



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Poczтового S.A. za 2023 r.

List Przewodniczącego 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.....	10
1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku	13
1.4. Otoczenie regulacyjne	15
2. Strategia Banku, charakterystyka modelu biznesowego, istotne wydarzenia i działania rozwojowe	20
2.1. Strategia Banku i model bankowości pocztowej	20
2.2. Realizacja Planu Naprawy.....	21
2.3. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty.....	22
2.4. Nagrody i wyróżnienia	24
3. Działalność na rynku detalicznym	25
3.1. Klienci bankowości detalicznej.....	25
3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej	25
3.3. Działalność depozytowa	25
3.4. Działalność kredytowa	27
3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe	29
3.6. Karty bankowe.....	32
3.7. Kanały dystrybucji, zmiana modelu współpracy z Poczta Polska oraz rozwój bankowości elektronicznej.....	33
4. Działalność na rynku instytucjonalnym	35
4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej	35
4.2. Oferta produktowa bankowości instytucjonalnej	35
4.3. Działalność depozytowa	36
4.4. Działalność kredytowa	37
4.5. Działalność rozliczeniowa	38
4.6. Model dystrybucji	39
5. Działalność skarbowa	40
6. Wyniki finansowe	41
6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku	41
6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne	46
6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej - główne pozycje bilansu	47
7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka	49
7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.....	49
7.2. Ryzyko kredytowe	50
7.3. Polityka kredytowa	54
7.4. Ryzyko płynności	54
7.5. Ryzyko stopy procentowej	55
7.6. Ryzyko walutowe	59
7.7. Ryzyko operacyjne	59
7.8. Pozostałe ryzyka	61
7.9. Adekwatność kapitałowa	65
8. Struktura organizacyjna	70
9. Zarządzanie zasobami ludzkimi.....	74
9.1. Stan i struktura zatrudnienia	74
9.2. Relacje z pracownikami	74
10. Zarządzanie i ład korporacyjny.....	80
10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy	80
10.2. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej i zasad współpracy	81
10.3. Relacje inwestorskie.....	83

10.4.	Zasady zmiany statutu	84
10.5.	Działalność organów korporacyjnych Banku	85
10.6.	Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego	113
11.	Oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych	115
11.1.	Model biznesowy bankowości pocztowej i jego wartość dla społeczeństwa	115
11.2.	Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności Banku	120
11.3.	Opis kluczowych polityk, rezultatów ich stosowania oraz procedur należytej staranności	121
11.3.1.	Poszanowanie praw człowieka	121
11.3.2.	Pracownicy	123
11.3.3.	Przeciwdziałanie korupcji	130
11.3.4.	Społeczeństwo	133
11.3.5.	Środowisko naturalne	140
11.4.	Opis istotnych ryzyk związanych z działalnością Banku, mogących wywierać wpływ na zagadnienia poszanowania praw człowieka, pracownicze, przeciwdziałania korupcji, społeczne i środowiska naturalnego	144
11.5.	Ujawnienia wynikające z Taksonomii	147
12.	Pozostałe informacje	155
13.	Oświadczenie Zarządu	156
13.1.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	156
13.2.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	156

List Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Szanowni Państwo,

w imieniu Rady Nadzorczej zapraszam do lektury Sprawozdania za ubiegły rok. W 2023 r. polska i światowa gospodarka musiały w dalszym ciągu funkcjonować w trudnych warunkach, zmagając się z wysokim poziomem inflacji, dostrzeganymi oznakami recesji w niektórych krajach, wyraźnym wzrostem kosztów życia w oraz mniejszą ochotą konsumentów na zakup dóbr i usług.

Tym bardziej z zadowoleniem należy przyjąć działania Banku Pocztowego, które doprowadziły do wygenerowania najlepszych wyników finansowych tej instytucji w historii oraz zdecydowanej poprawy kondycji finansowej Banku. Oczywiście, duży wpływ na taką sytuację miał wysoki poziom stóp referencyjnych NBP, ale także z sukcesem wdrażany Plan Naprawy Banku, który wypracował skuteczne mechanizmy poprawiające generowaną rentowność. Został on wypracowany przy dużym wsparciu ze strony Rady Nadzorczej.

Warto zaznaczyć, że Bank nie skupił się w 2023 roku jedynie na procesach zwiększających jego konkurencyjność w okresie średnioterminowym. Rada Nadzorcza przyjęła wypracowany przez Bank dokument Strategii na kolejne lata. Wskazuje on domeny aktywności, które pozwolą Bankowi Pocztowemu na dynamiczny rozwój w kolejnych okresach. Warto też wspomnieć o wdrożeniu nowoczesnych rozwiązań z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi, mających na celu zwiększenie konkurencyjności rynkowej, rozwój kadr oraz dostosowanie poziomu wynagrodzeń do tych obserwowanych na rynku.

Podobne instytucje finansowe związane blisko z operatorami pocztowymi z powodzeniem funkcjonują na całym świecie. Powstają także nowe. To pokazuje, że synergia między takimi podmiotami może przynosić nie tylko obopólne korzyści, ale przede wszystkim dla klientów korzystających z ich usług. Bank Pocztowy dzięki wygenerowanym bardzo dobrym wynikom oraz wprowadzeniu mechanizmów na stałe poprawiających jego rentowność może z powodzeniem dynamicznie się rozwijać także dzięki poszerzaniu współpracy z Poczta Polską.

W mojej ocenie oraz Rady Nadzorczej Bank Pocztowy poprawiając swoją kondycję finansową oraz określając nowe kierunki wzrostu jest dobrze przygotowany do wyzwań jakie mogą dotknąć sektor finansowy oraz do dynamicznego rozwoju w kolejnych latach.

Serdecznie dziękuję wszystkim Pracownikom, Partnerom, Akcjonariuszom a także członkom Rady Nadzorczej za wsparcie przy realizacji działań, które wpływają pozytywnie na rozwój Banku Pocztowego i pozwoliły na wygenerowanie najlepszych w historii wyników finansowych.

Z poważaniem,

Marek Wadowski

Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

List Prezesa Zarządu Banku Pocztowego

Szanowni Państwo,

niniejszym Sprawozdaniem podsumowujemy działalność Banku Pocztowego w 2023 roku.

Zanotowaliśmy najlepsze wyniki finansowe w swojej historii, przekraczające istotnie wcześniejsze plany. **Zysk netto Banku Pocztowego wyniósł 223,8 mln zł** i był ponad dwukrotnie wyższy w porównaniu do 2022 r., **wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) osiągnął poziom 49,5%**, a **suma bilansowa wyniosła 8 985,8 mln zł i była wyższa o 448,3 mln zł**. W porównaniu ze stanem na koniec 2022 r. istotnej poprawie uległy wszystkie miary kapitałowe, które znajdują się na poziomach przekraczających istotnie wymogi nadzorcze w tym zakresie oraz zapewniających stabilność sytuacji kapitałowej Banku w kolejnych okresach.

Osiągnęliśmy takie efekty pomimo licznych wyzwań dla sektora bankowego oraz polskiej gospodarki:

- wysokiego poziomu inflacji powodującej duży wzrost kosztów działania,
- presji na płace zwiększającej najważniejsze koszty, czyli koszty kapitału ludzkiego,
- ustawowych wakacji kredytowych obciążających wynik Banku,
- nadal odczuwalnych gospodarczych i społecznych skutków agresji Rosji na Ukrainę.

Wpływ na osiągnięcie, rekordowe w kilkudziesięcioletniej historii Banku Pocztowego wyniki miał oczywiście wysoki poziom stóp procentowych. Taki wynik nie byłby jednak możliwy, gdyby nie zakończone z sukcesem działania służące przywróceniu stabilności finansowej w ramach Planu Naprawy oraz wypracowane stałe mechanizmy przyczyniające się do poprawy kondycji finansowej Banku, zarówno w zakresie generowanej rentowności, jak i kosztów. Drugim po stopach czynnikiem kreującym nadzwyczajny poziom wyników Banku był rekordowo niski poziom odpisów na ryzyko kredytowe dzięki konsekwentnej polityce ograniczającej ryzyko, działaniom w zakresie sprzedaży portfeli oraz windykacji. Przede wszystkim jednak nie można zapominać o wysokim zaangażowaniu wszystkich pracowników Banku Pocztowego, którzy intensywnie wspierali te procesy, za co w imieniu Zarządu składam podziękowania.

W omawianym okresie Zarząd Banku, blisko współpracując z menadżerami oraz całym Zespołem Banku Pocztowego, wypracował oraz skutecznie implementował nową strategię działania, która wskazuje konkretne cele i bez wątplenia daje realne szanse na dynamiczny rozwój Banku Pocztowego w przyszłości. Nasza strategia oparta jest na sześciu priorytetach, koncentrując się na finansowaniu konsumpcyjnym klientów detalicznych z wykorzystaniem nowego procesu kredytowego i wejścia na rynek e-commerce oraz selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, ze szczególnym naciskiem na mieszkalnictwo. Zakładamy bardzo bliską współpracę z Poczta Polska, odpowiedzialną politykę ryzyka oraz dalszą modernizację technologiczną. Jednocześnie strategia, co dla nas bardzo ważne, podkreśla wysoki priorytet kwestii bezpieczeństwa klientów.

Jednocześnie pamiętamy o konsekwentnym zwiększaniu konkurencyjności rynkowej Banku Pocztowego za sprawą realizowanych inwestycji. Prowadziliśmy między innymi proces przenoszenia bankowości elektronicznej do chmury obliczeniowej. W przyszłości pozwoli to na zmniejszenie kosztów związanych z infrastrukturą IT, ale także umożliwi szybsze wdrażanie nowych usług dla Klientów. Bank mógł także obserwować pierwsze pozytywne efekty wdrożenia nowego systemu CRM. Mając świadomość konieczności wspierania działań przyjaznych środowisku, rozpoczęliśmy wprowadzanie produktów proekologicznych takich jak ekologiczne karty płatnicze i produkty kredytowe dla eko – inwestycji. Nie zapominamy też o edukacji w zakresie bezpiecznej bankowości prowadząc we współpracy z Komendą Stołeczną Policji i ciesząc się bardzo dużym zainteresowaniem autorski program „Cyberdojrzały”.

Bank Poczty zamyka 2023 r. będąc w dobrej kondycji finansowej, z rekordowymi wynikami oraz gotowością do kolejnych wyzwań i rozwoju w kolejnych latach. Serdecznie dziękuję za to wszystkim Pracownikom, Partnerom oraz Akcjonariuszom i zapraszam do zapoznania się ze Sprawozdaniem Zarządu Banku Pocztowego S.A. z działalności w 2023 roku.

Z poważaniem,

Jakub Słupiński

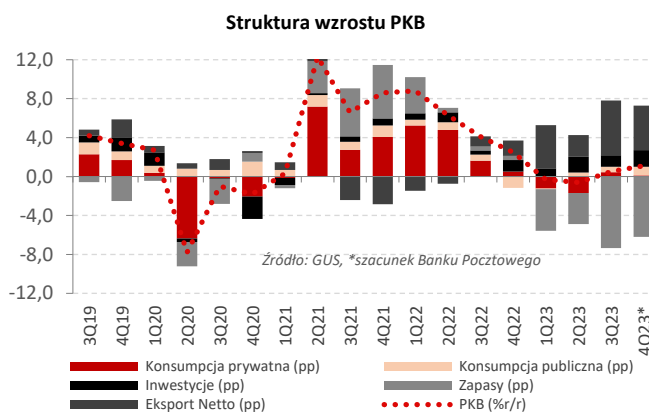
Prezes Zarządu Banku Pocztowego S.A.

1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku

1.1. Podstawowe trendy w gospodarce

Produkt Krajowy Brutto i jego składowe

Tempo wzrostu polskiej gospodarki spowolniło w 2023 r., wg wstępnego szacunku GUS, do zaledwie 0,2% z 5,3% w 2022 r. Trudna dla gospodarki była zwłaszcza I poł. roku, kiedy to w I kw. 2023 r. zanotowany został pierwszy od 2020 r. (rok wybuchu pandemii COVID-19) spadek Produktu Krajowego Brutto (PKB), o 0,3% rok do roku, a w II kw. spadek jeszcze się pogłębił i wyniósł 0,6% rok do roku. Głównym powodem słabych odczytów PKB w I poł. 2023 r. była kurcząca się konsumpcja gospodarstw domowych. Dwucyfrowa inflacja i tym samym wysokie koszty życia, jak również wysokie stopy procentowe, skłaniały gospodarstwa domowe do oszczędzania i ograniczania wydatków. W II poł. roku, kiedy inflacja zaczęła nieco łagodnieć i pojawił się wzrost realnych wynagrodzeń, poprawie zaczęły ulegać nastroje konsumentów, a w ślad za tym zaczęła rosnąć także skłonność do konsumpcji i wydatki gospodarstw domowych. Dynamika konsumpcji w 2023 r. wyniosła ostatecznie -1,0%, przy czym skala spadku okazała się mniejsza niż tego oczekiwano (po I poł. roku spadek wynosił 2,4% rok do roku). Pozytywnym zaskoczeniem w 2023 r. okazały się inwestycje, które wzrosły wg wstępnego szacunku GUS o 8,0%, czyli więcej niż w 2022 r., gdzie dynamika wyniosła 4,9%. Wpływ na to miała w dużej mierze kończąca się perspektywa unijna 2014-2020, która musiała zostać rozliczona do końca 2023 r., a to z kolei silnie mobilizowało do działania przede wszystkim JST. Wkład popytu krajowego we wzrost PKB był w 2023 r. ujemny i wyniósł wg wstępnego szacunku GUS 5,2 pkt. proc., co oznacza, że wkład salda handlu zagranicznego był dodatni wyniósł około 5,4 pkt. proc.



Rynek pracy

Rynek pracy w 2023 r., biorąc zwłaszcza pod uwagę recesję gospodarczą w I poł. roku, wykazał się dużą odpornością na niekorzystne warunki otoczenia. Dostosowanie na rynku pracy odbywało się jedynie poprzez powolne hamowanie tempa wzrostu zatrudnienia, podczas gdy płace nominalne rosły w wysokim dwucyfrowym tempie, a stopa bezrobocia rejestrowanego nadal spadała i na koniec roku osiągnęła 5,1%. Również liczba zarejestrowanych bezrobotnych w trakcie 2023 r. spadła do historycznie najniższego poziomu 770,5 tys. (w październiku), a na koniec roku, z przyczyn sezonowych, była tylko nieznacznie wyższa i wyniosła 789,4 tys. Rynek pracy w Polsce zmienia się w związku z coraz mniejszą dostępnością pracowników, co ma swoje źródło w niekorzystnych tendencjach demograficznych.

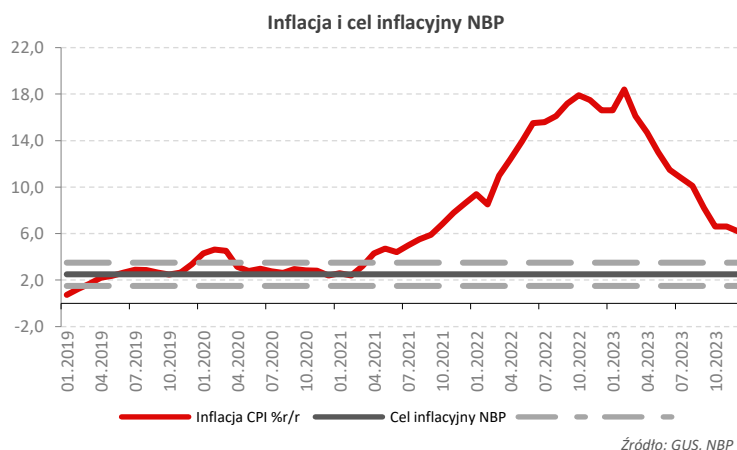
W grudniu 2023 r. w sektorze przedsiębiorstw w dużych firmach pracowało 6 495,3 tys. osób wobec 6 504,7 tys. w grudniu 2022 r. Przez cały 2023 r. tempo wzrostu zatrudnienia stopniowo malało, a w ostatnim kwartale znalazło się na poziomach ujemnych. Średniorocznie wynosiło ono 0,3% rok do roku wobec 2,3% rok do roku w 2022 r. Zatrudnienie w dużych firmach kurczyło się w związku z malejącymi zamówieniami krajowymi i zagranicznymi, zwłaszcza w I poł. roku, i podążającą za nimi mniejszą produkcją towarów i usług. Niemniej jednak przez większą część 2023 r. można było obserwować zjawisko tzw. „chomikowania pracowników”, polegającego na tym, że firmy za znacznie bardziej kosztowne postrzegały zwalnianie pracowników i potem ponowne ich poszukiwanie aniżeli ich utrzymywanie w trudniejszym dla firmy czasie.

W 2023 r. na dwucyfrowym poziomie utrzymało się nominalne tempo wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw. Wyniosło ono średniorocznie 11,9% wobec 13,0% w 2022 r. Dynamika płac w przedsiębiorstwach pozostawała dwucyfrowa aż do listopada i dopiero w grudniu zeszła do poziomu jednocyfrowego, tj. 9,6% rok do roku. Presja na wzrost wynagrodzeń była silnie powiązana z wysoką inflacją i dopiero zejście tej ostatniej do poziomu jednocyfrowego (we wrześniu) spowodowało jej pewne poluzowanie. Wysoki nominalny wzrost wynagrodzeń w warunkach obniżającego się wskaźnika CPI zaczął przekładać się od połowy 2023 r. na realny wzrost wynagrodzeń. Średnioroczna dynamika realna wynagrodzeń w 2023 r. wyniosła +0,5%, podczas gdy w 2022 r. było to -1,0%. W grudniu realny wzrost płac w sektorze przedsiębiorstw wyniósł 3,2% rok do roku.

Inflacja

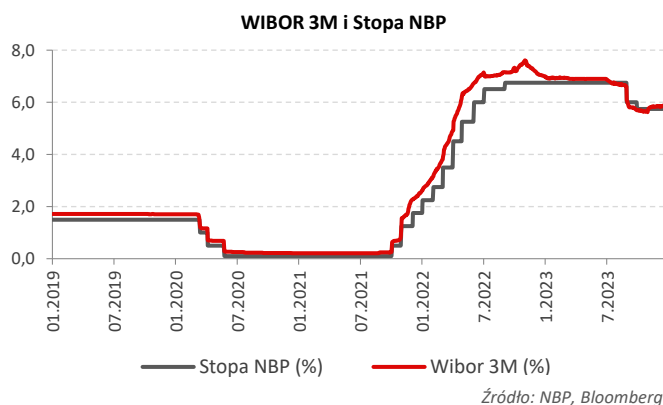
Początek 2023 r. był okresem wspinania się inflacji w Polsce na szczyt. Został on osiągnięty w lutym, na poziomie 18,4% rok do roku. W kolejnych miesiącach wskaźnik CPI schodził wyraźnie na coraz niższe poziomy i we wrześniu znalazł się, na poziomie jednocyfrowym. W grudniu wskaźnik inflacji wyniósł 6,2% rok do roku wobec 16,6% rok do roku w okresie analogicznym 2022 r. Obniżanie się inflacji od II kwartału 2023 r. powodowały przede wszystkim taniejące surowce energetyczne i rolne

na świecie, po tym jak w 2022 r. agresja Rosji na Ukrainę spowodowała gwałtowne wzrosty ich cen. Istotne znaczenie miało także spowalnianie największych gospodarek na świecie, tj. USA i strefy euro (w wyniku zacieśniania polityki monetarnej przez Fed i EBC), jak również brak oczekiwanego odbicia gospodarki chińskiej po zniesieniu przez tamtejsze władze wszystkich pandemicznych obostrzeń. Do przeciwdziałających przyspieszaniu inflacji czynników krajowych zaliczyć należy z kolei przedłużenie obowiązywania przez rząd obniżonych stawek VAT na część produktów żywnościowych, zamrożenie cen energii dla gospodarstw domowych, czy obniżki stawek gazu dla małych i średnich firm (łącznie z ich modyfikacjami w II poł. roku). W kierunku obniżania się wskaźnika CPI oddziaływały także podniesione przez Radę Polityki Pieniężnej w latach 2021-2022 stopy procentowe NBP, ograniczające częściowo popyt w gospodarce. Inflacja bazowa, po wyłączeniu cen żywności i energii, w 2023 r. średnio wyniosła 10,2% wobec 9,1% w 2022 r., przy czym w grudniu obniżyła się do 6,9% rok do roku.



Polityka pieniężna

Po tym, jak we wrześniu 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej (RPP) po raz ostatni podwyższyła stopy procentowe i ogłosiła pauzę, pozostając jednak w trybie zacieśniania polityki monetarnej, do sierpnia 2023 r. miała miejsca stabilizacja kosztu pieniądza. Choć pierwsze miesiące roku niosły dynamiczne przyspieszanie inflacji, z apogeum na poziomie 18,4% rok do roku w lutym, Rada nie zdecydowała się na kolejne podwyżki stóp, uzasadniając swoje decyzje po pierwsze słabnącą koniunkturą gospodarczą, a po drugie oczekiwaniem na skumulowane efekty wszystkich dokonanych podwyżek stóp procentowych. W związku z tym jednak, że wskaźnik CPI w kolejnych miesiącach schodził na niższe poziomy, RPP najpierw poinformowała w lipcu o zakończeniu cyklu zacieśniania polityki



pieniężnej, a następnie we wrześniu dokonała obniżki stóp procentowych o 75 pkt. bazowych, a w październiku o kolejne 25 pkt. bazowych. W efekcie, na koniec grudnia 2023 r. stopa referencyjna NBP wynosiła 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 2023 r. 5,88% wobec 7,02% na koniec grudnia 2022 r.

Wskaźniki ekonomiczne					
	2019	2020	2021	2022	2023
PKB (r/r)	4,4%	-2,0%	6,9%	5,3%	0,2%*
Inflacja (średnia w okresie)	2,3 %	3,4 %	5,1 %	14,4 %	11,4 %
Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec okresu)	5,2%	6,8%	5,8%	5,2%	5,1%
Depozyty i inne zobowiązania (mld zł, koniec okresu)	1 344,7	1 509,5	1 642,0	1 736,8	1 907,6
- Gospodarstwa domowe (mld zł, koniec okresu)	898,1	993,8	1 059,9	1 094,4	1 218,0
- Przedsiębiorstwa (mld zł, koniec okresu)	317,0	377,4	416,4	464,7	505,7
Należności (mld zł, koniec okresu)	1 251,1	1 253,9	1 318,2	1 336,7	1 336,3
EUR/PLN (kurs średni)	4,30	4,44	4,57	4,68	4,54
USD/PLN (kurs średni)	3,84	3,90	3,86	4,45	4,20
CHF/PLN (kurs średni)	3,86	4,15	4,22	4,66	4,67
Stopa referencyjna (koniec okresu)	1,50%	0,10%	1,75%	6,75%	5,75%
WIBOR 3M (koniec okresu)	1,71%	0,21%	2,54%	7,02%	5,88%

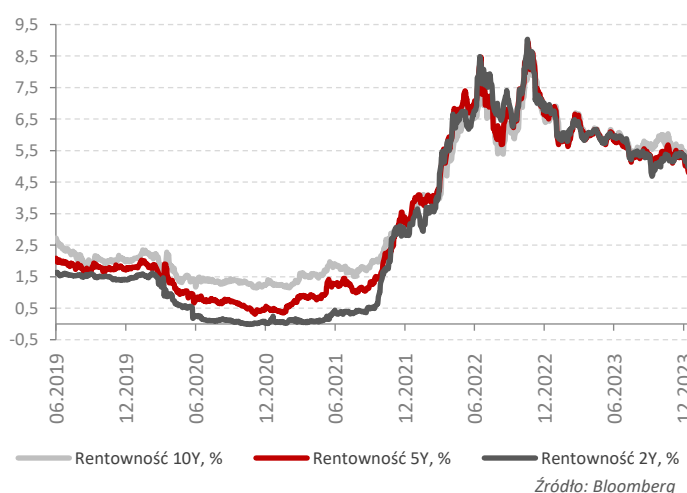
źródło: GUS, NBP, Bloomberg, Reuters *wstępny szacunek GUS

Finanse publiczne i rynek dłużnych papierów skarbowych

Wejście gospodarki w recesję z początkiem 2023 r., w której pozostała ona do końca w I poł. 2023 r., negatywnie przekładało się na wyniki finansów publicznych. Już na koniec I kw. 2023 r. sektor finansów publicznych jako całość zanotował deficyt w wysokości 1,2%^[1] w relacji do Produktu Krajowego Brutto, podczas gdy rok wcześniej była to nadwyżka w wysokości 0,4%. W II i III kwartale deficyt finansów publicznych pogłębiał się i wyniósł odpowiednio 4,8% i 5,8% Produktu Krajowego Brutto. W szczególności deficyt notował budżet państwa. Już na koniec czerwca 2023 r. wyniósł on 12,7 mld zł, a na koniec 2023 r. pogłębił się do 85,6 mld zł. Jak

podało Ministerstwo Finansów, w okresie styczeń – grudzień 2023 r. wykonanie dochodów budżetu państwa wyniosło 574,1 mld zł, tj. 95,5% w stosunku do znowelizowanej w lipcu ustawy budżetowej na 2023 r., gdzie m.in. dochody z podatku PIT były wyższe o 34,6% rok do roku, dochody z VAT były wyższe o 6,0% w stosunku do analogicznego okresu 2022 r., zaś dochody z podatku CIT spadły o 3,2% rok do roku. Dochody z podatku PIT uszczupliły w I poł. roku, jak wyjaśniało Ministerstwo Finansów, dodatkowe zwroty wielu podatnikom nadpłaconego przez nich podatku, wynikające z rozliczenia całego 2022 r. według zasad, które weszły w życie w lipcu 2022 r. w ramach reformy „Niskie podatki”. W II poł. roku dochody z podatku PIT wspierała poprawa koniunktury gospodarczej oraz korzystana z punktu widzenia pracowników sytuacja na rynku pracy. W 2023 r. budżet państwa nie otrzymał wpłaty z zysku NBP jako że bank centralny zanotował w 2022 r. wynik ujemny. Według danych Ministerstwa Finansów wydatki budżetu w 2023 r. wyniosły 659,7 mld zł, tj. 95,1% planowanych w znowelizowanej w lipcu ustawie budżetowej na 2023 r. Wydatki były wyższe o około 142,3 mld zł (tj. o 27,5%) w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Rentowność obligacji skarbowych



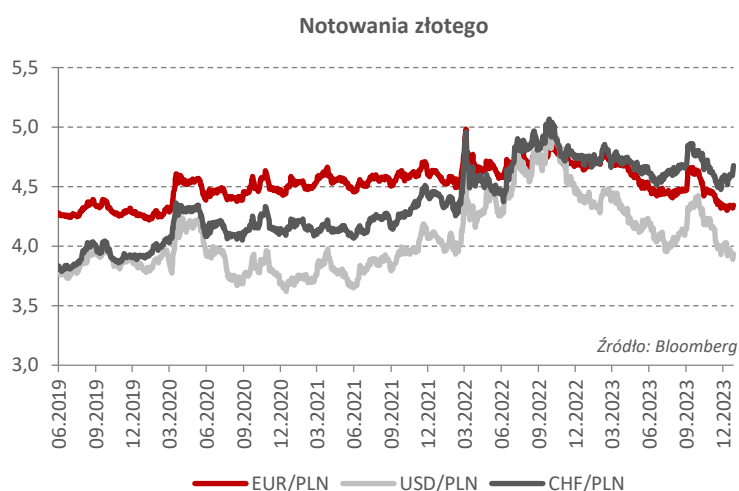
Źródło: Bloomberg

W I poł. 2023 r. stabilne pozostały stopy procentowe NBP, co sprzyjało względnej stabilizacji stóp rynkowych. Pomimo podtrzymywanego przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP) trybu zacieśniania polityki monetarnej, rynki finansowe nie oczekiwały już kolejnych podwyżek stóp w przyszłości, a wyceniać zaczęły wręcz ich obniżki, co nasiliło się zwłaszcza po ogłoszeniu w lipcu przez Radę faktycznego zakończenia cyklu zacieśniania polityki pieniężnej. Pierwszej obniżki stóp procentowych RPP dokonała we wrześniu i okazała się ona znacznie głębsza od oczekiwań rynkowych (75 pkt. bazowych), kolejna zaś miała miejsce miesiąc później i była już zgodna z przewidywaniami rynkowymi (25 pkt. bazowych). Decyzje RPP spowodowały jednak gwałtowne spadki rentowności SPW. Na koniec grudnia 2023 r. rentowność 2-letnich obligacji skarbowych wynosiła 5,00% wobec 6,68% na koniec grudnia 2022 r., rentowność 5-letnich obligacji osiągnęła 5,32% wobec 6,84% na koniec grudnia poprzedniego roku, a rentowność 10-letnich papierów ukształtowała się na poziomie 5,50% wobec 6,85% na koniec grudnia 2022 r.

Kursy walut

Polska waluta w 2023 r. umocniła się zarówno wobec EUR, jak i USD, osłabiona pozostała natomiast w stosunku do CHF. W pierwszych dwóch miesiącach roku, tj. styczniu i lutym, złoty radził sobie jeszcze dość słabo, co spowodowane było niepewnością co do skali zapowiadanej przez Rosję ofensywy na Ukrainie, a także wspinającą się na szczyt inflacją. Kolejne miesiące jednak niosły już wyraźną poprawę notowań. Obawy o eskalację wojny za wschodnią granicą Polski zmalały, a wskaźnik CPI w lutym nie przekroczył 20,0% w ujęciu rocznym, co poprawiło nastawienie inwestorów do polskich aktywów.

Jeszcze jeden epizod słabości polska waluta zanotowała we wrześniu, kiedy to Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy procentowe o 75 pkt. bazowych, co było sporym zaskoczeniem dla rynków finansowych, jednakże zaraz potem, tj. po 15 października 2023 r., nastąpił ponowny wyraźny wzrost zainteresowania zagranicą polskimi aktywami. Nie bez wpływu na wartość PLN pozostały w 2023 r. także notowania eurodolara, kształtujące się pod wpływem oczekiwań rynkowych co do działań EBC i Fedu, dotyczących poziomu stóp procentowych w strefie euro i w USA. Obydwa banki centralne kontynuowały w 2023 r. zacieśnianie polityki monetarnej (Fed do lipca, EBC do września), przy czym takie wydarzenia jak upadek dwóch mniejszych banków w USA w marcu (Silicon Valley Bank oraz Signature Bank), a następnie upadek dużego szwajcarskiego banku Credit Suisse, skłaniały decydentów do ostrożniejszego podejścia do podwyżek stóp bądź nawet przerw w tychże podwyżkach, a jednocześnie powodowały ogromną niepewność na rynkach finansowych. Kurs USD wobec EUR notował w 2023 r. wyraźnie słabsze poziomy niż w końcu 2022 r., przekraczając chwilowo nawet wartość 1,12, co sprzyjało m.in. polskiej walucie i innym walutom *emerging markets*. Na koniec grudnia 2023 r. kurs EUR-PLN wyniósł 4,34, kurs USD-PLN notowany był na poziomie 3,93, a kurs CHF-PLN na poziomie 4,67.



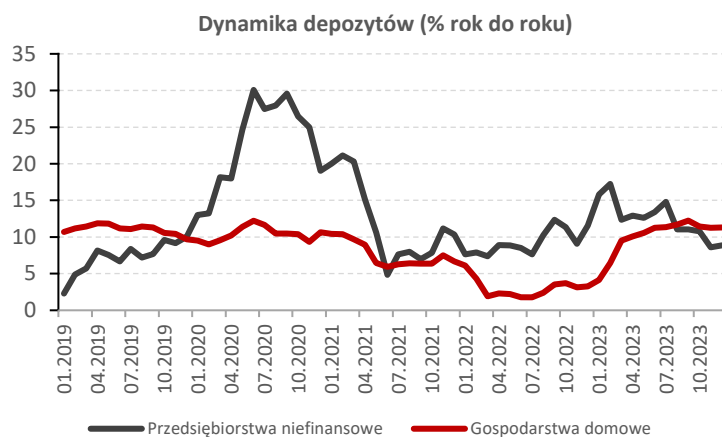
1.2. Sytuacja w sektorze bankowym

Depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw¹

Na koniec 2023 r. ogólna wartość depozytów w systemie bankowym wyniosła 1 907,6 mld zł, czyli była o 9,8% wyższa niż na koniec 2022 r. Depozyty gospodarstw domowych wyniosły 1 218,0 mld zł wobec 1 094,4 mld zł rok wcześniej. Początek roku upływał jeszcze pod znakiem dość niskiego, w okolicach 3,0% rok do roku, tempa wzrostu depozytów gospodarstw domowych. Wraz jednak z hamowaniem inflacji, wciąż dwucyfrowym (w ujęciu nominalnym) wzrostem wynagrodzeń

oraz rekordowo niskim bezrobociem, dynamika depozytów zaczęła nabierać rozpędu. W kwietniu znalazła się ona, po raz pierwszy od lutego 2020 r., na poziomie dwucyfrowym i wyniosła 10,5% rok do roku. W kolejnych miesiącach dynamika nadal przyspieszała, osiągając 12,3% rok do roku we wrześniu, ale proces ten został przerwany przez obniżki stóp proc., dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej (we wrześniu i październiku o łącznie 100 pkt. bazowych), co przełożyło się na obniżenie oprocentowania lokat przez banki. Ponadto część gospodarstw domowych poszukiwała innych form oszczędzania, lokując środki finansowe m.in. w obligacjach detalicznych Skarbu Państwa. W grudniu dynamika depozytów gospodarstw domowych wyniosła 11,3% rok do roku. W trakcie 2023 r. rosło zainteresowanie depozytami terminowymi kosztem nieco mniejszego zainteresowania trzymaniem oszczędności na rachunkach bieżących.

W grudniu 2023 r. depozyty przedsiębiorstw wyniosły 505,7 mld zł, czyli przyrosły o 8,8% rok do roku wobec wzrostu o 11,6% rok do roku w grudniu 2022 r. Tempo wzrostu depozytów przedsiębiorstw utrzymywało się niemal przez cały 2023 r. na dwucyfrowym poziomie, ze szczytem 17,2% rok do roku w marcu, i dopiero ostatnie dwa miesiące przyniosły dynamikę jednocyfrową. Wysokie tempo wzrostu depozytów firm w 2023 r. miało związek z poprawiającymi się zyskami i korzystnym oprocentowaniem lokat, w II poł. roku natomiast obniżki stop proc., ale przede wszystkim poprawiająca się koniunktura, zachęcała firmy do uruchamiania inwestycji.

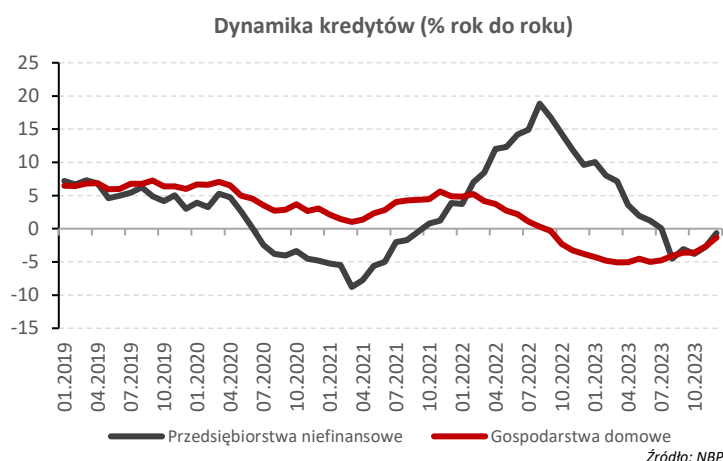


Źródło: NBP

¹ Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków

Kredyty dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw²

W grudniu 2023 r. wartość należności kredytowych sektora bankowego wynosiła 1 336,3 mld zł^I i była niemal taka sama jak w grudniu 2022 r. Wartość kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła 767,2 mld zł^{II}, co oznacza spadek o 1,3% w ciągu roku, przy czym jeszcze w styczniu dynamika wynosiła -4,3% rok do roku, a największy spadek miał miejsce w czerwcu i wyniósł 5,1% rok do roku. Kurczenie się akcji kredytowej w I poł. 2023 r. miało związek przede wszystkim z wysokimi stopami



procentowymi, ustanowionymi przez Radę Polityki Pieniężnej w 2022 r., które ograniczały zdolność kredytową zarówno gospodarstw domowych jak i firm. Wpływ miał także zapowiadany od 1 lipca 2023 r. rządowy program dopłat do kredytu mieszkaniowego „Bezpieczny kredyt 2%”. To właśnie w oczekiwaniu na ten program część gospodarstw domowych odkładało w czasie składanie wniosków o kredyt hipoteczny, nawet pomimo faktu, że w lutym 2023 r. KNF ogłosiła złagodzenie przepisów dotyczących wyliczania przez sektor bankowy zdolności kredytowej (poinformowano m.in. że minimalny poziom bufora przy ocenianiu zdolności kredytowej przy kredytach hipotecznych o tymczasowo stałej stopie powinien wynosić 2,5 pkt. proc., a dla kredytów o zmiennej stopie bufor powinien być „adekwatnie wyższy”). W II poł. 2023 r., po wejściu w życie programu „Bezpieczny kredyt 2%”, tempo spadku złotych kredytów mieszkaniowych gospodarstw domowych wyraźnie się zmniejszało, a na koniec grudnia było już dodatnie i wyniosło 2,2% rok do roku. W tym samym czasie, wraz z poprawą koniunktury gospodarczej, rosnąć zaczęły kredyty konsumpcyjne, wsparte dodatkowo wrześnieową i październikową obniżką stóp procentowych o łącznie 100 pkt. bazowych. Dynamika kredytów konsumpcyjnych na koniec 2023 r. wyniosła +2,3% rok do roku wobec -2,8% rok do roku na koniec 2022 r.

W przypadku sektora przedsiębiorstw wartość kredytów w grudniu 2023 r. wyniosła 373,2 mld zł wobec 375,7 mld zł^I w grudniu 2022 r. (spadek o 0,7% wobec wzrostu o 9,6% rok do roku w grudniu 2022 r.). Dynamika kredytów dla firm stopniowo malała w I poł. roku (w styczniu była jeszcze dwucyfrowa i wynosiła 10,1% rok do roku), w II poł. roku notowała już ujemne poziomy, choć pod koniec roku zaczęła znowu piąć się górę. Spowodowane było to po pierwsze wysokimi kosztami pieniądza przy jednocześnie wyraźnym pogorszeniu koniunktury gospodarczej (zwłaszcza w I poł. roku), a po drugie sięganiem przez firmy do zgromadzonych oszczędności i finansowaniem tą drogą, a nie poprzez zadłużanie się, realizowanych inwestycji. W II poł. roku akcji kredytowej przedsiębiorstw zaczęło sprzyjać odbicie gospodarcze, a także obniżka stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej (o 100 pkt. bazowych).

Oprocentowanie depozytów i kredytów³

Mimo faktu, że w październiku 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej po raz ostatni podwyższyła stopy procentowe i nastąpił po tym okres ich kilkumiesięcznej stabilizacji, oprocentowanie depozytów i kredytów w sektorze bankowym w I poł. 2023 r. nadal rosło. W II poł. roku sytuacja uległa zmianie w związku z obniżkami stóp procentowych, dokonanymi przez Radę Polityki Pieniężnej we wrześniu i październiku, łącznie o 100 pkt. bazowych. W efekcie na koniec grudnia 2023 r., według danych NBP, średnie oprocentowanie nowych umów depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło 4,41% wobec 6,25% w grudniu 2022 r., w przypadku nowych depozytów przedsiębiorstw oprocentowanie zaś wyniosło 3,96% wobec 5,54% w grudniu 2022 r.

² Ibid.

³ Na podst. NBP, Statystyka stóp procentowych

Oprocentowanie nowych kredytów złotych udzielanych gospodarstwom domowym ukształtowało się w tym okresie na poziomie 9,56% wobec 10,98% w grudniu 2022 r. W ramach kredytów dla gospodarstw domowych oprocentowanie kredytów na cele mieszkaniowe wyniosło w grudniu 2023 r. 7,67% wobec 9,21% w grudniu 2022 r., a kredytów konsumpcyjnych 11,49% wobec odpowiednio 11,59%. W segmencie przedsiębiorstw oprocentowanie nowych umów kredytów złotych wyniosło na koniec 2023 r. 7,79% wobec 8,74% w grudniu 2022 r.

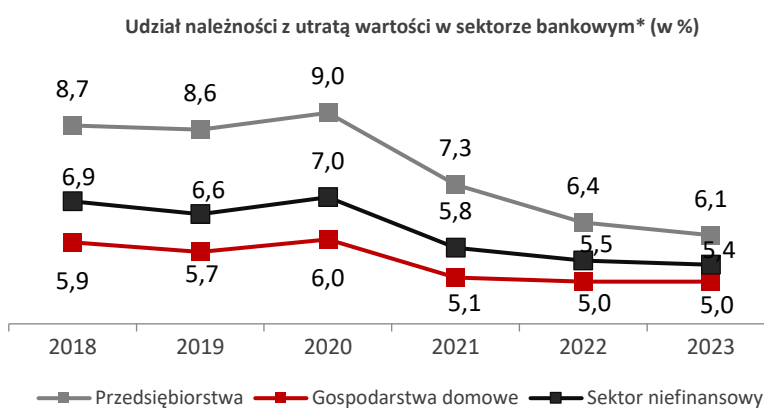
Wyniki finansowe sektora bankowego⁴

Zgodnie z danymi Komisji Nadzoru Finansowego w ciągu 2023 r. banki w Polsce wypracowały zysk netto w wysokości 27,9 mld zł wobec zysku w wysokości 10,8⁵ mld zł na koniec 2022 r.

Na wynik sektora bankowego wpłynęły w 2023 r. następujące czynniki:

- wzrost całkowitych przychodów operacyjnych netto (o 16,4% rok do roku, do 108,4 mld zł), przy wciąż istotnym wzroście wyniku z tytułu odsetek (na poziomie 29,3% rok do roku) oraz wyższe wyniku z tytułu dywidend (o 17,3% rok do roku). Wynik z tytułu prowizji wzrósł w 2023 r. o 1,2% rok do roku. Duży wpływ na wynik z tytułu odsetek, który w ciągu 12 miesięcy 2023 r. osiągnął poziom 98,4 mld zł wobec 76,1 mld zł w 2022 r., miały wysokie stopy procentowych NBP, które wprawdzie zostały obniżone we wrześniu i październiku (łącznie o 100 pkt. bazowych), ale efekty tych obniżek będą widoczne wyraźniej dopiero w 2024 r. Po stronie przychodów odsetkowych odnotowano wzrost o 41,8% rok do roku, przy czym po stronie kosztów odsetkowych wzrost osiągnął 63,7% rok do roku,
- spadek kosztów z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych (o 27,1% rok do roku wobec spadku o 32,0% rok do roku w grudniu 2022 r.), przy jednoczesnym spadku kosztów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (o 22,8% rok do roku). Poziom rezerw w grudniu 2023 r. wzrósł o 25,5% rok do roku wobec spadku o 5,6% rok do roku w końcu 2022 r., do czego w głównej mierze przyczynił się wzrost rezerw na ryzyko prawne kredytów walutowych,
- wzrost kosztów działalności (o 1,1% rok do roku), gdzie nastąpiła wprawdzie zniżka tzw. „kosztów ogólnego zarządu” (o 15,9% rok do roku), obejmujących takie pozycje jak podatek bankowy czy składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, ale jednocześnie wzrosły koszty pracownice w sektorze, o 21,7% rok do roku (kategoria „koszty działania banku, koszty pracownice”).

Udział należności z utratą wartości w całości należności od sektora niefinansowego wyniósł w grudniu 2023 r. 5,4%⁶ wobec 5,5% w grudniu 2022 r. Pomimo wzrostu kosztów obsługi kredytów (w związku z wysokimi stopami procentowymi NBP) oraz ogólnego wzrostu kosztów życia (w związku z wciąż relatywnie wysoką inflacją), jakość zaangażowania kredytowego banków w 2023 r. poprawiła się wobec przedsiębiorstw, w przypadku gospodarstw domowych natomiast nie zmieniła się. Przyczyną tego była po pierwsze dość stabilna sytuacja finansowa klientów banków, gdzie zwłaszcza w przypadku gospodarstw domowych sprzyjała temu, mimo spowolnienia gospodarczego, wciąż dobra sytuacja na rynku pracy. Drugim ważnym powodem były wprowadzone ustawowo w lipcu 2022 r. i kontynuowane w 2023 r. tzw. wakacje kredytowe dla złotych kredytów hipotecznych, które cieszyły się



Źródło: KNF

⁴ Na podst. KNF, Dane miesięczne sektor bankowy – grudzień 2022

⁵ Dane skorygowane, w porównaniu do wcześniej publikowanych, przez KNF

⁶ Na podst. KNF, Dane miesięczne sektora bankowego – grudzień 2023

sporym zainteresowaniem po stronie klientów banków, a które pozwoliły w 2023 r. na zawieszenie kolejnych 4 rat kredytów. Część gospodarstw domowych jednocześnie, posiadająca walutowe kredyty hipoteczne w CHF, wstrzymywała się w 2023 r. z dalszymi spłatami tychże kredytów w oczekiwaniu na wyrok TSUE bądź wyroki w toczących się procesach sądowych. Tak jak w latach poprzednich, również w 2023 r. niektóre banki dokonywały sprzedaży portfeli wierzytelności kredytowych firmom zewnętrznym.

