka Zarządu, kopia zgłoszenia przekazywana jest na skrzynkę e-mail administrowaną przez Dyrektora Departamentu Compliance. Do skrzynki dedykowanej dla Dyrektora Compliance dostęp ma również Członek Zarządu). Okresowo mogą być stosowane maile testowe oraz weryfikacja uprawnień z poziomu administratora systemu poczty elektronicznej. Maile testowe oraz weryfikacja uprawnień określone w zdaniu poprzednim dotyczą również obsługi zgłoszeń potencjalnego mobbingu i zachowań do niego podobnych. Zgłoszenia dotyczące mobbingu są weryfikowane i procedowane a wyniki postępowań raportowane zgodnie z „Wewnętrzną Polityką Antymobbingową w Banku Pocztowym S.A.”.	

S1-3_08 S1-3_09	<i>Jednostka ujawnia, czy i w jaki sposób ocenia, czy osoby będące jej własnymi zasobami pracowniczymi są świadome obecności tych struktur lub procesów i mają do nich zaufanie jako sposobu zgłaszania swoich wątpliwości lub potrzeb oraz ich rozstrzygania lub uwzględniania. Jednostka ujawnia ponadto, czy wdrożyła politykę ochrony osób, które z tych struktur i procesów korzystają, w tym przedstawicieli pracowników, przed działaniami odwetowymi. Jeżeli takie informacje ujawniono zgodnie z ESRS G1-1, jednostka może odnieść się do tych informacji.</i>
Od końca 2024 roku szkolenia z zakresu polityki antymobbingowej oraz powiadamiania o naruszeniach są szkoleniami obowiązkowymi dla nowozatrudnionych oraz dostępnymi dla wszystkich pracowników na platformie szkoleniowej. Zgodnie z regulacjami Departament Compliance i Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi wystosowują okresowe komunikaty przypominające o konieczności wykonania tych szkoleń. Departamenty mogą także stosować indywidualne komunikaty eskalacyjne. Bank gwarantuje osobie dokonującej zgłoszenia, że nie poniesie negatywnych konsekwencji, w tym represji, dyskryminacji lub innych rodzajów niesprawiedliwego traktowania, ze strony kierownictwa lub innych Pracowników, z tytułu dokonania zgłoszenia. • Tożsamość osoby zgłaszającej traktowana jako poufna. Ujawnienie następuje jedynie minimalnej liczbie osób koniecznych do przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego. Wszelkie działania polegające na dopuszczeniu się czynów represji, dyskryminacji oraz innego rodzaju niesprawiedliwego traktowania osoby dokonującej zgłoszenia, są traktowane przez Bank jako ciężkie naruszenie obowiązków pracowniczych i dyscypliny pracy, a pracownik, który dopuścił się takich czynów podlega odpowiedzialności służbowej lub pracowniczej, na podstawie postanowień Regulaminu Pracy. Kwestie ochrony sygnalistów zostały opisane w punkcie danych G1-1_05.	

11.4.5 S1-4 – Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań

S1-4_01 S1-4_02 S1-4_03 S1-4_04 S1-4_05 S1-4_06	<i>W odniesieniu do istotnych wpływów związanych z własnymi zasobami pracowniczymi jednostka podaje informacje dotyczące:</i> <i>a) podjętych, planowanych lub prowadzonych już działań mających na celu zapobieganie istotnym negatywnym wpływom na własne zasoby pracownicze;</i> <i>b) tego, czy i w jaki sposób podjęta działania mające na celu zapewnienie lub umożliwienie zastosowania środków naprawczych w odniesieniu do faktycznych istotnych wpływów;</i> <i>c) wszelkich dodatkowych działań lub inicjatyw prowadzonych przez jednostkę, których głównym celem jest zapewnienie pozytywnych wpływów na własne zasoby pracownicze; oraz</i> <i>d) sposobu śledzenia i oceny skuteczności tych działań i inicjatyw w zakresie osiągnięcia wyników dla jej własnych zasobów pracowniczych.</i> <i>W odniesieniu do pkt 36 jednostka opisuje procesy, za pomocą których określa, jakiego rodzaju działania są potrzebne i właściwe w odpowiedzi na konkretny, rzeczywisty lub potencjalny, negatywny wpływ na własne zasoby pracownicze</i> <i>W odniesieniu do istotnych ryzyk i szans jednostka podaje informacje dotyczące:</i> <i>a) rodzaju planowanych lub prowadzonych już działań w celu ograniczenia istotnych ryzyk dla jednostki wynikających z jej wpływów na własne zasoby pracownicze i zależności od nich oraz sposobu śledzenia skuteczności w praktyce; oraz</i>
	Bank stosuje różnorodne mechanizmy i procesy w celu identyfikacji i oceny skuteczności działań w odpowiedzi na potencjalne negatywne skutki dla pracowników. Procesy te obejmują systematyczną ewaluację szkoleń, monitorowanie przestrzegania praw człowieka, regularne szkolenia z zakresu etyki oraz badania satysfakcji i motywacji pracowników. Wyniki tych działań są analizowane i wykorzystywane do podejmowania odpowiednich inicjatyw i modyfikacji istniejących procesów, aby zapewnić, że przynoszą one zamierzone efekty. W Banku monitorowanie i ocena skuteczności działań oraz inicjatyw realizowanych na rzecz pracowników odbywa się za pomocą mechanizmów i procesów opisanych w następujących regulacjach: • Zasady podnoszenia kwalifikacji w Banku Pocztowym S.A. Bank stosuje systematyczną ewaluację szkoleń, która obejmuje badanie reakcji uczestników na szkolenie oraz stopnia ich zadowolenia. Ewaluacja może być również dokonywana poprzez badanie zadowolenia przełożonych z efektów szkolenia oraz stosowanie wskaźników dostosowanych do celu i przedmiotu szkolenia. Wyniki ewaluacji są wykorzystywane do przygotowania przyszłych planów szkoleń, modyfikacji istniejących szkoleń oraz oceny zrealizowanych szkoleń. • Polityka Banku Pocztowego S.A. dotycząca poszanowania praw człowieka Bank zobowiązuje się do stałego doskonalenia swojego podejścia w dziedzinie praw człowieka, co obejmuje monitorowanie przestrzegania praw człowieka oraz analizę wpływu działalności Banku na kwestie społeczne. Wyniki tych działań są publikowane w corocznym Sprawozdaniu Zarządu z działalności • Zasady etyki w Banku Pocztowym S.A. Bank przeprowadza regularne szkolenia z zakresu etyki, a także doradztwo w tym obszarze. Departament Compliance we współpracy z Departamentem Zarządzania Zasobami Ludzkimi jest odpowiedzialny za zapewnienie szkoleń i instruktaży. Ponadto, Zarząd Banku dokonuje corocznej weryfikacji kompletności i adekwatności zasad etyki oraz oceny ich przestrzegania. • Strategia HR na lata 2023 – 2026 Strategia obejmuje regularne badania satysfakcji i motywacji pracowników, które są przeprowadzane co pół roku. Wyniki badań są analizowane, a na ich podstawie podejmowane są inicjatywy mające na celu utrzymanie lub poprawę satysfakcji pracowników. Dodatkowo, Bank wdraża mechanizmy wspierające raportowanie realizacji celów oraz monitorowanie efektywności działań mitygujących brak zastępowalności na stanowiskach. Strategia HR na lata 2023-2026 wspiera realizację celów strategicznych Banku Pocztowego poprzez budowanie zaangażowania pracowników i rozwijanie potencjału zespołów. Dokument zawiera cele strategiczne dotyczące m.in. wzrostu satysfakcji z pracy i motywacji pracowników, optymalizacji systemu zarządzania przez cele, zwiększenia zastępowalności, doskonalenia wiedzy i kompetencji pracowników, zmniejszenia luki płacowej oraz zwiększenia udziału kobiet na stanowiskach wyższej kadry kierowniczej. Strategia obejmuje również działania związane z różnorodnością i inkluzywnością. W Banku realizowane są inicjatywy w celu wywoływania pozytywnych wpływów, m.in: program kompleksowej opieki medycznej, dobrowolne Grupowe Ubezpieczenie na Życie, refundacja zakupu okularów korekcyjnych, dostępne są świadczenia socjalne, m.in. dofinansowania do wypoczynku i zakupu podręczników dla dzieci

pracowników, pożyczki mieszkaniowe lub zapomogi dla pracowników w trudnej sytuacji życiowej. Bank bierze udział w inicjatywie społecznej „2 godziny dla rodziny”, która zachęca pracodawców do skrócenia dnia pracy o dwie godziny, aby pracownicy mogli spędzić więcej czasu z bliskimi. Pracownicy Centrali Banku ze względu na charakter pracy mają możliwość pracy w modelu hybrydowym. Działania Banku mające na celu wywołanie pozytywnych wpływów można podzielić na następujące obszary:

Sport, kultura i integracja:

- program sportowo-rekreacyjny, m.in. bieg na orientację, zawody strzelnicze, pracownicy Banku mają możliwość wzięcia udziału w wybranych zawodach organizowanych przez Poczta Polską m.in. w zawodach żeglarskich. W 2024 organizowane zostały:

- XXIII Mistrzostwa GK PP w Żeglarskim Turystycznym,
- XVII Otwarte Zawody Strzeleckie Pracowników GK PP,
- XIII Otwarte Zawody InO 2024.

- dofinansowanie wynajmu kortów i boisk dla pracowników do uprawiania sportów m.in. squash, badminton, tenis stołowy, piłka siatkowa i ręczna,
- inicjatywy skierowane do pracowników oraz ich rodzin, np. spotkania Mikołajkowe dla dzieci, konkursy dla dzieci z nagrodami,
- coroczne spotkania integracyjno-święteczne Bożonarodzeniowe i Wielkanocne.

Rozwój i szkolenia:

- w trosce o dobrostan pracowników w 2024 roku zrealizowano szkolenia w formie webinarów, w zakresie rozwoju osobistego, efektywności pracy, zdrowia psychicznego, radzenia sobie ze stresem oraz zarządzania relacjami międzyludzkimi w kontekście zawodowym i prywatnym,

- pracownicy mają dostęp do platformy językowej, na której dostępne są kursy językowe z 5 języków obcych,
- w 2024 roku zrealizowano Program Akademii Menedżera, skierowany do kadry menedżerskiej, na wszystkich poziomach stanowisk, którego celem był rozwój kompetencji osobistych i przywódczych, w zakresie:

- identyfikacji talentów i ich rozwoju w ramach Cliftonstrength Gallup Institute „Zarządzania zespołem w oparciu o mocne strony lidera i pracowników (mapa talentów zespołu w praktyce, moc synergii talentów menedżerów, talenty w roli lidera - jak je wykorzystywać na jakie pułapki uważać),
- wykorzystania mocnych stron do realizacji celów, budowania relacji i komunikacji,
- roli menedżera w doskonaleniu pracy zespołowej i rozwoju pracowników, budowanie autorytetu menadżera na swoich talentach,
- szkolenia stacjonarne będące dodatkową szansą na integrację zespołu menedżerów, które zostały uzupełnione o szkolenie online dotyczące inkluzowości i pracy ze zróżnicowanymi zespołami wielopokoleniowymi: „Różnorodność jako wyzwanie i przewaga, synergia zespołu”.

W ramach inicjatywy pracowników Bank zrealizował spotkania rozwojowe online w ramach cyklu webinarów „Cyfrowy Piątek”, podczas którego uczestnicy rozszerzyli wiedzę w zakresie produktów i usług oraz technologii. Inicjatywa promowała również narzędzia i metody pracy wykorzystywane w pracy hybrydowej oraz dbałość o osobisty dobrostan.

W 2024 roku zorganizowano 24 spotkania, które dotyczyły tematów:

- efektywność pracy, relacje oraz zdrowie psychiczne (7 spotkań),
- sztuczna inteligencja (7 spotkań),
- cyberbezpieczeństwa (3 spotkania),
- nowości produktowe (3 spotkania),
- Inicjatywa Pracowników (nowe systemy, funkcjonalności, LinkedIn) (4 spotkania).

Każde takie spotkanie gromadzi kilkadziesiąt osób, a webinary można również obejrzeć po ich zakończeniu offline i są dostępne dla wszystkich pracowników.

W 2025 roku Bank będzie kontynuował programy szkoleniowe stale rozwijając ofertę edukacyjną poprzez koncentrację na nowych tematach szkoleniowych, narzędziach i metodach pracy. Szkolenia dotyczące współpracy, komunikacji, myślenia strategicznego, planowania, negocjacji Bank planuje zrealizować z wykorzystaniem angażujących gier szkoleniowych (stacjonarnie i online), które pozwoli uczestnikom lepiej zrozumieć i testować skomplikowane procesy biznesowe i perspektywy różnych interesariuszy. Ponadto w celu dotarcia do szerokiej grupy odbiorców i rozbudowując ofertę tematyczną wykorzystane zostaną platformy edukacyjne online. Niemniej jednak, w dalszym ciągu Bank kontynuować będzie rozwój kompetencji w zakresie analizy danych, zarządzania projektami i wykorzystania sztucznej inteligencji.

W 2025 roku zostanie uruchomiony program rozwojowy dotyczący obowiązku stosowania w Banku prostego języka, który ma na celu doskonalenie kompetencji posługiwania się językiem polskim w dokumentacji, dzięki czemu dokumenty będą

bardziej zrozumiałe dla wszystkich obywateli, w tym osób z niepełnosprawnościami i osób, dla których język polski nie jest językiem ojczystym.

S1-4_07 S1-4_08 S1-4_09	b) rodzaju planowanych lub prowadzonych już działań w celu wykorzystania istotnych szans jednostki w odniesieniu do jej własnych zasobów pracowniczych. Jednostka ujawnia, czy i w jaki sposób zapewnia, aby jej własne praktyki, w tym, w stosownych przypadkach, jej praktyki związane z zarządzaniem zaopatrzeniem, sprzedażą i wykorzystaniem danych, nie powodowały ani nie przyczyniały się do istotnych negatywnych wpływów na własne zasoby pracownicze. Jednostka ujawnia dane dotyczące zasobów przeznaczanych na potrzeby zarządzania jej istotnymi wpływami, podając informacje umożliwiające użytkownikom zrozumienie sposobu zarządzania takimi istotnymi wpływami.
Bank nie zidentyfikował istotnych ryzyk związanych z własnymi zasobami pracowniczymi. Zdefiniowane istotne szanse dla Banku w obszarze własnych zasobów pracowniczych: • zapewnienie stabilności zatrudnienia i możliwości rozwoju pracowników, może prowadzić do obniżenia kosztów rekrutacji, wdrożenia nowych pracowników oraz ograniczania ryzyka zaburzenia procesów wynikających z niedoborów kadrowych, • budowanie pozytywnej reputacji organizacji jako pracodawcy wspierającego inkluzywność i różnorodność, • aktywny dialog z pracownikami może inspirować do tworzenia nowych, innowacyjnych produktów i usług finansowych, • właściwa regeneracja pracowników może pozytywnie wpływać na ich well-being, zaangażowanie i aktywność zawodową, • budowanie świadomości pracowników w obszarach istotnych z perspektywy ESG może przyczynić się do budowania pozytywnej kultury korporacyjnej, przyjaznego środowiska pracy oraz zachowania wysokich standardów etycznych.	

11.4.6 S1-5 – Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami

S1-5_01	Jednostka ujawnia informacje dotyczące procesu ustalania celów, w tym czy i w jaki sposób jednostka współpracowała bezpośrednio z własnymi zasobami pracowniczymi lub przedstawicielami pracowników w zakresie: a) ustalania wszelkich tego rodzaju celów;
W ramach realizowanej w roku sprawozdawczym Strategii Banku na lata 2023 – 2026, zostały określone cele strategiczne dotyczące własnych zasobów pracowniczych w perspektywie rozwoju (podejście oparte na zrównoważonej karcie wyników) oraz w perspektywie ESG. Wśród wyznaczonych celów są te ograniczające negatywne wpływy, zwiększające pozytywne wpływy, a także adresujące kwestie zarządzania istotnymi ryzykami i szansami: • Wzrost satysfakcji z pracy i motywacji pracowników, • Optymalizacja systemu zarządzania przez wyznaczone cele, umożliwiając skuteczne kaskadowanie celów strategicznych (dla kadry menedżerskiej oraz dla pracowników, w tym ulepszenie Konstruktywnej Informacji Zwrotnej), • Zwiększenie zastępowalności, • Doskonalenie wiedzy i kompetencji pracowników Banku, • Dostosowanie infrastruktury/ bazy lokalowej do pracy hybrydowej pracowników Centrali, • Zmniejszenie luki płacowej, • Zwiększenie udziału kobiet na stanowiskach wyższej kadry zarządzającej, • Przypisanie celów ESG dla menadżerów w Indywidualnej Karcie Celów oraz jednostek organizacyjnych. Przy ustalaniu powyższych celów uczestniczył Zespół ds. zrównoważonego rozwoju. W skład Zespołu poza Wiceprezesem Zarządu Banku, będącym Przewodniczącym Zespołu, odpowiedzialnym za określanie kierunków wdrażanych rozwiązań dotyczących zrównoważonego rozwoju w Banku, wchodzi przedstawiciele kadry menedżerskiej z poszczególnych komórek organizacyjnych Centrali Banku, odpowiedzialni za obszary ESG oraz inni istotni menedżerowie mający wpływ na kwestie ESG.	

