

Bank Pocztowy S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Pocztowego S.A. za 2025 r.
wraz ze sprawozdawczością zrównoważonego rozwoju

List Przewodniczącej Rady Nadzorczej.....	4
List Wiceprezes 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	12
1.4. Otoczenie regulacyjne	13
2. Strategia Banku, istotne wydarzenia i działania rozwojowe.....	23
2.1. Strategia Banku	23
2.2. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty	24
2.3. Nagrody i wyróżnienia	26
3. Działalność na rynku detalicznym.....	27
3.1. Klienci bankowości detalicznej.....	27
3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej	27
3.3. Działalność depozytowa.....	27
3.4. Działalność kredytowa	29
3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe	31
3.6. Karty bankowe	34
3.7. Kanały dystrybucji oraz rozwój bankowości elektronicznej	35
4. Działalność na rynku instytucjonalnym	39
4.1. Klienci bankowości instytucjonalnej	39
4.2. Oferta produktowa bankowości instytucjonalnej	39
4.3. Działalność depozytowa.....	40
4.4. Działalność kredytowa	41
4.5. Działalność rozliczeniowa.....	42
4.6. Model dystrybucji.....	42
5. Działalność skarbowa	44
6. Wyniki finansowe.....	45
6.1. Główne czynniki kształtujące wynik finansowy Banku	45
6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne	52
6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej - główne pozycje bilansu	53
7. Zarządzanie głównymi rodzajami ryzyka	55
7.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.....	55
7.2. Ryzyko kredytowe	56
7.3. Ujawnienia	60
7.4. Polityka kredytowa	66
7.5. Ryzyko płynności	67
7.6. Ryzyko stopy procentowej	68
7.7. Ryzyko walutowe.....	72
7.8. Ryzyko operacyjne.....	72
7.9. Pozostałe ryzyka	75
7.10. Adekwatność kapitałowa	79
8. Struktura organizacyjna.....	84
9. Zarządzanie zasobami ludzkimi	88
9.1. Stan zatrudnienia.....	88
9.2. Relacje z pracownikami.....	88
10. Zarządzanie i ład korporacyjny	96
10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy	96
10.2. Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej S.A. i zasad współpracy	97
10.3. Relacje inwestorskie	99

10.4. Zasady zmiany statutu	100
10.5. Działalność organów korporacyjnych Banku.....	101
10.6. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego.....	126
11. Sprawozdawczość Zrównoważonego Rozwoju.....	129
11.1. Podstawy sporządzania sprawozdawczości	129
11.2. E1 – Zmiana klimatu.....	168
11.3. S1 – Własne zasoby pracownicze	181
11.4. S2 – Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości	196
11.5. S4 – Konsumenci i użytkownicy końcowi.....	199
11.6. G1 – Postępowanie w biznesie.....	205
12. Pozostałe informacje.....	210
13. Oświadczenie Zarządu	211
13.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań.....	211
13.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju	211

List Przewodniczącej Rady Nadzorczej

Szanowni Państwo,

oddając w Państwa ręce Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za miniony rok obrotowy, pragnę w imieniu Rady Nadzorczej podsumować kluczowe uwarunkowania, w jakich funkcjonował Bank oraz wskazać jasno wytyczony kierunek działań na kolejne okresy.

Polska gospodarka w coraz większym stopniu podlega procesom cyfryzacji, co stwarza zarówno nowe możliwości rozwoju, jak i istotne wyzwania. Rosnące znaczenie nowych technologii, automatyzacji procesów oraz danych wpływa na oczekiwania klientów, sposób świadczenia usług finansowych oraz modele biznesowe instytucji bankowych. Rozwojowi technologicznemu towarzyszy jednocześnie ograniczanie przez wiele instytucji finansowych fizycznej sieci dostępu do usług. Dla Banku Pocztowego posiadającego dostęp do rozległej sieci placówek pocztowych może stanowić to szansę dotarcia do klientów, którzy oczekują właśnie obsługi placówkowej.

Na przyszłość sektora ma także wpływ otoczenie makroekonomiczne. Prognozowana kontynuacja obniżek stóp procentowych może skutkować presją na wyniki finansowe sektora bankowego, w szczególności poprzez obniżenie marży odsetkowej, a w konsekwencji niższe zyski banków. Dlatego Bank Pocztowy, notując dobre wyniki finansowe w 2025 roku, podjął decyzję o rozpoczęciu transformacji, która adresuje zarówno te, jak i przyszłe wyzwania związane m. in. ze skalą działania Banku.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku w grudniu 2025 roku przyjęli strategię Banku na lata 2026–2029 pod hasłem „Bank blisko Ciebie – załatwisz to na pocztce”.

Ma ona umożliwić Bankowi i całej Grupie Poczta Polska dynamiczny rozwój w kolejnych okresach, utrzymanie bezpiecznej pozycji kapitałowej i płynnościowej. Strategia ma również wspierać klientów Banku i Poczty Polskiej poprzez wygodniejszy dostęp do produktów i usług finansowych oraz pocztowych.

Dziękuję Zarządowi Banku oraz wszystkim Pracownikom za zaangażowanie, profesjonalizm i odpowiedzialność w realizacji zadań w minionym roku. Rada Nadzorcza deklaruje dalsze wsparcie dla działań Zarządu zmierzających do stabilnego i zrównoważonego rozwoju Banku.

Z wyrazami szacunku

Agnieszka Chłoń-Domińczak

Przewodnicząca Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

List Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Szanowni Państwo,

z przyjemnością podsumowujemy działalność Banku Pocztowego oraz jego sytuację ekonomiczną w 2025 roku. 35 rok obecności Banku Pocztowego na rynku świętujemy przyjęciem Strategii na lata 2026-2029 pod hasłem „Bank blisko Ciebie – załatwisz to na poczcie”. Dzięki nowej strategii, Bank Pocztowy ma szansę na rozwój w nieosiągalnej dotąd skali, stając się atrakcyjnym wyborem wielu nowych Klientów.

W związku z realizacją Strategii, rozpoczęliśmy największą w historii Banku Pocztowego zmianę modelu biznesu, wpisującą się w transformację całej Grupy Kapitałowej Poczta Polska. Postawiliśmy na rozwój oparty na mocnych fundamentach, w tym solidnych wynikach finansowych, które Bank osiągnął w 2025 r.:

- zysk netto przekroczył 205 mln zł i był 13% wyższy niż rok wcześniej,
- wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) wyniósł 20,9%,
- dochody z działalności operacyjnej wzrosły o 4%,
- kapitały własne osiągnęły poziom 1,3 mld zł (wzrost o 25,3 % w porównaniu rok do roku).

Po raz pierwszy w historii skala współpracy Banku i Poczty Polskiej, decyzje właścicielskie oraz konkretny plan wdrożenia tworzą realną, operacyjną synergię obu instytucji. Naszą ambicją jest pełne wykorzystanie tego, co stanowi unikalną przewagę Grupy: zaufania społecznego, bezpieczeństwa oferowanego przez państwowe instytucje oraz bliskości do Klienta w każdej części kraju. Naszym celem jest połączenie świata usług bankowych i pocztowych w jednym, spójnym, pozytywnym doświadczeniu Klienta.

W świecie, w którym wiele instytucji ogranicza fizyczną obecność, chcemy odpowiedzieć na oczekiwania Klientów, którzy potrzebują kontaktu z doradcą w placówkach. Ten model oparty także na bezpiecznych, łatwych w obsłudze produktach codziennej bankowości budujemy wspólnie z załogą Banku i Poczty, wierząc, że tylko w ten sposób możemy odnieść sukces mierzony wzrostem satysfakcji i wygody Klientów.

Zachęcam do zapoznania się ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2025 r.

Agnieszka Kosowska

Wiceprezes Zarządu, kierująca pracami Zarządu Banku Pocztowego S.A.

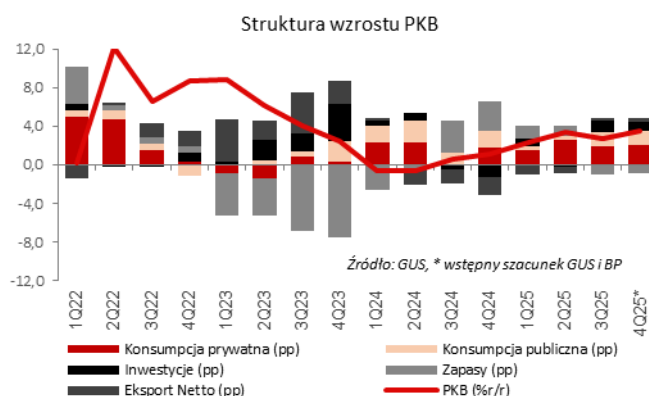
1. Zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku

1.1. Podstawowe trendy w gospodarce

Produkt Krajowy Brutto i jego składowe

Tempo wzrostu Produktu Krajowego Brutto (PKB) w 2025 r. przyspieszyło, wg wstępnego szacunku GUS, do 3,6% z 3,0% w 2024 r. Polska gospodarka nabierała rozpędu na przestrzeni całego roku, zaczynając od dynamiki PKB w I kwartale na poziomie 3,2% rok do roku, a kończąc - jak wskazują szacunki GUS - na poziomie 4,0% rok do roku w IV kwartale. Głównym motorem wzrostu polskiej gospodarki była w 2025 r. konsumpcja gospodarstw domowych, której wkład do dynamiki PKB wyniósł wg szacunków Banku około 2,1 pkt proc., na drugim miejscu zaś znalazły się

inwestycje, z wkładem do PKB na poziomie 0,7 pkt proc. Wzrost wydatków konsumpcyjnych umożliwiła gospodarstwom domowym obniżająca się w szybkim tempie inflacja, a także utrzymujący się powyżej inflacji wzrost płac, zwłaszcza w sektorze przedsiębiorstw. Na skłonność do konsumpcji wpływały ponadto dokonywane w bardzo szybkim tempie i na dużą skalę (łącznie o 175 pkt bazowych) obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Dynamika konsumpcji wyniosła w 2025 r. 3,7%, podczas gdy rok wcześniej było to 2,9%. Rok 2025 przyniósł także ożywienie w inwestycjach, choć były to dopiero początki ich rozruchu. Wzrost inwestycji wyniósł 4,2% wobec spadku o 0,9% w 2024 r. Na poprawę aktywności inwestycyjnej wpływały wydatkowane fundusze unijne, zarówno w ramach KPO, jak i perspektywy unijnej 2021-2027. Z danych opublikowanych przez GUS wynika ponadto, że ujemny pozostał w 2025 r. wkład eksportu netto we wzrost PKB, na poziomie 0,3 pkt proc., choć należy podkreślić, że było to już istotnie mniej niż w roku poprzednim, gdzie ujemny wkład wyniósł 1,2 pkt proc.



Rynek pracy

Rynek pracy w 2025 r. nieznacznie osłabił się w stosunku do roku poprzedniego. W 2025 r. płace nominalne dalej rosły, ale już w jednocyfrowym tempie. Wzrosła stopa bezrobocia rejestrowanego, osiągając na koniec roku 5,7% (poziom najwyższy od marca 2022 r.), przy czym wzrost ten był częściowo efektem zmian w przepisach ustawy o rynku pracy, obowiązujących od 1 czerwca 2025 r., które ograniczyły skalę wyrejestrowań z urzędów pracy i złagodziły sankcje dla bezrobotnych, co statystycznie podniosło poziom bezrobocia rejestrowanego mimo umiarkowanego napływu nowych bezrobotnych. Na koniec roku liczba zarejestrowanych bezrobotnych wyniosła 887,9 tys., czyli o 101,7 tys. więcej niż na koniec 2024 r. Rynek pracy w Polsce pozostaje jednak ogólnie odporny na niekorzystne zjawiska, a skala zachodzących na nim dostosowań jest nadal ograniczona, czemu sprzyja malejąca podaż pracowników wynikająca z niekorzystnych trendów demograficznych oraz utrzymywanie się Polski w ścisłej czołówce krajów UE o najniższej stopie bezrobocia.

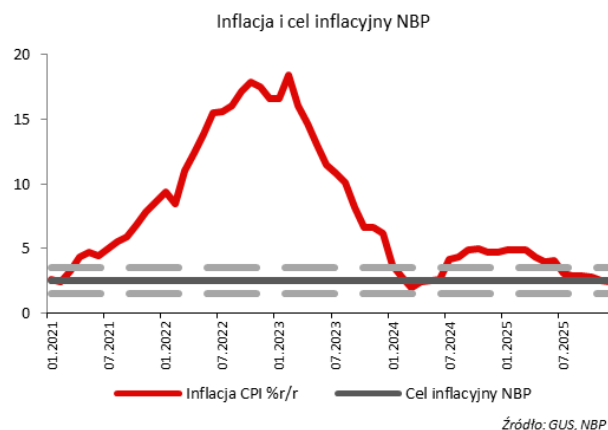
W grudniu 2025 r. w sektorze przedsiębiorstw w dużych firmach pracowało 6 410,3 tys. osób wobec 6 453,7 tys. w grudniu 2024 r. W 2025 r. zatrudnienie zmniejszało się, w efekcie czego dynamika średnioroczna wyniosła - 0,9% rok do roku wobec spadku o 0,4% rok do roku w 2024 r. Zatrudnienie w dużych firmach kurczyło się przede wszystkim w związku z utrzymującym się ograniczonym popytem z zagranicy, co skutkowało spadkiem produkcji towarów. W 2025 r. spadła również liczba ofert pracy, co związane było z ostrożnością firm niepewnych co do dalszej ich sytuacji, a także utrzymującymi się podwyższonymi kosztami pracy.

Dynamika płac w 2025 r. była niższa niż w 2024 r., w dalszym ciągu jednak pozostawała na relatywnie wysokim poziomie. Nominalne tempo wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw wyniosło średniorocznie 8,1% wobec 11,0% w 2024 r. Presja na wzrost wynagrodzeń w dalszym ciągu związana była z odbudową realnych dochodów

po okresie wysokiej inflacji z lat 2022-2023. Firmy zmagają się też z niedoborem wykwalifikowanych pracowników, wobec czego - w celu ich zatrzymania – oferowały podwyżki. Wpływ na presję płacową miała również kolejna podwyżka płacy minimalnej. Średnioroczna dynamika realnych wynagrodzeń w 2025 r. wyniosła 4,5% wobec 7,0% w 2024 r. Realny wzrost płac przyspieszył jednak pod koniec 2025 r. i w grudniu wyniósł 6,2%.

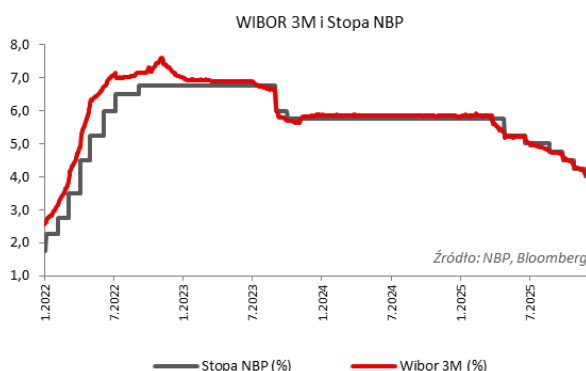
Inflacja

Po trzech latach podwyższonej dynamiki cen (odpowiednio 14,4% w 2022 r., 11,4% w 2023 r. oraz 3,6% w 2024 r.), w 2025 r. średnioroczny wskaźnik inflacji drugi rok z rzędu utrzymał się na poziomie 3,6%. Przebieg procesów cenowych był jednak odwrotny do tego z roku poprzedniego. I połowa 2025 r. stała pod znakiem podwyższonych odczytów, które wahały się w przedziale 4,0–4,9% rok do roku. Przyczyniła się do tego przede wszystkim niska baza statystyczna z początku 2024 r., mimo utrzymywania przez rząd działań osłonowych w obszarze cen energii dla gospodarstw domowych. Jednakże w II połowie roku presja inflacyjna wyraźnie wyhamowała dzięki obniżkom cen gazu dla gospodarstw domowych od 1 lipca, stabilizacji cen żywności oraz spadkom cen ropy naftowej na rynkach światowych. W efekcie, na koniec 2025 r. wskaźnik CPI obniżył się do 2,4% rok do roku, plasując się po raz pierwszy od kwietnia 2024 r. (wtedy było to tylko chwilowe obniżenie się inflacji) poniżej środka celu inflacyjnego NBP, tj. 2,5%. Inflacja bazowa, po wyłączeniu cen żywności i energii, również kontynuowała w 2025 r. trend spadkowy. W samym grudniu wyniosła ona 2,7% rok do roku wobec 4,0% odnotowanych w grudniu 2024 r.



Polityka pieniężna

Rok 2025 przyniósł fundamentalny zwrot w polityce pieniężnej NBP, kończąc okres stabilizacji stóp procentowych trwający od listopada 2023 r. Po pierwszych miesiącach roku, w których Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała postawę wait-and-see, w maju 2025 r. nastąpiła pierwsza, wyraźna zmiana kursu. Wobec napływających danych wskazujących na trwalsze od oczekiwań obniżenie presji inflacyjnej, Rada zdecydowała się na obniżkę stóp procentowych o 50 pkt bazowych. W komunikatach po posiedzeniach RPP



podkreślano, że napływające dane uzasadniają dostosowanie parametrów polityki pieniężnej. Kontynuacją tego procesu była seria kolejnych cięć wznowiona w lipcu, a trwająca (z przerwą w sierpniu) do końca roku, w trakcie której stopy zredukowano łącznie o kolejne 125 pkt bazowych. Rada uzasadniała swoje decyzje przede wszystkim prognozami wskazującymi na utrwalenie się inflacji w celu. W efekcie tych działań, na koniec grudnia 2025 r. stopa referencyjna NBP wyniosła 4,00%, stopa lombardowa obniżyła się do poziomu 4,50%, stopa depozytowa do 3,50%, a stopa redyskonta weksli do 4,05%. Stopa WIBOR 3M, reagując na cykl luzowania, wyniosła na koniec grudnia 2025 r. 3,99% wobec 5,85% na koniec grudnia 2024 r., osiągając poziom najniższy od marca 2022 r.

Wskaźniki makroekonomiczne	2021	2022	2023	2024	2025
PKB (r/r)	6,9%	5,3%	0,12%	2,9%	3,6%*
Inflacja (średnia w okresie)	5,1 %	14,4 %	11,4 %	3,6 %	3,6 %
Stopa bezrobocia rejestrowanego (koniec okresu)	5,8%	5,2%	5,1%	5,1%	5,7%
Depozyty i inne zobowiązania (mld zł, koniec okresu)	1 642,0	1 736,8	1 907,6	2 074,2	2 274,1
- Gospodarstwa domowe (mld zł, koniec okresu)	1 059,9	1 094,4	1 218,0	1 339,0	1 447,9
- Przedsiębiorstwa (mld zł, koniec okresu)	416,4	464,7	505,7	524,8	600,0
Należności (mld zł, koniec okresu)	1 318,2	1 336,7	1 336,3	1 402,9	1 483,1
EUR/PLN (kurs średni)	4,57	4,68	4,54	4,30	4,24
USD/PLN (kurs średni)	3,86	4,45	4,20	3,99	3,75
CHF/PLN (kurs średni)	4,22	4,66	4,67	4,52	4,52
Stopa referencyjna (koniec okresu)	1,75%	6,75%	5,75%	5,75%	4,00%
WIBOR 3M (koniec okresu)	2,54%	7,02%	5,88%	5,85%	3,99%

źródło: GUS, NBP, Bloomberg, Refinitive Workspace *wstępny szacunek GUS

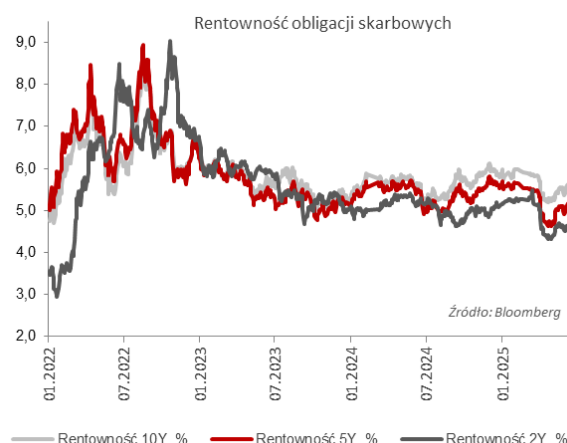
Finanse publiczne i rynek dłużnych papierów skarbowych

Pomimo stopniowo przyspieszającego tempa wzrostu gospodarczego finanse publiczne w Polsce pozostawały w 2025 r. pod presją. Na koniec III kwartału 2025 r. sektor finansów publicznych jako całość zanotował deficyt w wysokości 6,0%¹ w relacji do Produktu Krajowego Brutto, podczas gdy rok wcześniej był to deficyt w wysokości 5,9%. W szczególności od początku roku deficyt notował budżet państwa, gdzie na koniec stycznia wynosił on 3,21 mld zł, a na koniec listopada było to 244,9 mld zł (84,8% w stosunku do ustawy budżetowej na 2025 r.).

Jak podało Ministerstwo Finansów, w okresie styczeń – listopad 2025 r. wykonanie dochodów budżetu

państwa wyniosło 526,1 mld zł, tj. 83,1% w stosunku do ustawy budżetowej na 2025 r., gdzie dochody z VAT były wyższe o 25,9 mld w stosunku do analogicznego okresu 2024 r., natomiast dochody z podatku PIT były niższe o 85,9 mld zł w stosunku do wykonania w okresie styczeń – listopad 2024 r. Ministerstwo Finansów poinformowało, że w warunkach porównywalnych, tj. bez reformy udziałów JST, która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2025 r., dochody budżetu państwa w okresie styczeń-listopad 2025 r. wyniosłyby 634,5 mld zł (czyli 108,4 mld zł więcej) i byłyby o 55,7 mld zł wyższe niż w analogicznym okresie poprzedniego roku (tj. 9,6% więcej w ujęciu rok do roku). W ocenie resortu finansów oznacza to, że spadek dochodów rok do roku był jedynie efektem innego podziału wpływów z PIT i CIT między budżet państwa a JST.

Według danych Ministerstwa Finansów wydatki budżetu po listopadzie 2025 r. wyniosły 771,0 mld zł, tj. 83,7% planowanych w ustawie budżetowej na 2025 r. W stosunku do analogicznego okresu 2024 r. wydatki wzrosły o 10,2 mld zł, czyli o 2,7%. Resort finansów wyjaśnił, że porównując wykonanie wydatków w okresie styczeń – listopad 2025 r. z okresem styczeń – listopad 2024 r. wyższe wykonanie wydatków budżetowych związane było z przekazaniem środków w łącznej wysokości 56,2 mld zł na spłatę zobowiązań z tytułu obligacji wraz z odsetkami Polskiego Funduszu Rozwoju S. A. wyemitowanych w 2020 r. na sfinansowanie rządowego programu „Tarcza Finansowych” (część 20 – Gospodarka) oraz do Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na sfinansowanie



¹ Dane wg Eurostatu, nieodsezonowane

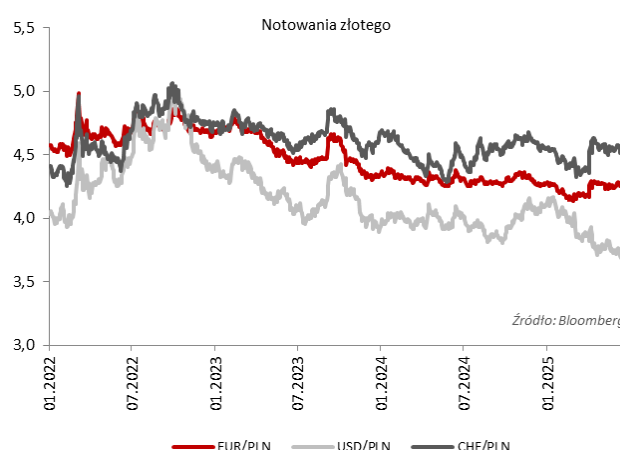
zobowiązań głównie z tytułu wykupu obligacji wyemitowanych na rzecz Funduszu przez Bank Gospodarstwa Krajowego w latach 2020-2023 (część 19 - Budżet, finanse publiczne i instytucje finansowe).

Podobnie jak w latach poprzednich, również w 2025 r. budżet państwa nie otrzymał wpłaty z zysku NBP jako że bank centralny zanotował w 2024 r. wynik ujemny.

W 2025 r. w szybkim tempie i na dużą skalę obniżane były stopy procentowe NBP (6 cięć, w tym 5 pod rząd), co sprzyjało szybkim spadkom stóp rynkowych. „Gołębia” retoryka Rady Polityki Pieniężnej wpływała ponadto na oczekiwania rynkowe co do poziomu stóp w Polsce w przyszłości, co przekładało się na wyraźne zmiany notowań SPW. Duży wpływ na notowania polskich SPW wywierała także w 2025 r. sytuacja na tzw. rynkach bazowych, w głównej mierze kształtowana przez politykę gospodarczą (a zwłaszcza handlową) prowadzoną przez administrację prezydenta USA D.Trumpa. Wzrost niepewności na rynkach finansowych, obawy o amerykańską gospodarkę i wywieranie presji przez D.Trumpa na amerykański bank centralny aby ten obniżył stopy procentowe, przekładały się na dużą zmienność na rynku obligacji w USA, co pociągało za sobą wszystkie inne rynki, w tym polski. Dokonane ostatecznie cięcia stóp procentowych przez Fed (we wrześniu, październiku i grudniu o łącznie 75 pkt bazowych) odbiło się nie tylko na rentownościach obligacji amerykańskich, ale także m.in. polskich. Na koniec grudnia 2025 r. rentowność 2-letnich obligacji skarbowych wynosiła 3,83% wobec 5,11% na koniec grudnia 2024 r., rentowność 5-letnich obligacji osiągnęła 4,56% wobec 5,50% na koniec grudnia poprzedniego roku, a rentowność 10-letnich papierów ukształtowała się na poziomie 5,16% wobec 5,88% na koniec grudnia 2024 r.

Kursy walut

W 2025 r. notowania polskiej waluty były bardziej stabilne niż w 2024 r., choć nie obyło się także bez silniejszego wahanie na początku kwietnia, kiedy to w tzw. „Dzień Wyzwolenia” prezydent USA D.Trump ogłosił radykalny pakiet cel importowych. I połowa 2025 r. przyniosła ogólnie umocnienie złotego wobec głównych walut w porównaniu do poziomów notowanych w okresie analogicznym roku poprzedniego. Na wartość PLN wpływały czynniki zarówno globalne, jak i krajowe. Złoty umocnił się wobec USD w reakcji na rozpoczęcie w końcu 2024 r. obniżki stóp procentowych przez Fed oraz globalne osłabienie



amerykańskiej waluty, głównie z powodu rosnących ryzyk związanych z polityką celną wybranego w listopadzie 2024 r. prezydenta D.Trumpa. Większa zmienność dotyczyła kursu EUR/PLN, który w I kwartale znalazł się poniżej poziomu 4,15 (w lutym 2025 r.), wraz ze wzrostem ryzyka globalnych wojen handlowych wzrósł jednak w okolice 4,24-4,30 i w przedziale tym pozostał do listopada. Pod koniec 2025 r., kiedy to rynki finansowe rozpoczęły wyprzedaż USD i szukały innych bezpiecznych przystani (m.in. stało się nią złoto), polska waluta zaczęła zyskiwać na wartości. Złotemu nie zaszkodziły istotnie szybkie obniżki stóp procentowych dokonywane przez Radę Polityki Pieniężnej w 2025 r., choć zapewne były one czynnikiem hamującym umocnienie. Z drugiej strony, wsparciem dla złotego była poprawiająca się koniunktura i tempo wzrostu gospodarczego należące do ścisłej czołówki UE. Na koniec grudnia 2025 r. kurs EUR-PLN wyniósł 4,23, kurs USD-PLN notowany był na poziomie 3,60, a kurs CHF-PLN na poziomie 4,54.