Na koniec trzeciego kwartału 2023 r. odnotowano w sektorze bankowym wzrost funduszy własnych do 245,3 mld zł z 228,8 mld na koniec 2022 r. W tym samym czasie łączna kwota ekspozycji na ryzyko spadła o 6,2 mld zł, w związku z czym łączny współczynnik kapitałowy na koniec trzeciego kwartału 2023 r. wzrósł do 22,03% z 20,43% na koniec 2022 r. Współczynnik Tier 1 wzrósł we wrześniu 2023 r. do poziomu 20,35% z 18,56% w grudniu 2022 r.

Banki kontynuowały w 2023 r. działania zmierzające do wzrostu efektywności zatrudnienia w drodze optymalizacji sieci sprzedaży. Proces ten wzmacniał przede wszystkim rozwój bankowości elektronicznej i mobilnej, a także dokonane wcześniej przejęcia, fuzje i restrukturyzacje. W rezultacie liczba zatrudnionych w sektorze bankowym zwiększyła się na koniec grudnia 2023 r. o 1,7 tys. osób rok do roku, liczba oddziałów natomiast zmniejszyła się o 135 placówek.

1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku

Perspektywy dla polskiej gospodarki w 2024 r. są optymistyczne, po tym jak wyszła ona z recesji w II poł. 2023 r. i wyraźnie nabiera rozpędu. Oczekuje się, że tempo wzrostu gospodarczego w Polsce w 2024 r. może ukształtować się nawet w okolicach 4,0%. W warunkach hamującej inflacji (choć wciąż odbiegającej w górę od celu inflacyjnego NBP), tzw. „ciasnego” rynku pracy oraz w środowisku niższych stóp procentowych (po cięciu o 100 pkt. bazowych w II poł. 2023 r.), przyspieszać powinna przede wszystkim konsumpcja gospodarstw domowych. Będzie ona również wspierana podwójną podwyżką płacy minimalnej (od 1 stycznia i od 1 lipca 2024 r.), podwyżką świadczeń wypłacanych w ramach Programu 500+ do 800 zł na dziecko (od 1 stycznia 2024 r.), czy przedłużonymi tarczami antyinflacyjnymi (obniżającymi VAT na żywność do 31 marca 2024 r. i mrozącymi ceny gazu i energii do 30 czerwca 2024 r.). Wpływ na przyspieszenie konsumpcji będą mieć także podwyżki płac dla sfery budżetowej (o 20%) i dla nauczycieli (o 30%). Drugim istotnym czynnikiem wzrostu polskiej gospodarki w 2024 r. powinny być inwestycje. Ich dynamika okazała się pozytywnym zaskoczeniem w 2023 r., ale ze względu na możliwy duży napływ funduszy unijnych w ramach KPO, mogą one relatywnie szybko rosnąć także w roku bieżącym. Polska gospodarka funkcjonować będzie w 2024 r. w otoczeniu obniżanych przez główne banki centralne stóp procentowych (w tym w strefie euro i w USA), najprawdopodobniej od połowy roku. Przestrzeń do cięcia stóp w Polsce będzie jednak niewielka biorąc pod uwagę rosnący popyt krajowy i wciąż odbiegającą od celu NBP inflację (poza I kwartałem, gdzie tymczasowo może się ona znaleźć w granicach odchyłań od tego celu). Na koniec 2024 r. referencyjna stopa NBP wynieść może 5,25-5,50% wobec 5,75% na koniec 2023 r., przy czym nie jest wykluczony także brak jej zmian.

Dla zarysowanego wyżej scenariusza istnieje, co należy mocno podkreślić, sporo ryzyk. Jest nim niewątpliwie 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 ub. roku wojna na Bliskim Wschodzie, zwłaszcza jeśli konflikt ten rozlewałby się na sąsiednie kraje i regiony. Niewykluczone są ponadto inne konflikty, w innych częściach świata (np. w Azji), które mogłyby doprowadzić do kolejnych 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, są listopadowe wybory prezydenckie w USA.

Z punktu widzenia sektora bankowego prognozowana sytuacja makroekonomiczna może oznaczać:

- umiarkowany przyrost depozytów w segmencie gospodarstw domowych oraz w segmencie przedsiębiorstw. W przypadku gospodarstw domowych sprzyjającym czynnikiem będzie wzrost skłonności do odbudowy oszczędności po ich ubytkach w latach dwucyfrowej inflacji, w warunkach utrzymującego się

wzrostu wynagrodzeń, podwyższonego od 1 stycznia 2024 r. (do 800 zł) świadczenia w ramach Programu Rodzina 500+, a także wypłaty dodatkowych (trzynastych i czternastych) emerytur, czy waloryzacja innych świadczeń socjalnych. Wciąż relatywnie wysokie oprocentowania lokat także skłaniać będzie część gospodarstw domowych do lokowania swoich oszczędności w sektorze bankowym, choć zapewne poszukiwane będą także inne formy oszczędzania. W przypadku firm, wzrost depozytów prawdopodobnie pozostanie ograniczony z powodu większego ich wykorzystania do finansowania inwestycji,

- dalsze umiarkowane przyspieszanie akcji kredytowej. Podwyższone w latach poprzednich stopy procentowe NBP będą nadal ograniczać zdolność kredytową części gospodarstw domowych i tym samym przyczyniać się do spadku zainteresowania kredytami. Niemniej jednak ponowny duży wzrost zainteresowania może nastąpić w przypadku kredytów hipotecznych, jeśli od połowy 2024 r. uruchomiony zostanie nowy (aktualnie przygotowywany) rządowy program dopłat do kredytów mieszkaniowych (tzw. „Mieszkanie na Start”). 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 te formę wsparcia konsumpcji. W przypadku firm zainteresowanie kredytami inwestycyjnymi może się zwiększać ze względu na poprawę koniunktury, choć część firm będzie także prawdopodobnie szukać innych form finansowania uruchamianych projektów,
- prawdopodobna kontynuacja spadku udziału należności z utratą wartości za sprawą lepszej sytuacji materialnej oraz niższych kosztów życia gospodarstw domowych, i tym samym większej zdolności klientów banków do terminowego regulowania zobowiązań. Ponadto kredytobiorcy znajdujący się w trudnej sytuacji będą mieli możliwość, jak wiele na to wskazuje, skorzystać ponownie z tzw. wakacji kredytowych (raz na kwartał w 2024 r.) oraz z większego wsparcia z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców,
- prawdopodobnie zawiązywanie kolejnych rezerw przez te banki, które w swoich portfelach posiadają kredyty hipoteczne denominowane w CHF, choć raczej już w dużo mniejszej skali niż w latach ubiegłych. W sytuacji pogarszania się koniunktury globalnej niewkluczone jest dalsze umacnianie się szwajcarskiej waluty wobec euro, a jednocześnie dość „jastrzębi” na tle innych banków centralnych pozostawać może Szwajcarski Bank Centralny.

Wśród ryzyk mogących mieć wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w 2024 r. należy wymienić m.in.:

- obniżki stóp procentowych NBP w razie gwałtownego pogorszenia sytuacji gospodarczej lub szybszego od oczekiwań hamowania inflacji,
- korzystniejsze niż do tej pory tzw. wakacje kredytowe dla klientów indywidualnych banków,
- 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 w gospodarce strefy euro (zwłaszcza niemieckiej), USA i Chin, zaostrenie się istniejących aktualnie konfliktów na świecie, bądź pojawienie się nowych. Taki scenariusz rodziłby negatywne skutki dla polskich eksporterów (spadek popytu na towary i usługi) i mógłby tym samym wpłynąć na obniżenie tempa odbudowy krajowej gospodarki. Dla Banku oznaczałoby to ograniczenie popytu na oferowane usługi oraz wzrost kosztów ryzyka w związku z pogorszeniem się sytuacji finansowej klientów,
- pogorszenie się 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.

Wśród czynników, których zaistnienie mogłoby mieć pozytywny wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w 2024 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 2023 r. oddziaływały przede wszystkim zmiany w następujących regulacjach prawnych:

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom	Ustawa wprowadziła tzw. wakacje kredytowe, czyli możliwość zawieszenia spłaty 4 rat w roku 2022 oraz 2023. Oznaczała dla Banku konieczność wprowadzenia szeregu zmian procesowych i systemach IT, w tym w Centralnym Systemie Bankowym w celu umożliwienia zawieszenia obsługi kredytu czy zmian w bankowości elektronicznej.
Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o aplikacji mObywatel	Ustawa wprowadziła m.in.: zrównanie pod względem prawnym dokumentów cyfrowych obsługiwanych w aplikacji mObywatel z analogicznymi dokumentami w tradycyjnej, nieelektronicznej formie - w szczególności poprzez doprecyzowanie warunków wykorzystywania i uznawania dokumentu elektronicznego, obsługiwanego przy użyciu aplikacji „mObywatel”, który służyć może jako mobilny dokument tożsamości (mobilny odpowiednik dowodu osobistego).
Wytyczne EUNB z dnia 31 marca 2023 r. sygn.: EBA/GL/2023/04 w sprawie strategii i środków kontroli w zakresie skutecznego zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przy zapewnianiu dostępu do usług finansowych	Wytyczne uzupełniają Wytyczne EUNB w sprawie czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (EBA/GL/2021/02) oraz szczegółowo określają zasady, procedury i kontrole, które instytucje kredytowe i finansowe powinny stosować w celu ograniczania ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz skutecznego zarządzania nim zgodnie z art. 8 ust. 3 dyrektywy (UE) 2015/849.
Wytyczne EUNB z dnia 31 marca 2023 r. sygn.: 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	Regulacja obejmuje 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 trzech wysokiego ryzyka.
Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2023/2083 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania art. 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167 w odniesieniu do formularzy, które mają być stosowane przez instytucje kredytowe na potrzeby przekazywania nabywcom informacji na temat ich ekspozycji kredytowych w portfelu bankowym	Państwa członkowskie zapewniają, aby instytucja kredytowa przekazywała potencjalnemu nabywcy kredytu niezbędne informacje dotyczące praw kredytodawcy, wynikających z nieobsługiwanej umowy o kredyt lub samej nieobsługiwanej umowy o kredyt oraz - w stosownych przypadkach - zabezpieczenia, w celu umożliwienia potencjalnemu nabywcy kredytu samodzielnego oszacowania wartości praw kredytodawcy wynikających z nieobsługiwanej umowy o kredyt lub samej nieobsługiwanej umowy o kredyt oraz prawdopodobieństwa odzyskania wartości takiej umowy przed zawarciem umowy o przeniesienie praw kredytodawcy wynikających z nieobsługiwanej umowy o kredyt lub przeniesienie samej nieobsługiwanej umowy o kredyt, przy jednoczesnym zapewnieniu ochrony informacji udostępnionych przez instytucję kredytową oraz poufności danych gospodarczych.

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
<p>Stanowisko UKNF dot. prawidłowego wykorzystania w sektorze finansowym rozwiązań w zakresie nawiązywania stosunków gospodarczych bez fizycznej obecności klienta</p>	<p>Stanowisko zawiera dobre praktyki dotyczące wypełniania obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu² (dalej: ustawa), związanych m.in. z czynnościami jakie instytucje obowiążane, podlegające nadzorowi Komisji</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>Zgodnie z podejściem opartym na ryzyku, muszą być one proporcjonalne do specyfiki, wielkości i skali działalności podmiotów nadzorowanych.</p>
<p>Metodyka oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego</p>	<p>Metodyka zawiera zbiór zasad i kryteria oceny, wynikające z regulacji prawnych, którymi kierują się Komisja Nadzoru Finansowego oraz Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w praktyce nadzorczej. Dokument systematyzuje różnorodną i obszerną tematykę w zakresie oceny odpowiedniości oraz znaczną liczbę regulacji prawnych: zarówno bezwzględnie obowiązujących, jak i mających charakter zaleceń lub dobrych praktyk. Przedstawione w Metodocy wymogi powinny być uwzględniane w wewnętrznych procesach oceny odpowiedniości przeprowadzanych przez podmioty nadzorowane.</p>
<p>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</p>	<p>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.</p>
<p>Wytyczne EUNB z dnia 22 listopada 2022 r. sygn.: EBA/GL/2022/15 dotyczące wykorzystania rozwiązań w zakresie zdalnego nawiązywania relacji z klientami na podstawie art. 13 ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849</p>	<p>W niniejszych 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.</p>
<p>Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapobieganiem kradzieży tożsamości</p>	<p>Ustawa nakłada m.in. na banki krajowe obowiązek weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL osoby przez zawarciem umowy na prowadzenie rachunku bankowego lub maklerskiego, kredytu, pożyczki, leasingu i karty kredytowej, który 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.</p>

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
<p>Ustawa z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku</p>	<p>Niniejsza ustawa ma na celu uporządkowanie i usprawnienie funkcjonowania instytucji rynku finansowego, w szczególności w zakresie eliminacji barier dostępu do rynku finansowego, usprawnienia nadzoru nad rynkiem finansowym, ochrony klientów instytucji finansowych, ochrony akcjonariuszy mniejszościowych i w spółkach publicznych oraz zwiększenia poziomu cyfryzacji w realizacji przez Komisję Nadzoru Finansowego obowiązków nadzorczych, poprzez odpowiednie zmiany w zakresie ustaw go regulujących.</p> <p>Przedmiotowa ustawa reguluje m.in. kwestie dotyczące:</p> <ul style="list-style-type: none"> - outsourcingu bankowego, - tajemnicy bankowej, - zmian zasad kontroli instytucji nadzorowanych przez KNF, - zmian regulacji w zakresie rachunków uśpionych, - rozszerzenie obowiązku informacyjnego w zakresie planu naprawy, - umożliwienie korzystania z doręczeń elektronicznych w odniesieniu do czynności kontrolnych.
<p>Wytyczne EUNB z dnia 13 stycznia 2022 r. sygn.: EBA/GL/2022/01 w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</p>	<p>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.</p>
<p>Wytyczne EUNB z dnia 13 czerwca 2023 r. sygn.: EBA/GL/2023/05 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 na mocy art. 15 i 16 dyrektywy 2014/59/UE</p>	<p>Niniejsze wytyczne wprowadzają samodzielne oceny możliwości restrukturyzacyjnych przez instytucje restrukturyzacyjne, skupiając się na minimalnym standardzie określonym przez Wytyczne EUNB w zakresie możliwości restrukturyzacyjnych (EBA/GL/2022/01) oraz Wytyczne EUNB dotyczących transferowalności (EBA/GL/2022/11). Celem samodzielnej oceny jest zwiększenie wkładu instytucji w proces oceny możliwości restrukturyzacyjnych. Ponadto wytyczne wymagają, aby organy opracowały wieloletni program testów dla każdej instytucji restrukturyzacyjnej, tak aby instytucje mogły wykazać adekwatność swoich możliwości restrukturyzacyjnych, zgodnie z Wytycznymi EBA.</p>
<p>Wytyczne EUNB z dnia 19 lipca 2023 r. sygn.: EBA/GL/2023/06dotyczące ogólnej możliwości naprawy w planowaniu naprawy</p>	<p>W wytycznych określono, w jaki sposób instytucje powinny uwzględnić w planach naprawy i grupowych planach naprawy podsumowanie ich całkowitej zdolności do naprawy zgodnie z art. 5 i 7 oraz załącznikiem sekcja A pkt 1 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (BRRD) oraz rozdziałem 1 sekcja II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/1075, a także w jaki sposób właściwe organy państw członkowskich powinny oceniać ORC instytucji w kontekście oceny plany naprawy i grupowe plany naprawy zgodnie z art. 6 i 8 dyrektywy w sprawie naprawy oraz dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków oraz rozdziałem 1 sekcja III rozporządzenia delegowanego Komisji.</p>
<p>Wytyczne EUNB z dnia 20 października 2022 r. sygn.: EBA/GL/2022/14 określające 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</p>	<p>W niniejszych wytycznych określono:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kryteria identyfikacji, zarządzania i ograniczania przez instytucje IRRBB, jeśli wdrażają one systemy wewnętrzne lub stosują standardową metodę lub uproszczoną standardową metodę oceny IRRBB, - kryteria oceny - pomiaru IRRBB, jeśli dana instytucja wdraża wewnętrzne systemy w tym zakresie, - kryteria oceny i monitorowania przez instytucje wewnętrznych systemów CSRBB, - kryteria ustalania, które z wdrożonych przez instytucje systemów wewnętrznych IRRBB nie są zadowalające do celów art. 84 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
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.
Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o świadczeniu wspierającym	Ustawa wprowadza do systemu prawnego nowy rodzaj świadczenia - świadczenie wspierające. Projekt zakłada, że wniosek o świadczenie wspierające będzie można złożyć wyłącznie w postaci elektronicznej między innymi za pomocą systemów teleinformatycznych Banków, które obecnie są już wykorzystywane w procesie wnioskowania o inne świadczenia tj.: (świadczenie dobry start, świadczenie wychowawcze, rodzinny kapitał opiekuńczy czy dofinansowanie do pobytu dziecka w instytucji opieki do lat 3).
Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw	Dyrektywa Rady (UE) 2020/284 z dnia 18 lutego 2020 r. 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 próg 25 płatności w kwartale kalendarzowym.
Uchwała nr 38/2023 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 4 lipca 2023 r. w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego	Uchwała Zarządu NBP wydana na podstawie art. 23 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim określa dane, które banki są zobowiązane przekazać w sprawozdaniach regulacyjnych, na potrzeby NBP.
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.
Wytyczne EUNB z dnia 30 czerwca 2022 r. sygn.: GL/2022/07 dotyczące analiz porównawczych praktyk w dziedzinie wynagrodzeń oraz zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć na podstawie dyrektywy (UE) 2019/2034	Wytyczne określają jakie informacje firmy inwestycyjne mają przekazywać do KNF do celów dokonywania analiz porównawczych tendencji i praktyk w dziedzinie wynagrodzeń.

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
<p>Stanowisko UKNF z dnia 17 lutego 2023 r. skierowane do dostawców usług płatniczych w sprawie nieautoryzowanych transakcji płatniczych</p>	<p>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.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.
<p>Wytyczne ESMA z dnia 3 kwietnia 2023 r. sygn.: ESMA35-43-3565 w sprawie określonych aspektów wymogów MiFID II dotyczących wynagrodzeń</p>	<p>Wytyczne mają zastosowanie w odniesieniu do wymogów dotyczących wynagrodzeń i określonych w art. 27 rozporządzenia delegowanego uzupełniającego MiFID II, jak również z jednej strony wymogów dotyczących konfliktów interesów określonych w art. 16 ust. 3 i art. 23 MiFID II oraz art. 34 rozporządzenia delegowanego uzupełniającego MiFID II w zakresie wynagrodzeń, a z drugiej strony zasad prowadzenia działalności określonych w art. 24 ust. 1 i 10 MiFID II. Ponadto w niniejszych wytycznych wyjaśniono zastosowanie wymogów dotyczących zarządzania w zakresie wynagrodzeń zgodnie z art. 9 ust. 3 MiFID II.</p>
<p>Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 września 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach</p>	<p>Rozporządzenie stanowi realizację rekomendacji Komitetu Stabilności Finansowej, wydanej w dniu 6 lipca 2023 r. w drodze uchwały nr 69/2023 dotyczącej wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej. Rekomendacja skierowana jest do Ministra Finansów w zakresie przedłużenia terminu okresowego obniżenia wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej o 24 miesiące, tj. do dnia 30 września 2025 r.</p>
<p>Rozporządzenie Ministra Rodziny i Polityki Społecznej z dnia 18 października 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie bezpieczeństwa i higieny pracy na stanowiskach wyposażonych w monitory ekranowe</p>	<p>Zgodnie z nowym Rozporządzeniem, pracodawcy w terminie 6 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszego rozporządzenia zobowiązani są do dostosowania stanowiska pracy wyposażonego w monitory ekranowe utworzone przed dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia do minimalnych wymagań bezpieczeństwa i higieny pracy oraz ergonomii określonych w niniejszym rozporządzeniu.</p> <p>Ponadto, Rozporządzenie wprowadza zmiany w definicji stanowiska pracy. Zgodnie z nim, przez stanowisko pracy rozumieć należy przestrzeń roboczą, obejmującą:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wyposażenie podstawowe, takie jak monitor ekranowy, klawiatura, mysz lub inne urządzenia wejściowe, oraz oprogramowanie z interfejsem dla użytkownika, - krzesło i stół, - opcjonalne wyposażenie dodatkowe, takie jak stacja dysków, drukarka, skaner, uchwyt na dokumenty, oraz podnóżek.
<p>Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju</p>	<p>Nowa Dyrektywa CSRD (ang. Corporate Sustainability Reporting Directive) o raportowaniu w zakresie zrównoważonego rozwoju nakłada na firmy obowiązek składania corocznych raportów. Muszą one zawierać dane dotyczące ich wpływu na: (środowisko, społeczeństwo, prawa człowieka, ład korporacyjny).</p> <p>Powodem wprowadzenia dyrektywy jest zbyt duży poziom ogólności wcześniejszych przepisów w kwestii ujawniania informacji niefinansowych.</p>

2. Strategia Banku, charakterystyka modelu biznesowego, istotne wydarzenia i działania rozwojowe

2.1. Strategia Banku i model bankowości pocztowej

W I poł. 2023 r. Bank realizował, zatwierdzoną w grudniu 2020 r. Strategię na lata 2021-2024. Stopień realizacji, określonych w tej Strategii tzw. Nadrzędnych Celów Strategicznych był powyżej planowanych założeń, głównie na skutek istotnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym, w tym w szczególności z uwagi na podwyższone stopy procentowe NBP.

Strategia na lata 2021-2024 uwzględniała w szczególności wyzwania związane z pandemią COVID-19, wprowadzając restrukturyzację kosztową adekwatną do niskiego poziomu stóp procentowych. Kluczowe założenia w tym zakresie, przy silnym wzroście inflacji i stóp procentowych, uległy zasadniczym zmianom zarówno w zakresie przychodów i kosztów.

Uwzględniając powyższe oraz dodatkowo w szczególności czynniki związane:

- ze zmianą uwarunkowań rynkowych, głównie w zakresie zmiany stóp procentowych, co m.in. pozwoliło na osiągnięcie istotnie wyższego niż planowano, a nawet rekordowego w historii Banku, wyniku finansowego,
- z potrzebą redefinicji modelu sprzedaży w Grupie Poczty Polskiej,
- z zakończeniem realizacji Planu Naprawy w zakresie rentowności oraz uruchomienia Planu Naprawy w zakresie adekwatności kapitałowej,
- z zaleceniami UKNF, głównie w zakresie zapewnienia spójności pomiędzy rocznym planem finansowym a Strategicznym Planem Finansowym – Bank za 2022 r. oraz I poł. 2023 r. osiągnął istotnie wyższe niż planowano wyniki finansowe,
- z potrzebą formalnego spełnienia wymogów dotyczących pełniejszego ujęcia celów strategicznych zakresie ESG,

Bank opracował aktualizację swojej Strategii.

Nowa Strategia Banku Poczтового 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.

Zaktualizowana 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.

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

- prosta i przejrzysta oferta usług finansowych, zapewniająca finansowanie dla każdego obywatela,
- dostęp do klientów Polski regionalnej - unikalną wartością Banku jest rozległa sieć dystrybucyjna dzięki współpracy ze spółkami Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej,
- stabilna baza depozytowa i niski koszt finansowania - jeden z najniższych kosztów finansowania na rynku,
- potwierdzona umiejętność szybkich wdrożeń innowacyjnych rozwiązań,
- stabilna baza lojalnych klientów i ugruntowana pozycja banku z polskim kapitałem, partnerem Poczty Polskiej.

Istotnym elementem planowanych działań rozwojowych oraz poprawy sytuacji kapitałowej 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 opiera się o bliską współpracę z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej poprzez udoskonalenie procesu leadowania, przy rozwijaniu odpowiedzialnej polityki ryzyka i uwzględnieniu bezpieczeństwa klientów, modernizacji technologicznej i zwiększania zaangażowania pracowników. Realizując Strategię, Bank będzie

rozwijał się w sposób zrównoważony w ramach realizacji wskazanych długookresowych celów z trzech obszarów ESG.

Domenami strategicznymi Banku w horyzoncie lat 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 ramach nowej Strategii Bank dokonał zmiany założeń modelu biznesowego, w szczególności poprzez:

- koncentrację działalności biznesowej na obsłudze klienta detalicznego, w szczególności na finansowaniu konsumpcyjnym i ograniczeniu rozwoju sprzedaży kredytów hipotecznych (co w konsekwencji prowadzić będzie do stopniowego spadku salda portfela hipotek) z ewentualną możliwością dołączenia się Banku do realizacji programów rządowych,
- oparcie pozyskiwania klientów z Polski regionalnej i niewykluczającej osób o mniejszych umiejętnościach w zakresie nowoczesnych technologii na zmodyfikowanej współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej, opartej w zakresie kredytów konsumpcyjnym na pozyskiwaniu leadów,
- selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, poprzez koncentrację na rozwoju oferty i pozyskiwaniu klientów z segmentów mieszkalnictwa (wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie mieszkaniowe, zarządcy); w konsekwencji nastąpi rezygnacja z pozyskiwania pozostałych segmentów (poza obsługą Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej i partnerów w zakresie rozwoju e-commerce).

2.2. Realizacja Planu Naprawy

Zarząd Banku w dniu 12 kwietnia 2022 r. podjął decyzję dotyczącą wdrożenia w ramach realizacji Planu Naprawy Banku Pocztowego S.A. zatwierdzonego decyzją Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 28 maja 2021 r. działania naprawczego dotyczącego adekwatności kapitałowej, tj. dokapitalizowania Banku.

Podjęcie w 2022 r. decyzji o uruchomieniu Planu Naprawy w zakresie adekwatności kapitałowej wynikało głównie z:

- pogłębiającej się przeceny papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody obniżającej kapitały Banku,
- spadających wskaźników kapitałowych Banku, w tym wskaźnika dźwigni finansowej poniżej poziomu krytycznego określonego w Planie Naprawy Banku Pocztowego S.A. (jednak utrzymującego się powyżej 3,0% wynikającego z Rozporządzenia CRR),
- prognozy pozostawania wskaźnika dźwigni poniżej wymaganych wskaźników w całym 2022 r.

Mimo kilkukrotnego zwoływania przez Zarząd Banku Walnego Zgromadzenia z projektem uchwały o emisji nowych akcji, decyzji takiej nie podjęto do końca 2023 roku. Częściowo było to wynikiem rozważanych przez większościowego akcjonariusza potencjalnych zmian w strukturze właścicielskiej. Trwający od maja 2022 r. proces Due Diliigence w celu potencjalnej sprzedaży akcji Banku Pocztowego należących do Poczty Polskiej S.A. na rzecz PKO BP S.A. nie doprowadził jednak do żadnych zmian w strukturze właścicielskiej. W dniu 31 października 2023 r. PKO BP S.A. opublikował raport bieżący informując o rezygnacji z zakupu akcji Banku Pocztowego. W dniu 24 listopada 2023 r. Zarząd Banku Pocztowego S.A. podjął uchwałę o zamknięciu procesu Due Diligence.

Równolegle w 2023 r. Bank realizował działania Awaryjnego planu kapitałowego mające na celu wsparcie głównego działania dokapitalizowania Banku. W ramach zrealizowanych zadań Bank m.in. dokonał przeglądów śródrocznych i uzyskał zgodę KNF na zaliczenie wyniku I, II i III kwartału 2023 r. do kapitału podstawowego Tier I. W wyniku poprawy miar kapitałowych, Bank podjął w listopadzie decyzję o zakończeniu z końcem 2023 r. korzystania z gwarancji BGK dla części kredytów segmentu mieszkalnictwa pozyskanej w 2022 r.

Dzięki realizacji działań Awaryjnego planu kapitałowego oraz poprawie wycen rynkowych papierów wartościowych, sytuacja kapitałowa Banku uległa w 2023 r. znaczącej poprawie. Po zaliczeniu zysku osiągniętego w II kw. 2023 r. wszystkie miary kapitałowe i wskaźnik dźwigni finansowej znajdują się na poziomach bezpiecznych Planu Naprawy, znacząco przekraczając poziomy regulacyjne. W opinii Zarządu Banku stanowi to przesłankę to zakończenia realizacji Planu Naprawy w I kw. 2024 r.

2.3. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty

W 2023 r. Bank realizował 37 projektów inwestycyjnych. W tym okresie zakończono realizację 4 projektów inwestycyjnych: Monitoring usług płatniczych PSD2, Upgrade Ferryta, Dostosowanie Banku do Rekomendacji R, RIMM oraz zakończono realizację 6 projektów uproszczonych: zmiana szaty graficznej pocztowy.pl, Automatyzacja raportów do KDPW, Wersje językowe Bankowości Internetowej i Bankowości Mobilnej, Konsolidacja Target2 z Target2 Securities i MRP Europejski Fundusz Gwarancyjny, Lady Robot 2.

Na przestrzeni 2023 r. uruchomiony został jeden projekt strategiczny: E-commerce oraz zostało powołanych 6 nowych projektów inwestycyjnych: Sorbnet3, EMIR REFIT, mObywatel, Wdrożenie systemu AML, Przebudowa modeli ratingowych dla klientów instytucjonalnych, Narzędzie do zarządzania ryzykiem modeli (MRM) oraz zostały również powołane 2 projekty uproszczone: Uszczelnienie procesu obsługi funduszy i Zastosowania AI.

Łącznie na realizację projektów inwestycyjnych i uproszczonych Bank poniósł w 2023 r. wydatki w wysokości 15,5 mln zł.

Kluczowe projekty realizowane przez Bank w 2023 r. zostały krótko przedstawione poniżej.

Wdrożenie płatności mobilnych BLIK

Celem projektu Wdrożenie płatności mobilnych BLIK jest udostępnienie usługi BLIK dla Klientów posiadających bankowość mobilną. W 2023 roku został wdrożony Przelew na telefon, który szybko zyskał dużą popularność wśród Klientów Banku.

Nadawanie i odbieranie przekazów MoneyGram w Bankowości Internetowej i Bankowości Mobilnej

Celem projektu było rozszerzenie funkcjonalności w zakresie obsługi nadawania i odbierania przekazów MoneyGram za pośrednictwem Bankowości Internetowej i Bankowości Mobilnej. W 2023 r. został zakończony Etap 1 projektu, czyli wdrożenie nadawania i odbierania przekazów MoneyGram oraz rozpoczęła się realizacja prac Etapu 2 projektu, gdzie wdrażane będą m.in. następujące funkcjonalności: dodanie obsługi przekazów w widoku telefonu (RWD), dodanie dodatkowych pól na ekranie podsumowania przy nadawaniu przekazu.

mObywatel

Celem projektu było dostosowanie Banku do wymogów nowej Ustawy o aplikacji mObywatel. W 2023 r. wdrożono zmiany polegające na dostosowaniu procesów obsługi Klientów w placówkach do nowego sposobu weryfikacji tożsamości Klientów, dostosowaniu procedur i innych regulacji bankowych związanych z nowym sposobem weryfikacji oraz dostosowanie systemów IT do nowego sposobu weryfikacji tożsamości Klientów. Trwa weryfikacja, szacowanie i analiza 2 Etapu projektu.

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 anty-fraudowych i decyzyjnych. W 2023 r. wypracowano kierunkową wizję docelowego procesu kredytowego, która jest doszczegółowienia przy kolejnych etapach jego budowy. Dokonano wyboru narzędzia do silnika decyzyjnego oraz wersji platformy Ferryt, na której będzie budowany nowy proces. Trwały analizy w zakresie weryfikacji klientów w bazach zewnętrznych, wypracowano docelową koncepcję tej weryfikacji oraz wybrano dostawcę dodatkowych baz. Został sformowany zespół scrumowy (analityczno-developerski) i ruszyły

prace developerskie nad nowym procesem kredytowym. Wybrano doradcę i ruszyły prace dot. wypracowania nowego modelu oceny ryzyka i wybrano doradcę i ruszyły prace dot. przeglądu reguł anty-fraudowych. Trwa przetarg na dostawcę usługi PDF Parsing.

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 2023 r. zakończono postępowanie przetargowe na Nowy System HR oraz przeprowadzono istotną część prac nad systemem i rozpoczęto prace migracyjne i wdrożeniowe. Na pierwszy kwartał 2024 r. zaplanowano wdrożenie pierwszego etapu projektu, w tym wygenerowanie informacji PIT dla pracowników, a całość prac zaplanowana jest do końca 2024 r.

Akwizycja w kanałach pośrednich

Celem projektu jest zwiększenie sprzedaży kredytów gotówkowych we współpracy z pośrednikami Banku, poprzez wytworzenie rozwiązań umożliwiających nowe sposoby obsługi klienta pozyskanego przez pośrednika Banku. Projekt skróci czas potrzebny na przeprowadzenie procesu sprzedaży i umożliwi dokładniejsze dopasowanie oferty do Klienta, co przyczyni się do zwiększenia efektywności sprzedaży. Przeprowadzono analizę dot. zmian jakie powinny być wprowadzone w procesie NPKG, żeby mógł on być udostępniony Agentom za pośrednictwem portalu. W 2023 roku Portal Pośrednik po pozytywnym przejściu testów bezpieczeństwa została wgrana na produkcję. W pierwszym kwartale 2024 roku trwają ostatnie ustalenia funkcjonalności „roboty”. Natomiast budowa API zostanie włączona do nowego projektu E-commerce.

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. W 2023 roku projekt wdrożył Landing Zone w chmurze AWS i przeprowadził migrację bankowości elektronicznej na to środowisko, uruchamiając w grudniu 2023 r. bankowość internetową dla wybranych klientów. Projekt będzie kontynuowany w kolejnych latach, przewiduje wdrożenie pełnej funkcjonalności bankowości elektronicznej na chmurze w pierwszym kwartale 2024 r. oraz migrację kolejnych aplikacji.

System Windykacyjny

Celem projektu jest wdrożenie systemu informatycznego dedykowanego obsłudze procesów windykacyjnych: obsługa procesów sądowych i komorniczych, obsługa outsourcingu oraz wdrożenie systemowego monitoringu wyżej wymienionych procesów, systemu alertów i raportów kontrolnych.

W 2023 roku projekt przygotował i pilotażowo wdrożył moduł windykacji „twardej” oraz moduł outsourcingu, składające się na pierwszy etap projektu. Etap ten zostanie sfinalizowany w pierwszym kwartale 2024 r., a następnie Bank podejmie decyzję dotyczącą realizacji kolejnego etapu.

2.4. Nagrody i wyróżnienia

- 1. miejsce w rankingu "Najlepsze konta dla zwolenników nowoczesnych rozwiązań" Bankier.pl (luty 2023 r.);
- Wyróżnienie w rankingu "Najlepsza placówka bankowa w Polsce" moжебankowanie.pl (marzec 2023 r.);
- Tytuł "Solidny Pracodawca Roku 2022" dla Banku Pocztowego (marzec 2023 r.);
- 3. miejsce w rankingu "Lider efektywności sektora bankowego" miesięcznika finansowego BANK (czerwiec 2023 r.);
- 2. miejsce Poczтового Konta Firmowego w lipcowym rankingu kont firmowych Bankier.pl (lipiec 2023);
- 1. miejsce pierwszej w Polsce karty biometrycznej Banku Pocztowego w kategorii "Najlepsze rozwiązanie BankTech" podczas Fintech Summit Poland 2023 (październik 2023 r.);
- 2 miejsce Poczтового Konta Firmowego w rankingu kont firmowych Bankier.pl (październik 2023 r.);
- Nagrody Moniki Kurtek, Głównego Ekonomisty Banku w prestiżowym konkursie prognostycznym Gazety Giełdy Parkiet: 2. miejsce w prognozach wskaźników rynkowych, 2. miejsce w prognozach PMI (w pkt.), 3. miejsce w prognozach w kategorii import (w euro, proc r/r), 1. miejsce w prognozach EUR/PLN;

3. Działalność na rynku detalicznym

3.1. Klienci bankowości detalicznej

W 2023 r. Bank Pocztowy pozyskał 30,4 tys. nowych Klientów detalicznych, a na koniec grudnia 2023 r. z usług Banku korzystało 701,8 tys. Klientów detalicznych. Bieżąca akwizycja Klientów opierała się przede wszystkim na ofercie rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych – Kont w Porządku (w tym również Konto w Porządku Start), oraz zachętach realizowanych w ramach programu Mastercard “Bezcenne Chwile” i promocji “Zyskaj 100 zł z Kontem w Porządku”.

701,8 tys.
Klientów detalicznych
31.12.2023 r.

3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej

Oferta według stanu na dzień 31 grudnia 2023 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” oraz 3-miesięczną Lokatę z Funduszem 30/70 i 3-miesięczną Lokatę z Funduszem 50/50,
- 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) fundusze inwestycyjne.

3.3. Działalność depozytowa

Na koniec grudnia 2023 r. Klienci indywidualni (osoby fizyczne nie prowadzące działalności gospodarczej) ulokowali na rachunkach i lokatach w Banku łącznie 6 323 mln zł wobec 5 981 mln zł na koniec grudnia 2022 r. łącznie saldo depozytów detalicznych wzrosło o 341,5 mln zł, głównie za sprawą wzrostu sald na rachunkach bieżących.

Depozyty Banku Poczтового S.A. - segment detaliczny (w tys. zł)	31.12.2023	Struktura (31.12.2023)	31.12.2022	Struktura (31.12.2022)	Zmiana	
					31.12.2023/31.12.2022 w tys. zł	w %
Depozyty klientowskie, w tym:	6 322 960	100,0%	5 981 431	100,0%	341 529	5,7 %
Rachunki bieżące	4 361 092	69,0%	4 002 832	67,0%	358 260	9,0%
Konta oszczędnościowe	1 397 847	22,1%	1 347 839	22,5%	50 009	3,7 %
Lokaty terminowe	564 021	8,9%	630 760	10,5%	(66 739)	(10,6)%

91,2% salda depozytów osób fizycznych zgromadzone było na rachunkach bieżących: ROR i kontach oszczędnościowych. Udział środków bieżących w saldzie depozytów detalicznych wzrósł o 2,0 p.p. w stosunku do grudnia 2022 r.

W roku 2023 r. Bank, w ślad za wprowadzanymi obniżkami bazowych stóp procentowych, na bieżąco dostosowywał oprocentowanie depozytów detalicznych do otoczenia rynkowego. Niemniej, w celu promowania zdalnych kanałów obsługi, do 31.10.2023 r. utrzymywał w ofercie lokaty mobilne z oprocentowaniem promocyjnym. Mimo obniżenia oprocentowania na kontach oszczędnościowych, saldo na przestrzeni 2023 r. wzrosło. Środki zgromadzone na lokatach terminowych na koniec grudnia 2023 r. wynosiły 564 mln zł i były niższe o 66,7 mln zł w relacji do stanu na koniec 2022 r.

Podstawowym produktem służącym pozyskaniu Klientów pozostawał rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy. Do 5 lutego 2023 r. oferta Banku obejmowała 3 warianty rachunku dla różnych grup wiekowych Klientów, tj. Konto w Porządku Start dla osób w wieku 13-25 lat, Konto w Porządku dla Klientów w wieku 26-64 lata oraz Konto w Porządku Plus dla osób od 65 roku życia. Z dniem 6 lutego 2023 r. wycofano z oferty Konto w Porządku Plus, kierując się potrzebami Klientów z tej grupy wiekowej, którzy oczekują oferty niestygmatyzującej w zakresie wieku. Ponadto, w ofercie Banku pozostaje Pocztowy Rachunek Podstawowy, dedykowany osobom nieubankowionym.

W 2023 r. Bank podjął decyzję o zmianie polityki cenowej ROR. Od dnia 6 lutego 2023 r. wszystkie nowe Konta w Porządku prowadzone są bezwarunkowo bezpłatnie. Istnieje także możliwość zwolnienia z opłat za kartę debetową w zamian za wykonywanie transakcji bezgotówkowych. Jednocześnie, Bank wprowadził opłaty za operacje gotówkowe realizowane w placówkach w celu pokrycia kosztu ich realizacji, mające zastosowanie tylko dla klientów dokonujących takich transakcji. Analogiczne zmiany w stosunku do ROR otwieranych w ramach poprzednich ofert, zostały wprowadzone w listopadzie 2023 r.

W lipcu 2023 r. Bank udostępnił usługę przelewu na telefon BLIK, która cieszy się dużą popularnością wśród Klientów.

W 2023 r. Bank kontynuował swoje działania dotyczące zakładania rachunków ROR dla osób z Ukrainy z uwzględnieniem oczekiwań Komisji Nadzoru Finansowego. Działania te obejmowały udogodnienia w zakładaniu rachunków ROR - Bank odstąpił od obowiązku legitymowania się przez tę grupę Klientów kartą pobytu, przy zachowaniu obowiązku przedstawienia paszportu. Utrzymano czasowe preferencje cenowe dla obywateli Ukrainy. W 2023 r. udostępniona była na stronie internetowej Banku 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.

W okresie 4 maja – 31 sierpnia 2023 r. Bank prowadził promocję wspierającą sprzedaż kont osobistych “Zyskaj 100 zł z Kontem w Porządku”. Nagradzała ona nowych Klientów aktywnie korzystających z usług Banku, w tym dokonujących płatności z wykorzystaniem karty debetowej w placówkach pocztowych.

Od września 2023 r. Bank dostosował swoje procesy identyfikacji weryfikacji Klienta do ustawowo wymaganego honorowania dokumentu cyfrowego, m-Dowodu, udostępnianego z wykorzystaniem aplikacji mObywatel.

W IV kw. 2023 r. Bank prowadził kampanię promocyjną dla kilku produktów pod nazwą Portfel Wirtualny, wskazując korzyści płynące ze zdalnego założenia Konta w Porządku z kartą wirtualną oraz wnioskowania o kredyt on-line. W przypadku karty wirtualnej dodatkowo podkreślano korzyści związane z bezpłatnym pakietem ubezpieczeń zakupów on-line.

3.4. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2023 r. należności kredytowe Banku od Klientów detalicznych wyniosły łącznie 3 122,9 mln zł i były o 11,2% niższe niż na koniec 2022 r.

Kredyty brutto Banku Pocztowego S.A. - osoby fizyczne (w tys. zł)						
	31.12.2023	Struktura (31.12.2023)	31.12.2022	Struktura (31.12.2022)	Zmiana 31.12.2023/31.12.2022 w tys. zł	Zmiana 31.12.2023/31.12.2022 w %
Kredyty brutto, w tym:	3 122 934	100,0%	3 518 206	100,0%	-395 272	(11,2)%
Kredyty hipoteczne	1 690 918	54,1%	1 954 962	55,6%	-264 044	(13,5)%
Kredyty konsumpcyjne	1 432 016	45,9%	1 563 244	44,4%	-131 228	(8,4)%

Na spadek salda kredytów detalicznych wpłynęła przeprowadzona w I poł. 2023 r. sprzedaż do funduszu sekurytyzacyjnego pakietu wierzytelności kredytowych detalicznych w kwocie 121,6 mln zł.

W obszarze kredytów gotówkowych w 2023 r. Bank dokonywał bieżącej weryfikacji jakości portfela tych kredytów i dokonywał zmian polityki kredytowej z uwzględnieniem również otoczenia makro- i mikroekonomicznego.

Na przestrzeni 2023 r. Bank podejmował wiele działań aktywizujących sprzedaż, wprowadzając m.in. do oferty kredytu gotówkowego atrakcyjne oferty promocyjne dedykowane wybranym grupom Klientów, oferty kredytu konsolidacyjnego oraz oferty specjalne dla kredytów o niskich kwotach oraz oferty specjalne dla nowych klientów.

Oferty promocyjne wspierane były szeroką gamą działań marketingowych. Oferty dostępne były w kanałach naziemnych, a także udostępniano ścieżkę leadowania wniosku przez Pośredników. Bank wprowadził również nowy kanał procesowania wniosków o kredyt gotówkowy przez Pośrednika, tzw. Portal Pośrednik.

Ponadto, Bank prowadził liczne prace optymalizacyjne oraz działania mające na celu dostosowanie do zmieniającego się środowiska legislacyjnego.

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 kwietniu 2023 r. rozszerzono ofertę kredytu online w Markecie Cyfrowym o kredyt gotówkowy z oprocentowaniem stałym. Spotkało się to z dużym zainteresowaniem Kredytobiorców.

W II i III kw. 2023 r. trwały intensywne prace nad rozpoczętym już procesem Kredytu online na www dla nowego i obecnego Klienta. Prace rozwojowe dotyczyły kategoryzacji transakcji pobieranych usługą AIS z rachunku Klienta, objęcia jak największej liczby Banków tą usługą, weryfikacją pracodawcy w Rejestrze REGON oraz dostosowania funkcjonalności produktu do systemów informatycznych i księgowych Banku.

Od października 2023 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 2023 r. na poziomie 50,3 mln zł.