S1-5_02 S1-5_03	b) śledzenia wyników jednostki w zakresie osiągnięcia celów; oraz c) wskazania ewentualnych wniosków lub ulepszeń wynikających z osiągniętych przez jednostkę, wyżej wskazanych wyników.
--------------------	---

Bank regularnie, w okresach półrocznych, bada opinie pracowników Banku na temat postrzegania kwestii pracowniczych, w tym zaangażowanie, zadowolenie i satysfakcję z pracy. Badania mają na celu utrzymanie zaangażowania i satysfakcji pracowników na wysokim poziomie. Ostatnie badanie zostało zrealizowane na przełomie września i października 2024 r. i wzięło w nim udział ponad 600 osób (ok. 54% pracowników). Wyniki badania są raportowane do Zarządu Banku oraz do Dyrektorów Zarządzających odpowiedzialnych za poszczególne Piony. Badanie bezpośrednio wskazuje też jakie obszary należy usprawnić. W drugim etapie Bank przechodzi do pracy z wynikami, w którym określone są priorytety i wdrażane zmiany. Mogą one służyć do ustalenia KPI dla poszczególnych menedżerów, w tym członków Zarządu. Wyniki przeprowadzonego badania są komunikowane zwrotnie pracownikom, a następnie we współpracy z HR w poszczególnych obszarach są formułowane inicjatywy usprawniające.

11.4.7 S1-6 – Charakterystyka pracowników jednostki

S1-6_01 S1-6_02 S1-6_03 S1-6_04 S1-6_05 S1-6_06 S1-6_07 S1-6_08 S1-6_09 S1-6_10 S1-6_13 S1-6_14 S1-6_15 S1-6_16	Oprócz informacji wymaganych na podstawie pkt 40 lit. a) ppkt (iii) ESRS 2 Ogólne ujawniane informacje jednostka ujawnia: a) liczbę zatrudnionych pracowników ogółem oraz w podziale na płeć i państwo w przypadku państw, w których jednostka zatrudnia co najmniej 50 pracowników, co stanowi co najmniej 10 % liczby zatrudnionych pracowników; b) liczbę zatrudnionych lub liczbę ekwiwalentów pełnego czasu pracy (EPC): i. pracowników stałych ogółem oraz w podziale na płeć; ii. pracowników tymczasowych ogółem oraz w podziale na płeć; oraz iii. pracowników, którym nie gwarantuje się godzin pracy, ogółem oraz w podziale na płeć; d) opis metod i założeń stosowanych przy zestawianiu danych, w tym informację, czy dane liczbowe są zgłaszane: i. jako liczba zatrudnionych czy jako ekwiwalent pełnego czasu pracy (EPC) (w tym wyjaśnienie, jak zdefiniowano EPC); oraz ii. na koniec okresu sprawozdawczego, jako średnia z całego okresu sprawozdawczego lub przy zastosowaniu innej metody; e) w stosownych przypadkach, przedstawienie informacji kontekstowych niezbędnych do zrozumienia danych (na przykład zrozumienia wahań liczby pracowników w okresie sprawozdawczym); oraz 51. W odniesieniu do informacji określonych w pkt 50 lit. b) jednostka może dodatkowo ujawniać podział na regiony.
--	--

Stan na 31.12.2024 r. Uwzględnione zostały umowy o pracę (z wyłączeniem zawieszonych stosunków pracy):

Płeć	Liczba pracowników
Mężczyzna	345
Kobieta	818
Inna	0
Nie zgłoszono	0
Ogółem Pracownicy	1163

31.12.2024 r.

Kobieta	Mężczyzna	Inne (1)	Nie ujawniono	Ogółem
Liczba pracowników (liczba całkowita)				
818	345	0	0	1163
Liczba pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony (liczba całkowita)				
625	280	0	0	905
Liczba pracowników tymczasowych (liczba całkowita)				
193	65	0	0	258

Liczba pracowników, którym nie gwarantuje się godzin pracy (liczba całkowita)				
0	0	0	0	0
Liczba pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze czasu pracy (liczba całkowita)				
809	341	0	0	1150
Liczba pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze czasu pracy (liczba całkowita)				
9	4	0	0	13

(1) Płeć określona przez samych pracowników.

W „Liczbie pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony” zostały uwzględnione wyłącznie umowy o pracę na czas nieokreślony.

W „Liczbie pracowników tymczasowych” zostały uwzględnione umowy o pracę na czas określony, umowy o pracę na czas określony (na zastępstwo) oraz umowy o pracę na okres próbny.

Bank prowadzi działalność tylko i wyłącznie na terenie Polski i nie posiada oddziałów zagranicznych. Podział na regiony może ulegać zmianie zarówno w jego liczbie i podziale geograficznym. Celem zachowania przejrzystości w ujawnianych danych w kolejnych latach powyższe dane nie zostały podzielone na mniejsze obszary geograficzne.

S1-6_11 S1-6_12	50 c) liczbę pracowników ogółem, którzy odeszli z jednostki w okresie sprawozdawczym, oraz wskaźnik rotacji pracowników w okresie sprawozdawczym;				
Wskaźnik rotacji został obliczony poprzez kalkulację udziału łącznej liczby pracowników, którzy odeszli dobrowolnie lub w wyniku zwolnienia, przejścia na emeryturę lub śmierci w roku sprawozdawczym w odniesieniu do średniego miesięcznego zatrudnienia w tym okresie (licząc według stanów na koniec miesiąca).					
<table> <tr> <th>Liczba odejść w roku 2024 (w osobach)</th><th>Wskaźnik % rotacji</th></tr> <tr> <td>165</td><td>14,19%</td></tr> </table>		Liczba odejść w roku 2024 (w osobach)	Wskaźnik % rotacji	165	14,19%
Liczba odejść w roku 2024 (w osobach)	Wskaźnik % rotacji				
165	14,19%				

S1-6_17	50 f) odniesienie informacji zgłoszonych na podstawie lit. a) powyżej do najbardziej reprezentatywnej liczby w sprawozdaniu finansowym.
Wypracowany w roku sprawozdawczym przychód netto rozumiany jako suma przychodów z tytułu odsetek, przychodów z tytułu prowizji i opłat, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w relacji do liczby pracowników zatrudnionych (całkowita liczba osób) na 31.12.2024 wyniósł 579,3 tys. zł. Wartość ta jest ujawniana jako obrót w Sprawozdaniu Zarządu z działalności w rozdziale 12 „Pozostałe informacje” i jest zgodna z danymi ze Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku. Wartość obrotu Banku w 2024 roku wyniosła 673 725 tys. zł.	

11.4.8 S1-8 – Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego

S1-8_01 S1-8_02 S1-8_03	Jednostka ujawnia następujące informacje: a) odsetek wszystkich pracowników objętych układami zbiorowymi pracy; b) w EOG – czy jednostka zawarła układ zbiorowy pracy lub większą ich liczbę, a jeśli tak, to jaki jest całkowity odsetek jej pracowników objętych takim układem lub układami w przypadku każdego państwa, w którym jednostka zatrudnia znaczącą liczbę pracowników, rozumianą jako co najmniej 50 pracowników, co stanowi co najmniej 10 % liczby zatrudnionych pracowników; oraz c) poza EOG – odsetek własnych pracowników jednostki objętych układami zbiorowymi pracy w podziale na regiony.
W Banku nie obowiązują układy zbiorowe pracy.	

S1-8_06	Jednostka ujawnia następujące informacje dotyczące dialogu społecznego: a) globalny odsetek pracowników reprezentowanych przez przedstawicieli pracowników, zgłaszany na poziomie państwa w odniesieniu do każdego państwa EOG, w którym jednostka zatrudnia znaczącą liczbę pracowników;
Bank prowadzi działalność tylko i wyłącznie na terenie Polski i nie posiada oddziałów zagranicznych. 100% pracowników jest reprezentowanych przez Radę Pracowników oraz ok. 35% pracowników jest reprezentowanych przez organizacje związkowe.	

S1-8_07	b) istnienie wszelkich umów z pracownikami w sprawie reprezentacji przez europejską radę zakładową, radę zakładową europejskiej spółki akcyjnej lub radę zakładową spółdzielni europejskiej.
W Banku nie ma Europejskiej Rady Zakładowej.	

11.4.9 S1-9 – Mierniki różnorodności

S1-9_01 S1-9_02 S1-9_06	Jednostka ujawnia następujące informacje: a) rozkład płci w ujęciu liczbowym i procentowym w kadrze kierowniczej najwyższego szczebla; oraz Przygotowując ujawnienie informacji na temat płci w kadrze kierowniczej najwyższego szczebla, jednostka stosuje definicję kadry kierowniczej najwyższego szczebla																		
Rozdział płci w ujęciu liczbowym i procentowym w kadrze kierowniczej najwyższego szczebla prezentuje się następująco:																			
<table><tr><th>Stan zatrudnienia na 31.12.2024 r.</th><th colspan="2">Liczba osób</th><th>Razem</th></tr><tr><td></td><td>Kobiety</td><td>Mężczyźni</td><td>Liczba osób</td></tr><tr><td>Wyższa kadra zarządzająca</td><td>17</td><td>33</td><td>50</td></tr><tr><td>Udział %</td><td>34%</td><td>66%</td><td>100%</td></tr></table>				Stan zatrudnienia na 31.12.2024 r.	Liczba osób		Razem		Kobiety	Mężczyźni	Liczba osób	Wyższa kadra zarządzająca	17	33	50	Udział %	34%	66%	100%
Stan zatrudnienia na 31.12.2024 r.	Liczba osób		Razem																
	Kobiety	Mężczyźni	Liczba osób																
Wyższa kadra zarządzająca	17	33	50																
Udział %	34%	66%	100%																
Bank definiuje kadrę kierowniczą najwyższego szczebla (wyższa kadra zarządzająca) jako pracowników zatrudnionych na umowę o pracę na stanowiskach: dyrektor zarządzający pionem, dyrektor zarządzający, dyrektor departamentu i biura oraz ich zastępcy.																			

S1-9_03 S1-9_04 S1-9_05	Jednostka ujawnia następujące informacje: b) struktury wiekowej pracowników: poniżej 30 lat; w wieku 30–50 lat; powyżej 50 roku życia															
Wiek pracowników został wyliczony jako stan na dzień 31.12.2024 roku, uwzględnieni zostali pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę (z wyłączeniem zawieszonych stosunków pracy):																
<table><tr><th>Wiek w latach</th><th>Liczba osób</th><th>Udział %</th></tr><tr><td>poniżej 30 lat</td><td>128</td><td>11,01%</td></tr><tr><td>od 30 lat do 50 lat</td><td>796</td><td>68,44%</td></tr><tr><td>powyżej 50 lat</td><td>239</td><td>20,55%</td></tr><tr><td>Razem</td><td>1163</td><td>100,00%</td></tr></table>		Wiek w latach	Liczba osób	Udział %	poniżej 30 lat	128	11,01%	od 30 lat do 50 lat	796	68,44%	powyżej 50 lat	239	20,55%	Razem	1163	100,00%
Wiek w latach	Liczba osób	Udział %														
poniżej 30 lat	128	11,01%														
od 30 lat do 50 lat	796	68,44%														
powyżej 50 lat	239	20,55%														
Razem	1163	100,00%														

11.4.10 S1-10 – Adekwatna płaca

S1-10_01	Jednostka ujawnia, czy wszyscy jej pracownicy otrzymują adekwatną płacę zgodnie z mającymi zastosowanie wskaźnikami referencyjnymi. Jeżeli tak, podanie tej informacji będzie wystarczające do spełnienia niniejszego wymogu dotyczącego ujawniania informacji i nie są potrzebne żadne dodatkowe informacje.
Wszyscy pracownicy otrzymują adekwatną płacę na poziomie lub powyżej wskaźnika referencyjnego tj. płacy minimalnej.	

11.4.11 S1-14 – Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy

S1-14_01	Informacje, których ujawnienie jest wymagane na podstawie pkt 86, obejmują następujące informacje, w stosownych przypadkach w podziale na pracowników i osoby niebędące pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki: a) odsetek osób będących własnymi zasobami pracowniczymi jednostki, które są objęte systemem zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy jednostki opartym na wymogach prawnych lub uznanych normach bądź wytycznych;
W ramach własnych zasobów pracowniczych, 100% osób jest objętych systemem zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy opartym na wymaganiach prawnych i uznanych normach lub wytycznych.	

S1-14_02 S1-14_03	b) liczbę ofiar śmiertelnych w wyniku urazów związanych z pracą i złego stanu zdrowia związanego z pracą;
Nie zarejestrowano przypadków śmiertelnych w ramach własnej siły roboczej w wyniku urazów związanych z pracą i problemów zdrowotnych związanych z pracą. Nie zarejestrowano przypadków śmiertelnych w wyniku urazów związanych z pracą i problemów zdrowotnych związanych z pracą innych pracowników pracujących na terenie przedsiębiorstwa.	

S1-14_04 S1-14_05 S1-14_06 S1-14_07	c) liczbę i wskaźnik wypadków związanych z pracą podlegających zgłoszeniu; d) w odniesieniu do pracowników jednostki, liczbę przypadków złego stanu zdrowia związanego z pracą podlegającego zgłoszeniu, z zastrzeżeniem ograniczeń prawnych dotyczących gromadzenia danych; oraz e) w odniesieniu do pracowników jednostki, liczbę dni straconych z powodu urazów związanych z pracą i ofiar śmiertelnych w wyniku wypadków związanych z pracą, z powodu złego stanu zdrowia związanego z pracą i ofiar śmiertelnych w wyniku złego stanu zdrowia.
W 2024 roku nie zarejestrowano wypadków przy pracy w ramach własnej siły roboczej. Liczba przypadków złego stanu zdrowia wyniosła zero. Liczba dni straconych wyniosła zero.	

11.4.12 S1-16 – Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie)

S1-16_01	Informacje, których ujawnienie jest wymagane na podstawie pkt 95, obejmują: a) lukę płacową między kobietami a mężczyznami, zdefiniowaną jako różnica średniego poziomu wynagrodzenia między pracownikami płci żeńskiej i męskiej, wyrażoną jako odsetek średniego poziomu wynagrodzenia pracowników płci męskiej
Luka płacowa (nieskorygowana) między kobietami i mężczyznami wynosi 23,73%. Luka płacowa (skorygowana) między kobietami i mężczyznami wynosi 2,50%.	

S1-16_02	b) roczne łączne wynagrodzenie najlepiej zarabiającej osoby do mediany rocznego łącznego wynagrodzenia wszystkich pracowników (z wyjątkiem tej najlepiej zarabiającej osoby); oraz
Roczny stosunek całkowitego wynagrodzenia wynosi 5,96.	

S1-16_03	c) w stosownych przypadkach, przedstawienie wszelkich informacji kontekstowych niezbędnych dla uzyskania wiedzy na temat danych i sposobu ich zestawiania oraz inne zmiany danych bazowych, które należy uwzględnić.
Luka płacowa między kobietami i mężczyznami wskazana w S1-16_01: Nieskorygowaną lukę płacową między kobietami a mężczyznami obliczono z danych pracowników wg. stanu zatrudnienia na dzień 31.12.2024 r., z wyłączeniem osób z zawieszonym stosunkiem pracy i przebywających na długotrwałych absencjach powyżej 30 dni w 2024 roku. Nieskorygowana luka płacowa uwzględnia stałe i zmienne składniki wynagradzania oraz świadczenia rzeczowe wypłacone w 2024 roku. Pracownikom zatrudnionym w trakcie roku oraz zatrudnionym na część etatu przeliczono wynagrodzenia wypłacone w 2024 roku do pełnego etatu i całego roku.	