1.2. Sytuacja w sektorze bankowym

Depozyty gospodarstw domowych i przedsiębiorstw²

Na koniec 2025 r. ogólna wartość depozytów w systemie bankowym wyniosła 2274,1 mld zł, czyli była o 9,6% wyższa niż na koniec 2024 r. Depozyty gospodarstw domowych wyniosły 1447,9 mld zł wobec 1339,0 mld rok wcześniej. Tempo wzrostu, rok do roku, depozytów gospodarstw domowych w całym 2025 r. utrzymywało się w granicach 7,8% - 9,9% i było niższe w porównaniu do poprzedniego roku. Wynikało to przede wszystkim z obniżek stóp procentowych NBP, co istotnie zmniejszało atrakcyjność trzymania oszczędności na kontach bankowych.

W grudniu 2025 r. depozyty przedsiębiorstw wyniosły 600,0 mld zł, a więc przyrosły o 14,3% rok do roku wobec wzrostu o 3,8% rok do roku w grudniu 2024 r. Tempo wzrostu depozytów przedsiębiorstw we wszystkich miesiącach 2025 r. utrzymywało się na dodatnim, a w II półroczu na dwucyfrowym, poziomie.

Na wysokie tempo wzrostu depozytów przedsiębiorstw w 2025 r. miał wpływ niski poziom odniesienia z 2024 r. Zwiększające się środki na rachunkach firm wynikały ze stopniowego ożywienia gospodarczego w Polsce. Firmy odbudowywały płynność finansową kumulując środki m.in. na rachunkach bankowych.

Kredyty dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw³

W grudniu 2025 r. wartość należności kredytowych sektora bankowego wyniosła 1483,1 mld zł, co oznacza wzrost o 5,7% w stosunku do grudnia 2024 r. Wartość kredytów gospodarstw domowych wyniosła 821,8 mld zł i tym samym wzrosła o 4,1% w ciągu roku. W przeciągu całego 2025 r. dynamika rok do roku kredytów gospodarstw domowych utrzymywała się w przedziale od 2,3% do 4,1%.

W przypadku sektora przedsiębiorstw wartość kredytów w grudniu 2025 r. wyniosła 425,8 mld zł, a więc była o 8,8% wyższa niż rok wcześniej, wobec wzrostu o 4,8% rok do roku w 2024 r. W całym 2025 r. dynamika kredytów przedsiębiorstw utrzymywała się na dodatnim poziomie, w granicach 2,3% - 10,9%.

Dynamika kredytów w 2025 r., wyższa niż w poprzednim roku, przyspieszająca szczególnie w II połowie roku, miała związek ze spadającymi stopami procentowymi NBP (zostały one obniżone 6-krotnie o łącznie 175 pkt bazowych). Kolejne obniżki stóp procentowych dokonywane przez Radę Polityki Pieniężnej zachęcały do zaciągania kredytów, zarówno gospodarstwa domowe jak i przedsiębiorstwa. Atrakcyjny stawał się bowiem nie tylko ich koszt, ale zwiększała się także zdolność kredytowa gospodarstw domowych i firm.

Oprocentowanie depozytów i kredytów⁴

W 2025 r. Rada Polityki Pieniężnej 6-krotnie obniżała stopy procentowe. Do maja 2025 r. wysokość stopy referencyjnej NBP wynosiła 5,75%. W maju Rada obniżyła stopę referencyjną do 5,25%. Następnie w lipcu, wrześniu, październiku, listopadzie i grudniu stopy obniżane były każdorazowo o 0,25 pkt proc. Na koniec 2025 r. wysokość stopy referencyjnej NBP wyniosła 4,00%. Wraz z obniżkami stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, spadało w 2025 r. oprocentowanie lokat oraz kredytów.

Średnie oprocentowanie nowych umów depozytowych złotych dla gospodarstw domowych w grudniu 2025 r. wyniosło 3,30% wobec 3,95% w grudniu 2024 r. Dla nowych depozytów przedsiębiorstw oprocentowanie w grudniu 2025 r. wyniosło 2,70% wobec 4,04% w grudniu 2024 r. Oprocentowanie nowych kredytów złotych udzielonych gospodarstwom domowym na koniec 2025 r. wyniosło 8,40% podczas gdy na koniec 2024 r. wynosiło 10,00%. Oprocentowanie kredytów na cele mieszkaniowe w grudniu 2025 r. wyniosło 6,20% wobec 7,45% w grudniu 2024 r., a kredytów konsumpcyjnych 10,40% wobec odpowiednio 11,62%. W segmencie przedsiębiorstw oprocentowanie nowych umów kredytowych złotych wyniosło na koniec 2025 r. 5,80% wobec 7,68% rok wcześniej.

2 Na podst. NBP, Należności i zobowiązania banków

3 Ibid.

4 Na podst. NBP, Statystyka stóp procentowych

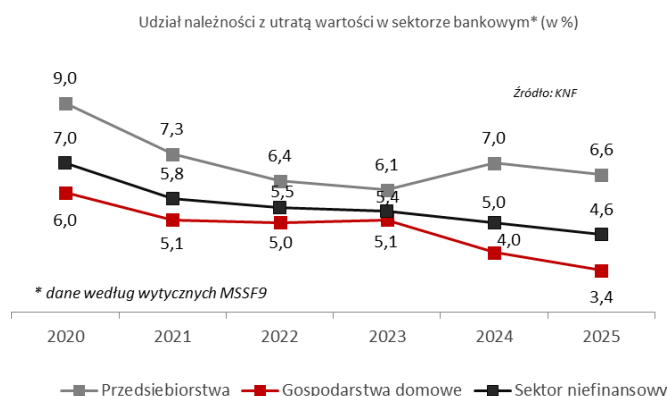
Wyniki finansowe sektora bankowego⁵

Zgodnie z danymi Komisji Nadzoru Finansowego w ciągu całego 2025 r. sektor bankowy w Polsce wypracował zysk netto w wysokości 48,96 mld zł wobec 40,25 mld zł na koniec 2024 r. (wzrost o 21,7%).

Na wynik sektora bankowego w 2025 r. miały wpływ następujące czynniki:

- Wzrost całkowitych przychodów operacyjnych netto w grudniu 2025 r. o 6,6% rok do roku, do 139,4 mld zł, przy wzroście wyniku z tytułu odsetek na poziomie 3,2%, spadku wyniku z tytułu dywidend o 5,0% oraz wzroście wyniku z tytułu prowizji o 3,4% rok do roku w grudniu 2025 r. Wynik z tytułu odsetek osiągnął w grudniu poziom 110,3 mld zł wobec 106,9 mld zł w grudniu 2024 r. Po stronie przychodów odsetkowych odnotowano wzrost o 1,7% rok do roku w grudniu 2025 r., przy spadku kosztów odsetkowych o 0,6% w tym okresie. Pomimo obniżki stopy referencyjnej NBP – łącznie o 175 pkt bazowych od maja do grudnia 2025 r. - banki zwiększyły wynik odsetkowy. Rosnące przychody odsetkowe wynikały z większej liczby udzielanych przez banki kredytów, co niwelowało niższe przychody wynikające z obniżek stóp procentowych NBP. Zwiększająca się akcja kredytowa wpłynęła również pozytywnie na wynik z tytułu prowizji, choć w tym przypadku istotne znaczenie miała ogólnie poprawiająca się sytuacja gospodarcza, skutkująca większą liczbą transakcji.
- Spadek kosztów z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych o 35,7% rok do roku w grudniu 2025 r., co świadczy o stabilnej wartości aktywów banków, przy jednoczesnym spadku poziomu rezerw w grudniu 2025 r. o 26,2% w stosunku do grudnia 2024 r., do czego w głównej mierze przyczyniły się spadek rezerw związanych z ryzykiem prawnym kredytów walutowych.
- Wzrost kosztów działalności o 7,8% w grudniu 2025 r. w stosunku do grudnia 2024 r., gdzie nastąpił wzrost tzw. „kosztów ogólnego zarządu” (o 8,2% rok do roku w grudniu 2025 r.) obejmujących takie pozycje jak podatek bankowy, składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, czy składki na BFG. Koszty pracownicze wzrosły o 7,5% rok do roku w grudniu 2025 r. (kategoria „koszty działania banku, koszty pracownicze”), co było konsekwencją m.in. presji płacowej w całym 2025 r.

W 2025 r. odnotowano poprawę jakości portfela kredytowego. Udział należności z utartą wartości w całości należności od sektora niefinansowego wyniósł w grudniu 2025 r. 4,6% wobec 5,0% w grudniu 2024 r. Spadające stopy procentowe NBP w 2025 r., łącznie o 175 pkt bazowych, poprawiły jakość portfela kredytowego banków. Poprawiła się po pierwsze jakość zaangażowania kredytowego banków wobec gospodarstw domowych. Głównym tego powodem była dobra sytuacja finansowa klientów banków wynikająca z rosnących wynagrodzeń, hamującej wyraźnie inflacji oraz obniżek stóp procentowych NBP. W grudniu 2025 r. polepszyła się także jakość zaangażowania kredytowego banków wobec przedsiębiorstw, co również wynikało z poprawiającej się ich sytuacji finansowej. Lepsze otoczenie gospodarcze w Polsce przełożyło się na ożywienie popytu, co zwiększało przychody firm i umożliwiało obsługę zadłużeń.



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

Za sprawą dobrego wyniku sektora bankowego pozycja kapitałowa sektora umocniła się. Na koniec III kwartału 2025 r. odnotowano w sektorze bankowym wzrost funduszy własnych do 282,0 mld zł z 265,2 mld zł na koniec 2024 r. W tym samym czasie łączna kwota ekspozycji na ryzyko wzrosła o 87,1 mld zł, w związku z czym łączny współczynnik kapitałowy na koniec III kwartału 2025 r. spadł do 21,48% z 21,63% na koniec 2024 r., a współczynnik Tier 1 spadł we wrześniu 2025 r. do poziomu 20,05% z 20,36% w grudniu 2024 r.

Banki kontynuowały w 2025 r. działania mające na celu zwiększanie efektywności zatrudnienia i optymalizacji sieci sprzedaży. Procesy te wzmacniał przede wszystkim rozwój cyfryzacji sektora, tj. przenoszenia coraz większej liczby usług do aplikacji i bankowości internetowej. Liczba zatrudnionych w sektorze bankowym wzrosła w grudniu 2025 r. o 2,5 tys. osób rok do roku, przy czym liczba oddziałów spadła o 77.

1.3. Czynniki makroekonomiczne mogące mieć wpływ na wyniki Banku

Po wyraźnych sygnałach ożywienia polskiej gospodarki w 2025 r., kolejne miesiące i kwartały 2026 r. powinny przynosić dalsze systematyczne przyspieszanie tempa jej wzrostu. Dynamika Produktu Krajowego Brutto osiągnęła w końcu poprzedniego roku dawno niewidziany poziom 4,0% i w roku bieżącym poziom ten powinien utrzymywać się w większości kwartałów. W całym 2026 r. powinno to być również przynajmniej 4,0% wobec 3,6% zanotowanych w 2025 r. Największe nadzieje wiązane są w 2026 r. z przyspieszeniem inwestycji w gospodarce. Napływ unijnych funduszy w ramach KPO (i relatywnie krótki czas na ich wykorzystanie) oraz jednoczesny wyraźny już rozruch w ramach unijnej perspektywy budżetowej 2021- 2027, skutkować będą dalszym wyraźnym ożywieniem aktywności inwestycyjnej, zarówno jednostek publicznych, jak prywatnych. Jest bardzo prawdopodobne, że dynamika inwestycji w gospodarce przekraczać będzie w niektórych kwartałach br. 10,0%. Jednocześnie stabilnie rosnąć powinna konsumpcja gospodarstw domowych, w okolicach 3,5%, wspierana brakiem zagrożeń na rynku pracy oraz bezpieczną sytuacją finansową, wynikającą m.in. z dalej hamującej inflacji. Ta ostatnia zresztą, po trwałym zejściu do celu inflacyjnego NBP (2,5%+/- 1%), skłaniać będzie Radę Polityki Pieniężnej do kontynuowania obniżek stóp procentowych, choć na niewielką już skalę. Na koniec 2026 r. stopa referencyjna NBP wynieść może 3,50%.

Jeśli w 2026 r. sytuacja gospodarcza Polski będzie ulegać dalszej poprawie, znajdzie to przełożenie na krajowy sektor bankowy i Bank poprzez m.in.:

- prawdopodobny dalszy umiarkowany przyrost depozytów, głównie w segmencie gospodarstw domowych, przy jednoczesnym ich ograniczonym wzroście w przypadku przedsiębiorstw. W przypadku gospodarstw domowych możliwość oszczędzania zwiększać będzie nadal korzystna sytuacja na rynku pracy oraz niższa (w porównaniu do roku ubiegłego) inflacja. Niekorzystnie na przyrost depozytów gospodarstw domowych oddziaływać będą przewidywane dalsze obniżki stóp procentowych NBP. W przypadku firm baza depozytów może się nie powiększać przede wszystkim ze względu na wykorzystywanie przez firmy zgromadzonych środków na pokrywanie kosztów bieżącej działalności oraz realizowanych projektów inwestycyjnych. Oszczędności firm mogą się zwiększać, jeśli silniej od oczekiwań zacząłby rosnąć krajowy i zagraniczny popyt na towary i usługi, odbijający się pozytywnie na przychodach i zyskach;
- ożywienie akcji kredytowej. Utrzymujący się wzrost wynagrodzeń, przy jednocześnie obniżanych stopach procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, pozytywnie wpływać będzie na zdolność kredytową i tym samym zwiększać liczbę potencjalnych kredytobiorców, zwłaszcza po stronie gospodarstw domowych. Dalszy wzrost zainteresowania następować będzie niewątpliwie w przypadku kredytów hipotecznych, choć wraz z malejącym kosztem kredytu i rosnącą skłonnością do zakupów gospodarstw domowych zwiększać się powinien nadal również popyt na kredyty konsumpcyjne. W przypadku firm zainteresowanie kredytami także może się zwiększyć, jeśli będą one realizować inwestycje na większą skalę;
- bardzo prawdopodobny dalszy spadek należności z utratą wartości za sprawą poprawiającej się sytuacji finansowej Klientów bankowych i tym samym większych możliwości terminowego regulowania przez nich zobowiązań.

Wśród czynników, których zaistnienie mogłoby mieć pozytywny wpływ na działalność i wyniki finansowe sektora bankowego i Banku w 2026 r. należy wymienić przede wszystkim uspokojenie w polityce handlowej prowadzonej przez prezydenta USA D.Trumpa oraz zakończenie wojny na terytorium Ukrainy. Przełożyłoby się to na poprawę nastrojów globalnych i byłoby silnym impulsem do odwrócenia negatywnych trendów. Czynnikiem niepewności w kontekście sentymentu globalnego pozostaną w 2026 r. inne tłące się na świecie konflikty bądź groźba ich wybuchu, a także inna, poza celną, polityka prezydenta D.Trumpa w różnych obszarach gospodarczych USA, mająca wpływ na gospodarkę światową.

Do pozytywnych czynników lokalnych zaliczyć należy ewentualne mocniejsze od przewidywań ożywienie gospodarcze, do czynników negatywnych natomiast dalsze obniżki stóp procentowych oraz wprowadzone kolejne obciążenie finansowe dla polskich banków, tj. podwyższenie podatku CIT.

1.4. Otoczenie regulacyjne

Na sytuację finansową i organizacyjną Banku oraz konieczne zmiany w systemach informatycznych, umowach i przepisach wewnętrznych Banku w 2025 r. oddziaływały przede wszystkim zmiany w następujących regulacjach prawnych:

Nazwa regulacji	Opis zmian i wymagane działania dostosowawcze
Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapobieganiem kradzieży tożsamości.	Ustawa przewiduje nałożenie m.in. na banki krajowe obowiązku weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL osoby przez zawarciem umowy na prowadzenie rachunku bankowego lub maklerskiego, kredytu, pożyczki, leasingu i karty kredytowej, która ma na celu zablokowanie dokonania czynności prawnej, co do której posiadacz numeru PESEL nie wyraził zgody – zastrzegając swój numer identyfikacyjny w stworzonym rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL. Działania dostosowawcze były realizowane w ramach powołanego projektu nr 5162.
Wytyczne EBA z dnia 22 listopada 2022 r. nr: EBA/GL/2022/15 dotyczące rozwiązań w zakresie zdalnego nawiązywania relacji z klientami na podstawie art. 13. Ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849.	W wytycznych określono czynności, jakie instytucje finansowe powinny podjąć podczas przyjmowania lub przeglądu rozwiązań w celu wypełnienia swoich obowiązków w odniesieniu do zdalnego nawiązywania relacji z nowymi klientami. Określono w nich również czynności, jakie instytucje finansowe powinny podjąć w przypadku korzystania z usług osób trzecich, jak również strategię, środki kontroli i procedury, jakie instytucje finansowe powinny wprowadzić w związku z procedurą należytej staranności wobec klienta jeżeli środki należytej staranności wobec klienta realizuje się zdalnie.
Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw.	Ustawa implementuje Dyrektywę Rady (UE) 2020/284 z dnia 18 lutego 2020 r. która wprowadza nowe regulacje w dyrektywie VAT polegające na nałożeniu na dostawców usług płatniczych obowiązku prowadzenia kwartalnej ewidencji odbiorców płatności i płatności transgranicznych. Dostawca usług płatniczych musi prowadzić ewidencję na temat danego odbiorcy płatności w celu jej udostępnienia administracjom podatkowym jeżeli łączna liczba płatności otrzymanych przez danego odbiorcę płatności przekroczy minimalny próg liczby płatności w kwartale kalendarzowym.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849.	Niniejsze rozporządzenie określa przepisy dotyczące informacji o płatnikach i odbiorcach, które towarzyszą transferom środków pieniężnych w dowolnej walucie, oraz informacji o inicjatorach i beneficjentach, które towarzyszą transferom kryptoaktywów, w celu zapobiegania przypadkom prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, wykrywania tych przypadków i prowadzenia postępowań przygotowawczych w ich sprawie.
Uchwała nr 243/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 czerwca 2023 r. w sprawie wydania Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance.	Rekomendacja U wprowadza nowe postanowienia dotyczące w szczególności: a) zapewnienia odpowiedniej wartości dla klienta produktów ubezpieczeniowych, oferowanych w ramach bancassurance, w tym w ubezpieczeniach spłaty kredytu lub pożyczki (tzw. produkty CPI), b) sposobu oferowania produktów ubezpieczeniowych w ramach bancassurance, c) relacji banku, prowadzącego działalność w obszarze bancassurance, z finansującym ubezpieczenie, który na podstawie umowy zawartej z bankiem, zobowiązany jest pokryć koszty ochrony ubezpieczeniowej tego banku, d) monitorowania, w ramach systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem w banku oraz przez komitet audytu, procesów związanych z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych przez te podmioty.
Wytyczne EBA/GL/2023/03 zmieniające Wytyczne na podstawie art. 17 i art. 18 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849 dotyczących środków należytej staranności wobec klienta oraz czynników, które instytucje kredytowe i finansowe powinny uwzględnić podczas oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z indywidualnymi stosunkami gospodarczymi i transakcjami sporadycznymi	Wytyczne uwzględniają zmiany ram prawnych UE w zakresie AML i obejmują one kwestie dotyczące oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, należytej staranności wobec klienta wobec beneficjentów rzeczywistych oraz zgodności z przepisami dotyczącymi wzmożonej należytej staranności wobec klienta w odniesieniu do państw trzecich wysokiego ryzyka.
Ustawa z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom gospodarczych i pomocy kredytobiorcom.	Ustawa dotyczy rozszerzenia możliwości skorzystania z rozwiązań, jakie zapewnia Fundusz Wsparcia Kredytobiorców oraz zapewnienia kontynuacji tzw. wakacji kredytowych.
Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur.	Rozporządzenie określa rodzaje uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur, sposoby nadawania, zmiany lub odbierania uprawnień do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur oraz wzór zawiadomienia o nadaniu lub odebraniu tych uprawnień, sposoby uwierzytelnienia podmiotów korzystających z Krajowego Systemu e-Faktur, dane faktury ustrukturyzowanej, których podanie umożliwia dostęp do tej faktury w Krajowym Systemie e-Faktur, uwzględniając konieczność zapewnienia prawidłowej identyfikacji i weryfikacji podmiotów uprawnionych do korzystania z Krajowego Systemu e-Faktur, oraz zapewnienia podmiotom dostępu do faktur ustrukturyzowanych i możliwości zapoznania się z ich treścią.

Stanowisko UKNF dot. prawidłowego wykorzystania w sektorze finansowym rozwiązań w zakresie nawiązywania stosunków gospodarczych bez fizycznej obecności klienta	Stanowisko zawiera dobre praktyki dotyczące wypełniania obowiązków wynikających z ustawy AML, podmioty nadzorowane, powinny podjąć: • podczas wdrażania lub przeglądu stosowanych środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ust. 1 pkt 1–3 ustawy, oraz w celu wypełnienia obowiązków wynikających z dyspozycji art. 37 ustawy w odniesieniu do nawiązywania stosunków gospodarczych z nowymi klientami bez ich fizycznej obecności; • w przypadku korzystania z usług podmiotów trzecich zgodnie z przepisami prawa krajowego. Stanowisko odnosi się również do polityk (strategii), systemu kontroli wewnętrznej i nadzoru wewnętrznego oraz procedur, jakie podmioty nadzorowane powinny wprowadzić w przypadku zdalnego stosowania środków bezpieczeństwa finansowego wobec klienta. Zgodnie z podejściem opartym na ryzyku, muszą być one proporcjonalne do specyfiki, wielkości i skali działalności podmiotów nadzorowanych.
Ustawa z dnia 16 czerwca 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw.	Zasadniczym celem przedłożonej ustawy jest wprowadzenie obowiązkowego fakturowania elektronicznego, które zdaniem Rady Ministrów ma przyczynić się do lepszego zwalczania oszustw związanych z podatkiem VAT i uchylania się od VAT.
Uchwała nr 119/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 marca 2023 r. w sprawie wydania Rekomendacji J dotyczącej zasad gromadzenia i przetwarzania przez banki danych o rynku nieruchomości.	Rekomendacja J dotyczy dobrych praktyk w zakresie gromadzenia i przetwarzania przez banki danych o rynku nieruchomości zawartych w wewnętrznych (własnych) i zewnętrznych (międzybankowych) bazach danych, wspomagających proces zarządzania ryzykiem związanym z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Rekomendacja J stanowi dopełnienie zasad określonych w Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, a co za tym idzie wyznacza wskazane w Rekomendacji S kryteria oceny wiarygodności baz danych.
Uchwała nr 242/2023 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 czerwca 2023 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wydania Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.	Zmiany wprowadzane w nowelizacji Rekomendacji S dotyczą: a) uwzględnienia w Rekomendacji S gwarantowanego kredytu mieszkaniowego, objętego programem rządowym; b) uwzględnienia w Rekomendacji S kredytu mieszkaniowego objętego rządowym programem dopłat do oprocentowania; c) bufora na wzrost stóp procentowych, uwzględnianego w procesie wyznaczania zdolności kredytowej klienta; d) wprowadzenia nowych oczekiwań co do uwzględniania modeli szacujących ryzyko przedterminowych spłat kredytów (prepayment models); e) wprowadzenia nowych oczekiwań względem informacji o ryzykach związanych z kredytem hipotecznym, które powinny być przekazywane klientom.
Uchwała nr 402/2022 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 października 2022 r. w sprawie wydania Rekomendacji A dotyczącej zarządzania przez banki ryzykiem związanym z działalnością na instrumentach pochodnych.	Niniejsza Rekomendacja stanowi zbiór zasad dotyczących dobrych praktyk w zakresie zarządzania przez banki ryzykiem związanym z działalnością na instrumentach pochodnych. Zmiany odnosiły się głównie do aktualizacji regulacji wewnętrznych Banku.