Sprzedaż Kredytów online (w Markecie Cyfrowym) wyniosła 15,8 mln zł, natomiast sprzedaż Kredytów przez telefon wyniosła 34,5 mln zł.

W zakresie kredytów hipotecznych Bank od lutego 2023 r. wprowadził rozwiązanie systemowe, które pozwala na kompleksową realizację wniosków o tzw. „wakacje kredytowe” we wszystkich okresach wskazanych przez Klienta. Jednocześnie oferta produktowa i cenowa w 2023 r. nie uległa zmianie.

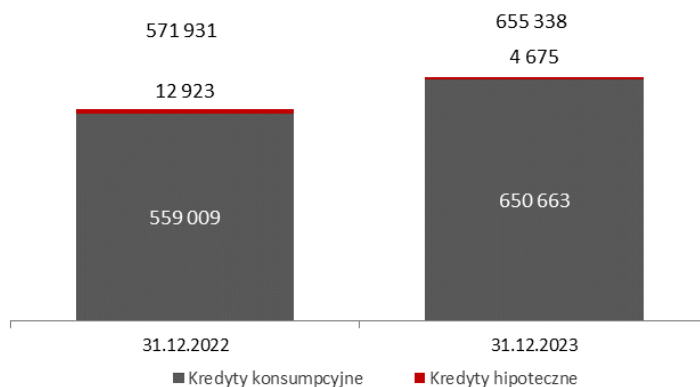
W zakresie produktu limit w rachunku płatniczym, w maju 2023 r. została wdrożona szybka uproszczona ścieżka procesowania wniosków, która pozwoli na obniżenie kosztów udzielenia kredytu oraz na realizację zaplanowanych wolumenów sprzedaży. W listopadzie 2023 r. Bank wdrożył ofertę promocyjną, obowiązującą do

kwietnia 2024 r., polegającą na zwolnieniu klienta z prowizji za udzieleniu kredytu. Działania Banku miały na celu uatrakcyjnienie oferty i zwiększenie sprzedaży.

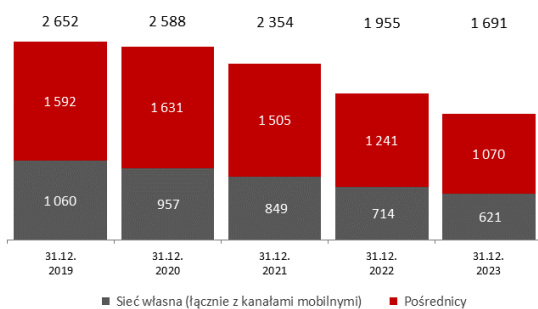
W 2023 r. sprzedaż kredytu w rachunku płatniczym wzrosła o ponad 700% w porównaniu do 2022 r. i wynosiła 3,5 mln zł.

W obszarze kart kredytowych w 2023 r. oferta nie uległa zmianie.

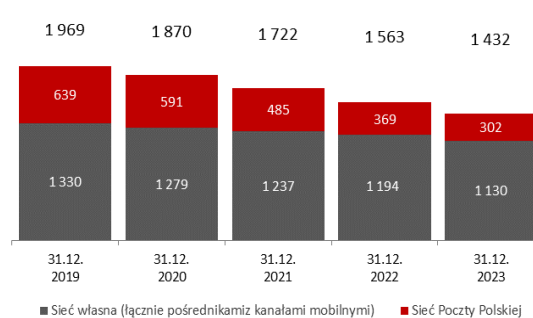
Kwota udzielonych kredytów dla klientów indywidualnych (w tys. zł)



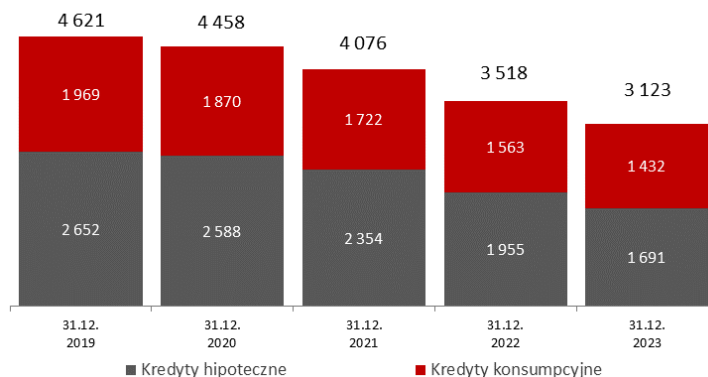
Wartość kredytów hipotecznych wg kanałów sprzedaży (w mln zł)



Wartość kredytów konsumpcyjnych wg kanałów sprzedaży (w mln zł)



Wartość kredytów brutto osób fizycznych (w mln zł)



3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe

Fundusze inwestycyjne

Rok 2023 był dobrym rokiem na rynkach finansowych. Aktywa krajowych funduszy wzrosły łącznie o 51 mld zł (+19%) i znalazły się na poziomie 320,4 mld zł. Liderem były fundusze dłużne stając się największym segmentem rynku o wartości aktywów 110,7 mld zł.

Tym samym dla oszczędzających na funduszach, to był korzystny rok. Wszystkie klasy aktywów pozwalały na wygenerowanie zysków. Spośród 800 krajowych funduszy, ponad 500 wypracowało dwucyfrowe stopy zwrotu. Zdaniem ekspertów w pierwszych miesiącach 2024 r. będą kontynuowane pozytywne tendencje na rynkach akcji, które mogą osiągnąć nowe rekordy. Niemniej, zagrożeniem jest geopolityka: wojna w Ukrainie oraz recesja w amerykańskiej gospodarce.

Średnie stopy zwrotu w poszczególnych grupach funduszy inwestycyjnych w 2023 r. oraz w latach ubiegłych:

Grupa	Stopy zwrotu								
	2015 r.	2016 r.	2017 r.	2018 r.	2019 r.	2020 r.	2021 r.	2022 r.	2023 r.
akcji polskich uniwersalne	-6,2%	8,7%	13,8%	-15,3%	1,3%	5,8%	20,4%	-16,3%	35,5%
akcji polskich małych i średnich spółek	5,3%	13,1%	8,1%	-19,7%	9,7%	20,7%	22,1%	-18,0%	35,3%
akcji europejskich rynków wschodzących	-4,3%	9,8%	11,0%	-17,2%	14,2%	-1,8%	14,7%	-18,2%	28,1%
mieszane polskie zrównoważone	-5,2%	4,9%	10,9%	-7,5%	2,5%	5,2%	5,7%	-14,3%	25,7%
akcji amerykańskich	-1,8%	8,1%	9,7%	-10,8%	25,3%	19,2%	16,9%	-21,1%	21,7%
mieszane polskie aktywnej alokacji	-4,8%	3,9%	8,1%	-11,6%	1,2%	4,9%	2,2%	-6,7%	20,6%
mieszane polskie stabilnego wzrostu	-2,2%	2,4%	5,8%	-4,5%	2,4%	6,4%	-0,7%	-10,6%	19,8%
akcji globalnych rynków rozwiniętych	4,5%	6,3%	13,4%	-12,6%	21,7%	18,0%	13,7%	-20,3%	18,8%
papierów dłużnych polskich skarbowych długoterminowych	0,7%	0,2%	3,9%	2,6%	3,8%	6,1%	-9,9%	-6,1%	14,2%
akcji europejskich rynków rozwiniętych	7,3%	0,9%	10,2%	-14,8%	25,6%	4,7%	16,4%	-12,2%	13,5%
papierów dłużnych polskich długoterminowych uniwersalne	1,0%	0,8%	4,0%	2,3%	2,9%	3,8%	-7,4%	-4,4%	13,4%
mieszane zagraniczne aktywnej alokacji	-2,1%	2,2%	5,0%	-8,6%	10,8%	4,1%	8,4%	-6,4%	12,3%
mieszane zagraniczne stabilnego wzrostu	1,2%	2,0%	3,6%	-4,9%	7,7%	5,5%	2,6%	-8,7%	11,8%
mieszane zagraniczne zrównoważone	0,1%	7,7%	3,2%	-6,4%	11,0%	4,9%	8,5%	-11,5%	11,5%
papierów dłużnych polskich korporacyjnych	1,9%	2,6%	2,7%	0,8%	3,3%	1,8%	-1,0%	-0,5%	11,5%
papierów dłużnych polskich uniwersalne	1,1%	1,2%	2,7%	0,9%	1,5%	1,5%	-2,6%	0,6%	10,4%
papierów dłużnych polskich skarbowych	1,2%	0,7%	2,1%	1,2%	1,5%	1,6%	-3,1%	1,4%	9,9%
papierów dłużnych globalnych uniwersalne	-0,1%	6,5%	1,1%	-3,3%	6,3%	3,8%	-3,5%	-10,1%	7,1%
papierów dłużnych globalnych korporacyjnych	0,0%	4,2%	3,2%	-3,5%	6,6%	1,3%	-0,2%	-7,3%	5,9%
akcji globalnych rynków wschodzących	-10,8%	9,8%	14,7%	-12,9%	16,1%	8,2%	-1,3%	-18,6%	5,8%
rynku surowców - metale szlachetne	-14,1%	14,9%	10,4%	-11,6%	25,4%	21,0%	-10,0%	-6,9%	-1,4%
akcji azjatyckich bez Japonii	-2,5%	2,7%	23,3%	-13,6%	13,2%	14,8%	-3,0%	-17,6%	-11,4%

Źródło: Analizy.pl, FUNDonline FI, dane na 29.12.2023 r.

Oferta funduszy inwestycyjnych Banku w 2023 r. nie uległa istotnym zmianom. Przy współpracy z IPOPEMA TFI, Bank oferował Klientom detalicznie możliwość zakupu jednostek uczestnictwa wybranych funduszy inwestycyjnych o różnej strategii inwestycyjnej i profilu ryzyka. Produkty inwestycyjne są dostępne wyłącznie w sieci placówek Banku.

Za pośrednictwem Banku Klienci ulokowali w funduszach inwestycyjnych łącznie 4,4 mln zł w 2023 roku. Bank osiągnął wynik prowizyjny o 0,7 mln zł niższy niż w 2022 r. - w wysokości 1,9 mln zł.

W 2023 r. w ofercie produktowej funduszy inwestycyjnych znajdowały się fundusze zarządzane przez IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., o różnej strategii inwestycyjnej:

- POCZTOWY Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (white-label):
 - 1) subfundusz „Pocztowy Konserwatywny”,
 - 2) subfundusz „Pocztowy Obligacji”,
 - 3) subfundusz „Pocztowy Stabilny”,
- IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – 11 funduszy,
- IPOPEMA m-Indeks Fundusz Inwestycyjny Otwarty (w grudniu 2023 r. został zlikwidowany);

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% opłatą za wejście. Produkty były konkurencyjne w stosunku do ofert rynkowych, zapewniając wysokie oprocentowanie części depozytowej oraz niską minimalną wpłatę do produktu w wysokości 3 000 zł:

- Lokata z Funduszem 30/70 (oprocentowanie 8% p.a, min. 900 zł depozyt i 2 100 zł fundusz),
- Lokata z Funduszem 50/50 (oprocentowanie 7 % p.a., min. 1 500 zł depozyt i 1 500 zł fundusz).

Systematycznie, jak w latach ubiegłych, Bank pracował nad usprawnieniem i podnoszeniem jakości obsługi, mając na celu bezpieczeństwo zgromadzonych przez Klientów środków oraz wysoką etykę w sprzedaży i obsłudze. W tym celu wprowadził nowy proces sprzedaży dla pracowników placówek Banku oraz przeprowadził szereg prac mających na celu uszczelnienie procesu, ułatwienie obsługi klienta w Sieci, raportowania oraz dostosowanie się do obowiązujących regulacji. Bank prowadził także warsztaty i szkolenia dla pracowników Sieci sprzedaży związane z nowym procesem obsługi oraz innymi zagadnieniami z obszaru obsługi funduszy inwestycyjnych. Tego rodzaju działania będą kontynuowane w kolejnym roku i obejmą dalsze rozbudowywanie pakietu szkoleń dla pracowników Banku oraz usprawnienia w procesie sprzedaży.

Łączna wartość aktywów zgromadzonych na koniec 2023 r. wyniosła 202 mln PLN, o 9,5 mln mniej w stosunku do roku ubiegłego. 66% zgromadzono w funduszach POCZTOWYCH, zaś 34% funduszach IPOPEMA, analogicznie jak w poprzednim roku.

Aktywa Klientów zgromadzone w funduszach inwestycyjnych – stan na dzień 31.12.2023 r.

FUNDUSZ	AKTYWA (tys. zł)
POCZTOWY KONSERWATYWNY	78 019
POCZTOWY STABILNY	27 384
POCZTOWY OBLIGACJI	27 875
SUMA	133 278
IPOPEMA MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK	544
IPOPEMA DŁUŻNY	4 924
IPOPEMA EMERTY PLUS	2 737
IPOPEMA GLOBALNYCH MEGATRENDÓW	2 733
IPOPEMA KONSERWATYWNY	31 143
IPOPEMA M-INDEKS FIO	49
IPOPEMA OBLIGACJI KORPORACYJNYCH	2 295
IPOPEMA OBLIGACJI	17 728
IPOPEMA ZŁOTA I METALI SZLACHETNYCH	1 001
IPOPEMA ZRÓWNOWAŻONYCH INWESTYCJI GLOBALNYCH (daw. SHORT EQUITY)	273
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	5 533
SUMA	68 960
RAZEM	202 238

Niezmiennie od lat klienci Banku najchętniej inwestowali w fundusze z parasola POCZTOWY, które stanowiły niemal 80% łącznej sprzedaży funduszy (3,5 mln PLN). Na czele były Subfundusze POCZTOWY Stabilny z grupy funduszy mieszanych z ryzykiem inwestycyjnym na poziomie 3 w skali 7-stopniowej oraz POCZTOWY Konserwatywny (ryzyko 2/7). W sprzedaży dominowały fundusze z kategorii dłużnych (56%).

Struktura sprzedawanych funduszy

Fundusz	sprzedaż w 2023 r. (tys. zł)	udział %
POCZTOWY Obligacji	725	16,2
POCZTOWY Konserwatywny	1 400	31,3
POCZTOWY Stabilny	1 403	31,4
POCZTOWY suma	3 528	78,9%
IPOPEMA Małych i Średnich Spółek	8	0,2
IPOPEMA Dłużny	50	1,1
IPOPEMA Emerytura Plus	208	4,7
IPOPEMA Globalnych Megatrendów	232	5,2
IPOPEMA Obligacji	325	7,3
IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych	0	0,0
IPOPEMA Konserwatywny	28	0,6
IPOPEMA m-Indeks	1	0,0
IPOPEMA Złota i Metali Szlachetnych	60	1,3
IPOPEMA Aktywnej Selekcji	30	0,7
IPOPEMA Zrównoważony Inwestycji Globalnych (d. Short Equity)	0	0,0
IPOPEMA suma	942	21,1%
RAZEM	4 470	

Ubezpieczenia

Oferta ubezpieczeń dostępna w Banku w 2023 r. przedstawiała się następująco:

- 1) ubezpieczenia dla Klientów zaciągających w Banku kredyty gotówkowe:
 - na życie - oferowane we współpracy z Poczтовым Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A.,
 - pakietowe - oferowane we współpracy z TUnŻ Cardif Polska S.A. oraz Cardif Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce, tj.: „Pakiet Życie” (ubezpieczenie na życie) oraz „Pakiet Pomoc” (ubezpieczenie na życie i od utraty pracy/pobyt w szpitalu – w zależności od źródła dochodu),
 - od utraty pracy - oferowane we współpracy z AGRO Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych,
- 2) ubezpieczenia dla Klientów zaciągających w Banku kredyty hipoteczne:
 - pakietowe: na życie, trwała i całkowita niezdolność do pracy oraz utrata pracy lub pobyt w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku (w zależności od źródła dochodu) - oferowane we współpracy z TUnŻ Cardif Polska S.A. oraz Cardif Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce,
 - ubezpieczenie nieruchomości - oferowane we współpracy z AGRO Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych,
- 3) ubezpieczenia stand alone, tj. niepowiązane z produktami bankowymi, oferowane we współpracy z AGRO Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych:
 - komunikacyjne,
 - rolnicze,
 - turystyczne,
 - ubezpieczenie nieruchomości,

które dostępne są zarówno w placówkach Banku, jak również w contact center.

Produkty ubezpieczeniowe dostępne dla klientów Banku oferowane są wyłącznie w modelu agencyjnym za pośrednictwem certyfikowanych Doradców (wykonujących czynności na rzecz Banku jako agenta ubezpieczeniowego), którzy posiadają wymagane ustawowo uprawnienia, tj. zostali odpowiednio przeszkoleni,

zdali egzaminy w zakresie oferowanych produktów oraz posiadają wiedzę niezbędną do sprzedaży ubezpieczeń i obsługi klienta. Doradcy biorą udział w corocznych szkoleniach mających na celu podnoszenie ich wiedzy i kwalifikacji zawodowych.

W 2023 r. w stosunku do 2022 r. Bank odnotował:

- wzrost przypisu składki o 1,9 mln zł, osiągając wynik 15,14 mln zł,
- porównywalny przychód prowizyjny, na poziomie 6,13 mln zł.

Ponadto, w 2023 r., w związku z aktualnymi trendami na rynku i postępującą digitalizacją Banku oraz jego klientów, podjęta została decyzja o rozszerzeniu kanałów, w których dostępne będą ubezpieczenia stand alone, o kanały zdalne - tak, aby klienci poszukujący ochrony ubezpieczeniowej mieli możliwość zakupu ubezpieczeń majątkowych również w bankowości elektronicznej, aplikacji mobilnej lub bezpośrednio przez stronę www Banku. Wdrożenie sprzedaży ubezpieczeń stand alone w kanałach zdalnych planowane jest na 2024 r., a do współpracy wybrano Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska S.A.

3.6. Karty bankowe

Na koniec 2023 r. portfel kart płatniczych dla Klientów indywidualnych liczył 295,7 tys. szt. (w tym: debetowe z logo Poczty Polskiej, wirtualne, biometryczne oraz karty *affinity* z Caritas Polska oraz karty kredytowe), z czego 98% stanowiły karty debetowe.

W porównaniu do 2022 r. portfel kart z logo Poczty Polskiej zmniejszył się o 9,9 tys. szt. i stanowił na koniec grudnia 2023 r. 97% całego portfela kart debetowych dla Klientów detalicznych. Bank kontynuował wydawnictwo jedynej w Polsce karty debetowej Mastercard z programem wspierającym działalność Caritas Polska, pod nazwą „UratujęCię”. 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 2023 r. wynosił 2 268 szt.

Portfel kart wirtualnych, wdrożonych do oferty Banku w maju 2022 r. wzrósł w stosunku do grudnia 2022 r. o 2,98 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 otrzymał od Mastercard certyfikat „Digital First” w 2022 r., jako produkt w pełni cyfrowy, ekologiczny i bezpieczny.

We wrześniu 2023 r. Bank rozpoczął 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 wzorzec 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 została doceniona tytułem Produktu Roku 2022 w konkursie IT@Bank. Produkt ten wyróżniono również w ramach zorganizowanej w październiku 2023 r. gali Fintech Awards, na której Bank otrzymał nagrodę w kategorii "Najlepsze rozwiązanie BankTech".

Dodatkowo w listopadzie 2023 r., Bank zastosował nowatorskie rozwiązanie dla karty z logo Poczty Polskiej, oferując w miejsce dotychczasowego, standardowego plastiku, kartę produkowaną w 82% z materiału pochodzenia roślinnego – PLA. Materiał ten pozyskiwany jest ze skrobi kukurydzianej i jest prawdopodobnie najbardziej naturalną alternatywą dla obecnie stosowanego plastiku w kartach płatniczych. Bank jest jednym z pionierów na polskim rynku, wykorzystujących ten materiał do produkcji kart płatniczych. Oprócz zastosowania bardziej ekologicznego materiału, Bank odświeżył również wizerunek karty. Nowe karty z logo Poczty Polskiej

mają docelowo zastąpić cały obecny portfel kart tego typu. Począwszy od 22 listopada 2023 r. karty ekologiczne wydawane są Klientom w ramach bieżącej sprzedaży, natomiast dotychczasowi posiadacze kart Banku otrzymają je po upływie ważności obecnej karty lub po jej zastrzeżeniu i zamówieniu w jej miejsce nowego egzemplarza. Karta ekologiczna z logo Poczty Polskiej posiada dodatkowy atut - udogodnienie dla osób słabowidzących i niewidomych, tzw. blind notch. Jest to specjalne wcięcie na krótszej krawędzi karty, które ułatwia Klientom codzienne korzystanie z karty. Ponadto karta posiada wszystkie funkcjonalności dotychczasowej karty debetowej z logo Poczty Polskiej.

Zarówno karta biometryczna, jak i wirtualna, zostały wzbogacone w 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 gwarancją o 1 rok na wszystkie produkty AGD/RTV oraz elektroniczne (np. smartfon) do kwoty 6 tys. zł, a także gwarancją 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 dwie kampanie promocyjne z wykorzystaniem programu „Bezcenne Chwile”, dedykowane Klientom Banku:

- w okresie od 10.05. do 10.07.2023 r. - „WYGRAJ GARMINA Z BANKIEM POCZTOWYM”, gdzie za otwarcie rachunku ROR z kartą wirtualną zarejestrowaną w Programie „Bezcenne Chwile”, 90 Klientów zostało nagrodzonych zegarkiem Garmin Fenix 7 za dokonanie największej liczby transakcji bezgotówkowych.
- 2.11.2023 r. rozpoczęto promocję „Zawsze po drodze”, gdzie za 3 transakcje bezgotówkowe kartą dodaną do portfela cyfrowego i Programu „Bezcenne Chwile”, Klient może otrzymać dodatkowe 8 000 punktów do realizacji w postaci nagród z katalogu programu.

3.7. Kanały dystrybucji, zmiana modelu współpracy z Poczta Polską oraz rozwój bankowości elektronicznej

Bank posiada sieć sprzedaży, która składa się z:

- Sieci Własnej Banku, obejmującej 1 Oddział, 28 Placówek (w tym 12 Placówek z kasami własnymi) oraz 103 Mikrooddziały,
- Sieci Poczty Polskiej, obejmującej: 4,8 tys. Urzędów i Filii Poczтовых oraz ok. 2,7 tys. Agencji Poczтовых,
- Sieci spółki Poczta Polska Dystrybucja S.A. obejmującej 169 Punktów Obsługi Klienta,
- Pośredników - Pośrednicy Powiązani, Pośrednicy Sieciowi (wybrani) oraz Partnerzy,
- Kanału elektronicznego - Bankowość Internetowa, Bankowość Mobilna oraz Contact Centre.

Poniżej przedstawiono strukturę kanałów dystrybucji Banku:



Bankowość elektroniczna

W ciągu 2023 r. Bank sukcesywnie rozwijał bankowość internetową i mobilną poszerzając ich ofertę o kolejne funkcjonalności:

- w styczniu udostępniono ukraińską i angielską wersję językową bankowości internetowej i mobilnej,
- w kwietniu uruchomiono funkcjonalność nadawania i odbioru przekazów pieniężnych MoneyGram w bankowości internetowej,
- udostępniono szereg usprawnień w zakresie użyteczności obsługi wiadomości oraz pulpitu w bankowości internetowej oraz mobilnej,
- wdrożono system do obsługi żądań aktualizacji danych, w pierwszej kolejności na potrzeby obsługi Ankiety AML w ramach realizacji zaleceń GIIF,
- w sierpniu wdrożono usługę Przelew na telefon BLIK w bankowości mobilnej,
- od września do grudnia – szereg zmian podnoszących bezpieczeństwo realizowanych operacji w bankowości internetowej i mobilnej,
- w listopadzie dodano listę transakcji odrzuconych w historii na urządzeniach mobilnych,

Kontynuowano również projekty, których wdrożenie planowane jest w pierwszych miesiącach 2024 r.:

- MojeID - uruchomienie możliwości potwierdzenia tożsamości online u komercyjnych i publicznych dostawców usług za pośrednictwem bankowości internetowej Banku,
- In-app provisioning – umożliwienie dodania karty płatniczej z poziomu aplikacji mobilnej Banku do portfeli cyfrowych Google i Apple Pay,
- Bezczenne Chwile w aplikacji mobilnej – umożliwienie przystąpienia do Programu Bezczenne Chwile dla kart płatniczych z poziomu aplikacji mobilnej i bankowości internetowej oraz udostępnienie dla kart będących w Programie informacji o zgromadzonych punktach i realizacji celów.

Market Cyfrowy

W 2023 r. w Markecie Cyfrowym, tj. platformie procesowej zintegrowanej z bankowością internetową i mobilną Banku Poczтового, wdrożone zostały następujące procesy i funkcjonalności:

- na platformie dodano funkcjonalności usprawniające proces kredytowy kredytu on-line oraz oferty pre- approved i wymagane zmiany regulacyjne,
- proces "kredyt w 15 minut" dla klientów nie posiadających dotychczas relacji z Bankiem – kredyt w całości procesowany zdalnie – proces uruchomiony 13 grudnia 2023 r..
- działania w oparciu o zmodyfikowane procesy platformy Market Cyfrowy, przyniosły sprzedaż kredytów na poziomie ok. 17 mln PLN .

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.

27,6

tys. Klientów
bankowości
instytucjonalnej

stan na 31.12.2023 r.

Na dzień 31.12.2023 r., z usług Banku korzystało ponad 27,6 tys. Klientów instytucjonalnych, w tym z segmentu mieszkalnictwa ok. 11,7 tys., przedsiębiorstw 505, segmentu FPIOPP 624 oraz ok. 14,6 tys. 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. Pocztove 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 2023 r. oferował Klientom instytucjonalnym następujące rachunki bieżące:

- Poczty 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,
- Poczty 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,
- Poczty 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).

Dla grupy mikroprzedsiębiorców oferta w 2023 r. obejmowała m.in. następujące produkty:

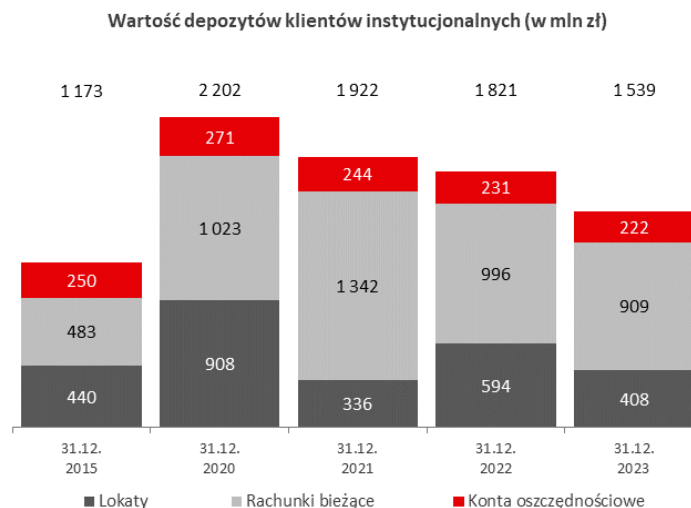
- rachunki bieżące w pakiecie Poczta Konto Firmowe,
- rachunki rozliczeniowe zakładane w celach oszczędnościowych: Firmowe Konto Oszczędnościowe,
- rachunek VAT utworzony w ramach mechanizmu podzielonej płatności,
- lokaty terminowe: krótkoterminowa MINI, średnioterminowa MIDI, długoterminowa MAXI, odpowiadające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

4.3. Działalność depozytowa

Na dzień 31 grudnia 2023 r., wartość wszystkich depozytów Klientów instytucjonalnych i agrobiznesu wyniosła w Banku 1 538,6 mln zł, co stanowiło spadek o 15,5% względem stanu na 31 grudnia 2022 r.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (w tys. zł)						
	31.12.2023	Struktura (31.12.2023)	31.12.2022	Struktura (31.12.2022)	31.12.2023/31.12.2022 w tys. zł	Zmiana w %
Depozyty instytucjonalne ogółem	1 538 627	100,0%	1 820 826	100,0%	(282 199)	(15,5)%
Rachunki bieżące	908 948	59,1%	995 668	54,7%	(86 720)	(8,7)%
Konta oszczędnościowe	221 454	14,4%	230 593	12,7%	(9 139)	(4,0)%
Lokaty	408 225	26,5%	594 565	32,7%	(186 340)	(31,3)%

Najwięcej środków wśród Klientów instytucjonalnych ulokowanych zostało przez Klientów segmentu mieszkalnictwa. W grudniu 2023 r. wartość depozytów segmentu mieszkalnictwa osiągnęła poziom 821 mln zł. Klienci najchętniej pozostawiają swoje środki na rachunkach bieżących. Jednocześnie względem grudnia 2022 r. widoczny jest 31,3% spadek depozytów na lokatach terminowych. Klienci należący do segmentu mikroprzedsiębiorstw i agrobiznesu ulokowali w Banku łącznie 231 mln zł środków.



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:

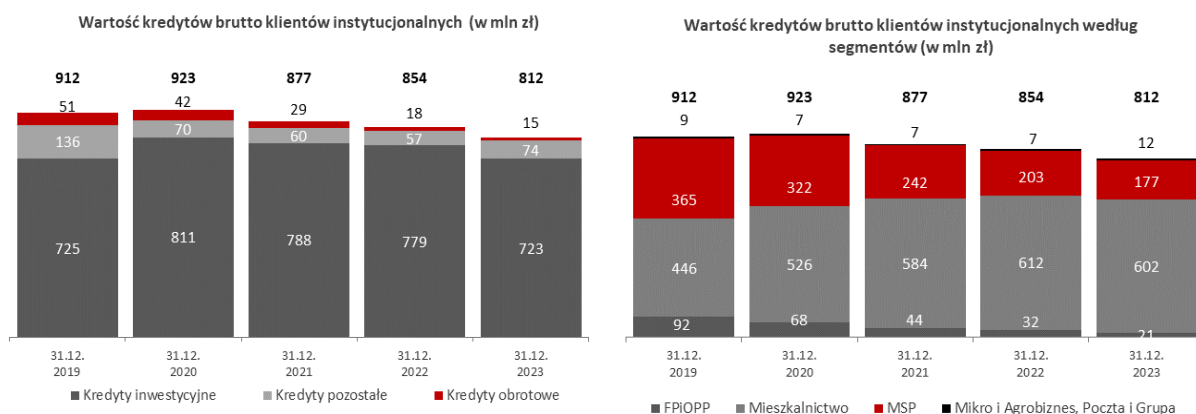
- odnawialne w rachunku,
- ratalne - nieodnawialne,
- obrotowe nieodnawialne,
- inwestycyjne,
- pożyczkę hipoteczną,
- gwarancje bankowe.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. należności kredytowe Banku od Klientów instytucjonalnych, wyniosły łącznie 811,7 mln zł, czyli były o 5% niższe względem końca 2022 r. Utrata salda kredytowego wynikała ze spłat kredytów, a także niższej sprzedaży. Powodem mniejszej sprzedaży była przede wszystkim pogarszająca się zdolność kredytowa potencjalnych kredytobiorców wywołana podwyżkami stóp procentowych, rosnącymi kosztami, a także decyzjami klientów dotyczącymi zamrożenia nowych inwestycji, finansowanych ze środków bankowych.

W 2023 r. największy udział w portfelu Klientów instytucjonalnych stanowiły kredyty inwestycyjne udzielone zarówno klientom segmentu mieszkalnictwa, jak również Klientom segmentu przedsiębiorstw. Na dzień 31.12.2023 r. ich udział wynosił 89,1% w całości akcji kredytowej.

Kredyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (tys. zł)						
	31.12.2023	Struktura (31.12.2023)	31.12.2022	Struktura (31.12.2022)	31.12.2023/31.12.2022 w tys. zł	Zmiana w %
Kredyty instytucjonalne	811 786	100,0%	854 244	100,0%	(42 458)	(5,0)%
Kredyty inwestycyjne	723 172	89,1%	778 828	91,2%	(55 656)	(7,1)%
Kredyty obrotowe	14 428	1,8%	18 092	2,1%	(3 665)	(20,3)%
Kredyty pozostałe	74 186	9,1%	57 324	6,7%	16 862	29,4%

Największe salda kredytów należały do Klientów segmentu mieszkalnictwa i na 31.12.2023 r. wyniosły 602 mln zł i były niższe o 10 mln zł względem końca 2022 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. Ze względu na wysoki udział rynkowy Banku w tej usłudze jest to funkcja krytyczna realizowana przez Bank w sektorze finansowym w Polsce.

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. 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 2023 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 2023 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 - Poczty24,
- Contact Center Banku – dla mikroprzedsiębiorstw,
- sieć placówek pocztowych, w przypadku korzystania z wybranych usług Banku.

W zakresie bankowości elektronicznej Poczty24 w 2023 r. wprowadzono następujące funkcjonalności dla Klientów instytucjonalnych w tym dla wspólnot mieszkaniowych:

- zmodyfikowano narzędzie aktualizacji danych Beneficjentów Rzeczywistych w BI, poprzez dostosowanie do wymogów Ustawy AML i zgodności Banku z wymogami narzuconymi przez regulatora – wspiera klientów w zdalnej aktualizacji wymaganych przez regulatorów danych o Beneficjentach Rzeczywistych danego podmiotu gospodarczego,
- wprowadzono we FrontEndzie możliwość wykonania przez pracownika DBI potwierdzenia Monitoringu Stosunków Gospodarczych klienta,
- zmodyfikowano w BI proces potwierdzenia Monitoringu Stosunków Gospodarczych klienta, aby mógł on wykonać czynność albo dla jednego podmiotu, do którego użytkownik ma uprawnienie, albo zbiorczo dla wszystkich podmiotów,
- udostępniono w BI nowy proces Aktualizacji Oświadczeń Klienta (AOK), w którym obecnie klient może wnioskować o otrzymywanie rocznego Potwierdzenia Sald w bankowości, a nie jak dotychczas wyłącznie formie pisemnej otrzymywanej drogą pocztową,
- udostępniono narzędzie obsługi Monitoringu Ekspozycji Kredytowych bezpośrednio z BI - pozwoliło to na zdalne i znaczące uproszczenie monitorowania udzielonych kredytów,
- przez cały 2023 r. prowadzono prace projektowe związane z upgrade technologicznym bankowości internetowej - wdrożenie i stabilizację zaplanowano na początek 2024 r.

5. Działalność skarbowa

Działalność skarbowa Banku w 2023 r. koncentrowała się na:

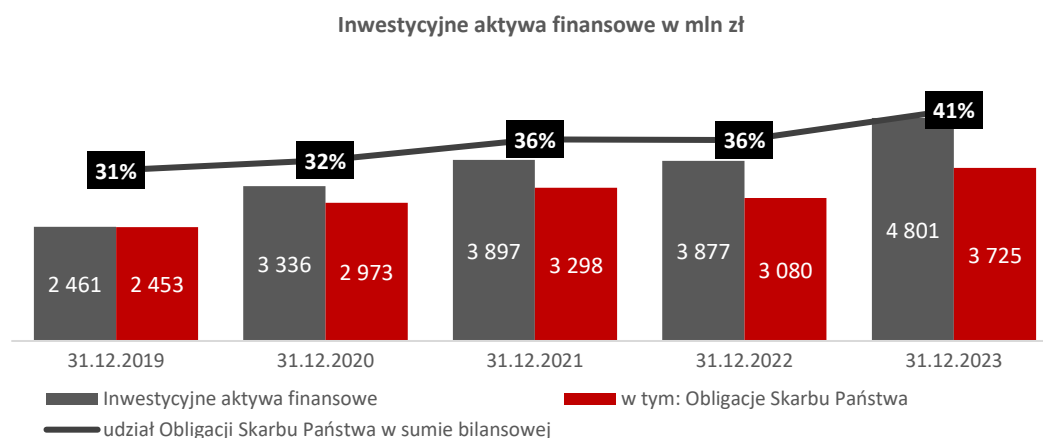
- zarządzaniu w ramach Księgi Bankowej ekspozycją na ryzyko stopy procentowej, płynności krótkoterminowej,
- zarządzaniu w ramach Księgi Handlowej ekspozycją na ryzyko walutowe,
- działalności handlowej na własny rachunek oraz w ramach transakcji z Klientami Banku,
- zarządzaniu ryzykiem płynności długoterminowej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

W 2023 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 Poczтового S.A. (w tys. zł)		31.12.2023	Struktura 31.12.2023	31.12.2022	Struktura 31.12.2022	Zmiana 31.12.2023/31.12.2022 w tys. zł	Zmiana 31.12.2023/31.12.2022 w%
Inwestycyjne aktywa finansowe	Inwestycyjne aktywa finansowe	4 801 187	100,0%	3 876 806	100,0%	924 381	23,8%
Notowane	Notowane	3 913 382	81,5%	3 265 139	84,2%	648 243	19,9%
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 073 757	43,2%	2 801 504	72,3%	(727 747)	(26,0)%
	- na pokrycie BFG	33 873	0,7%	33 873	0,9%	-	-
	Obligacje banków	36 331	0,8%	32 560	0,8%	3 771	11,6%
	Bony Skarbowe	-	0,0%	-	0,0%	-	-
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obligacje Skarbu Państwa	1 650 841	34,4%	278 476	7,2%	1 372 365	492,8%
	Obligacje banków	152 453	3,2%	152 599	3,9%	(146)	(0,1)%
Nienotowane	Nienotowane	887 805	18,5%	611 667	15,8%	276 138	45,1%
Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Akcje	13 651	0,3%	12 229	0,3%	1 422	11,6%
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	874 154	18,2%	599 438	15,5%	274 716	45,8%

Na koniec 2023 r. całkowita wielkość inwestycyjnych aktywów finansowych Banku wyniosła 4 801,2 mln zł, czyli zwiększyła się o 924,4 mln zł, tj. o 23,8% w stosunku do stanu na koniec 2022 r. Inwestycyjne aktywa finansowe na koniec 2023 r. zwiększyły swój udział w sumie bilansowej Banku do 53,4% z 45,4% na koniec 2022 r.

Głównym składnikiem portfela inwestycyjnych aktywów finansowych były Obligacje Skarbu Państwa.



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

Na koniec 2023 r. Bank posiadał jedynie długoterminowe zobowiązania podporządkowane.

Wartość zobowiązań podporządkowanych wyniosła 100,6 mln zł.

W 2023 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

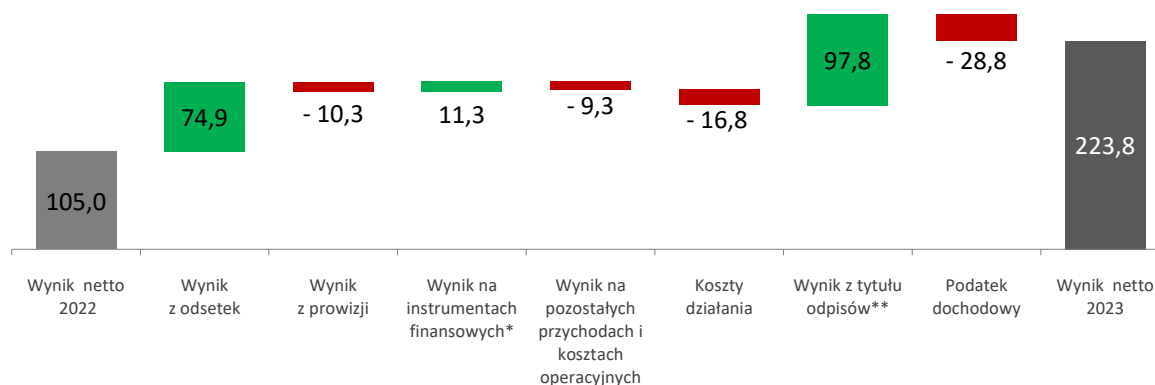
Sytuacja finansowa Banku jak również całego sektora bankowego w 2023 r. kształtowała się w warunkach utrzymującej się wysokiej inflacji oraz podwyższonych stóp procentowych. Gwałtowny wzrost stóp procentowych wyhamował pod koniec 2022 r., natomiast Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała się na dwie obniżki pod koniec trzeciego kwartału 2023 r. - pierwszą na początku września a następnie w październiku.

Zmiana uwarunkowań rynkowych, głównie w zakresie zmiany stóp procentowych, pozwoliła na osiągnięcie, rekordowego w historii Banku, wyniku finansowego w 2023 r. Dążąc do poprawy rentowności portfela kredytowego i optymalizacji kapitałowej Bank ograniczał sprzedaż kredytów hipotecznych i instytucjonalnych oraz dążył do optymalizacji kosztów dystrybucji produktów poprzez konwersję sprzedaży do kanałów zdalnych. Podejmował 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. Powyższe czynniki poskutkowały realizacją wyższych wolumenów sprzedaży w zakresie kredytów konsumpcyjnych w porównaniu do 2022 roku. Nie wpłynęło to jednak na wzrost sald kredytowych Klientów Banku ze względu na sprzedaż do funduszu sekurytyzacyjnego pakietu wierzytelności kredytowych oraz dokonywanych spisania należności w pozabilans co poskutkowało obniżeniem ogólnego salda zadłużenia. Jednocześnie Bank na bieżąco dostosowywał oprocentowanie depozytów do otoczenia rynkowego. Mimo obniżenia oprocentowania na kontach oszczędnościowych Klientów Detalicznych, saldo depozytów bieżących i oszczędnościowych wzrosło na przestrzeni 2023 r. Obniżyło się natomiast saldo środków zgromadzonych na lokatach terminowych tych klientów oraz zobowiązania bieżące i terminowe Klientów Instytucjonalnych.

Utrzymywanie się wysokich stóp procentowych wpłynęło na dalszy wzrost przychodowości kredytów w porównaniu do ubiegłego roku co przy jednocześnie utrzymanym relatywnie niskim koszcie finansowania dało możliwość lokowania nadwyżek płynnościowych w istotnie wyżej oprocentowane bony pieniężne NBP oraz Obligacje Skarbu Państwa. Zanotowano również dodatni wynik z tytułu działalności pozaodsetkowej Skarbu w 2023 r., który wynikał z dodatniej wyceny kwotowanych instrumentów pochodnych (IRS). Jednocześnie odnotowano rekordowo niski poziom odpisów w 2023 r., który był podyktowany odzyskami kredytów w windykacji w obszarze Klienta Instytucjonalnego oraz sprzedaży wierzytelności dokonanej w II i IV kw. 2023r.

W efekcie podjętych działań oraz czynników zewnętrznych wynik finansowy brutto Banku za 2023 r. osiągnął rekordowy poziom 283,1 mln zł i w porównaniu do 2022 r. był wyższy o 147,6 mln zł, tj. o 108,9%. Zysk netto wyniósł 223,8 mln zł i był wyższy o 118,8 mln zł, tj. o 113,1% w porównaniu do 2022 r.

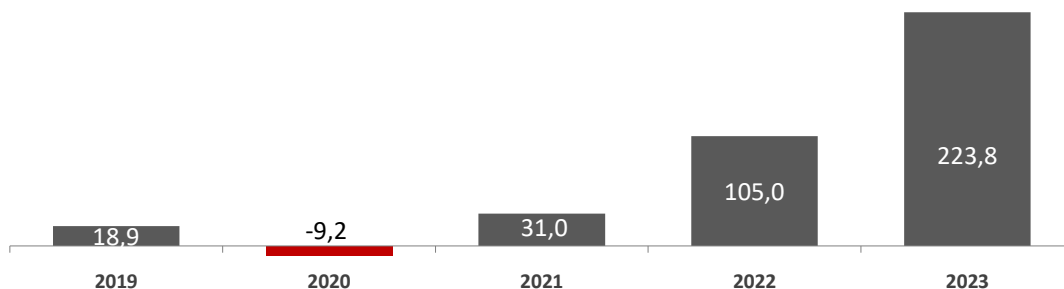
Wynik netto Banku Poczтового S.A. w 2023 roku (w mln zł)



* 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.