Skorygowaną lukę płacową między kobietami a mężczyznami obliczono z uwzględnieniem pracowników na takich samych stanowiskach w wewnętrznych komórkach organizacyjnych departamentów i biur oraz w regionach i placówkach Banku, na których zatrudnieni są pracownicy płci żeńskiej i męskiej. Stanowiska, na których są zatrudnieni tylko pracownicy płci żeńskiej lub tylko pracownicy płci męskiej, nie zostały uwzględnione w obliczeniach. Skorygowaną lukę płacową między kobietami a mężczyznami obliczono z danych pracowników wg. stanu zatrudnienia na dzień 31.12.2024 r., z wyłączeniem osób z zawieszonym stosunkiem pracy i przebywających na długotrwałych absencjach powyżej 30 dni w 2024 roku. Skorygowana luka płacowa uwzględnia stałe i zmienne składniki wynagradzania oraz świadczenia rzeczowe wypłacone w 2024 roku. Pracownikom zatrudnionym w trakcie roku oraz zatrudnionym na część etatu przeliczono wynagrodzenia wypłacone w 2024 roku do pełnego etatu i całego roku.

Roczny stosunek całkowitego wynagrodzenia S1-16_02:

Roczny stosunek całkowitego wynagrodzenia obliczono na podstawie ilorazu łącznego rocznego wynagrodzenia osoby najlepiej zarabiającej w jednostce do mediany łącznego rocznego wynagrodzenia pracowników. Obliczeń dokonano z danych pracowników wg. stanu zatrudnienia na dzień 31.12.2024 r., z wyłączeniem osób z zawieszonym stosunkiem pracy i przebywających na długotrwałych absencjach powyżej 30 dni w okresie 2024 roku. Całkowite roczne wynagrodzenie uwzględnia stałe i zmienne składniki wynagradzania oraz świadczenia rzeczowe wypłacone w 2024 roku. Pracownikom zatrudnionym w trakcie roku oraz zatrudnionym na część etatu przeliczono wynagrodzenia wypłacone w 2024 roku do pełnego etatu i całego roku.

11.4.13 S1-17 – Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka

S1-17_01 S1-17_02	<i>Jednostka ujawnia następujące informacje: a) całkowitą liczbę przypadków dyskryminacji, w tym molestowania, zgłoszonych w okresie sprawozdawczym</i>
W 2024 r. w Banku zgłoszono 1 przypadek mobbingu, lecz nie został on potwierdzony. Jednocześnie nie zarejestrowano przypadków dyskryminacji.	

S1-17_03 S1-17_04	<i>b) liczbę skarg złożonych za pośrednictwem kanałów zgłaszania wątpliwości przez osoby należące do własnych zasobów pracowniczych jednostki (w tym mechanizmów rozpatrywania skarg) oraz, w stosownych przypadkach, do krajowych punktów kontaktowych ds. Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych dotyczących spraw określonych w pkt 2 niniejszego standardu, z wyłączeniem skarg już zgłoszonych w lit. a) powyżej;</i>
Nie zarejestrowano żadnych skarg złożonych za pośrednictwem kanałów umożliwiających osobom z własnej siły roboczej zgłaszanie obaw ani skarg złożonych do Krajowych Punktów Kontaktowych dla Wytycznych OECD dla Przedsiębiorstw Wielonarodowych.	

S1-17_05 S1-17_06	<i>c) łączną kwotę grzywien, kar i odszkodowań za szkody powstałe w wyniku incydentów i skarg ujawnionych powyżej oraz uzgodnienie takich ujawnionych kwot pieniężnych z najistotniejszą kwotą przedstawioną w sprawozdaniu finansowym; oraz</i>
W 2024 roku nie odnotowano żadnych grzywien, kar i odszkodowań za szkody powstałe w wyniku incydentów dyskryminacji, w tym molestowania, oraz złożonych skarg.	

S1-17_08 S1-17_09 S1-17_10 S1-17_11 S1-17_12	<i>Jednostka ujawnia następujące informacje dotyczące zidentyfikowanych przypadków poważnych incydentów dotyczących poszanowania praw człowieka (np. pracy przymusowej, handlu ludźmi lub pracy dzieci):</i> <i>a) liczbę poważnych incydentów dotyczących poszanowania praw człowieka związanych z zasobami pracowniczymi jednostki w okresie sprawozdawczym, w tym wskazanie, ile z nich stanowi przypadki nieprzestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych. Jeżeli takie incydenty nie miały miejsca, jednostka stwierdza ten fakt; oraz</i> <i>b) łączną kwotę grzywien, kar i odszkodowań za szkody powstałe w wyniku incydentów opisanych w lit. a) powyżej wraz z uzgodnieniem ujawnionych kwot pieniężnych z najistotniejszą kwotą przedstawioną w sprawozdaniu finansowym.</i>
Nie zarejestrowano żadnych poważnych problemów i incydentów związanych z prawami człowieka dotyczących własnej siły roboczej. Nie zarejestrowano żadnych poważnych problemów i incydentów związanych z prawami człowieka dotyczących własnej siły roboczej, które są przypadkami niestosowania Wytycznych ONZ oraz Wytycznych OECD dla Przedsiębiorstw Wielonarodowych. Nie wystąpiły żadne poważne problemy i incydenty związane z prawami człowieka dotyczące własnej siły roboczej.	

11.5. S2 – Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości

11.5.1 S2 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym

S2.SBM-3_01 S2.SBM-3_02 S2.SBM-3_03	<i>Spełniając wymogi określone w pkt 48 ESRS 2 SBM-3, jednostka ujawnia, czy wszystkie osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości, na które jednostka może wywierać istotny wpływ, w tym wpływy, które są związane z własnymi operacjami i łańcuchem wartości jednostki, również za pośrednictwem jej produktów lub usług, a także relacji biznesowych, są objęte zakresem ujawnienia określonym w ESRS 2. Jednostka przedstawia ponadto następujące informacje:</i> <i>a) krótki opis rodzajów osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości, na które jednostka mogłaby wywierać istotny wpływ, w tym wpływy związane z własnymi operacjami i łańcuchem wartości jednostki, również za pośrednictwem jej produktów lub usług, a także relacji biznesowych, oraz określa czy są to: i – v.</i>
W zakresie ujawnień zgodnie z ESRS S2, dotyczących osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości, na których Bank może mieć wpływ, uwzględniono wyłącznie pracowników spółek Poczta Polska S.A. (PP) i Poczta Polska Finanse S.A. (PPF) realizujących czynności na rzecz Banku. Pomimo tego, że wskazani pracownicy realizują różne czynności na rzecz klientów i potencjalnych klientów Banku, nie są jednak zatrudnieni przez Bank. Są to osoby mogące sprzedawać produkty lub obsługiwać klientów Banku w oparciu o podpisane przez Bank z wymienionymi spółkami dedykowane Umowy Agencyjne. Bank oferuje pracownikom obu spółek specjalne programy motywacyjne dające możliwość uzyskania dodatkowego wynagrodzenia za sprzedaż produktów Banku. W ramach tej grupy osób zidentyfikowano m.in. doradców klienta PPF zatrudnionych na etat lub umowę zlecenia, pracowników placówek PP (pracownicy obsługi klienta, listonoszy) oraz pracownicy szczebla kierowniczego koordynujący sprzedaż w sieci PP i PPF.	
S2.SBM-3_05	<i>c) w przypadku istotnych negatywnych wpływów – czy są one (i) powszechne lub systemowe w kontekstach, w których jednostka prowadzi operacje lub posiada źródła zaopatrzenia lub inne relacje biznesowe albo (ii) związane z pojedynczymi incydentami lub z określonymi relacjami biznesowymi.</i>
Bank w roku sprawozdawczym, nie zdefiniował rzeczywistych istotnych negatywnych wpływów na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości. Bank może jednak potencjalnie negatywnie wpływać na te osoby m.in. poprzez: brak dialogu z pracownikami, długie godziny pracy, problemy z funkcjonowaniem systemów informatycznych, niedostateczne szkolenia, incydenty dyskryminacji / mobbingu, luka płacowa ze względu na płeć. Jednocześnie Bank określając warunki współpracy z PP i PPF, na bieżąco je monitoruje, wprowadzając ewentualne działania ograniczające prawdopodobieństwo wystąpienia wskazanych negatywnych wpływów.	

S2.SBM-3_06	<i>d) w przypadku istotnych pozytywnych wpływów – krótki opis działań, które skutkują pozytywnymi wpływami, w tym zapewnienie zasobom pracowniczym określonych szans, takich jak tworzenie miejsc pracy i zapewnienie możliwości podnoszenia kwalifikacji w kontekście „sprawiedliwej transformacji”, oraz rodzaje osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości, na które wpływ jest lub mógłby być pozytywny;</i>
-------------	---

Bank wywiera rzeczywisty pozytywny wpływ na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości poprzez wspieranie: stabilności zatrudnienia, adekwatności płac, dialogu z ich bezpośrednim pracodawcą, równowagę między życiem zawodowym a prywatnym, równego traktowania, różnorodności i odpowiedniej oferty szkoleniowej.

S2.SBM-3_07	<i>e) informacje na temat istotnych ryzyk i szans dla jednostki wynikających z wpływów i zależności związanych z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości.</i>
-------------	--

Bank przeanalizował potencjalne ryzyka wynikających z wpływów i zależności związanych z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości, w tym w szczególności: nadużycia pracowników w wyniku nieprzestrzegania procedur sprzedażowych prowadzące do strat operacyjnych, niskiej jakości obsługi klientów Banku oraz ryzyko reputacyjne wynikające z działania niezgodnie z przepisami prawa lub celami zrównoważonego rozwoju, jednak nie zidentyfikował tych ryzyk jako istotnych.

Istotnymi szansami dla Banku są: wzrost satysfakcji klientów i pracowników Banku jako skutek sprawności organizacyjnej modelu biznesowego Banku opartego na strategicznej współpracy z Poczta Polską, realizacja ambitnych celów biznesowych.

S2.SBM-3_08	<i>Opisując główne rodzaje osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości, na które jest lub mógłby być wywierany negatywny wpływ, jednostka, w oparciu o ocenę istotności określoną w ESRS 2 IRO-1, ujawnia, czy i w jaki sposób w jednostce tej osiągnięto zrozumienie sposobu, w jaki pracownicy o szczególnych cechach, pracujący w określonych kontekstach lub podejmujący określone działania, mogą być narażeni na większe ryzyko poniesienia szkody.</i>
-------------	---

Nie zidentyfikowano osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości szczególnie narażonych na negatywne wpływy z powodu posiadania cech wrodzonych, czy też w szczególnej sytuacji.

S2.SBM-3_09	<i>Jednostka ujawnia, jakie dotyczące jej istotne ryzyka i szanse wynikające z wpływów i zależności związanych z zatrudnianymi przez nią osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości, o ile takie ryzyka i szanse w ogóle istnieją, dotyczą określonych grup osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości (na przykład określonych grup wiekowych, pracowników w określonej fabryce lub kraju), a nie wszystkich osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości.</i>
-------------	---

Bank nie zidentyfikował istotnych ryzyk wynikających z wpływów i zależności dotyczących konkretnych grup osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości. Natomiast w przypadku istotnych szans dotyczą one wszystkich grup, opisanych w S2.SBM-3_01 – S2.SBM-3_03.

11.5.2 S2-1 – Polityki związane z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości

S2-1_01 S2-1_02 S2-1_03 S2-1_04 S2-1_05 S2-1_06	Jednostka opisuje zobowiązania wynikające ze swojej polityki w zakresie praw człowieka, które są istotne dla osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości, uwzględniając procesy i mechanizmy kontroli służące nadzorowaniu przestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych. Ujawniając informacje, jednostka koncentruje się na kwestiach, które są istotne dla poniższych zagadnień oraz na swoim ogólnym podejściu w odniesieniu do nich: a) poszanowania praw człowieka pracowników, w tym ich praw pracowniczych; b) zaangażowania względem osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości; oraz c) środków mających na celu zapewnienie lub umożliwienie zastosowania środka naprawczego w zakresie wpływów na przestrzeganie praw człowieka. Jednostka oświadcza, czy jej polityka w stosunku do zatrudnionych przez nią osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości wyraźnie odnosi się do kwestii handlu ludźmi, pracy przymusowej lub obowiązkowej oraz pracy dzieci. Jednostka oświadcza również, czy posiada kodeks postępowania dostawców.
Bank nie posiada odrębnych polityk z zakresu praw człowieka dotyczących pracowników Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finanse w ramach łańcucha wartości Banku. Poczta Polska i Poczta Polska Finanse działają zgodnie z regulacjami prawnymi obowiązującymi w Polsce i Unii Europejskiej, w tym w zakresie ochrony praw człowieka. Powodem braku odrębnych polityk jest domniemanie, że podmioty w łańcuchu wartości stosują ogólne przepisy prawa, które w należyty sposób zabezpieczają prawa pracownicze. W związku z tym, Bank dotychczas nie zidentyfikował potrzeby wprowadzenia dedykowanej polityki w tym zakresie, odnoszącej się do pracowników Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finanse. Bankowi nie są znane przypadki nieprzestrzegania Wytycznych ONZ ds. Biznesu i Praw Człowieka, Deklaracji MOP o Zasadach i Prawach w Pracy lub Wytycznych OECD dla Przedsiębiorstw Wielonarodowych związanych z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości. Bank posiada Kodeks Etyki Oferentów i Dostawców Banku Poczтового, którego oświadczenie o przestrzeganiu jest brane pod uwagę w postępowaniach przetargowych prowadzonych przez Bank. Dodatkowo, ponieważ dominująca liczba dostawców to podmioty zarejestrowane i prowadzące swoją działalność na terytorium Polski obowiązują ich regulacje prawne obowiązujące na terenie Polski i Unii Europejskiej.	

11.5.3 S2-2 – Procesy współpracy z osobami wykonującym pracę w łańcuchu wartości w zakresie wpływów

S2-2_01	Jednostka ujawnia, czy i w jaki sposób opinie osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości wpływają na jej decyzje lub działania mające na celu zarządzanie rzeczywistymi i potencjalnymi wpływami na takie osoby. Obejmuje to, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie:
W ramach współpracy pomiędzy Bankiem i spółkami Poczta Polska oraz Poczta Polska Finanse prowadzony jest bieżący dialog z kadrą kierowniczą i pracownikami (spotkania sprzedażowe, wizyty menedżerów Banku w placówkach Poczty Polskiej i Punktach Obsługi Klienta Poczty Polskiej Finanse). W ramach tego dialogu organizowane są spotkania, podczas których osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości mogą zgłaszać przedstawicielom Banku swoje opinie i potrzeby w zakresie usprawnień dotyczących współpracy (w szczególności: uproszczeń wniosków produktowych dla klientów i narzędzi wsparcia, wykorzystywanych narzędzi IT, przeprowadzenia dodatkowych szkoleń). Dodatkowo, w ramach różnego rodzaju spotkań zarządczych menedżerów wyższego szczebla Grupy Kapitałowej, przedstawiciele obu wymienionych spółek jako wiarygodni reprezentanci formułują i przedstawiają opinie osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości.	
S2-2_02	a) czy dochodzi do współpracy z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości lub ich prawowitymi przedstawicielami bezpośrednio, czy za pośrednictwem wiarygodnych reprezentantów, którzy mają wgląd w ich sytuację;
Współpraca dedykowanych przedstawicieli Banku z pracownikami Poczty Polskiej (PP) i Poczty Polskiej Finanse (PPF) w zakresie budowania planów, szkoleniowych oraz Programów Motywacyjnych prowadzona jest przede wszystkim na szczeblu kadry zarządzającej. Bezpośrednio opinie pracowników obu spółek są również brane pod uwagę poprzez uczestnictwo dedykowanych przedstawicieli Banku w spotkaniach z nimi organizowanymi przez kadrę zarządzającą PP i PPF.	

S2-2_03	<i>b) etapu lub etapów, na których ma miejsce współpraca, jej rodzaju i częstotliwości;</i>
Współpraca z pracownikami łańcucha wartości występuje szczególnie ustalania praktyk obsługi klienta, określania planów sprzedażowych, szkoleń i Programów Motywacyjnych. Dodatkowo dedykowani przedstawiciele Banku uczestniczą w spotkaniach organizowanych przez kadrę zarządzającą Poczty Polskiej (PP) i Poczty Polskiej Finanse (PPF), a dodatkowo w ramach bieżącej współpracy prowadzone są uzgodnione pomiędzy Bankiem i przedstawicielami obu spółek co do podejmowanych działań komunikacyjnych.	

S2-2_04	<i>c) funkcji w jednostce i najwyższego stanowiska w tej jednostce, które jest zajmowane przez osobę odpowiedzialną operacyjnie za dopilnowanie, aby przedmiotowa współpraca miała miejsce, a jej wyniki wpłynęły na podejście jednostki;</i>
Za zapewnienie, że zaangażowanie pracowników łańcucha wartości ma miejsce oraz że jego wyniki wpływają na stosowne zmiany w Banku, odpowiada po stronie Banku Dyrektor Departamentu Zarządzania Sprzedażą w Sieci Poczty Polskiej, który zgodnie ze strukturą organizacyjną Banku raportuje do Dyrektora Zarządzającego Pionu Sprzedaży i Produktów.	