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

Wytyczne w sprawie możliwości przeniesienia w kontekście oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do celów strategii przeniesienia EBA/GL/2022/11 26 września 2022 r.	Wytyczne określają działania, jakie instytucje oraz organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny podjąć w celu poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji.
DORA Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011.	DORA ma na celu ujednolicenie i zharmonizowanie wymogów w zakresie bezpieczeństwa sieci i systemów informatycznych wspierających procesy biznesowe (ICT) (ang. information and communications technology) instytucji finansowych w ramach Unii Europejskiej. DORA zawiera regulacje poświęcone m.in.: - zarządzaniu ryzykiem ICT; - incydentom związanym z ICT; - testowaniu operacyjnej odporności cyfrowej; - wymiany informacji i analiz oraz - zarządzaniu ryzykiem ze strony zewnętrznych dostawców usług ICT.
NIS 2 Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2555 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie środków na rzecz wysokiego wspólnego poziomu cyberbezpieczeństwa na terytorium Unii, zmieniająca rozporządzenie (UE) nr 910/2014 i dyrektywę (UE) 2018/1972 oraz uchylająca dyrektywę (UE) 2016/1148.	Dyrektywa NIS 2 ma na celu zastąpienie dotychczasowej dyrektywy poświęconej regułom zapewniania odpowiedniego poziomu cyberbezpieczeństwa w krajach Unii Europejskiej. Oprócz wymogów stawianych krajom członkowskim UE, dyrektywa nakłada również na podmioty należące do tzw. sektorów ważnych i kluczowych, do których należą m.in. instytucje kredytowe, obowiązki związane m.in. z raportowaniem incydentów oraz współpracą z zespołami reagowania na incydenty bezpieczeństwa komputerowego (CSIRT).
Rekomendacje Zarządu Związku Banków Polskich z dnia 9 października 2024 r. ws. zgodnych z Rozporządzeniem DORA wzorów aneksów do umów o świadczenie usług ICT.	Rekomendacje Zarządu Związku Banków Polskich dotyczą wzorów aneksów do umów o świadczenie usług ICT, zgodnych z rozporządzeniem DORA, które wchodzi w życie 17 stycznia 2025 r. Celem tych rekomendacji jest wsparcie sektora bankowego w dostosowaniu wewnętrznych procedur i umów z dostawcami usług ICT do nowych wymogów, w tym oceny ryzyka i zapewnienia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa.
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/1728 z dnia 6 grudnia 2023 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających okoliczności, w których spełnione są warunki identyfikacji grup powiązanych klientów	Regulacja dookreśla sposób identyfikacji „grup powiązanych klientów”. Określenie okoliczności, które należy przynajmniej wziąć pod uwagę przy ocenie występowania stosunku kontroli lub zależności ekonomicznej dwóch osób fizycznych lub prawnych lub większej liczby tych osób jest ściśle powiązane z czynnikami ryzyka idiosynkratycznego (niesystemowego), które ze względów ostrożnościowych należy traktować jako stanowiące jedno ryzyko.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego	Rozporządzenie zmienia rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego. Główne zmiany obejmują m.in.: 1) Nowe współczynniki korekcyjne dla ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkaniowymi, ograniczające koncentrację ryzyka. 2) Dostosowanie metodologii obliczania ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA). 3) Zaostrzenie wymogów raportowania incydentów operacyjnych i wdrożenie monitorowania ryzyka w czasie rzeczywistym.
Ustawa z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy – Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw	Nowelizacja Kodeksu pracy wprowadza szereg istotnych zmian w obszarze uprawnień rodzicielskich. Ustawa wzmacnia ochronę stosunku pracy dla osób korzystających z urlopów związanych z rodzicielstwem. Wprowadzono dodatkowy urlop macierzyński, który przysługuje nie tylko rodzicom biologicznym, ale również adopcyjnym i rodzinom zastępczym. Zmodyfikowano przepisy dotyczące zasiłku macierzyńskiego oraz procedury powrotu do pracy po urloпах rodzicielskich.
Pakiet AML: Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1624 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1620 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie ustanowienia Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 1094/2010 i (UE) nr 1095/2010, oraz Dyrektywa (UE) 2024/1640 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie mechanizmów, które mają ustanowić państwa członkowskie w celu zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. Ta dyrektywa modyfikuje wcześniejsze przepisy, w tym Dyrektywę 2015/849, i wprowadza dodatkowe środki mające na celu ujednolicenie praktyk państw członkowskich w zakresie AML/CFT.	Pakiet AML, obejmujący Rozporządzenie AML i VI Dyrektywę AML, wprowadza istotne zmiany w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Nowe przepisy zaostrzają środki należytej staranności wobec klientów oraz zwiększają wymogi sprawozdawcze dla podmiotów zobowiązanych. Wprowadzono również definicję aktywów o wysokiej wartości, określoną w załączniku VI do rozporządzenia. Dodatkowo, pakiet przewiduje specjalne rozwiązania nadzorcze dla osób fizycznych posiadających aktywa o wartości co najmniej 50 000 000 euro, z wyłączeniem ich głównego miejsca zamieszkania. Ważnym elementem jest także wprowadzenie limitu 10 000 euro na płatności gotówkowe w UE, z wyjątkiem transakcji między osobami fizycznymi w kontekście pozazawodowym. Kluczowym aspektem nowych regulacji jest utworzenie unijnego organu nadzoru nad AML/CFT - Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu. Rozporządzenie określa status prawny, zadania i uprawnienia tego urzędu, a także opisuje metodykę nadzoru. Te zmiany mają na celu wzmocnienie i ujednolicenie systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy w całej Unii Europejskiej.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1689 z dnia 13 czerwca 2024 r. w sprawie ustanowienia zharmonizowanych przepisów dotyczących sztucznej inteligencji oraz zmiany rozporządzeń (WE) nr 300/2008, (UE) nr 167/2013, (UE) nr 168/2013, (UE) 2018/858, (UE) 2018/1139 i (UE) 2019/2144 oraz dyrektyw 2014/90/UE, (UE) 2016/797 i (UE) 2020/1828	Rozporządzenie w sprawie sztucznej inteligencji (AI) ma na celu poprawę funkcjonowania rynku wewnętrznego UE oraz promowanie rozwoju godnej zaufania i zorientowanej na człowieka AI. Jednocześnie dąży do zapewnienia wysokiego poziomu ochrony zdrowia, bezpieczeństwa, praw podstawowych, demokracji, praworządności i środowiska przed potencjalnymi szkodliwymi skutkami systemów AI. Dokument ustanawia zharmonizowane przepisy dotyczące wprowadzania do obrotu, użytkowania i wykorzystywania systemów AI w Unii. Wprowadza zakazy dotyczące niektórych praktyk w zakresie AI oraz określa szczególne wymogi i obowiązki dla systemów AI wysokiego ryzyka. Rozporządzenie ustala również zasady przejrzystości dla wybranych systemów AI oraz reguluje wprowadzanie do obrotu modeli AI ogólnego przeznaczenia. Ponadto, rozporządzenie zawiera przepisy dotyczące monitorowania rynku, nadzoru i egzekwowania prawa w obszarze AI. Wprowadza także środki wspierające innowacje, ze szczególnym uwzględnieniem małych i średnich przedsiębiorstw oraz startupów.
Ustawa z dnia 12 lipca 2024 r. – Prawo komunikacji elektronicznej	Artykuł 398 Prawa Komunikacji Elektronicznej (PKE) wprowadza istotne zmiany w ochronie użytkowników przed niechcianym marketingiem bezpośrednim i niezamówionymi informacjami handlowymi. Nowe przepisy zakazują przesyłania takich treści bez uprzedniej zgody odbiorcy, zastępując dotychczasowe regulacje. Zgoda użytkownika na otrzymywanie treści marketingowych musi być konkretna, określając kanał komunikacji, cel oraz podmiot, na rzecz którego została udzielona. Może być ona domniemana, jeśli użytkownik sam udostępnił swój adres elektroniczny w celach marketingowych. Artykuł kładzie nacisk na zasadę opcjonalności, umożliwiając użytkownikom wyrażenie odrębnej zgody dla różnych podmiotów i celów. Wymaga też wyraźnego rozróżnienia między wiadomościami marketingowymi a komunikatami technicznymi lub obsługowymi. Nowe regulacje stanowią implementację unijnych dyrektyw, dostosowując polskie prawo do standardów europejskich. Celem jest zapewnienie użytkownikom lepszej ochrony przed niezamówionymi treściami marketingowymi i większej kontroli nad otrzymywanymi informacjami handlowymi.
Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/2690 z dnia 17 października 2024 r. ustanawiające zasady stosowania dyrektywy (UE) 2022/2555 w odniesieniu do wymogów technicznych i metodycznych dotyczących środków zarządzania ryzykiem w cyberbezpieczeństwie oraz doprecyzowujące przypadki, w których incydent uznaje się za poważny w odniesieniu do dostawców usług DNS, rejestrów nazw TLD, dostawców usług chmurowych, dostawców usług ośrodka przetwarzania danych, dostawców sieci dostarczania treści, dostawców usług zarządzanych, dostawców usług zarządzanych w zakresie bezpieczeństwa, dostawców internetowych platform handlowych, wyszukiwarek internetowych i platform usług sieci społecznościowych oraz dostawców usług zaufania	Niniejsze rozporządzenie, w odniesieniu do dostawców usług DNS, rejestrów nazw TLD, dostawców usług chmurowych, dostawców usług ośrodka przetwarzania danych, dostawców sieci dostarczania treści, dostawców usług zarządzanych, dostawców usług zarządzanych w zakresie bezpieczeństwa, dostawców internetowych platform handlowych, wyszukiwarek internetowych oraz platform usług sieci społecznościowych i dostawców usług zaufania (odpowiednie podmioty), określa wymogi techniczne i metodyczne dotyczące środków, o których mowa w art. 21 ust. 2 dyrektywy (UE) 2022/2555, a także przypadki, w których incydent uznaje się za poważny, o których mowa w art. 23 ust. 3 dyrektywy (UE) 2022/2555.

Zalecenia Prezesa UOKiK dla dostawców usług płatniczych	Zalecenia Prezesa UOKiK zawierają szczegółowy opis czynników ryzyka w usługach płatniczych oraz szesnaście konkretnych zaleceń dla dostawców. Zalecenia te obejmują szeroki zakres działań, od monitorowania transakcji klientów i stosowania odpowiednich środków technicznych, poprzez wprowadzenie okresu cooling period, komunikatów głosowych, limitów transakcji, aż po zaawansowane rozwiązania technologiczne, takie jak stosowanie systemów opartych na sztucznej inteligencji czy biometrii behawioralnej. Celem tych rekomendacji jest zwiększenie bezpieczeństwa transakcji płatniczych, ochrona klientów przed oszustwami oraz zapewnienie lepszej kontroli nad procesami płatniczymi.
Wytyczne EBA (EBA/GL/2024/11) dotyczące wymogów informacyjnych w odniesieniu do transferów środków pieniężnych i transferów niektórych kryptoaktywów wydane na podstawie rozporządzenia (UE) 2023/1113 (wytyczne dotyczące reguły podróży (ang. travel rule))	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego wydał nowe wytyczne dotyczące tzw. "reguły podróży" w kontekście transferów środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów. Ten akt prawny ma na celu uregulowanie informacji, które powinny towarzyszyć takim transferom, co ma przyczynić się do zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Wytyczne określają szczegółowo, jakie dane powinny być dołączane do transferów środków pieniężnych lub kryptoaktywów, oraz jakie kroki powinni podejmować dostawcy usług płatniczych (PSP), pośredniczący dostawcy usług płatniczych (IPSP), dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów (CASP) i pośredniczący dostawcy usług kryptoaktywów (ICASP) w przypadku wykrycia brakujących lub niekompletnych informacji. Dokument ten ma zapewnić spójne i skuteczne podejście do implementacji "reguły podróży" w całej Unii Europejskiej, umożliwiając odpowiednim organom pełne śledzenie transferów w celu zapobiegania, wykrywania i prowadzenia dochodzeń w sprawach związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.
Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/2956 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do standardowych wzorów na potrzeby rejestru informacji	Uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 DORA, niniejsze rozporządzenie wykonawcze ustanawia standardowe wzory na potrzeby rejestru informacji w odniesieniu do wszystkich ustaleń umownych dotyczących korzystania z usług ICT świadczonych przez zewnętrznego dostawcę usług w zakresie technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT). Informacje zgromadzone w tym rejestrze mają zasadnicze znaczenie dla wewnętrznego zarządzania ryzykiem związanym z ICT przez podmioty finansowe, dla skutecznego nadzoru nad podmiotami finansowymi prowadzonego przez ich właściwe organy oraz dla ustanowienia i prowadzenia nadzoru nad kluczowymi zewnętrznymi dostawcami usług ICT przez wiodący organ nadzorczy. Ponadto informacje te mają zasadnicze znaczenie dla corocznego procesu wyznaczania kluczowych zewnętrznych dostawców usług ICT przez EBA, ESMA i EIOPA.

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2025/532 z dnia 24 marca 2025 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających elementy, które podmiot finansowy musi określić i ocenić, zlecając podwykonawstwo usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje	Rozporządzenie delegowane wprowadza istotne zmiany w sposobie zarządzania ryzykiem związanym z podwykonawstwem usług ICT, które wspierają krytyczne lub istotne funkcje banku. Nowe przepisy nakładają szczegółowe wymogi dotyczące umów outsourcingowych, wymagając precyzyjnego określania i oceny elementów podwykonawstwa, a także bardziej rygorystycznego podejścia do due diligence dostawców, negocjacji warunków oraz monitorowania świadczonych usług. Wprowadzono także konieczność wzmocnienia wewnętrznych ram zarządzania ryzykiem operacyjnym, obejmujących polityki, procedury i kontrole, oraz zwiększono odpowiedzialność banków za identyfikowanie, ocenę, monitorowanie i zarządzanie ryzykami związanymi z powierzaniem kluczowych funkcji zewnętrznym dostawcom ICT, co może skutkować większym nadzorem ze strony organów regulacyjnych.
Ustawa z dnia 25 czerwca 2025 r. o krajowym systemie certyfikacji cyberbezpieczeństwa	Ustawa tworzy ramy prawne krajowego systemu certyfikacji rozwiązań, procesów i kompetencji w zakresie cyberbezpieczeństwa. Określa organizację, zasady funkcjonowania oraz zadania podmiotów wchodzących w skład tego systemu – w tym ministra właściwego do spraw informatyzacji, Polskiego Centrum Akredytacji, jednostek oceniających zgodność, dostawców rozwiązań ICT oraz podmiotów i osób ubiegających się o certyfikację. Ustawa wprowadza mechanizmy dobrowolnej certyfikacji produktów, usług, procesów ICT, systemów zarządzania cyberbezpieczeństwem oraz kwalifikacji specjalistów, przewidując ścisłe kryteria oceny zgodności, procedury nadzoru, monitorowania i kontroli. Krajowe i europejskie certyfikaty mają poświadczać zgodność z określonymi standardami cyberbezpieczeństwa i jako narzędzie potwierdzające bezpieczeństwo wspierać rynek cyfrowy, ochronę danych oraz infrastruktury teleinformatycznej. Dokument szczegółowo reguluje proces akredytacji i nadzoru nad podmiotami certyfikującymi i przewiduje sankcje za naruszanie zasad systemu. Ustawa służy także implementacji przepisów unijnych związanych z certyfikacją cyberbezpieczeństwa oraz zapewnieniu wysokiej jakości usług i produktów cyfrowych na polskim rynku. Certyfikacja w ramach tego systemu jest co do zasady dobrowolna, ale jej posiadanie może stanowić przewagę konkurencyjną i ułatwiać spełnianie wymogów regulacyjnych czy zamówieniowych. Banki i podmioty finansowe, jako operatorzy usług kluczowych lub dostawcy usług cyfrowych (zgodnie z ustawą o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa, implementującą dyrektywę NIS/NIS2), również mogą korzystać z dobrowolnej certyfikacji przewidzianej w tej ustawie dla zapewnienia wysokiego poziomu ochrony danych, transakcji i infrastruktury.

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2025/1190 z dnia 13 lutego 2025 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria stosowane do identyfikacji podmiotów finansowych zobowiązanych do przeprowadzania testów penetracyjnych pod kątem wyszukiwania zagrożeń, wymogi i standardy regulujące korzystanie z testerów wewnętrznych, wymogi dotyczące zakresu, metodyki testowania i podejścia dla każdego etapu procesu testowania oraz etapów testów odnoszących się do wyników, zamykania i środków naprawczych, a także rodzaj współpracy w zakresie nadzoru i inne odpowiednie rodzaje współpracy potrzebne do przeprowadzenia TLPT i do ułatwienia wzajemnego uznawania	Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2025/1190 z dnia 13 lutego 2025 r. uzupełnia rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 dotyczące operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA) oraz szczegółowo reguluje zasady i kryteria przeprowadzania zaawansowanych testów penetracyjnych pod kątem zagrożeń cyfrowych.
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/1772 z dnia 13 marca 2024 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria klasyfikacji incydentów związanych z ICT i cyberzagrożeń, progi istotności i szczegółowe informacje dotyczące zgłaszania poważnych incydentów	Rozporządzenie (UE) 2024/1772 precyzuje, jak klasyfikować i zgłaszać poważne incydenty ICT i cyberzagrożenia przez podmioty sektora finansowego w Unii Europejskiej, uzupełniając i wdrażając standardy operacyjnej odporności cyfrowej określone w rozporządzeniu DORA (UE 2022/2554).
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/1773 z dnia 13 marca 2024 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych doprecyzowujących szczegółową treść polityki w zakresie ustaleń umownych dotyczących korzystania z usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje świadczonych przez zewnętrznych dostawców usług ICT	Rozporządzenie uzupełnia Rozporządzenie DORA i dotyczy regulacyjnych standardów technicznych określających szczegółową treść polityki dotyczącej ustaleń umownych w zakresie korzystania z usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje świadczone przez zewnętrznych dostawców usług ICT.
Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/1774 z dnia 13 marca 2024 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających narzędzia, metody, procesy i polityki zarządzania ryzykiem związanym z ICT oraz uproszczone ramy zarządzania ryzykiem związanym z ICT	Rozporządzenie uzupełnia rozporządzenie DORA, w zakresie regulacyjnych standardów technicznych dotyczących narzędzi, metod, procesów i polityk zarządzania ryzykiem związanym z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT) oraz uproszczonych ram zarządzania tym ryzykiem. Dotyczy to sektora finansowego, którego celem jest wzmocnienie operacyjnej odporności cyfrowej poprzez ustanowienie szczegółowych wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem ICT
Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 11 września 2025 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej w 2026 r.	Rozporządzenie ustala minimalne stawki wynagrodzeń

2. Strategia Banku, istotne wydarzenia i działania rozwojowe

2.1. Strategia Banku

W ciągu 2025 r. Bank realizował Strategię Banku na lata 2023-2026, która została zaakceptowana przez Radę Nadzorczą w dniu 27 czerwca 2023 r. Strategia ta profilowała działalność Banku przede wszystkim na finansowaniu konsumpcyjnym klientów detalicznych, z wykorzystaniem nowoczesnego procesu kredytowego i wejścia na rynek e-commerce oraz selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, w szczególności mieszkalnictwa.

Jednocześnie Bank w kooperacji z Poczta Polska prowadził prace zmierzające do opracowania jej aktualizacji, co nastąpiło 1 grudnia 2025 r. poprzez zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku nowej „Strategii Banku Pocztowego na lata 2026-2029” „Bank Pocztowy. Bank blisko Ciebie – załatwisz to na pocztce”.

Kluczową przesłanką wewnętrzną do opracowania aktualizacji Strategii na lata 2026-2029 było uspoźnienie założeń strategicznych Banku z założeniami działań transformacyjnych w Grupie Kapitałowej Poczta Polska, w szczególności z przyjętą przez Poczta Polska Strategią Usług Finansowych Grupy Kapitałowej Poczta Polska. Do kluczowych uwarunkowań zewnętrznych wpływających na aktualizację Strategii należy zaliczyć takie kwestie z otoczenia makroekonomicznego, jak zrealizowany dotychczas oraz dalej prognozowany w 2026 r. spadek stóp procentowych NBP, czy wzrost stawek CIT.

Jednocześnie, dobre wyniki finansowe ostatnich lat oraz bezpieczna sytuacja kapitałowa Banku stanowią podstawę do dynamicznego rozwoju wspieranego zakładaną transformacją modelu biznesowego usług finansowych Grupy Kapitałowej Poczta Polska.

Do najważniejszych kwestii w tym obszarze należy zaliczyć:

- Poprawiającą się (od 2021 r.) sytuację finansową i rekordowe wyniki w latach 2023 – 2025, umożliwiające dalsze inwestycje w kolejnych latach,
- Odbudowaną sytuację kapitałową, umożliwiającą rozwój akcji kredytowej,
- Systematyczne działania na rzecz ograniczenia profilu Banku do obsługi osób fizycznych (depozyty i finansowanie konsumpcyjne), umożliwiające stopniowe przejście do strategii „Simple banking”.

Z kolei z otoczenia regulacyjnego i fiskalnego kluczowy wpływ miały takie kwestie jak podwyższenie stawki CIT dla banków, wymogi MREL, implementacja wymogów CSRD/ESRS oraz wzrost oczekiwań w zakresie ESG.

Strategia Banku Pocztowego S.A. na lata 2026–2029 zakłada koncentrację na obsłudze klientów detalicznych, zgodnie z deklarowaną misją: „Zapewniamy klientom proste i bezpieczne usługi finansowe w placówkach Poczty Polskiej i online”.

Nowa Strategia opiera się na prostej bankowości czyli powszechnie dostępnych produktach finansowych, takich jak rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe wraz z ofertą kredytów konsumpcyjnych oraz budowie efektywnej sieci dystrybucji Poczty Polskiej wspartej skutecznym marketingiem i transformacją technologiczną.

Kluczowym elementem Strategii jest wykorzystanie unikalnej pozycji dystrybucyjnej w ramach Grupy Kapitałowej Poczta Polska, umożliwiającej szerokie dotarcie do klientów, zwłaszcza w mniejszych miejscowościach i na obszarach o ograniczonej obecności innych komercyjnych instytucji finansowych.

Strategia zakłada też rozwój zdalnych kanałów obsługi klienta, z naciskiem na digitalizację i automatyzację procesów.

Jej filarami są:

- A. Simple Banking - Proste produkty z wartością dodaną
 - Prosta półka produktowa oparta o podstawowe produkty bankowe oraz uproszczenie procesów,
 - Oferta wzbogacona o wartość dodaną usług powiązanych oferowanych przez Poczta Polską i spółki z jej Grupy Kapitałowej,
- B. Efektywna dystrybucja poprzez sieć Poczty Polskiej
 - Przeniesienie fizycznej sieci sprzedaży do Poczty Polskiej i jej transformacja
 - Dostępność usług w jednej z największych na rynku sieci dystrybucji w Polsce z silną obecnością na rynkach lokalnych
 - Bezpośredni kontakt i silna relacja z klientem oparta na zaufaniu
- C. Ryzyko i ESG
 - Nowoczesne zarządzanie ryzykiem umożliwiające realizację ambitnej strategii wzrostu
 - Zrównoważony rozwój budujący długookresową wartość dla Banku i interesariuszy
- D. Skalowalne i nowoczesne technologie
 - Rozwój kanałów cyfrowych zapewniających klientom przyjazne procesy samoobsługi online
 - Modernizacja narzędzi i aplikacji IT wspierających sieć sprzedaży w efektywnej obsłudze klientów

Gwarantem sukcesu Strategii Banku na lata 2026-2029 będzie dostosowanie modelu operacyjnej współpracy Banku z Poczta Polską wg sprawdzonych wzorców w zakresie:

- Wysokiego poziomu integracji i współpracy w obszarze usług finansowych pomiędzy spółkami w ramach Grupy Kapitałowej Poczta Polska,
- Wykorzystaniu najlepszych praktyk zagranicznych operatorów pocztowo-bankowych,
- Centralnym profesjonalnym modelu sprzedaży usług finansowych w Poczcie Polskiej,
- Wykorzystaniu obecności Poczty Polskiej na lokalnych rynkach poprzez wydzielone strefy usług finansowych,
- Transformacji technologicznej Banku Pocztowego i Poczty Polskiej,
- Poprawy konkurencyjności oferty produktowej – proste produkty i procesy wzbogacone o usługi dodane Poczty Polskiej i spółek Grupy.

Podstawowym celem strategicznym Banku jest wzrost skali biznesu i poprawa efektywności przy jednoczesnym zachowaniu bezpiecznego profilu ryzyka. Dlatego też Bank definiuje swoje cele strategiczne w kontekście wzrostu skali biznesu, rentowności i efektywności oraz bezpiecznego profilu ryzyka.

2.2. Działania rozwojowe i realizowane kluczowe projekty

W 2025 r. Bank realizował 37 projektów inwestycyjnych. W tym okresie zakończono realizację 11 projektów: Zastrzeżenie numeru PESEL, ARKA, mObywatel 2.0., Moje ID, Kredyt Online, Dostosowanie do regulacji Mastercard, Cyfrowe Stanowisko Pracy, KoNFacy realizacja zaleceń KNF, Aplikacja do przesłanek wg MSSF9, Funkcjonalności w aplikacji mobilnej Click to Pay, Poprawa jakości danych oraz zakończono realizację 4 projektów uproszczonych: realizacja zaleceń GIIF, SWIFT zmiany w def3000tr, SWIFT płatności klientowskie def 3000TR, Podniesienie aproval rate dla 3D Secure.

W 2025 r. powołano 9 nowych projektów inwestycyjnych: Pocztowy24-WCAG, System Windykacyjny Etap B, Nowy system Kondor+, Płatności natychmiastowe w EURO- SEPA IPR, Billtech, ReGnarok (Nowy pakiet AML), Elixir ISO, WCAG dokumenty i wnioski dla detalu, Kredyt Ratalny. Zostało również powołane 9 projektów uproszczonych: Nowy Risk Operon, NBP-raportowanie kwartalne bilon monety, Pinnacle, Alokator, Moduł

biometrii behawioralnej w AFS, Nieautoryzowane transakcje płatnicze-reklamacja UOKiK, Digitalizacja-dostosowanie e-biuro, Przepięcie procesów kredytowych online, Narzędzie do zarządzania Body Leasingiem. Zaniechano realizację 2 projektów oraz czasowo wstrzymano 2 projekty.

Łącznie na realizację projektów inwestycyjnych i uproszczonych, Bank poniósł w 2025 r. wydatki w wysokości 28,1 mln zł.

Kluczowe projekty realizowane przez Bank w 2025 r. zostały krótko przedstawione poniżej.

Gepard

Celem projektu było wdrożenie nowego procesu kredytowego dla kredytów gotówkowych wraz z konektorem BIK, silnikiem decyzyjnym, nowymi, zmodyfikowanymi modelami oceny ryzyka oraz przeglądem reguł antyfraudowych i decyzyjnych. Główny cel projektu został osiągnięty w czerwcu 2025 r. Zrealizowano wdrożenie produkcyjne nowego procesu kredytowego w całej sieci sprzedaży Banku. Od tego momentu sprzedaż kredytu gotówkowego opiera się na tym procesie. W II poł. 2025 r. wdrożono kolejne zmiany w procesie – ścieżka ekspresowa i podniesienie kwoty. Zakończenie projektu zaplanowano na 2027 rok.

Pocztowy w chmurze

Celem projektu jest uruchomienie w Banku platformy chmurowej, która pozwoli uzyskać możliwości automatyzacji i elastyczności środowiska informatycznego pod kątem kierunków rozwoju biznesowego Banku i dostarczanych dla klientów funkcjonalności.

Dotychczasowe efekty projektu obejmują m.in. przeniesienie bankowości elektronicznej Pocztowy24 Detal na chmurę AWS, co pozwoliło zautomatyzować wiele czynności wdrożeniowych i eksploatacyjnych. Na chmurze zbudowana jest Landing Zone spełniająca standardy pozwalające na przetwarzanie w niej informacji stanowiących tajemnicę bankową. W projekcie zakończono prace przygotowawcze związane z przeniesieniem do środowisk AWS kolejnych rozwiązań: Market Cyfrowy, P24Biznes i Pocztowy.pl. Obecnie trwają prace wdrożeniowe, w tym uruchomienie testów bezpieczeństwa oraz testów wydajnościowych.

W 2026 r. projekt ma za zadanie zapewnić realizację docelowej architektury odporności na ataki DDoS dla kanałów masowych, obejmując przeniesione do chmury aplikacje Content Delivery Network i skalowaną ochroną w warstwie sieciowej i aplikacyjnej.

Sztuczna Inteligencja

Celem projektu jest budowanie w Banku zdolności do wykorzystywania usług związanych ze sztuczną inteligencją oraz wypracowanie i wdrożenie rozwiązań opartych o te usługi.

Dotychczasowe efekty projektu obejmują udostępnienie produkcyjnie aplikacji DokuEkspert służącej do weryfikacji dokumentów, Podsumuj.to do automatycznych podsumowań. Trwa wdrożenie udostępnionej technicznie Bazy Wiedzy dla sieci sprzedaży i innych komórek wewnętrznych Banku oraz zasilanie jej dokumentami. Trwa budowa aplikacji analizator rozmów CallCenter, która zapewni automatyczną informację zwrotną dla konsultantów call center i windykacji.

W 2026 r. projekt wdroży Bazę Wiedzy i Analizator Rozmów oraz rozpocznie prace nad kolejnymi inicjatywami opartymi na generatywnej sztucznej inteligencji.

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.

System został wdrożony w 2024 r. i zastąpił użytkowane wcześniej systemy BAAN, Karo i Symfonia. Planowana jest realizacja II etapu projektu. Dostawca rozwiązania nie rozpoczął jednak prac nad etapem II – trwają

negocjacje mające na celu zapewnienie pełnej zgodności z wymaganiami DORA. Podjęcie decyzji dotyczącej realizacji II etapu projektu zaplanowano na I kwartał 2026 r.

Projekty regulacyjne

W celu zapewnienia zgodności ze zmieniającymi się regulacjami w 2025 roku wdrożono duże projekty inwestycyjne SORBNET3 (nowy system płatności wysokokwotowych) oraz KoNFacy (realizacja zaleceń KNF w obszarze ryzyka), Pocztowy24-WCAG (zapewnienie dostępności WCAG w zakresie strony internetowej i bankowości elektronicznej), jak również projekty uproszczone związane z realizacją zaleceń GIIF i zmian w standardzie SWIFT.