Wynik netto Banku Pocztowego S.A. w latach 2019-2023



Na zmianę wyniku finansowego Banku w 2023 r. w największym stopniu wpłynęły:

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek, który w 2023 r. wyniósł 485,2 mln zł i był wyższy o 74,9 mln zł (18,2%) niż w 2022 r. Wzrost wyniku odsetkowego nastąpił m.in w efekcie utrzymania się wysokich stóp procentowych na przestrzeni 2023 r., co przełożyło się na zwiększenie przychodów odsetkowych o 91,1 mln zł a także kosztów odsetkowych o 16,3 mln zł. Wzrost przychodów odsetkowych z tytułu kredytów Klientów Banku dotyczył głównie kredytów terminowych osób fizycznych i w mniejszym stopniu kredytów instytucjonalnych. W wyniku wyższego oprocentowania oraz salda Bank uzyskał wyższe dochody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody. Wzrost kosztowości wynikający z kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym przełożył się na oprocentowanie środków pozyskiwanych z rynku finansowego oraz depozytów opartych na stawkach rynkowych. Bank dostosowywał oprocentowanie depozytów detalicznych do otoczenia rynkowego co skutkowało wzrostem odsetek z tego tytułu nie mniej saldo lokat terminowych uległo obniżeniu. Wzrosło natomiast, pomimo utrzymywania niskiego oprocentowania, saldo deponowanych środków na kontach oszczędnościowych co również przełożyło się na wyższe odsetki od tych środków.
- Wzrost o 318,9% tj. o 11,3 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 wpłynęła zmiana kwotowań i dodatnia wycena zawartych przez Bank instrumentów pochodnych (IRS). W 2023 r. Bank dokonał sprzedaży papierów skarbowych o niskiej rentowności generując stratę na tej sprzedaży.
- Obniżenie kosztów odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. W porównaniu do 2023 r., ich wartość była niższa o 21,0 mln zł (o 116,0%) i wynikała z działań windykacyjnych w obszarze Klienta Instytucjonalnego oraz sprzedaży wierzytelności dokonanej w II i IV kw. 2023 r.
- Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych, który w porównaniu do 2022 r. był niższy o 9,3 mln zł. Wynikało to z wysokiej bazy 2022 roku, w którym Bank otrzymał dodatkowe płatności od firm Money Gram i Mastercard w ramach wsparcia strategii marketingowych.
- Wzrost kosztów działania o 16,8 mln zł, tj. o 6,9%, w efekcie wyższych kosztów osobowych (o 21,9%) w wyniku wzrostu wynagrodzeń w celu utrzymania wymaganego poziomu zatrudnienia oraz kompetencji personalnych. Koszty eksploatacyjne uległy obniżeniu (o 6,5%) a najwyższy spadek dotyczył kosztów regulacyjnych ze względu na brak naliczania składki na fundusz gwarantowania ochrony depozytów oraz Fundusz Wsparcia Kredytobiorców.
- Polepszenie wyniku z tytułu modyfikacji o 76,7 mln zł. Wysokie koszty modyfikacji w 2022 r. były związane z wprowadzeniem „wakacji kredytowych” dla klientów detalicznych (69 mln zł), po wejściu ustawy w tym zakresie. W bieżącym roku zanotowano ograniczony napływ nowych wniosków i wynik z tytułu modyfikacji ukształtował się na poziomie blisko 6,0 mln zł.

Główne pozycje rachunku zysków i strat kształtowały się następująco:

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat Banku Pocztowego S.A (w tys. zł)				
	31.12.2023	31.12.2022	Zmiana 31.12.2023/31.12.2022	
			w tys. zł	w %
Dochody z działalności operacyjnej	535 880	459 998	75 882	16,5%
Wynik z tytułu odsetek	485 187	410 324	74 863	18,2%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	42 934	53 219	-10 285	-19,3%
Przychody z tytułu dywidend	177	67	110	164,2%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	11 573	-3 612	15 185	420,4%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne	-3 991	0	-3 991	-
Wynik na pozost. przychodach i kosztach operacyjnych	-489	8 837	-9 326	-105,5%
Ogólne koszty administracyjne	-261 430	-244 625	-16 805	-6,9%
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy	2 908	-18 131	21 039	116,0%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	204	78	126	161,5%
Wynik z tytułu modyfikacji	5 986	-70 683	76 669	108,5%
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	283 059	135 474	147 585	108,9%
Podatek dochodowy	-59 244	-30 439	-28 805	94,6%
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	223 815	105 035	118 780	113,1%

Wynik z tytułu odsetek

W 2023 r. wynik z tytułu odsetek stanowił główne źródło dochodów Banku. Wyniósł on 485,2 mln zł i był wyższy o 74,9 mln zł, tj. o 18,2% rok do roku.

Przychody i koszty odsetkowe (w tys. zł)				
	31.12.2023	31.12.2022	zmiana 31.12.2023/31.12.2022	
			w tys. zł	w %
Przychody z tytułu odsetek	573 082	481 946	91 136	18,9%
Przychody z tytułu należności od innych banków	21 951	19 311	2 640	13,7%
Przychody z tytułu należności od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom, w tym:	411 713	377 008	34 705	9,2%
Od kredytów w rachunku bieżącym	2 857	1 941	916	47,2%
Od kredytów i pożyczek terminowych	408 856	375 067	33 789	9,0%
osoby fizyczne	330 687	303 735	26 952	8,9%
klienci instytucjonalni	76 162	69 074	7 088	10,3%
instytucje samorządowe	2 007	2 258	-251	-11,1%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	45 794	8 269	37 525	453,8%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	93 624	77 358	16 266	21,0%
Koszty z tytułu odsetek	-87 895	-71 622	-16 273	22,7%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	-55	-108	53	-49,1%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec Klientów, w tym:	-58 396	-48 307	-10 089	20,9%
Od rachunków bieżących	-29 966	-24 813	-5 153	20,8%
Od depozytów terminowych	-28 430	-23 494	-4 936	21,0%
osoby fizyczne	-7 968	-2 912	-5 056	173,6%
klienci instytucjonalni	-20 217	-20 578	361	-1,8%
instytucje samorządowe	-245	-4	-241	6025,0%
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej	-9 828	-7 566	-2 262	29,9%
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-243	-350	107	-30,6%
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	-18 930	-14 976	-3 954	26,4%
Koszty z tytułu odsetek od prawa do użytkowania aktywów	-443	-315	-128	40,6%

Wzrost wyniku odsetkowego w 2023 r. w efekcie większego, w ujęciu nominalnym, wzrostu przychodów odsetkowych niż kosztów odsetkowych tj.:

- Przychody odsetkowe wyniosły 573,1 mln zł i były o 91,1 mln zł, tj. o 18,9%, wyższe niż w 2022 r. Wzrost ten wynikał przede wszystkim z wyższych o 53,8 mln zł przychodów z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz wg

zamortyzowanego kosztu. Jest to efekt wzrostu przychodowości i salda papierów wartościowych. Kolejna pozycja z największym przyrostem przychodów odsetkowych o 33,8 mln zł (tj. o 9,0%) to kredyty i pożyczki terminowe Klientów Banku, w tym osób fizycznych, których wzrost wyniósł 27,0 mln zł (o 8,9%). O 6,8 mln zł wzrosły przychody Klientów instytucjonalnych oraz instytucji samorządowych. Do wzrostu odsetek przyczyniły się rynkowe stopy procentowe utrzymujące się na wysokim poziomie od końca 2022 r., a ich obniżka zaczęła się we wrześniu 2023 roku .

- Koszty odsetkowe ukształtowały się na poziomie 87,9 mln zł i były o 16,3 mln zł, tj. o 22,7% wyższe niż w 2022 r. Wzrost kosztowości wynikający z kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym przełożył się na wzrost oprocentowania środków pozyskiwanych z rynku finansowego oraz depozytów opartych na stawkach rynkowych. W strukturze kosztów odsetkowych najwyższy kwotowo wzrost dotyczył lokat terminowych Klientów Detalicznych (o 5,1 mln zł), pasywów skarbowych (łącznie o 6,1 mln zł) oraz Kont oszczędnościowych i oprocentowanych rachunków bieżących (o 5,2 mln zł). Bank utrzymywał relatywnie niskie oprocentowanie lokat terminowych osób fizycznych, co wpłynęło na spadek ich salda przy jednoczesnym spadku ich udziału w strukturze deponowanych środków i wzroście udziału środków na nieoprocentowanych rachunkach.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Główną część dochodów pozaodsetkowych Banku w 2023 r. stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat. Wyniósł on 42,9 mln zł i r/r był niższy o 10,3 mln zł.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. zł)				
	31.12.2023	31.12.2022	Zmiana 31.12.2023/31.12.2022	
			w tys. zł	w %
Przychody z tytułu prowizji i opłat	91 041	99 913	-8 872	-8,9%
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	37 356	38 997	-1 641	-4,2%
kart płatniczych i kredytowych	23 030	21 980	1 050	4,8%
obsługi rachunków bankowych	14 265	19 287	-5 022	-26,0%
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	4 776	5 138	-362	-7,0%
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	1 937	2 716	-779	-28,7%
udzielonych kredytów i pożyczek	825	742	83	11,2%
Pozostałe	8 852	11 053	-2 201	-19,9%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-48 107	-46 694	-1 413	3,0%
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	-13 769	-17 046	3 277	-19,2%
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	-15 076	-11 588	-3 488	30,1%
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	-8 442	-3 918	-4 524	115,5%
pozostałych usług	-10 820	-14 142	3 322	-23,5%

Przychody prowizyjne osiągnęły poziom 91,0 mln zł i były o 8,9% niższe niż w 2022 r. W 2023 r. Bank podjął decyzję o zmianie polityki cenowej ROR. Od 6 lutego 2023 r. wszystkie nowe Konta w Porządku prowadzone są bezpłatnie bezwarunkowo, wprowadzono natomiast opłaty za operacje gotówkowe realizowane w placówkach w celu pokrycia kosztu ich realizacji. Analogiczne zmiany do cennika ROR otwieranych w ramach poprzednich ofert, zostały wprowadzone w listopadzie 2023 r. Podniesiono również opłaty za użytkowanie karty, wydanie kodu PIN, wprowadzono opłatę za kartę dla Aktywnego Nestora, Konta Bliskiego i Bez Ograniczeń oraz zmianie uległa kwota zwalnająca z opłaty z 300 na 400 zł. W efekcie zmian Bank zanotował wzrost prowizji z tytułu obsługi kart płatniczych i kredytowych przy jednoczesnym spadku prowizji z tytułu obsługi rachunków bankowych oraz operacji rozliczeniowych i gotówkowych. Bank uzyskał niższe przychody z tytułu prowizji pozostałych z uwagi na brak bonusu MoneyGram z uwagi na niższą liczbę obsłużonych nadań przekazów. Przychody prowizyjne z tytułu sprzedaży funduszy inwestycyjnych rok do roku były niższe, najwyższy spadek przychodów odnotowano ze sprzedaży Funduszy Inwestycyjnych Ipopema Obligacje oraz Subfunduszu Poczтового Gotówkowego i Ostrożnego - Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych w jednostkach Banku.

W 2023 r. koszty poniesione przez Bank z tytułu prowizji i opłat, względem 2022 r., wzrosły o 3,0% tj. o 1,4 mln zł i wyniosły 48,1 mln zł. Bank zanotował wzrost kosztów prowizji i opłat obsługi kasowej i operacji

rozliczeniowych. Wyższe koszty obsługi rachunków i lokat to wzrost kosztów prowizji płaconych za usługi operacyjne urzędów pocztowych z tytułu aneksu do umowy agencyjnej zawartej z Poczta Polska. Wzrosły również koszty pozostałych usług m.in. związane z wpłatami ekspres, sprzedażą ubezpieczeń do kredytów osób fizycznych oraz kosztami objęcia gwarancją BGK kredytów Wspólnot Mieszkaniowych. Spadek kosztów obsługi kart płatniczych to efekt korekty utrzymywanej rezerwy.

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 2023 r. wyniosły 7,8 mln zł i były wyższe o 11,3 mln zł niż w 2022 r.

Wzrost wynikał przede wszystkim ze zmiany kwotowań i dodatniej wyceny zawartych przez Bank instrumentów pochodnych (IRS). W 2022 r. w wyniku zmiany sytuacji rynkowej oraz zmian w sposobie zarządzania aktywami i pasywami nie dokonywano sprzedaży papierów, natomiast w 2023 r. Bank poniósł stratę na sprzedaży części papierów o niskiej rentowności. Uzyskał również niższe dochody z tytułu transakcji walutowych klientów. W 2023 r. pozostałe dochody operacyjne (saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych) wyniosły (-) 0,5 mln zł wobec 8,8 mln zł w 2022 r.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne Banku Poczтового (w tys. zł)				
	31.12.2023	31.12.2022	Zmiana 31.12.2023/31.12.2022	
			w tys. zł	w%
Pozostałe przychody operacyjne	5 267	14 244	-8 977	-63,0%
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	686	128	558	435,9%
Przychody z tytułu rozwiązania rezerwy na zwrot prowizji klientom	0	1 202	-1 202	-100%
Przychody uboczne Banku, w tym:	2 412	10 199	-7 787	-76,4%
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	429	305	124	40,7%
- inne przychody uboczne	1 983	9 894	-7 911	-80,0%
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	1 158	1 121	37	3,3%
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	225	3	222	7400,0%
Inne pozostałe przychody operacyjne	786	1 591	-805	-50,6%
Pozostałe koszty operacyjne	-5 756	-5 407	-349	6,5%
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	-4 703	-3 040	-1 663	54,7%
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	-579	-557	-22	3,9%
Koszty z tytułu spisania należności	-20	-20	0	0,0%
Koszty z tytułu przekazania darowizn	-232	-103	-129	125,2%
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	-9	-35	26	-74,3%
Rezerwa na zwrot podwyższonej marży	0	-1 021	1 021	100,0%
Pozostałe	-213	-631	418	-66,2%

Pozostałe przychody operacyjne wyniosły 5,3 mln zł i były o 9,0 mln zł niższe niż w analogicznym okresie 2022 r. W 2023 r. Bank otrzymał niższe środki związane z programami wsparcia od Mastercard oraz Money Gram w ramach Strategii Marketingowej. W bieżącym roku nie została również rozwiązana rezerwa na zwrot prowizji klientom.

Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 5,8 mln zł i były wyższe o 0,3 mln zł. Wzrost dotyczył kosztów rezerw na przyszłe zobowiązania i dotyczył kary nałożonej na Bank przez GIIF. W bieżącym roku nie została zawiązana rezerwa na zwrot podwyższonej marży pobieranej do momentu ustanowienia hipoteki, która w 2022 roku wyniosła 1,0 mln zł.

Ogólne koszty administracyjne

W 2023 r. koszty działania Banku wzrosły r/r o 16,8 mln zł, tj. o 6,9%.

Koszty administracyjne z amortyzacją (w tys. zł)						
	31.12.2023	Struktura 31.12.2023	31.12.2022	Struktura 31.12.2022	Zmiana 31.12.2023/31.12.2022 w tys. zł	Zmiana 31.12.2023/31.12.2022 w %
Koszty administracyjne z amortyzacją	-261 430	100,0%	-244 625	100,0%	-16 805	6,9%
Świadczenia pracownicze	-146 875	56,2%	-120 511	49,3%	-26 364	21,9%
Koszty rzeczowe	-81 295	31,1%	-86 915	35,5%	5 620	-6,5%
Amortyzacja	-33 260	12,7%	-37 199	15,2%	3 939	-10,6%

Głównym elementem kosztów działania Banku były świadczenia pracownicze. Na 31.12.2023 r. zamknęły się one kwotą 146,9 mln zł i były wyższe o 21,9% (tj. o 26,4 mln zł) w relacji do 31.12.2022 r. Wzrost kosztów świadczeń pracowniczych nastąpił w efekcie wzrostu wynagrodzeń zasadniczych w celu utrzymania wymaganego poziomu zatrudnienia oraz kompetencji personalnych, a także mitygacji wskaźników rotacji w Banku. Na koniec br. liczba etatów wyniosła 1116 i była wyższa o 29 etatów w porównaniu do końca 2022 r.

Koszty eksploatacyjne wyniosły 81,3 mln zł i w porównaniu do 2022 r. były niższe o 5,6 mln zł (6,5% r/r). Największy spadek dotyczył kosztów regulacyjnych ze względu na brak naliczania składki na fundusz gwarantowania ochrony depozytów w 2023r., natomiast wzrost inflacji przełożył się na ceny nośników energii i usług, które spowodowały głównie wzrost kosztów infrastrukturalnych oraz kosztów infrastruktury usług IT.

Koszty amortyzacji w relacji r/r były niższe (10,6% r/r) wskutek nieoddania nakładów inwestycyjnych do eksploatacji, głównie wartości niematerialnych.

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

W 2023 r. wynik z tytułu utworzenia odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy to rozwiązanie 2,9 mln zł. Pozytywny wpływ na wynik miały zdarzenia jednorazowe tj. rozliczenie sprzedaży portfela wierzytelności oraz realizacja znaczącego odzysku w procesie dochodzenia należności.

Wynik z tytułu odpisów na kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym, to dotworzenie 15,0 mln zł tj. o 14,6 mln zł (49,3%) mniej niż w 2022 r.

Wynik z tytułu odpisów na kredyty dla klientów instytucjonalnych to rozwiązanie 19,0 mln zł tj. o 7,3 mln zł mniej (61,9%) w stosunku do roku 2022. Wynik ten spowodowany był jednorazowym odzyskiem wynikającym z realizacji zabezpieczenia ekspozycji firmowej.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy (w tys. zł)				
	31.12.2023	31.12.2022	Zmiana 31.12.2023/31.12.2022 w tys. zł	Zmiana 31.12.2023/31.12.2022 w %
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	2 908	-18 131	21 039	116,0%
osoby fizyczne	-15 001	-29 595	14 594	49,3%
kredyty w rachunku bieżącym	-173	-257	84	32,7%
kredyty gotówkowe i ratalne	-13 819	-25 046	11 227	44,8%
pożyczki hipoteczne	946	269	677	251,7%
kredyty na nieruchomości	-2 471	-4 238	1 767	41,7%
kredyty w rachunku karty kredytowej	516	-323	839	259,8%
klienci instytucjonalni	18 971	11 719	7 252	61,9%
instytucje samorządowe	-279	6	-285	-4750,0%
Pozostałe aktywa	-783	-261	-522	-200,0%

6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne

W 2023 r. Bank osiągnął wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) na poziomie 49,5% i był on o 18,9 p.p. wyższy niż na 31.12.2022 r., o czym zdecydował wzrost zysku netto przy jednoczesnym wzroście wartości kapitałów własnych Banku wynikającego ze spadku ujemnej wyceny wartości portfela papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej.

Wzrost dochodów o 14,2% r/r przy wzroście kosztów działania o 6,9% r/r, przełożył się na zdecydowanie lepszą relację koszty/przychody (C/I). Na 31.12.2023 r. wskaźnik C/I dla Banku Pocztowego wyniósł 48,8%, i był niższy o 3,4 p.p. w porównaniu do 31.12.2022 r.

Podstawowe wskaźniki finansowe			
	31.12.2023	31.12.2022	Zmiana 31.12.2023/31.12.2022
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) (w %) ¹	49,54	30,66	18,88 p.p.
Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) (w %) ²	2,55	1,19	1,36 p.p.
Koszty z amortyzacją / dochody (C/I) (w %) ³	48,8	52,2	- 3,4 p.p.
Marża odsetkowa netto (w %) ⁴	5,54	4,65	0,89 p.p.
Współczynnik wypłacalności TCR (w %) ⁵	23,6	16,6	7,0 p.p.
Tier 1 ⁵	21,7	14,1	7,6 p.p.
Wskaźnik dźwigni finansowej LR ⁵	8,1	5,3	2,8 p.p.
Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) (w %) ⁶	9,0	11,4	- 2,4 p.p.

1. Wskaźnik ROE netto liczony jako relacja urocznionego zysku netto za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 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 01.01.2023 r. do 31.12.2023 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: 31.12.2023 r. 5,40%, 31.12.2022r. 4,54%.
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. 2023 r. i 31.12.2022r. 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 31.12.2023 r. wyniosła 8 985,8 mln zł i była wyższa o 448,3 mln zł, tj. o 5,3% w porównaniu ze stanem na koniec 2022 r.

Główne pozycje bilansu Banku Pocztowego (w tys. zł)						
	31.12.2023	Struktura 31.12.2023	31.12.2022	Struktura 31.12.2022	31.12.2023/31.12.2022 w tys. zł	31.12.2023/31.12.2022 w %
Kasa, środki w Banku Centralnym	90 058	1,0%	265 096	3,1%	-175 038	-66,0%
Należności od innych banków	13 480	0,2%	13 059	0,2%	421	3,2%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 693 887	41,1%	4 018 772	47,1%	-324 885	-8,1%
Inwestycyjne aktywa finansowe	4 801 187	53,4%	3 876 806	45,4%	924 381	23,8%
Majątek trwały netto, w tym:	138 695	1,5%	117 523	1,4%	21 172	18,0%
- prawa do użytkowania aktywów	28 840	0,3%	16 680	0,2%	12 160	72,9%
Inne aktywa	248 507	2,8%	246 226	2,9%	2 281	0,9%
Suma aktywów	8 985 814	100,0%	8 537 482	100,0%	448 332	5,3%
Zobowiązania wobec innych banków	2 150	0,0%	5 606	0,1%	-3 456	-61,6%
Zobowiązania wobec klientów	7 833 574	87,2%	7 769 655	91,0%	63 919	0,8%
Zobowiązania podporządkowane	100 631	1,1%	100 617	1,2%	14	0,0%
Inne zobowiązania, w tym:	233 768	2,6%	244 797	2,9%	-11 029	-4,5%
- zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	29 178	0,3%	17 987	0,2%	11 191	62,2%
Suma zobowiązań	8 170 123	90,9%	8 120 675	95,1%	49 448	0,6%
Kapitał własny ogółem	815 691	9,1%	416 807	4,9%	398 884	95,7%
Suma zobowiązań i kapitału własnego	8 985 814	100,0%	8 537 482	100,0%	448 332	5,3%

Inne aktywa obejmują: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty finansowe zabezpieczające, Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, Inwestycje w jednostkach zależnych, 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 2023 r. zaszyły następujące zmiany w strukturze aktywów:

- Spadła wartość głównego elementu aktywów Banku tj. wartość netto kredytów i pożyczek udzielonych Klientom. Na 31.12.2023 r. osiągnęły one poziom 3 693,9 mln zł i obniżyły się o 324,9 mln zł w ciągu roku. Kredyty i pożyczki przedstawiały 41,1% całości aktywów Banku (wobec 47,1% na koniec 2022 r.). Bank odnotował spadek salda kredytów wszystkich grup Klientów Banku. Najwyższy spadek wystąpił w kredytach

osób fizycznych na nieruchomości z uwagi na ograniczoną sprzedaż kredytów hipotecznych mającą na celu poprawę rentowności portfela kredytowego i optymalizację kapitałową Banku. Na spadek sald kredytów osób fizycznych w 2023 r. wpłynęła również sytuacja polityczna na świecie oraz utrzymywanie się wysokich kosztów zadłużenia co wpłynęło na niedostateczny wzrost popytu na kredyty. Bank na przestrzeni 2023 roku dokonywał spisań oraz sprzedaży wierzytelności co również wpłynęło na spadek sald kredytowych. Kwota spisanych i sprzedanych wierzytelności ogółem wyniosła 196,2 mln zł (w tym kapitał 139,1 mln zł).

- Wzrósł poziom inwestycyjnych aktywów finansowych. Wyniosły one 4 801,2 mln zł wobec 3 876,8 mln zł na koniec 2022 r., a ich udział w strukturze bilansu wzrósł z 45,4% do 53,4 % na koniec 2023 r.

Pasywa

W 2023 r. zaszły następujące zmiany w strukturze pasywów:

- Wzrosła wartość zobowiązań wobec Klientów. Na 31.12.2023 r. ukształtowały się one na poziomie 7 833,6 mln zł, czyli wzrosły o 63,9 mln zł w ciągu analizowanego roku. Wzrost dotyczył środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i kontach oszczędnościowych Klientów Detalicznych i instytucji samorządowych. Najwyższy kwotowo wzrost dotyczył zobowiązań osób fizycznych (o 5,8% tj. o 346,5 mln zł) a w ich strukturze zobowiązań bieżących (o 7,7% tj. o 406,3 mln zł). Pomimo wzrostu salda udział zobowiązań wobec Klientów obniżył się i stanowił 87,2% sumy bilansowej wobec 91,0% na koniec 2022 r.
- W 2023 r. w portfelu Banku pozostały zobowiązania podporządkowane w kwocie kapitału 100 mln zł.
- Kapitały własne wynosiły 815,7 mln zł, a na jego wzrost wpłynął wynik netto osiągnięty w 2023 r. Wynik kapitału z aktualizacji wyceny na koniec 2023 roku wyniósł minus 138,3 mln zł i r/r i był korzystniejszy o 175,1 mln zł. Udział kapitałów własnych w całości pasywów wzrósł blisko dwukrotnie do poziomu 9,1% z 4,9% wg stanu na koniec 2022 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 2023 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 2023 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).

Bank w 2023 roku nie podjął decyzji o uznaniu ryzyka ESG jako odrębnego ryzyka, przy czym Bank wyodrębnia komponenty ryzyka ESG w ryzykach identyfikowanych dotychczas w prowadzonej działalności.

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 (sprzedażą 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 2023 r. zmniejszył się (-2,38 p.p.) i wyniósł 9,0%.

W portfelu osób fizycznych saldo NPL zmniejszyło się o 121,4 mln zł do poziomu 244,3 mln zł i stanowiło 7,7% należności. Do redukcji przyczyniły się spisywania w pozabilans oraz sprzedaże firmom zewnętrznym.

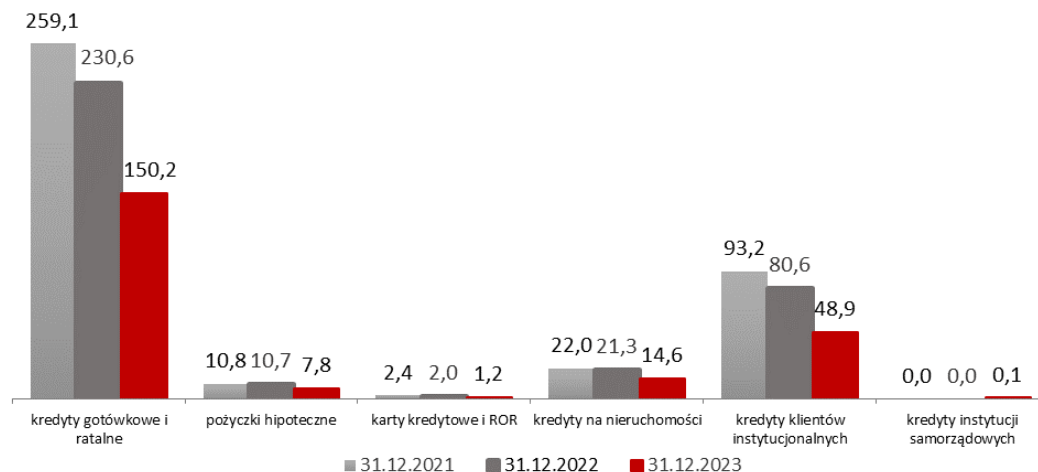
W portfelu klientów instytucjonalnych saldo NPL zmniejszyło się o 23,6 mln zł do poziomu 113,9 mln zł i stanowiło 14,1% należności. W portfelu tym w 2023 r. zidentyfikowano nieznaczne zmniejszenie salda defaultów wobec 2022 r. Spadek salda spowodowany spłatą jednej z ekspozycji wysokokwotowych.

Jakość portfela - udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto					
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana 31.12.2023 vs. 31.12.2021	Zmiana 31.12.2023 vs. 31.12.2022
Grupa ogółem	10,81%	11,37%	8,99%	-1,82 p.p.	-2,38 p.p.
dla osób fizycznych	9,68%	10,42%	7,73%	-1,95 p.p.	-2,69 p.p.
dla klientów instytucjonalnych	16,64%	15,52%	14,07%	-2,57 p.p.	-1,45 p.p.
dla klientów samorządowych	0,00%	0,00%	1,77%	1,77 p.p.	1,77 p.p.
Jakość portfela - wartość kredytów z rozpoznaną utratą wartości (tys.zł)					
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Zmiana 31.12.2023 vs. 31.12.2021	Zmiana 31.12.2023 vs. 31.12.2022
Grupa ogółem	541 907	503 072	358 491	-183 416	-144 581
dla osób fizycznych	395 584	365 663	244 261	-151 323	-121 402
dla klientów instytucjonalnych	146 323	137 409	113 855	-32 468	-23 554
dla klientów samorządowych	0	0	375	0	0

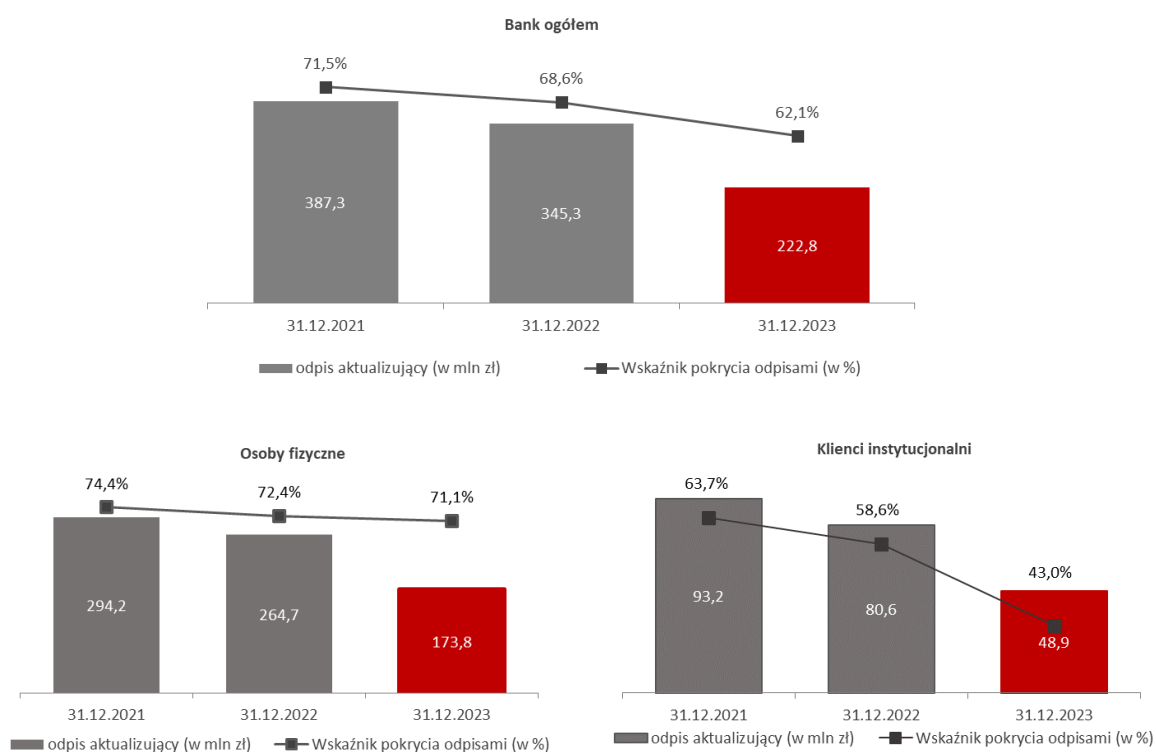
Odpisy z tytułu utraty wartości

W 2023 r. obserwujemy 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.

Odpisy z tytułu utraty wartości dla udzielonych kredytów i pożyczek (w mln zł)



Na 31 grudnia 2023 r. wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami (ang. coverage ratio) wyniósł 62,1% i był niższy o 6,5 p.p. w porównaniu do roku poprzedniego. Wskaźnik pokrycia dla kredytów dla osób fizycznych zmniejszył się do wartości 71,1%. Spadek współczynnika pokrycia dla kredytów konsumenckich spowodowany głównie aktywnie podejmowanymi działaniami w obszarze odzyskiwania należności m.in sprzedażą portfela NPL. Dla klientów instytucjonalnych wartość coverage ratio w 2023 r. spadła do poziomu 43,0%, czyli zmniejszyła się o 15,6 p.p w stosunku do 2022 r. Wynikało to głównie ze spłaty jednej z ekspozycji wysokokwotowej. Portfel instytucjonalny jest mało granularny, a więc zmiana pojedynczej ekspozycji miała znaczny wpływ na kształtowanie się współczynnika pokrycia.



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 2023.

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. Wdrożone zostały również wymagania KNF dotyczące warunków dokonywania zmian dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oprocentowanych stałą lub okresowo stałą stopą procentową oraz obniżono maksymalną wysokość wskaźnika DSTI dla kredytów mieszkaniowych.

Dodatkowo w zakresie finansowania Wspólnot Mieszkaniowych Bank dokonał przeglądu i dostosowania oferty kredytowania, w szczególności poprzez rozszerzenie oferty o możliwość finansowania kredytów na Odnawialne źródła energii (OZE).

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 oraz poziom inflacji,
- akceptowalnych źródeł dochodów i dokumentów potwierdzających ich wysokość poprzez wdrożenie automatycznych mechanizmów rozpoznawania dochodów na bazie danych pozyskiwanych w ramach otwartej bankowości,
- reguł decyzyjnych i procesowych determinujących wybór ścieżki decyzyjnej w procesie kredytowym.

Zaktualizowana została również zgodnie z wymogami EBA Strategia zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi w Banku Pocztowym S.A., która określa główne wytyczne i zasady zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi (ang. Non-performing exposures - NPE) oraz ekspozycjami restrukturyzowanymi (ang. Forborne exposures – FBE) w Banku oraz towarzyszący jej plan operacyjny. 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 2023 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 2023	stan na 31 grudnia 2022	Limit
LCR	335%	270%	100%
NSFR	212%	184%	100%

W 2023 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 2023 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 modelowanych rachunków bieżących detalu i instytucji jest krótszy niż dopuszczalne 5 lat i wynosi odpowiednio 2,2 roku oraz 1,6 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	0,8	1,2
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	1,2	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.

Poniżej wartość wycień EVE wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.:

tys. zł	wartość szoku	fundusze własne	fundusze Tier1	wskaźnik do funduszy własnych	wskaźnik do Tier1
200 pb – wzrost	- 15 343	784 558	723 763	-2,0%	
200 pb – spadek	17 469			2,2%	
równoległy wzrost szoku	- 25 412				-3,5%
równoległy spadek szoku	27 978				3,9%
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	- 45 022				-6,2%
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	40 165				5,5%
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	- 12 894				-1,8%
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	16 689				2,3%

W 2023 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 2023 r. w ramach rachunkowości zabezpieczeń wykorzystywane jest 200 mln zł transakcji IRS zapadających w I półroczu 2024 r. W 2023 r. nie były zawierane nowe transakcje zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń

W styczniu 2023 r. wartość szoków nadzorczych dla EVE w jednym ze scenariuszy przekraczała 15% kapitału podstawowego Tier I na skutek spadku kapitału Tier 1 po zakończeniu stosowania przepisów przejściowych CRR, jednakże po korekcie kapitału podstawowego Tier I na skutek zaliczenia zaudytowanego zysku netto za 2022 r. do kapitału podstawowego Tier 1, w powyższej dacie przekroczenie nie występuje.

W 2023 r. na skutek obniżek stóp procentowych przez RPP skutkujących spadkiem stawek rynkowych oraz wzrostem bonów pieniężnych wynikającym z przyrostu bazy depozytowej, roczna zmienność wyniku odsetkowego (NII) przy założonej zmianie oprocentowania ulegała wzrostowi w ujęciu nominalnym. Według stanu na 31 grudnia 2023 r. wskaźnik NII dla scenariusza zmiany stóp procentowych o 100 p.b. wyniósł 4,8% rocznego wyniku odsetkowego netto (dla scenariusza spadku stóp o 100 p.b.), co oznacza, iż ukształtował się poniżej ustalonego limitu wynoszącego 8,0% oraz apetytu na ryzyko ustalonego na poziomie 10,0%. Bank w ramach wycień miary NII zakłada m.in. konieczność dostosowania się oprocentowania kredytów do oprocentowania maksymalnego, brak ujemnego oprocentowania depozytów i obligacji zmiennokuponowych Skarbu Państwa. Bank w 2023 r. dokonał zmian limitowania miary NII w zakresie wykorzystywanego szoku z 25pb. na koniec 2022 r. do 100 pb. na koniec 2023 r.

Poniższa tabela przedstawia zmienność rocznego wyniku odsetkowego dla zmiany stóp procentowych o 25 p.b. i 100 p.b. w tys. zł.

	stan na 31 grudnia 2023	stan na 31 grudnia 2022
NII +25pb	5 266	3 686
NII -25pb	-5 739	-4 974
NII +100pb	21 066	14 866
NII -100pb	-23 476	-20 390

Bank systematycznie zwiększał w 2023 r. wielkość portfela obligacji HTC w celu zarówno poprawy stabilizacji wyniku odsetkowego, jak i ograniczenia przyszłego negatywnego wpływu na kapitały. Bank w 2023 r. nie

dokonywał zakupów obligacji do portfela HTCS, a zapadające obligacje HTCS zastępowane były obligacjami HTC. Równocześnie Bank identyfikuje ograniczone możliwości ograniczania zmienności miary NII, zwłaszcza przy większych szokach stóp procentowych. Działania Banku w zakresie poprawy wskaźnika dźwigni wiązały się również z brakiem efektywnego włączenia się w konkurencję depozytową w konsekwencji w Banku prawie 60% sumy bilansowej stanowią nieoprocentowane rachunki bieżące. Takie podejście Banku wpłynęło pozytywnie na wskaźnik dźwigni i realizowane wyniki finansowe, jednak daje tylko ograniczone możliwości zmian kosztów odsetkowych w sytuacji większych obniżek stóp procentowych. Dlatego Bank w 2023 systematycznie wydłużał stałokuponową stronę aktywów poprzez zakupy obligacji.

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 2023 r. ryzyko walutowe Banku kształtowało się na niskim poziomie a aktywa walutowe nie przekraczają 2% sumy bilansowej. Pozycja walutowa Banku w 2023 r. w większości kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych i przyjętego apetytu na ryzyko, jednak miało miejsce jednorazowe przekroczenie przyjętego apetytu 2% funduszy własnych.

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 produkcji 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 2023r. odbyło się 12 posiedzeń KRO.

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 oparty 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 brudnych 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 31.01.2024 r. do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Ponadto w grudniu 2023 r. Zarząd Banku przyjął Strategię Cyberbezpieczeństwa Banku Poczтового S.A. na lata 2023-2026 oraz przedłożył Radzie Nadzorczej wnioski w tej sprawie.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. wykorzystanie apetytu na ryzyko operacyjne wyniosło 44%.

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 (ograniczenie) 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 osiągnięcia celów zdefiniowanych w Strategii.

W 2023 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 zleczonych 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, wprowadzając 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 sprzedażowych,
- zarządza bilansem w celu ograniczenia wzrostu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej.

Od 2018 r. do 31 grudnia 2022 r. Bank stosował przepisy przejściowe dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na wymogi kapitałowe. Dodatkowo od 30 września 2021 r. Bank rozpoczął stosowanie przepisów w zakresie tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości

godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR, które zostały zakończone z końcem 2022 r.

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 2023 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 nieobsługiwanych.

Fundusze Tier 2 wg stanu na 31 grudnia 2023 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.

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 31.12.2023 r. posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych.

Bank w dniu 27 grudnia 2022 r. otrzymał zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego P2G w wysokości 1,68%, natomiast w dniu 14 grudnia 2023 r. otrzymał zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego P2G w wysokości 1,05%.

Bank w dniu 27 czerwca 2023 r. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 czerwca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku za I kw. 2023 r. w kwocie 51,9 mln zł. Bank w dniu 18 października 2023 r. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 października 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku za II kw. 2023 r. w kwocie 54,6 mln zł. Bank w dniu 16 stycznia 2024 r. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 15 stycznia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku za III kw. 2023 r. w kwocie 70,1 mln zł.

Decyzje te spowodowały, że Bank zgodnie ze stanowiskiem EBA uwzględnił od dnia daty zysku w wyliczeniu kapitału podstawowego Tier I i wskaźników kapitałowych zysk netto za I kw. 2023 r. (od 31 marca 2023 r.), za II kw. 2023 r. (od 30 czerwca 2023 r.) i za III kw. 2023 r. (od 30 września 2023 r.).

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności Tier 1 z buforem P2G na koniec grudnia 2023 r. wynosi 9,55% (8,5% dla wymogu połączonego bufora), natomiast w Banku na dzień 31 grudnia 2023 r. wskaźnik wyniósł 21,73%.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności TCR z buforem P2G na koniec grudnia 2023 roku wynosi 11,55% (10,5% dla wymogu połączonego bufora), natomiast w Banku na dzień 31 grudnia 2023 r. wskaźnik wyniósł 23,56%.

Bank przejściowo w styczniu 2023 r. nie spełniał dodatkowego narzutu kapitałowego P2G oraz nie utrzymał wskaźnika kapitału wewnętrznego powyżej 8%. Ww. przekroczenia zostały wyeliminowane wraz z korektą kapitału podstawowego Tier I po zaliczeniu wyniku 2022 r. do kapitału podstawowego Tier I i nie występowały w dalszych miesiącach 2023 r.

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 2023 r. kształtowała się powyżej tego minimum i wyniosła 8,05%. Po zaliczeniu zysku II kwartału 2023 roku, wskaźnik dźwigni finansowej powrócił do poziomu bezpiecznego Planu Naprawy (6,0%) i ulegał dalszej poprawie w kolejnych miesiącach.

Bank w 2022 r. w wyniku spadającego kapitału podstawowego Tier I na skutek przecen posiadanych portfela obligacji wycenianego w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wdrożył działania Planu Naprawy oraz Awaryjnego planu kapitałowego mające na celu podniesienie miar kapitałowych. W ramach zrealizowanych działań Bank realizował przeglądy śródroczne (I i II kwartał 2022 roku oraz I, II i III kwartał 2023 roku) oraz zawarł w 2022 roku umowę gwarancji z Bankiem Gospodarstwa Krajowego dla części portfela kredytów segmentu mieszkalnictwa (wypowiedzianą przez Bank w listopadzie 2023 roku z końcem 2023 roku w wyniku poprawy miar kapitałowych). Na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania Bank nie został dokapitalizowany przez akcjonariuszy zgodnie z uruchomionym działaniem Planu Naprawy.

Na koniec 2023 r. w wyniku podejmowanych działań oraz poprawy rynkowych wycen obligacji posiadanych przez Bank, miary kapitałowe uległy znaczącej poprawie. Od momentu zaliczenia wyniku II kwartału 2023 r. do kapitału podstawowego Tier I wszystkie miary kapitałowe znajdują się na poziomach bezpiecznych Planu Naprawy, w związku z czym Bank planuje zamknąć Plan Naprawy w zakresie adekwatności kapitałowej w I kw. 2024 r.

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 2023 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 2023 r. Bank ogłosił informacje dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na koniec 2022 r.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego oraz współczynnika wypłacalności według stanu na 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Fundusze własne	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	723 762	443 419
Kapitał własny:	592 694	551 302
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody	(137 461)	(178 853)
Kapitał rezerwowy	347 697	347 697
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	176 559	0
Zyski zatrzymane w poprzednich latach	0	0
Zysk lub strata bieżącego okresu (rocznego)	223 815	0
Część nieuznanego zysku bieżącego (rocznego)	(47 256)	0
Inne korekty funduszy własnych:	(56 291)	(129 746)
Inne wartości niematerialne*	(52 949)	(42 916)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(3 010)	(3 499)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	0	(83 273)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(332)	(58)
Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9**	10 800	21 863
Kapitał uzupełniający Tier 2	60 796	80 536
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	60 796	80 536
Fundusze własne	784 558	523 955

Wymogi kapitałowe	Stan na 31 grudnia 2023	Stan na 31 grudnia 2022
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	221 342	212 371
z wagą ryzyka 2%	4	10
z wagą ryzyka 20%	870	1 117
z wagą ryzyka 35%	38 998	50 357
z wagą ryzyka 50%	14	2
z wagą ryzyka 75%	88 191	78 118
z wagą ryzyka 100%	74 830	69 609
z wagą ryzyka 150%	4 011	2 502
z wagą ryzyka 250%	14 399	10 534
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	28	122
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	45 056	39 720
Całkowity wymóg kapitałowy	266 399	252 091
Współczynnik wypłacalności	23,6%	16,6%
Tier 1	21,7%	14,1%

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:

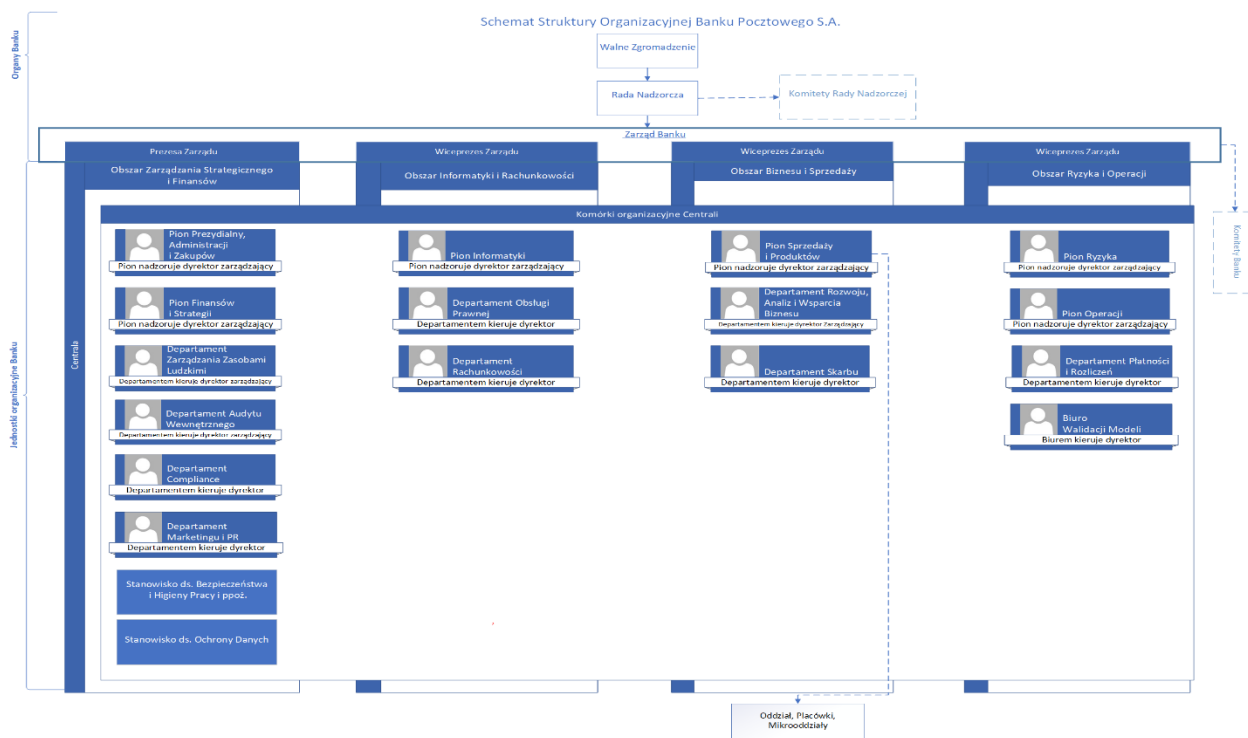
- **obszary działalności** – wyodrębnione funkcjonalnie i organizacyjnie obszary działania Banku, grupujące pionów funkcjonalne i/lub komórki organizacyjne Centrali nie wchodzące w skład pionów funkcjonalnych,
- **piony funkcjonalne** – grupy powiązanych funkcjonalnie komórek organizacyjnych Centrali 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 wydzielonymi obszarami działalności nadzór sprawują Członkowie Zarządu. Nadzór nad wydzielonymi obszarami działalności 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 2023 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 Sprzedaży – zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Ryzyka i Operacji – 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 Prezydencki, 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,
- 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, działania marketingowe, zapewnienie bezpieczeństwa i higieny pracy ppoz., 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: zapewnienie efektywnej obsługi prawnej w celu ochrony prawnej interesów Banku, sporządzanie sprawozdawczości finansowej, prowadzenie: ksiąg rachunkowych, gospodarki własnej, rozliczeń podatkowych Banku i w imieniu Banku.