11.5.4 S2-3 – Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości

S2-3_01 S2-3_02 S2-3_03 S2-3_04 S2-3_05 S2-3_06 S2-3_07	<i>Jednostka podaje informacje dotyczące:</i> <i>a) swojego ogólnego podejścia i procesów związanych z zapewnianiem środków naprawczych lub przyczyniania się do ich zapewnienia, w przypadku gdy jednostka wywarła istotny negatywny wpływ na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości lub przyczyniła się do jego wywarcia, w tym czy i jak jednostka ocenia, że zapewnione środki naprawcze są skuteczne;</i> <i>b) wszelkich specjalnych kanałów, które jednostka oferuje osobom wykonującym pracę w łańcuchu wartości, umożliwiających im zgłaszanie swoich wątpliwości lub potrzeb bezpośrednio jednostce i uzyskanie ich rozstrzygnięcia lub uwzględnienia, w tym informacje na temat tego, czy kanały te zostały ustanowione przez samą jednostkę czy też są to mechanizmy stron trzecich;</i> <i>c) procesów, w ramach których jednostka wspiera dostępność takich kanałów w miejscu pracy osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości lub jej wymaga; oraz</i> <i>d) sposobu, w jaki jednostka śledzi i monitoruje zgłaszane i rozwiązywane problemy oraz sposobu, w jaki zapewnia skuteczność kanałów, w tym w drodze zaangażowania zainteresowanych stron, które są docelowymi użytkownikami.</i> <i>Jednostka ujawnia, czy i w jaki sposób ocenia, czy osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości są świadome istnienia tych struktur lub procesów i mają do nich zaufanie jako sposobu zgłaszania swoich wątpliwości lub potrzeb oraz ich rozstrzygnięcia lub uwzględnienia. Jednostka ujawnia ponadto, czy wdrożyła politykę ochrony osób, które z tych struktur i procesów korzystają, przed działaniami odwetowymi. Jeżeli takie informacje ujawniono zgodnie z ESRS G1-1, jednostka może odnieść się do tych informacji.</i> <i>Jeżeli jednostka nie może ujawnić powyższych wymaganych informacji, ponieważ nie udostępniła kanału zgłaszania wątpliwości lub nie wspiera dostępności takiego kanału dla osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości w miejscu ich pracy, jednostka ujawnia ten fakt. Może ona ujawnić ramy czasowe, w których zamierza wprowadzić do swoich działań taki kanał lub procesy.</i>
Bank nie posiada odrębnego kanału zgłaszania wątpliwości dedykowanego pracownikom w łańcuchu wartości. Bank prowadzi monitoring uwzględniający występowanie negatywnego wpływu na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości, jednakże dotychczas negatywny wpływ nie został zidentyfikowany. Jednocześnie ze względu na specyfikę relacji i współpracy pracowników Poczty Polskiej (PP) i Poczty Polskiej Finanse (PPF) z Bankiem, pracownicy mają możliwość korzystania z kanałów udostępnionych bezpośrednio przez swoich pracodawców, a gdyby zgłoszenia dotyczyły Banku, to byłyby one przekazane do niego poprzez menedżerów obu tych spółek. Dlatego dotychczas Bank nie zidentyfikował wyraźnej potrzeby udostępniania kanałów dedykowanych pracownikom PP i PPF.	

11.5.5 S2-4 – Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości oraz skuteczność tych działań

S2-4_01 S2-4_02	<i>W odniesieniu do istotnych wpływów jednostka podaje informacje dotyczące:</i> <i>a) podjętych, planowanych lub prowadzonych już działań mających na celu zapobieganie istotnym negatywnym wpływom na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości lub łagodzenie takich wpływów;</i> <i>b) tego, czy i w jaki sposób podjęła działania mające na celu zapewnienie lub umożliwienie zastosowania środków naprawczych w odniesieniu do faktycznych istotnych wpływów;</i>
Bank nie zidentyfikował rzeczywistych negatywnych wpływów na pracowników w łańcuchu wartości. Jednocześnie Bank realizuje różne działania mające zapobiegać wystąpieniu potencjalnych negatywnych wpływów jak np. wdrożenie regulaminów i procedur dotyczących realizacji czynności zleconych pracownikom Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finance na rzecz Banku jak również regulaminów programów motywacyjnych. Bank realizuje też zgłaszane przez obie spółki zapotrzebowanie na szkolenia. Wdrażane są nowe rozwiązania technologiczne poprawiające ergonomię pracy pracowników Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finance skracające czas wykonywania czynności zleconych na rzecz Banku, m.in. uproszczony formularz do przekazywania leadów, nowy proces kredytowy mający zwiększyć liczbę decyzji wydawanych automatycznie (co skróci czas obsługi klienta zainteresowanego kredytem gotówkowym), uaktualnienie bazy danych na Portalu sprzedażowym (bardziej przyjazna dla pracowników Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finance), dzięki wykorzystaniu nowych rozwiązań Bank przeprowadza większą liczbę szkoleń on-line.	

S2-4_03 S2-4_04	<i>c) wszelkich dodatkowych działań lub inicjatyw prowadzonych przez jednostkę, których głównym celem jest zapewnienie pozytywnych wpływów na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości; oraz</i> <i>d) sposobu śledzenia i oceny skuteczności takich działań i inicjatyw w zakresie osiągnięcia zamierzonych wyników dla osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości.</i>
Bank wdrożył dedykowane programy motywacyjne, dzięki którym pracownicy Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finance mają możliwość otrzymania dodatkowego wynagrodzenia realizując zadania sprzedażowe na rzecz Banku. Dodatkowo pracownikom zapewniane są szkolenia np. z obsługi klienta, obsługi sprzedaży ROR co wpływa na zwiększenie ich wiedzy, kompetencji oraz ogólny rozwój zawodowy. Po odbytych szkoleniach przeprowadzane są testy wiedzy. Dodatkowo postulaty pracowników Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finance są również brane pod uwagę przy konstruowaniu produktów Banku, procesu ich obsługi oraz zmian w programach motywacyjnych.	

S2-4_05 S2-4_06	<i>W odniesieniu do pkt 30 jednostka podaje informacje dotyczące:</i> <i>a) procesów, za pomocą których określa, jakiego rodzaju działania są potrzebne i właściwe w odpowiedzi na konkretny, rzeczywisty lub potencjalny, negatywny wpływ na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości;</i> <i>b) swojego podejścia do podejmowania działań w związku z konkretnymi istotnymi negatywnymi wpływami na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości, w tym wszelkich działań związanych z własnymi zakupami lub innymi praktykami wewnętrznymi, jak również budowaniem zdolności lub innymi formami współpracy z podmiotami w łańcuchu wartości lub formami współpracy z porównywalnymi przedsiębiorstwami lub innymi właściwymi stronami; oraz</i>
W roku sprawozdawczym Bank nie zidentyfikował rzeczywistych negatywnych wpływów na pracowników w łańcuchu wartości. W przypadku potencjalnego wystąpienia ww. sytuacji, które mogłyby świadczyć o negatywnym wpływie, Bank będzie rozpatrywał je indywidualnie. Potencjalne negatywne wpływy zostały zidentyfikowane podczas oceny podwójnej istotności na potrzeby oświadczenia zrównoważonego rozwoju za 2024 rok. Dlatego obecnie Bank nie ma zdefiniowanych procesów w zakresie konkretnych działań zapobiegających potencjalnemu negatywnemu wpływowi. Będzie to przedmiotem dalszych analiz Banku w 2025 roku. Jednocześnie Poczta Polska i Poczta Polska Finance są zobowiązani do przestrzegania polskiego prawa (Kodeks pracy, Kodeks cywilny) regulującego postępowanie firm w stosunku do swoich pracowników w zakresie negatywnych wpływów, co systemowo ogranicza potencjalne negatywne wpływy na pracowników w łańcuchu wartości Banku.	

S2-4_07 S2-4_08 S2-4_09 S2-4_10 S2-4_11 S2-4_12	c) sposobu, w jaki zapewnia, aby procesy mające na celu zapewnienie lub umożliwienie zastosowania środków naprawczych w przypadku istotnych negatywnych wpływów były dostępne i skuteczne pod względem ich wdrożenia i wyników. W odniesieniu do istotnych ryzyk i szans jednostka podaje informacje dotyczące: a) rodzaju planowanych lub prowadzonych już działań w celu łagodzenia istotnego ryzyka dla jednostki wynikającego z jej wpływów na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości i zależności od tych pracowników oraz sposobu śledzenia skuteczności w praktyce; oraz b) rodzaju planowanych lub prowadzonych już działań w celu wykorzystania istotnych szans jednostki w odniesieniu do osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości. Jednostka ujawnia, czy i w jaki sposób podejmuje działania w celu uniknięcia spowodowania lub przyczynienia się do istotnych negatywnych wpływów na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości za pośrednictwem swoich praktyk, w tym – w stosownych przypadkach – związanych z zarządzaniem zaopatrzeniem, sprzedażą i wykorzystaniem danych. Może to obejmować ujawnienie podejścia stosowanego w przypadku wystąpienia napięć między zapobieganiem istotnym negatywnym wpływom lub ich łagodzeniem a innymi naciskami biznesowymi. Jednostka ujawnia również, czy zgłoszono poważne kwestie i incydenty dotyczące naruszenia praw człowieka związane z łańcuchem wartości jednostki na wyższym i niższym szczeblu, a w stosownych przypadkach ujawnia te kwestie i incydenty. Jednostka ujawnia dane dotyczące zasobów przeznaczanych na potrzeby zarządzania jej istotnymi wpływami, podając informacje umożliwiające użytkownikom zrozumienie sposobu zarządzania takimi istotnymi wpływami.
W roku sprawozdawczym Bank nie posiadał dedykowanych mechanizmów monitorujących, czy jego własne praktyki nie powodują ani nie przyczyniają się do istotnych negatywnych skutków dla osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości, nie posiadał również systemu oceny ich skuteczności. Bank nie prowadził działań w powyższym zakresie, ponieważ nie zidentyfikował istotnych ryzyk związanych z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości, ani nie odnotował incydentów związanych z łamaniem praw człowieka. W związku z tym, w roku sprawozdawczym Bank nie przeznaczył odrębnych zasobów na zarządzanie istotnymi negatywnymi skutkami związanymi z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości. Działania mające na celu wykorzystanie istotnych szans dotyczą rozszerzenia strategicznej współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej i realizacją oczekiwanych ambitnych celów biznesowych, w tym: korekta oferty Banku oraz narzędzi wspierających sprzedaż za pośrednictwem osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości, kontynuowanie działań szkoleniowych mających na celu wzrost motywacji osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości.	

11.5.6 S2-5 – Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami

S2-5_01 S2-5_02 S2-5_03	Jednostka ujawnia informacje dotyczące procesu ustalania celów, w tym czy i w jaki sposób jednostka współpracowała bezpośrednio z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości, ich prawowitymi przedstawicielami lub wiarygodnymi reprezentantami, którzy mają wgląd w ich sytuację w zakresie: a) ustalania wszelkich tego rodzaju celów; b) śledzenia wyników jednostki w zakresie osiągnięcia celów; oraz c) wskazania ewentualnych wniosków lub ulepszeń wynikających z osiągniętych przez jednostkę, wyżej wskazanych wyników.
Bank nie posiadał w 2024 roku dedykowanych celów zrównoważonego rozwoju związanych z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości.	

11.6. S4 – Konsumenci i użytkownicy końcowi

11.6.1 S4 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym

S4.SBM-3_01	<i>Spełniając wymogi określone w pkt 48, jednostka ujawnia, czy wszyscy konsumenci lub użytkownicy końcowi, na których jednostka może wywierać istotne wpływy, w tym wpływy, który są związane z operacjami własnymi i łańcuchem wartości jednostki, a także jej produktami lub usługami w ramach jej relacji biznesowych, są objęci zakresem ujawnienia określonym w ESRS 2. Ponadto jednostka ujawnia następujące informacje:</i>
Zakresem ujawnienia dotyczącego konsumentów i użytkowników końcowych objęci są jedynie klienci detaliczni Banku, choć użytkownikami końcowymi są również odbiorcy produktów i usług klientów instytucjonalnych Banku, w szczególności mieszkańcy wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych. Bank zastosował takie uproszczenie ponieważ, nie posiada szczegółowych danych o użytkownikach końcowych klientów z segmentu bankowości instytucjonalnej.	

S4.SBM-3_02 S4.SBM-3_03	<i>a) krótki opis typów konsumentów lub użytkowników końcowych podlegających istotnym wpływom w wyniku operacji własnych jednostki lub za pośrednictwem jej łańcucha wartości, a także określenie, czy są to: i – v.</i>
Klientem detalicznym Banku statystycznie częściej jest kobieta (58%) niż mężczyzna (42%). Klienci w dużym stopniu pochodzą z małych i średnich miejscowości (50% do 5 tysięcy mieszkańców), są różnorodni pod względem wieku, z przewagą osób starszych i w średnim wieku (64% w wieku powyżej 50 lat). Jest to przede wszystkim podyktowane obecnością placówek Poczty Polskiej w małych miejscowościach, gdzie często zamieszkują osoby starsze. Wśród klientów dominują osoby o średnich i niższych dochodach, które często korzystają z prostych produktów finansowych. Obsługą klientów zajmuje się dedykowana sieć własna Banku, jak również osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości opisane w ESRS S2.	

S4.SBM-3_04	<i>b) w przypadku istotnych negatywnych wpływów – czy są one: (i) powszechne lub systemowe w kontekście, w którym jednostka prowadzi działalność lub sprzedaje lub dostarcza swoje produkty lub usługi albo (ii) związane z indywidualnymi incydentami lub z konkretnymi relacjami biznesowymi;</i>
Bank nie zidentyfikował rzeczywistych istotnych negatywnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych. Bank może potencjalnie negatywnie wpływać na konsumentów i użytkowników końcowych poprzez: niewłaściwą praktykę Banku uznaną za niezgodną z prawem przez orzecznictwo sądowe lub ustalenia w postępowaniu administracyjnym UOKiK, wprowadzającą w błąd komunikację, misselling, greenwashing, incydenty wycieku danych osobowych i dostępów do rachunków bankowych, dyskryminację grup społecznych klientów oraz ograniczenie dostępności usług.	

S4.SBM-3_05	<i>c) w przypadku istotnych pozytywnych wpływów – krótki opis działań, które je wywołują (np. zaprojektowanie produktu w sposób poprawiający jego dostępność dla osób z niepełnosprawnościami) oraz opis rodzajów konsumentów lub użytkowników końcowych, na których działalność jednostki ma lub może mieć pozytywny wpływ; jednostka może również ujawnić, czy pozytywne wpływy występują w określonych państwach lub regionach; oraz</i>
W segmencie detalicznym poprzez swoją ofertę finansowania Bank pozytywnie wpływa na konsumentów i użytkowników końcowych, poprzez: • umożliwienie bezpiecznego przechowywania środków, • udzielanie finansowania konsumpcyjnego, wspierającego budżet domowy, wspierają stabilność, bezpieczeństwo swoich klientów, umożliwiając finansowanie niespodziewanych wydatków, • wsparcie w zarządzaniu zobowiązaniami dzięki ofercie ich konsolidacji, • wsparcie w gromadzeniu oszczędności poprzez możliwość lokowania nadwyżek finansowych, • całodobowy dostęp do środków w całym kraju i możliwość zarządzania środkami cyfrowo, • dla osób, które nie mają możliwości np. wyjścia z domu możliwość dostarczenia gotówki do domu przez listonosza, • wsparcie w zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, • poprawę komfortu życia lokatorów poprzez inwestycje w termomodernizację budynków.	

W 2024 roku kontynuowany był projekt edukacyjny „Cyberdojrza. Bądź mądrzejszy od oszusta”, jest to cykl darmowych webinarów i konferencji budujący świadomość o cyberzagrożeniach, które mogą dotknąć każdego odbiorcy usług bankowych. Ponadto, w 2024 roku Bank rozpoczął dla klientów Banku projekt edukacyjny dotyczący odpowiedzialnego zarządzania budżetem domowym w celu zapobiegania nadmiernemu zadłużeniu, zrealizowanym przy wsparciu eksperta w zakresie psychologii pieniądza i długu oraz zarządzania należnościami.