W 2026 r. przewidywane są intensywne prace w ramach powołanych i planowanych projektów regulacyjnych, w szczególności związane z wdrożeniem Polstr, płatności natychmiastowych w Euro (SEPA), nowego standardu przelewów ELIXIR, nowego pakietu AML w ramach projektu REGnarok oraz dostosowaniem do zmian w kodach PKD.

2.3. Nagrody i wyróżnienia

- 2. miejsce Konta Oszczędnościowego w rankingu Bankier.pl (grudzień 2025)
- 3. miejsce kredytu gotówkowego Banku w rankingu Bankier.pl (październik 2025)
- 2. miejsce Konta Oszczędnościowego Banku w zestawieniu dziennika Rzeczpospolita (październik 2025)
- 1. i 2. miejsce kredytu konsolidacyjnego Banku (wariant z ubezpieczeniem i bez ubezpieczenia) w rankingu kredytów konsolidacyjnych Bankier.pl (maj 2025)
- 3. miejsce kredytu gotówkowego Banku w rankingu kredytów gotówkowych Bankier.pl (maj 2025)
- 3. miejsce kredytu gotówkowego Banku w kwietniowym rankingu najtańszych kredytów gotówkowych Bankier.pl (kwiecień 2025)
- 1. miejsce kredytu Banku w rankingu kredytów online Bankier.pl (marzec 2025)
- 2. miejsce Lekkiego kredytu konsolidacyjnego Banku w marcowym rankingu kredytów konsolidacyjnych Comperia.pl (marzec 2025)
- 1. miejsce kredytu gotówkowego Banku w rankingu Najlepsze oferty kredytów gotówkowych na 50 000 zł Bankier.pl (luty 2025)
- 2. miejsce Lekkiego Kredytu Konsolidacyjnego Banku w styczniowym rankingu kredytów konsolidacyjnych Comperia.pl (styczeń 2025)
- Nagroda Główna za program „Cyberdojrza. Bądź mądrzejszy od oszusta” w prestiżowym konkursie Innowator ESG 2025 (grudzień 2025)
- Certyfikat Inwestor w Kapitał Ludzki dla Banku przyznany przez Experience Institute (październik 2025)
- Tytuł „Najlepsza Placówka bankowa w Polsce” dla 5 placówek Banku w konkursie Instytucja Roku portalu MojeBankowanie.pl (kwiecień 2025)
- 1. miejsce Banku w kategorii "Usługa z misją" w rankingu Złoty Bankier organizowanym przez Puls Biznesu za usługę dostarczenia gotówki z konta do domu przez listonosza (kwiecień 2025)

3. Działalność na rynku detalicznym

3.1. Klienci bankowości detalicznej

W 2025 r. Bank Pocztowy pozyskał 25,8 tys. nowych Klientów detalicznych, na koniec grudnia 2025 r. z usług Banku korzystało 623,6 tys. Klientów detalicznych. Akwizycja Klientów opierała się przede wszystkim na ofercie rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych – Konto w Porządku, oraz zachętach realizowanych w ramach programu Mastercard “Bezcenne Chwile”. Dodatkowo, Bank organizował wspólnie z Mastercard program „Bezcenny Start z Bankiem Pocztowym”, a także proponował promocję “Oszczędności w Porządku III”, “Aktywni Zyskują II”. Prowadził także kilka akcji Mastercard dla istniejących klientów Banku, wspierających ich aktywność, “Daj się nagrodzić”, “Bierz co Twoje”, “Lepiej mieć więcej”, “Zapunktuj w Piątek”, Bezcenna aktywność” oraz komunikował Klientom ogólnopolską akcję “Blikomania”.

623,6 tys.
Klientów detalicznych

31.12.2025 r.

3.2. Oferta produktowa bankowości detalicznej

Oferta według stanu na dzień 31 grudnia 2025 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) 3 miesięczną lokatę standardową z oprocentowaniem podwyższonym w kanałach online oraz 12 miesięczną lokatę standardową,
- 4) karty debetowe Mastercard: z logo Poczty Polskiej oraz wirtualną,
- 5) kredyty gotówkowe, kredyty odnawialne w rachunku płatniczym,
- 6) kredyty mieszkaniowe,
- 7) produkty ubezpieczeniowe,
- 8) otwarte fundusze inwestycyjne.

3.3. Działalność depozytowa

Na koniec grudnia 2025 r. Klienci indywidualni (osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej) ulokowali na rachunkach i lokatach w Banku łącznie 7 397 mln zł wobec 6 835 mln zł na koniec grudnia 2024r. łącznie saldo depozytów detalicznych wzrosło o 562 mln zł, głównie za sprawą wzrostu sald na rachunkach bieżących.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - segment detaliczny (w tys. zł)						
	31.12.2025	Struktura (31.12.2025)	31.12.2024	Struktura (31.12.2024)	31.12.2025/31.12.2024 w tys. zł	Zmiana w %
Depozyty klientowskie, w tym	7 396 911	100,0%	6 835 154	100,0%	561 757	8,2 %
Rachunki bieżące	5 085 198	68,7%	4 798 318	70,2%	286 880	6,0%
Konta oszczędnościowe	1 492 211	20,2%	1 439 586	21,1%	52 625	3,7 %
Lokaty terminowe	819 502	11,1%	597 250	8,7%	222 252	37,2 %

88,9 % salda depozytów osób fizycznych zgromadzone było na rachunkach bieżących: ROR i kontach oszczędnościowych, a udział lokat terminowych wzrósł w ciągu 2025 r. z 8,7% do 11,1%. Natomiast udział środków bieżących w saldzie depozytów detalicznych nieznacznie spadł w stosunku do grudnia 2024 r.

W 2025 r. Bank na bieżąco dostosowywał oprocentowanie depozytów detalicznych do otoczenia rynkowego. Niemniej, w celu promowania zdalnych kanałów obsługi, od kwietnia 2025 r. oferował lokatę 3-miesięczną z oprocentowaniem podwyższonym w kanałach elektronicznych. Jako element wzmacniający akwizycję ROR, w okresie sierpień-grudzień 2025 r. Bank wprowadził także promocję na Koncie Oszczędnościowym dla nowych posiadaczy ROR. W rezultacie, saldo na kontach oszczędnościowych wzrosło w ciągu roku o 52,6 mln zł. Środki zgromadzone na lokatach terminowych na koniec grudnia 2025 r. wynosiły 819,5 mln zł i były wyższe o 222,3 mln zł w relacji do stanu na koniec 2024 r.

Podstawowym produktem służącym pozyskaniu Klientów pozostawał rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy. W 2025 r. na ofertę Banku składały się 2 warianty rachunku, tj. Konto w Porządku Start dla osób w wieku 13-25 lat oraz Konto w Porządku dla pozostałych Klientów. Ponadto, w ofercie Banku pozostaje produkt dla klientów nieubankowionych - Pocztowy Rachunek Podstawowy.

Przez cały 2025 r. Bank kontynuował politykę cenową, w której Konta w Porządku są prowadzone bezwarunkowo bezpłatnie oraz istnieje możliwość zwolnienia z opłaty za obsługę karty debetowej w zamian za wykonywanie transakcji bezgotówkowych kartą.

W 2025 r. Bank kontynuował swoje działania dotyczące zakładania ROR dla osób z Ukrainy z uwzględnieniem oczekiwań Komisji Nadzoru Finansowego. Utrzymano czasowe preferencje cenowe dla obywateli Ukrainy, a na stronie internetowej Banku udostępniona była dokumentacja produktowa przetłumaczona na język ukraiński, rosyjski i angielski.

W ramach dywersyfikacji kanałów sprzedaży, Bank wdrożył w lipcu 2025 r. nowy proces akwizycji ROR w aplikacji mobilnej Pocztowy, z wykorzystaniem wideoweryfikacji oraz sprawdzenia tożsamości przy użyciu dowodu osobistego z warstwą elektroniczną lub aplikacji mObywatel. Proces został wdrożony w aplikacji dostępnej na urządzeniach z systemem Android. Sprzedaż rachunków w nowym kanale wyniosła 1% całości sprzedaży ROR. W ciągu 2025 r. prowadzono prace nad poprawą funkcjonalności i uproszczeniem procesu otwarcia ROR. Wprowadzono m.in. możliwość podpisania umowy ROR z wykorzystaniem kodu SMS, bez konieczności drukowania umów, co skutkuje oszczędnością czasu i bardziej ekologicznym podejściem do korzystania z papieru, w szczególności dla umów zawieranych w placówkach i w terenie.

Bank od sierpnia 2025 r. prowadził promocję na "Oszczędności w Porządku III" umożliwiającą uzyskanie podwyższonego oprocentowania na Kontach oszczędnościowych otwieranych przy nowym rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym.

W okresie od września do listopada Bank wzmocnił działania akwizycyjne poprzez drugą promocję "Aktywni Zyskują" dla nowych posiadaczy ROR, w ramach której nowi Klienci Banku mogą otrzymywać na swoje konto nagrody pieniężne wypłacane za określoną transakcyjność przez kolejnych 12 miesięcy.

Prowadzone przez Bank działania wspierające akwizycję ROR przyniosły efekt w postaci wzrostu średniej sprzedaży tego produktu o 27% w miesiącach objętych promocjami.

Ponadto, w 2025 r. Bank udostępnił klientom kilka promocji Mastercard:

- Akwizycyjną - „Bezcenny Start z Bankiem Pocztowym”, w okresie 15.01. -14.04.2025 r.

oraz aktywujące dla istniejących Klientów

- "Daj się nagrodzić" w okresie 25.03.-25.04.2025,
- "Bierz co Twoje" w okresie 20.05.-30.06.2025 ,
- "Lepiej mieć więcej" w okresie 16.06.-19.09.2025,
- "Zapunktuj w Piątek" w okresie 15.09.-15.10.2025,
- "Bezczenna aktywność" w okresie 20.09.-20.10.2025,

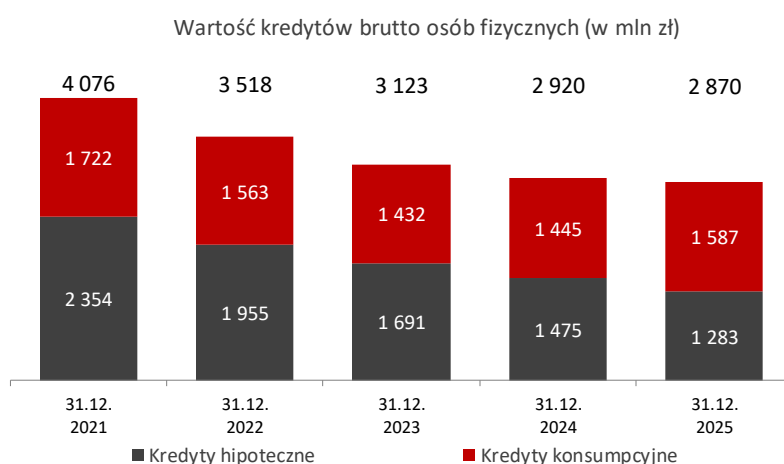
W celu zachęcenia Klientów do korzystania z kanałów zdalnych, Bank wprowadził w kwietniu 2025 r. różnicowanie oprocentowania na lokatach 3 miesięcznych, zakładanych w placówkach naziemnych i kanałach zdalnych.

Bank dostosował podstawowe umowy i regulaminy do wymogów Ustawy o dostępności dla osób o specjalnych potrzebach, zgodnie ze standardami WCAG (Web Content Accessibility Guidelines).

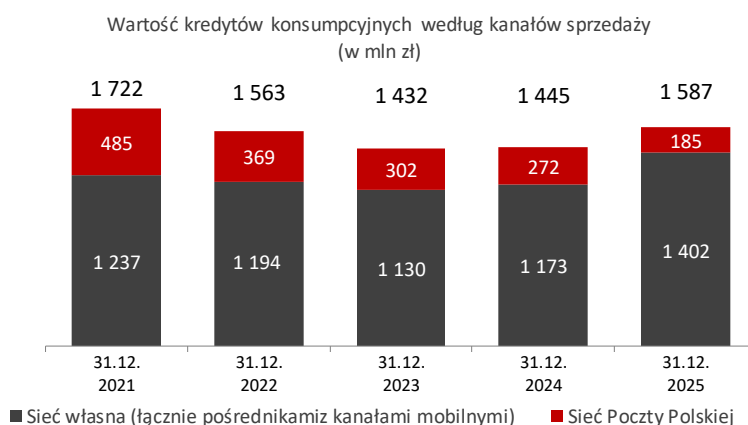
3.4. Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2025 r. należności kredytowe Banku od Klientów detalicznych wyniosły łącznie 2 869,3 mln zł i były o 1,7% niższe niż na koniec 2024 r. Spadek wynikał z systematycznego obniżania się salda kredytów hipotecznych, co jest zgodne z założeniami przyjętymi w strategii dotyczącej tego produktu. W zakresie kredytów konsumpcyjnych nastąpił wzrost należności o 9,8% tj. 142 mln zł.

Kredyty brutto Banku Pocztowego S.A. - osoby fizyczne (w tys. zł)						
	31.12.2025	Struktura (31.12.2025)	31.12.2024	Struktura (31.12.2024)	31.12.2025/31.12.2024 w tys. zł	Zmiana w %
Kredyty brutto (kapitał), w tym:	2 869 304	100,0%	2 919 692	100,0%	-50 388	(1,7)%
Kredyty konsumpcyjne	1 586 712	55,3%	1 445 187	49,5%	141 525	9,8 %
Kredyty hipoteczne	1 282 592	44,7%	1 474 505	50,5%	-191 913	(13,0)%

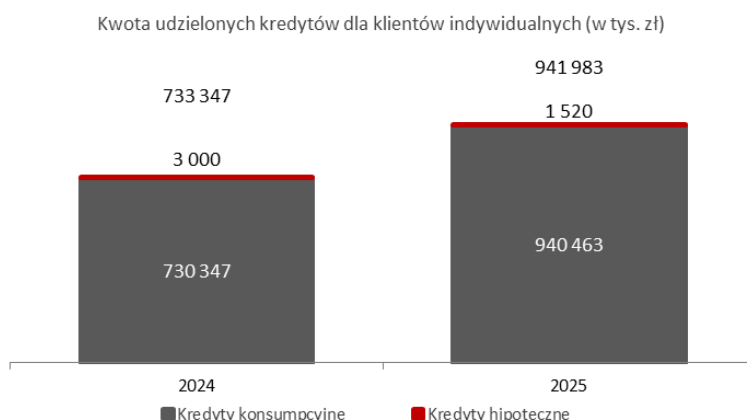


Za przyrost salda w kredytach konsumpcyjnych odpowiadała sieć własna Banku wspierana leadami od sieci pośredników.



Sprzedaż kredytów konsumpcyjnych w 2025 r. wzrosła w porównaniu do 2024 roku o 28,8%, tj. o ponad 210 mln zł.

Sprzedaż kredytów Banku Pocztowego S.A. - segment detaliczny (w tys. zł)				
	31.12.2025	31.12.2024	Zmiana	
			31.12.2025/31.12.2024	
			w tys. zł	w %
Kredyty ogółem	941 983	733 347	208 636	28,4%
Kredyty konsumpcyjne	940 463	730 347	210 116	28,8%
Kredyty hipoteczne	1 520	3 000	-1 480	-49,3%



Prowadzone w 2025 r. działania Banku były skoncentrowane głównie wokół kredytu gotówkowego. W II kw. 2025 r., w ramach Projektu Gepard, został wdrożony nowoczesny proces kredytowy dla kredytów gotówkowych stawiający na maksymalizację sprzedaży, digitalizację i uproszczenie procesu, przy jednoczesnym wdrożeniu automatyzacji procesu decyzyjnego zapewniających wysoką jakość kredytów sprzedawanych w ramach tego procesu. Wraz z nowym procesem wprowadzone zostały zmiany w obszarze ryzyka: nowy silnik decyzyjny i model scoringowy, rozszerzenie automatycznej weryfikacji Klientów, które dodatkowo wspierają wzrost sprzedaży i przyczynią się do obniżenia kosztów ryzyka.

W zakresie ofert kredytów gotówkowych Bank dokonywał bieżącej weryfikacji jakości portfela oraz zmian polityki kredytowej z uwzględnieniem otoczenia makro i mikroekonomicznego oraz zatwierdzonego apetytu na ryzyko. Wprowadzano atrakcyjne oferty promocyjne dedykowane wybranym grupom Klientów, oferty kredytu konsolidacyjnego oraz oferty dla nowych klientów. Oferty promocyjne wspierane były szeroką gamą działań marketingowych, a oferta Banku spotykała się wielokrotnie z wyróżnieniem na rynku.

W II połowie 2025 r. dostosowano dokumenty dla klienta do wymagań WCAG – dokumenty przygotowano w prostym i zrozumiałym dla klienta języku.

W 2025 r. kontynuowano prace nad rozwojem kredytu dostępnego online. W II poł. roku zmieniono dostawcę usługi AIS oraz wykorzystano część rozwiązań wdrożonych w procesie Gepard.

W kredycie w rachunku płatniczym wdrożono nowe rozwiązania – między innymi silnik decyzyjny i model scoringowy. Oferta produktowa w 2025 r. pozostała bez zmian.

W odniesieniu do kredytów hipotecznych Bank kontynuował działania dotyczące stopniowego wycofywania się ze sprzedaży wybranych produktów hipotecznych. Z dniem 27 października 2025 r. wycofano z oferty Pocztową Pożyczkę Hipoteczną oraz Pocztowy Kredyt Konsolidacyjny. Oferta Pocztowego Kredytu Mieszkaniowego pozostała w 2025 r. bez zmian.

Karta kredytowa została wycofana z oferty Banku 30 listopada 2025 r. Portfel tych kart na koniec 2025 r. liczył 4 570 szt. i w stosunku do 2024 r. zmniejszył się o 563 szt.

3.5. Produkty inwestycyjne i ubezpieczeniowe

Fundusze inwestycyjne

Rok 2025 był dla rynku polskich funduszy inwestycyjnych okresem rekordowym pod względem wyników finansowych, napływu kapitału oraz wartości aktywów pod zarządzaniem. Był to trzeci z rzędu bardzo dobry rok dla klientów TFI, przy czym 2025 r. wyróżniał się zmianą źródeł ponadprzeciętnych stóp zwrotu oraz dalszym umacnianiem się defensywnego profilu alokacji kapitału przez inwestorów detalicznych.

Fundusze inwestycyjne wypracowały dla klientów 36,5 mld zł zysku, co stanowi wyraźną poprawę względem 2024 r. (ok. 13 mld zł) oraz nowy rekord w historii polskiego rynku TFI. Zdecydowana większość funduszy zakończyła rok dodatnimi stopami zwrotu, często na poziomie dwucyfrowym, a w wybranych segmentach – trzycyfrowym.

Średnie stopy zwrotu w poszczególnych grupach funduszy inwestycyjnych

Grupa	Stopy zwrotu				
	2021	2022	2023	2024	2025
akcji zagranicznych sektora metali szlachetnych	-13,7%	-11,1%	2,7%	12,7%	139,4%
rynku surowców - metale szlachetne	-6,5%	-3,9%	-5,9%	12,7%	95,3%
akcji europejskich rynków wschodzących	14,7%	-18,2%	28,1%	8,8%	45,3%
akcji polskich uniwersalne	20,4%	-16,3%	35,5%	2,8%	34,2%
akcji polskich małych i średnich spółek	22,1%	-18,0%	35,3%	8,9%	28,0%
akcji globalnych rynków wschodzących	-1,3%	-18,6%	5,8%	6,0%	24,7%
mieszane polskie zrównoważone	5,7%	-14,3%	25,7%	3,6%	21,5%
mieszane polskie aktywnej alokacji	2,2%	-6,7%	20,6%	3,0%	17,9%
akcji azjatyckich bez Japonii	-3,0%	-17,6%	-11,4%	13,6%	17,9%
akcji europejskich rynków rozwiniętych	16,4%	-12,2%	13,5%	5,3%	17,2%
mieszane polskie stabilnego wzrostu	-0,7%	-10,6%	19,8%	3,4%	15,9%
akcji globalnych rynków rozwiniętych	13,7%	-20,3%	18,8%	13,1%	15,4%
akcji amerykańskich	16,9%	-21,1%	21,7%	21,5%	10,5%
mieszane zagraniczne aktywnej alokacji	8,4%	-6,4%	12,3%	9,0%	10,5%
papierów dłużnych polskich skarbowych	-9,9%	-6,1%	14,2%	2,8%	9,6%
mieszane zagraniczne zrównoważone	8,5%	-11,5%	11,5%	7,0%	9,3%
papierów dłużnych polskich uniwersalne	-7,4%	-4,4%	13,4%	3,9%	8,8%
mieszane zagraniczne stabilnego wzrostu	2,6%	-8,7%	11,8%	5,7%	8,6%
papierów dłużnych globalnych korporacyjnych	-0,2%	-7,3%	5,9%	4,6%	8,1%
papierów dłużnych polskich korporacyjnych	-1,0%	-0,5%	11,5%	7,0%	6,8%
papierów dłużnych polskich krótkoterminowych uniwersalne	-2,6%	0,6%	10,4%	6,3%	6,5%
papierów dłużnych polskich skarbowych krótkoterminowych	-3,1%	1,4%	9,9%	5,5%	5,9%
papierów dłużnych globalnych uniwersalne	-3,5%	-10,1%	7,1%	2,3%	5,4%
papierów dłużnych USA uniwersalne	8,2%	-8,2%	-2,2%	4,7%	-2,9%

Źródło: Analizy.pl, FUNDonline, dane wg stanu na 16.02.2026 r.

Napływy kapitału charakteryzowały się wyraźną koncentracją na funduszach dłużnych:

- 44,2 mld zł trafiło do funduszy dłużnych,
- 31,2 mld zł zasililo fundusze polskich obligacji krótkoterminowych,
- fundusze akcji polskich zanotowały symboliczny odpływ (-36 mln zł),

- fundusze akcji zagranicznych zakończyły rok niewielkim napływem (+0,4 mld zł), głównie dzięki poprawie nastrojów w II połowie roku.

Pierwsza połowa 2025 r. była okresem odpływów z funduszy akcyjnych, co wskazuje na ostrożne podejście inwestorów detalicznych mimo dobrej koniunktury giełdowej.

Na koniec grudnia 2025 r. aktywa pod zarządzaniem krajowych TFI osiągnęły 435,10 mld zł, co oznacza wzrost o 55,2 mld zł r/r – 14,6% r/r. Dynamika rynku została istotnie zaburzona przez jednorazowe umorzenie certyfikatów funduszu zamkniętego Ipopema TFI o wartości 36 mld zł w marcu 2025 r. Zdarzenie to miało charakter czysto techniczny, nie odzwierciedlało nastrojów inwestorów detalicznych i zostało w pełni odrobione w kolejnych miesiącach ubiegłego roku. Fundusze dłużne stanowiły dominujący segment rynku, umacniając pozycję lidera:

- aktywa: 207,7 mld zł,
- wzrost: +52,9 mld zł (+34,1% r/r)
- udział w rynku: 47,7%.

Przy współpracy z IPOPEMA TFI, Bank oferował Klientom detalicznym możliwość zakupu jednostek uczestnictwa wybranych funduszy inwestycyjnych otwartych o różnej strategii inwestycyjnej i profilu ryzyka.

W ofercie produktowej funduszy inwestycyjnych znajdowały się:

- POCZTOWY Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - 3 subfundusze:
 - 1) „Pocztowy Konserwatywny”,
 - 2) „Pocztowy Obligacji”,
 - 3) „Pocztowy Stabilny”,
- IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – 10 subfunduszy.

Za pośrednictwem Banku, Klienci ulokowali w funduszach inwestycyjnych łącznie 11,9 mln zł brutto.

Niezmiennie od lat klienci Banku najchętniej inwestowali w fundusze z parasola POCZTOWY, który stanowił blisko 87% łącznej sprzedaży funduszy (10,3 mln PLN). Na czele były Subfundusze: POCZTOWY Konserwatywny z ryzykiem inwestycyjnym na poziomie 2 w skali 7-stopniowej oraz kolejny rok z rzędu POCZTOWY Stabilny z grupy funduszy mieszanych (ryzyko 3/7). Struktura nabyć wskazuje, że dominującą część zleceń składanych przez klientów Banku stanowią inwestycje w fundusze dłużne.

Struktura sprzedawanych funduszy w 2025 r. (w tys. PLN)

Fundusz	sprzedaż brutto	udział %
POCZTOWY Obligacji Uniwersalny	516	4,33%
POCZTOWY Konserwatywny Uniwersalny	8 718	73,22%
POCZTOWY Stabilny	1 109	9,32%
POCZTOWY suma	10 343	86,86%
IPOPEMA Małych i Średnich Spółek	10	0,08%
IPOPEMA Emerytura Plus	221	1,86%
IPOPEMA Globalnych Megatrendów	52	0,44%
IPOPEMA Obligacji Uniwersalny	181	1,52%
IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych	50	0,42%
IPOPEMA Konserwatywny Uniwersalny	826	6,94%
IPOPEMA Złota i Metali Szlachetnych	204	1,71%
IPOPEMA Aktywnej Selekcji	20	0,17%
IPOPEMA suma	1 564	13,14%
RAZEM	11 907	100%

Łączna wartość aktywów zgromadzonych przez klientów Banku, wyniosła 195 mln PLN. Analogicznie jak w poprzednich latach fundusze POCZTOWE stanowiły 66% ich wartości, zaś fundusze IPOPEMA 34%. Mimo uszczuplenia aktywów klientów Banku, fundusze wygenerowały zbliżone przychody (1,79 mln zł) dzięki bardzo dobrym wynikom inwestycyjnym w minionym roku.

Aktywa zgromadzone przez Klientów Banku na dzień 31.12.2025 r.

Fundusz	Aktywa (tys. zł)
POCZTOWY KONSERWATYWNY UNIWERSALNY	81 556
POCZTOWY STABILNY	25 491
POCZTOWY OBLIGACJI UNIWERSALNY	21 782
SUMA	128 829
IPOPEMA MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK	792
IPOPEMA EMERYTURA PLUS	3 317
IPOPEMA GLOBALNYCH MEGATRENDÓW	3 038
IPOPEMA KONSERWATYWNY UNIWERSALNY	29 125
IPOPEMA OBLIGACJI KORPORACYJNYCH	2 158
IPOPEMA OBLIGACJI UNIWERSALNY	19 612
IPOPEMA ZŁOTA I METALI SZLACHETNYCH	1 717
IPOPEMA AKTYWNEJ SELEKCJI	6 085
SUMA	65 844
RAZEM	194 673

W 2025 r. Bank kontynuował działania mające na celu usprawnienie procesów oraz podnoszenie standardów etycznych w sprzedaży i obsłudze klientów. Dążono przede wszystkim do poprawy jakości obsługi, a także zwiększania świadomości i wiedzy doradców w obszarze obsługi klientów funduszy inwestycyjnych, mając na celu bezpieczeństwo zgromadzonych przez Klientów środków oraz wysoką etykę w sprzedaży i obsłudze.

W tym celu przeprowadzono warsztaty edukacyjne dla doradców. Główne tematy warsztatów obejmowały:

- procedury postępowania w przypadku śmierci klienta,
- sposoby zgłaszania się osób uposażonych, osób pokrywających koszty pogrzebu oraz spadkobierców.