Obszar Biznesu i Sprzedaży

- 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,
- pozostałe komórki organizacyjne wchodzące w skład Obszaru Biznesu i Sprzedaży: 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.

Obszar Ryzyka i Operacji

- 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,
- Pion Operacji: 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 Ryzyka i Operacji: odpowiedzialność za proces walidacji stosowanych modeli oceny ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem modeli, zapewnienie realizowania operacji i rozliczeń w obrocie dewizowym i rozliczeń transakcji zawieranych przez Departament Skarbu.

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 i struktura zatrudnienia

Na 31 grudnia 2023 r. zatrudnienie w Banku wyniosło 1 116 etatów wobec 1 087 etatów na 31 grudnia 2022 r. (wzrost o 29 etatów).

Struktura zatrudnienia w pełnych etatach	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Centrala	706	682	671
Sieć sprzedaży detalicznej	391	385	405
w tym: Placówki i Oddział	144	141	151
Mikrooddziały	195	205	199
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	19	20	22
Razem Bank	1 116	1 087	1 098

Wśród zatrudnionych większość stanowiły kobiety (70,36% zatrudnionych), średni staż pracownika wyniósł 8 lat i 10 miesięcy, średni wiek pracownika Banku wyniósł 42 lata i 2 miesiące.

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, DNA Banku, który określa fundament wewnętrznej spójności organizacji, i wspiera realizację Strategii Banku.

Przyjęte DNA Banku definiuje wartości holistycznie, zapewniając większą koncentrację organizacji na realizacji założonych celów. Określa ono rolę pracownika w organizacji, wskazuje, jak pracownicy powinni realizować swoje zadania i czym się kierować, realizując wyznaczone cele.

Model wartości Banku Pocztowego (DNA Banku) określony w Strategii Banku 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.
Spółeczeństwo	ODPOWIEDZIALNOŚĆ	Działamy w sposób zrównoważony	Wpływamy na otaczający nas świat i przyszłość następnego pokolenia naszymi decyzjami.

Szkolenia i rozwój

Działania rozwojowe w 2023 r. koncentrowały się głównie na rozwoju umiejętności i wiedzy potrzebnej do skutecznego osiągnięcia 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. W 2023 r. większość organizowanych szkoleń odbywała się w sposób zdalny, przy wykorzystaniu dostępnych narzędzi umożliwiających i wspierających zdalne szkolenia,

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.

Działania rozwojowe wspierały w dalszym ciągu pracę w trybie zdalnym, zwłaszcza w zakresie kompetencji dotyczących organizacji i efektywności pracy. Szczególną uwagę poświęcono wsparciu pracowników w zakresie bezpieczeństwa Banku, pracowników i Klientów, wykorzystując szeroką współpracę w zakresie szkoleń z Policją, a także skoncentrowano się na działaniach rozwojowych wspierających menedżerów w procesie tworzenia nowej strategii Banku na lata 2023-2026.

W zakresie wsparcia i rozwoju sił sprzedażowych Banku, Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Dystrybucja, 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, 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.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży doskonalące umiejętności obsługi Funduszy Inwestycyjnych, w tym coroczne szkolenie i certyfikacja wszystkich pracowników zaangażowanych w proces oferowania Funduszy Inwestycyjnych oraz zmian w przepisach MIFID.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży z zakresu rozwijanego w Banku narzędzia CRM Microsoft Dynamics 365.
- 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 Dystrybucja zostali objęci szkoleniami rozwojowymi, ukierunkowanymi na pozyskiwanie i obsługę Klienta przy wykorzystaniu kanałów zdalnych i szkoleń stacjonarnych w regionach, w tym umawiania spotkań przez telefon oraz sprzedaży kredytu przez telefon.

Pozostałe przedsięwzięcia szkoleniowe

Rozwój kompetencji koncentrował się na kompetencjach biznesowych, wspierających rozwój Banku i realizacji założeń strategicznych 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.

W dużym stopniu Bank skupił się na podnoszeniu świadomości w zakresie bezpieczeństwa, w tym cyberbezpieczeństwa wśród wszystkich pracowników:

- Szkolenia dla pracowników i kadry kierowniczej terenowych jednostek organizacyjnych oraz komórek organizacyjnych Centrali Banku realizowane przez funkcjonariuszy Policji z Wydziału Prewencji Komendy Stołecznej Policji dotyczące ryzyk i zagrożeń związanych z możliwością zaistnienia ze strony Klientów Banku

działań mogących mieć związek m.in. z oszustwami „metodą na policjanta” lub „metodą na wnuczka” oraz innym tego rodzaju przestępstw, a także z przestępstwem prania pieniędzy.

- Warsztaty organizowane przy współdziałaniu Centralnego Pododdziału Kontrterrorystycznego Policji „BOA” z zakresu obsługi oraz zasad reagowania interwencyjnego – negocjacyjnego na zdarzenia niepożądane o charakterze kryminalnym, w tym również o charakterze terrorystycznym. Została zrealizowana również symulacja napadu terrorystycznego na placówkę bankową.
- Praktyczny test obsługi oraz reagowania na improwizowane zdarzenie kryminalno-terrorystyczne z udziałem pracowników Centrali Banku z komórki ds. bezpieczeństwa i ryzyka operacyjnego, z komórki organizacyjnej ds. bezpieczeństwa fizycznego, pracowników w/w placówki Banku, a także funkcjonariuszy Policji z Samodzielnego Pododdziału Kontrterrorystycznego Policji w Komendzie Wojewódzkiej Policji w Bydgoszczy i Zespołu Negocjatorów Wydziału Szkolno-Bojowego Centralnego Pododdziału Kontrterrorystycznego Policji BOA.
- Szkolenie skierowane do osób kierujących jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku, dotyczące przeciwdziałania i ścigania w sektorze bankowym czynów, mających związek z cyberprzestępczością dokonywaną z użyciem nowoczesnych technologii informatycznych, skierowanych przeciwko interesom ekonomicznym banków i ich Klientów.
- Dbając o edukację w zakresie cyberbezpieczeństwa, w Banku realizowane były także wewnętrzne działania rozwojowe w zakresie ataków socjotechnicznych i zasad bezpieczeństwa informacji w postaci szkoleń i testów socjotechnicznych.

Ponadto zrealizowano, m.in. poniższe szkolenia:

- 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.
- Szkolenia w zakresie 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. Szkolenia w zakresie systemu poufnego i anonimowego powiadamiania o naruszeniach.
- Szkolenia grupowe w zakresie Google analytics, zarządzania ryzykiem operacyjnym, AML, efektywnego zarządzania projektami.
- Szkolenia z zakresu analizy danych i programowania baz danych Oracle dla szerokiego grona użytkowników Hurtowni Danych w celu wzmocnienia kompetencji bazodanowych.
- W trosce o wzmocnienie umiejętności pracy w trybie zdalnym, a także mając na uwadze dobrostan pracowników, zrealizowano szkolenia w formie webinarów skierowane do wszystkich pracowników i menedżerów, w zakresie:
 - Jak wykorzystać kolory osobowości do budowania wzajemnej współpracy i efektywnego działania?
 - Osobowość GRIT – jak budować efektywność osobistą poprzez wytrwałość?
 - Jak efektywnie uczyć się języka obcego przy wykorzystaniu platformy do nauki języków?
 - Zarządzanie budżetem domowym – od czego zacząć?
 - Socjotechnika – czyli jak złowić ludzi? Szkolenie budujące świadomość pracowników w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa informacji.
 - Prokrastynacja – jak oduczyć się odwlekania i pozbyć poczucia winy.
 - Efektywna praca zdalna – zarządzanie zespołem, komunikacja i spotkania wirtualne.
 - Mniej slajdów – więcej sensu – jak przygotowywać efektywne prezentacje biznesowe.
- Indywidualne wsparcie szkoleniowe – rozwojowe dla pracowników, przede wszystkim w zakresie wiedzy eksperckiej na temat zabezpieczenia wiarygodności, ryzyka, bezpieczeństwa oraz audytu wewnętrznego, kadr, ubezpieczeń, regulacji zewnętrznych, zagadnień prawnych.
- Program szkoleniowy z zakresu raportowania ESG, poruszający szerokie zagadnienia:

- Identyfikacja łańcucha wartości.
 - Obszar środowiskowy.
 - Obszar społeczny i ładu korporacyjnego.
 - Obszar pracowniczy.
 - Dobre praktyki raportowania, a wymogi inwestorów; rozporządzenie SFDR.
 - Raportowanie Taksonomii w praktyce.
 - Europejskie Standardy Raportowania Zrównoważonego Rozwoju.
- Warsztaty w trybie stacjonarnym dla kadry menedżerskiej i Zarządu Banku. Celem realizacji warsztatów była integracja kadry menedżerskiej oraz wzrost kompetencji menedżerskich, m.in. w zakresie przygotowania i realizacji nowej strategii Banku a także myślenia strategicznego.
 - Warsztaty dla pracowników Pionu Informatyki nastawione na integrację zespołową i współpracę oraz wypracowanie założeń wstępnych strategii obszarowej.
 - Warsztaty dla pracowników Departamentu Rachunkowości w zakresie pracy na mocnych stronach z wykorzystaniem Clifton Strengths Instytut Gallupa.
 - Cykl warsztatów w wybranej grupie menedżerów wraz z Zarządem Banku w celu wypracowania założeń nowej strategii Banku.
 - Szkolenia dla grupy pracowników w zakresie budowania wizerunku Banku i marki własnej poprzez skuteczne działania PR i komunikacyjne na platformach internetowych.
 - Mając na uwadze rozwój kompetencji w zakresie poprawy efektywności komunikacji zarządczej polegający na poprawie jakości materiałów/prezentacji przygotowywanych na Komitety i Zarząd Banku, zrealizowano szkolenia dla grupy pracowników Banku w zakresie poprawy kultury przygotowywania i prezentowania materiałów istotnych dla zarządzania Bankiem a także przyjęto nową formułę prezentacji wykorzystywanych w Banku.
 - 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.

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 stawiania i rozliczania 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 menedżerską 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.

Polityka wynagrodzeń kadry menedżerskiej

Polityka wynagrodzeń w Banku jest zbiorem podstawowych założeń dotyczących wynagradzania oraz stanowi element zarządzania. Polityka wynagrodzeń dotyczy i zawiera szczegółowe zasady wynagradzania wszystkich pracowników oraz członków organów Banku, z którymi zawarta jest inna umowa stanowiąca podstawę sprawowania funkcji, w tym osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i jest neutralna pod względem płci. Zasady wynagradzania są określone w Regulaminie wynagradzania, Zasadach premiowania, Polityce wynagrodzeń oraz polityce w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Poczтового, jak również w uchwałach w sprawie wynagrodzeń członków Zarządu Banku.

Bank prowadzi Politykę wynagrodzeń zgodną z podejściem do zarządzania ryzykiem kredytowym, apetytem na ryzyko kredytowe i strategiami, w szczególności w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych oraz taką, która nie powoduje konfliktu interesów.

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 Poczтовым S.A.

Kadra menedżerska ma wyznaczone cele finansowe oraz niefinansowe poprzez ustanowienie Indywidualnych Kart Celów (IKC). Dla menedżerów, tj. osób zatrudnionych na stanowiskach, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Risk Takers”), objętych „Polityką wynagrodzeń oraz polityką w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Poczтового S.A.”. Cele są wyznaczone zgodnie z postanowieniami ww. Polityki. Wyniki Banku, przyjmowane w definiowaniu tych celów, uwzględniają koszt ryzyka, koszt kapitału Banku i ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej.

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 premiowani 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. Pocztę Polską S.A. Maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do Kadry menadżerskiej („Risk Takers”).

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 z dnia 4 marca 1994 r. o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz Regulaminem ZFŚS w Banku Poczтовым 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.

10. Zarządzanie i ład korporacyjny

10 Walnych Zgromadzeń w 2023 r.	12 posiedzeń Rady Nadzorczej w 2023 r.	53 posiedzenia Zarządu w 2023 r.
--	--	---

10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy

Na koniec 2023 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 2023 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 2023 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 najszerszego grona Klientów. Wg stanu na 31 grudnia 2023 r. w ramach sieci placówek pocztowych funkcjonowało 1 853 Urzędów Pocztowych (UP), 2 949 Filii UP oraz 2 723 Agencji Pocztowych – razem Poczta Polska dysponowała 7 525 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 Dystrybucja, 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 Poczтового oraz obsługa jego klientów. Przekształcono Pocztową Agencję Usług Finansowych S.A. w Poczto Polską Dystrybucja S.A. (PPD), która rozpoczęła działalność 1 kwietnia 2021 r. W dniu 27 maja 2021 r. Zarząd Poczty Polskiej podjął decyzją 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,
- Pocztove 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 leadowana 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 Pocztoowego 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 i konkursów, 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 wygodniej 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 przez kolejne dwa lata.

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 2023 r. działania Banku w zakresie relacji inwestorskich skupiały się przede wszystkim na wypełnianiu obowiązków informacyjnych w związku z notowaniem obligacji Banku Pocztoowego w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez GPW w Warszawie.

Na koniec 2023 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.

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 Trzcński
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 16 listopada 2022 r. Zarząd podjął uchwałę 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.

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją nr DLB-DLBZ2.700.259.2022.MG z dnia 10 lutego 2023 r. wydała zezwolenie na dokonanie zmiany Statutu Banku Pocztowego S.A.

Rada Nadzorcza podjęła uchwałę nr XXXI/33/XII/2023 z dnia 06 marca 2023 r. w sprawie zaopiniowania wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. o podjęcie uchwały dotyczącej zmiany Statutu Banku Pocztowego S.A.

Zaprojektowane zmiany Statutu Banku Pocztowego S.A. wynikały z konieczności dostosowania Statutu w szczególności do:

- Ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, zmienionej ustawą z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw,
- Pisma Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 maja 2022 r., sygn. KNF DBK-DBK6A.7111.1.2022 w sprawie uregulowania kwestii możliwości wykupu i umorzenia akcji banku,
- 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.

W związku z powyższym, w dniu 15 marca 2023 r., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Poczтового S.A. oraz upoważnienia Rady Nadzorczej Banku do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu Banku Poczтового S.A.

W dniu 21 marca 2023 r. został złożony wniosek do KRS w sprawie zarejestrowania zmian w Statucie Banku.

W dniu 04 maja 2023 r. KRS wydał postanowienie o dokonaniu zmian w Statucie Banku.

Tekst jednolity Statutu Banku Poczтового S.A. został ustalony uchwałą Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. nr X/37/XII/2023 z dnia 31.05.2023 r.

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

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

Po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na wprowadzenie zmian do Statutu, zmiany te zostaną zaopiniowane przez Radę Nadzorczą oraz odbędzie się Walne Zgromadzenie Banku, które podejmie stosowną uchwałę w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Poczтового S.A.

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 Poczтового S.A.”, Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 02 lipca 2021r. EBA/GL/2021/06 w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, Metodą oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz rekomendacjami zawartymi 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.

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 Poczowego.

Realizacja uchwał Walnych Zgromadzeń Banku Poczowego S.A. w roku obrotowym 2023 oraz zaleceń podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa kierowanych do Spółki w 2023 r.

Posiedzenia Walnego Zgromadzenia w 2023 r.

Podczas każdego Walnego Zgromadzenia, które odbyło się w 2023 r. reprezentowane było 100% kapitału zakładowego.

W dniu 25 stycznia 2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczowego S.A., które podjęło uchwały w sprawach:

- dokonania pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji – Marcina Eckerta,
- powołania Marcina Eckerta do składu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A. XII kadencji,
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Bank Poczowego S.A.

Akcjonariusz PKO BP S.A. wyznaczył Marcina Eckerta do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

W dniu 15 lutego 2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwały w sprawie wysokości części stałej wynagrodzenia członków Zarządu spółki pod firmą Bank Poczty S.A. oraz w sprawie ogłoszenia przerwy w obradach Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Pełnomocnik spółki pod firmą „Poczta Polska Spółka Akcyjna” z siedzibą w Warszawie wniósł o przerwaniu obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki do dnia 22 lutego 2023 r.

W dniu 22 lutego 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie kontynuowało obrady po przerwie ogłoszonej w dniu 15 lutego 2023 r. podejmując uchwały w sprawach:

- dokonania pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji – Roberta Dołęgi,
- powołania Roberta Dołęgi do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

Akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczyła Roberta Dołęgę do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zostało przerwane do dnia 01 marca 2023 r.

W dniu 01 marca 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. kontynuowało obrady ogłoszone po przerwie w dniu 15 lutego 2023 r., kontynuowane w dniu 22 lutego 2023 r., podczas którego podjęta została uchwała w sprawie ogłoszenia przerwy w obradach Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zostało przerwane do dnia 14 marca 2023 r.

W dniu 14 marca 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. (kontynuowane po przerwie ogłoszonej w dniu 01 marca 2023 r.) dokonało zamknięcia obrad.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbyło się 15 marca 2023 r. W trakcie obrad Zwyczajne Walne Zgromadzenie:

- rozpatrzyło:
 - Sprawozdanie finansowe Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku oraz wydaną opinią,
 - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2022 rok, zawierające 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 2022,
 - Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2022 rok oraz wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. o podziale zysku netto za 2022 rok,
 - Sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2022 (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 2022,
 - Raport z dokonania oceny wdrożenia ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. oraz stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2022 roku,
 - Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2022 rok.

- podjęto uchwały w sprawach:
 - zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Poczтового S.A. za 2022 rok, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,
 - zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Banku Poczтового S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku,
 - podziału zysku netto za 2022 rok,
 - udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku Poczтового S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2022 roku: Jakubowi Stupińskiemu, Marcinowi Ledworowskiemu, Michałowi Leskiemu, Piotrowi Piechocie, udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2022 roku: Andrzejowi Bodzionemu, Bartoszowi Drabikowskiemu, Dariuszowi Pluteckiemu, Magdalenie Derlatce - Miodowskiej, Jakubowi Niesłuchowskiemu, Andrzejowi Potocznemu, Markowi Wadowskiemu,
 - dokonania oceny polityki wynagradzania w Banku Poczтовым S.A. za 2022 rok,
 - dokonania oceny wtórnej odpowiedzialności indywidualnej Pana Jakuba Niesłuchowskiego Członka Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A.,
 - dokonania oceny zbiorowej odpowiedzialności Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A.,
 - uchwalenia zmian do Statutu Banku Poczтового S.A.,
 - upoważnienia Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu Banku Poczтового S.A.,
 - ogłoszenia przerwy w obradach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia do dnia 31 marca 2023 r.

Podczas kontynuacji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 31 marca 2023 r. Pełnomocnik Akcjonariusza PKO BP S.A. złożył wniosek o podjęcie uchwały w sprawie rozszerzenia porządku obrad Zgromadzenia poprzez dodanie punktu „Podjęcie uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki oraz zmiany Statutu”, jednak z uwagi na sprzeciw przeciwko rozszerzeniu porządku obrad ZWZ wyrażony przez Pełnomocnika Akcjonariusza Poczty Polskiej S.A., na podstawie art. 404 par 1 kodeksu spółek handlowych, obrady Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zostały zamknięte.

W dniu 03 kwietnia 2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A. podczas którego podjęta została uchwała w sprawie ogłoszenia przerwy w obradach Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia do 25 kwietnia 2023 r.

W dniu 25 kwietnia 2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A. kontynuowane po przerwie ogłoszonej w dniu 03 kwietnia 2023 r. dotyczące uzupełnienia składu Rady Nadzorczej XII kadencji Banku Poczтового S.A., jednak z uwagi na trwające kompletowanie dokumentów do dokonania pierwotnej oceny odpowiedzialności indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. odstąpiono od rozpatrzenia spraw przewidzianych porządkiem obrad. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A. dokonało zamknięcia obrad.

W dniu 28 kwietnia 2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A., którego porządek obrad obejmował podjęcie uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki poprzez emisję akcji imiennych zwykłych serii C3, realizowanej w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji Spółki serii C3 w całości oraz zmiany statutu Spółki i upoważnienia Rady Nadzorczej Spółki do przyjęcia tekstu jednolitego statutu Spółki. Uchwała nie została podjęta.

Na wniosek Pełnomocnika Poczty Polskiej S.A. została podjęta uchwała w sprawie ogłoszenia przerwy w obradach Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia do dnia 26 maja 2023 r.

W dniu 26 maja 2023 r. odbyło się (kontynuowane po przerwie ogłoszonej w dniu 28 kwietnia 2023 r.) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A., podczas którego uchwała w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki poprzez emisję akcji imiennych zwykłych serii C3, realizowanej w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji Spółki serii C3 w całości oraz zmiany statutu Spółki i upoważnienia Rady Nadzorczej Spółki do przyjęcia tekstu jednolitego statutu Spółki nie została podjęta. (PP S.A. „wstrzymała się od głosu”, PKO BP S.A. oddał głos „za”).

W dniu 26 maja 2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwały w sprawach:

- oceny odpowiedności indywidualnej Pana Marcina Eckerta – Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- dokonania wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Pana Dariusza Pluteckiego – Sekretarza Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A., dokonania wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Pana Marka Wadowskiego – Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- dokonania wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej Pana Andrzeja Potoczego – Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedności Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- ogłoszenia przerwy w obradach Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia do dnia 23 czerwca 2023 r.

W dniu 23 czerwca 2023 r. odbyło się (kontynuowane po przerwie ogłoszonej w dniu 26 maja 2023 r.) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwały w sprawach:

- dokonania pierwotnej oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji (Magdaleny Ziarnickiej-Koper),
- powołania Magdaleny Ziarnickiej-Koper do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedności Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

W dniu 23 czerwca 2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwałę w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

W dniu 31 lipca 2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., którego porządek obrad obejmował podjęcie uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki poprzez emisję akcji imiennych zwykłych serii C3, realizowanej w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji Spółki serii C3 w całości oraz zmiany statutu Spółki i upoważnienia Rady Nadzorczej Spółki do przyjęcia tekstu jednolitego statutu Spółki. Głosowanie nie odbyło się.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., podjęło uchwałę w sprawie ogłoszenia przerwy w obradach Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia do dnia 30 sierpnia 2023 r.

W dniu 30 sierpnia 2023 r. odbyło się (kontynuowane po przerwie ogłoszonej w dniu 31 lipca 2023 r.) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., podczas którego uchwała w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki poprzez emisję akcji imiennych zwykłych serii C3, realizowanej w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji Spółki serii C3 w całości oraz zmiany statutu Spółki i upoważnienia Rady Nadzorczej Spółki do przyjęcia tekstu jednolitego statutu Spółki nie została podjęta.

W dniu 19 grudnia 2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwały w sprawach:

- dokonania oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. i skuteczności jej działania w 2022 roku.
- zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
- zatwierdzenia „Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”.

W dniu 29 grudnia 2023 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., które podjęło uchwały w sprawach:

- dokonania wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. w związku z końcem XII kadencji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. (Marka Wadowskiego – Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Marcina Eckerta – Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, Dariusza Pluteckiego – Sekretarza Rady Nadzorczej, Magdaleny Derlatki – Miodowskiej – Członka Rady Nadzorczej,

- Jakuba Niestuchowskiego – Członka Rady Nadzorczej, Andrzeja Potoczno – Członka Rady Nadzorczej, Magdaleny Ziarnickiej – Koper – Członka Rady Nadzorczej),
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

Realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia

Cele zarządcze Członków Zarządu na 2022 r.

W dniu 26 stycznia 2022 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 2022 rok.

Mając na uwadze aktualizację Planu Finansowego Banku Pocztowego S.A. na rok 2022, zatwierdzoną uchwałą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. nr VI/28/XII/2022 z dnia 19 września 2022 r. oraz uruchomiony w dniu 25 maja 2022 r. i nadal trwający w Banku Pocztowym S.A. proces Due Diligence, 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 2022 rok i w dniu 13 grudnia 2022 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę nr II/31/XII/2022 w sprawie zmiany uchwały Rady Nadzorczej nr I/20/XII/2022 z dnia 26 stycznia 2022 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 2022 rok.

W dniu 21 lipca 2023 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie oceny Sprawozdań z realizacji Celów Zarządczych za rok 2022 złożonych przez Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2022.

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 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 2023 rok.

W związku z zatwierdzeniem przez Radę Nadzorczą zaktualizowanego Planu Finansowego w marcu br. 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 09 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.

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 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 2024 rok.

Uchwała podjęta przez Radę Nadzorczą

W dniu 26 stycznia 2023 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wydania zalecenia dla Zarządu Banku Pocztowego S.A. w zakresie podjęcia skutecznych działań mających na celu dokapitalizowanie Banku Pocztowego S.A., adekwatnych do potrzeb kapitałowych związanych z prowadzoną działalnością, w tym w szczególności do niezwłocznego zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. oraz umieszczenia następującej sprawy w porządku obrad: „Podjęcie uchwały w sprawie dokapitalizowania Banku Pocztowego S.A.”.

Uchwała podjęta przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie

W dniu 15 lutego 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie wysokości części stałej wynagrodzenia członków Zarządu spółki pod firmą Bank Poczty S.A.

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 2023 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 zarządczą i wykonawczą.

Rada Nadzorcza:

- wykonuje swoje czynności kolegialnie,
- 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, wygasną najpóźniej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2023 rok - ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, tj. w 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 następcą prawnym), zaś Wiceprzewodniczącego - wyznacza akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. (lub jego następcą prawnym) 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 następcą prawnym) 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 2023 r. przedstawiał się następująco:

- Paweł Pitera – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Dariusz Plutecki – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Magdalena Derlatka-Miodowska – Członek Rady Nadzorczej,
- Jakub Niestuchowski – Członek Rady Nadzorczej,
- Andrzej Potoczny – Członek Rady Nadzorczej,
- Marek Wadowski – Członek Rady Nadzorczej.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

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

- w dniu 13 stycznia 2023 roku Pan Paweł Pitera Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 15 stycznia 2023 r.,

- w dniu 25 stycznia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A.:
 - powołało pana Marcina Eckerta do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.
 Zgodnie z § 11 Statutu akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. wyznaczył Pana Marcina Eckerta na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.
- W dniu 22 lutego 2023 r. odbyła się II część Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A., kontynuowanego po przerwie ogłoszonej w dniu 15 lutego 2023 r. które:
 - powołało z dniem 22 lutego 2023 r. Roberta Dołęgę do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,
 Zgodnie z § 11 Statutu akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczył Roberta Dołęgę na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.
- w dniu 27 lutego 2023 roku Pan Robert Dołęga Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 27 lutego 2023 roku.
- W dniu 20 marca 2023 r. Akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczyła Marka Wadowskiego Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- W dniu 23 czerwca 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. powołało do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. Magdalenę Ziarnicką -Koper,
- W dniu 19 lutego 2024 r. Pan Marcin Eckert Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 19 lutego 2024 roku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji przedstawia się następująco:

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

Według stanu na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji przedstawia się następująco:

- Marek Wadowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Dariusz Plutecki – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Magdalena Derlatka-Miodowska – Członek Rady Nadzorczej,
- Jakub Niestuchowski – Członek Rady Nadzorczej,
- Andrzej Potoczny – Członek Rady Nadzorczej,
- Magdalena Ziarnicka-Koper – 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 2023 r. oraz wg stanu na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania.

Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji	Data upływu obecnej kadencji
Marek Wadowski	Przewodniczący	13.08.2021 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej upłynęła 31 grudnia 2023 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 2023 rok (który jest ostatnim pełnym rokiem obrotowym pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej), tj. w 2024 r. Poszczególne mandaty mogą wygasnąć z innych powodów wskazanych w przepisach Ksh i Statucie Banku, m.in. rezygnacja, odwołanie, śmierć.
		20.03.2023 r. data objęcia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej	
Marcin Eckert	Wiceprzewodniczący	25.01.2023 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
		25.01.2023 r. data objęcia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej	
Dariusz Plutecki	Sekretarz od 10.03.2021 r.	28.01.2021 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
		10.03.2021 r. data wyboru do pełnienia funkcji Sekretarza	
Magdalena Derlatka-Miodowska	Członek	22.10.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Jakub Niesłuchowski	Członek	9.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Andrzej Potoczny	Członek	9.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Magdalena Ziarnicka – Koper	Członek	23.06.2023 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	

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

Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji	Data upływu obecnej kadencji
Marek Wadowski	Przewodniczący	13.08.2021 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XII kadencja Rady Nadzorczej upłynęła 31 grudnia 2023 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 2023 rok (który jest ostatnim pełnym rokiem obrotowym pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej), tj. w 2024 r. Poszczególne mandaty mogą wygasnąć z innych powodów wskazanych w przepisach Ksh i Statucie Banku, m.in. rezygnacja, odwołanie, śmierć.
		20.03.2023 r. data objęcia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej	
Dariusz Plutecki	Sekretarz od 10.03.2021 r.	28.01.2021 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
		10.03.2021 r. data wyboru do pełnienia funkcji Sekretarza	
Magdalena Derlatka-Miodowska	Członek	22.10.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Jakub Niesłuchowski	Członek	9.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Andrzej Potoczny	Członek	9.07.2020 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Magdalena Ziarnicka – Koper	Członek	23.06.2023 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	

Kompetencje członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Kompetencje członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego zostały przedstawione na stronie internetowej Banku: <https://www.pocztowy.pl/o-nas/>.

Marek Wadowski

Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Wiceprezes Zarządu Grupy Azoty S.A. od 18 maja 2021 r.

Absolwent Wydziału Ekonomii Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach. Ukończył także studia podyplomowe w École Supérieure de Commerce Toulouse, gdzie uzyskał dyplom Mastère Spécialisé en Banque et Ingénierie Financière oraz studia Executive MBA na Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie.

Posiada doświadczenie w obszarze zarządzania procesami finansowymi, controllingowymi i księgowymi w przemyśle (energetyka, górnictwo, hutnictwo), jak również w zakresie finansowania inwestycji oraz międzynarodowych transakcji handlowych.

W latach 2016-2021 pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu TAURON Polska Energia S.A. i nadzorował pracę następujących obszarów działalności spółki: zarządzania finansami, controllingu, rachunkowości i podatków, analiz i operacji rynkowych, zakupów i administracji, obrotu, handlu paliwami, oraz zarządzania portfelem.

W latach 2008-2015 był związany z grupą kapitałową Jastrzębskiej Spółki Węglowej S.A. (JSW). W latach 2008-2009, jako Wiceprezes Zarządu – dyrektor finansowy Polskiego Koks S.A. (spółka zależna od JSW), odpowiadał za strukturyzowanie transakcji handlowych, wdrażanie polityki zabezpieczenia ryzyka walutowego, obniżanie kosztów finansowych, zarządzanie płynnością. W latach 2009-2012, jako Zastępca Prezesa Zarządu art. Ekonomicznych JSW uczestniczył w procesie debiutu giełdowego spółki (wprowadzenie Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, modyfikacja systemu informacji zarządczej, przygotowanie prospektu emisyjnego, rozmowy z inwestorami). W latach 2012-2015, jako Zastępca Prezesa Zarządu – dyrektor art. ekonomicznych Spółki Energetycznej Jastrzębie S.A. (spółka zależna od JSW), brał udział w realizacji programu inwestycyjnego Energetyka 2016, w ramach którego zajmował się przygotowaniem biznesplanu oraz strukturyzacją i pozyskaniem finansowania od konsorcjum bankowego w formie programu emisji obligacji. Wdrażał także procedury zarządzania ryzykiem stopy procentowej, CO2 oraz cen świadectw pochodzenia energii, jak również opracował i wdrożył politykę zarządzania płynnością.

Marek Wadowski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Marcin Eckert spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Dariusz Plutecki

Sekretarz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie na kierunku Zarządzanie i Marketing oraz studiów podyplomowych Executive MBA, Apsley Business School London w Wyższej Szkole Menedżerskiej w Warszawie. Uczestnik wielu szkoleń i kursów (m.in. Strategiczne Zarządzanie Przedsiębiorstwem, Zarządzanie Projektami, Negocjacje, Coaching).

Posiada długoletnie doświadczenie w obszarze zarządzania sprzedażą i dystrybucją produktów oraz usług we wszystkich kanałach sprzedaży, które zdobywał na wyższych stanowiskach kierowniczych w globalnych korporacjach takich, jak Rothmans, Danone, SABMiller, Pepsi (1995 – 2010). Kierował również własną firmą doradczą i szkoleniową specjalizującą się w budowaniu strategii sprzedaży w sektorze FMCG i usług, standardach pracy oraz rozwoju kompetencji zespołów (2011 – 2015).

Od 2016 r. związany z Poczta Polska w Pionie Sprzedaży, segmencie klienta detalicznego. Na stanowisku zastępcy, a następnie dyrektora Biura ds. Zarządzania Sprzedażą był odpowiedzialny za sprzedaż usług i produktów pocztowych, finansowych oraz rozwój obszaru działalności handlowej, usług bankowo – ubezpieczeniowych oraz innych usług finansowych (PPK, IKZE, kantor walutowy).

Od 2019 r. pełni funkcję dyrektora Biura Zarządzania Siecią i Sprzedażą w Poczcie Polskiej. Odpowiada zarówno za obszar sprzedaży, jak i zarządzanie siecią placówek pocztowych. Od 2019 r. zasiadał w Radzie Nadzorczej

Pocztowej Agencji Usług Finansowych w ramach, której pełnił obowiązki Przewodniczącego Komitetu Sprzedaży, a w 2020 r. pełnił funkcję Przewodniczącego tej Rady.

Dariusz Plutecki spełnia wymogi odpowiedniości określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Magdalena Derlatka-Miodowska

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Ukończyła studia MBA - Master of Business Administration w Warszawskiej Wyższej Szkole Biznesu. Absolwentka Wyższej Szkoły Przedsiębiorczości i Zarządzania im. L. Koźmińskiego w Warszawie na wydziałach Finanse i Rachunkowość Przedsiębiorstw oraz Zarządzanie i Marketing. W WSPiZ ukończyła również podyplomowe studia Rachunkowość i Finanse Przedsiębiorstwa oraz Zarządzanie Projektami Finansowanymi z Funduszy Strukturalnych UE, a także studia podyplomowe na Akademii Ekonomicznej im. O. Langego we Wrocławiu, na wydziale Nauk Ekonomicznych w zakresie Rozwój Regionalny i Gospodarka Przestrzenna. W 2005 r. rozpoczęła pracę w obszarze administracji centralnej w działach związanych z realizacją funduszy europejskich. Pracowała m.in. w Ministerstwie Gospodarki, Ministerstwie Rozwoju Regionalnego, Ministerstwie Infrastruktury i Rozwoju. Od stycznia 2018 r. pełni funkcję Szefa Gabinetu Politycznego w Ministerstwie Funduszy i Polityki Regionalnej, a w 2019 r. była również Szefem GP w Ministerstwie Finansów. Zasiadała w radzie nadzorczej Krajowego Zasobu Nieruchomości oraz w PGE Energia Ciepła S.A.

Magdalena Derlatka – Miodowska spełnia wymogi odpowiedniości określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Jakub Niesłuchowski

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie, na kierunku Finanse i Bankowość. Posiada tytuł Chartered Financial Analyst (CFA) oraz Financial Risk Manager (FRM). Ukończył także Advanced Management Program (AMP) w IESE Business School, University of Navarra.

Od kwietnia 2015 r. związany jest z Grupą PKO Banku Polskiego S.A., gdzie jako Wiceprezes Zarządu w PKO Banku Hipotecznym, był odpowiedzialny m.in. za emisję listów zastawnych. Bank szybko stał się największym emitentem listów zastawnych na krajowym rynku, prowadził też największe emisje polskich listów zastawnych za granicą. Od marca 2019 r. kieruje Pionem Finansów w PKO Banku Polskim.

Wcześniej pracował w firmie doradczej PwC gdzie zajmował się doradztwem dla instytucji finansowych w Polsce, jak i za granicą m.in. w zakresie zarządzania ryzykiem, wymogów kapitałowych, pomiaru efektywności jak również budowy banków hipotecznych, w tym PKO Banku Hipotecznego.

Jest wysokiej klasy specjalistą w zakresie finansów, emisji papierów wartościowych, ryzyka finansowego oraz bankowości hipotecznej.

Jakub Niesłuchowski spełnia wymogi odpowiedniości określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Andrzej Potoczny

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Absolwent AGH w Krakowie (1991). Ukończył również studia podyplomowe na AE w Krakowie – kierunek Bankowość (1995) oraz MBA na Politechnice Łódzkiej wraz z Illinois State University Chicago – Finance and Insurance (2007). Posiada zdany państwowy egzamin dla kandydatów na członków rad nadzorczych w spółkach Skarbu Państwa. Ukończył liczne krajowe i zagraniczne kursy oraz szkolenia z zakresu bankowości, finansów, podatków i zarządzania.

Z branżą finansową związany od 1992 r. Był m.in. dyrektorem oddziału ING Banku, dyrektorem departamentu inwestycji kapitałowych w ING Banku, CFO w Grupie Kęty, dyrektorem finansowym okręgu w Poczcie Polskiej, dyrektorem Centralnego Ośrodka Kadr i Płac w ramach Centrum Obsługi Finansowej Poczty Polskiej, dyrektorem departamentu podatków w ING Banku, CFO w Alior Leasing. Zasiadał również w wielu radach nadzorczych spółek

z kapitałem prywatnym. Posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie zarządzania finansami firm produkcyjnych i usługowych oraz podmiotów sektora finansowego, podatków oraz nadzoru właścicielskiego.

Andrzej Potoczny spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Magdalena Ziarnicka - Koper

Członek Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A.

Radca prawny od 2006 r. Posiada wieloletnie doświadczenie zawodowe na stanowisku radcy prawnego w administracji publicznej. Świadczyła także pomoc prawną na rzecz przedsiębiorstw.

W latach 2013 – 2016 prowadziła działalność w samorządzie zawodowym radców prawnych w Izbie w Warszawie, pełniąc funkcję Zastępcy Rzecznika Dyscyplinarnego.

Od czerwca 2020 r. pełniła funkcję Zastępcy Dyrektora Biura Prawnego i Nadzoru Właścicielskiego w Poczcie Polskiej S.A., a od czerwca 2023 r. pełni funkcję Dyrektora tego Biura. Zasiadała w Radach Nadzorczych Postdata S.A. oraz Centrum Rozliczania Ubezpieczeń Sp. z o.o. - spółek z Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej.

Absolwentka Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego w Katedrze Postępowania Cywilnego. Członek Okręgowej Izby Radców Prawnych w Warszawie.

Magdalena Ziarnicka- Koper 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 2023 r.

Porządek obrad i problematyka poszczególnych posiedzeń Rady Nadzorczej w 2023 r. ustalana była przez Przewodniczącego 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 2023 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 dniu 23.06.2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A., zatwierdziło Regulamin Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. uchwalony przez Radę Nadzorczą w dniu 31.05.2023 r. uchwałą nr XI/37/XII/2023 w sprawie uchwalenia zmian do Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. oraz wniosku do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Poczтового S.A. o podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A.

Uchwalone na mocy ww. uchwały zmiany do Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. wynikały z konieczności dostosowania ww. regulaminu do:

- obowiązującego Statutu Banku Pocztowego S.A., uwzględniającego zmiany uchwalone uchwałą nr 21 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 15.03.2023 r., które zostały zarejestrowane postanowieniem Sądu Rejonowego Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 04.05.2023 r.
- Rekomendacji Z nr 8.9 Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach „Adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej i zarządu oraz skuteczność działania tych organów powinny być regularnie poddawane samoocenie oraz ocenie przez radę nadzorczą – w odniesieniu do zarządu, a w odniesieniu do rady nadzorczej – przez walne zgromadzenie (...). Ocena może być przeprowadzona przy wsparciu doradców zewnętrznych.”.

W dniu 19.12.2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A., zatwierdziło Regulamin Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. uchwalony przez Radę Nadzorczą w dniu 07.11.2023 r. uchwałą nr VII/41/XII/2023 w sprawie uchwalenia zmian do Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. oraz wniosku do Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. o podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

Uchwalone na mocy ww. uchwały zmiany do Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. wynikały z konieczności dostosowania ww. regulaminu do:

- Wytycznych EBA/GL/2022/5 z dnia 14 czerwca 2022 r. w sprawie strategii i procedur zarządzania zgodnością z przepisami oraz roli i obowiązków pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT wydanych na podstawie art. 8 i rozdziału VI dyrektywy (UE) 2015/849,
- art. 390 (1) § 2 KSH - w przypadku delegowania wybranych członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych nie zwalnia to członków Rady z odpowiedzialności za sprawowanie nadzoru w Banku.

Komitet Audytu

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje 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 kolegialnie.

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

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

W dniu 26 stycznia 2022 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu Audytu, które wynikały z konieczności dostosowania ww. regulaminu, m.in. do: obowiązującego Statutu Banku Poczтового S.A., Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez KNF, uspoźnienia zapisów z Rekomendacją U dotyczącą dobrych praktyk w zakresie bancassurance oraz Rekomendacją R dotyczącą zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym.

Skład Komitetu Audytu w 2023 r.

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej według stanu na dzień 1 stycznia 2023 r.:

- Marek Wadowski - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Andrzej Potoczny - Członek Komitetu Audytu.

Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Komitetu Audytu, 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.

Powyższe oznaczało, że Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A., w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 11 stycznia 2023 r., nie funkcjonował, z uwagi na brak minimum regulaminowego, tj. trzech członków.

Rada Nadzorcza w dniu 12 stycznia 2023 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 12 stycznia 2023 r. do 06 marca 2023 r. przedstawiał się następująco:

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

W związku z rezygnacją ze składu Komitetu Audytu i z funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu Audytu złożoną w dniu 6 marca 2023 r. przez Pana Jakuba Niesłuchowskiego, Rada Nadzorcza w dniu 6 marca 2023 r.:

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

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej w okresie od 6 marca 2023 r. do 20 marca 2023 r. przedstawiał się następująco:

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

W związku z rezygnacją z funkcji Przewodniczącego Komitetu Audytu złożoną w dniu 20 marca 2023 r. przez Pana Marka Wadowskiego, Rada Nadzorcza w dniu 29 marca 2023 r.:

- wyznaczyła Pana Andrzeja Potocznoego do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.

Skład Komitetu Audytu XII kadencji Rady Nadzorczej w okresie od 29 marca 2023 r. do 31 grudnia 2023 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 według stanu na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania przedstawiał się następująco:

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

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 kolegialnie.

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 26 stycznia 2022 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu ds. nominacji, które wynikały z konieczności dostosowania ww. regulaminu, m.in. do: obowiązującego Statutu Banku Pocztowego S.A., Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez KNF.

Skład Komitetu ds. nominacji w 2023 r.

Skład Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2023 r. przedstawiał się następująco:

- Paweł Pitera - Przewodniczący Komitetu ds. nominacji,
- Dariusz Plutecki – Wiceprzewodniczący Komitetu ds. nominacji,
- Andrzej Potoczny – Członek Komitetu ds. nominacji.