S4.SBM-3_06	<i>d) opis wszelkich istotnych ryzyk i szans dla jednostki wynikających z wpływów na konsumentów lub użytkowników końcowych i zależności od nich.</i>
Bank przeanalizował potencjalne ryzyka wynikające z wpływów i zależności związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi w obszarze: ochrony danych osobowych, odpowiedzialnych praktyk marketingowych, dostępu do produktów i usług, jednak nie zidentyfikował tych ryzyk jako istotnych. Zidentyfikowaną istotną szansą dla Banku w tym obszarze jest dotarcie do nowych kategorii klientów i modyfikacji oferty produktowej adekwatnie do oczekiwań klientów.	

S4.SBM-3_07	<i>Opisując główne typy konsumentów lub użytkowników końcowych, na których jest lub mógłby być wywierany negatywny wpływ, jednostka, w oparciu o ocenę istotności określoną w ESRS 2 IRO-1, ujawnia, czy i w jaki sposób w jednostce tej osiągnięto zrozumienie sposobu, w jaki konsumenci lub użytkownicy końcowi o szczególnych cechach lub korzystający z określonych produktów lub usług mogą być narażeni na większe ryzyko poniesienia szkody.</i>
Nie zidentyfikowano konsumentów i użytkowników końcowych szczególnie narażonych na negatywne wpływy z powodu posiadania cech wrodzonych, czy też w szczególnej sytuacji. Główny kanał komunikacji Banku – strona internetowa – jest dostosowany do użytku klientów mówiących w trzech językach: polskim, angielskim i ukraińskim. Strona internetowa jest dostosowana również do użytku przez osoby słabowidzące i niedowidzące, możliwa jest również rozmowa z konsultantem w języku migowym. Ze względu na model biznesowy Banku i strategiczną współpracę z Poczta Polska, Bank oferuje też stacjonarny dostęp do swych usług dla osób z mniejszych miejscowości, w których znajdują się placówki pocztowe.	

S4.SBM-3_08	<i>Jednostka ujawnia, jakie dotyczące jej istotne ryzyka i szanse wynikające z wpływów na konsumentów lub użytkowników końcowych i zależności od nich, o ile takie ryzyka i szanse w ogóle istnieją, odnoszą się do określonych grup konsumentów lub użytkowników końcowych (na przykład określonych grup wiekowych), a nie do wszystkich konsumentów lub użytkowników końcowych.</i>
Zidentyfikowana szansa w zakresie rozszerzenia modyfikacji oferty produktów, dotyczy m.in. rozwinięcia oferty produktów Banku o finansowanie konsumpcyjne promujące energooszczędność i tym samym dotarcie do nowych grup konsumentów i użytkowników końcowych zainteresowanych takim produktem, dalszy rozwój nowoczesnych usług płatniczych dla młodszych wiekiem klientów, czy dostosowanie do specyficznych potrzeb i podnoszenie jakości obsługi dla starszych wiekiem klientów (co jest istotne z perspektywy starzenia się społeczeństwa).	

11.6.2 S4-1 – Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi

S4-1_01 S4-1_02 S4-1_03 S4-1_04 S4-1_05 S4-1_06 S4-1_07	<i>Informacje, których ujawnienie jest wymagane na podstawie pkt 13, zawierają informacje na temat polityk jednostki mających na celu zarządzanie jej istotnymi wpływami, ryzykami i szansami związanymi z konsumentami lub użytkownikami końcowymi.</i> <i>Jednostka opisuje zobowiązania w zakresie jej polityki dotyczącej praw człowieka, które są istotne dla konsumentów lub użytkowników końcowych, uwzględniając procesy i mechanizmy kontroli służące nadzorowaniu przestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych. Ujawniając informacje, jednostka koncentruje się na kwestiach, które są istotne dla poniższych zagadnień oraz na swoim ogólnym podejściu w odniesieniu do nich:</i> <i>a) przestrzegania praw człowieka konsumentów lub użytkowników końcowych;</i> <i>b) współpracy z konsumentami lub użytkownikami końcowymi; oraz</i> <i>c) środków mających na celu zapewnienie lub umożliwienie zastosowania środka naprawczego w zakresie wpływów na przestrzeganie praw człowieka.</i> <i>Jednostka ujawnia, czy i w jaki sposób jej polityka dotycząca konsumentów lub użytkowników końcowych jest zgodna z uznanymi na szczeblu międzynarodowym instrumentami dotyczącymi konsumentów lub użytkowników końcowych, w tym z Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka. Jednostka ujawnia również zakres, w jakim w ramach jej własnych operacji lub łańcucha wartości na wyższym i niższym szczeblu odnotowano przypadki nieprzestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych, które dotyczą konsumentów lub użytkowników końcowych, a także, w stosownych okolicznościach, wskazuje charakter tych przypadków.</i>
	W obszarze każdego segmentu klientów, Bank przestrzega powszechnie obowiązujących przepisów prawa krajowego i unijnego, a wdrożone polityki dotyczące lub mogące mieć wpływ na konsumentów i użytkowników końcowych są zgodne z uznanymi na szczeblu międzynarodowym instrumentami dotyczącymi konsumentów lub użytkowników końcowych, w tym z Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka. Kluczowe funkcjonujące w Banku polityki z tego obszaru to: Zasady prowadzenia działalności marketingowej w Banku Pocztowym S.A., Zasady Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A., Polityka Banku Pocztowego S.A. dotycząca poszanowania praw człowieka, Zasady obsługi reklamacji w Banku Pocztowym S.A., Polityka społecznej odpowiedzialności Banku Pocztowego S.A. z uwzględnieniem polityki środowiskowej. Ponadto, produkty bankowe powstają i są modyfikowane zgodnie z Polityką zatwierdzania nowych produktów w Banku Pocztowym S.A. Obowiązujący w Banku sposób tworzenia i zatwierdzania regulacji wewnętrznych przewiduje trzy podstawowe rodzaje regulacji: polityki, zasady i procedury. Polityki są przyjmowane przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą, Zasady są przyjmowane przez Zarząd, a Procedury przez dyrektora komórki organizacyjnej wskazanego przez Zarząd w zakresach określonych w odpowiednich Zasadach. Bank w ramach swych operacji własnych lub łańcucha wartości na wyższym i niższym szczeblu nie odnotował przypadków nieprzestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych, które dotyczą konsumentów lub użytkowników końcowych.

11.6.3 S4-2 – Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi

S4-2_01	<i>Jednostka ujawnia, czy i w jaki sposób opinie konsumentów lub użytkowników końcowych wpływają na jej decyzje lub działania mające na celu zarządzanie rzeczywistymi i potencjalnymi wpływami na konsumentów lub użytkowników końcowych. Obejmuje to, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie:</i>
	W przypadku klientów, ze względu na profil prowadzonej działalności bankowej, koncentracji na obsłudze klientów detalicznych i jedynie selektywnym podejściu do obsługi klientów segmentu instytucjonalnego, skupionym głównie na ofercie dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, zaangażowanie interesariuszy dotyczy przede wszystkim klientów detalicznych. W tym segmencie, Bank regularnie od 2017 roku, w cyklu miesięcznym, przeprowadza badanie wskaźnika NPS i poziomu satysfakcji swoich klientów w ramach ankiety „Pocztowy Oczami Klienta”. Celem ankiety jest zmierzenie rzeczywistego poziomu satysfakcji klienta z obsługi, produktów czy usług bankowych. Wyniki badania obrazują nastroje, oczekiwania i potrzeby klientów, a także umożliwią zidentyfikować zagrożenia oraz luki w funkcjonujących procesach, procedurach czy standardach. Bank na poziomie operacyjnym zapewnia również możliwość zgłaszania reklamacji dla osób

indywidualnych i społeczności, które mogą ucierpieć z powodu naruszeń praw człowieka poprzez przyjęte i stosowane Zasady obsługi reklamacji w Banku Pocztowym S.A. Opinie klientów uwzględniane są w podejmowanych przez Bank decyzjach związanych z obszarem produktów i usług oraz w Strategii Banku.

S4-2_02	<i>a) czy dochodzi do współpracy z konsumentami lub użytkownikami końcowym lub ich prawowitymi przedstawicielami bezpośrednio, czy za pośrednictwem wiarygodnych reprezentantów, którzy mają wgląd w ich sytuację;</i>
Współpraca z konsumentami i użytkownikami końcowymi odbywa się bezpośrednio poprzez badanie poziomu satysfakcji i wskaźnika NPS, które przeprowadzone jest w formie rozmowy telefonicznej (tzw. wywiad pogłębiony, który ma miejsce w sytuacji wystawienia przez Klienta niskiej oceny).	

S4-2_04	<i>c) funkcji w jednostce i najwyższego stanowiska w tej jednostce, które jest zajmowane przez osobę odpowiedzialną operacyjnie za dopilnowanie, aby przedmiotowa współpraca miała miejsce, a jej wyniki wpłynęły na podejście jednostki; oraz</i>
Za zapewnienie, że zaangażowanie w zakresie badania poziomu satysfakcji i wskaźnika NPS ma miejsce oraz że jego wyniki informują o podejściu Banku, odpowiada Dyrektor Departamentu Zarządzania Sprzedażą, który raportuje do Dyrektora Zarządzającego Pionu Sprzedaży i Produktów. Natomiast w zakresie dostępności kanałów do zgłaszania reklamacji, Dyrektor Departamentu Analiz i Reklamacji, raportujący do Dyrektora Zarządzającego Pionu Operacji.	

S4-2_05	<i>d) w stosownych przypadkach, sposobu, w jaki jednostka ocenia skuteczność swojej współpracy z konsumentami lub użytkownikami końcowymi, oraz wszelkich porozumień lub wyników, które przynosi ta współpraca.</i>
Skuteczność interakcji z konsumentami i użytkownikami końcowymi oceniana jest za pomocą wskaźnika NPS oraz liczby wszystkich rozpatrzonych reklamacji.	

S4-2_06	<i>W stosownych przypadkach jednostka ujawnia działania, jakie podejmuje w celu uzyskania wglądu w opinie konsumentów lub użytkowników końcowych, którzy mogą być szczególnie podatni na wpływy lub zmarginalizowani (np. osoby z niepełnosprawnościami, dzieci itp.).</i>
Bank identyfikuje konsumentów i użytkowników końcowych, którzy mogą być szczególnie narażeni na marginalizację. W związku z tym, w detalicznej Sieci Sprzedaży, wdrożył standardy obsługi seniorów oraz klientów ze szczególnymi potrzebami. Bank posiada również dedykowane rozwiązania do obsługi klientów ze szczególnymi potrzebami. Klienci Banku mogą porozmawiać z doradcą w placówce oraz online za pośrednictwem tłumacza języka migowego. Użytkownicy bankowości internetowej mają możliwość powiększenia czcionki oraz zwiększenia kontrastu serwisu w celu zwiększenia widoczności treści tam zawartych. Ekologiczna karta z logo Poczty Polskiej posiada specjalne wcięcie (blind notch) na krótszej krawędzi karty co stanowi istotne udogodnienie dla osób słabowidzących i niewidomych. Pieniądze z konta prowadzonego w Banku Pocztowym może dostarczyć do domu listonosz.	

11.6.4 S4-3 – Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych

S4-3_01	<i>Jednostka podaje informacje dotyczące: a) swojego ogólnego podejścia do środków naprawczych i procesów ich zapewniania lub przyczyniania się do ich realizacji, w przypadku gdy jednostka stwierdzi, że wywarła istotny negatywny wpływ na konsumentów lub użytkowników końcowych lub przyczyniła się do jego wywarcia, uwzględniając to, czy i w jaki sposób jednostka ocenia skuteczność zapewnionego środka naprawczego;</i>
W Banku funkcjonuje sformalizowany proces reklamacyjny, który służy monitorowaniu m.in. liczby, zakresu tematycznego a także zasadności reklamacji konsumentów. W procesie analizy zgłoszeń reklamacyjnych nie zidentyfikowano istotnego negatywnego wpływu działalności operacyjnej Banku na konsumentów. W relacji r/r odnotowano spadek liczby rozpatrywanych reklamacji. Odnotowano również spadek reklamujących Klientów z poziomu 0,12 % w roku 2023 do 0,10% w roku 2024. Składane przez konsumentów reklamacje związane są głównie z indywidualnymi incydentami.	

W 2024 roku nie stwierdzono działań skutkujących naruszeniem prywatności użytkowników usług dostarczanych przez Bank, czy też jednostek współpracujących z Bankiem, nie zidentyfikowano również negatywnego wpływu niewłaściwie prowadzonych akcji marketingowych na klientów Banku, niezależnie od ich wieku.

W przypadku otrzymania informacji o nieprawidłowościach, wymagających podjęcia przez Bank natychmiastowych działań naprawczych, jak również w przypadku stwierdzenia zasadności przedstawionej przez klienta reklamacji wynikającej z nieprawidłowych działań Banku jednostka rozpatrująca reklamację, przekazuje zidentyfikowane nieprawidłowości do komórki odpowiedzialnej za dany proces/obszar, w celu weryfikacji i podjęcia przez niego działań mających na celu usunięcie stwierdzonych nieprawidłowości. Proces usuwania stwierdzonych w procesie reklamacyjnym nieprawidłowości podlega monitorowaniu oraz cyklicznemu raportowaniu w trybie miesięcznym/kwartalnym/rocznym.

W zakresie potencjalnego missellingu Bank posiada odpowiednio skonstruowany system motywacyjny, który nie zawiera systemu zachęt do oferowania klientom produktów niedopasowanych do ich oczekiwań i preferencji, który zapobiega zjawisku missellingu. Głównym ograniczeniem w oferowaniu pewnych produktów (kredytowych, inwestycyjnych) jest wiek klienta oraz konieczność wcześniejszego określenia profilu ryzyka klienta w przypadku produktów inwestycyjnych. Szczególną uwagę Bank przywiązuje również do ofert produktów ubezpieczeniowych, aby te były oferowane wyłącznie klientom, którzy potrzebują tego typu produktu i znają jego konstrukcję (w tym zakres ochrony, który im zapewnia). Umowy są opracowane w sposób ograniczający do maksimum możliwość wystąpienia w nich zapisów mogących zostać uznane za abuzywne. W procesie reklamacyjnym nie odnotowano zwiększonej liczby reklamacji w zakresie produktów inwestycyjnych oraz ubezpieczeń. Łącznie reklamacje rozpatrzone w roku 2024 z tego zakresu stanowią 0,6% puli rozpatrzonych reklamacji w roku.

Najważniejsze elementy przeciwdziałania missellingowi w procesie sprzedaży funduszy to:

- nie sprzedawanie funduszy klientom w wieku 75+,
- nie oferowanie funduszy klientom w wieku 65+,
- obowiązek przeprowadzenia z klientem ankiety profilującej przed zakupem funduszu (w wyniku wpłaty bądź konwersji z innego funduszu). Na jej podstawie proponowane są fundusze mieszczące się w rynku docelowym klienta, mając na uwadze m.in. jego wiek, horyzont inwestycyjny, apetyt na ryzyko. Klient ma prawo kupić fundusz inny niż proponowany przez ankietę – czyli spoza określonego rynku docelowego. Wówczas ten fakt jest odnotowany w formie pisemnego oświadczenia potwierdzającego chęć wyboru funduszu spoza rynku docelowego oraz przekazanie tej informacji do Departamentu Compliance,
- przed podpisaniem umowy MiFID obowiązkowo przeprowadzany jest test wiedzy i doświadczenia, sprawdzający czy fundusz jest odpowiednim produktem dla klienta mając na uwadze m.in. jego wiek, cel inwestycji, doświadczenie inwestycyjne, wiedzę na temat instrumentów finansowych oraz poziom akceptacji ryzyka inwestycyjnego. W przypadku negatywnego wyniku, Bank udziela klientowi ostrzeżenia (w formie pisemnej), że wybrany fundusz jest produktem dla niego nieodpowiednim. Test jest powtarzany co 12 miesięcy. Powyższe obowiązki/zastrzeżenia są automatycznie weryfikowane w trakcie obsługi klienta przez proces w aplikacji Ferryt.

Natomiast, w zakresie produktów ubezpieczeniowych wprowadzono następujące elementy przeciwdziałania missellingowi:

- wszystkie ubezpieczenia, oferowane klientom Banku wraz z kredytem gotówkowym, są ubezpieczeniami dobrowolnymi (Bank nie wymaga ich na zabezpieczenie udzielanego kredytu, a tym samym nie uzależnia udzielenia kredytu od zakupu polisy),
- w przypadku kredytobiorców zainteresowanych ochroną ubezpieczeniową Bank analizuje każdorazowo dopasowanie ubezpieczenia do profilu i potrzeb danego kredytobiorcy.

Analiza jest nieodłącznym elementem procesu udzielania kredytu gotówkowego. Jeżeli wynik ankiety wykaże, że ubezpieczenie nie odpowiada potrzebom kredytobiorcy, w takim przypadku, oferta kredytu wraz z ubezpieczeniem nie jest dostępna dla tego klienta.