Aby zwiększyć skuteczność i dokładność weryfikacji wniosków związanych z postępowaniem spadkowym, Bank wprowadził szereg optymalizacji, dostosowując procedury do nowych standardów i obowiązujących regulacji.

Ubezpieczenia

Ubezpieczenia dostępne w Banku w 2025 r. dystrybuowane były w modelu agencyjnym. Bank jako agent ubezpieczeniowy wpisany jest do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, pod numerem 11198988/A.

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

W 2025 r. oferta bancassurance Banku obejmowała:

- 1) ubezpieczenia powiązane z kredytem gotówkowym (dostępne wraz z kredytem w sieci własnej Banku):
 - a) w zakresie ryzyka śmierci oraz niezdolności do samodzielnej egzystencji w wyniku nieszczęśliwego wypadku (oferowane we współpracy z Pocztowym Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A.),

- b) w zakresie ryzyka utraty pracy lub nieszczęśliwego wypadku (oferowane we współpracy z AGRO Ubezpieczenia – Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych),
- 2) ubezpieczenia stand alone:
 - a) dostępne w sieci własnej Banku (oferta AGRO Ubezpieczenia – Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych):
 - ubezpieczenia komunikacyjne,
 - ubezpieczenia domu i mieszkania,
 - ubezpieczenia turystyczne,
 - ubezpieczenia rolnicze,
 - b) dostępne w kanałach zdalnych Banku (oferta TUiR Allianz Polska S. A.):
 - ubezpieczenia komunikacyjne,
 - ubezpieczenia domu i mieszkania,
 - ubezpieczenia turystyczne,
 - ubezpieczenia NNW dla dziecka (tzw. „szkolne”).

W I połowie 2025 r. działania Banku w obszarze bancassurance koncentrowały się na implementacji sprzedaży ubezpieczeń powiązanych z kredytem gotówkowym do nowego systemu „Gepard”. W II połowie 2025 r. prowadzono działania w kierunku dalszego rozwoju oferty ubezpieczeń stand alone w sieci własnej Banku. W wyniku prowadzonych działań została zawarta nowa umowa agencyjna na sprzedaż ubezpieczeń komunikacyjnych mtu24 z portfela STU ERGO Hestia S.A. (uruchomienie sprzedaży planowane jest w I kw. 2026 r.).

W 2025 r. najchętniej wybieranymi przez klientów Banku produktami ubezpieczeniowymi były ubezpieczenia do kredytów gotówkowych – 26,6% transakcji kredytowych zostało objętych ubezpieczeniem.

W 2025 r. Bank odnotował:

- przypis składki ubezpieczeniowej na poziomie 9,87 mln zł,
- przychody prowizyjne na poziomie 4,29 mln zł.

3.6. Karty bankowe

Na koniec 2025 r. portfel kart płatniczych dla Klientów indywidualnych liczył 277 tys. szt. (w tym: debetowe z logo Poczty Polskiej, wirtualne, biometryczne, karty *affinity* z Caritas Polska oraz karty kredytowe), z czego 98% stanowiły karty debetowe.

W porównaniu do 2024 r. portfel kart wirtualnych wzrósł o 27% (o 2,5 tys. szt.). Dane karty są udostępniane w bankowości elektronicznej tuż po złożeniu wniosku, dzięki czemu kartę można od razu wykorzystać do płatności poprzez dodanie jej do portfeli cyfrowych Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay i Xiaomi Pay. Karty te nie mają fizycznej, plastikowej postaci. Dodatkowym benefitem jest fakt, że do karty oferowany jest bezpłatny pakiet ubezpieczeń zakupów online oraz Program Mastercard „Bezcenne Chwile”. Produkt posiada certyfikat „Digital First”, jako produkt w pełni cyfrowy, ekologiczny i bezpieczny.

Portfel kart z logo Poczty Polskiej zmniejszył się o 12 tys. szt. i stanowił na koniec grudnia 2025 r. 94% całego portfela kart debetowych dla Klientów detalicznych. Bank kontynuował w 2025 r. wydawnictwo kart z logo Poczty Polskiej w odświeżonej wersji na zmniejszanie ilości plastiku wprowadzanego do środowiska - karty są wytwarzane w 82% z materiału pochodzenia roślinnego - PLA, pozyskiwanego ze skrobi kukurydzianej.

Z dniem 10 listopada 2025 r. Bank zakończył współpracę z Caritas Polska i tym samym zaprzestał sprzedaży karty z logo Caritas. Klienci będą mogli korzystać z kart Caritas do końca terminu ich ważności. Nadal też będą mogli wspierać działania charytatywne, w tym dotyczące Caritas, korzystając z Programu Mastercard „Bezcenne Chwile” i przeznaczając punkty na wspieranie wybranych akcji charytatywnych. Portfel kart *affinity* z programem charytatywnym wspierającym działalność Caritas Polska na koniec 2025 r. wynosił 3 088 szt. i w stosunku do 2024 r. zwiększył się o 387 szt.

W 2025 r. Bank nie uruchomił kolejnej edycji sprzedaży limitowanej karty biometrycznej dla Klientów detalicznych. Na koniec 2025 r. liczba tych kart w portfelu stanowiła 710 szt. i w stosunku do 2024 r. zmniejszyła się o 204 szt. Karta biometryczna z technologią biometryczną zapewnia wszystkie tradycyjne i cyfrowe funkcje karty płatniczej, dodatkowo umożliwia dokonanie biometrycznego uwierzytelnienia każdej transakcji zbliżeniowej, przy użyciu odcisku palca oraz podobnie jak wirtualna, jest wzbogacona o bezpłatny pakiet ubezpieczeń zakupów online, który obejmuje ubezpieczenie od utraty zakupów – w wyniku kradzieży, pożaru, zalania do kwoty 6 tys. zł, w ciągu 30 dni od zakupu, przedłużoną gwarancję o 1 rok na wszystkie produkty AGD/RTV oraz elektroniczne (np. smartfon) do kwoty 6 tys. zł, a także gwarancję najniższej ceny - zwrot równowartości różnicy między kwotą zapłaconą za towar a niższą ceną identycznego produktu, w ciągu 30 dni od zakupu, do kwoty 2 tys. zł.

Z dniem 30 listopada 2025 r. z oferty Banku została wycofana karta kredytowa. Klienci posiadający dotychczas wydane karty kredytowe mogą z nich nadal korzystać. Portfel tych kart na koniec 2025 r. liczył 4 570 szt. i w stosunku do 2024 r. zmniejszył się o 563 szt.

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 okresie wrzesień-listopad, przeprowadzono kampanię promocyjną z wykorzystaniem programu „Bezcenne Chwile”, dedykowaną nowym Klientom Banku – „Bezcenny start z Bankiem Pocztowym”, gdzie za otwarcie ROR z kartą debetową zarejestrowaną w Programie „Bezcenne Chwile”, zapewnienie wpływów na ROR i dokonanie transakcji bezgotówkowych kartą, Klient mógł otrzymać do 8 tysięcy punktów do wykorzystania w postaci nagród z katalogu programu.

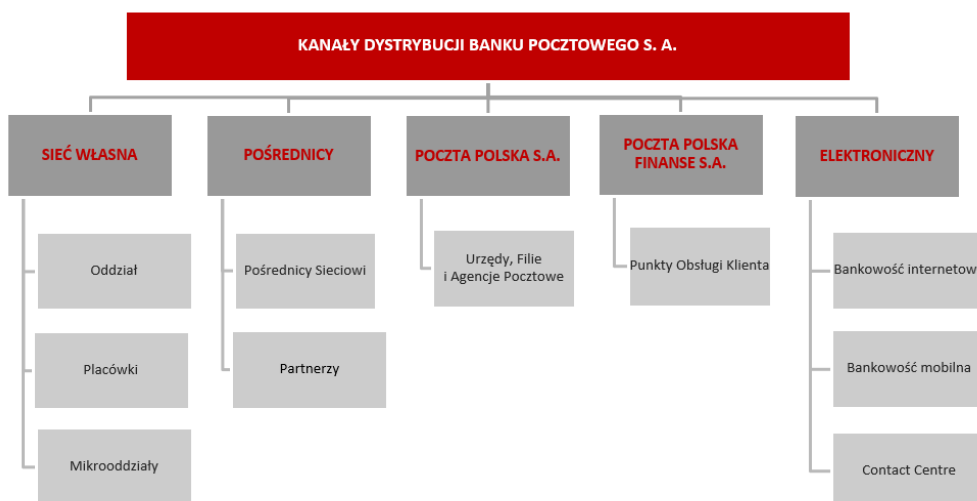
Dodatkowo wszystkie karty Banku Pocztowego mogą być dodane do portfeli cyfrowych, do wyboru Klientów są portfele Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay i Xiaomi Pay. Od lutego 2025 r. dla wszystkich kart dostępna jest również usługa Click to Pay pozwalająca na stworzenie tokenu karty, za pośrednictwem którego będą dokonywane płatności internetowe bez konieczności każdorazowego wprowadzania danych karty podczas finalizacji płatności w bramkach płatniczych.

3.7. Kanały dystrybucji oraz rozwój bankowości elektronicznej

Bank posiada sieć sprzedaży, która składa się z:

- Sieci Własnej Banku, obejmującej 1 Oddział, 29 Placówek (w tym 14 Placówek z kasami własnymi) oraz 100 Mikrooddziałów,
- Sieci Poczty Polskiej, obejmującej: 4,8 tys. Urzędów i Filii Pocztowych oraz ok. 1,9 tys. Agencji Pocztowych,
- Sieci spółki Poczta Polska Finanse S.A. obejmującej 131 Punktów Obsługi Klienta,
- Pośredników - Pośrednicy Sieciowi (wybrani) oraz Partnerzy,
- Kanału elektronicznego - Bankowość Internetowa, Bankowość Mobilna oraz Contact Centre.

Poniżej przedstawiono strukturę kanałów dystrybucji Banku:



Bankowość elektroniczna

W 2025 r. Bank sukcesywnie rozwijał bankowość internetową i mobilną poszerzając ich ofertę o kolejne funkcjonalności:

- W lutym udostępniono w bankowości elektronicznej możliwość dodawania kart płatniczych Mastercard do usługi *Click to Pay* (usługa pozwalająca na stworzenie tokenu karty, za pośrednictwem którego będą dokonywane płatności internetowe bez konieczności każdorazowego wprowadzania danych karty podczas finalizacji płatności w bramkach płatniczych);
- W kwietniu udostępniono nowy zdalny proces odblokowania bankowości internetowej mObywatelem – nowy proces odciążył Infolinię Banku w zakresie połączeń Klientów związanych z odblokowaniem dostępu do bankowości Pocztowy24;
- W kwietniu udostępniono w bankowości elektronicznej PocztowyID - usługę zdalnego potwierdzania tożsamości z wykorzystaniem usługi KIR – mojID. Był to I etap wdrożenia usługi, który pozwala klientom potwierdzać tożsamość online w obszarze dostawców usług komercyjnych;
- W maju podniesiono maksymalny limit transakcyjny w aplikacji mobilnej – zmiana ma na celu uatrakcyjnienie transakcyjności Klientów w bankowości mobilnej.
- W czerwcu udostępniono w bankowości elektronicznej nową, uproszczoną wersję zakładki "Historia" - w celu poprawy wygody użytkowania połączone zostały w jedną zakładkę historii transakcji i blokad, dodatkowo wprowadzone zostały zmiany w panelu filtrów ułatwiające wyszukiwanie konkretnych operacji;
- W lipcu udostępniono możliwość zdalnego zakładania rachunków na Selfie w aplikacji mobilnej Android;
- W sierpniu wdrożono funkcjonalność mobilnego uwierzytelnienia w bankowości mobilnej, tj. nowoczesnej metody uwierzytelnienia polegającej na potwierdzeniu w bankowości mobilnej operacji inicjowanych w bankowości internetowej. Jest ona alternatywą do potwierdzania operacji poprzez podanie kodu SMS;
- W sierpniu miał miejsce II etap wdrożenia usługi PocztowyID w bankowości elektronicznej - tj. udostępniono możliwość potwierdzenia tożsamości online również u publicznych dostawców usług;
- We wrześniu wprowadzono zmiany regulacyjne w zakresie realizacji zleceń Sorbnet – dostosowanie formatów przelewów i książki odbiorców oraz obsługa adresu ustrukturyzowanego;
- We wrześniu rozszerzono zakres usługi Autostrady w aplikacji mobilnej – dodano obsługę przejazdów autostradą A2 na odcinku Poznań - Konin oraz usprawniono zamawianie faktur za przejazdy;
- W II półroczu udostępniono szereg dostosowań w zakresie zapewnienia dostępności strony internetowej oraz bankowości internetowej i mobilnej dla osób ze szczególnymi potrzebami, zgodnie z wytycznymi WCAG (Web Content Accessibility Guidelines):

- zapewniono dostępność strony internetowej na poziomie wysokim WCAG – wdrożono m.in. możliwość zmiany kontrastu oraz powiększania czcionki, prosty język oraz przejrzystą i intuicyjną strukturę sekcji dotyczących Klientów detalicznych,
- zapewniono dostępność bankowości internetowej i mobilnej z następującymi wskaźnikami spełnienia kryteriów WCAG:
 - na poziomie wysokim w zakresie obsługi funkcjonalności podstawowych:
 - logowanie do bankowości internetowej i aplikacji mobilnej,
 - uwierzytelnienie operacji w aplikacji mobilnej, które zostały zlecone w bankowości internetowej,
 - usługa BLIK w aplikacji mobilnej – w tym generowanie i zatwierdzanie kodów BLIK oraz przelewy na telefon BLIK,
 - sekcja Oszczędności w aplikacji mobilnej na urządzenia z systemem Android,
 - obsługa Pulpitu w bankowości internetowej i mobilnej,
 - przeglądanie Historii w bankowości internetowej i mobilnej,
 - na poziomie średnim dla funkcjonalności pozostałych – w tym dostosowanie kolorów i kontrastów bankowości internetowej i mobilnej.

Ponadto w 2025 r. Bank na bieżąco dostosowuje się do obowiązujących przepisów i udostępnia możliwość składania w bankowości internetowej wniosków socjalnych, m.in.:

- świadczenie wychowawcze „Rodzina 800+” - nowy okres wnioskowania od 1 lutego 2025 r.,
- świadczenie Dobry Start (na wyprawkę szkolną) – nowy okres wnioskowania od 1 lipca 2025 r.

Ponadto w 2025 r. Bank:

- rozpoczął prace nad udostępnieniem w bankowości elektronicznej przycisku szybkiego reagowania dla Klienta tzw. *“panic button”*, pozwalającego na natychmiastowe zablokowanie możliwości realizowania jakichkolwiek operacji finansowych z rachunku Klienta w sytuacji podejrzenia wystąpienia nieautoryzowanych transakcji – planowany termin udostępnienia Klientom funkcjonalności to II kw. 2026 r.;
- rozpoczął prace nad projektem wdrożenia w bankowości internetowej i mobilnej funkcjonalności do zarządzania rachunkami i płatnościami cyklicznymi – dzięki nowej funkcjonalności klienci otrzymają wgląd w bieżące zobowiązania wynikające z faktur za prąd, gaz, czy czynsz, będą otrzymywać powiadomienia o płatnościach za faktury, a następnie będą kierowani do formatki wykonania przelewu - planowany termin udostępnienia Klientom rozwiązania to II kw. 2026 r.
- rozpoczął prace związane z udostępnieniem weryfikacji behawioralnej Klientów w bankowości internetowej i mobilnej – dzięki tej funkcjonalności Klienci zyskają możliwość dodatkowego zabezpieczenia obsługi w kanałach cyfrowych – planowany termin udostępnienia Klientom rozwiązania to I kw. 2026 r.

Market Cyfrowy

W 2025 r. na platformie Marketu Cyfrowego kontynuowany był rozwój procesów. Dokonano modernizacji funkcjonujących usług oraz wprowadzono następujące zmiany:

- wdrożenie Marketu Cyfrowego 2.0 "platforma w chmurze" na środowisko testowe,
- wdrożenie procesu ratalnego na środowisko testowe,
- wdrożenie zmian dostosowujących do nowego silnika decyzyjnego w procesach Kredyt Online w bankowości cyfrowej i Kredyt Online na www.

Kredyt online

W zakresie Kredytu online i Kredytu przez telefon, w 2025 r. zostały wprowadzone następujące zmiany:

- Kredyt przez telefon został udostępniony w nowym procesie sprzedaży kredytów gotówkowych,
- wprowadzono zmiany szablonów i poprawki usprawniające proces kredytowy,

- wprowadzono zmiany procesowe wynikające ze zmiany dostawcy usługi AIS,
- wprowadzono zmiany dostosowujące do nowego silnika decyzyjnego w procesie Kredytu online.

Bank utrzymał atrakcyjną ofertę cenową w zakresie kredytów udzielanych zdalnie.

Contact Centre

W listopadzie 2025 r. wykonano upgrade systemu Altar – narzędziu służącym do obsługi Klientów drogą telefoniczną.

Nowe rozwiązanie zawiera moduł ECM do obsługi zgłoszeń mailowych oraz umożliwia otwarcie nowego kanału komunikacji „Video Doradca” (zaplanowane do wdrożenia w I kwartale 2026 r.).

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.

20,9

tys. Klientów
bankowości
instytucjonalnej

stan na 31.12.2025 r.

Na dzień 31.12.2025 r., z usług Banku korzystało ok. 21 tys. Klientów instytucjonalnych, w tym z segmentu mieszkalnictwa 12071 szt., przedsiębiorstw 519 szt., segmentu FPIOPP 599 szt. oraz 7757 szt. z segmentu mikroprzedsiębiorstw.

Klienci instytucjonalni obsługiwani byli poprzez sieć własną sprzedaży Banku, tj. wyspecjalizowanych pracowników dedykowanych wyłącznie do współpracy w zakresie biznesowym. Dodatkowo Klienci mogli korzystać z wybranych usług Banku za pośrednictwem placówek pocztowych.

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

4.2. Oferta produktowa bankowości instytucjonalnej

Podstawą współpracy Banku z Klientami instytucjonalnymi są rachunki bieżące, które są proponowane m.in. w ramach pakietów uwzględniających potrzeby poszczególnych segmentów Klientów. Bank w 2025 r. oferował Klientom instytucjonalnym następujące rachunki bieżące:

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

W zakresie oferty depozytowej, Bank proponował swoim Klientom:

- lokaty standardowe o stałym oprocentowaniu z terminem 3, 6 i 12 miesięcy, z kwotą minimalną 1 tys. zł,

- lokaty indywidualnie negocjowane dla środków w wysokości minimalnej 50 tys. zł,
- lokaty typu overnight podlegające automatycznemu odnowieniu, z korzystniejszym oprocentowaniem w stosunku do oprocentowania proponowanego w rachunku bieżącym, min. kwota lokaty to 50 tys. zł,
- Konto Oszczędnościowe Biznes (przeznaczone dla Klientów wszystkich segmentów),
- rachunki bankowe prowadzone w walutach (USD, EUR, GBP, CHF, CAD, CZK),
- Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy (otwarty, zamknięty),
- Karty płatnicze do rachunku (nie biometryczne i biometryczne),
- rachunek VAT utworzony w ramach mechanizmu podzielonej płatności.

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

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

Dla grupy mikroprzedsiębiorców oferta w 2025 r. obejmowała m.in. następujące produkty:

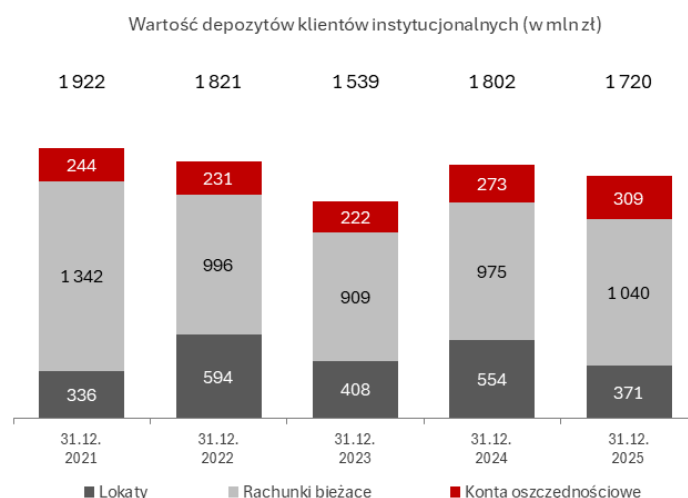
- rachunki bieżące w pakiecie Poczty Konto Firmowe,
- rachunki rozliczeniowe zakładane w celach oszczędnościowych: Firmowe Konto Oszczędnościowe,
- rachunek VAT utworzony w ramach mechanizmu podzielonej płatności,
- lokaty terminowe: krótkoterminowa MINI, średnioterminowa MIDI, długoterminowa MAXI, odpowiadające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

4.3. Działalność depozytowa

Na dzień 31 grudnia 2025 r., wartość wszystkich depozytów Klientów instytucjonalnych i agrobiznesu wyniosła w Banku 1 719,815 zł, co oznacza spadek o 4,6% względem stanu na 31 grudnia 2024 r.

Depozyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (w tys. zł)						
	31.12.2025	Struktura (31.12.2025)	31.12.2024	Struktura (31.12.2024)	31.12.2025/31.12.2024 w tys. zł	Zmiana w %
Depozyty instytucjonalne ogółem	1 719 815	100,0%	1 802 413	100,0%	(82 597)	(4,6)%
Rachunki bieżące	1 039 712	60,5%	975 544	54,1%	64 168	6,6 %
Konta oszczędnościowe	308 785	18,0%	272 778	15,1%	36 006	13,2 %
Lokaty	371 318	21,6%	554 090	30,7%	(182 772)	(33,0)%

Najwięcej środków wśród Klientów instytucjonalnych ulokowanych zostało przez Klientów segmentu mieszkalnictwa. W grudniu 2025 r. wartość depozytów segmentu mieszkalnictwa osiągnęła poziom 992 mln zł. Klienci najchętniej pozostawiają swoje środki na rachunkach bieżących. Jednocześnie względem grudnia 2024 r. widoczny jest wzrost 13,2% depozytów na kontach oszczędnościowych i 6,6% na rachunkach bieżących.



4.4. Działalność kredytowa

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

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

W ramach segmentu przedsiębiorstw Bank oferował Klientom kredyty:

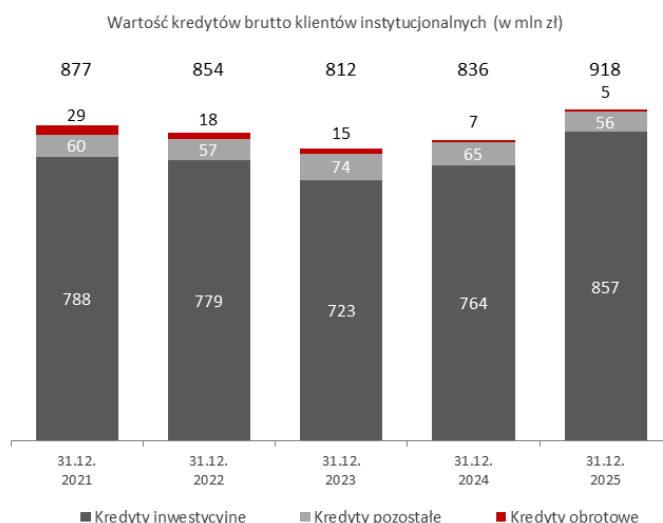
- odnawialne w rachunku,
- obrotowe nieodnawialne,
- inwestycyjne,
- pożyczkę hipoteczną,
- gwarancje bankowe.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. należności kredytowe Banku od Klientów instytucjonalnych, wyniosły łącznie 918,14 mln zł, czyli były o 9,9% wyższe względem końca 2024 r. Wzrost salda kredytowego wynikał z wysokiego poziomu sprzedaży produktów kredytowych w segmencie mieszkalnictwa.

W 2025 r. największy udział w portfelu Klientów instytucjonalnych stanowiły kredyty inwestycyjne udzielone zarówno klientom segmentu mieszkalnictwa, jak również Klientom segmentu przedsiębiorstw. Na dzień 31.12.2025 r. ich udział wynosił 98,8% w całości akcji kredytowej.

Kredyty Banku Pocztowego S.A. - w segmencie instytucjonalnym (tys. zł)						
	31.12.2025	Struktura (31.12.2025)	31.12.2024	Struktura (31.12.2024)	31.12.2025/31.12.2024 w tys. zł	Zmiana w %
Kredyty instytucjonalne (kapitał)	918 140	100,0%	835 716	100,0%	82 424	9,9 %
Kredyty inwestycyjne	856 893	93,3%	763 469	91,4%	93 423	12,2 %
Kredyty obrotowe	5 278	0,6%	6 907	0,8%	(1 629)	(23,6)%
Kredyty pozostałe	55 969	6,1%	65 340	7,8%	(9 370)	(14,3)%

Największe salda kredytów należały do Klientów segmentu mieszkalnictwa i na 31.12.2025 r. wyniosły 771 mln zł i były wyższe o 108 mln zł względem końca 2024 r.



4.5. Działalność rozliczeniowa

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

Coraz bardziej istotnym elementem działalności rozliczeniowej Banku jest obsługa usługi Poczty Polskiej tzw. Wpłat Ekspresowych polegających na przyjmowaniu wpłat od Klientów w placówkach pocztowych i bezpośredniego ich przekazywania do konkretnego beneficjenta w innym banku. W 2018 r. takich wpłat było ponad 601 tys., w 2019 r. prawie 1,4 mln, w 2020 r. – ponad 1,6 mln, w 2021 r. – ponad 2,5 mln, w 2022 r. – ok. 3,4 mln. Nadal zauważalny jest wzrost tego typu wpłat - w 2023 r. ich wolumen osiągnął poziom ok. 3,9 mln szt., w 2024r – ponad 4,5 mln szt. a w 2025r. ponad 4,8 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 2025 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 Poczta Polską 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). 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 13 placówkach Banku,
- bankowość elektroniczną – Pocztowy24,
- Contact Centre Banku – dla mikroprzedsiębiorstw,

- sieć placówek pocztowych, w przypadku korzystania z wybranych usług Banku.

W bankowości elektronicznej Poczty24 w 2025 r. wprowadzono następujące modyfikacje:

- dostosowanie systemu do regulacji prawnych: dostosowanie funkcjonalności przelewów Sorbnet do wymagań Sorbnet 3.0,
- wprowadzenie adresu ustrukturyzowanego odbiorcy na formatkach przelewów (dla każdego rodzaju przelewu),
- zablokowanie możliwości zlecenia jako Sorbnet, przelewów zewnętrznych do ZUS, KRUS i na rachunki w Banku Pocztowym,
- zablokowanie możliwości zlecenia jako przelew zwykły, przelewów zewnętrznych na kwotę większą lub równą 1 milion zł (oprócz przelewów zewnętrznych do ZUS, KRUS i na rachunki w Banku Pocztowym),
- dodanie wizerunku karty Mastercard Biznes dla nowego typu karty dla Poczty Polskiej.