W związku ze złożoną w dniu 13 stycznia 2023 r. przez Pawła Piterę Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku rezygnacją z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 15 stycznia 2023 r., zmianie uległ skład Komitetu ds. nominacji.

Skład Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji w okresie od 16 stycznia 2023 r. do 5 marca 2023 r., przedstawiał się następująco:

- Dariusz Plutecki – Wiceprzewodniczący Komitetu ds. nominacji,
- Andrzej Potoczny – Członek Komitetu ds. nominacji.

Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Komitetu ds. nominacji, 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. Powyższe oznacza, że Komitet ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A., w okresie od 16 stycznia 2023 r. do 5 marca 2023 r., nie funkcjonował, z uwagi na brak minimum regulaminowego, tj. trzech członków.

Rada Nadzorcza w dniu 6 marca 2023 r.:

- powołała Pana Marcina Eckerta do składu Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji,
- wyznaczyła Pana Dariusza Pluteckiego do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.

Skład Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji w okresie od 6 marca 2023 r. do 31 grudnia 2023 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 według stanu na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania przedstawiał się następująco:

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

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,
 - zlecenia 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, umożliwiającym 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 kolejalnie.

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 Marek Wadowski oraz Andrzej Potoczny.

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

W dniu 07 listopada 2023 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu Ryzyka, które wynikały z konieczności dostosowania ww. regulaminu do Wytycznych EBA/GL/2022/5 z dnia 14 czerwca 2022 r. w sprawie strategii i procedur zarządzania zgodnością z przepisami oraz roli i obowiązków pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT wydanych na podstawie art. 8 i rozdziału VI dyrektywy (UE) 2015/849.

Skład Komitetu Ryzyka

Skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej według stanu na dzień 1 stycznia 2023 r. przedstawiał się następująco:

- Jakub Nieśluchowski - Przewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Andrzej Potoczny - Wiceprzewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Magdalena Derlatka – Miodowska – Członek Komitetu Ryzyka.

Skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawiał się następująco:

- Jakub Nieśluchowski - Przewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Andrzej Potoczny – Wiceprzewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Magdalena Derlatka – Miodowska – Członek Komitetu Ryzyka.

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 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 02 lipca 2021r. EBA/GL/2021/06 w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, Metodą oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz rekomendacjami zawartymi 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: komórka audytu wewnętrznego oraz komórka 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.

Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. w dniu 22.11.2023 r. podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Zmiany do Regulaminu Zarządu Banku Pocztowego S.A. wynikały z konieczności dostosowania ww. Regulaminu do:

- Wytycznych EBA/GL/2022/5 z dnia 14 czerwca 2022 r. w sprawie strategii i procedur zarządzania zgodnością z przepisami oraz roli i obowiązków pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT wydanych na podstawie art. 8 i rozdziału VI dyrektywy (UE) 2015/849,
- Rekomendacji Z nr 8.9 Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach: „Adekwatność regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej i zarządu oraz skuteczność działania tych organów powinny być regularnie poddawane samoocenie oraz ocenie przez radę nadzorczą – w odniesieniu do zarządu, a w odniesieniu do rady nadzorczej – przez walne zgromadzenie (...). Ocena może być przeprowadzona przy wsparciu doradców zewnętrznych.”

Skład Zarządu

Skład Zarządu Banku XI kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2023 r.:

- **Jakub Słupiński** – Prezes Zarządu,
- **Michał Leski** – Członek Zarządu,
- **Piotr Piechota** – Członek Zarządu.

W dniu 29 marca 2023 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła następujące uchwały:

- w sprawie powołania Pana Jakuba Słupińskiego do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. XII kadencji i powierzenia mu pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.,
- w sprawie powołania Pana Piotra Piechoty do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. XII kadencji i powierzenia mu pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Pocztowego S.A.,
- w sprawie powołania Pana Michała Leskiego do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. XII kadencji i powierzenia mu pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Ww. uchwały Rady Nadzorczej weszły w życie z dniem następującym po dniu odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok 2022, tj. 1 kwietnia 2023 r.

W związku z powyższym skład osobowy Zarządu Banku w okresie od 1 kwietnia 2023 r. do 31 sierpnia 2023 r. przedstawiał się następująco:

- **Jakub Słupiński** – Prezes Zarządu,
- **Michał Leski** – Wiceprezes Zarządu,
- **Piotr Piechota** – Wiceprezes Zarządu.

W dniu 22 sierpnia 2023 r. Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. powołała z dniem 01 września 2023 r. Pana Dominika Matuszewskiego do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. XII kadencji i powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.

W związku z powyższym skład osobowy Zarządu Banku od 1 września 2023 r. i na dzień zatwierdzenia niniejszego Sprawozdania przedstawia się następująco:

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

Kwalifikacje i doświadczenie zawodowe Członków Zarządu

Jakub Słupiński

Prezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów

Absolwent automatyki na Akademii Górniczo-Hutniczej oraz zarządzania na Swinburne University of Technology w Melbourne. Założyciel i prezes (1988-1995) jednej z pierwszych, większych polskich firm komputerowych – Qumak (firma giełdowa).

Inicjator powstania (w 1996 r.) i prezes firmy doradczo - szkoleniowej PM Doradztwo Gospodarcze. Jest także członkiem Rady Polskiej Izby Firm Szkoleniowych. Pełnił również rolę mentora w międzynarodowym projekcie Early Warning Europe, mającym na celu udzielanie pomocy firmom i przedsiębiorcom przeżywającym trudności i sytuacje kryzysowe. Pomysłodawca i odpowiedzialny za realizację dużych projektów doradczych oraz szkoleniowych. Mocno zaangażowany w obszar doradztwa strategicznego oraz sukcesyjnego.

Posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie nadzoru właścicielskiego, jako członek rad nadzorczych wielu spółek (zarówno z udziałem Skarbu Państwa, jak i prywatnych). W latach 2016-2020 był Członkiem Rady

Nadzorczej Banku Pocztowego. W tym samym okresie był także związany z Poczta Polska, zajmując w ostatnim czasie stanowisko Dyrektora Biura Strategii Poczty Polskiej.

Jakub Słupiński spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Michał Leski

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Informatyki i Rachunkowości

Doktor nauk prawnych (Instytut Nauk Prawnych PAN), absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Łódzkiego, Kolegium Zarządzania i Finansów Szkoły Głównej Handlowej oraz studiów Executive MBA w Wyższej Szkole Menedżerskiej w Warszawie i Apsley Business School – London.

Posiada długoletnie doświadczenie w zakresie nadzoru korporacyjnego i obsługi prawnej podmiotów sektora finansowego, a także w pracach rad nadzorczych spółek z kapitałem państwowym oraz prywatnym. Jest członkiem Izby Adwokackiej w Warszawie. Od 1998 r. związany z Poczta Polska, zajmując się obsługą prawną i nadzorem właścicielskim w ramach Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej, m.in. na stanowisku Dyrektora Biura Nadzoru Właścicielskiego (w latach 2006-2011) oraz Dyrektora Biura Prawnego i Nadzoru Właścicielskiego (w latach 2016-2020). W latach 2011-2016, w ramach własnej kancelarii prawnej, doradzał podmiotom sektora usług finansowych.

Michał Leski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Dominik Matuszewski

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Biznesu i Sprzedaży

Menadżer z ponad 20-letnim doświadczeniem w bankowości. Z Bankiem Pocztowym związany jest od maja 2021 r. jako Dyrektor Departamentu Produktów Detalicznych, a następnie Dyrektor Departamentu Produktów Detalicznych i Rozwoju Bankowości Cyfrowej.

Swoją karierę zawodową rozpoczął w Kredyt Banku S.A. Następnie, w latach 2002 – 2006, pełnił funkcje kierownicze w Banku Handlowym S.A. W latach 2006 - 2017 r. był Dyrektorem Centrum Weryfikacji i Analizy Kredytowej w Deutsche Banku S.A. oraz w latach 2017-2021 Dyrektorem Centrum Weryfikacji i Analizy Kredytowej w Santander Bank Polska S.A.

Jest absolwentem Wydziału Ekonomii Politechniki Radomskiej na kierunku Bankowość i Finanse.

Dominik Matuszewski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Piotr Piechota

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Ryzyka i Operacji

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 Kocharński & 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),
- Komitet ds. Współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej (KWPP).

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 oraz Komitet ds. Współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej.

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.

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po rozpoznaniu w dniu 5 marca 2019 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/001938/19/179).

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.

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po rozpoznaniu w dniu 19 listopada 2020 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/0100138/20/533).

Prokury nie zostały odwołane przez żadnego z Członków Zarządu po dacie ich udzielenia. Prokury nadal obowiązują.

Odbyte posiedzenia Zarządu i podjęte uchwały

W 2023 roku Zarząd uczestniczył w 53 posiedzeniach Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywały się w trybie stacjonarnym oraz Zarząd podejmował Uchwały w trybie – przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W 2023 r. Zarząd podjął 393 Uchwały.

Zakończone zostały prace nad aktualizacją Strategii Banku. Zarząd podjął uchwałę dotyczącą określenia i przyjęcia „Strategii Banku Poczтового S.A. na lata 2023-2026” zawierającej Strategiczny Plan Finansowy.

W ramach aktualizacji Strategii Bank dokonał zmiany założeń modelu biznesowego, w szczególności poprzez:

- koncentrację działalności biznesowej na obsłudze klienta detalicznego, w szczególności na finansowaniu konsumpcyjnym; w konsekwencji nastąpi rezygnacja z rozwoju i sprzedaży kredytów hipotecznych - stopniowe wygaszenie portfela hipotek z zapewnieniem możliwości prowadzenia akcji kredytowej w ramach okazjonalnych transakcji, głównie w zakresie dołączenia do realizacji programów rządowych,
- oparcie pozyskiwania klientów z Polski regionalnej i niewykluczającej osób o mniejszych umiejętnościach w zakresie nowoczesnych technologii na zmodyfikowanej współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej, opartej w zakresie kredytów konsumpcyjnym na pozyskiwaniu leadów,
- selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, poprzez koncentrację na rozwoju oferty i pozyskiwaniu klientów z segmentów mieszkalnictwa (wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie mieszkaniowe, zarządcy); w konsekwencji nastąpi rezygnacja z pozyskiwania pozostałych segmentów (poza obsługą Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej i partnerów w zakresie rozwoju e-commerce).

Strategia została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Bank kontynuował realizację Planu Naprawy oraz Awaryjnego planu kapitałowego w Banku Poczтовым S.A. wraz z katalogiem możliwych do podjęcia działań zaradczych prowadzących do poprawy wskaźników adekwatności kapitałowej oraz kontynuowano działanie naprawcze dotyczące adekwatności kapitałowej, tj. dokapitalizowanie Banku Poczтового S.A. w ramach realizacji Planu Naprawy Banku Poczтового S.A.

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 Poczтового S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku oraz wydaną opinią oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Poczтового S.A. w 2022 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 2023 r.

W 2023 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 2023 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 2023 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.

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 15.12.2021 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 23.12.2021 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 wprowadzenia w Banku Pocztowym S.A. wymogów wynikających z Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, przyjętej Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020.

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”.

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.

Pozostałe zmiany do Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. miały na celu dostosowania ww. regulacji m.in. do obowiązującego Statutu Banku Pocztowego S.A., nazewnictwa wynikającego z wprowadzenia nowych przepisów wewnętrznych, np. „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku”, „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku”, a także uspołnienie zapisów Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. i wprowadzenia zmian redakcyjnych.

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 przyczynić 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. W roku 2023 udostępnione zostało w formie e-learningu szkolenie z zakresu powiadamiania o naruszeniach.

11. Oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych

Bank w ramach Sprawozdania Zarządu, prezentuje Oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych, zwane dalej Oświadczeniem.

Podstawą prawną niniejszego Oświadczenia, stanowiącego wyodrębnioną część dokumentu „Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2022 rok” jest Ustawa o rachunkowości z 29 września 1994 r. (Dz. U. 1994 Nr 121 poz. 591, z późn. zm.).

Niniejsze Oświadczenie Banku zostało sporządzone, jako spółki emitującej obligacje na Catalyst, proporcjonalnie do naszej pozycji na rynku finansowym, według własnych zasad raportowania danych o charakterze niefinansowym, z wykorzystaniem elementów: Standardów Informacji Niefinansowych (SIN) stosowane na polskim rynku kapitałowym.

Dodatkowo Oświadczenie uwzględnia:

- obowiązki dotyczące ujawnień dotyczących klimatu, wynikające z raportowania zrównoważonego, wynikającego z tzw. taksonomii, wprowadzonej Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088.

Zgodnie z tymi wymaganiami dane zostały przedstawione według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.

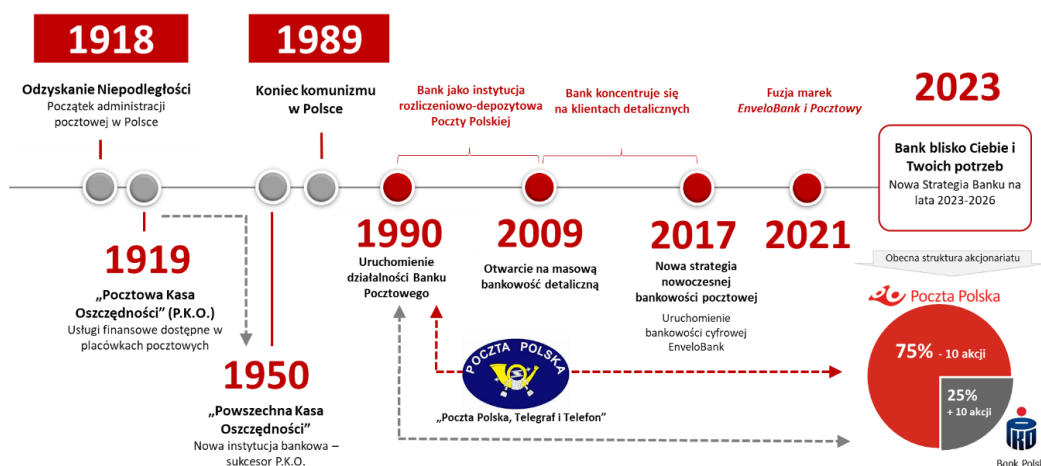
11.1. Model biznesowy bankowości pocztowej i jego wartość dla społeczeństwa

Geneza bankowości pocztowej w Polsce

Działalność operacyjną Bank prowadzi od 1990 r., jako kontynuator tradycji bankowości pocztowej, która narodziła się po odzyskaniu przez Polskę niepodległości w 1918 r., czyli od chwili tworzenia w Polsce nowoczesnej administracji pocztowej.

7 lutego 1919 r. dekretem Naczelnika Państwa powołano Pocztową Kasę Oszczędności, co było niezwykle ważne z punktu widzenia odbudowy Polski po okresie zaborów i wojny, ale dało także możliwość obywatelom bezpiecznego lokowania środków w zaufanej instytucji w oparciu o sieć placówek Poczty Polskiej.

Wówczas była to Poczta Kasa Oszczędności – dzisiaj taką instytucją jest Bank Pocztowy.



Model biznesowy bankowości pocztowej

Bank Pocztowy wraz ze swoją ofertą usług finansowych stanowi istotny element Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej. Jej przewaga tkwi w zaufaniu Klientów, a także w największej dostępności usług, zwłaszcza w mniejszych miejscowościach i na wsi, gdzie nie docierają inne sieci usługowe.

Bankowość pocztowa uzupełnia system instytucji finansowych opartych o polski kapitał, zwiększając dostępność do usług i bezpieczeństwo, oferując na całym obszarze kraju:

- przyjazne i proste produkty,
- wysoki poziom relacyjności z Klientem w rozległej sieci sprzedaży i obsługi, zwłaszcza w mniejszych miejscowościach,
- zapewnienie największego dostępu do usług finansowych i e-administracji w sieci placówek pocztowych oraz nowoczesne kanały zdalne,
- możliwość pełnienia roli infrastruktury krytycznej polskiego systemu finansowego w mniejszych miejscowościach i na wsi.

Partnerstwo z Poczta Polska jest istotą modelu biznesowego Banku. Unikalne mechanizmy współpracy pomiędzy Bankiem Pocztowym a Poczta Polska, obejmują:

- dostęp do masowego Klienta Poczty Polskiej,
- stabilną perspektywę współpracy do 2025 r. - Poczta Polska jako „operator wyznaczony” wypełnia misję realizacji usługi powszechnej, co gwarantuje funkcjonowanie najbardziej dostępnej sieci naziemnej w perspektywie strategicznej,
- dostawca pierwszego wyboru zintegrowanych usług bankowych - Bank Poczty jest jedyną instytucją finansową w kraju, która posiada rozwiązania organizacyjne i technologiczne umożliwiające korzystanie z dostępu do tak dużej sieci dystrybucji i masowego Klienta Poczty Polskiej.

Priorytety strategiczne modelu biznesowego Banku Pocztowego

1. Koncentracja na kliencie detalicznym.
2. Bliska współpraca z Poczta Polska.
3. Nowoczesne technologie i operacje.
4. Bezpieczny Bank.
5. Zaangażowani pracownicy.
6. Zrównoważony rozwój.

Dodatkowo Bank określił nadrzędne cele strategiczne, wskazujące mierzalne cele planowane do realizacji w horyzoncie Strategii, podlegające monitorowaniu w ramach półrocznego monitorowania stopnia realizacji Strategii:

- liczba klientów aktywnych,
- wynik finansowy netto,
- ROE,
- koszt ryzyka,
- sytuacja kapitałowa.

Strategia Banku

W I poł. 2023 r. Bank realizował, zatwierdzoną w grudniu 2020 r. Strategię na lata 2021-2024. Stopień realizacji, określonych w tej Strategii tzw. Nadrzędnych Celów Strategicznych był powyżej planowanych założeń, głównie na skutek istotnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym, w tym podwyższone stopy procentowe NBP.

Strategia na lata 2021-2024 uwzględniała w szczególności wyzwania związane z pandemią COVID-19, wprowadzając restrukturyzację kosztową adekwatną do niskiego poziomu stóp procentowych. Kluczowe założenia w tym zakresie, przy silnym wzroście inflacji i stóp procentowych, uległy zasadniczym zmianom zarówno w zakresie przychodów i kosztów.

Uwzględniając powyższe oraz dodatkowo w szczególności czynniki związane:

- ze zmianą uwarunkowań rynkowych, głównie w zakresie zmiany stóp procentowych, co m.in. pozwoliło na osiągnięcie istotnie wyższego niż planowano, a nawet rekordowego w historii Banku, wyniku finansowego,
- z potrzebą redefinicji modelu sprzedaży w Grupie Poczty Polskiej,
- z zakończeniem realizacji Planu Naprawy w zakresie rentowności oraz uruchomienia w zakresie adekwatności kapitałowej,

- z zaleceniami UKNF, głównie w zakresie zapewnienia spójności pomiędzy rocznym planem finansowym a Strategicznym Planem Finansowym – Bank za 2022 r. oraz I poł. 2023 r. osiągnął istotnie wyższe niż planowano wyniki finansowe,
- z potrzebą formalnego spełnienia wymogów dotyczących pełniejszego ujęcia celów strategicznych w zakresie ESG,

Bank przygotował aktualizację ww. Strategii.

Nowa Strategia Banku Pocztowego S.A. 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.

W I poł. 2023 r. Bank realizował Strategię na lata 2021-2024, która pomimo osiągnięcia korzystniejszych, niż planowano wyników finansowych, wymagała aktualizacji z uwagi głównie na zmianę sytuacji rynkowej i makroekonomicznej - dodatkowe informacje w tym zakresie są przedstawione w części dotyczącej opisu Strategii Banku.

Zaktualizowana 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.

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

- prosta i przejrzysta oferta usług finansowych, zapewniająca finansowanie dla każdego obywatela,
- 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,
- potwierdzona umiejętność szybkich wdrożeń innowacyjnych rozwiązań,
- stabilna baza lojalnych klientów i ugruntowana pozycja banku z polskim kapitałem, partnerem Poczty Polskiej.

Istotnym elementem planowanych działań rozwojowych oraz poprawy sytuacji kapitałowej 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 opiera się o bliską współpracę z Poczta Polska poprzez udoskonalenie procesu leadowania, przy rozwijaniu odpowiedzialnej polityki ryzyka i uwzględnieniu bezpieczeństwa klientów, modernizacji technologicznej i zwiększania zaangażowania pracowników. Realizując Strategię, Bank będzie rozwijał się 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 ramach nowej Strategii Bank dokonał zmiany założeń modelu biznesowego, w szczególności poprzez:

- koncentrację działalności biznesowej na obsłudze klienta detalicznego, w szczególności na finansowaniu konsumpcyjnym i ograniczeniu rozwoju sprzedaży kredytów hipotecznych (co w konsekwencji prowadzić będzie do stopniowego spadku salda portfela hipotek) z ewentualną możliwością dołączenia się Banku do realizacji programów rządowych,
- oparcie pozyskiwania klientów z Polski regionalnej i niewykluczającej osób o mniejszych umiejętnościach w zakresie nowoczesnych technologii na zmodyfikowanej współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej, opartej w zakresie kredytów konsumpcyjnym na pozyskiwaniu leadów,
- selektywną obsługą klientów segmentu instytucjonalnego, poprzez koncentrację na rozwoju oferty i pozyskiwaniu klientów z segmentów mieszkalnictwa (wspólnoty mieszkaniowe, spółdzielnie

mieszkaniowe, zarządcy); w konsekwencji nastąpi rezygnacja z pozyskiwania pozostałych segmentów (poza obsługą Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej i partnerów w zakresie rozwoju e-commerce).

Zarządzanie zrównoważonym rozwojem

Bank jest świadomy swojego wpływu na środowisko oraz społeczeństwo.

Dlatego w ramach nowej Strategii, Bank określił wsparcie dla Celów Zrównoważonego Rozwoju (Sustainable Development Goals- SDGs), zwłaszcza:



W tym celu, w ramach nowej Strategii Banku na lata 2023-2026 zdefiniował również cele strategiczne w perspektywie ESG. Jako wiodący kierunek w zakresie środowiska w nowej Strategii, Bank postawił przed sobą cel osiągnięcia neutralności klimatycznej w ramach zakresów emisji 1 i 2 do 2030 roku.

Ponadto Bank określił szczegółowe cele strategiczne w każdym z pozostałych obszarów ESG i przypisał je do poszczególnych właścicieli - menedżerów w Banku i rozpoczął monitorowanie poziomów ich realizacji.

Określone, długoterminowe cele dla Banku, nadają kierunek nowym inicjatywom, dzięki nim zmieniamy Bank Poczty w Bank Neutralny Klimatycznie, Bank włączający, Bank Rozwoju i Równych Szans.

E Bank neutralny klimatycznie
 Redukujemy nasz ślad węglowy i wspieramy w tym naszych klientów. Dążymy do osiągnięcia neutralności klimatycznej (w ramach zakresów 1 i 2) do 2030 roku

S Bank włączający
 Umożliwiamy dostęp do usług finansowych osobom niezamożnym, „Srebrnemu Pokoleniu”, cyfrowym nowicjuszom i cyfrowo wykluczonym

G Bank rozwoju i równych szans
 Oferujemy równe szanse, zwiększamy zaangażowanie i efektywność

Poniżej przedstawiono wykaz celów strategicznych obszarów ESG, określony w Strategii Banku.

	Cele strategiczne	Mierniki
E	Redukcje emisji własnych (zakres 1 i 2)	Emisja własna CO ₂ (tCO ₂ e _q)
	Udział prośrodowiskowego finansowania, w tym termomodernizacji w finansowaniu klientów segmentu mieszkalnictwa	Udział wolumenu nowo sprzedanych kredytów przeznaczonych na prośrodowiskowe finansowanie do wolumenu sprzedanych kredytów ogółem dla klientów segmentu mieszkalnictwa
	Niski poziom ekspozycji kredytowych o zidentyfikowanych istotnych ryzykach ESG	Udział w wolumenie kredytowym – baza 2023 r.
	Finansowanie konsumpcyjne promujące energooszczędność	Udział wolumenu nowo sprzedanych kredytów przeznaczonych na finansowanie konsumpcyjne promująca energooszczędność do wolumenu sprzedanych kredytów konsumpcyjnych
S	Wzrost udziału klientów indywidualnych korzystających z bankowości elektronicznej przy utrzymaniu dostępu do usług w formie stacjonarnej	Udział klientów indywidualnych korzystających z bankowości elektronicznej w ogólnej liczbie klientów aktywnych
	Wsparcie edukacji finansowej i zapobieganie przestępstwom finansowym	Wydatki, nakład pracy własnej oraz ekwiwalent reklamowy
	Wzrost wydatków na darowizny na cele społeczne	Udział wydatków na cele społeczne w relacji do wyniku brutto z poprzedniego roku obrachunkowego (od 1% do 1,5%)
G	Dostosowanie infrastruktury/ bazy lokalowej do pracy zdalnej pracowników Centrali	Udział pracy zdalnej pracowników Centrali w ogólnym czasie pracy tych pracowników
	Zmniejszenie luki płacowej	Luka płacowa – kalkulacja zgodnie z metodyką ZBP (za 2022 r.) a następnie wytyczne EBA
	Zwiększenie udziału kobiet na stanowiskach Wyższej Kadry Kierowniczej	Udział kobiet w WKK (tzn. Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, dyrektorzy zarządzający, dyrektorzy i Zastępcy dyrektorów w Centrali)
	Współpraca z dostawcami z uwzględnieniem minimalizacji ryzyk ESG	Udział kluczowych dostawców spełniających wdrożone kryteria minimalizacji ryzyk ESG
	Przypisanie celów ESG dla menadżerów w IKC (Indywidualna Karta Celów) i jednostek organizacyjnych	Dostosowania w regulacjach wewnętrznych, nadanie celów ESG menedżerom, % łączna realizacja celów ESG

W kolejnym kroku Bank cyklicznie rozpoczął proces ich wdrażania.

Dal potrzeb osiągnięcia długookresowego celu neutralności klimatycznej, wyliczono po raz pierwszy w historii Banku wielkość śladu węglowego za rok 2022, w zakresie 1 i 2 oraz podjęto inicjatywy zapewniające ograniczenie emisji gazów cieplarnianych – dodatkowe informacje w tym zakresie przedstawiono w dalszej części Oświadczenia.

W celu zarządzania i koordynacji zagadnień dotyczących zrównoważonego rozwoju, w Banku funkcjonuje odrębny Zespół ds. zrównoważonego rozwoju, kierowany przez Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykami istotnymi, w skład którego wchodzi kluczowi menadżerowi Banku.

Główne zadania tego Zespołu:

- określenie aspiracji Banku i celów strategicznych w zakresie ESG oraz operacjonalizacja wdrażania zrównoważonego rozwoju,
- przygotowanie harmonogramu działań dotyczących wdrożenia zrównoważonego rozwoju,
- koordynowanie prac z różnych obszarów w Banku w zakresie tematyki zrównoważonego rozwoju,
- nadzór nad poprawnym raportowaniem w zakresie zrównoważonego rozwoju na potrzeby zarządzania ryzykiem ESG oraz sprawozdawczości ESG,
- monitoring efektów wdrażania zrównoważonego rozwoju w Banku, w tym w zakresie celów strategicznych dotyczących ESG,
- podejmowanie działań zaradczych w celu zapewnienia wdrażania zrównoważonego rozwoju.

Jednocześnie w strukturach Banku wyodrębniono koordynatorów zrównoważonego rozwoju, w poniższych zagadnieniach:

- ład korporacyjny,
- obszar społeczny,
- obszar środowiskowy,
- obszar zarządzania ryzykiem ESG,
- obszar sprawozdawczości ESG.

Wybrane kwestie dotyczące zrównoważonego rozwoju są omawiane na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.

Operacyjne kwestie dotyczące zrównoważonego rozwoju są realizowane w strukturze organizacyjnej Banku przez pracowników poszczególnych pionów/ departamentów i biur.

W ramach procesu operacyjnego wdrażania Strategii, w jej horyzoncie, Bank:

- zidentyfikuje ryzyka i szanse związane z klimatem, w tym na wdrażany model biznesowy oraz założenia finansowe,
- określi odporność wdrażanego modelu biznesowego, z uwzględnieniem różnych scenariuszy związanych z klimatem.

11.2. Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności Banku

W zarządzaniu Bankiem, oprócz wskaźników finansowych, Banku monitoruje szereg innych wskaźników.

Poniżej przedstawiono listę kluczowych niefinansowych KPI, które Bank wykorzystuje przy podejmowaniu operacyjnych i strategicznych decyzji dotyczących jego działalności.

Obszar	Mierniki	Opis												
KLIENCI	Wynik badania opinii Klientów, w tym wskaźnik NPS	<p>Analiza zmian w badaniach opinii Klientów, w tym dotyczących poziomu wskaźnika NPS. <i>Cel – stała poprawa, przekroczenie poziomu 60% w założonej perspektywie (cel na lata 2020-2021) i 26% (cel na 2022)</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Wykonanie</th> <th>2023</th> <th>2022*</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>NPS (%)</td> <td>27,2</td> <td>26,1</td> <td>46,7</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>*/ Bank dokonał zmiany celu i sposobu wyliczenia wskaźnika w 2022 r.</i></p>	Wykonanie	2023	2022*	2021	NPS (%)	27,2	26,1	46,7				
	Wykonanie	2023	2022*	2021										
NPS (%)	27,2	26,1	46,7											
Liczba reklamacji i terminowość ich rozpatrywania	<p>Analiza liczby złożonych reklamacji oraz terminowości ich rozpatrywania, w szczególności w zakresie wymogów wynikających z przepisów zewnętrznych w tym zakresie. <i>Cele:</i> a) optymalizacja liczby składanych reklamacji, b) rozpatrywanie poniżej terminów wynikających z przepisów zewnętrznych.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Wykonanie</th> <th>2023</th> <th>2022</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>% Klientów reklamujących produkty Banku</td> <td>0,12</td> <td>0,11</td> <td>0,17</td> </tr> <tr> <td>% reklamacji rozpatrzonych poniżej 30/ 60 dni</td> <td>99,96</td> <td>99,98</td> <td>99,98</td> </tr> </tbody> </table>	Wykonanie	2023	2022	2021	% Klientów reklamujących produkty Banku	0,12	0,11	0,17	% reklamacji rozpatrzonych poniżej 30/ 60 dni	99,96	99,98	99,98	
Wykonanie	2023	2022	2021											
% Klientów reklamujących produkty Banku	0,12	0,11	0,17											
% reklamacji rozpatrzonych poniżej 30/ 60 dni	99,96	99,98	99,98											
PRACOWNICY	Liczba pracowników	<p>Analiza liczby pracowników zatrudnionych w Centrali i sieci sprzedaży, w szczególności z uwzględnieniem wielkości określonych w tym zakresie w Planie Finansowym Banku. <i>Cel – określony w Planie Finansowym Banku.</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Wykonanie</th> <th>2023</th> <th>2022</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Liczba etatów pracowników Banku na koniec roku</td> <td>1 116</td> <td>1 087</td> <td>1 098</td> </tr> </tbody> </table>	Wykonanie	2023	2022	2021	Liczba etatów pracowników Banku na koniec roku	1 116	1 087	1 098				
	Wykonanie	2023	2022	2021										
Liczba etatów pracowników Banku na koniec roku	1 116	1 087	1 098											
Struktura zatrudnienia	<p>Analiza zmian w strukturze zatrudnienia w Centrali i sieci sprzedaży. <i>Cel – zapewnienie różnorodności w strukturze zatrudnienia pracowników.</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Wykonanie</th> <th>2023</th> <th>2022</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>% zatrudnionych kobiet w Banku</td> <td>70,4</td> <td>71,1</td> <td>71,4</td> </tr> </tbody> </table>	Wykonanie	2023	2022	2021	% zatrudnionych kobiet w Banku	70,4	71,1	71,4					
Wykonanie	2023	2022	2021											
% zatrudnionych kobiet w Banku	70,4	71,1	71,4											
SPOŁECZEŃSTWO	Poziom wydatków w zakresie sponsoringu i darowizn	<p>Analiza wartości wydatków poniesionych na sponsoring i darowizny, z uwzględnieniem wielkości określonych w tym zakresie Planie Finansowym Banku. <i>Cel – nie więcej niż w Planie Finansowym Banku.</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Wykonanie</th> <th>2023</th> <th>2022</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Wydatki na sponsoring (tys. zł)</td> <td>151,5</td> <td>73,8</td> <td>46</td> </tr> <tr> <td>Wydatki na darowizny (tys. zł)</td> <td>231</td> <td>103</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>	Wykonanie	2023	2022	2021	Wydatki na sponsoring (tys. zł)	151,5	73,8	46	Wydatki na darowizny (tys. zł)	231	103	0
Wykonanie	2023	2022	2021											
Wydatki na sponsoring (tys. zł)	151,5	73,8	46											
Wydatki na darowizny (tys. zł)	231	103	0											
PRZECIWDZIAŁANIE KORUPCJI	% nowo zatrudnionych pracowników objętych szkoleniem poświęconym przeciwdziałaniu korupcji	<p>Analiza stopnia realizacji szkoleń poświęconych przeciwdziałaniu korupcji przez nowo zatrudnionych pracowników. <i>Cel – 100%.</i></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Wykonanie</th> <th>2023</th> <th>2022</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>% pracowników objętych szkoleniem</td> <td>100</td> <td>100</td> <td>100</td> </tr> </tbody> </table>	Wykonanie	2023	2022	2021	% pracowników objętych szkoleniem	100	100	100				
	Wykonanie	2023	2022	2021										
% pracowników objętych szkoleniem	100	100	100											
% pracowników objętych szkoleniem	<p>Analiza stopnia realizacji szkoleń przez pracowników poświęconych etyce w działalności Banku. <i>Cel – 100%.</i></p>													

	na temat etyki w działalności Banku	Wykonanie	2023	2022	2020
		% pracowników objętych szkoleniem	100	100	100
STRATEGIA	Stopień realizacji Strategii	Analiza stopnia realizacji Strategii w poszczególnych obszarach, z uwzględnieniem wielkości określonych w tym zakresie w Strategii. Cel – stopień realizacja Strategii zgodny z planem zatwierdzonym przez Zarząd.			
		Wykonanie	2023	2022	2021
		Stopień realizacja Strategii (%)	Powyżej planu	Powyżej planu	Powyżej planu
AGRESJA NA UKRAINĘ	Dostępność wsparcia bankowego obywatelom Ukrainy w Polsce	Analiza oferty produktowej i kanałów dostępu do obsługi Klientów z Ukrainy. Cel – zapewnienie Klientom Banku - obywatelom Ukrainy możliwości korzystania z obsługi bankowej.			
		Wykonanie	2023		
		zapewnienie Klientom Banku - obywatelom Ukrainy możliwości korzystania z obsługi bankowej	Bank zapewnia Klientom Banku - obywatelom Ukrainy możliwość korzystania z obsługi bankowej, w pełnym zakresie oczekiwanym przez KNF i przepisy prawa		

Należy pokreślić, iż w części Oświadczenia dotyczącej „Opisu kluczowych polityk, rezultatów ich stosowania oraz procedur należytej staranności” zostały zidentyfikowane wskaźniki niefinansowe wykorzystywane przez Bank w trakcie zarządzania operacyjnego, które równocześnie są wskaźnikami/ miernikami obrazującymi rezultaty stosowania tych polityk w Banku, które w części się pokrywają.

11.3. Opis kluczowych polityk, rezultatów ich stosowania oraz procedur należytej staranności

W kolejnej części Oświadczenia przedstawiono opis polityk, rezultatów ich stosowania oraz procedur należytej staranności:

- Poszanowanie praw człowieka,
- Pracownicy,
- Przeciwdziałanie korupcji,
- Społeczeństwo,
- Środowisko naturalne.

11.3.1. Poszanowanie praw człowieka

Zaangażowanie Banku w poszanowanie praw człowieka znajduje swoje potwierdzenie we wdrożonych politykach/ zasadach jako odrębnych dokumentach przyjętych przez Zarząd Banku i/ lub Radę Nadzorczą.

Poniżej przedstawiono kluczowe dokumenty w tym zakresie:

- Polityka Banku Pocztowego S.A. dotycząca poszanowania praw człowieka,
- Zasady Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A.,
- Zasady przeciwdziałania przestępstwom i korupcji,
- Zasady rozpatrywania skarg i reklamacji,
- Zasady bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Pocztowym S.A.

Dodatkowo w ramach powyższych obszarów, Bank opracował szczegółowe procedury wewnętrzne. Bazując na istniejących procedurach wewnętrznych oraz 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 propagujemy także 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 akceptowane.

W Banku funkcjonuje Polityka antymobbingowa, której zapisy gwarantują przeciwdziałanie niekorzystnym zjawiskom w relacjach pracowniczych i określają sposób reagowania w razie konfliktu interpersonalnego.

Zgodnie z „Wewnętrzną Polityką antymobbingową w Banku Pocztowym S.A.” funkcjonuje Komisja Antymobbingowa – kolejalny organ powoływany każdorazowo w celu rozpatrzenia skargi pracownika dotyczącej działań noszących znamiona mobbingu.

W oparciu o postanowienia powyższej Polityki pracownik Banku może bez obaw o konsekwencje zgłosić skargę na dowolne naruszenie uprawnień pracowniczych zdefiniowanych w przepisach prawa oraz przepisach wewnętrznych. Jednocześnie pracownik ma prawo do dodatkowego wsparcia w procesie wyjaśniania skargi.

Wszelkie zaobserwowane nieprawidłowości i zaniedbania mogą być zgłaszane poprzez dostępne w Banku środki komunikacji, tj. listownie, służbową lub zewnętrzną pocztą e-mail, telefonicznie i podczas rozmowy osobistej.

W 2023 r. w Banku nie miało miejsce żadne zgłoszenie, dotyczące potencjalnego naruszenia praw człowieka.

Bank przykłada wagę do podnoszenia świadomości pracowników w dziedzinie ochrony praw człowieka realizując w tym zakresie szkolenie e-learningowe z zakresu przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji jest obowiązkowo dostępne dla wszystkich pracowników Banku.

Szkolenia pracowników poświęcone polityce praw człowieka i procedurom uwzględniającym aspekty praw człowieka (compliance i etyka w działalności) są elementem ogólnodostępnego e-learningowego Pakietu szkoleń z polityki bezpieczeństwa w Banku, obowiązkowego dla wszystkich nowo zatrudnionych pracowników. Do szkolenia w 2023 r. przystąpiło 100% nowo zatrudnionych pracowników Banku.

Szkolenia pracowników poświęcone polityce praw człowieka i procedurom uwzględniającym aspekty praw człowieka (compliance i etyka w działalności)

	2023	2022	2021	2020
Liczba godzin	380	421	375	435
Przeszkoleni pracownicy [w %]	100	100	100	100

11.3.2. Pracownicy

Bank uważa pracowników jako najważniejszy i najcenniejszy zasób ludzki, dlatego przywiązuje dużą wagę do traktowania wszystkich w sposób równy, bazując na wzajemnym szacunku i współpracy, a podstawę rozwoju organizacji stanowi model Wartości Banku. Realizując przyjęte w Wartościach założenia, Bank dokłada wszelkich starań by wzajemne wewnętrzne relacje oparte były na szczerości i uczciwości we wzajemnych kontaktach. Proponując kulturę organizacyjną Banku i prowadząc politykę równego traktowania Bank kształtuje standardy w relacjach pomiędzy pracownikami i pracodawcą, a także pomiędzy pracownikami.

Wszystkie działania etyczne oparte są na wartościach Banku, a ich przestrzeganie to jeden z podstawowych obowiązków każdego pracownika, w oparciu o które realizuje cele zawodowe. Nadrzędnymi wartościami Banku są bezpieczeństwo i stabilny rozwój z realnymi korzyściami dla akcjonariuszy. Zachowywane są one również w relacjach pomiędzy Pracodawcą, pracownikami, a Klientami i interesariuszami, a także pracownikami wobec siebie.

Zaangażowanie Pracodawcy w relacje z Pracownikami znajduje swoje potwierdzenie we wdrożonych politykach i zasadach, przyjętych przez Zarząd Banku i/ lub Radę Nadzorczą, w szczególności w:

- Polityce Zarządzania Zasobami Ludzkimi w Banku Pocztowym S.A.,
- Regulaminie Pracy Banku Pocztowego S.A.,
- Zasadach Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A.,
- Zasadach bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Pocztowym S.A.

Dodatkowo w ramach powyższych obszarów, Bank opracował szczegółowe regulacje wewnętrzne.

Polityka Zarządzania Zasobami Ludzkimi

Celem Polityki Zarządzania Zasobami Ludzkimi jest stworzenie aktywnego i współpracującego zespołu, realizującego przyjęte cel Banku oraz wykorzystującego własne zdolności i umiejętności, w atmosferze wzajemnego szacunku. Celem priorytetowym jest budowanie osobistego zaangażowania pracownika w życie organizacji, podnoszenie świadomości znaczenia wkładu indywidualnej pracy w sukces Banku i docenianie wysiłków każdego zatrudnionego.

W ramach Polityki Zarządzania Zasobami Ludzkimi Bank skupia się na takich elementach jak: planowanie zasobów ludzkich, ich pozyskiwanie, rozwijanie, motywowanie i utrzymanie. Jej celem jest także stworzenie środowiska bezpiecznego do wykonywania pracy i realizowania postawionych zadań i celów oraz miejsca pracy, które zapewnia higieniczne warunki pracy, dbając również o poszanowanie prywatności każdego pracownika.

Polityka kadrowa prowadzona jest w oparciu o jasno zdefiniowane zasady i kryteria merytoryczne, zapewniające pracownikom równe szanse awansu i rozwoju, zaś kandydatom do podjęcia pracy, równe szanse zatrudnienia. Uszczegółowieniem niniejszej Polityki są przepisy wewnętrzne Banku, w tym m.in. zasady dotyczące rekrutacji, zatrudniania pracowników oraz postępowania w przypadku rozwiązywania umów o pracę, zasady podnoszenia kwalifikacji pracowników oraz zasady Konstruktywnej Informacji Zwrotnej dla pracowników oraz polityki w szczególności dotyczące poszanowania praw człowieka, jak również antymobbingowa.

W ramach realizowania Polityki Zarządzania Zasobami Ludzkimi, jako Bank:

- łączymy potrzeby i wyzwania biznesowe z talentami i kompetencjami pracowników,
- dążymy do tego, aby każdy czuł, że jest na miejscu, które pozwala maksymalnie wykorzystać jego możliwości i poczuć prawdziwą satysfakcję z pracy,
- jesteśmy partnerem zarówno dla kadry menedżerskiej, jak i dla wszystkich pracowników, którzy chcą rozwijać swoją wiedzę, kompetencje i zakres odpowiedzialności,
- cenimy różnorodność, ponieważ, wierzymy, że różnorodność naszego zespołu jest jednym ze źródeł naszej przewagi konkurencyjnej, a konfrontacja różnych poglądów, opinii, stylów pracy, umiejętności i doświadczeń uwalnia nową jakość i pozwala nam osiągać lepsze wyniki biznesowe,
- budujemy w oparciu o zaangażowanie, profesjonalizm, konkurencyjność i rzetelność naszych pracowników,

- jesteśmy zorientowani na aktywizowanie pracowników, a celem naszych działań jest nakierowanie ich na indywidualne doskonalenie, co w konsekwencji służy podniesieniu i rozwojowi ich osobistych kompetencji,
- inwestujemy w naszych pracowników, stwarzając im dogodne warunki pracy, przyjazną i otwartą atmosferę, możliwość zdobywania nowych i doskonalenia już posiadanych umiejętności,
- wierzymy, że rozwój zawodowy jest kluczem do sukcesu – zarówno osobistego, jak i zawodowego.

Spółeczna odpowiedzialność w zakresie relacji pracodawcy z pracownikami polega na:

- zagwarantowaniu etyki w zarządzaniu,
- zagwarantowaniu przyjaznych i bezpiecznych miejsc pracy,
- budowaniu marki Pracodawcy „Bank z wyboru”,
- stworzeniu pracownikom możliwości awansu i rozwoju przy jednoczesnym zapewnieniu sukcesji stanowisk,
- integracji i wzmacnianiu więzi w zespołach pracowniczych,
- dbaniu o transparentną i efektywną komunikację wewnętrzną,
- zapewnieniu równowagi pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym, m.in. poprzez popieranie rozwoju różnorodnych zainteresowań i pasji pracowników.

Zasady Etyki i Wartości Banku

Bank stosuje Politykę Zarządzania Zasobami Ludzkimi, zwracając w szczególności uwagę na etyczne zachowania i relacje międzyludzkie, zawodowe oraz środowiskowe. 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 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, które zostały zaimplementowane do Zasad Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A.

Wartości stanowią fundament Banku, stąd wszystkie działania etyczne opieramy na ich przestrzeganiu jako jednym z podstawowych obowiązków każdego pracownika, w oparciu, o które realizowane są cele zawodowe.

Kodeks Etyki Bankowej dodatkowo opisuje podstawowe obszary etyczne: relacje z Klientami, pracownikami, środowiskiem lokalnym, a także kwestie rozpatrywania skarg i reklamacji, unikania konfliktu interesów, zakazu konkurencji, przejrzystości procesów zakupowych oraz powiadamiania o nieprawidłowościach. Powyższe obszary są uregulowane szczegółowo w odrębnych zasadach i procedurach wewnętrznych Banku.