W przypadku ubezpieczeń stand alone (niepowiązanych z produktami Banku) – analiza potrzeb klienta jest zawarta w systemie sprzedażowym towarzystwa ubezpieczeniowego, którego Bank jest agentem i stanowi każdorazowo element poprzedzający zawarcie umowy ubezpieczenia.

S4-3_02	<i>b) wszelkich specjalnych kanałów, które jednostka oferuje konsumentom lub użytkownikom końcowym, umożliwiających im zgłaszanie swoich wątpliwości i potrzeb bezpośrednio jednostce oraz uzyskanie ich rozstrzygnięcia lub uwzględnienia, w tym informacje na temat tego, czy kanały te zostały ustanowione przez samą jednostkę czy też powstały wskutek udziału w mechanizmach stron trzecich;</i>
Bank wykorzystuje szeroki zakres kanałów komunikacji z klientami poprzez doradców klienta w Placówkach Banku i online, bankowość internetową i mobilną oraz profile Banku w mediach społecznościowych. Klienci, którzy chcą zgłosić reklamację na świadczone przez Bank usługi mogą to zrobić każdej Placówce Banku, w placówce pocztowej, przesyłką pocztową, ustnie lub w formie elektronicznej. Informacja na temat sposobu składania reklamacji jest udostępniona konsumentom na stronie internetowej Banku. Bank przekazuje również klientom informacje w zakresie przetwarzania ich danych osobowych i procedur składania wniosków dotyczących ochrony danych osobowych.	

S4-3_03	<i>c) procesów, w ramach których jednostka wspiera dostępność takich kanałów w ramach swoich relacji biznesowych lub jej wymaga; oraz</i>
Klient jest informowany o możliwości zgłoszenia reklamacji: • w bezpośredniej rozmowie z pracownikiem Banku, Poczty Polskiej, Poczty Polskiej Finanse, • w regulaminach produktów/usług oferowanych przez Bank, • na stronie internetowej Banku, • w formie komunikatów udostępnianych na żądanie Klienta w Placówkach Banku i Placówkach pocztowych. Więcej informacji na ten temat przedstawiono w punkcie S4-3_02.	

S4-3_04	<i>d) sposobu, w jaki jednostka śledzi i monitoruje zgłaszane i rozwiązywane problemy oraz sposobu, w jaki zapewnia skuteczność kanałów, w tym w drodze zaangażowania zainteresowanych stron, które są docelowymi użytkownikami.</i>
W Banku prowadzony jest monitoring procesu rozpatrywania reklamacji z którego sporządzane są cykliczne raporty w ujęciu miesięcznym, kwartalnym, rocznym wskazujące m. in. na skalę i wynik rozpatrzonych reklamacji.	

S4-3_05 S4-3_06	<i>Jednostka ujawnia, czy i w jaki sposób ocenia, czy konsumenci lub użytkownicy końcowi są świadomi obecności tych struktur lub procesów i mają do nich zaufanie jako sposobu zgłaszania swoich wątpliwości lub potrzeb oraz ich rozstrzygnięcia lub uwzględnienia. Jednostka ujawnia ponadto, czy wdrożyła politykę ochrony osób przed działaniami odwetowymi, jeżeli korzystają one z tych struktur lub procesów.</i>
W Banku nie jest badany poziom satysfakcji wśród klientów z rozpatrzonych reklamacji ani poziom świadomości i zaufania do struktur lub procesów zgłaszania obaw. Bank nie posiada polityk dotyczących ochrony przed represjami dla osób, które korzystają z kanałów do zgłaszania obaw lub potrzeb.	

11.6.5 S4-4 – Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań

S4-4_01 S4-4_02	<i>W odniesieniu do istotnych wpływów jednostka podaje informacje dotyczące:</i> <i>a) podjętych, planowanych lub prowadzonych już działań mających na celu zapobieganie istotnym negatywnym wpływom na konsumentów lub użytkowników końcowych, łagodzenie takich wpływów lub naprawę ich skutków;</i> <i>b) tego, czy i w jaki sposób podjęła działania mające na celu zapewnienie lub umożliwienie zastosowania środków naprawczych w odniesieniu do faktycznych istotnych wpływów;</i>
W zakresie działań naprawczych w toku, Bank realizował zwrot prowizji za wcześniejszą spłatę kredytów konsumenckich na mocy decyzji Prezesa UOKiK nr DOZIK-6/2021 z dnia 16.09.2021 roku (tzw. „małe TSUE”). Bank dla kredytów udzielonych do dnia 31.12.2019r. i spłaconych przed terminem informuje pisemnie klientów o możliwości otrzymania od Banku proporcjonalnego zwrotu kosztów z tytułu przedterminowej całkowitej spłaty kredytu konsumenckiego. Dla kredytów udzielonych od dnia 01.01.2020 r. Bank dokonuje zwrotu automatycznie na rachunek bankowy wskazany w umowie o kredyt. W roku podlegającym raportowaniu Bank dokonał zwrotu prowizji na kwotę 2 629 127,72 zł w zakresie kredytów udzielonych do 31.12.2019r. i przedterminowo spłaconych do 31.12.2024r.	

Od 28 czerwca 2021 roku (przedłużono do 30 czerwca 2025 roku) wobec Banku toczyło się postępowanie UOKiK, dotyczące zarzutu braku zwrotu kwot nieautoryzowanych transakcji (tzn. takich transakcji, dla których klient nie wyraził zgody w rozumieniu art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych), w konsekwencji którego w grudniu 2024 roku Bank podjął decyzję o łagodzeniu i naprawieniu negatywnego wpływu wynikającego z powyższego zarzutu poprzez zmianę podejścia do reklamacji. Zgodnie ustawą od 1 stycznia 2025 r. Bank dokonuje zwrotu transakcji w terminie „D+1” (czyli następnego dnia po zgłoszeniu przez klienta) chyba, że stwierdzi uzasadnione podstawy do stwierdzenia oszustwa ze strony klienta i skieruje zawiadomienie do organów ścigania. Bank utworzył rezerwę na ten cel dla zastosowania działań naprawczych wobec wcześniej nieuznanych reklamacji klientów za okres 1.01.2020 r. – 31.12.2024.

W celu zapobiegania nieautoryzowanym transakcjom w przyszłości, został wdrożony System Antyfraudowy AFS, mający na celu badanie pulpitów zdalnego oraz fingerprinting, do którego będą tworzone reguły. Ponadto została podpisana umowa z BIK S.A. na wykorzystanie systemu antyfraudowego BIK, badającego biometrię behawioralną Klienta w środowisku internetowym. W obszarze bezpieczeństwa trwa ciągła analiza procesów prewencyjnych oraz są podejmowane działania mające na celu zwiększenie skuteczności w systemie antyfraudowym własnym SAFE w odniesieniu do występujących trendów oszustw internetowych. W Banku realizowane są działania mające na celu edukację Klientów w mediach społecznościowych, w komunikatach wysyłanych do Klientów za pośrednictwem bankowości internetowej oraz kontynuowany jest program CyberDojrzałości.

S4-4_03	<i>c) wszelkich dodatkowych działań lub inicjatyw prowadzonych przez jednostkę, których głównym celem jest pozytywne przyczynianie się do poprawy korzyści czerpanych przez konsumentów lub użytkowników końcowych w wymiarze społecznym; oraz</i>
	Za pośrednictwem programu społeczno-edukacyjnego „Cyberdojrzałości: bądź mądrzejszy od oszusta”, skierowanego do m.in. Srebrnego Pokolenia, Bank promuje bezpieczeństwo w sieci i bezpieczeństwo dotyczące korzystania z produktów bankowych. Organizowane są darmowe webinary i konferencje stacjonarne a sam program realizowany jest we współpracy z Komendą Stołeczną Policji, więcej o programie: https://www.pocztowy.pl/cyberdojrzałości. W 2024 roku, został przeprowadzony bezpłatny webinar skierowany do klientów Banku o zarządzaniu budżetem domowym i unikaniu wpadnięcia w pułapkę nadmiernego zadłużenia. Podczas webinaru, klienci mogli dowiedzieć się w jaki sposób efektywnie zarządzać swoimi finansami. Uczestnicy webinaru otrzymali również wspierające w tym materiały: eBook, checklistę oraz arkusz kalkulacyjny, więcej o webinarze: https://www.pocztowy.pl/finanse-pod-kontrola. Bank współpracuje ze Związkiem Banków Polskich w zakresie kampanii „Dokumenty zastrzeżone”, której celem jest szerzenie wiedzy na temat konieczności zastrzegania w bankach dokumentów tożsamości, utraconych w wyniku zgubienia czy kradzieży. W ramach Programu UratujęCię, w którym uczestniczy Bank, wydawane są bezpłatne karty do konta, dzięki którym klienci Banku za pośrednictwem Caritas Polska mogą wspierać beneficjentów Programu. Posiadacze tych kart poprzez dokonywanie transakcji podczas codziennych zakupów gromadzą punkty na koncie programu a Mastercard zebrane punkty wymienia na środki pieniężne i przekazuje je dla wskazanych beneficjentów Caritas Polska. Ponadto, ze względu na charakter modelu biznesowego Banku i strategiczną współpracę z Poczta Polska, Bank umożliwia dostarczenie gotówki klientom Banku przez listonoszy. Bank również stosuje standardy sektorowe na rzecz zwiększenia dostępności oferowanych produktów i usług dla osób niedowidzących i niedosłyszących: Bank udostępnia możliwość kontaktu w języku migowym oraz możliwość powiększenia czcionek na stronie Banku, dla osób słabowidzących i niewidomych Bank umożliwia zamówienie karty z wcięciem „blind notch” ułatwiającym codzienne korzystanie z karty. W zakresie śledzenia i oceny skuteczności działań skierowanych do klientów Bank stosuje badania wskaźnika NPS wskazane w S4-2_01.

S4-4_05 S4-4_07	<i>W odniesieniu do pkt 28 jednostka podaje informacje dotyczące:</i> <i>a) procesów, za pomocą których określa, jakiego rodzaju działania są potrzebne i właściwe w odpowiedzi na konkretny, rzeczywisty lub potencjalny, negatywny wpływ na konsumentów lub użytkowników końcowych;</i> <i>c) sposobu, w jaki zapewnia, aby procesy mające na celu zapewnienie lub umożliwienie zastosowania środków naprawczych w przypadku istotnych negatywnych wpływów były dostępne i skuteczne pod względem ich wdrożenia i wyników.</i>
	W Banku funkcjonuje scentralizowany proces obsługi reklamacji. Składane przez konsumentów, zastrzeżenia dotyczące produktów i usług świadczonych przez Bank rozpatrywane są przez specjalnie dedykowaną do tego komórkę. Podczas procesu rozpatrywania reklamacji zastrzeżenia zgłaszane przez konsumentów poddawane są szczegółowej analizie.

Zidentyfikowane w trakcie analizy nieprawidłowości dotyczące m.in. błędów w działaniu systemów informatycznych, luk w regulacjach, awarii systemów informatycznych czy też błędów ludzkich przekazywane są do komórek merytorycznych, celem podjęcia stosownych działań naprawczych. Proces realizacji zgłoszonych działań naprawczych jest następnie przez komórkę rozpatrującą reklamacje monitorowany oraz cyklicznie raportowany, w trybie miesięcznym, kwartalnym i rocznym. Zgodnie z obowiązującą "Polityką zatwierdzania nowych produktów w Banku Pocztowym S.A.", ryzyko missellingu oraz odpowiednie reakcje na nie są opisane na poziomie regulacji produktowej. Ryzyko missellingu jest określane szczegółowo podczas procedury tworzenia nowego produktu przeznaczonego do oferowania konsumentom - analizuje je zarówno komórka organizacyjna Banku odpowiedzialna za produkt, jak również komórka do spraw zgodności. Jest ono również przedmiotem regularnego przeglądu - co więcej, każde działanie związane ze zmianą produktu, które może zostać rozpoznane jako mające wpływ wzrost poziomu ryzyka missellingu jest traktowane jako przesłanka do traktowania takiej zmiany produktu jako jego modyfikacji istotnej, w przypadku której konieczna jest ponowna weryfikacja dokumentów regulujących produkt, w tym koncepcji produktowej.

S4-4_06 S4-4_10	<i>b) podejścia do podejmowania działań w związku z konkretnymi, istotnymi, negatywnymi wpływami na konsumentów lub użytkowników końcowych, w tym wszelkich działań związanych z własnymi praktykami w zakresie projektowania, marketingu lub sprzedaży produktów, oraz w zależności od tego, czy wymagane będą szerzej zakrojone działania branżowe lub współpraca z innymi właściwymi stronami; oraz</i> <i>Jednostka ujawnia, czy i w jaki sposób podejmuje działania, aby jej własne praktyki, w tym, w stosownych przypadkach, jej praktyki związane z marketingiem, sprzedażą i wykorzystaniem danych, nie powodowały ani nie przyczyniały się do istotnych negatywnych wpływów na konsumentów lub użytkowników końcowych.</i>
Opis procesów i podejścia do podejmowania działań został opisany w S4-3_01. Ponadto, w przypadku wystąpienia awarii systemów, bądź planowanych przerw związanych z dostępem do bankowości internetowej lub mobilnej, Bank każdorazowo informuje swoich klientów o tej sytuacji za pośrednictwem: strony internetowej Banku, social mediów (Facebook, X), infolinii, IVR, komunikatów na stronie logowania (w bankowości internetowej i mobilnej). Dodatkowo, w zależności od sytuacji biuro prasowe może wysłać do mediów stosowny komunikat o wystąpieniu awarii lub niedostępności. Zapobieganie missellingowi odbywa się na wielu poziomach, począwszy od systemu motywacyjnego dla Sieci Sprzedaży, który jest tak skonstruowany, że nie zawiera systemu zachęt dla doradców, w celu sprzedaży konkretnego produktu. Dodatkowo konieczne jest określenie profilu ryzyka klienta w przypadku produktów inwestycyjnych, a kończąc na wieku klienta, powyżej którego Bank nie oferuje produktów inwestycyjnych obarczonych potencjalnie wysokim poziomem ryzyka (fundusze akcyjne). Dotyczy to również kredytów gotówkowych, które nie są oferowane klientom powyżej 80-go roku życia. Umowy przedkładane klientowi do podpisu przy nabyciu produktu, bądź usługi są przygotowane w przejrzysty sposób i zawierają skróconą listę kosztów, które poniesie konsument w czasie, gdy produkt lub usługa są aktywne.	

S4-4_08	<i>Opis rodzaju planowanych lub prowadzonych już działań w celu ograniczenia istotnych ryzyk dla jednostki wynikających z jej wpływów na konsumentów lub użytkowników końcowych i zależności od nich oraz sposobu śledzenia skuteczności w praktyce; oraz</i>
W przypadku zmaterializowania się istotnych ryzyk w działalności Banku związanych z negatywnym wpływem na konsumentów i użytkowników końcowych (które jest wynikiem postępowania UOKiK czy też działań Rzecznika Finansowego), Bank dokonuje zmiany swojego podejścia i podejmuje stosowne działania ograniczające istotne ryzyka, w szczególności w zakresie ryzyka operacyjnego. W przypadku identyfikacji i oceny ryzyka, Bank reaguje na zidentyfikowane ryzyko operacyjne w formie działań zaradczych oraz naprawczych. W przypadku zidentyfikowania ryzyka operacyjnego Bank może podjąć decyzję o akceptacji ryzyka, czyli świadomej rezygnacji z zabezpieczania się przed materializacją ryzyka operacyjnego lub podjąć działania zaradcze, mające na celu ograniczenie występowania ryzyka operacyjnego w przyszłości. Do działań zaradczych należą: proponowanie i wdrażanie w obszarze swoich kompetencji narzędzi ograniczających ryzyko operacyjne (tzw. mechanizmy kontroli ryzyka), zlecanie realizacji wybranych procesów, czynności poza Bank (tzw. outsourcing usług) w celu ograniczenia możliwości wystąpienia wybranych zdarzeń ryzyka operacyjnego (tzw. transferowanie ryzyka), podpisanie umów ze stroną trzecią zakładających, że w przypadku materializacji wybranej kategorii zdarzeń strona ta pokryje całościowo lub w części straty wynikające z wystąpienia wskazanego zdarzenia ryzyka operacyjnego (tzw. ubezpieczenie się przed ryzykiem), niepodejmowanie działań mogących generować występowanie zdarzeń lub incydentów ryzyka operacyjnego (tzw. unikanie ryzyka). Do działań naprawczych należą działania mające na celu usunięcie skutków wystąpienia zdarzenia lub	

incydentu ryzyka operacyjnego. W procesie realizacji działań zaradczych oraz działań naprawczych Bank bierze pod uwagę powiązania personalne osób zaangażowanych w ich realizację w celu uniknięcia ewentualnego konfliktu interesu. Działania naprawcze oraz działania zaradcze są opracowywane oraz wdrażane w Banku zgodnie z następującym podziałem kompetencji: działania w ramach komórki organizacyjnej Centrali, Oddziału, Placówki lub Placówki typu Mikrooddział, rozwiązania systemowe zarządzania ryzykiem operacyjnym, realizacja zaleceń Komitetu Ryzyka Operacyjnego lub realizacja ścieżki krytycznej (ścieżka krytyczna jest procesem mającym na celu usuwanie skutków wystąpienia znaczących zdarzeń ryzyka operacyjnego z perspektywy specyfiki prowadzonej działalności Banku oraz realizowanego profilu ryzyka). Więcej szczegółowych informacji na ten temat przedstawiono w punktach S4-4_01, S4-4_02, S4-4_05, S4-4_06 i S4-4_07.