5. Działalność skarbowa

Działalność skarbową Banku w 2025 r. koncentrowała się na:

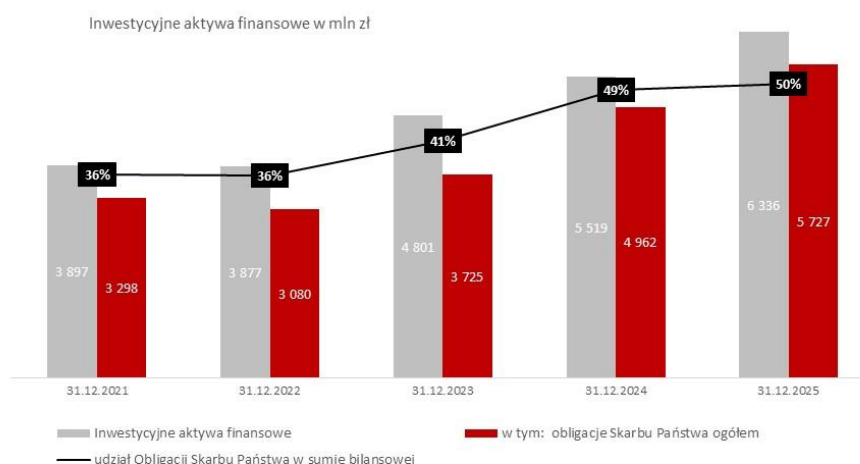
- zarządzaniu w ramach Księgi Bankowej ekspozycją na ryzyko stopy procentowej, płynności krótkoterminowej,
- zarządzaniu w ramach Księgi Handlowej ekspozycją na ryzyko walutowe,
- działalności handlowej na własny rachunek oraz w ramach transakcji z Klientami Banku,
- zarządzaniu ryzykiem płynności długoterminowej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

W 2025 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 Pocztowego S.A. (w tys. zł)		31.12.2025	Struktura 31.12.2025	31.12.2024	Struktura 31.12.2024	Zmiana 31.12.2025/31.12.2024 w tys. zł	w%
Inwestycyjne aktywa finansowe	Inwestycyjne aktywa finansowe	6 335 644	100,0%	5 518 908	100,0%	816 736	14,8 %
Notowane	Notowane	5 968 426	94,2%	5 151 506	93,3%	816 920	15,9 %
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	1 034 291	16,3%	1 522 339	27,6%	-488 048	-32,1%
	- na pokrycie BFG	42 142	0,7%	42 142	0,8%	-	-
	Obligacje banków	39 404	0,6%	37 230	0,7%	2 174	5,8 %
	Bony Skarbowe	49 707	0,8%	-	0,0%	49 707	-
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obligacje Skarbu Państwa	4 692 859	74,1%	3 439 623	62,3%	1 253 236	36,4 %
	Obligacje banków	152 165	2,4%	152 314	2,8%	-149	-0,1%
Nienotowane	Nienotowane	367 218	5,8%	367 402	6,7%	-184	-0,1%
Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Akcje	17 411	0,3%	17 569	0,3%	-158	-0,9%
Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	349 807	5,5%	349 833	6,3%	-26	0,0%

Na koniec 2025 r. całkowita wielkość inwestycyjnych aktywów finansowych Banku wyniosła 6 335,6 mln zł, czyli zwiększyła się o 816,7 mln zł, tj. o 14,8% w stosunku do stanu na koniec 2024 r. Udział Obligacji Skarbu Państwa w sumie bilansowej zwiększył się do 50% z 49% na koniec 2024 r.

Głównym składnikiem portfela inwestycyjnych aktywów finansowych były Obligacje Skarbu Państwa.



Bank utrzymuje portfel długoterminowych zobowiązań w postaci własnych dłużnych papierów wartościowych. Na koniec 2025 r. Bank posiadał długoterminowe zobowiązania podporządkowane oraz senior non-preferred. Wartość zobowiązań podporządkowanych oraz senior non-preferred wyniosła 51 mln zł.

W 2025 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 2025 r. kształtowała się w warunkach wzrostu gospodarczego, spadku rynkowych stóp procentowych i malejącej inflacji. Polska gospodarka przeszła w fazę ożywienia osiągając wzrost PKB na poziomie 3,6% wobec 3,0% w 2024 r. Wynikało to z kilku kluczowych czynników, wzrostu konsumpcji prywatnej i inwestycji, w których główną rolę odegrały środki z Krajowego Planu Odbudowy oraz funduszy spójności Unii Europejskiej.

Bieżący rok charakteryzował się również wysokimi wydatkami publicznymi związanymi m.in. z obronnością i projektami infrastrukturalnymi, co stymulowało popyt krajowy, ale jednocześnie utrzymywało deficyt sektora finansów publicznych. Średnioroczna inflacja CPI wynosiła 3,6% a w grudniu 2025 r. spadła do poziomu 2,4%, czyli poniżej celu NBP. Narodowy Bank Polski dokonał cyklu obniżek, redukując stopę referencyjną łącznie o 175 punktów bazowych do poziomu 4,0% na koniec 2025 r. Poluzowanie przez NBP polityki pieniężnej, stabilizacja na rynku pracy wraz z realnym wzrostem wynagrodzeń oraz spadek inflacji wsparły wzrost na rynku kredytowym.

Uwarunkowania rynkowe w 2025 roku pozwoliły na uzyskanie wyższego wyniku finansowego Banku niż w 2024 r. i umożliwiły przekroczenie poziomu założonego w Planie finansowym.

Bank kontynuował politykę ograniczania sprzedaży kredytów hipotecznych celem utrzymania wysokiej rentowności portfela kredytowego oraz optymalizacji kapitałowej i płynnościowej.

W czerwcu 2025 r. Bank dokonał wcześniejszego wykupu obligacji podporządkowanych w nominalnej kwocie 50 mln zł. i jednocześnie wyemitował dłużne papiery wartościowe w kwocie 70 mln zł. Podejmował również szereg działań aktywizujących sprzedaż, wprowadzając m.in. do oferty kredytu gotówkowego atrakcyjne oferty promocyjne dedykowane wybranym grupom Klientów czy oferty specjalne dla nowych klientów wspierane szeregiem działań marketingowych.

W 2025 r. zostało zakończone wdrożenie nowoczesnego procesu kredytowego w ramach Projektu Gepard. Proces ten dedykowany dla kredytów gotówkowych stawia na maksymalizację sprzedaży, digitalizację i uproszczenie procesu, przy jednoczesnym wdrożeniu automatyzacji procesu decyzyjnego zapewniającego wysoką jakość kredytów sprzedawanych w ramach tego procesu. Efektem wdrażania Projektu Gepard był dynamiczny wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych począwszy od II kwartału 2025 r. Powyższe czynniki poskutkowały realizacją wyższych wolumenów sprzedaży w zakresie kredytów konsumpcyjnych w porównaniu do 2024 r. Wpłynęło to również na wzrost sald kredytów gotówkowych i ratałnych Klientów Banku pomimo sprzedaży do funduszu sekurytyzacyjnego pakietu wierzytelności kredytowych oraz dokonywanych spisań należności ujmowanych pozabilansowo.

Uwarunkowania zewnętrzne oraz utrzymanie relatywnie atrakcyjnego oprocentowania i liczne akcje promocyjne wpłynęły na wzrost środków zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowych i terminowych Klientów Detalicznych na przestrzeni 2025 r. Wzrosło również saldo środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i terminowych Klientów Instytucjonalnych.

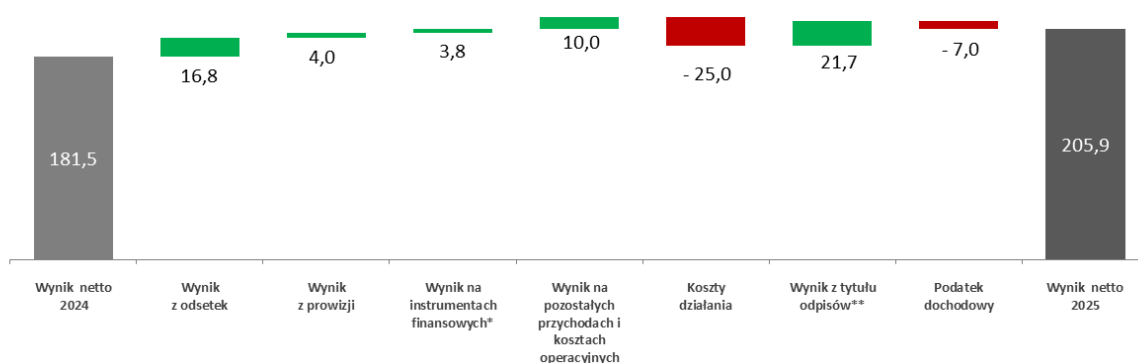
Spadek stóp procentowych w drugiej połowie 2025 r. wpłynął na spadek przychodowości kredytów w porównaniu do ubiegłego roku, ale przy jednocześnie relatywnie niskim koszcie finansowania dało możliwość lokowania nadwyżek płynnościowych w wyżej oprocentowane bony pieniężne NBP oraz Obligacje Skarbu Państwa.

Poziom odpisów na aktywa finansowe w 2025 roku był dodatni i w porównaniu do ubiegłego roku, był korzystniejszy z uwagi na zrealizowane odzyski kredytów w windykacji w obszarze Klienta Instytucjonalnego oraz sprzedaż wierzytelności.

W 2025 r. wzrosły koszty działania Banku będące efektem czynników makroekonomicznych takich jak, pomimo spadku - utrzymująca się inflacja, realny wzrost płac, czy rekordowo niska stopa bezrobocia. Przyczyniły się one przede wszystkim do wzrostu poziomu wynagrodzeń a także kosztów usług obcych.

W efekcie czynników zewnętrznych oraz podjętych działań wynik finansowy brutto Banku za 2025 r. osiągnął poziom 261,4 mln zł i w porównaniu do 2024 r. był wyższy o 31,4 mln zł, tj. o 13,6%. Zysk netto wyniósł 205,9 mln zł i był wyższy o 24,4 mln zł, tj. o 13,4% r/r.

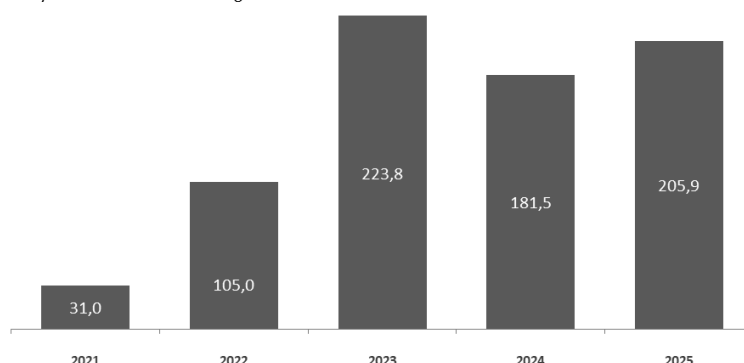
Wynik netto Banku Pocztowego S.A. w 2025 roku (w mln zł)



* 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 2021-2025



Na zmianę wyniku finansowego Banku w 2025 r. w największym stopniu wpłynęły:

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek, który w 2025 r. wyniósł 520,3 mln zł i był wyższy o 16,8 mln zł (3,3%) niż w 2024 r. Wyższa dynamika wzrostu wyniku odsetkowego, w porównaniu do roku poprzedniego, to efekt wzrostu przychodów odsetkowych z tytułu aktywów skarbowych na skutek inwestowania nadwyżek środków w bony pieniężne i obligacje skarbowe, które wpłynęły na wyższą rentowność oraz utrzymywanie się wyższego salda aktywów skarbowych. Utrzymywanie niezmiennego poziomu stóp procentowych od końca 2023 r. do czerwca 2025 r. i dokonana sześciokrotna obniżka stóp procentowych w drugim półroczu 2025 r. przełożyła się na spadek przychodów odsetkowych z tytułu kredytów Klientów Banku o 31,0 mln zł. Wzrost kosztów odsetkowych Klientów Banku o 14,6 mln zł był efektem działań podejmowanych na rzecz poprawy wskaźnika SOT NII oraz działań promocyjnych dla klientów. Spadek przychodów odsetkowych z tytułu kredytów Klientów Banku dotyczył głównie kredytów terminowych osób fizycznych i w dużo mniejszym stopniu kredytów instytucjonalnych. W wyniku inwestowania nadwyżek płynnościowych w obligacje skarbowe Bank uzyskał wyższe dochody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych

wycenianych w zamortyzowanym koszcie, które pozwoliły na zniwelowanie ubytku przychodów z tytułu udzielanych kredytów. Malejąca kosztowość wynikająca z kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym przełożyła się na oprocentowanie środków pozyskiwanych z rynku finansowego oraz depozytów opartych na stawkach rynkowych. Wzrosły natomiast koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań Klientów Banku zgromadzonych na Kontach Oszczędnościowych oraz lokatach terminowych Klientów Indywidualnych oraz koszty odsetkowe z tytułu lokat indywidualnie negocjowanych Poczty Polskiej.

- Wzrost o 45,6% tj. o 3,8 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. Bank osiągnął dodatni wynik na wycenie instrumentów pochodnych IRS, transakcjach FX spot oraz wycenie posiadanych akcji Visa.
- Spadek kosztów odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. W porównaniu do 2024 r., ich wartość była niższa o 16,7 mln zł (o 197,0%) a spadek wynikał z poprawy jakości portfela kredytowego, w tym z realizacji odzysków w portfelu MSP oraz korzystnego rozliczenia sprzedaży portfela NPL.
- Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych, który w porównaniu do 2024 r. był wyższy o 10,0 mln zł., głównie w konsekwencji bardzo niskiego poziomu 2024 r. wynikającego z zawiązania rezerwy na zwrot środków z tytułu nieautoryzowanych transakcji klientów za lata 2020-2024.
- Wzrost kosztów działania o 25,0 mln zł, tj. o 8,3%, w efekcie wyższych kosztów osobowych (o 3,3%), kosztów eksploatacyjnych (o 14,6%) oraz amortyzacji (o 15,0%). Związane jest to z czynnikami makroekonomicznymi wpływającymi na poziom wynagrodzeń oraz kosztów usług, ale także realizowanych inwestycji.
- Poprawa wyniku z tytułu modyfikacji spowodowana była między innymi, obciążeniem 2024 roku przedłużeniem ustawy o „wakacjach kredytowych”. Na ujemną wartość tego wyniku w 2025 r. wpłynęły inne aneksy do umów kredytowych.

Główne pozycje rachunku zysków i strat kształtowały się następująco:

Podstawowe pozycje rachunku zysków i strat Banku Pocztowego S.A (w tys. zł)				
	31.12.2025	31.12.2024	Zmiana 31.12.2025/31.12.2024	
			w tys. zł	w %
Dochody z działalności operacyjnej	579 222	554 630	24 592	4,4%
Wynik z tytułu odsetek	520 302	503 542	16 760	3,3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	46 728	42 713	4 015	9,4%
Przychody z tytułu dywidend	165	118	47	39,8%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	14 063	9 778	4 285	43,8%
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz inwestycji w jednostki zależne	-2 036	-1 521	-515	-33,9%
Wynik na pozost. przychodach i kosztach operacyjnych	400	-9 600	10 000	104,2%
Ogólne koszty administracyjne	-324 676	-299 713	-24 963	-8,3%
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy	8 213	-8 467	16 680	197,0%
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	274	-274	-100,0%
Wynik z tytułu modyfikacji	-1 754	-7 083	5 329	75,2%
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	261 405	230 041	31 364	13,6%
Podatek dochodowy	-55 530	-48 555	-6 975	-14,4%
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	205 875	181 486	24 389	13,4%

Wynik z tytułu odsetek

W 2025 r. wynik z tytułu odsetek stanowił główne źródło dochodów Banku. Wyniósł on 520,3 mln zł i był wyższy o 16,8 mln zł, tj. o 3,3% w skali roku.

Przychody i koszty odsetkowe (w tys. zł)				
	31.12.2025	31.12.2024	zmiana 31.12.2025/31.12.2024	
			w tys. zł	w %
Przychody z tytułu odsetek	601 903	570 523	31 380	5,5%
Przychody z tytułu należności od innych banków	22 200	21 810	390	1,8%
Przychody z tytułu należności od kredytów i pożyczek udzielonych Klientom, w tym:	314 437	345 443	-31 006	-9,0%
Od kredytów w rachunku bieżącym	2 515	2 760	-245	-8,9%
Od kredytów i pożyczek terminowych	311 922	342 683	-30 761	-9,0%
osoby fizyczne	247 354	277 570	-30 216	-10,9%
klienci instytucjonalni	63 962	64 088	-126	-0,2%
instytucje samorządowe	606	1 025	-419	-40,9%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu	212 440	133 222	79 218	59,5%
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	52 826	70 048	-17 222	-24,6%
Koszty z tytułu odsetek	-81 601	-66 981	-14 620	21,8%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec banków	-18	-47	29	-61,7%
Koszty z tytułu zobowiązań wobec Klientów, w tym:	-66 578	-51 971	-14 607	28,1%
Od rachunków bieżących	-29 436	-22 012	-7 424	33,7%
Od depozytów terminowych	-37 142	-29 959	-7 183	24,0%
osoby fizyczne	-15 647	-11 299	-4 348	38,5%
klienci instytucjonalni	-21 340	-18 328	-3 012	16,4%
instytucje samorządowe	-155	-332	177	-53,3%
Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i pożyczki podporządkowanej	-12 931	-8 948	-3 983	44,5%
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	-997	997	-100,0%
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	-890	-3 598	2 708	-75,3%
Koszty z tytułu odsetek od prawa do użytkowania aktywów	-1 184	-1 420	236	-16,6%

Wzrost wyniku odsetkowego w 2025 r. w efekcie niższego, w ujęciu nominalnym, wzrostu przychodów odsetkowych niż kosztów odsetkowych tj.:

- Przychody odsetkowe wyniosły 601,9 mln zł i były o 31,4 mln zł, tj. o 5,5%, wyższe niż w 2024 r. Wzrost ten wynikał przede wszystkim z wyższych przychodów odsetkowych z tytułu aktywów skarbowych o 62,0 mln zł (tj. o 30,5%) na skutek inwestowania nadwyżek środków w bony pieniężne i obligacje skarbowe, które wpłynęły na wyższą rentowność oraz utrzymywanie się wyższego salda obligacji. Spadek dotyczył przede wszystkim niższych przychodów odsetkowych z tytułu kredytów i pożyczek terminowych Klientów Banku o 31,0 mln zł (tj. o 9,0%). Do spadku odsetek przyczyniła się niższa przychodowość spowodowana obniżką stóp rynkowych począwszy od II kwartału 2025 roku przy jednoczesnym spadku salda kredytów mieszkaniowych. W najwyższym stopniu spadek kosztów odsetkowych wystąpił w przypadku kredytów osób fizycznych (o 30,2 mln zł), a w ich strukturze kredytów hipotecznych (spadek o 23,0 mln zł). W obszarze Klientów Instytucjonalnych również nastąpił spadek przychodów podyktowany głównie niższą rentownością udzielanych kredytów. Ubytek przychodów z tytułu kredytów został, w znacznym stopniu, zrekompensowany przychodami z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu. Jest to efekt wzrostu przychodowości i salda obligacji skarbowych. Na 31.12.2025 roku bilansowe saldo aktywów finansowych wycenianych wg amortyzowanego kosztu wynosiło 4,8 mld zł i w porównaniu do stanu na

31.12.2024 roku wzrosło o blisko 35%. Spadek natomiast dotyczył przychodów odsetkowych z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody co również wiązało się ze zmianą salda (r/r spadek o 23%).

- Koszty odsetkowe ukształtowały się na poziomie 81,6 mln zł i były o 14,6 mln zł, tj. o 21,8% wyższe niż w 2024 r. Spadek kosztowości wynikający z kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym przełożył się na spadek oprocentowania środków pozyskiwanych z rynku finansowego oraz depozytów opartych na stawkach rynkowych. Dotyczyło to przede wszystkim lokat terminowych Klientów Instytucjonalnych z wyłączeniem lokat indywidualnie negocjowanych Poczty Polskiej. Koszty odsetkowe z tytułu lokat indywidualnie negocjowanych Poczty Polskiej w 2025 roku wyniosły 8,6 mln zł, w 2024 roku Bank nie posiadał tych lokat. W strukturze kosztów odsetkowych najwyższy kwotowo wzrost dotyczył właśnie lokat indywidualnie negocjowanych Poczty Polskiej (o 8,6 mln zł) oraz Kont oszczędnościowych osób fizycznych i Klientów Instytucjonalnych (łącznie o 7,4 mln zł). Należy pamiętać, że w związku z działaniami na rzecz dostosowania wskaźnika SOT NII do wymagań nadzorczych Bank utrzymywał od 2024 promocyjne oprocentowanie kont oszczędnościowych co również wpłynęło na poziom kosztów odsetkowych. Bank ponadto utrzymywał relatywnie atrakcyjne oprocentowanie lokat terminowych osób fizycznych, co wpłynęło na wzrost ich kosztowości oraz salda w porównaniu do końca 2024 roku. Spadły natomiast koszty odsetkowe z tytułu instrumentów zabezpieczających.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Główną część dochodów pozaodsetkowych Banku w 2025 r. stanowił wynik z tytułu prowizji i opłat. Wyniósł on 46,7 mln zł i rok do roku był wyższy o 4,0 mln zł.

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. zł)				
	31.12.2025	31.12.2024	Zmiana 31.12.2025/31.12.2024	
			w tys. zł	w %
Przychody z tytułu prowizji i opłat	94 702	93 306	1 396	1,5%
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	49 875	48 009	1 866	3,9%
kart płatniczych i kredytowych	26 964	27 394	-430	-1,6%
obsługi rachunków bankowych	2 756	2 215	541	24,4%
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	4 197	4 181	16	0,4%
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	1 805	1 846	-41	-2,2%
udzielonych kredytów i pożyczek	675	745	-70	-9,4%
Pozostałe	8 430	8 916	-486	-5,5%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-47 974	-50 593	2 619	-5,2%
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	-17 579	-17 313	-266	1,5%
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	-15 982	-15 121	-861	5,7%
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	-4 886	-7 725	2 839	-36,8%
pozostałych usług	-9 527	-10 434	907	-8,7%

Przychody prowizyjne osiągnęły poziom 94,7 mln zł i były o 1,5% wyższe niż w 2025 r. W strukturze przychodów prowizyjnych na 31.12.2025 roku widoczne są konsekwencje zmian polityki cenowej podjętej przez Bank na przestrzeni ubiegłego roku. Zrezygnowano z opłat za prowadzenie konta Klientów Indywidualnych na rzecz operacji gotówkowych oraz podniesiono opłaty związane z użytkowaniem kart bankowych. W efekcie zmian Bank zanotował wzrost prowizji z tytułu operacji gotówkowych. Spadek przychodów z tytułu kart płatniczych i kredytowych podyktowany jest przede wszystkim niższą wartością bonusu otrzymanego od Master Card w 2025 roku. Wzrost prowizji z tytułu obsługi rachunków bankowych związany jest z niższymi kwotami zawiązanymi rezerw na naliczone a nie otrzymane opłaty z tytułu prowadzenia ROR. Przychody prowizyjne z tytułu pozostałych usług rok do roku były niższe ze względu na niższe przychody z tytułu wpłat ekspres oraz administrowania kredytów.

W 2025 r. koszty poniesione przez Bank z tytułu prowizji i opłat, względem 2024 r., spadły o 5,2% tj. o 2,6 mln zł i wyniosły 48,0 mln zł. Bank zanotował spadek kosztów obsługi kasowej i rozliczeniowej o czym zdecydowały niższe koszty obsługi w ramach produktu Giro Wysyłka oraz wpłat ekspres realizowanych dla

Poczty Polskiej. W pozycji pozostałych usług na obniżenie kosztów wpłynęły niższe koszty prowizji wypłacane pośrednikom w ramach systemu motywacyjnego. Bank zanotował wzrost kosztów obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych oraz obsługi kart płatniczych oraz związanych z nimi wypłat w bankomatach i POS-ach co związane jest z wyższą liczbą operacji na kartach oraz kosztami ich administrowania.

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 2025 r. wyniosły 12,2 mln zł i były wyższe o 3,8 mln zł niż w 2024 r. Na wzrost wyniku pozaodsetkowego Skarbu wpłynęła dodatnia wycena instrumentów pochodnych wynikająca ze zmiany wartości godziwej portfela IRS dedykowanego do zabezpieczenia miary SOT NII (wyższa r/r o 7,5 mln zł). Bank dokonał sprzedaży papierów skarbowych o niskiej rentowności generując stratę na tej sprzedaży, zarówno w 2025 r. jak i 2024 r., a strata poniesiona na tych transakcjach w roku analizowanym była wyższa o 0,5 mln zł. W skali roku niższa była również wartość wyceny i różnic na kursach walutowych akcji Visa (niższa r/r o 2,7 mln zł).

W 2025 r. pozostałe dochody operacyjne (saldo pozostałych przychodów/kosztów operacyjnych) wyniosły (+)0,4 mln zł wobec (-)9,6 mln zł w 2024 r.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne Banku Pocztowego (w tys. zł)				
	31.12.2025	31.12.2024	Zmiana 31.12.2025/31.12.2024	
			w tys. zł	w %
Pozostałe przychody operacyjne	6 847	5 490	1 357	24,7%
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	2 147	476	1 671	351,1%
Przychody uboczne Banku, w tym:	2 596	2 560	36	1,4%
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	335	315	20	6,3%
- inne przychody uboczne	2 261	2 245	16	0,7%
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	396	606	-210	-34,7%
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	21	52	-31	-59,6%
Inne pozostałe przychody operacyjne	1 687	1 796	-109	-6,1%
Pozostałe koszty operacyjne	-6 447	-15 090	8 643	-57,3%
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	-3 513	-5 523	2 010	-36,4%
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	-1 452	-192	-1 260	656,3%
Koszty z tytułu przekazania darowizn	-235	-374	139	-37,2%
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	-11	-3	-8	266,7%
Rezerwa na nieautoryzowane transakcje	-83	-8 083	8 000	-99,0%
Pozostałe	-997	-915	-82	9,0%

Pozostałe przychody operacyjne wyniosły 6,8 mln zł i były o 1,4 mln zł wyższe niż w analogicznym okresie 2024 r. W 2025 r. Bank rozwiązał wcześniej utworzone rezerwy na przyszłe zobowiązania (1,7 mln zł) w szczególności rezerwy na odprawy emerytalno-rentowe (rezerwa aktuarialna) oraz na sankcje dotyczące spraw spornych w szczególności z tytułu kredytu darmowego pomniejszone niższymi przychodami z tyt. działalności windykacyjnej (o 0,3 mln zł).

Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 6,4 mln zł i były niższe o 8,6 mln zł. Spadek dotyczył głównie kosztów rezerw na proces nieautoryzowanych transakcji oraz potencjalnej kary UOKiK (o 11,7 mln zł) pomniejszony wyższymi kosztami odpisów z tytułu rezerw na przyszłe zobowiązania, w tym w szczególności utworzeniem rezerwy na sprawy sporne (o 1,8 mln zł) oraz wyższymi kosztami likwidacji wartości niematerialnych i prawnych (o 1,2 mln zł).

Ogólne koszty administracyjne

W 2025 r. koszty działania Banku wzrosły r/r o 25,0 mln zł, tj. o 8,3%.