Komórka ds. zgodności w Banku prowadzi szkolenia z zakresu etyki w formie bezpośredniej oraz e-learningowej, a także weryfikuje wszelkie zgłoszenia działań nieetycznych. Pracownicy mają do dyspozycji różnorodne kanały i tryby (w tym tryb anonimowy) informowania o nieprawidłowościach: od informowania bezpośredniego przełożonego, aż do przekazania informacji bezpośrednio członkowi Zarządu, a nawet Radzie Nadzorczej 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. W roku 2023 udostępnione zostało w formie e-learningu szkolenie z zakresu powiadamiania o naruszeniach.

Planowanie zasobów ludzkich

Celem planowania zasobów ludzkich jest zapewnienie kompetentnych i zaangażowanych osób do realizacji wyznaczonych celów zgodnych ze Strategią Banku. Cel jest realizowany poprzez dedykowane procesy rekrutacyjne i budujące motywację Pracowników, w tym doskonalące i rozwijające wiedzę, umiejętności i kompetencje pracowników, jak również działania mające na celu zapewnianie właściwych warunków pracy w celu utrzymania zatrudnionych Pracowników.

Poprzez prawidłowo prowadzony nabór Pracowników Bank, nie tylko uzupełnia zatrudnienie, ale głównie utrzymuje długofalową równowagę w zatrudnieniu kompetentnych osób realizujących cele Banku.

Skład Rad Nadzorczych Banku w podziale na kategorie: płeć i wiek

	31.12.2023		31.12.2022		31.12.2021		31.12.2020	
	Liczba	%	liczba	%	liczba	%	liczba	%
Osoby wchodzące w skład Rady Nadzorczej, w tym:	7	100	7	100	7	100	6	100
• wiek od 30 do 50 lat								
Kobiety	2	28,57	1	14,29	1	14,29	1	16,67
Mężczyźni	3	42,86	3	42,86	4	57,14	4	66,66
• wiek powyżej 50 lat								
Kobiety	0	0	0	0	0	0	0	0
Mężczyźni	2	28,57	3	42,86	2	28,57	1	16,67

Skład Zarządu i kadry pracowniczej Banku w podziale na kategorie: płeć, wiek i inne wskaźniki różnorodności

	31.12.2023		31.12.2022		31.12.2021		31.12.2020	
	Liczba	%	Liczba	%	liczba	%	liczba	%
Osoby wchodzące w skład Zarządu, w tym:	4	100	3	100	4	100	4	100
• wiek od 30 do 50 lat								
Kobiety	0	0	0	0	0	0	0	0
Mężczyźni	2	50	1	33,33	2	50	2	50
• wiek powyżej 50 lat								
Kobiety	0	0	0	0	0	0	0	0
Mężczyźni	2	50	2	66,67	2	50	2	50
Liczba pracowników ogółem, w tym:	1120	100	1091	100	1102	100	1 339	100
• wiek do 30 lat								
Kobiety	95	8,48	84	7,70	87	7,89	123	9,19
Mężczyźni	47	4,20	37	3,39	36	3,27	54	4,03
• wiek od 30 do 50 lat								
Kobiety	519	46,34	546	50,05	561	50,91	704	52,58
Mężczyźni	205	18,30	216	19,80	226	20,51	254	18,97
• wiek powyżej 50 lat								
Kobiety	174	15,54	146	13,38	139	12,61	146	10,90
Mężczyźni	80	7,14	62	5,68	53	4,81	58	4,33
• osoby niepełnosprawne								
Kobiety	14	1,25	11	1,01	10	0,91	14	1,05
Mężczyźni	6	0,54	7	0,64	4	0,36	3	0,22

Łączna liczba pracowników wg typu zatrudnienia i rodzaju umowy o pracę w podziale na płeć

łączna liczba zatrudnionych pracowników	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
• na czas nieokreślony				
Kobiety	606	586	602	699
Mężczyźni	267	244	249	278
• na czas określony				
Kobiety	182	190	185	274
Mężczyźni	65	71	66	88
• na pełen etat				
Kobiety	780	768	776	949
Mężczyźni	328	312	313	354
• na niepełny etat				
Kobiety	8	8	11	24
Mężczyźni	4	3	2	12
• łączna liczba zatrudnionych pracowników				
Kobiety	788	776	787	973
Mężczyźni	332	315	315	366

Rozwój pracowników – motywowanie przez szkolenia i ciągłe podnoszenie kompetencji pracowników

Szkolenia i rozwój

Działania rozwojowe w 2023 r. koncentrowały się głównie na rozwoju umiejętności i wiedzy potrzebnej do skutecznego osiągnięcia 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. W 2023 r. większość organizowanych szkoleń odbywała się w sposób zdalny, przy wykorzystaniu dostępnych narzędzi umożliwiających i wspierających zdalne szkolenia, 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.

Działania rozwojowe wspierały w dalszym ciągu pracę w trybie zdalnym, zwłaszcza w zakresie kompetencji dotyczących organizacji i efektywności pracy. Szczególną uwagę poświęcono wsparciu pracowników w zakresie bezpieczeństwa Banku, pracowników i Klientów, wykorzystując szeroką współpracę w zakresie szkoleń z Policją, a także skoncentrowano się na działaniach rozwojowych wspierających menedżerów w procesie tworzenia nowej strategii Banku na lata 2023-2026.

W zakresie wsparcia i rozwoju sił sprzedażowych Banku, Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Dystrybucja, 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, 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.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży doskonalące umiejętności obsługi Funduszy Inwestycyjnych, w tym coroczne szkolenie i certyfikacja wszystkich pracowników zaangażowanych w proces oferowania Funduszy Inwestycyjnych oraz zmian w przepisach MIFID.
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży z zakresu rozwijanego w Banku narzędzia CRM Microsoft Dynamics 365.
- 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 Pocztowych oraz w zakresie polityki bezpieczeństwa.
- Pracownicy Poczty Polskiej oraz Poczty Polskiej Dystrybucja zostali objęci szkoleniami rozwojowymi, ukierunkowanymi na pozyskiwanie i obsługę Klienta przy wykorzystaniu kanałów zdalnych i szkoleń stacjonarnych w regionach, w tym umawiania spotkań przez telefon oraz sprzedaży kredytu przez telefon.

Pozostałe przedsięwzięcia szkoleniowe

Rozwój kompetencji koncentrował się na kompetencjach biznesowych, wspierających rozwój Banku i realizacji założeń strategicznych 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.

W dużym stopniu Bank skupił się na podnoszeniu świadomości w zakresie bezpieczeństwa, w tym cyberbezpieczeństwa wśród wszystkich pracowników:

- Szkolenia dla pracowników i kadry kierowniczej terenowych jednostek organizacyjnych oraz komórek organizacyjnych Centrali Banku realizowane przez funkcjonariuszy Policji z Wydziału Prewencji Komendy Stołecznej Policji dotyczące ryzyk i zagrożeń związanych z możliwością zaistnienia ze strony Klientów Banku działań mogących mieć związek m.in. oszustwami „metodą na policjanta” lub „metodą na wnuczka” oraz innym tego rodzaju przestępstw, a także z przestępstwem prania pieniędzy.
- Warsztaty organizowane przy współudziale Centralnego Pododdziału Kontrterrorystycznego Policji „BOA” z zakresu obsługi oraz zasad reagowania interwencyjnego – negocyjacyjnego na zdarzenia niepożądane o charakterze kryminalnym, w tym również o charakterze terrorystycznym. Została zrealizowana również symulacja napadu terrorystycznego na placówkę bankową.
- Praktyczny test obsługi oraz reagowania na improwizowane zdarzenie kryminalno-terrorystyczne z udziałem pracowników Centrali Banku z komórki ds. bezpieczeństwa i ryzyka operacyjnego, z komórki organizacyjnej ds. bezpieczeństwa fizycznego, pracowników w/w placówki Banku, a także funkcjonariuszy Policji z Samodzielnego Pododdziału Kontrterrorystycznego Policji w Komendzie Wojewódzkiej Policji w Bydgoszczy i Zespołu Negocjatorów Wydziału Szkolno-Bojowego Centralnego Pododdziału Kontrterrorystycznego Policji BOA.
- Szkolenie skierowane do osób kierujących jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku, dotyczące przeciwdziałania i ścigania w sektorze bankowym czynów, mających związek z cyberprzestępczością dokonywaną z użyciem nowoczesnych technologii informatycznych, skierowanych przeciwko interesom ekonomicznym banków i ich Klientów.
- Dbając o edukację w zakresie cyberbezpieczeństwa, w Banku realizowane były także wewnętrzne działania rozwojowe w zakresie ataków socjotechnicznych i zasad bezpieczeństwa informacji w postaci szkoleń i testów socjotechnicznych.

Ponadto zrealizowano m.in. poniższe szkolenia:

- 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.
- Szkolenia w zakresie 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. Szkolenia w zakresie systemu poufnego i anonimowego powiadamiania o naruszeniach.
- Szkolenia grupowe w zakresie Google analytics, zarządzania ryzykiem operacyjnym, AML, efektywnego zarządzania projektami.
- Szkolenia z zakresu analizy danych i programowania baz danych Oracle dla szerokiego grona użytkowników Hurtowni Danych w celu wzmocnienia kompetencji bazodanowych.
- W trosce o wzmocnienie umiejętności pracy w trybie zdalnym, a także mając na uwadze dobrostan pracowników zrealizowano szkolenia w formie webinarów skierowane do wszystkich pracowników i menedżerów, w zakresie:
 - Jak wykorzystać kolory osobowości do budowania wzajemnej współpracy i efektywnego działania?
 - Osobowość GRIT – jak budować efektywność osobistą poprzez wytrwałość?
 - Jak efektywnie uczyć się języka obcego przy wykorzystaniu platformy do nauki języków?
 - Zarządzanie budżetem domowym – od czego zacząć?
 - Socjotechnika – czyli jak złowić ludzi? Szkolenie budujące świadomość pracowników w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa informacji.
 - Prokrastynacja – jak oduczyć się odwlekania i pozbyć poczucia winy.

- Efektywna praca zdalna – zarządzanie zespołem, komunikacja i spotkania wirtualne.
- Mniej slajdów – więcej sensu – jak przygotowywać efektywne prezentacje biznesowe.
- Indywidualne wsparcie szkoleniowo – rozwojowe dla pracowników, przede wszystkim w zakresie wiedzy eksperckiej na temat zabezpieczenia wiarygodności, ryzyka, bezpieczeństwa oraz audytu wewnętrznego, kadr, ubezpieczeń, regulacji zewnętrznych, zagadnień prawnych.
- Program szkoleniowy z zakresu raportowania ESG, poruszający szerokie zagadnienia:
 - Identyfikacja łańcucha wartości
 - Obszar środowiskowy
 - Obszar społeczny i ładu korporacyjnego
 - Obszar pracowniczy
 - Dobre praktyki raportowania, a wymogi inwestorów; rozporządzenie SFDR
 - Raportowanie Taksonomii w praktyce
 - Europejskie Standardy Raportowania Zrównoważonego Rozwoju
- Warsztaty w trybie stacjonarnym dla kadry menedżerskiej i Zarządu Banku. Celem realizacji warsztatów była integracja kadry menedżerskiej oraz wzrost kompetencji menedżerskich, m.in. w zakresie przygotowania i realizacji nowej strategii Banku a także myślenia strategicznego.
- Warsztaty dla pracowników Pionu Informatyki nastawione na integrację zespołową i współpracę oraz wypracowanie założeń wstępnych strategii obszarowej.
- Warsztaty dla pracowników Departamentu Rachunkowości w zakresie pracy na mocnych stronach z wykorzystaniem Clifton Strengths Instytut Gallupa.
- Cykl warsztatów w wybranej grupie menedżerów wraz z Zarządem Banku w celu wypracowania założeń nowej strategii Banku.
- Szkolenia dla grupy pracowników w zakresie budowania wizerunku Banku i marki własnej poprzez skuteczne działania PR i komunikacyjne na platformach internetowych.
- Mając na uwadze rozwój kompetencji w zakresie poprawy efektywności komunikacji zarządczej polegający na poprawie jakości materiałów/ prezentacji przygotowywanych na Komitety i Zarząd Banku, zrealizowano szkolenia dla grupy pracowników Banku w zakresie poprawy kultury przygotowywania i prezentowania materiałów istotnych dla zarządzania Bankiem a także przyjęto nową formułę prezentacji wykorzystywanych w Banku.
- 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.

Szkolenia przypadające w roku na pracownika Banku w podziale na płeć i kategorię zatrudnienia

	2023	2022	2021
Średnia liczba godzin szkoleniowych przypadających na pracownika, w tym:	28	23	14
Kobiety	31	24	13
Mężczyźni	23	19	14
Menadżerowie	16	37	8
pozostałe stanowiska	34	21	14
pracownicy sieci sprzedaży	43	45	29
pracownicy Centrali	14	10	6

Bezpieczeństwo pracy

Kwestie bezpieczeństwa pracy są unormowane w dotyczącym wszystkich pracowników Regulaminie Pracy Banku, którego zmiany są każdorazowo konsultowane i uzgadniane z działającymi w Banku organizacjami

związkowymi. Obowiązują także odrębne procedury wewnętrzne w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy, w postaci dokumentu Zasady bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Pocztowym S. A.

W Banku działa Komisja ds. BHP, która stanowi organ doradczy i opiniodawczy pracodawcy. Dokonuje przeglądów warunków pracy, ocenia stan bezpieczeństwa pracy i wypowiada się na temat podejmowanych przez pracodawcę środków zapobiegających wypadkom przy pracy i chorobom zawodowym. W jej skład wchodzi przedstawiciele pracodawcy, w osobach specjalistów ds. bhp oraz lekarz medycyny pracy sprawujący opiekę zdrowotną nad pracownikami również biorą w niej udział przedstawiciele pracowników, czyli społeczni inspektorzy pracy oraz osoba ze związków zawodowych.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami cyklicznie przeprowadzane są działania edukacyjne poświęcone bezpieczeństwu pracy. Dotyczy to szkoleń dla nowo zatrudnionych pracowników oraz okresowych szkoleń dla pozostałych pracowników.

Wszyscy pracownicy zatrudnieni w Banku w oparciu o umowy o pracę podlegają stałej kontroli w ramach profilaktycznej ochrony zdrowia.

Świadczenia dodatkowe

Bank, zapewnił pracownikom zakres usług w ramach oferowanych pakietów świadczeń dodatkowych. Świadczenia zapewniane są wszystkim pracownikom zatrudnionym na podstawie umowy o pracę zarówno pełnoetatowym, jak i zatrudnionym w niepełnym wymiarze godzin we wszystkich lokalizacjach Banku na terenie kraju. Dostępne dla pracowników świadczenia dodatkowe obejmują:

- Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) stanowiący ważny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników w związku z rosnącą potrzebą gromadzenia dodatkowego kapitału na przyszłą emeryturę oferowany jest pracownikom przez pracodawcę w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składki podstawowej i dodatkowej do funduszy inwestycyjnych. Składka podstawowa finansowana jest ze środków pracodawcy w wysokości 5% wynagrodzenia uczestnika, stanowiącego podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe. Wysokość składki stanowi przychód uczestnika, od którego odprowadzany jest podatek dochodowy od osób fizycznych. Składka dodatkowa w wysokości zadeklarowanej przez uczestnika programu, pobierana jest i odprowadzana w formie potrącenia z jego wynagrodzenia i nie stanowi kosztu pracodawcy.

W 2023 r. zanotowano udział zarejestrowanych w Programie pracowników na poziomie 51,67%.

Koszty Banku poniesione z tytułu odprowadzonej składki podstawowej do PPE

	2023	2022	2021
Koszt Banku poniesiony z tytułu odprowadzonej składki podstawowej do PPE w zł.	4 004 843,15	3 161 361,80	2 667 969,44

oraz poniższe programy i świadczenia dodatkowe, szczegółowo przedstawione w części 9.2 Sprawozdania:

- Program kompleksowej opieki medycznej,
- Program sportowo-rekreacyjny,
- Dobrowolne Grupowe Ubezpieczenie na Życie,
- kursy językowe,
- usługi Office 365,
- refundację zakupu okularów korekcyjnych,
- „2 godziny dla rodziny”,
- świadczenia socjalne.

Pozostałe wsparcie pracowników

Bank popiera rozwój pozazawodowych zainteresowań pracowników, w tym ich aktywność sportową. Aktywny wypoczynek i zdrowy styl życia stanowią element integracji osobistej i zawodowej pracowników Banku i Poczty Polskiej, ponieważ większość imprez sportowych Bank realizuje we współpracy z inwestorem strategicznym

Pocztą Polską. Z każdym rokiem wzrasta zainteresowanie udziałem w imprezach sportowych organizowanych w ramach współpracy Banku i Poczty Polskiej jako jednej z ważnych płaszczyzn integracji pracowników naszej Grupy Kapitałowej.

W 2023 r. została przeprowadzona z myślą o pracownikach: coroczna gra terenowa na orientację InO, zawody strzeleckie, żeglarskie. Pracownicy zostali również zaproszeni do wzięcia udziału w nieTYPOWYM BIEGU organizowanym przez Fundację Poczty Dar, którego Partnerem był Bank Poczty. Politykę Banku w zakresie relacji z pracownikami wspierają również działania prowadzone w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (ZFŚS). W 2023 r. Bank w ramach ZFŚS:

- świadczył pomoc materialną w formie bezwrotnych zapomóg pieniężnych dla osób dotkniętych wypadkami losowymi lub znajdującymi się w trudnej sytuacji życiowej, rodzinnej i materialnej,
- dofinansował zorganizowane formy wypoczynku dzieci i młodzieży w wieku do 18 lat oraz zakup książek związanych z nauką dzieci,
- wspierał udział pracowników w Programie MultiSport,
- dofinansował świadczenia zbiorowe, tzw. ogólnodostępne imprezy, związane z działalnością kulturalno-oświatową i działalnością sportowo-rekreacyjno-turystyczną i kulturalną,
- zrealizował świadczenia okolicznościowe dla pracowników i dzieci pracowników oraz dla emerytów Banku z okazji Świąt Wielkanocnych oraz Bożego Narodzenia,
- udzielał świadczeń socjalnych byłym pracownikom (emerytom, rencistom – oraz członkom ich rodzin),
- udzielał pomocy dla pracowników w formie zwrotnych pożyczek na cele mieszkaniowe.

11.3.3. Przeciwdziałanie korupcji

Dokumentem przedstawiającym stanowisko Banku dotyczące zwalczania i zapobiegania korupcji we wszelkich jej postaciach i przejawach, jest przyjęta przez Zarząd Polityka antykorupcyjna w Banku.

Celem wdrożenia ww. Polityki jest w szczególności:

- określenie jednoznacznego stanowiska Banku wobec zjawisk o charakterze korupcyjnym,
- określenie obszarów, szczególnie istotnych w procesach zapobiegania zjawisk o charakterze korupcyjnym,
- niedopuszczanie do tworzenia i używania przez jakiegokolwiek osoby trzecie mechanizmów, służących powstawaniu zjawisk o charakterze korupcyjnym w tym, zjawisk korupcyjnych, wykorzystujących majątek Banku,
- zapobieganie przypadkom podejmowania w Banku decyzji w sytuacji uwikłania (lub podejrzenia uwikłania) stron, mających wpływ na te decyzje w zdarzenia, mające lub mogące mieć charakter korupcyjny,
- tworzenie kultury organizacyjnej, jednoznacznie odrzucającej korupcję jako narzędzie osiągnięcia celów własnych lub biznesowych, poprzez m.in. szkolenie, propagowanie przepisów antykorupcyjnych, odpowiednie regulacje wewnętrzne oraz konstrukcje umów.

Polityka stanowi ogólną deklarację postępowania Banku i jego Pracowników w następujących obszarach:

- przeciwdziałanie korupcji i łapownictwu,
- przyjmowanie i wręczanie prezentów,
- konflikty interesów,
- etyka w procesach zakupów towarów i usług,
- działania sponsoringowe oraz darowizny.

Polityka wspierana jest odrębnymi regulacjami i przepisami funkcjonującymi w Banku, a także rozwiązaniami strukturalnymi i organizacyjnymi, które umożliwiają realizację jej celów. Bank jest zobowiązany wobec Pracowników i innych interesariuszy prowadzić działalność zgodnie z najwyższymi standardami etycznymi. Standardy etyczne określone są w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku, zgodnych z przyjętymi rozwiązaniami w sektorze bankowym.

Do przestrzegania zasad zawartych w Polityce zobowiązani są wszyscy pracownicy bez względu na zajmowane stanowisko oraz formę zatrudnienia, a także członkowie organów statutowych Banku. Dodatkowo poszanowania

jej zapisów Bank oczekuje od swoich interesariuszy oraz kontrahentów. Postępowanie zgodne z niniejszą Polityką jest także elementem sprzyjającym zapewnianiu zgodności.

Przeciwdziałanie korupcji polega na identyfikacji potencjalnych i rzeczywistych zdarzeń korupcyjnych, ocenie, kontroli (przeciwdziałaniu) monitorowaniu i raportowaniu w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności na zasadach określonych w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku, zarządzania zgodnością z uwzględnieniem odpowiednich przepisów prawa.

W Banku prowadzone są szkolenia poświęcone zapobieganiu korupcji, w szczególności dla doradców Klientów, którzy są na szczególnie zagrożeni niebezpieczeństwem korupcji w związku ze swoją pracą. Działania edukacyjne w zakresie przeciwdziałania korupcji dla doradców Klientów uwzględniane są także podczas szkoleń wprowadzających dla nowo zatrudnionych pracowników.

Kwestie przestrzegania zasad etyki i przeciwdziałania nadużyciom mają istotny wpływ na ograniczanie ryzyka reputacji w działalności Banku. Sposób pomiaru i zarządzania ryzykiem reputacji są uregulowane w ramach szczegółowo w ramach Zasad zarządzania kapitałem. W oparciu o nie przygotowywany jest raport ryzyka reputacji, stanowiący ocenę poziomu ryzyka w danym okresie.

Dodatkowo w zakresie przeciwdziałania przestępstwom i korupcji, Bank opracował szczegółowe procedury w ramach należytej staranności. Procedury określają tryb postępowania w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku oraz tryb działań, które mają na celu identyfikację ryzyk, ich minimalizację oraz ograniczenie strat z tytułu oszustw finansowych na szkodę Banku, w szczególności:

- podejmowane rozwiązania prewencyjne,
- monitoring informacji o potencjalnych przypadkach przestępstw,
- postępowanie w przypadku konieczności dodatkowej weryfikacji Klienta,
- analizę działań pracowników Banku i pośredników celem identyfikacji nieuprawnionych lub przestępczych działań,
- stosowanie blokady środków na rachunku i czasowe ograniczenie jego funkcjonalności,
- tryb obsługi przestępstw komputerowych i kartowych,
- zgłoszenie i obsługa podejrzenia popełnienia przestępstwa,
- mechanizm i obsługa zgłaszania zdarzeń o charakterze korupcyjnym,
- przekazywanie i wymiana informacji objętych tajemnicą bankową,
- obsługę zapytań objętych tajemnicą bankową,
- zastrzeżenie i anulowanie zastrzeżeń dokumentów.

Zarządzanie obszarem przyjmowania i wręczania prezentów

Elementem powiązany z obszarem przeciwdziałania korupcji jest obszar przyjmowania i wręczania prezentów. Bank uznaje, iż przyjmowanie i wręczanie prezentów, nawet o stosunkowo niskiej wartości może prowadzić do powstawania konfliktów interesów i/ lub nieformalnych zależności pomiędzy Pracownikami lub członkami organów Banku, a osobami trzecimi, co rodzi ryzyko zdarzeń o charakterze korupcyjnym.

Bank stosuje limity oraz restrykcje, dotyczące właściwości i wartości prezentów oraz trybu przyjmowania i przekazywania prezentów lub zachęt.

Dokumentem przedstawiającym stanowisko Banku dotyczące przyjmowania i wręczania prezentów jest są Zasady przekazywania i przyjmowania prezentów i zachęt, zatwierdzone przez Zarząd Banku. Zasady podlegały w 2023 r. cyklicznemu przeglądowi pod względem aktualności i zgodności ze standardami rynkowymi. Obszar ten podlega również cyklicznemu testowi zgodności.

W roku 2023 Bank udostępnił pracownikom szkolenie z zakresu regulacji dotyczącym przyjmowania i przekazywania prezentów.

Zarządzanie obszarem konfliktu interesów

Dokumentem przedstawiającym stanowisko Banku dotyczące zarządzania konfliktem interesów są następujące regulacje:

- Polityka przeciwdziałania konfliktowi interesów w Banku Pocztowym S.A. – dokument podlegający zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku,
- Zasady zarządzania konfliktem interesów w Banku Pocztowym S.A. – dokument podrzędny, wprowadzany uchwałą Zarządu Banku.

Bank uznaje, iż jedną z podstawowych i niebezpiecznych dla Banku, jego Klientów, akcjonariuszy i pracowników konsekwencji działań o charakterze korupcyjnym jest powstanie konfliktu interesów, polegającego przeważnie na sprzeczności interesów Banku oraz jego interesariuszy, a interesem pracownika uwikłanego w działania korupcyjne (najczęściej o charakterze pasywnym).

Za główne przejawy konfliktu interesów, Bank uważa w szczególności prowadzenie działalności konkurencyjnej wobec Banku, bez zgody Banku oraz pozostawanie w jakimkolwiek stosunku zobowiązaniowym (formalno-prawnym, prywatnym) z podmiotami lub osobami prowadzącymi działalność konkurencyjną wobec Banku.

W celu przeciwdziałania prowadzeniu działalności konkurencyjnej Bank stosuje umowy o zakazie konkurencji (zarówno w trakcie, jak i po ustaniu zatrudnienia).

Regulacje wewnętrzne, dotyczące obszaru podlegały w 2023 r. cyklicznej przeglądom pod względem aktualności i zgodności ze standardami rynkowymi.

Zarządzanie obszarem zakupu towarów i usług

Bank ze szczególną uwagą traktuje obszar zakupu towarów i usług, jako istotny z punktu widzenia ryzyka działań korupcyjnych wobec pracowników (korupcja pasywna). Naczelną zasadą jest zapewnienie obiektywnego i optymalnego wyboru dostawców towarów i usług, czego elementem jest stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych, zapobiegających zdarzeniom korupcyjnym. Do podstawowych mechanizmów należą: kolegiálny tryb podejmowania decyzji, system szczebli kompetencyjnych przy podejmowaniu decyzji, obowiązek uzgodnienia czy procedury, określające sposób tworzenia specyfikacji wymagań dla nabywanych produktów lub usług.

Powyższe mechanizmy, zapewniające obiektywny i optymalny wybór dostawców towarów i usług, określone są w Zasadach realizacji zakupów, zaś ogólne regulacje, dotyczące przeciwdziałania konfliktowi interesów na etapie wyboru dostawców i usług określone są Zasadach przeciwdziałania konfliktowi interesów.

Dodatkowo w obszarze dokonywania zakupów, Bank opracował szczegółowe procedury wewnętrzne w ramach należytej staranności, określające m.in.:

- rodzaje zamówień na zakup towarów i świadczenie usług,
- proces przygotowywania i akceptacji wniosków o realizację zakupu,
- tryb składania zamówień do dostawców towarów lub usług oraz dokonywanie odbioru towarów i usług,
- zasady wyboru dostawców towarów i usług,
- zasady grupowania potrzeb zakupowych,
- zasady prowadzenia negocjacji.

Zarządzanie obszarem darowizn i działalności sponsoringowej

Bank ze szczególną uwagą traktuje obszar darowizn oraz działalności sponsoringowej, jako szczególnie istotny z punktu widzenia ryzyka wystąpienia zdarzeń korupcyjnych. Naczelną zasadą przy udzielaniu darowizn i określaniu działań sponsoringowych jest zapewnienie zapobieżenia zdarzeniom korupcyjnym poprzez obiektywny, optymalny proces wyboru podmiotów obdarowywanych, czego elementem jest zapewnienie odpowiednich mechanizmów kontrolnych. Bank udziela darowizn, których celem jest wspieranie działalności wnioskodawców w sferze działań społecznych, a precyzyjny katalog celów wsparcia, zarówno w aspekcie pozytywnym, jak i negatywnym (wyłączenie z możliwości wspierania) określony jest w *Zasadach udzielania darowizn*. Tymczasem zasady prowadzenia działań sponsoringowych opisane są w poświęconym temu tematowi rozdziale Zasad Komunikacji Banku Pocztowego S.A.

Bank nie przekazuje darowizn ani nie prowadzi działalności sponsoringowej na rzecz partii politycznych oraz osób zaangażowanych politycznie. Bank dochowuje wszelkiej staranności w wyborze odbiorców darowizn, aby uniknąć sytuacji nieświadomego, pośredniego wspierania organizacji politycznych oraz osób zaangażowanych politycznie

(poprzez np. udzielanie darowizn podmiotom/ osobom powiązanych z partią polityczną lub osobą zaangażowaną politycznie lub prowadzenie na ich rzecz działalności sponsoringowej).

Bank nie stosuje żadnych form finansowania bezpośredniego funkcjonowania organów administracji państwowej lub służb państwowych (np. Policja, Centralne Biuro Antykorupcyjne). Ograniczenie to nie dotyczy udziału Banku we współfinansowaniu oraz realizacji zadań/ projektów rządowych.

W Banku obowiązuje naczelną zasadą, iż obdarowywanym nie może być osoba fizyczna.

Zasady oraz ich uszczegółowienie w postaci w Procedury udzielania darowizn zawierają opis mechanizmów zapewniających obiektywny i optymalny wybór celów oraz wnioskodawców, którym udzielona zostaje darowizna.

Kluczowe wskaźniki

	2023	2022	2021
Odsetek nowo zatrudnionych pracowników, którzy ukończyli szkolenie poświęcone przeciwdziałaniu korupcji	100%	100%	100%
Odsetek pracowników objętych szkoleniem na temat etyki w działalności Banku.	100%	100%	100%

11.3.4. Społeczeństwo

Bank jest instytucją finansową, dla której odpowiedzialność społeczna jest jedną z kluczowych wartości, co powoduje, że w swych działaniach uwzględnia skalę i charakter wpływu, jaki wywiera na społeczeństwo. Ponadto jako instytucja zaufania publicznego w domenie Skarbu Państwa, stara się przyczynić do zrównoważonego rozwoju Polski.

Prowadzenie działalności w sposób społecznie odpowiedzialny jest istotnym obszarem Strategii Banku, która zakłada współdziałanie i synergii w ramach Grupy Poczty Polskiej w działaniach wspierających realizację celów Polskiego Ładu i Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju.

W tym obszarze, Bank przygotował politykę społecznej odpowiedzialności, jako odrębny dokument przyjęty przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Dodatkowo Bank posiada i realizuje polityki w odniesieniu do wyodrębnionych poniżej obszarów:

- relacje z Klientami,
- wspieranie przedsiębiorczości,
- promocja sportu,
- polityka darowizn,
- pozostała działalność na rzecz społeczeństwa,
- dotyczących realizacji zagadnień związanych z różnorodnością.

Relacje z Klientami

Działania podejmowane przez Bank w tym obszarze mają cel nadrzędny – stałe dążenie do podnoszenia satysfakcji Klientów poprzez oferowanie produktów i usług, które spełnią ich oczekiwania.

Właśnie z myślą o Klientach Bank zdecydował o odejściu od zbyt wąskiej oferty produktowej na rzecz większej dywersyfikacji, dopasowanej do rzeczywistych potrzeb Klientów, oferując proste i zrozumiałe produkty. Oprócz unikalnych usług rozliczeniowych bankowości pocztowej lub produktów bankowych połączonych z ofertą Poczty Polskiej, Bank zdecydował się zaofiarować także pełną funkcjonalność obsługi bankowej dla wybranych Klientów instytucjonalnych.

W tym kluczowym dla Banku obszarze, zostały przygotowane polityki/ zasady jako odrębne dokumenty przyjęte m.in. przez Zarząd Banku – poniżej przedstawiono opis Istotnych polityki/ zasady w tym zakresie.

- *Zasady tworzenia produktu bankowego, obejmujące m.in. proces:*
 - a) wdrożenia nowego produktu,
 - b) wycofania produktu z oferty Banku,

- c) modyfikacji produktu, w tym zmian technologicznych lub wynikających ze zmiany przepisów zewnętrznych, standardów rynkowych lub otrzymania zaleceń organów nadzorczych,
- d) regularnego przeglądu istniejących produktów w ofercie Banku.

- *Zasady prowadzenia działalności marketingowej, obejmujące m.in. proces:*

- a) zarządzania komunikacją z klientami banku w kanałach wewnętrznych i zewnętrznych, w tym zarządzania informacją w zakresie modernizacji usług i systemów bankowych, planowanych przerw, oraz nieplanowanych zdarzeń i awarii (ataki hackerskie i inne zagrożenia),
- b) realizacji działań marketingowych,
- c) realizacji analiz i badań marketingowych oraz promocyjnych,
- d) zarządzania Systemem Identyfikacji Wizualnej,
- e) zarządzania i dystrybucji upominków reklamowych;

Tworząc i oferując produkty Bank dokłada starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb Klientów, do których są kierowane.

Na etapie przedstawiania tworzenia produktu lub usługi finansowej Bank oraz podmioty z nim współpracujące uwzględniają potrzeby Klientów, w zakresie m.in. indywidualnej sytuacji Klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.

Bank oraz współpracujące z nim podmioty, rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informują o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).

Informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez Klienta decyzji, są udostępniane Klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy, mieli oni możliwość zapoznania się z ich treścią.

Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, są przedstawione Klientowi przez Bank oraz podmioty z nim współpracujące, przed podjęciem przez niego decyzji, co do zawarcia umowy.

Jeśli w ocenie Klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu, Bank przekazuje Klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.

Bank podejmuje odpowiednie działania i dokłada należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

- *Zasady obsługi reklamacji w Banku Pocztowym S.A. , obejmujące m.in. proces:*

- sposobu i miejsca przyjęcia reklamacji,
- terminów ich rozpatrzenia,
- podjęcia decyzji o reklamacji oraz udzieleniu odpowiedzi Klientom,
- sposoby odwołania od reklamacji,
- doskonalenia procesów wewnętrznych, wynikających ze zgłoszonych reklamacji,
- raportowania i monitorowania reklamacji.

Proces rozpatrywania zgłaszanych reklamacji, Bank traktuje jako istotny czynnik wpływający na satysfakcję Klientów, stąd też w pełni angażuje się w działania doskonalące oferowane produkty i sposób ich dystrybucji.

Celem Banku jest zapewnienie terminowej i fachowej obsługi Klientów w tym zakresie oraz polubowne rozstrzyganie sporów. Proces rozpatrywania uwag zgłaszanych przez Klientów staramy się systematycznie doskonalić, by spełniał ich oczekiwania.

Reklamacje w Banku rozpatrywane są w oparciu o obowiązujące przepisy prawa oraz regulacje wewnętrzne. Reklamacja dotycząca świadczonych przez Bank usług może zostać złożona w placówkach Banku i w każdej

placówce pocztowej, przesyłką pocztową, ustnie lub w formie elektronicznej. Wniesiona reklamacja rozpatrywana jest niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż: 15 dni roboczych od dnia jej otrzymania (dla reklamacji dotyczących usług płatniczych) lub 30 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania (dla pozostałych reklamacji). W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa powyżej, Bank informuje Klienta o przewidywanym terminie odpowiedzi, który nie może przekroczyć: 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji (dla reklamacji dotyczących usług płatniczych) lub 60 dni kalendarzowych (dla pozostałych reklamacji). Bank informuje Klienta o wyniku reklamacji w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek Klienta odpowiedź na reklamację może zostać przekazana pocztą elektroniczną.

Klient ma prawo wnieść do Komisji Nadzoru Finansowego skargę na działanie Banku, jak również zwrócić się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.

Klientowi przysługuje również prawo do pozasądowego rozstrzygnięcia sporu z Bankiem. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia takiego postępowania są: Rzecznik Finansowy oraz Bankowy Arbitraż Konsumentki działający przy Związku Banków Polskich.

Dodatkowo w ramach powyższych obszarów, Bank opracował szczegółowe procedury wewnętrzne w ramach należytej staranności, dotyczące:

- obsługi reklamacji Klientów,
- trybu wdrażania, modyfikacji i wycofywania produktu.

Niezależnie od powyższych działań, Bank prowadzi nieustanną pracę nad doskonaleniem jakości obsługi Klientów Banku, również w obszarach:

- szkolenia doradców obsługujących Klientów,
- monitoringu realizacji standardów obsługi,
- badania satysfakcji Klienta poprzez badanie Net Promotor Score (NPS).

Bank stawia na naturalność i nawiązanie relacji z Klientem "po sąsiedzku", dlatego odchodzi od szablonowych rozmów sprzedażowych realizowanych wg tradycyjnego schematu. Docelowa grupa Klientów wymaga ciągłego dostosowywania standardów obsługi do ich potrzeb i oczekiwań. Ponadto Bank komunikuje się z Klientami poprzez własne profile w mediach społecznościowych na Facebooku, Instagramie i X (wcześniej Twitterze) oraz kanał wideo na Youtube.

Starania Banku na rzecz dbałości o jakość produktów i usług oraz podnoszenie satysfakcji Klientów mają swoje odzwierciedlenie w licznych nagrodach i wyróżnieniach przyznanych Bankowi przez samych Klientów, jak i media i instytucje opiniotwórcze.

Dodatkowo Bank podejmując działania w obszarze ograniczania wykluczenia społecznego swoich klientów, poszerzał działania skierowane na dodatkowe zaspakajanie potrzebom osób w podeszłym wieku lub z niepełnosprawnościami, w celu podniesienia jakości i komfortu obsługi tej grupy społecznej. Kontynuowano wykorzystywanie w procesie sprzedaży produktów inwestycyjnych dla klientów detalicznych Kodeks Obsługi Seniora w Banku Pocztowym S.A.

Kodeks zawiera istotne informacje i porady dla doradców bankowych, które są dostosowane do potrzeb osób w starszym wieku.

Bank kontynuował działania pomocowe oraz dostępność rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych dla uchodźców w związku z konfliktem zbrojnym na Ukrainie. Bank nie wymaga przedstawienia karty pobytu, jedynym dokumentem wymaganym przy założeniu rachunku jest paszport zagraniczny. Uchodźcy z Ukrainy są zwolnieni z opłat za prowadzenie rachunku, użytkowanie karty, wypłaty z bankomatów oraz przekazy gotówki Money Gram w okresie 12 miesięcy od założenia rachunku. Ponadto strona internetowa oraz bbankowość internetowa i mobilna Banku jest dostępna m.in. w języku ukraińskim.

Wspieranie przedsiębiorczości

Niezmiernie ważną kwestią dla sektora finansowego jest bezpieczeństwo Klientów. Dlatego w 2023 r. Bank Poczty uruchomił program edukacyjno-społeczny "Cyberdojrzały. Bądź mądrzejszy od oszusta". Głównym celem projektu była edukacja osób dojrzałych z zakresu cyberbezpieczeństwa oraz świadomego poruszania się w świecie finansów. Do udziału w Programie Bank Poczty zaprosił m.in. ekspertów z Komendy Stołecznej Policji oraz Miejskiego Rzecznika Konsumentów. Wśród realizowanych w programie działań, których kontynuacja planowana jest w kolejnym roku, Bank zrealizował m. in. cykl bezpłatnych webinarów oraz stacjonarną konferencję - poświęconą tematyce cyberbezpieczeństwa. Nawiązana z Komendą Stołeczną Policji współpraca objęła także szkolenie pracowników Banku, oraz opracowanie materiałów informacyjnych poruszających tematykę wyłudzeń, cyberprzestępstw oraz fałszowania dokumentów i środków płatniczych.

Kolejny raz Bank został także Partnerem Kampanii Dokumenty Zastrzeżone. W ramach tego już XVI etapu Kampanii prowadzonej w okresie styczeń - grudzień 2023 r. promowaliśmy System Dokumenty Zastrzeżone w aspekcie korzyści, wzrostu bezpieczeństwa oraz unikania problemów związanych z wyjaśnianiem nadużyć dokonywanych przez osoby nieuprawnione na niekorzyść osób, które dokument tożsamości utraciły.

W 2023 r. eksperci Banku uczestniczyli w szeregu konferencji i dyskusji na tematy istotne z punktu widzenia sektora bankowego, ale także szerzej społecznej świadomości zachodzących w bankowości zmian – w kontekście wyzwań, ale także zagrożeń. Wśród nich wymienić można m.in.: zorganizowaną przez Bank Poczty i Stowarzyszenie Zarządców i Administratorów Nieruchomości w Krakowie konferencję dla przedstawicieli segmentu Mieszkalnictwa, panel dyskusyjny "Budowanie cyberodporności w oparciu o zaufane technologie" w związku z otwarciem chmurowego regionu Microsoft w Polsce, realizowane podczas Forum Ekonomicznego w Karpaczu panele "Jak walczyć z inflacją?" oraz "Makroekonomiczny okrągły stół EKF – mapa wyzwań 2023-2026".

W 2023 r. Bank Poczty nawiązał także współpracę z Fundacją Warsaw Enterprise Institute, realizującą projekt „Serwis odbudowy Ukrainy. Projekt pilotażowy promocji polskiej obecności gospodarczej w zachodnich obwodach Ukrainy w 2023 r.”

Promocja sportu

Ważnym obszarem w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu Banku jest wspieranie sportu i propagowanie zdrowego stylu życia. Bank skupia się na inicjatywach długofalowych, istotnych dla społeczności, które zostają w pamięci odbiorców dłużej przez wyjątkowe doznania estetyczne lub emocjonalne.

Istotnym obszarem aktywności Banku w sferze społecznej jest wspieranie rozwoju sportowych zainteresowań pracowników i zachęcanie do aktywności sportowej w codziennym życiu.

Aktywny wypoczynek i zdrowy styl życia, stanowią także element integracji osobistej i zawodowej pracowników Banku i Poczty Polskiej, ponieważ większość imprez sportowych już od 1994 r. realizowanych jest wspólnie. W 2009 r. obie spółki zawarły formalne porozumienie o współpracy w zakresie sportu i turystyki. Zgodnie z porozumieniem kalendarz imprez sportowych na każdy rok ustalany jest wspólnie.

W 2023 r. Bank angażował się, także poprzez udział Pracowników, w XVI Otwartych Mistrzostwach Strzeleckich Pracowników Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej oraz XXII Mistrzostwach Poczty Polskiej w Żeglarskim Turystycznym oraz w XXVIII Igrzyskach Letnich Grupy Poczty Polskiej. Wśród inicjatyw sportowych, w których uczestniczą Pracownicy Banku, wymienić można także organizowane przez Bank zawody InO – zawody na orientację, które rokrocznie cieszą się dużym zainteresowaniem Pracowników. Ponadto pracownicy Banku zostali zaproszeni do udziału w (Nie)Typowym Biegu Poczty Polskiej. Bank przekazał także darowiznę na rzecz kobiecego siatkarskiego klubu z Bydgoszczy, z którym w przeszłości współpracował w szerszym zakresie.

Polityka darowizn

W Banku działa Komisja ds. Darowizn. Zgodnie ze statutem Banku, górny limit wydatków na darowizny na dany rok obrotowy wynosi 1,5% zysku brutto wypracowanego w poprzednim roku obrotowym.

Środki przekazywane tą drogą pozwalają finansować cele związane m.in. z realizacją programów i projektów o charakterze edukacyjnym, wspieraniem osób, dzieci i młodzieży najbardziej potrzebujących

i niejednokrotnie wykluczonych społecznie, poszkodowanych życiowo w wyniku tragicznych zdarzeń losowych, zmagających z niepełnosprawnościami.

W obszarze darowizn, Bank posiada odrębne zasady przyjęte przez Zarząd Banku.

Dodatkowo Bank opracował szczegółowe procedury w ramach należytej staranności. Procedury określają w szczególności:

- możliwe cele dotyczące udzielania darowizn,
- kwotę maksymalnych wydatków na darowizny,
- tryb i formę udzielania darowizn,
- kompetencje decyzyjne w zakresie darowizn,
- rolę i zakres Komisji ds. Darowizn.

Wartość darowizn udzielonych przez Bank w 2023 r. wyniosła 231,7 tys. zł.

	2023	2022	2021
Wartość darowizn Banku [w tys. zł]	231,7	103	0

Pozostała działalność na rzecz społeczeństwa

Działalność Banku na rzecz społeczeństwa wynika z założeń misyjnych, jakie od lat realizuje Bank, związanych z walką z wykluczeniem finansowym Polaków, ale także wyrównywaniem szans w dostępie do edukacji, wiedzy, dóbr kultury i historii. Stąd prowadzone przez przedstawicieli Banku lub przy jego innym zaangażowaniu, działania edukacyjne czy wspierające.