S4-4_09	<i>W odniesieniu do istotnych ryzyk i szans jednostka podaje informacje dotyczące: b) rodzaju planowanych lub prowadzonych już działań w celu wykorzystania istotnych szans jednostki w odniesieniu do konsumentów lub użytkowników końcowych.</i>
Bank systematycznie rozszerza zakres możliwych synergii z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej w celu zapewnienia jeszcze efektywniejszej obsługi klientów Banku i tym samym zwiększania szans realizacji przyjętych celów strategicznych. Bank analizuje przyczyny odejść swoich klientów i podejmuje działania mające na celu zatrzymanie klientów (oferta retencyjna).	

S4-4_11	<i>Przygotowując informacje, które mają zostać ujawnione, jednostka uwzględnia, czy zgłoszono poważne kwestie i incydenty dotyczące praw człowieka związane z konsumentami lub użytkownikami końcowymi, a w stosownych przypadkach ujawnia te kwestie i incydenty.</i>
W ramach działalności prowadzonej przez Bank w 2024 roku nie zidentyfikowano incydentów związanych z poszanowaniem praw człowieka, mogących doprowadzić do naruszeń w tym zakresie.	

11.6.6 S4-5 – Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami

S4-5_01 S4-5_02 S4-5_03	<i>Jednostka ujawnia informacje dotyczące procesu ustalania celów, w tym czy i w jaki sposób jednostka współpracowała bezpośrednio z konsumentami lub użytkownikami końcowymi, ich prawowitymi przedstawicielami lub wiarygodnymi reprezentantami, którzy mają wgląd w ich sytuację w zakresie: a) ustalania wszelkich tego rodzaju celów; b) śledzenia wyników jednostki w zakresie osiągnięcia celów; oraz c) wskazania ewentualnych wniosków lub ulepszeń wynikających z osiągniętych przez jednostkę wyżej wskazanych wyników.</i>
W roku sprawozdawczym, Bank nie posiadał zdefiniowanych szczegółowych celów dotyczących zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami, nie angażował też bezpośrednio konsumentów i użytkowników końcowych w ustalanie tych celów. Natomiast, Bank zdefiniował długoterminowe cele zrównoważonego rozwoju, w tym z obszaru społecznego – „Bank włączający” (Bank umożliwia dostęp do usług finansowych osobom niezamożnym, "Srebrnemu Pokoleniu", cyfrowym nowicjuszom oraz osobom cyfrowo wykluczonym). Bank podejmował w 2024 roku działania mające ukierunkowane na realizację tego celu, w szczególności: edukacja dotycząca cyberbezpieczeństwa i odpowiedzialnego zarządzania budżetem domowym, dedykowanego szkolenia dla klientów Banku. Informacje o swoich działaniach Bank zamieszcza okresowo na swojej stronie internetowej: https://www.pocztowy.pl/o-nas/zrownowazony-rozwoj-esg, dzięki którym interesariusze mogą śledzić wyniki jednostki w zakresie realizacji celów długoterminowych ESG. W 2024 roku, Bank nie współpracował bezpośrednio z konsumentami lub użytkownikami końcowymi w zakresie wskazania ewentualnych wniosków lub ulepszeń. Niemniej jednak, wyniki przeprowadzanych cyklicznie badań poziomu satysfakcji i wskaźnika NPS oraz szczegółowy monitoring związany z procesem reklamacyjnym stanowią dla Banku cenne bieżące informacje, na podstawie których podejmowane są różne decyzje biznesowe Banku. Dodatkowo Bank przeprowadził pogłębione badania i analizę (z udziałem klientów Banku) w zakresie sposobu komunikacji z konsumentami i użytkownikami końcowymi. Na zlecenie Banku, firma badawcza przeprowadziła badania: Tracking marki Bank Poczty S.A., User Experience oraz Consumer Experience, które miały na celu wskazać i opisać, w obiektywny sposób, grupę docelową Banku. Na podstawie badań: jakościowego, ilościowego (przeprowadzonych na grupie klientów kategorii finansowej i na grupie klientów Banku) oraz w efekcie warsztatu ekspertów, zidentyfikowano najważniejsze segmenty klientów: obecnych, potencjalnych i tych, na których Bank powinien się koncentrować. W ramach badań zdefiniowano także najważniejsze atuty Banku i sposób dotarcia do wybranej, docelowej grupy klientów. Badanie ułatwiło zrozumienie motywacji, potrzeb i barier w poszczególnych grupach klientów. W oparciu o analizę innych marek bankowych, zrozumiano	

kondycję, przewagi i deficyty Banku na tle konkurencji. Pozwoliło to również na wskazanie kluczowych kierunków komunikacji Banku w ramach dotychczasowego pozycjonowania i wartości marki. Wnioski z tego badania będą służyć aktualizacji komunikacji marketingowej oraz zostaną wykorzystane również w pracy nad aktualizacją Strategii Banku.

11.7. G1 – Postępowanie w biznesie

11.7.1 G1-1 – Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna

G1-1_01	<i>Ujawnienia wymagane na podstawie pkt 7 obejmują sposób, w jaki jednostka ustanawia, rozwija, promuje i ocenia swoją kulturę korporacyjną.</i>
	Bank posiada regulacje wewnętrzne które określają, kształtują, promują kulturę korporacyjną (w szczególności: Regulamin Pracy Banku Pocztowego S.A., Zasady etyki w Banku Pocztowym S.A., Polityka Banku Pocztowego S.A. dotycząca poszanowania praw człowieka, Polityka zarządzania zasobami ludzkimi w Banku Pocztowym S.A., Polityka wynagrodzeń oraz polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A., Polityka identyfikowania kluczowych funkcji w Banku Pocztowym S.A., oceny odpowiedniości oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje, Zasady Ładu Korporacyjnego). Regulacje wewnętrzne Banku uwzględniają postanowienia wytycznych KNF, zawartych w Rekomendacji Z. Ponadto, obowiązująca Strategia Banku zakłada, że budowa kultury korporacyjnej opiera się na kluczowych dla Banku Pocztowego wartościach, czyli: Klient, Prostota, Zaangażowanie, Przedsiębiorczość, Wiarygodność, Odpowiedzialność. Bank posiada wdrożoną Politykę antykorupcyjną Banku Pocztowego S.A., stanowiącą główny i nadrzędny dokument regulujący zasady przeciwdziałania zachowaniom o charakterze korupcyjnym. Ponadto kwestie o charakterze szczegółowym Bank uregulował w Zasadach oraz Procedurze przeciwdziałania przestępstwom i korupcji. Bank stosuje mechanizmy kontroli mitygujące ryzyko korupcji (www. regulacje), w szczególności w obszarach zakupów (Zasady realizacji zakupów w Banku Pocztowym S.A.), darowizn i sponsoringu (Koncepcja udzielania darowizn w Banku Pocztowym S.A. w 2024 roku, Zasady udzielania darowizn w Banku Pocztowym S.A. i Zasady Komunikacji Banku Pocztowego S.A., w ramach których uwzględniono Zasady prowadzenia działań sponsoringowych). Za wdrażanie polityk odpowiedzialny są organy zarządzające i nadzorujące Banku, w szczególności Zarząd Banku Pocztowego. Obowiązujący w Banku sposób tworzenia i zatwierdzania regulacji wewnętrznych przewiduje trzy podstawowe rodzaje regulacji: polityki, zasady i procedury. Polityki są przyjmowane przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą, Zasady są przyjmowane przez Zarząd, a Procedury przez dyrektora komórki organizacyjnej wskazanego przez Zarząd w zakresach określonych w odpowiednich Zasadach.
G1-1_02 G1-1_03	<i>Informacje ujawniane w pkt 7 obejmują następujące aspekty związane z politykami jednostki w kwestiach związanych z postępowaniem w biznesie:</i> <i>a) opis mechanizmów identyfikacji, zgłaszania i badania wątpliwości związanych z niezgodnym z prawem zachowaniem lub zachowaniem sprzecznym z kodeksem postępowania jednostki lub podobnymi przepisami wewnętrznymi; oraz czy dopuszcza się zgłoszenia od wewnętrznych lub zewnętrznych zainteresowanych stron;</i> <i>b) jeżeli jednostka nie ma polityki przeciwdziałania korupcji lub przekupstwu, zgodnej z Konwencją Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji, informuje o tym fakcie, a także o tym, czy ma plany wdrożenia takiej polityki, podając harmonogram ich wdrożenia;</i>
	Bank posiada wdrożone regulacje dotyczące powiadamiania o naruszeniach (Zasady poufnego lub anonimowego powiadamiania o naruszeniach w Banku Pocztowym S.A., Wewnętrzna polityka antymobbingowa w Banku Pocztowym S.A.). Osoba zgłaszająca może kierować powiadomienia w sposób poufny (anonimowy lub z zastrzeżeniem anonimowości) z użyciem m.in. dedykowanych do tego rodzaju zgłoszeń kanałów, za pośrednictwem Dyrektora Departamentu Compliance lub bezpośrednio do członków organów Banku. W tym celu Bank ustanowił i propaguje odpowiednie kanały zgłoszeniowe: skrzynki e-mail, formularz internetowy i tradycyjne adresy do korespondencji. Elektroniczne kanały zgłoszeń są dostępne spoza domeny Banku i dopuszcza się zgłoszenia zarówno od wewnętrznych jak i zewnętrznych interesariuszy.

G1-1_05	c) sposób, w jaki jednostka chroni sygnalistów, w tym: i. szczegółowe informacje na temat ustanowienia wewnętrznych kanałów zgłaszania nieprawidłowości, w tym informacje o tym, czy jednostka przekazuje informacje swoim własnym zasobom pracowniczym i zapewnia im szkolenia oraz informacje na temat wyznaczania i szkolenia pracowników przyjmujących zgłoszenia; oraz ii. środki mające na celu ochronę osób należących do własnych zasobów pracowniczych, które są sygnalistami, przed działaniami odwetowymi zgodnie z obowiązującym prawem transponującym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937;
Środki ochrony sygnalistów zostały określone w „Zasadach poufnego lub anonimowego powiadamiania o naruszeniach w Banku Pocztowym S.A.”, które zostały wprowadzone uchwałą Zarządu Banku oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Bank gwarantuje osobie dokonującej zgłoszenia, że nie poniesie negatywnych konsekwencji, w tym represji, dyskryminacji lub innych rodzajów niesprawiedliwego traktowania, ze strony kierownictwa lub innych pracowników, z tytułu dokonania zgłoszenia. Tożsamość osoby zgłaszającej jest traktowana jako poufna. Ujawnienie następuje jedynie minimalnej liczbie osób koniecznych do przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego. Wszelkie działania polegające na dopuszczeniu się czynów represji, dyskryminacji oraz innego rodzaju niesprawiedliwego traktowania osoby dokonującej zgłoszenia, są traktowane przez Bank jako ciężkie naruszenie obowiązków pracowniczych i dyscypliny pracy, a pracownik, który dopuścił się takich czynów podlega odpowiedzialności służbowej lub pracowniczej, na podstawie postanowień Regulaminu Pracy.	

G1-1_08	e) poza procedurami podejmowania działań następczych w związku ze zgłoszeniami dokonanymi przez sygnalistów zgodnie z obowiązującymi przepisami transponującymi dyrektywę (UE) 2019/1937 – czy jednostka ma procedury szybkiego, niezależnego i obiektywnego badania incydentów związanych z postępowaniem w biznesie, w tym incydentów korupcji i przekupstwa;
Bank posiada wdrożoną Politykę antykorupcyjną Banku Pocztowego S.A., stanowiącą główny i nadrzędny dokument regulujący zasady przeciwdziałania zachowaniom o charakterze korupcyjnym. Ponadto kwestie o charakterze szczegółowym, dotyczące szerszego zakresu incydentów stanowiących naruszenie zasad postępowania w relacjach biznesowych, wobec interesariuszy Banku, uregulowane są w Zasadach oraz Procedurze przeciwdziałania przestępstwom i korupcji. Przepisy powyższe zobowiązują odpowiednie komórki organizacyjne Banku do niezwłocznego podejmowania działań w przypadku zidentyfikowania jakichkolwiek incydentów, które mogą mieć charakter działań niezgodnych z obowiązującymi w Banku regulacjami, ustalającymi reguły zachowań biznesowych w odniesieniu do klientów, kontrahentów, dostawców lub innych interesariuszy. Działania te są podejmowane także w sytuacji, gdy źródłem identyfikacji takich niezgodnych zachowań są zgłoszenia naruszeń w rozumieniu Zasad poufnego lub anonimowego powiadamiania o naruszeniach w Banku Pocztowym S.A. Regulacje ustalają bazowe terminy podejmowanych działań wyjaśniających, a także wskazują jednoznacznie komórki odpowiedzialne za ich przeprowadzenie. Niezależność zapewniana jest poprzez właściwą strukturę organizacyjną (działania wyjaśniające prowadzone są przez niezależną komórkę II linii obrony) oraz stosowanie mechanizmów określonych w Polityce i Zasadach dotyczących konfliktów interesów, które wskazują na konieczność wyłączenia się w szczególnych przypadkach określonych osób z podejmowania decyzji.	

G1-1_10	g) politykę jednostki w zakresie prowadzenia szkoleń wewnątrz organizacji na temat postępowania w biznesie oraz wskazanie grupy docelowej, częstotliwości szkoleń i szczegółowości ujęcia tematu; oraz
Działania szkoleniowo-rozwojowe, w tym prowadzenie szkoleń z zakresu postępowania w biznesie, są określone w „Zasadach podnoszenia kwalifikacji w Banku Pocztowym S.A.” i realizowane w ramach podnoszenia kwalifikacji pracowników zatrudnionych na umowę o pracę. Nowozatrudnieni pracownicy Banku mają obowiązek odbycia szkolenia z zakresu etyki oraz polityk bezpieczeństwa, w szczególności: whistleblowing, ochrony danych osobowych, pakiet szkoleń dotyczących polityki bezpieczeństwa, pakiet szkoleń dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, szkolenie z obowiązku raportowania schematów podatkowych oraz szkolenie z przeciwdziałania mobbingowi. Wszystkie szkolenia są również dostępne dla pracowników na platformie szkoleniowej Banku. Aspekty przeciwdziałania korupcji są obecne w szkoleniach z zakresu: whistleblowing przeciwdziałania oszustwom, przyjmowaniu prezentów i zachęć oraz w pakiecie szkoleń dotyczących polityki bezpieczeństwa w Banku Pocztowym S.A.	

G1-1_11	<i>h) wskazanie funkcji w jednostce, które są najbardziej zagrożone korupcją i przekupstwem.</i>
Za wymagające szczególnego traktowania w zakresie zapobiegania, identyfikowania i przeciwdziałania skutkom przekupstwa, Bank uznaje przekupstwo menedżerskie jako mogące mieć największe negatywne konsekwencje dla Banku. Ponadto z uwagi na wymiar społeczno-etyczny Bank zwraca szczególną uwagę na zachodzące na różnych płaszczyznach relacje z organizacjami politycznymi, politykami, w tym politykami aktywnymi na scenie politycznej w przeszłości oraz obecnymi i byłymi urzędnikami państwowymi, które dotyczyć mogą w szczególności członków organów statutowych. Bank nie prowadzi zatem jakiegokolwiek działalności lobbingsowej, zaś zasady działalności sponsoringowej oraz darowizn wprost zakazują przekazywania jakichkolwiek środków finansowych na cele związane z działalnością polityczną.	