Koszty administracyjne z amortyzacją (w tys. zł)						
	31.12.2025	Struktura 31.12.2025	31.12.2024	Struktura 31.12.2024	Zmiana 31.12.2025/31.12.2024	
					w tys. zł	w %
Koszty administracyjne z amortyzacją	-324 676	100,0%	-299 713	100,0%	-24 963	8,3%
Świadczenia pracownicze	-173 887	53,6%	-168 257	56,1%	-5 630	3,3%
Koszty rzeczowe	-106 930	32,9%	-93 303	31,1%	-13 627	14,6%
Amortyzacja	-43 859	13,5%	-38 153	12,7%	-5 706	15,0%

Głównym elementem kosztów działania Banku były świadczenia pracownicze. Na 31.12.2025 r. zamknęły się one kwotą 173,9 mln zł i były wyższe o 3,3% (tj. o 5,6 mln zł) w relacji do 31.12.2024 r. Wzrost kosztów świadczeń jest efektem zmian na rynku pracy, które przyczyniają się do wzrostów wynagrodzeń zasadniczych. Podyktowane jest to również potrzebą utrzymania wymaganego poziomu zatrudnienia oraz kompetencji personalnych, a także ograniczenia wskaźników rotacji zatrudnienia w Banku. Na koniec br. liczba etatów wyniosła 1163 i była wyższa o 4 etaty w porównaniu do końca 2024 r.

Koszty eksploatacyjne wyniosły 106,9 mln zł i w porównaniu do 2024 r. były wyższe o 13,6 mln zł (14,6% r/r). Największy wzrost dotyczył kosztów regulacyjnych, głównie gwarantowania depozytów BFG. Konieczność likwidacji długu technologicznego i związane z tym inwestycje przyczyniły się do wzrostu kosztów usług IT. W bieżącym roku nastąpił również wzrost kosztów dotyczący pracowników, głównie w obszarze opieki medycznej, szkoleń oraz opłat PFRON, a także kosztów związanych z cyberbezpieczeństwem i przeciwdziałaniem przestępczości oraz w obszarze kosztów doradztwa i audytu dotyczących realizacji prac w zakresie aktualizacji Strategii Banku.

Koszty amortyzacji w relacji r/r były wyższe (15,0% r/r) w efekcie zwiększenia i poniesionych nakładów i kumulacji oddania na przełomie 2024/2025 oraz w trakcie 2025 roku nakładów wartości niematerialnych i prawnych do eksploatacji, w związku z realizacją projektów biznesowych, głównie: Gepard – nowy proces kredytu gotówkowego, Moje ID oraz ROR na Selfie.

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

W 2025 r. rozwiązano odpisy na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy w kwocie 8,2 mln zł.

Wynik z tytułu odpisów na kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym, to dotworzenie 1,3 mln zł tj. o 16,0 mln zł (-92,6%) mniej niż w 2024 r. Na zmniejszenie kosztów odpisów wpłynęła poprawa jakości portfela kredytów gotówkowych i ratalnych. Ponadto w segmencie klientów instytucjonalnych również nastąpiła poprawa jakości portfela, który przyczynił się do rozwiązania odpisów.

Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych przez wynik finansowy (w tys. zł)				
	31.12.2025	31.12.2024	Zmiana 31.12.2025/31.12.2024	
			w tys. zł	w %
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	8 213	(8 467)	16 680	-197,0%
osoby fizyczne	(1 277)	(17 347)	16 070	-92,6%
kredyty w rachunku bieżącym	(482)	118	(600)	-508,5%
kredyty gotówkowe i ratalne	(9 404)	(17 035)	7 631	-44,8%
pożyczki hipoteczne	443	(26)	469	-1803,8%
kredyty na nieruchomości	8 368	(533)	8 901	-1670,0%
kredyty w rachunku karty kredytowej	(202)	129	(331)	-256,6%
klienci instytucjonalni	10 427	8 525	1 902	22,3%
instytucje samorządowe	258	(8)	266	-3325,0%
Pozostałe aktywa	(1 195)	363	(1 558)	-429,2%

6.2. Podstawowe wskaźniki operacyjne

W 2025 r. Bank osiągnął wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) na poziomie 20,9% i był on o 4,0 p.p. niższy niż na 31.12.2024 r., o czym zdecydował wzrost wartości kapitałów własnych Banku wynikającego ze spadku ujemnej wyceny wartości portfela papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej oraz zaliczenie do kapitałów wysokiego zysku ubiegłego roku.

Wzrost dochodów o 6,3% r/r przy wzroście kosztów działania o 8,3% r/r, przełożył się na pogorszenie relacji koszty/przychody (C/I). Na 31.12.2025 r. wskaźnik C/I dla Banku Pocztowego wyniósł 56,0%, i był wyższy o 1,0 p.p. w porównaniu do 31.12.2024 r.

Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości (NPL) na 31.12.2025 r. wyniósł 5,5 % i w porównaniu do końca roku ubiegłego obniżył się o 2,8 p.p. Wynika to ze spadku salda kredytów w koszyku 3 przy jednoczesnym wzroście salda kredytów brutto ogółem.

Podstawowe wskaźniki finansowe			
	31.12.2025	31.12.2024	Zmiana 31.12.2025/31.12.2024
Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE netto) (w %) ¹	20,9	24,9	(4,01) p.p.
Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA netto) (w %) ²	1,92	1,91	0,01 p.p.
Koszty z amortyzacją / dochody (C/I) (w %) ³	56,0	55,0	1,00 p.p.
Marża odsetkowa netto (w %) ⁴	4,86	5,30	(0,44) p.p.
Współczynnik wypłacalności TCR (w %) ⁵	34,0	29,1	4,91 p.p.
Tier 1 ⁵	33,5	28,0	5,56 p.p.
Wskaźnik dźwigni finansowej LR ⁵	9,8	9,8	(0,06) p.p.
Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym (NPL) (w %) ⁶	5,5	8,3	(2,77) p.p.

1. Wskaźnik ROE netto liczony jako relacja zysku netto za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 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 zysku netto za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 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 Kosztów 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: 31.12.2025 r. 4,81%, 31.12.2024 r. 5,15%.
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 31.12.2025 r. i 31.12.2024 r. liczony jako relacja kredytów z koszyka 3 do kredytów i pożyczek udzielonych Klientom (wartość brutto).

6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej - główne pozycje bilansu

Suma bilansowa na 31.12.2025 r. wyniosła 11 399,0 mln zł i była wyższa o 1 371,5 mln zł, tj. o 13,7% w porównaniu ze stanem na koniec 2024 r.

Główne pozycje bilansu Banku Pocztowego (w tys. zł)						
	31.12.2025	Struktura 31.12.2025	31.12.2024	Struktura 31.12.2024	31.12.2025/31.12.2024 w tys. zł	31.12.2025/31.12.2024 w %
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 019 067	8,9%	538 509	5,4%	480 558	89,2%
Należności od innych banków	5 467	0,1%	10 668	0,1%	-5 201	-48,8%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 645 903	32,0%	3 562 278	35,5%	83 625	2,3%
Inwestycyjne aktywa finansowe	6 335 644	55,6%	5 518 908	55,0%	816 736	14,8%
Majątek trwały netto, w tym:	175 809	1,5%	165 442	1,7%	10 367	6,3%
- prawa do użytkowania aktywów	18 211	0,2%	28 512	0,3%	-10 301	-36,1%
Inne aktywa	217 156	1,9%	231 703	2,3%	-14 547	-6,3%
Suma aktywów	11 399 046	100,0%	10 027 508	100,0%	1 371 538	13,7%
Zobowiązania wobec innych banków	3 353	0,0%	2 317	0,0%	1 036	44,7%
Zobowiązania wobec klientów	9 753 722	85,6%	8 631 022	86,1%	1 122 700	13,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	119 765	1,1%	49 932	0,5%	69 833	139,9%
Zobowiązania podporządkowane	50 810	0,4%	100 908	1,0%	-50 098	-49,6%
Inne zobowiązania, w tym:	161 381	1,4%	198 133	2,0%	-36 752	-18,5%
- zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	18 874	0,2%	28 830	0,3%	-9 956	-34,5%
Suma zobowiązań	10 089 031	88,5%	8 982 312	89,6%	1 106 719	12,3%
Kapitał własny ogółem	1 310 015	11,5%	1 045 196	10,4%	264 819	25,3%
Suma zobowiązań i kapitału własnego	11 399 046	100,0%	10 027 508	100,0%	1 371 538	13,7%

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 2025 r. zaszczyły następujące zmiany w strukturze aktywów:

- Wzrosła wartość głównego elementu aktywów Banku tj. wartość netto kredytów i pożyczek udzielonych Klientom. Na 31.12.2025 r. osiągnęły one poziom 3 645,9 mln zł i wzrosły o 83,6 mln zł w ciągu roku. Kredyty i pożyczki przedstawiały 32,0% całości aktywów Banku (wobec 35,5% na koniec 2024 r.). Bank odnotował spadek salda kredytów ogółem Klientów detalicznych Banku. W strukturze najwyższy spadek wystąpił w kredytach osób fizycznych na nieruchomości z uwagi na ich ograniczoną sprzedaż. Intensywne działania promocyjne i marketingowe wpłynęły na wzrost salda w kategorii kredytów gotówkowych i ratalnych jednak Bank na przestrzeni 2025 roku dokonywał spisań z bilansu oraz sprzedaży wierzytelności co ograniczyło przyrost salda kredytów tej kategorii.
- Podobnie jak w ubiegłym roku wzrósł poziom inwestycyjnych aktywów finansowych. Wyniosły one 6 335,6 mln zł wobec 5 518,9 mln zł na koniec 2024 r., a ich udział w strukturze bilansu wzrósł z 55,0% do 55,6% na koniec 2025 r. Najwyższy wzrost dotyczył salda obligacji skarbowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, których wartość nominalna na 31.12.2025 r. wyniosła 4 706,7 mln zł i w porównaniu do końca 2024 roku zmieniła się o 1 265,0 mln tj. o 36,8%.

Pasywa

W 2025 r. zaszczyły następujące zmiany w strukturze pasywów:

- Sukcesywnie rośnie wartość zobowiązań wobec Klientów. Na 31.12.2025 r. ukształtowały się one na poziomie 9 753,7 mln zł, czyli wzrosły o 1 122,7 mln zł w ciągu analizowanego roku. Wzrost dotyczył środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i kontach oszczędnościowych oraz depozytach terminowych wszystkich grup Klientów Banku. Najwyższy kwotowo wzrost dotyczył zobowiązań osób fizycznych (o 8,3% tj. o 564,7 mln zł) a w ich strukturze zobowiązań bieżących (o 6,0% tj. o 286,9 mln zł). Pomimo wzrostu salda udział zobowiązań wobec Klientów obniżył się i stanowił 85,6% sumy bilansowej wobec 86,1% na koniec 2024 r.

- Na koniec 2025 r. Bank posiadał 120,0 mln zł zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych i 50,8 mln zł obligacji podporządkowanych. W II kwartale 2025 r. dokonał emisji własnych dłużnych papierów wartościowych w kwocie 70 mln zł oraz dokonał wcześniejszego wykupu obligacji własnych podporządkowanych w kwocie 50 mln zł.
- Kapitały własne wynosiły 1 310,0 mln zł, a na ich wzrost wpłynął wynik netto osiągnięty w 2024 r. zaliczony do pozostałych kapitałów rezerwowych oraz zmiana wartości skumulowanych innych całkowitych dochodów, które na koniec 2024 roku wyniosły minus 31,3 mln zł i r/r były korzystniejsze o 58,9 mln zł. Udział kapitałów własnych w całości pasywów wzrósł do poziomu 11,5% z 10,4% wg stanu na koniec 2024 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 na 2025 r. zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Radę Nadzorczą:

- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na 2025 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 2025 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, a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

Jako ryzyko istotne (obejmujące trwale i okresowo istotne) Bank Pocztowy uznaje następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyka outsourcingu,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Bank w 2025 r. dokonał zmiany klasyfikacji ryzyka rezydualnego i ryzyka conduct risk na ryzyka nieistotne.

Z uwagi na przekrojowy charakter ryzyka ESG i możliwą transmisję na ryzyka identyfikowane w działalności, Bank nie wyodrębnia ryzyka ESG jako odrębnej kategorii ryzyka. Bank identyfikuje i ocenia wpływ czynników ryzyka ESG na poszczególne rodzaje ryzyka i w tym celu przeprowadził w 2025 roku analizę materialności wpływu czynników ESG na ryzyka identyfikowane w dotychczas prowadzonej działalności. Wnioski z analizy są uwzględniane podczas projektowania procesów w zakresie zarządzania ryzykiem ESG w Banku.

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

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

7.2. Ryzyko kredytowe

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

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

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

- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko również w podziale na wyodrębnione podportfele oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,
- funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedaż produktów bankowych),
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta,
- podejmowanie decyzji kredytowych w Banku Pocztowym odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku Klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- okresowo monitorowana jest sytuacja ekonomiczno-finansowa poszczególnych zakładów ubezpieczeń współpracujących z Bankiem i dostarczających zabezpieczenia kredytów oraz monitoring zabezpieczeń w postaci cesji praw z polis ubezpieczeniowych obejmujący proces ich dostarczania przez Klientów oraz realizacji obowiązków wynikających z 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 2025 r. zmniejszył się (-2,8 p.p.) i wyniósł 5,5%.

W portfelu osób fizycznych saldo NPL zmniejszyło się o 60,8 mln zł do poziomu 151,1 mln zł i stanowiło 5,2% należności. Do redukcji przyczynił się niższy niż w 2024 r poziom identyfikacji nowych wejść w stan default oraz aktywność Banku w obszarze dochodzenia należności.

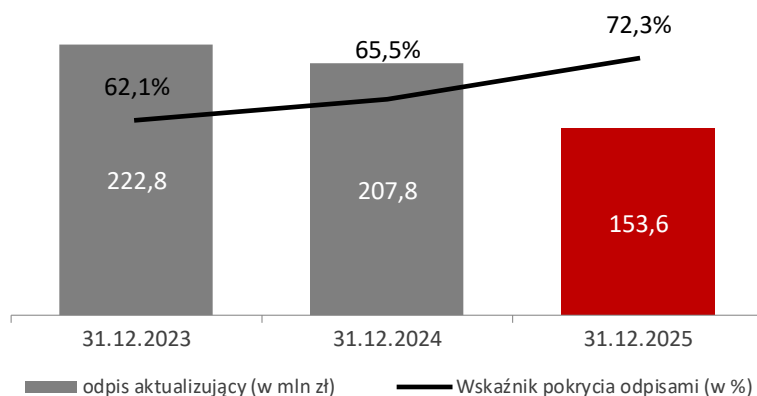
W portfelu klientów instytucjonalnych saldo NPL zmniejszyło się o 43,3 mln zł do poziomu 61,4 mln zł i stanowiło 6,7% należności.

Jakość portfela - udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytowym brutto					
	2023-12-31	2024-12-31	2025-12-31	Zmiana 31.12.2025 vs. 31.12.2023	Zmiana 31.12.2025 vs. 31.12.2024
Bank ogółem	8,99%	8,29%	5,52%	-3,46 p.p.	-2,77 p.p.
dla osób fizycznych	7,73%	7,15%	5,17%	-2,56 p.p.	-1,98 p.p.
dla klientów instytucjonalnych	14,07%	12,39%	6,65%	-7,42 p.p.	-5,74 p.p.
dla klientów samorządowych	1,77%	3,01%	0,00%	-1,77 p.p.	-3,01 p.p.

Jakość portfela - wartość kredytów z rozpoznaną utratą wartości (tys. zł)					
	2023-12-31	2024-12-31	2025-12-31	Zmiana 31.12.2025 vs. 31.12.2023	Zmiana 31.12.2025 vs. 31.12.2024
Bank ogółem	358 491	317 018	212 553	-145 938	-104 465
dla osób fizycznych	244 261	211 880	151 129	-93 132	-60 751
dla klientów instytucjonalnych	113 855	104 763	61 424	-52 431	-43 339
dla klientów samorządowych	375	375	0	-375	-375

Odpisy z tytułu utraty wartości

W 2025 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.



Na 31 grudnia 2025 r. wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami (ang. coverage ratio) wyniósł 72,3% i był wyższy o 6,8 p.p. w porównaniu do roku poprzedniego. Wzrost wynikał z uzdrowień i spłat kilku transakcji wysokokwotowych kredytów instytucjonalnych z koszyka 3, co wpłynęło na zmianę wartości bilansowej brutto i strukturę tego portfela.

7.3. Ujawnienia

1. Osoby fizyczne - Kredyty w rachunku bieżącym - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KREDYT_ROR

Stan na 31 grudnia 2025									
PD na datę początkowego ujęcia	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	%		%	lata	w tys. zł	
Koszyk 1	od 0,00 % do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 % do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25 % do <0,50 %	44	242	141	0,76	48	57,29	6	1
	od 0,50 % do <0,75 %	246	568	472	1,34	157	57,29	6	3
	od 0,75 % do <2,50 %	758	18 002	1 466	1,85	548	57,29	6	15
	od 2,50 % do <10,00 %	472	545	686	3,01	221	57,29	6	11
	od 10,00 % do <45,00 %	109	42	124	2,88	31	57,29	6	2
	od 45,00 % do <100,00 %	0	5	2	3,86	7	57,29	6	0
	Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-
	Razem	1 629	3 204	2 891	2,04	1 012	57,29	6	32
Koszyk 2	od 0,00 % do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 % do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25 % do <0,50 %	35	10	38	18,83	13	57,29	6	3
	od 0,50 % do <0,75 %	16	39	32	18,24	13	57,29	6	3
	od 0,75 % do <2,50 %	14	9	17	30,52	9	57,29	6	2
	od 2,50 % do <10,00 %	10	4	11	86,70	4	57,29	6	5
	od 10,00 % do <45,00 %	0	0	0	74,20	14	57,29	6	0
	od 45,00 % do <100,00 %	15	0	15	27,16	61	57,29	6	2
	Brak oceny	5 487	13 646	10 831	5,05	4 656	57,29	6	254
	Razem	5 577	13 708	10 944	5,29	4 770	57,29	6	269
W tym: POCI									
Razem	7 206	33 112	13 835		5 782			301	

Stan na 31 grudnia 2025					
Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	w tys. zł		%	w tys. zł	
Koszyk 3	do 12 miesięcy	319	70	62,11	221
	od 13 do 24 miesięcy	150	165	74,29	482
	od 25 do 36 miesięcy	17	34	60,06	47
	od 37 do 48 miesięcy	1	3	74,20	6
	od 49 do 60 miesięcy	2	3	75,03	11
	od 61 do 84 miesięcy	0	6	93,24	16
	powyżej 84 miesięcy	3	16	53,52	97
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
Razem	492	297			880

2. Osoby fizyczne - Kredyty konsumpcyjne - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KREDYT_GOTOWKOWY

Stan na 31 grudnia 2025									
PD na datę początkowego ujęcia	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	%		%	lata	w tys. zł	
Koszyk 1	od 0,00 % do <0,15 %	3 116	0	3 115	0,55	110	62,45	7	9
	od 0,15 % do <0,25 %	2 816	0	2 815	0,74	74	61,90	8	11
	od 0,25 % do <0,50 %	46 928	0	46 724	1,15	1 648	63,23	7	288
	od 0,50 % do <0,75 %	132 659	0	131 541	1,81	5 451	63,76	7	1 317
	od 0,75 % do <2,50 %	678 379	24	669 239	2,66	26 203	63,74	7	10 068
	od 2,50 % do <10,00 %	514 005	73	503 469	5,43	16 528	63,36	8	15 660
	od 10,00 % do <45,00 %	67 816	5	66 522	12,19	1 950	63,12	8	4 559
	od 45,00 % do <100,00 %	195	0	191	6,58	32	65,93	6	7
	Brak oceny	-							
	Razem	1 445 914	102	1 423 616	3,95	51 996	63,56	7	31 919
Koszyk 2	od 0,00 % do <0,15 %	106	0	106	64,82	5	61,95	10	22
	od 0,15 % do <0,25 %	40	0	40	1,43	10	63,53	14	0
	od 0,25 % do <0,50 %	1 218	0	1 168	19,37	127	62,64	14	73
	od 0,50 % do <0,75 %	1 594	0	1 396	39,74	159	64,25	11	306
	od 0,75 % do <2,50 %	16 729	0	15 332	47,53	1 322	64,17	11	3 348
	od 2,50 % do <10,00 %	18 898	0	17 103	57,05	1 275	63,80	12	5 064
	od 10,00 % do <45,00 %	3 613	0	3 439	35,84	276	62,84	16	486
	od 45,00 % do <100,00 %	35	0	34	3,31	10	64,51	11	0
	Brak oceny	6 905	0	7 208	17,38	911	64,64	23	-278
	Razem	49 138	0	45 826	44,47	4 095	63,96	14	9 021
	W tym: POCl	3 194	0	5 221	25,70	195	61,15	18	-2 235
Razem	1 495 052	102	1 469 442		56 091				40 940

Stan na 31 grudnia 2025					
Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	w tys. zł		%	w tys. zł	
Koszyk 3	do 12 miesięcy	18 576	1 458	71,01	24 355
	od 13 do 24 miesięcy	3 544	814	64,79	10 172
	od 25 do 36 miesięcy	2 499	714	68,57	10 167
	od 37 do 48 miesięcy	574	513	75,76	10 063
	od 49 do 60 miesięcy	475	324	79,92	5 643
	od 61 do 84 miesięcy	1 002	570	86,12	10 406
	powyżej 84 miesięcy	349	881	60,75	21 097
POCl	do 12 miesięcy	1 734	87	47,84	154
	od 13 do 24 miesięcy	390	30	60,57	188
	od 25 do 36 miesięcy	663	57	55,81	288
	od 37 do 48 miesięcy	1	14	82,43	187
	od 49 do 60 miesięcy	0	1	0,00	10
	od 61 do 84 miesięcy	23	5	86,21	89
	powyżej 84 miesięcy	0	2	0,00	30
Razem	29 830	5 470			92 849

3. Osoby fizyczne - Pożyczki hipoteczne - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: POZYCZKA_HIPO

Stan na 31 grudnia 2025									
PD na datę początkowego ujęcia	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	%		%	lata	w tys. zł	
Koszyk 1	od 0,00 % do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 % do <0,25 %	35	0	35	1	20,00	17	0	
	od 0,25 % do <0,50 %	590	0	586	9	25,83	23	0	
	od 0,50 % do <0,75 %	972	0	972	10	21,01	26	0	
	od 0,75 % do <2,50 %	4 202	0	4 156	57	22,65	23	1	
	od 2,50 % do <10,00 %	17 202	0	17 085	231	23,19	23	7	
	od 10,00 % do <45,00 %	19 316	0	19 216	181	21,61	25	24	
	od 45,00 % do <100,00 %	5 712	0	5 689	39	22,52	25	8	
	Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-
	Razem	48 029	0	47 739	528	22,41	24	40	
Koszyk 2	od 0,00 % do <0,15 %	2 679	0	2 655	31	22,78	28	7	
	od 0,15 % do <0,25 %	614	0	596	7	32,82	26	3	
	od 0,25 % do <0,50 %	638	0	637	7	21,68	29	1	
	od 0,50 % do <0,75 %	1 251	0	1 173	9	25,88	26	49	
	od 0,75 % do <2,50 %	1 731	0	1 689	18	26,17	27	65	
	od 2,50 % do <10,00 %	2 823	0	2 788	25	26,41	26	20	
	od 10,00 % do <45,00 %	1 145	0	1 091	13	23,30	25	43	
	od 45,00 % do <100,00 %	732	0	689	7	25,21	27	33	
	Brak oceny	1 853	0	1 889	11	21,80	32	-153	
	Razem	13 466	0	13 207	128	24,68	27	68	
	W tym: POCI	1 406	0	1 567	6	21,39	33	-228	
Razem	61 495	0	60 946		656			108	

Stan na 31 grudnia 2025					
Czas w defaultie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	w tys. zł		%	w tys. zł	
Koszyk 3	do 12 miesięcy	500	32,48	240	
	od 13 do 24 miesięcy	118	30,07	50	
	od 25 do 36 miesięcy	1 903	33,59	1 237	
	od 37 do 48 miesięcy	304	32,19	277	
	od 49 do 60 miesięcy	78	37,82	143	
	od 61 do 84 miesięcy	52	56,13	421	
	powyżej 84 miesięcy	351	51,27	3 357	
POCI	do 12 miesięcy	214	30,07	36	
	od 13 do 24 miesięcy	87	30,07	13	
	od 25 do 36 miesięcy	503	40,17	267	
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	
	powyżej 84 miesięcy	42	38,90	-9	
Razem	4 152	88		6 032	

4. Osoby fizyczne - Kredyty na nieruchomości - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9:

KREDYT_MIESZKANIOWY

Stan na 31 grudnia 2025									
PD na datę początkowego ujęcia	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	%		%	lata	w tys. zł	
Koszyk 1	od 0,00 %do <0,15 %	24 739	0	24 727	0,06	186	22,35	26	3
	od 0,15 %do <0,25 %	28 723	0	28 687	0,16	218	22,23	25	9
	od 0,25 %do <0,50 %	118 583	0	118 514	0,26	719	22,73	26	61
	od 0,50 %do <0,75 %	99 275	0	98 922	0,36	610	22,52	27	88
	od 0,75 %do <2,50 %	203 881	35	203 538	0,25	1 371	22,57	26	109
	od 2,50 %do <10,00 %	315 950	0	315 255	0,13	2 273	22,64	29	93
	od 10,00 %do <45,00 %	19 827	0	19 782	0,13	80	22,33	25	6
	od 45,00 %do <100,00 %	2 317	0	2 290	2,22	5	23,41	30	18
	Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-
	Razem	813 295	35	811 715	0,21	5 462	22,59	27	387
Koszyk 2	od 0,00 %do <0,15 %	87 311	0	86 758	2,75	659	22,29	30	411
	od 0,15 %do <0,25 %	41 165	0	40 763	2,83	320	22,74	29	163
	od 0,25 %do <0,50 %	65 422	0	64 539	4,52	437	23,73	31	552
	od 0,50 %do <0,75 %	26 814	0	26 331	9,47	168	24,87	31	435
	od 0,75 %do <2,50 %	19 837	0	19 082	19,06	115	25,80	31	992
	od 2,50 %do <10,00 %	143 119	0	139 256	9,33	990	23,95	31	2 169
	od 10,00 %do <45,00 %	1 163	0	1 100	46,38	4	24,58	30	92
	od 45,00 %do <100,00 %	1 263	0	929	71,01	2	26,89	39	134
	Brak oceny	352	0	297	43,04	3	20,00	32	17
	Razem	386 446	0	379 055	7,09	2 698	24	31	4 965
W tym: POCI		311	0	403	4,00	2	22,76	36	-98
Razem		1 199 741	35	1 190 770		8 160			5 352

Stan na 31 grudnia 2025					
Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	w tys. zł		%	w tys. zł	
Koszyk 3	do 12 miesięcy	3 644	20	28,22	1 279
	od 13 do 24 miesięcy	1 273	13	30,84	661
	od 25 do 36 miesięcy	6 152	49	31,34	3 194
	od 37 do 48 miesięcy	1 049	14	32,73	721
	od 49 do 60 miesięcy	220	5	42,11	374
	od 61 do 84 miesięcy	513	13	42,99	1 270
	powyżej 84 miesięcy	250	33	24,29	4 137
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
Razem		13 101	147		11 636