W tym obszarze, Bank przygotował politykę społecznej odpowiedzialności, jako odrębny dokumentu przyjęty przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Bank szczególnie mocno angażuje się w działania na rzecz walki z wykluczeniem finansowym i społecznym Polaków, szczególnie w zakresie dostępu do usług bankowych, wspierając możliwości rozwoju grup słabszych społecznie i tym samym wzmacniać ich potencjał ekonomiczny.

Bank w 2023 r. kontynuował realizowane od wielu lat działania edukacyjne w zakresie edukacji finansowej społeczeństwa, koncentrując się szczególnie mocno na edukacji związanej z coraz istotniejszymi kwestiami cyberbezpieczeństwa. Stąd pomysł i realizacja od 2023 r. Programu edukacyjno-społecznego Banku Pocztowego „Cyberdojrza. Bądź mądrzejszy od oszusta”. Do współpracy przy Programie Bank zaprosił Partnerów – przedstawicieli Komendy Stołecznej Policji oraz Wydziału Miejskiego Rzecznika Konsumentów w Warszawie. Program „Cyberdojrza” spotkał się z bardzo pozytywnym odzewem ze strony zarówno uczestników 3 webinarów, które Bank zrealizował w ramach tej odsłony projektu, jak również ze strony uczestników zorganizowanej w tym temacie konferencji stacjonarnej. Bank stworzył także dedykowany Programowi landing page, gdzie dostępne są zarówno nagrania z przeprowadzonych webinarów, jak i inne przydatne informacje z zakresu cyberbezpieczeństwa.

W minionym roku w ramach projektu Bakcyl - Bankowcy dla Edukacji Finansowej Dzieci i Młodzieży - wolontariusze z Banku Pocztowego przeprowadzili 42 godziny lekcji z podstaw bankowości skierowanych do uczniów. Bank wspierał także regionalne akcje dot. bezpiecznego korzystania z bankowości przez seniorów, realizowane we współpracy z ZUS i Policją.

We współpracy ze Związkiem Banków Polskich, Bank Poczty jako Partner, angażował się w projekt oraz Kampanię Informacyjną Dokumenty Zastrzeżone.

Polityka różnorodności

Różnorodność i otwartość to ważny element wpisany w działania biznesowe Banku. Kierując się zasadami równego traktowania oraz przeciwdziałania wszelkim formom dyskryminacji wierzymy, że ma to bezpośredni wpływ na rozwój oraz innowacyjność całego Banku.

Bank stosuje dobre praktyki w zakresie zarządzania różnorodnością, które obejmują wszystkich pracowników, łącznie z władzami Banku oraz kadrą kierowniczą, w tym z osobami pełniącymi najważniejsze funkcje w Banku („Risk Takers”).

Działania związane z różnorodnością dotyczą wielu aspektów działalności Banku i mają na względzie, m.in.:

- poszanowanie innych osób,
- równe traktowanie,
- wykorzystanie potencjału pracowników.

Bank szeroko i w różnych wymiarach adresuje kwestie różnorodności w bieżącej działalności, m.in.:

- wydaje regulacje z określonych obszarów różnorodności,
- analizuje i ocenia informacje/ dane oraz sytuacje dotyczące różnorodności,
- propaguje, komunikuje oraz szkoli w zakresie stosowania zasad różnorodności.

Bank stawia na różnorodność jako bardzo ważne źródło rozwoju i budowania przewagi konkurencyjnej, dlatego docenia na równych zasadach wszystkich pracowników, niezależnie od płci, wieku, pełnosprawności, narodowości, rasy, pochodzenia etnicznego, wyznania, przekonań politycznych, przynależności związkowej, orientacji seksualnej czy formy zatrudnienia.

Podczas procesów rekrutacyjnych Bank przestrzega zapisy 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 uznaje jakiegokolwiek dyskryminacji w zatrudnieniu. 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.

Polityka wynagrodzeń w Banku 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. Poziom luki płacowej nie wskazuje na nieuzasadnione nierówności w zakresie kształtowania wysokości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn, a przyczyny niewielkich odchyłeń ze względu na płeć wynikają z charakteru zajmowanego stanowiska w organizacji, gdzie w stanie zatrudnienia przeważają kobiety i charakteru zajmowanego stanowiska. Prowadzona w Banku Polityka wynagrodzeń nie dyskryminuje również żadnej z płci.

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.

Główne kwestie dotyczące różnorodności określone są w wydanych przez Zarząd Banku dokumentach w:

- „*Polityce Zarządzania Zasobami Ludzkimi w Banku Pocztowym S.A.*” – bezpośrednio deklarującej postawy Banku w tym zakresie:

„cenimy różnorodność, ponieważ, wierzymy, że różnorodność naszego zespołu jest jednym ze źródeł naszej przewagi konkurencyjnej, a konfrontacja różnych poglądów, opinii, stylów pracy, umiejętności i doświadczeń uwalnia nową jakość i pozwala nam osiągać lepsze wyniki biznesowe”,

Skupiającej się również na takich elementach jak: planowanie zasobów ludzkich, ich pozyskiwanie, rozwijanie, motywowanie i utrzymanie. „Naszym celem jest stworzenie środowiska bezpiecznego do wykonywania pracy i realizowanie postawionych celów i zadań oraz miejsca pracy, które zapewnia nie

tylko higieniczne warunki pracy ale dbamy również o poszanowanie godności osobistej i prywatności każdego pracownika”.

- „Regulaminie pracy Banku Pocztowego” – określającym, m.in. obowiązki w zakresie różnorodności:
„Pracodawca jest obowiązany szanować godność oraz dobra osobiste pracowników oraz zapewnić równe traktowanie w zatrudnieniu, w tym przeciwdziałać dyskryminacji w zatrudnieniu”,
- „Zasadach etyki dla pracowników Banku Pocztowego” – wskazującym pożądane postawy:
 - a) wszyscy pracownicy Banku 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,
 - b) pracownikom zabrania się demonstrowania w czasie pracy poglądów będących przejawem dyskryminacji lub nietolerancji w stosunku do określonych grup społecznych, religijnych, narodowościowych i innych,
 - c) Bank powinien dążyć do zapewnienia pracownikom przyjaznego środowiska pracy i przeciwdziałania wszelkim przejawom dyskryminacji i mobbingu.

Problematyka różnorodności została dodatkowo uregulowana przez Zarząd i Radę Nadzorczą w wydanych zasadach dotyczących poufnego lub anonimowego zgłaszania podejrzenia zaistnienia naruszenia w Banku Pocztowym. Kluczowym celem tych zasad jest stworzenie możliwości poufnego lub anonimowego sposobu przekazania informacji o podejrzeniach naruszenia przepisów prawa lub regulacji wewnętrznych (w tym przyjętych przez Bank zasadach etycznych) oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku, obowiązujących w Banku, a także zapewnienie rzetelnego sprawdzenia tych informacji.

Powyższe regulacje, wspierają budowę kultury organizacyjnej opartej na otwartości i tolerancji, dbającej o to aby każdy pracownik czuł się doceniany i szanowany oraz miał możliwości rozwoju.

W zakresie analizy i oceny sytuacji dotyczących różnorodności w Banku podejmowane są działania stałe i doraźne. Doraźne działania Banku w zakresie stosowania polityki różnorodności są realizowane przez działające w Centrali komisje:

- Komisja Antymobbingowa,
- Komisja ds. BHP,
- Komisja ds. Darowizn,

analizujące określone sytuacje i podejmujące odpowiednie działania w tym zakresie, zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd Banku regulacjami.

Różnorodność w praktyce Banku			
31.12.2023 r.	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.	Obszar
70,36%	71,13%	71,42%	zatrudnionych w Banku to kobiety
33,33%	32,65%	34,04%	kadry menadżerskiej to kobiety
0	0	0	liczba zidentyfikowanych przypadków materializacji ryzyka wynikającego z nieprzestrzegania praw człowieka zarówno w monitoringu bieżącym, jak i w rocznym procesie samooceny
0	0	0	liczba kar nałożonych na Bank przez Państwową Inspekcję Pracy
-	-	-	struktura zatrudnienia w Banku, w tym:
12,68%	11,09%	11,16%	pracowników w wieku do 30 lat
64,64%	69,85%	71,42%	pracowników w wieku od 30 do 50 lat
22,68%	19,06%	17,42%	pracowników w powyżej 50 lat

Szczegółowe dodatkowe dane w powyższym zakresie, przedstawiono w części 11.3.2 Oświadczenia.

Ponadto skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku odzwierciedla naszą dbałość 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.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku ukończyli różne kierunki studiów w Polsce i za granicą, są absolwentami m.in. kierunków ekonomicznych, prawniczych i zarządzania. Osoby te posiadają różnorodne

doświadczenie w polskich i zagranicznych instytucjach, nie tylko finansowych. Mają one świadomość znaczenia różnorodności.

Szczegółowe dodatkowe dane w tym zakresie, przedstawiono w części 10.6 Sprawozdania.

Analogiczne jak wobec pracowników postawy i działania związane z różnorodnością, Bank stosuje również wobec Klientów, dostawców oraz pozostałych interesariuszy, z którymi utrzymuje relacje biznesowe.

W tym zakresie Bank nie uznaje jakiegokolwiek dyskryminacji, zarówno przy prowadzeniu działalności biznesowej (głównie udzielaniu kredytów), dokonywaniu wyboru dostawców i realizacji zakupów, jak i przy działalności społecznej związanej ze sponsoringiem czy darowiznami.

Kwestie te zostały określone w wielu politykach/ zasadach zatwierdzonych przez Zarząd Banku, w tym omówione powyżej w tym rozdziale oraz dodatkowo opisane w innych częściach raportu dotyczących m.in. dokonywania zakupów towarów i usług, przeciwdziałaniu korupcji, bezpieczeństwie i higienie pracy, konflikcie interesów, przyjmowaniu i wręczaniu prezentów, darowiznach i sponsoringowi oraz rozpatrywaniu reklamacji.

11.3.5. Środowisko naturalne

Bank jako instytucja zaufania publicznego jest wrażliwy na potrzeby społeczne, co powoduje, że w swoich decyzjach uwzględnia skalę i charakter wpływu, jaki wywiera na środowisko.

Niezależnie od faktu, iż ze względu na charakter działalności gospodarczej bezpośrednio oddziaływanie Banku na środowisko naturalne jest niewielkie, Bank przygotował odrębną politykę społeczną uwzględniającą politykę środowiskową, jako odrębny dokument przyjęty przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Zgodnie z postanowieniami przyjętej Polityki Bank wyznaczając zasady i cele swojego działania w obszarze polityki środowiskowej opiera się na deklaracjach, porozumieniach przyjętych przez społeczność międzynarodową, a w szczególności na postanowieniach Porozumienia Paryskiego w sprawie ograniczenia zmian klimatu, a także rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088.

Bank odnosi powyższe działania zarówno do horyzontu długookresowego jako społeczną odpowiedzialność za warunki życia kolejnych pokoleń, ale również do aspektu biznesowego jako działania ukierunkowane na realne oszczędności w zakresie kosztów eksploatacyjnych, czy też przyczyniające się do wspierania strategii budowania wartości firmy w długim terminie.

Bank definiuje swoje podejście do polityki środowiskowej w ramach następujących obszarów:

- ograniczania negatywnego wpływu na środowisko naturalne własnej działalności operacyjnej,
- uczestnictwo w działaniach wspierających realizację inicjatyw proekologicznych na poziomie programów rządowych, jednostek samorządu terytorialnego, inicjatyw podmiotów komercyjnych oraz Klientów Banku, w tym oferując produkty finansowe dające możliwość Klientom Banku realizacji działań prośrodowiskowych,
- zarządzanie ryzykiem kredytowym uwzględniające w ramach działalności kredytowej, w segmencie mikro i instytucjonalnym, negatywne efekty zewnętrzne działalności finansowanych przedsiębiorstw w zakresie oddziaływania na środowisko naturalne.

Bank włącza się w realizację działań prośrodowiskowych, w szczególności poprzez:

- ściśle 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,
- uwzględnianie w procesie oceny kredytowej wpływu danego projektu na środowisko w ramach tzw. „ryzyka ekologicznego” oraz brak zaangażowania w finansowanie przedsięwzięć branż o wysokim poziomie szkodliwości dla środowiska,

- ograniczanie zużycia surowców poprzez racjonalizację zużycia wody, energii elektrycznej oraz energii ciepłej,
- 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. „elektroniczny 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.

Poniżej przedstawiono przykładowe inicjatywy bezpośrednio wpływających na ochronę środowiska podejmowane w Banku, w zakresie codziennego funkcjonowania.

W ramach Strategii Banku Pocztowego S.A. na lata 2023-2026 jako wiodący kierunek w zakresie środowiska, Bank postawił przed sobą cel osiągnięcia neutralności klimatycznej w ramach zakresów 1 i 2 do 2030 roku.

W tym celu, w pierwszym etapie Bank dokonał wyliczenia śladu węglowego za rok 2022, w zakresie 1 i 2, który jest traktowany przez Bank jako rok bazowy oraz określił inicjatywy zapewniające ograniczenie emisji cieplarnianych. Wyliczenia zostały przeprowadzone ze wsparciem doradcy zewnętrznego.

Na bazie dokonanych wyliczeń w 2023 r. Bank, określił cele redukcji emisji własnych CO₂e w zakresie 1 i 2 na lata 2024-2026 w horyzoncie Strategii Banku.

Poniżej przedstawiono wyliczenia emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1⁷ i 2⁸ za 2023 r w porównaniu z rokiem 2022.

Źródło emisji	Zakres	Wielkość emisji 2022 (tCO ₂ e)	Wielkość emisji 2023 (tCO ₂ e)	Zmiana %
Samochody służbowe, których firma jest właścicielem, lub pełni nam nimi kontrolę (samochody hybrydowe napędzane benzyną)	1	0,00	23,45	-
Samochody służbowe, których firma jest właścicielem, lub pełni nam nimi kontrolę (benzyna)	1	104,38	140,50	+35%
Samochody służbowe, których firma jest właścicielem, lub pełni nam nimi kontrolę (olej napędowy)	1	216,58	171,84	-21%
Ogrzewanie (gaz ziemny)	1	12,48	10,94	-12%
Klimatyzacja (czynnik chłodniczy)	1	533,06	34,63	-94%
Razem zakres 1	1	866,50	381,36	-56%
Energia elektryczna – market-based	2	898,77	890,02	-1%
Energia elektryczna – location-based	2	1 117,08	1070,19	-4%
Energia ciepła	2	186,18	202,49	9%
Razem zakres 2 (market-based)	2	1 084,95	1 092,51	1%
Razem zakres 2 (location-based)	2	1 303,26	1 272,68	-2%

⁷ Zakres 1 emisji gazów cieplarnianych obejmuje emisje bezpośrednie powstające w wyniku działalności Banku, są to na przykład emisje wyprodukowane przez samochody służbowe i spalone paliwo służące do ogrzewania.

⁸ Zakres 2 emisji gazów cieplarnianych obejmuje emisje pośrednie powstałe w wyniku wytwarzania energii elektrycznej, ciepłej lub chłodniczej dostarczanej do Banku przez dostawcę energii. Zgodnie z GHG Protocol, emisje kalkuluje się w oparciu o dwie metody: market-based i location-based. Pierwsza metoda odzwierciedla emisje z produkcji energii od wybranego dostawcy w przeciwieństwie do metody location-based, która odzwierciedla średnią emisję z produkcji energii na obszarze, w którym jest ona konsumowana.

Razem zakres 1 i 2 (market-based)	1+2	1 951,44	1 473,87	-24%
Razem zakres 1 i 2 (location-based)	1+2	2 169,75	1 654,04	-24%

Emisje zostały obliczone zgodnie z wytycznymi Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard Revised Edition i GHG Protocol Scope 2 Guidance) dla operacji Banku w Polsce. Wyliczenia zarówno za 2023 r. jak i 2022 r. były oparte o niepełne dane. Ze względu na trudności z oszacowaniem w kalkulacji nie wzięto pod uwagę:

- Mikrooddziałów Banku Pocztowego usytuowanych w placówkach Poczty Polskiej w zakresie energii elektrycznej i ciepłej,
- Biuro i Placówka Banku w Łodzi w zakresie energii ciepłej.

W kolejnych latach, Bank będzie wyliczał emisje gazów cieplarnianych w zakresie 1 i 2 oraz planuje poszerzyć zakres zbierania danych o kolejne lokalizacje, a także rozpocznie kalkulację emisji gazów cieplarnianych zakresu 3.

W 2023 roku Bank opracowywał propozycję ścieżki redukcji śladu węglowego w zakresie 1 i 2 na lata 2024-2026. W celu osiągnięcia klimatycznej neutralności, w ramach Strategii Banku Pocztowego S.A. na lata 2023-2026 podjął kolejne inicjatywy by zredukować ślad węglowy:

- w roku 2024 – zwiększenie pozyskiwania energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii w Centralach Banku oraz w części Placówek na terenie całego kraju.
- w roku 2025 – użytkowanie floty samochodowej składającej się w znacznej większości z samochodów zero i niskoemisyjnych. Rozpoczęcie wymiany floty rozpoczęło się w 2023 roku.

Dodatkowo, Bank przeprowadza analizę potencjalnych substancji chłodniczych o mniejszym wskaźniku emisyjności, które mogłyby zastąpić obecnie używane. W oparciu o uzyskane dane, Bank będzie planował kolejne etapy redukcji emisji gazów cieplarnianych związanych z klimatyzacją.

Z uwagi na posiadaną infrastrukturę (budynki, w których świadczona jest obsługa bankowa) oraz rozproszenie terytorialne placówek, podejmowane przez Bank inicjatywy proekologiczne ograniczające negatywne oddziaływanie na środowisko, dotyczą m.in.:

- transportu samochodowego,
- podróży służbowych,
- ograniczenia zużycia energii.

Ponadto, w zakresie podejmowanych inicjatyw proekologicznych Bank wdraża rozwiązania innowacyjne dotyczące ograniczenia zużycia wody, papieru oraz udziału papierów certyfikowanych w produkcjach poligraficznych dla Banku.

W zakresie transportu samochodowego minimalizowane jest jego oddziaływanie na środowisko poprzez racjonalną gospodarkę flotą samochodową oraz jej monitoring. Flota Banku wg stanu na 31.12.2023 r. składa się z 95 samochodów. Wszystkie samochody spełniają normę emisji spalin Euro 6 i są sukcesywnie wymieniane na nowsze modele, mniej zanieczyszczające środowisko.

Kluczowe wskaźniki

Stopień spełnianie norm emisji spalin Euro 6

	2023	2022	2021
Flota samochodowa Banku	95	96	120
Stopień spełnienia norm emisji spalin Euro 6	100%	100%	100%

W samochodach, które nie mogą być użytkowane prywatnie, zainstalowany jest system monitoringu GPS w celu weryfikacji, czy użytkownicy przestrzegają zasad ich użytkowania. Rozwiązanie to pozwala na kontrolę zużycia paliwa, całkowitych przebiegów i redukcję kosztów eksploatacji.

Dodatkowo, aby ograniczyć liczbę podróży służbowych Bank wykorzystuje zdalne metody komunikacji, w tym szkolenia e-learningowe oraz rozwinięty system wideo- i telekonferencji. W przypadku organizacji działającej w strukturze sieciowej taki system organizacji pracy wiąże się z istotnymi oszczędnościami. Jeżeli występuje konieczność podróży służbowej, łączymy pracowników w grupy, aby ograniczyć skalę pojedynczych przejazdów.

W zakresie ograniczenia wykorzystania papieru w codziennej działalności operacyjnej, Bank wykorzystuje narzędzia wspierające zarządzanie Elektronicznym Obiegiem Dokumentów, w tym E-Kancelaria oraz E-Biuro. Podjęte działania doskonalące, ukierunkowane na jeszcze bardziej intuicyjne i proste w obsłudze funkcjonowanie tych narzędzi, przyczyniają się do oszczędności zużywanego papieru, ale także czasu poświęcanego wcześniej przez pracowników na tradycyjny obieg dokumentów. Jednocześnie w przestrzeni biurowej Banku pojawiły się wyraźne informacje przypominające o rozsądnym podejściu do drukowania i zachęcające do ograniczenia tego procesu do niezbędnego minimum. Ponadto Bank uczestniczy w programie LCCP - Lexmark Cartridge Collection Program firmy Lexmark oraz programie odbioru zużytych baterii i akumulatorów. Program LCCP przyczynia się do ponownego wykorzystania produktu, a tym samym wydłużeniu okresu jego eksploatacji. Wszystkie kartridże odzyskane przez firmę Lexmark są ponownie wykorzystywane lub poddawane recyklingowi. Innymi słowy, żaden nie zostaje porzucony na składowisku lub spalony.

W programie zużytych baterii i akumulatorów Bank bierze udział przy współpracy z firmą Lyreco, która odbiera i dostarcza pudełka do zużytych baterii i akumulatorów zlokalizowanych w Centralach Banku.

W zakresie ograniczenia zużycia energii, działania proekologiczne dotyczą budynków: Centrali Banku w Bydgoszczy, jak również placówek operacyjnych.

Zużycie energii elektrycznej w Centrali Banku w Bydgoszczy podlega ciągłemu monitoringowi i spadkowi. W trakcie modernizacji siedziby Centrali Banku jak i placówek własnych, w ostatnich latach dokonywano sukcesywnie wymiany oświetlenia stanowisk pracy na energooszczędne, co w efekcie poprawiło jakość oświetlenia i pozwoliło na obniżenie zużycia energii elektrycznej.

Ponadto w ramach modernizacji Centrali Banku jak i placówek własnych instalowane są nowe systemy klimatyzacji o wyższej klasie efektywności energetycznej, co także ma wpływ na obniżenie zużycia energii elektrycznej.

Kluczowe wskaźniki

Zużycie energii w głównej siedzibie Banku w Bydgoszczy

	2023	2022	2021
Energia elektryczna [w kWh]	826 383	846 142	874 571
Energia cieplna [w GJ]	1 255	1 314	1 090

Bank pozyskuje wodę z sieci miejskiej w Bydgoszczy. W przypadku pozostałych placówek znajdujących się w obiektach, w których Bank wynajmuje powierzchnię, nie ma możliwości określenia zużycia mediów.

Łączny pobór wody [w m³]

	2023	2022	2021
Główna siedziba Banku w Bydgoszczy	1 429	1 450	1 526

Dodatkowo zgodnie z obowiązującymi przepisami Bank segreguje odpady oraz prowadzi działania edukacyjno – komunikacyjne dla pracowników Banku w tym zakresie.

11.4. Opis istotnych ryzyk związanych z działalnością Banku, mogących wywierać wpływ na zagadnienia poszanowania praw człowieka, pracownicze, przeciwdziałania korupcji, społeczne i środowiska naturalnego

Bank w zakresie prowadzonej działalności narażony jest 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.

Należy podkreślić, iż Bank ma świadomość, w dłuższym okresie czasu, potencjalnego wpływu ryzyka klimatycznego na wyniki finansowe oraz sytuację płynnościową Banku, stąd też rozpoczął proces włączania ryzyka klimatycznego do systemu zarządzania ryzykiem.

W zmodyfikowanym zarządzaniu 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 w Banku Pocztowym 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 części 7 Sprawozdania.

Bank podejmuje wszelkie możliwe działania na rzecz identyfikacji i przeciwdziałania skutkom ryzyk związanych z charakterem prowadzonej działalności. Stale analizujemy ryzyko operacyjne, które uwzględnia czynniki społeczne i środowiskowe.

W tej części Oświadczenia przedstawiono opis istotnych ryzyk związanych z działalnością Banku, mogących wywierać wpływ na zagadnienia opisane w poprzedniej części dotyczącej omówienia poszczególnych polityk tj.: poszanowania praw człowieka, pracownicze, przeciwdziałania korupcji, społeczne i środowiska naturalnego, uzupełnione o ryzyka dotyczące produktów i relacji z otoczeniem zewnętrznym (kontrahentami) a także główne działania mitygujące w tym zakresie.

Obszar ryzyka	Działania
SPOŁECZNE W TYM KLIENTI I KONTRAHENCI	<p>W Banku ryzyka mające niekorzystny wpływ na zagadnienia społeczne mogą wynikać głównie z relacji z Klientami oraz kontrahentami.</p> <p>W odniesieniu do ryzyka związanego z relacjami z klientami, dotyczącego głównie:</p> <ul style="list-style-type: none">• przekazywania odpowiednich informacji klientom,• etycznej reklamy i prowadzenia niewłaściwej sprzedaży (tzw. misselling),• nieuprawnionego dostępu do danych i środków Klientów, w tym za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej,• zlecania wykonywania określonych czynności do podmiotów zewnętrznych (outsourcingu),• terminowej obsługa reklamacji, <p>Bank podejmuje szereg działań w celu mitygacji tego ryzyka. W tym celu w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none">• przygotowuje i upraszcza produkty, zgodnie z wystandardyzowaną procedurą, dokonując oceny dokumentów przeznaczonych dla klientów m.in. przez komórkę prawną i zgodności,• wdrożył transparentny i przejrzysty proces reklamacyjny,• wprowadza rozwiązania usprawniające obsługę dla Klientów z niepełnosprawnościami,• corocznie ocenia funkcjonujące produkty, w tym w zakresie ponoszonego ryzyka,

	<ul style="list-style-type: none"> • przeprowadza i wykorzystuje wyniki prowadzonych badań satysfakcji Klientów z obsługi, • wykorzystuje szeroki zakres kanałów komunikacji z Klientami zarówno poprzez pracowników sieci, stronę WWW, bankowość internetową i mobilną, profil Banku na Facebooku, Instagramie i X (wcześniej Twitterze) oraz kanał wideo na Youtube, • prowadzi szkolenia pracowników bezpośredniej obsługi Klientów w zakresie produktów oraz właściwej sprzedaży i obsługi Klientów, • wdrożył przepisy dotyczące RODO oraz przekazuje Klientom informacje w zakresie przetwarzania ich danych osobowych i procedur składania wniosków dotyczących ochrony danych osobowych, • wdrożył procedury i rozwiązania dotyczące archiwizacji i przechowywania danych, zapewnienia ciągłości działania oraz zapewniające klientom Banku stały dostęp do danych oraz środków finansowych zgromadzonych na swoich rachunkach, w tym planów zabezpieczania systemów przed nieautoryzowanym dostępem, stosując m.in. sprzętowe i systemowe zabezpieczenia, • monitoruje przepisy zewnętrzne, dyrektywy/ regulacje, rejestry klauzul niedozwolonych, opinie/ rozstrzygnięcia w szczególności: KNF, UOKiK, Prezesa UODO, Rzecznika Finansowego, sądów i dostosowuje procesy/ procedury w celu dostarczania Klientom adekwatnych i jak najlepszych produktów i usług. <p>W odniesieniu do ryzyka związanego z kontrahentami, Bank podejmuje szereg działań w celu jego ograniczenia, w szczególności dotyczących głównie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zapewnienia transparentności i obiektywizmu przy dokonywaniu wyboru dostawców, zgodnie z wystandaryzowaną procedurą w tym zakresie, • stosowania umów o zakazie konkurencji w celu uniknięcia powstania konfliktu interesów, • wdrożenia przepisów dotyczących limitów oraz restrykcji dotyczące właściwości oraz wartości przyjmowanych i przekazywanych prezentów lub zachęt, • propagowania u pośredników, podwykonawców i dostawców Banku zasad Polityki Banku w zakresie poszanowania praw człowieka, w celu zapewnienia etycznego, uczciwego i zrównoważonego łańcucha wartości. <p>Bank wspiera darowiznami cele społecznie użyteczne, określone w przyjętych w Banku zasadach, unikając finansowania partii politycznych oraz osób zaangażowanych politycznie.</p>
<p>PRACOWNICZE</p>	<p>W odniesieniu do obszaru ryzyka dotyczącego zagadnień pracowniczych, związanego w szczególności z:</p> <ul style="list-style-type: none"> • warunkami pracy, • fluktuacją, • angażowaniem i rozwojem pracowników, • mobbingiem i innymi zdarzeniami niepożądanymi, <p>Bank podejmuje działania minimalizujące te ryzyka. Działania mitygujące w tym obszarze ryzyka, dotyczą głównie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przygotowywania i wdrażania polityk/ procedur dotyczących zagadnień kadrowych, wynagrodzeń i systemów motywacyjnych oraz bezpiecznych warunków pracy, • współpracy z organizacjami związkowymi w zakresie spraw pracowniczych, • analizy mierników i wskaźników dotyczących: zatrudnienia i rotacji pracowników, różnorodności w podziale na płeć, zatrudnienia osób niepełnosprawnych, osób przeszkolonych (np. w ramach podnoszenia kwalifikacji zawodowych), liczby szkoleń BPH, wskaźników dotyczących wynagrodzeń, • oferowania szkoleń, zapewniających rozwój pracowników, • tworzenia właściwych i bezpiecznych warunków pracy, • stosowania polityki antymobbingowej i procedur anonimowego zgłaszania naruszeń, • wspierania działań prowadzonych w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> - pomocy materialnej, - dofinansowania zorganizowanych formy wypoczynku, ogólnodostępnych imprez i działalności sportowo-rekreacyjno-turystycznej i kulturalnej, - realizacji konkursów i świadczeń okolicznościowych dla dzieci pracowników, • oferowania benefitów pracowniczych, w tym: <ul style="list-style-type: none"> - Pracowniczego Programu Emerytalny (PPE) – z dofinansowaniem przez pracodawcę, - oferowania programu kompleksowej opieki medycznej, - wspierania przez pracodawcę programu sportowo-rekreacyjnego oraz dobrowolnych grupowe ubezpieczenie na życie, na preferencyjnych warunkach, - oferowania przez pracodawcę możliwości zwolnienia od pracy w postaci odpłatnych 2 godzin przeznaczonych dla rodziny.

<p>POSZANOWANIE PRAW CZŁOWIEKA PRZECIWDZIAŁANIE KORUPCJI</p>	<p>Ryzyka związane z obszarami:</p> <ul style="list-style-type: none"> • braku poszanowania praw człowieka, oraz • zapobiegania korupcji, <p>dotyczą w szczególności możliwości utraty reputacji oraz nałożenia sankcji prawnych lub finansowych.</p> <p>W odniesieniu do tych obszarów, Bank podejmuje szereg działań minimalizujących te ryzyka, dotyczących głównie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • przygotowywania i wdrażania dedykowanych przepisów/ polityk w zakresie: poszanowania praw człowieka, antykorupcyjnej, etyki oraz szczegółowych procedur dotyczących tych obszarów, • prowadzenia szkoleń oraz propagowanie etycznego zachowania, • tworzenia kultury organizacyjnej szanującej prawa człowieka oraz jednoznacznie odrzucającej korupcję, • wdrożenia rozwiązań dotyczących możliwość anonimowego zgłaszania naruszeń w tych obszarach, • funkcjonowania Komisji Antymobbingowej, • wdrożenia umów o zakazie konkurencji w celu uniknięcia powstania konfliktu interesów, • wspierania i propagowania działań związanych z wolontariatem pracowniczym, angażującym i integrującym pracowników, • wprowadzania rozwiązań usprawniających obsługę dla Klientów z niepełnosprawnościami, • wspierania pracowników w podnoszeniu kwalifikacji, • monitorowania publikacji poświęconych Bankowi i podejmowaniu działań zaradczych, • wdrożenia przepisów dotyczących limitów oraz restrykcji, dotyczące właściwości oraz wartości przyjmowanych i przekazywanych prezentów lub zachęt. <p>Bank wdrożył jednolite zasady przekazywania darowizn na cele społecznie użyteczne i unika finansowania w ten sposób partii politycznych oraz osób zaangażowanych politycznie oraz innych działań, które mogą potencjalnie mieć charakter korupcyjny lub być postrzegane, jako korupcyjne.</p>
<p>ŚRODOWISKO</p>	<p>Ryzyko dotyczące obszaru związanego z wpływem na środowisko naturalne dotyczy głównie możliwości nałożenia sankcji w związku z brakiem zapewnienia zgodności z przepisami prawa.</p> <p>Bank zapobiega temu ryzyku stosując się do przepisów prawnych, monitorując swój wpływ na środowisko i wdrażając działania prośrodowiskowe.</p> <p>Bank podejmuje szereg działań w celu minimalizacji tego ryzyka, w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • monitoruje w wybranych obszarach, swój wpływ na środowisko naturalne, • wdraża określone działania prośrodowiskowe, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> - prowadzi racjonalną gospodarkę flotą samochodową poprzez wymianę na pojazdy zero i niskoemisyjne, - rozwija system szkoleń e-learningowych raz system wideo-i telekonferencji, ograniczając podróże służbowe, - aktywnie wykorzystuje Elektroniczny Obieg Dokumentów, w tym E-Kancelaria oraz E-Biuro, istotnie ograniczając zużycie papieru, - uczestniczy w programach partnerów zewnętrznych dotyczących odzyskiwania zużytych w Banku kartridży (eliminując ich wyrzucenie lub spalanie), - sukcesywnie wymienia oświetlenia na energooszczędne (poprawa jakości oświetlenia i obniżenie zużycia energii elektrycznej) oraz instaluje nowoczesne systemy klimatyzacji, o wyższej klasie efektywności energetycznej, - monitoruje przepisy zewnętrzne dotyczące ochrony środowiska w celu ich wykorzystania do prowadzenia działań prośrodowiskowych przez Bank. <p>Ponadto Bank w zakresie polityki biznesowej rozwija obszar finansowania działalności prośrodowiskowej, w zakresie oferty produktów oraz modelu sprzedaży.</p>

11.5. Ujawnienia wynikające z Taksonomii

W poprzednich częściach Oświadczenia, Bank przedstawił podejście do wszystkich obszarów raportowania kwestii zrównoważonego rozwoju, w szczególności w zakresie opisu działań, polityk i procedur należytej staranności oraz kluczowych niefinansowych KPI.

W poniższej części 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, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088,
- Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. zmienionego przez rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (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,
- Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 r. zmienionego 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, a także określeniu, czy działalność ta nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych,

dotyczących określenia, w jaki sposób i w jakim stopniu działalność Banku jest powiązana z działalnością gospodarczą, kwalifikującą się do Taksonomii.

Przedstawione dane obejmują wymagania określone w artykule 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. dotyczącego Taksonomii dla instytucji kredytowych:

- wskaźniki ilościowe, oraz
- informacje jakościowe.

Wskaźniki ilościowe

Zgodnie z wymogami Taksonomii, Bank prezentuje ujawnienia Taksonomiczne według stanu na 31.12.2023 r.

Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników

	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 prowizji**</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.

Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu

		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
		31.12.2023																														
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objete wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku	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)				OGÓLEM (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				
		w tym finansowanie celowe	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym finansowanie celowe	W tym wspomagająca	w tym finansowanie celowe	W tym wspomagająca	w tym finansowanie celowe	W tym wspomagająca	w tym finansowanie celowe	W tym wspomagająca	w tym finansowanie celowe	W tym wspomagająca	w tym finansowanie celowe	W tym wspomagająca	w tym finansowanie celowe	W tym wspomagająca	w tym finansowanie celowe	W tym wspomagająca	w tym finansowanie celowe	W tym wspomagająca	w tym finansowanie celowe	W tym wspomagająca	w tym finansowanie celowe	W tym wspomagająca	w tym finansowanie celowe	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			
		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%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczenia 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	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	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	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%
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 przedsiębiorstw	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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%

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 r. ekspozycji kredytowych finansujących działalność związaną z energią jądrową i gazem ziemnym.

Tym samym w niniejszym Oświadczeniu Bank nie przekazuje dodatkowych danych w tym zakresie, z uwagi na brak czynnych ekspozycji kredytowych finansujących działalność związaną z energią jądrową i gazem ziemnym.

Informacje jakościowe

W poniższej części przedstawiono:

- 1) szczegółowy opis sposobu wyliczenia wskaźników ilościowych obejmujący informacje kontekstowe wspierające wskaźniki ilościowe, w tym zakres, aktywa i działania objęte KPI, informacje o źródłach danych i ograniczeniach oraz wyjaśnienie zastosowanych uproszczeń,
- 2) dodatkowe informacje jakościowe, wynikające z wymogów Taksonomii, dotyczące:
 - opisu zgodności z Rozporządzeniem (UE) 2020/852 w strategii biznesowej przedsiębiorstwa, procesach projektowania produktów i zaangażowania/ współpracy z klientami i kontrahentami,
 - dodatkowe lub uzupełniające informacje wspierające/ uzasadniające strategię przedsiębiorstwa finansowego i wagę finansowania działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w całej ich działalności.

Ad. 1)

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 klientów instytucjonalnych i indywidualnych oraz skorzystał z danych: pozyskanych od klienta i przechowywanych w systemach informatycznych Banku, danych finansowych ze sprawozdania FINREP, wiedzy o klientach posiadanej przez doradców oraz pozyskanych i ogólnodostępnych danych rynkowych.

W oparciu o powyższe analizy, wśród klientów Banku, wg. stanu na 31.12.2023 r. Bank w pierwszym etapie identyfikował przedsiębiorstwa, podlegające obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych na podstawie art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE (NFRD), z czynną ekspozycją kredytową (bez uwzględnienia pozabilansowych gwarancji oraz niewykorzystanych linii kredytowych).

W oparciu o powyższe analizy Bank nie zidentyfikował przedsiębiorstw spełniających kryteria ich kwalifikacji do wyliczania tych wskaźników, w związku z czym Bank zdecydował się na uproszczenie zakresu prezentowanych ujawnień tabelarycznych poprzez:

- brak ujawnienia osobnych tabel ze względu na konieczność ujawnienia KPI z perspektywy obrotu i Capex'u.
- brak ujawnienia tabeli ze wzoru 2 z załącznika VI rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2023/2486 z dnia 27 czerwca 2023 r. dotyczącego informacji sektorowych,
- brak ujawnienia tabeli ze wzoru 5 z załącznika VI rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2023/2486 z dnia 27 czerwca 2023 r. dotyczącego ekspozycji pozabilansowych,

Bank nie zidentyfikował również ekspozycji kwalifikujących się do wskaźnika zielonych aktywów dla samorządów terytorialnych ani dla zabezpieczeń na nieruchomościach przeznaczonych do odsprzedaży.

Bank posiada istotny portfel ekspozycji wobec gospodarstw domowych. W wyniku przeprowadzonego przeglądu tego portfela Bank – na potrzeby wyznaczenia wskaźnika cząstkowego dotyczącego finansowania gospodarstw domowych związanego z nieruchomościami mieszkalnymi – przyjął, że:

- 1) wszystkie udzielone konsumentom kredyty hipoteczne na budowę domu/ zakup domu/ zakup mieszkania kwalifikują się do Taksonomii UE w ramach celu środowiskowego „łagodzenie zmian klimatu” – w obecnym cyklu raportowym Bank nie zidentyfikował ekspozycji, dla których mógłby w rzetelny sposób potwierdzić zgodność z kryteriami technicznymi Taksonomii UE,
- 2) 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 do Taksonomii UE w ramach celu środowiskowego „łagodzenie zmian klimatu”, natomiast w obecnym cyklu raportowym Bank nie posiada danych źródłowych, które pozwoliłyby na rzetelne wykazanie zgodności tych ekspozycji z Taksonomią UE.

Ad. 2)

Strategia Banku na lata 2021-2024, w której zrównoważony rozwój stanowił element modelu biznesowego i operacyjnego została zrealizowana w I poł. 2023 roku. W docelowych założeniach przenikał on wielopłaszczyznowo kierunki rozwoju strategicznego stając się częścią prowadzonej przez Bank działalności. W zrealizowanej strategii uwzględniono założenia zrównoważonej działalności Banku, m.in.:

- w wizji Banku – w ramach której zrównoważony rozwój Banku jest podstawą naszego funkcjonowania,
- w ramach wartości dotyczących „Odpowiedzialności” określono: „Działamy w sposób zrównoważony. Podejmując decyzje, wpływamy na otaczający nas świat i kształtujemy przyszłość następnego pokolenia. Ochrona środowiska naturalnego oraz kwestie społeczne w ramach zrównoważonego rozwoju są częścią naszego DNA”.

W związku z realizacją ww. Strategii Bank przygotował jej aktualizację zatwierdzoną w 2023 roku przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

W nowej Strategii Banku Poczтового S.A. na lata 2023-2026, zrównoważony rozwój jest jednym z sześciu priorytetów strategicznych na ten okres. Główne działania w tym obszarze będą się skupiać na dążeniu do osiągnięcia neutralności klimatycznej oraz zmniejszaniu wykluczeń społecznych i nierówności.

Filarami Strategii w obszarze zrównoważonego rozwoju są następujące cele długoterminowe Banku:

- Bank neutralny klimatycznie – ochrona środowiska naturalnego stanowi istotny punkt naszej działalności dlatego redukujemy nasz ślad węglowy i wspieramy w tym naszych klientów,
- Bank włączający – naszym priorytetem są klienci dlatego umożliwiamy dostęp do usług finansowych osobom niezamożnym, „Srebrnemu Pokoleniu” oraz cyfrowym nowicjuszom i cyfrowo wykluczonym,
- Bank rozwoju i równych szans – nasz Bank to jego pracownicy, dlatego podejmujemy działania ukierunkowane na politykę różnorodności i równości oraz opracowujemy i wdrażamy program rozwoju pracowników.

Naszą ambicją jest być instytucją finansową pozytywnie wyróżniającą się w sektorze bankowym w zakresie realizacji kryteriów ESG. Dlatego też, 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.

Kredyty termomodernizacyjne z premią BGK w segmencie klientów mieszkalnictwa tj. wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, przeznaczone na zmniejszenie zapotrzebowania budynków na energię	Wartość bilansowa na koniec (dane w tys. zł.)		
	2021	2022	2023
	269 284	282 892	278 983

Podejmowane w 2023 roku przez Bank działania w zakresie zrównoważonego rozwoju, w tym związane z rozpoczęciem realizacji Strategii oraz wdrożeniem organizacyjnych ram w zakresie zarządzania tą problematyką w Banku. Mamy świadomość i ambicje doskonalenia działań Banku w obszarze ESG dlatego w nowej Strategii Banku Pocztowego na okres 2023-2026 zrównoważony rozwój został jednym z sześciu priorytetów strategicznych. Ponadto, Bank wyznaczył cele i działania, które mają pozytywnie oddziaływać na każdy z 3 filarów zrównoważonego rozwoju tj. środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny. W tych celach i działaniach zawarte są m.in. redukcja emisji własnych gazów cieplarnianych, edukacja na rzecz cyfrowego bezpieczeństwa i wdrożenie polityki zakupowej uwzględniającej cele i ryzyka ESG. Ponadto, Bank podejmuje działania zmierzające do wzrostu zaangażowania Banku wobec działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki Taksonomii Unii Europejskiej. Przykładem takiego działania w 2023 roku jest przygotowanie produktu finansującego inwestycje związane z odnawialnymi źródłami energii dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych (kredyty OZE).

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 Poczowego		
	31.12.2023	31.12.2022
Zatrudnienie w etatach	1 116	1 087
Obrót w tys. zł*	677 149	592 558
Zysk brutto w tys. zł	283 059	135 474
Podatek dochodowy w tys. zł	-59 244	-30 439
ROA netto w %	2,55	1,19

* 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 (w tym instrumenty pochodne), wynik na działalności inwestycyjnej oraz pozostałe przychody operacyjne

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.

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2023 r. liczy 157 kolejno ponumerowanych stron.

13.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Badanie sprawozdań finansowych za lata 2022 i 2023 przeprowadziły:

- za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r. - firma KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa na podstawie umowy zawartej w dniu 16 listopada 2021 r. roku o badania sprawozdań finansowych i badania raportów grupowych za lata 2021-2022,
- za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 r. – firma BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na podstawie umowy zawartej w dniu 30 marca 2024 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.

Obie firmy zostały wybrane w toku postępowań przetargowych zorganizowanych zgodnie z zapisami zawartymi w rozdziale V „Zasad wyboru firmy audytorskiej oraz świadczenia dozwolonych usług przez firmę audytorską w Banku Pocztowym S.A.” które zatwierdzono Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr I/14/XII/2021 z dnia 01 czerwca 2021 r. Zasady przyjęto na podstawie art. 130 ust. 1 pkt 5-7 Ustawy o biegłych, z uwzględnieniem rekomendacji zawartych w załączniku do uchwały nr 474/2018 KNF z dnia 18 grudnia 2018 r. w sprawie wydania Rekomendacji L dotyczącej roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi.

KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4A, jest wpisana na listę firm audytorskich prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod numerem 3546.

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 oświadczeniami złożonymi 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 Audytorów, że podmioty uprawnione do badania sprawozdań finansowych, tj. firmy: KPMG Audyt spółka z ograniczona odpowiedzialnością Sp. k. oraz BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. dokonujące badania rocznego sprawozdania Banku za lata 2022 i 2023 nie świadczyły zabronionych usług niebędących badaniem, o których mowa w art. 5 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

Podpisy Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.

21 lutego 2024 r. Jakub Słupiński, Prezes Zarządu

21 lutego 2024 r. Michał Leski, Wiceprezes Zarządu

21 lutego 2024 r. Piotr Piechota, Wiceprezes Zarządu

21 lutego 2024 r. Dominik Matuszewski, Wiceprezes Zarządu