11.7.2 G1-2 – Zarządzanie relacjami z dostawcami

G1-2_01	<i>Jednostka przekazuje opis swojej polityki mającej na celu zapobieganie opóźnieniom w płatnościach, w szczególności na rzecz MŚP.</i>
Bank nie posiada dedykowanej polityki w zakresie zapobiegania opóźnieniom w płatnościach na rzecz MŚP. Bank działa w oparciu o Ustawę o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych. Bank posiada procedurę wewnętrzną regulującą proces obiegu dowodów księgowych, w tym m.in. kwestie związane z obiegiem i terminami obiegu faktur na różnych etapach procesu. Regulacja nakłada stosowne obowiązki na właścicieli umów oraz Departament rachunkowy celem obsługi terminowej płatności. Bank stosuje spójne podejście do wszystkich podmiotów, nie stosuje specjalnego podejścia do wybranych typów podmiotów. Z tego powodu Bank dotychczas nie identyfikował potrzeby posiadania osobnej polityki w tym zakresie.	

G1-2_02	<i>Informacje, których ujawnienie jest wymagane na podstawie pkt 12, obejmują następujące informacje: a) podejście jednostki do jej relacji z dostawcami, z uwzględnieniem ryzyk dla jednostki związanych z jej łańcuchem dostaw oraz wpływów na kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem; oraz</i>
Współpraca z dostawcami opera się na dobrych praktykach opisanych w „Zasadach realizacji zakupów w Banku Pocztowym S.A.”, czyli m.in.: • Zasady uczciwej konkurencji, • Przeciwdziałanie korupcji, • Zachowaniu bezpieczeństwa informacji, w tym danych osobowych, • Przestrzeganiu przepisów w zakresie: praw człowieka i praw pracowniczych, warunków pracy, zakazu pracy dzieci i pracy przymusowej, zakazu wynagradzania. W związku z tym, że wszyscy dostawcy Banku podlegają pod polskie i europejskie przepisy oraz obowiązujące wewnętrzne przepisy zakupowe, nie są identyfikowane istotne ryzyka w tej części łańcucha wartości. Charakterystyka dostawców Banku: • 98% dostawców to podmioty zlokalizowane w Polsce, • 25% nabywanych przez Bank usług to usługi IT obejmujące m.in. zakup, wdrożenie i utrzymanie oprogramowania dostawców, • największym dostawcą Banku jest Poczta Polska (ok. 20% pod względem wartości umów). Ponadto, wybór dostawców jest dokonywany zgodnie z obowiązującymi Zasadami realizacji zakupów w Banku Pocztowym S.A. a w 2024 roku kontrahenci proszeni byli o złożenie oświadczenia ESG, którego intencją jest mitygacja potencjalnych ryzyk w tej części łańcucha wartości.	

G1-2_03	<i>b) czy i w jaki sposób jednostka uwzględnia kryteria społeczne i środowiskowe przy wyborze swoich dostawców.</i>
Oświadczenia o przestrzeganiu zasad odpowiedzialności społecznej i zrównoważonego rozwoju (ESG) są analizowane przez Komisję przetargową na etapie przyjmowania ofert. W dotychczasowej praktyce Bank nie spotkał się z przypadkami, które w ocenie Komisji nie spełniałyby założeń opisanych w Kodeksie Etyki Oferentów i Dostawców Banku Pocztowego S.A. Oświadczenie o przestrzeganiu zasad odpowiedzialności społecznej i zrównoważonego rozwoju (ESG) i Kodeks Etyki Oferentów i Dostawców Banku Pocztowego są publicznie dostępne na stronie www Banku: https://www.pocztowy.pl/o-nas/zrownowazony-rozwoj-esg.	

11.7.3 G1-3 – Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie

G1-3_01	<i>Informacje, których ujawnienie jest wymagane na podstawie pkt 16, obejmują następujące informacje:</i> <i>a) opis procedur stosowanych w celu zapobiegania zarzutom lub incydentom korupcji i przekupstwa, wykrywania ich i reagowania na nie;</i>
	Bank posiada dokument „Zasady przeciwdziałania przestępstwom i korupcji w Banku Pocztowym S.A.” w rozdziale IV o tytule „Przeciwdziałanie korupcji” zawarte są m.in informacje o: • Niedopuszczaniu jakichkolwiek zachowań o charakterze korupcyjnym, • Braku tolerancji na zachowania o charakterze korupcyjnym, • Całkowitym zakazie przyjmowania i przekazywania prezentów, z zastrzeżeniem sytuacji określonych w „Zasadach przyjmowania i przekazywania prezentów oraz innych zachęt w Banku Pocztowym S.A.”, • Szczególnej uwadze z punktu widzenia ryzyka działań korupcyjnych co do: a) Zakup towarów i usług – w tym obszarze wdrażane są mechanizmy kontrolne wspierające obiektywny i optymalny wybór dostawców, b) Darowizny – stosowane są mechanizmy kontrolne zapewniające transparentny i optymalny wybór podmiotów, które otrzymują wsparcie, c) Działania sponsoringowe – wprowadzane są mechanizmy ograniczające ryzyko wystąpienia ukrytych działań korupcyjnych, d) Konflikty interesów – analizowane są potencjalne sytuacje mogące prowadzić do konfliktu interesów, z odpowiednimi środkami zapobiegawczymi. • Stosowanych w Banku mechanizmach kontroli ryzyka wystąpienia zachowań o charakterze korupcyjnym. W „Procedurze przeciwdziałania przestępstwom i korupcji w Banku Pocztowym S.A.” Rozdziale V „Zgłoszenie przypadków podejrzenia popełnienia przestępstwa oraz zdarzeń o charakterze korupcyjnym” zawarte są informacje dotyczące odpowiedzialności pracownika w obszarze zapobiegania działaniom korupcyjnym takimi jak: • Opis zachowań o charakterze korupcyjnym, które pozwalają na identyfikowanie przypadków korupcji • Sposobu postępowania dla pracownika Banku w przypadku braku pewności, co do tego jak należy zachować się w sytuacji zagrożenia korupcją, • Sposobu zgłaszania zachowań o charakterze korupcyjnym. Po zidentyfikowaniu sytuacji podejranej o charakterze korupcyjnym uruchamia postępowanie wyjaśniające mające na celu dokonanie ustaleń okoliczności zdarzenia oraz potwierdzenia podejrzeń, w szczególności ustalenie czy zachowanie o charakterze korupcyjnym wyczerpuje znamiona przestępstwa określonego w art. 296a Kodeksu karnego. W przypadku potwierdzenia podejrzeń, kierowane jest zawiadomienie do organów ścigania, a ponadto stosowane są wewnętrzne mechanizmy mające na celu ograniczenie dalszych konsekwencji (np. blokady dostępu, odebranie uprawnień, odsunięcie od konkretnych czynności). Ponadto w ramach postępowania odbierane są wyjaśnienia, zabezpieczana dokumentacja, wykonywane są doraźne czynności kontrolne w celu ustalenia skali i konsekwencji działań korupcyjnych. W efekcie powyższego wydawane są rekomendacje odnoszące się zarówno do konkretnych osób, jaki i dotyczące weryfikacji i zmiany procesów, w celu zapobieżenia w przyszłości podobnym zdarzeniom. Rozdział V „Szkolenia” zawiera informacje na temat opracowywania materiałów i prowadzenia szkoleń dotyczących przeciwdziałania korupcji.
G1-3_02	<i>b) czy osoby prowadzące dochodzenie lub komitet dochodzeniowy są odrębne od struktur zarządzania zaangażowanych w sprawę; oraz</i>
	Regulacje dotyczące powiadamiania o naruszeniach wyraźnie wskazują osoby, które w określonych przypadkach podejmują decyzje w zakresie prowadzenia oraz oceny wyników badania incydentów korupcji i łapówkarstwa. W przypadku osób zarządzających na szczeblu kierowniczym odpowiedzialny jest dyrektor niezależnej komórki Compliance w porozumieniu z Członkiem Zarządu odpowiedzialnym za system zgłaszania naruszeń. W przypadku Członka Zarządu sprawę prowadzi Rada Nadzorcza.
G1-3_03	<i>c) procedurę przedstawiania wyników organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym, o ile taka procedura istnieje.</i>
	Zarząd Banku i Rada Nadzorcza otrzymują raz na kwartał informacje na temat zgłoszeń w ramach systemu powiadamiania o naruszeniach w tym na temat wyników dochodzeń dotyczących korupcji lub łapownictwa. Raportującym jest dyrektor Departamentu Compliance.

G1-3_05	<i>Ujawnienie informacji wymagane na podstawie pkt 16 obejmuje informacje o tym, w jaki sposób jednostka komunikuje swoją politykę osobom, dla których jest ona istotna, aby zapewnić dostępność tej polityki oraz zrozumienie jej konsekwencji przez te osoby.</i>
Polityki antykorupcyjne są komunikowane poprzez obowiązujący w Banku system publikowania i udostępniania regulacji wewnętrznych poprzez elektroniczny system obiegu i publikacji dokumentów proceduralnych.	

G1-3_06	<i>Informacje, których ujawnienie jest wymagane na podstawie pkt 16, obejmują następujące informacje na temat szkolenia:</i> <i>a) charakter, zakres i szczegółowość programów szkoleniowych w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu proponowanych lub wymaganych przez jednostkę;</i>
Materiały dotyczące korupcji są elementami szkoleń: 1. Pakiet polityki bezpieczeństwa dla pracowników Centrali w Banku Pocztowym S.A, 2. Pakiet polityki bezpieczeństwa w Banku Pocztowym S.A. dla pracowników Sieci Własnej i Poczty Polskiej S.A.	

G1-3_07	<i>b) odsetek osób pełniących funkcje narażone na ryzyko objętych programami szkoleniowymi; oraz</i>
100% funkcji o podwyższonym ryzyku korupcji i łapownictwa jest objęte programami szkoleniowymi.	

G1-3_08	<i>c) zakres, w jakim członkom organów administrujących, zarządzających i nadzorczych zapewniane są szkolenia.</i>
Obowiązkowe szkolenia dla pracowników, w tym członków Zarządu obejmują: • Pakiet polityki bezpieczeństwa dla pracowników Centrali w Banku Pocztowym S.A, • Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), • Zasady przyjmowania i przekazywania prezentów, • Whistleblowing. Natomiast obowiązkowym szkoleniem dla Rady Nadzorczej jest szkolenie z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.	

11.7.4 G1-4 – Incydenty korupcji lub przekupstwa

G1-4_01	<i>Jednostka ujawnia następujące informacje:</i> <i>a) liczbę wyroków skazujących i kwotę grzywnien za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstwa; oraz</i>
Nie odnotowano wyroków skazujących za naruszenie przepisów dotyczących korupcji i łapówkarstwa. Nie odnotowano nałożonych na Bank grzywnien za naruszenie przepisów dotyczących korupcji i łapówkarstwa.	

11.7.5 G1-6 – Praktyki płatnicze

G1-6_01	<i>Informacje ujawniane na podstawie pkt 31 obejmują:</i> <i>a) średni czas, jaki zajmuje jednostce uregulowanie faktury od dnia rozpoczęcia obliczania umownego lub ustawowego terminu płatności, w liczbie dni;</i>
Średni czas, jaki jednostka potrzebuje na opłacenie faktury, liczony od dnia rozpoczęcia naliczania terminu płatności wynikającego z umowy lub przepisów prawa dla Banku Pocztowego wynosi zero dni. Jest to średnia ilość dni zaokrąglona do pełnych dni w dół. Dokładna wartość z wyliczenia to 0,2 dni liczona jako średnia różnica między datą faktycznej płatności a datą wskazanej na fakturze płatności zaokrąglona w dół do pełnych dni (przetarminowanie w dniach).	
G1-6_02	<i>b) opis standardowych warunków płatności jednostki w liczbie dni, według głównych kategorii dostawców, oraz odsetek jej płatności zgodny z tymi standardowymi warunkami;</i>
Bank nie wprowadził polityki w zakresie standardowych warunków płatności z kontrahentami. Warunki płatności są każdorazowo ustalane pomiędzy stronami w umowie w drodze negocjacji dotyczących warunków handlowych zawieranych umów z dostawcami. W roku raportowym 96,8% wolumenu płatności było zgodnych ze wskazanymi na fakturach warunkami płatności.	

G1-6_04	c) liczbę obecnie nierozstrzygniętych postępowań sądowych w związku z opóźnieniami w płatnościach; oraz
W roku raportowym nie było postępowań sądowych dotyczących opóźnionych płatności.	

G1-6_05	d) informacje uzupełniające niezbędne do zapewnienia wystarczającego kontekstu. Jeżeli jednostka zastosowała próbę reprezentatywną w celu obliczenia danych wymaganych zgodnie z lit. a), stwierdza ten fakt i zwięźle opisuje zastosowaną metodę.
Wartość 0,2 dnia powstaje z uśrednienia dni przeterminowania płatności z uwzględnieniem płatności dokonanych przed datą płatności, czyli ilość dni ujemnych jaka jest brana pod uwagę w wyliczeniu średniego przeterminowania płatności. Wartość wskaźnika została obliczona jako udział płatności z opóźnieniem powyżej zera dni.	

12. Pozostałe informacje

Nabycie i zbycie akcji własnych

W terminie objętym raportem Bank Pocztowy S.A. nie nabywał akcji własnych na własny rachunek oraz nie zbywał takich akcji.

Informacje wymagane na podstawie art. 111a Ustawy Prawo Bankowe

Bank Pocztowy S.A. jest bankiem uniwersalnym świadczącym usługi finansowe Klientom indywidualnym oraz instytucjonalnym.

Bank ma siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank 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 (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

Bank nie zawierał umów o których mowa w art. 141t ustawy Prawo Bankowe.

Podstawowe dane dotyczące Banku Pocztowego		
	31.12.2024	31.12.2023
Zatrudnienie w etatach	1 160	1 116
Obrót w tys. zł*	673 725	675 873
Zysk brutto w tys. zł	230 041	283 059
Podatek dochodowy w tys. zł	-48 555	-59 244
ROA netto w %	1,91	2,55

** Przychody z tytułu odsetek, przychody z opłat i prowizji, przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Tak rozumiana definicja przychodu odpowiada definicji określonej w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2014 r. w sprawie sposobu obliczania obrotu przedsiębiorców uczestniczących w koncentracji.*

13. Oświadczenie Zarządu

13.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd Banku Pocztowego S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

- roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Pocztowego oraz jego wynik finansowy,
- sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego zawiera prawdziwy obraz rozwoju osiągnięć oraz sytuacji Banku Pocztowego, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń, a także informacje zawarte w sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2024 r. liczy 222 kolejno ponumerowanych stron.

13.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Badanie sprawozdań finansowych za lata 2023-2024 przeprowadziła firma BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na podstawie umowy zawartej w dniu 30 marca 2023 roku na usługi audytorskie, w tym badanie jednostkowego sprawozdania finansowego za lata 2023-2024 oraz przegląd jednostkowych sprawozdań finansowych za wybrane okresy śródroczne w roku 2023 i 2024.

BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 12, jest wpisana na listę firm audytorskich prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod numerem 3355.

Zgodnie z oświadczeniem złożonym Komitetowi Audytu, potwierdzono:

- niezależność firm audytorskich, kluczowych biegłych rewidentów, partnerów, kadry kierowniczej wyższego szczebla i kierowników prowadzących badanie,
- spełnienie przez firmy audytorskie oraz członków zespołu wykonującego badania warunków do sporządzenia bezstronnych i niezależnych sprawozdań z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
- przestrzeganie obowiązujących przepisów związanych z rotacją kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji.

Zarząd Banku Pocztowego informuje, na podstawie oświadczeń Audytora, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, tj. firma BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. dokonująca badania rocznego sprawozdania Banku za lata 2023 i 2024 nie świadczyła zabronionych usług niebędących badaniem, o których mowa w art. 5 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

W latach 2023-2024 ww. firma audytorska dokonała na zlecenie Banku Pocztowego S.A., usługę przeglądu śródrocznych sprawozdań finansowych Banku Pocztowego S.A. za okresy zakończone 31 marca 2023 roku, 30 czerwca 2023 roku, 30 września 2023 roku oraz 30 czerwca 2024 roku.

W dniu 14 listopada 2024 roku Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. wyraziła zgodę na zawarcie przez Bank Pocztowy S.A. aneksu nr 3 do Umowy z dnia 30 marca 2023 roku na usługi audytorskie z BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., w ramach którego zlecone zostanie świadczenie usługi atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za rok 2024. Aneks nr 3 do wyżej wskazanej Umowy, obejmujący warunki świadczenia usługi atestacji za rok 2024, został zawarty w dniu 19 listopada 2024 roku.

Podpisy Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.

24 lutego 2025 r. Jarosław Orlikowski, Prezes Zarządu

24 lutego 2025 r. Łukasz Kinicki, Wiceprezes Zarządu

24 lutego 2025 r. Hubert Meronk, Wiceprezes Zarządu

24 lutego 2025 r. Piotr Piechota, Wiceprezes Zarządu