5. Osoby fizyczne - Kredyty w rachunku karty kredytowej - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: KARTY

Stan na 31 grudnia 2025									
PD na datę początkowego ujęcia	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	%		%	lata	w tys. zł	
Koszyk 1	od 0,00 % do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	
	od 0,15 % do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	
	od 0,25 % do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	
	od 0,50 % do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	
	od 0,75 % do <2,50 %	581	2 243	1 470	1,39	61,63	3	10	
	od 2,50 % do <10,00 %	1 674	5 495	3 847	3,45	61,63	3	64	
	od 10,00 % do <45,00 %	482	1 623	1 119	5,56	61,63	3	31	
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	
	Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	
	Razem	2 737	9 361	6 436	3,35	61,63	3	105	
Koszyk 2	od 0,00 % do <0,15 %	272	473	453	5,48	61,63	3	14	
	od 0,15 % do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	
	od 0,25 % do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	
	od 0,50 % do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	
	od 0,75 % do <2,50 %	169	296	276	14,47	61,63	3	25	
	od 2,50 % do <10,00 %	210	282	307	32,52	61,63	3	58	
	od 10,00 % do <45,00 %	15	11	17	42,87	61,63	3	5	
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	
	Brak oceny	3 007	4 336	4 646	7,82	61,63	3	197	
	Razem	3 673	5 398	5 699	9,39	61,63	3	299	
	W tym: POCI	-	-	-	-	-	-	-	
Razem		6 410	14 759	12 135				404	

Stan na 31 grudnia 2025					
Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	w tys. zł		%	w tys. zł	
Koszyk 3	do 12 miesięcy	132	64,88	141	
	od 13 do 24 miesięcy	25	53,52	35	
	od 25 do 36 miesięcy	21	56,12	40	
	od 37 do 48 miesięcy	8	64,82	38	
	od 49 do 60 miesięcy	6	66,05	24	
	od 61 do 84 miesięcy	7	53,98	30	
	powyżej 84 miesięcy	3	58,46	72	
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	
Razem		202		380	

6. Klienci instytucjonalni - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: Mikro, MŚP, WM

Stan na 31 grudnia 2025									
PD na datę początkowego ujęcia		Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	%		%	lata	w tys. zł
Koszyk 1	od 0,00 % do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 % do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25 % do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50 % do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 % do <2,50 %	737 113	61 143	758 278	1,21	4 553	30,87	17	2 734
	od 2,50 % do <10,00 %	3 355	0	3 351	1,01	2	14,36	14	3
	od 10,00 % do <45,00 %	0	100 000	40 000	3,36	1	30,13	26	266
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	Brak oceny	1 828	2 357	3 004	0,16	3	23,86	11	1
Razem		742 296	163 500	804 633	1,32	4 559	30,74	17	3 004
Koszyk 2	od 0,00 % do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 % do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25 % do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50 % do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 % do <2,50 %	90 141	240	86 876	30,90	437	24,74	16	2 645
	od 2,50 % do <10,00 %	11 708	0	11 133	49,06	5	23,76	19	465
	od 10,00 % do <45,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	Brak oceny	11 173	2 323	11 833	36,03	181	14,11	25	203
Razem		113 022	2 563	109 842	33,30	623	23,49	17	3 313
W tym: POCI		320	2 142	995	3,36	2	30,13	19	-21
Razem		855 318	166 063	914 475		5 182			6 317

Stan na 31 grudnia 2025					
Czas w defaulcie		EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
		w tys. zł		%	w tys. zł
Koszyk 3	do 12 miesięcy	4 550	40	51,44	2 497
	od 13 do 24 miesięcy	616	5	29,39	261
	od 25 do 36 miesięcy	20 786	7	4,49	1 205
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	777	1	100,00	560
	od 61 do 84 miesięcy	3 069	6	99,65	35 034
	powyżej 84 miesięcy	48	22	70,00	2 374
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
powyżej 84 miesięcy		-	-	-	-
Razem		29 846	81		41 931

7. Instytucje samorządowe - Obejmuje portfel homogeniczny MSSF 9: JST

Stan na 31 grudnia 2025									
PD na datę początkowego ujęcia	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	%		%	lata	w tys. zł	
Koszyk 1	od 0,00 % do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 % do <0,25 %	7 343	0	7 282	1,75	7	30,13	17	33
	od 0,25 % do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50 % do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 % do <2,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50 % do <10,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00 % do <45,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-
	Razem	7 343	0	7 282	1,75	7	30,13	17	33
Koszyk 2	od 0,00 % do <0,15 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15 % do <0,25 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25 % do <0,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,50 % do <0,75 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75 % do <2,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50 % do <10,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00 % do <45,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00 % do <100,00 %	-	-	-	-	-	-	-	-
	Brak oceny	-	-	-	-	-	-	-	-
	Razem	-	-	-	-	-	-	-	-
W tym: POCl									
Razem	7 343	0	7 282		7				33

Stan na 31 grudnia 2025					
Czas w defaultcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	w tys. zł		%	w tys. zł	
Koszyk 3	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
POCl	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
powyżej 84 miesięcy					
Razem	0	0			0

7.4. 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 Poczty w rok 2025. Dodatkowo Bank terminowo realizował zalecenia pokontrolne KNF w zakresie Jakości aktywów.

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:

- reguł decyzyjnych i procesowych determinujących wybór ścieżki decyzyjnej w procesie kredytowym poprzez wdrożenie:
 - nowego modelu ratingowego,
 - automatyzacji weryfikacji klientów w bazach zewnętrznych w celu określenia kondycji

płatniczej,

- potwierdzania dochodu w sposób automatyczny z wykorzystaniem usługi pdf parsing oraz kategoryzatora dochodów
- automatyzacji kalkulacji dla podstawowych źródeł dochodów w celu zwiększenia ilości wniosków w ścieżce automatycznej,
- aktualizacji poziomu minimalnych kosztów utrzymania i wydatków gospodarstwa domowego w oparciu o dane IPSiSS i poziom inflacji oraz parametru dot. przeciętnego wynagrodzenia,
- mechanizmów kontrolnych stosowanych w procesie w celu identyfikacji nieprawidłowości w trakcie procesu kredytowego, w tym aktualizację i kalibrację reguł antyfraudowych.

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

- wdrożenie w obszarze mieszkalnictwa ustrukturyzowanego procesu zatwierdzania ekspozycji kredytowych wspieranego poprzez narzędzie informatyczne, spełniające wymagania nadzorcze w zakresie oceny ryzyka i badania zdolności kredytowej,
- wdrożenie zapisów odnośnie oceny i monitorowania ryzyka ESG dla transakcji kredytowych, w oparciu o nową ankietę.

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.

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

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

7.5. 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 2025 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 2025	stan na 31 grudnia 2024	Limit
LCR	486%	396%	100%
NSFR	259%	242%	100%

W 2025 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 2025 r. Bank dysponował wystarczającym zasobem aktywów płynnych, aby przetrwać w sytuacji urzeczywistnienia się sytuacji kryzysowych.

7.6. Ryzyko stopy procentowej

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

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

- niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów, w tym przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,

- ryzyka bazowego – wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych produktów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- ryzyka krzywej dochodowości – polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
- ryzyka opcji Klienta – powstającego, gdy Klient zmienia wielkość i harmonogram przepływów gotówkowych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, do czego ma prawo zgodnie z umową kredytową lub depozytową, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

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

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

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

- identyfikacji ryzyka,
- wyliczania miar ryzyka (pomiaru ryzyka),
- limitowania ekspozycji na ryzyko – określanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- monitorowania pozycji i zmian w poszczególnych księgach, portfelach oraz poziomu wykorzystania limitów,
- raportowania ekspozycji na ryzyko,
- zabezpieczania ekspozycji narażonej na ryzyko stopy procentowej.

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

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

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

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

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

- nagłe równoległe przesunięcie w górę i w dół krzywej dochodowości na różną skalę,
- nagłe nachylenia i zmiany kształtu krzywej dochodowości (np. rosnące/spadające/niezmienione krótkoterminowe stopy procentowe, kiedy średnioterminowe lub długoterminowe stopy procentowe zmieniają się w innym tempie lub nawet w przeciwnym kierunku),

- ryzyko bazowe (w tym wynikające ze zmian w relacjach między najważniejszymi stopami rynkowymi),
- potencjalne zmiany w zachowaniu różnych rodzajów aktywów lub zobowiązań w ramach zakładanych scenariuszy.

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

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

- wyliczenia odbywają się w oparciu o dane kontraktowe transakcji przy zastosowaniu dyskontowania odpowiednią krzywą procentową wolną od ryzyka,
- Bank modeluje profil ryzyka dla depozytów bez terminu zapadalności, dla których część stabilna niewrażliwa na stopy procentowe rozkładana jest do 10 lat (rachunki bieżące detalu i instytucji), część stabilna wrażliwa na stopy procentowe posiada termin przeszacowania 1M (konta oszczędnościowe detalu i instytucji, rachunki JST) a pozostałe środki są w terminie ON, średni termin przeszacowania rachunków bieżących detalu i instytucji jest krótszy niż dopuszczalne 5 lat i na 31 grudnia 2025 r. wynosi odpowiednio 3,3 roku oraz 2,2 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
równoległy wzrost szoku	0,8	1,2
równoległy spadek szoku	1,2	0,8
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	1,2	1,2
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	0,8	0,8
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	0,8	1,2
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	1,2	0,8

- Bank wyłącza kapitał z wyliczeń EVE.

W maju 2024 r. weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) / uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych, wspólne założenia na potrzeby modelowania i założenia parametryczne oraz definicję „dużego obniżenia”, wprowadzające ograniczenie na zmienność miary SOT NII w wysokości 5% kapitału Tier1 dla równoległego przesunięcia krzywych stóp procentowych. W przypadku miary SOT EVE limit nadzorczy dla spadku EVE w każdym z 6 scenariuszy nie może przekroczyć 15% kapitału Tier1.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz w całym 2025 r. miary SOT NII i SOT EVE były utrzymywane poniżej poziomów regulacyjnych. Bank wprowadził limity wewnętrzne i apetyt na miary SOT NII i SOT EVE w kwotach niższych niż poziomy regulacyjne, w celu ograniczenia ryzyka przekroczenia poziomów nadzorczych.

Zgodnie z zapisami rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2024/856, art. 3 ust. 8 oraz art. 4 ust 1 Bank obliczając zagregowaną zmianę dla każdego scenariusza wstrząsu stóp procentowych, powinien sumować

wszystkie dodatnie i ujemne zmiany występujące w przypadku każdej waluty a zmiany dodatnie są ważone współczynnikiem wynoszącym 50%. Poniżej prezentowane są wartości wyliczeń SOT EVE i SOT NII dla wszystkich walut razem z uwzględnieniem ważenia zmian dodatnich współczynnikiem 50%. Z uwagi na fakt, iż pozycje w poszczególnych walutach nie przekraczają 5% aktywów, wyliczenia miar SOT NII i SOT EVE dotyczą jedynie PLN.

Prezentowane na 31 grudnia 2024 r. wartości miar uwzględniają w kapitale Tier1 podzielony wynik 2024 r. oraz korektę prezentacji scenariuszy dodatnich z uwzględnieniem w/w ważenia wyników wagą 50%.

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	2025-12-31		2024-12-31	
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału tys. zł	SOT EVE (% Tier1)	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału tys. zł	SOT EVE (% Tier1)
równoległy wzrost szoku	- 114 868	-10,28%	- 97 382	-9,92%
równoległy spadek szoku	59 888	5,36%	51 868	5,28%
flattener - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych	- 112 836	-10,10%	- 88 578	-9,02%
steepener - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych	45 022	4,03%	34 662	3,53%
wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	- 104 532	-9,36%	- 78 256	-7,97%
spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	57 316	5,13%	42 696	4,35%

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	2025-12-31		2024-12-31	
	Zmiany w wyniku odsetkowym netto tys. zł	SOT NII (% Tier1)	Zmiany w wyniku odsetkowym netto tys. zł	SOT NII (% Tier1)
równoległy wzrost szoku	8 028	0,72%	9 989	1,02%
równoległy spadek szoku	- 47 026	-4,21%	- 38 892	-3,96%

W 2025 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 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 2025 r. w ramach rachunkowości zabezpieczeń wykorzystywane jest 310 mln zł transakcji IRS zapadających w latach 2026-2027. Transakcje te zostały zawarte w 2024 r. i 2025 r. w celu ograniczenia miary SOT NII.

W 2025 r. nie zanotowano przekroczeń limitów wewnętrznych dla ryzyka stopy procentowej.

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

	stan na 31 grudnia 2025	stan na 31 grudnia 2024
NII +100pb	7 021	10 172
NII -100pb	-12 218	-12 989

Bank systematycznie zwiększał w 2025 r. wielkość udziału portfela obligacji HTC w celu zarówno poprawy stabilizacji wyniku odsetkowego, jak i ograniczenia przyszłego negatywnego wpływu na kapitały, a zapadające obligacje HTCS zastępowane były głównie obligacjami HTC.

7.7. 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 2025 r. ryzyko walutowe Banku kształtowało się na niskim poziomie a aktywa walutowe nie przekraczają 2% sumy bilansowej. Pozycja walutowa Banku w 2025 r. kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych i przyjętych limitów.

7.8. 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 2025 r. odbyły się 24 posiedzenia KRO, w tym 4 w trybie obiegowym.

W strukturze Banku, w Pionie IT funkcjonuje odrębne biuro właściwe w zakresie bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych i ochrony zasobów, którego zadaniem jest bieżąca współpraca z Pionem Ryzyka w celu ograniczanie ryzyka operacyjnego w Banku w zakresie bezpieczeństwa informacji, bezpieczeństwa ICT oraz utrzymania ciągłości działania. Zadania realizowane są w oparciu o wdrożony system zarządzania bezpieczeństwem informacji bazujący na standardzie ISO 27001 i uregulowany przepisami wewnętrznymi zatwierdzonymi przez Zarząd Banku. System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji obejmuje wielowarstwową architekturę bezpieczeństwa IT, wyspecyfikowane zasoby składające się na Usługi IT, systemy teleinformatyczne i 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 jest dokument Zasad Polityki Bezpieczeństwa Banku, który wyraża stanowisko Zarządu Banku w odniesieniu do działań podejmowanych dla zapewnienia ochrony osób oraz aktywów materialnych i niematerialnych i składa się na Politykę Bezpieczeństwa Banku. Dokument Zasad Polityki Bezpieczeństwa wskazuje wszystkie obszary chronione w Banku, które są na bieżąco aktualizowane i uzgadniane z obszarem biznesu. Realizacja Zasad Polityki Bezpieczeństwa Banku, obejmuje również przeciwdziałanie praniu pieniędzy, przeciwdziałanie przestępczości, zasady organizacji ochrony zasobów w Banku, zarządzanie ciągłością działania, ochronę danych osobowych, informacji niejawnych i tajemnicy przedsiębiorcy oraz zasad zarządzania bezpieczeństwem informacji w systemach teleinformatycznych.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji wraz z bieżącą aktualizacją obowiązujących zasad i procedur, a o wyniku przeglądu przesyła informację do 31.01.2026 r. do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wykorzystanie apetytu na ryzyko operacyjne wyniosło 57%.

Wymogi informacyjne na temat podejścia do ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank wykorzystuje dobre praktyki rynkowe, w tym w szczególności praktyki wynikające z zapisów Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank zarządza ryzykiem prawnym rozumianym jako ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.

Poniższa tabela prezentuje sumy wartości potencjalnych i rzeczywistych strat brutto nie powiązanych z ryzykiem kredytowym w roku 2025, w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia.

Suma wartości potencjalnych i rzeczywistych strat brutto w 2025 roku [tys. zł]

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Suma brutto*
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	164
	Kradzież i oszustwo	3
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	1 521
	Bezpieczeństwo systemów	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	83
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0
	Podziały i dyskryminacja	0
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	2
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	20
	Wady produktów**	3 781
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	1
	Usługi doradcze	0
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	72
	Monitorowanie i sprawozdawczość	52
	Napływ i dokumentacja klientów	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	21
	Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	4
	Sprzedawcy i dostawcy	99

* Zaprezentowane kwoty strat nie uwzględniają strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego dotyczących oszustw wewnętrznych i zewnętrznych, powiązanych z ryzykiem kredytowym

** Zaprezentowane kwoty strat nie uwzględniają strat z tytułu zawiązania rezerwy na potencjalną karę nałożoną przez UOKiK po zakończeniu postępowania wyjaśniającego [ryzyko conduct risk]

Bank stosuje konserwatywne podejście do rejestracji zdarzeń i w bazach ryzyka operacyjnego zbiera również informacje o zdarzeniach ryzyka operacyjnego, dotyczących oszustw wewnętrznych i zewnętrznych, powiązanych z ryzykiem kredytowym, w tym, np. informacje na temat fałszowania dokumentów wymaganych do udzielenia kredytu. Łączna kwota straty brutto z tytułu tego rodzaju zdarzeń zarejestrowanych w 2025 roku w bazach wewnętrznych dotyczących ryzyka operacyjnego wyniosła 713 tys. zł.

Opis najistotniejszych zdarzeń ryzyka operacyjnego, na które Bank utworzył rezerwy

W roku 2025 Bank utworzył rezerwę na zdarzenie w kategorii "Klienci, produkty i praktyki operacyjne" ("Wady produktów"), związane z ryzykiem prawnym (pозew sądowy). Na dzień 31.12.2025 r. łączna wartość ww. rezerwy wyniosła 2,6 mln zł.

Działania zaradcze podejmowane przez Bank w celu ograniczenia poziomu ryzyka operacyjnego

Działania zaradcze podejmowane przez Bank w 2025 roku, które miały na celu ograniczenie poziomu ryzyka operacyjnego, obejmowały między innymi:

- wdrożenie i dalsze doskonalenie nowych narzędzi w obszarze bezpieczeństwa teleinformatycznego w zakresie zarządzania podatnościami i incydentami,
- wzmacnianie skuteczności reguł antyfraudowych w systemie SAFE Operacje oraz budowa nowych reguł w systemie PRM w oparciu o nowy moduł real time - monitoring transakcji kartowych w czasie rzeczywistym,

- weryfikację wniosków kredytowych w systemie BIK – PAF,
- edukację klientów/pracowników w zakresie bezpieczeństwa transakcji internetowych i kartowych, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
- modernizację narzędzi w obszarze AML,
- wzmocnienie świadomości pracowników Banku w zakresie powszechności występowania ryzyka operacyjnego i bezpieczeństwa Banku poprzez prowadzenie testów socjotechnicznych oraz cykliczną komunikację w zakresie zasad bezpieczeństwa,
- wdrożenie platformy behawioralnej BIK,
- pozyskiwanie zasobów kadrowych o wysokim poziomie kwalifikacji,
- dokonanie przeglądu Kluczowych Wskaźników Ryzyka (tzw. wskaźników KRI) oraz wdrożenie dodatkowych mechanizmów kontrolnych mających na celu ograniczenie nieprawidłowości generujących straty operacyjne.

7.9. 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.

Ryzyko braku zgodności

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

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

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

- compliance regulacyjny - zgodność działania Banku z przepisami prawa i standardami rynkowymi obowiązującymi banki,
- nadzór wewnętrzny nad działalnością prowadzoną zgodnie z art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- obszar outsourcingu bankowego,
- zagadnienia dotyczące konfliktów interesów,

- compliance emitenta papierów wartościowych – zgodność działania Banku z wymogami stawianymi emitentom papierów wartościowych, będących przedmiotem obrotu na rynkach regulowanych i nieregulowanych, giełdowych i pozagiełdowych,
- zasady etycznego postępowania w działalności bankowej z uwzględnieniem dobrych praktyk i kodeksów postępowania przyjętych przez sektor bankowy,
- przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- ochrona tajemnicy bankowej, informacji poufnych i stanowiących tajemnicę zawodową,
- przeciwdziałanie przestępczości na szkodę Banku,
- ochrona danych osobowych,
- ochrona konsumenta i przeciwdziałanie nieuczciwej konkurencji poprzez m. in. analizę wzorców umów, w szczególności pod kątem niedozwolonych klauzul umownych oraz reklam produktów i usług bankowych,
- inne obszary, w których komórka ds. zgodności jest wskazana jako dokonująca monitorowania pionowego skuteczności mechanizmów kontrolnych, w rozumieniu Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego.

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

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

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

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

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

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

W zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, zgodnie z Polityką zgodności w Banku Pocztowym S.A. komórka ds. zgodności może współpracować z analogiczną komórką Poczty Polskiej, jako podmiotu

dominującego, o ile nie narusza to przepisów prawa, regulacji organów nadzoru, tajemnicy bankowej i niezależności komórki.

Ryzyko strategiczne

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

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

W dokonanych pomiarach tego ryzyka w 2025 r., zgodnie z przyjętymi zasadami, każdorazowo otrzymano wynik na poziomie „niski”.

Ryzyko cyklu gospodarczego

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

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

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

Ryzyko reputacji

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

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

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

Ryzyko outsourcingu

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

Powierzenie czynności bankowych oraz czynności faktycznych związanych z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym niesie ze sobą konieczność przeprowadzenia szeregu analiz, zarówno przed, jak i w trakcie

współpracy z insourcerem. Ocena istotności ryzyka outsourcingu zależy od zakresu zleczanych czynności oraz liczby podmiotów wykonujących te czynności w imieniu i na zlecenie Banku. Powierzenie szerokiego zakresu czynności małej liczbie podmiotów zewnętrznych powoduje ryzyko koncentracji i potencjalne problemy związane z zapewnieniem terminowego wykonania czynności, w przypadku zaprzestania przez te podmioty świadczenia usług. Z kolei zbyt duża liczba insourcerów powoduje, że Bank nie może wykluczyć możliwości utraty choćby częściowej kontroli nad wykonywaniem zleconych czynności.

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

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

Ryzyko modeli

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

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

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

Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej obejmuje przede wszystkim:

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

Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej stanowi jeden z elementów zarządzania adekwatnością kapitałową Banku.

7.10. 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.

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 2025 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 z uwzględnieniem przepisów tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu wyceny instrumentów dłużnych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- 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,
- niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Pozostałe istotne informacje w zakresie funduszy własnych:

- według stanu na 31 grudnia 2025 roku Bank posiadał fundusze Tier 2 pochodzące z przeprowadzonej w 2017 roku emisji obligacji podporządkowanych o wartości 50 mln zł .
- w czerwcu 2025 r., po uzyskaniu zgody KNF, Bank dokonał wcześniejszego wykupu obligacji podporządkowanych w kwocie 50 mln z terminem zapadalności w czerwcu 2026 roku,
- z dniem 31 grudnia 2024 roku zakończono stosowanie przepisów przejściowych łagodzących wprowadzenie MSSF 9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych,
- z dniem 1 stycznia 2025 roku rozpoczęto stosowanie w wyliczeniu kapitału podstawowego Tier I, przepisów tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu wyceny instrumentów dłużnych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Przepisy te przestają obowiązywać od dnia 1 stycznia 2026 roku.

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 31.12.2025 r. posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka

operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych.

W 2025 r. Bank nie był zobowiązany do utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego P2G lub P2R (stan ten został utrzymany decyzją KNF z dnia 25.11.2025).

Bank w dniu 16 października 2025 r. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wyrażenia zgody na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I części zysku netto Banku za I półrocze. 2025 r. w kwocie 51,3 mln zł.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności Tier 1 z wymogiem połączonego bufora i brakiem bufora P2G na koniec grudnia 2025 r. wynosi 9,50%, natomiast w Banku na dzień 31 grudnia 2025 r. wskaźnik wyniósł 33,53%.

Aktualny minimalny poziom regulacyjny dla współczynnika wypłacalności TCR z wymogiem połączonego bufora i brakiem bufora P2G na koniec grudnia 2025 roku wynosi 11,50%, natomiast w Banku na dzień 31 grudnia 2025 r. wskaźnik wyniósł 34,04%.

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 2025 r. kształtowała się powyżej tego minimum i wyniosła 9,82%.

Bank w całym 2025 r. spełniał wymagany poziom miary MREL-TREA i MREL-TEM określony przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Bank zobowiązany jest do spełniania minimalnego poziomu wymogu MREL-TREA na poziomie 12%, jednakże z uwagi na fakt, iż kapitał Tier1 na spełnienie wymogu połączonego bufora (3,5% na dzień 31 grudnia 2025r.) nie jest uwzględniany do spełnienia wymogu MREL-TREA, minimalna wartość wskaźnika MREL-TREA na dzień 31 grudnia 2025 r. dla Banku wynosi 15,5%. Bank zobowiązany jest do spełniania minimalnego poziomu wymogu MREL-TEM na poziomie 4,5% do dnia 31 grudnia 2025 r. i 7,97% od 1 stycznia 2026 r. - przez cały 2025 r. Bank spełniał zwiększoną wartość wymogu dla miary MREL TEM.

W celu poprawy możliwości przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji Fundusz zalecił, żeby wymóg MREL w części nie niższej niż wartość odpowiadająca 4% RCA-TREA był spełniony instrumentami dłużnymi (innymi niż CET1), tj.:

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

Na dzień 31 grudnia 2025 roku instrumenty Tier II i zobowiązania kwalifikowane stanowią 5,1% TREA.

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		31 grudnia 2025
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	1 286 919
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	1 286 919
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	3 330 743
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	38,64%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	38,64%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	11 379 018
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,31%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,31%

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 ryzyka kredytowego i 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 z tytułu ryzyka:

- stopy procentowej księgi bankowej,
- płynności,
- koncentracji,
- strategicznego,
- cyklu gospodarczego,
- braku zgodności,
- modeli,
- nadmiernej dźwigni finansowej,
- CSRBB,
- operacyjnego filara II (w zakresie niepokrytym w ramach filara I)

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

Na koniec 2025 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 2025 r. Bank ogłosił informacje dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na koniec 2024 r. w dniu publikacji sprawozdania finansowego za rok 2024.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego oraz współczynnika wypłacalności według stanu na 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

Fundusze własne	Stan na 31 grudnia 2025 tys. zł	Stan na 31 grudnia 2024 tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	1 116 919	981 857
Kapitał własny:	1 133 729	1 046 425
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody*	(1 727)	(89 031)
Kapitał rezerwowy	752 998	752 998
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	51 288	0
Zysk lub strata bieżącego okresu (rocznego)	205 875	0
Część nieuznanego zysku bieżącego (rocznego)	(154 587)	0
Inne korekty funduszy własnych:	(68 098)	(64 682)
Inne wartości niematerialne**	(65 397)	(62 547)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(1 498)	(1 936)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	0	0
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(1 203)	(199)
Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9***	0	114
Kapitał uzupełniający Tier 2	16 971	41 001
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	16 971	41 001
Fundusze własne	1 133 890	1 022 858

* wartość na 31 grudnia 2025 roku skalkulowana z zastosowaniem przepisów tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR

** Bank stosuje przepisy Rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 roku w wyniku czego pozycja innych wartości niematerialnych różni się od wartości wykazanej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej o wartość ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem

***od stycznia 2023 roku korekta odwracająca wpływ MSSF9, dotyczy tylko przepisów przejściowych wprowadzonych w związku z Covid 19

Wymogi kapitałowe	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	227 821	224 474
z wagą ryzyka 2%	25	15
z wagą ryzyka 4%	39	0
z wagą ryzyka 20%	15 874	452
z wagą ryzyka 30%	26	0
z wagą ryzyka 35%	0	35 871
z wagą ryzyka 60%	524	0
z wagą ryzyka 70%	1 942	0
z wagą ryzyka 75%	106 089	86 049
z wagą ryzyka 90%	267	0
z wagą ryzyka 100%	95 097	86 313
z wagą ryzyka 110%	1 295	0
z wagą ryzyka 150%	3 791	5 995
z wagą ryzyka 250%	2 835	9 751
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	17	28
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	1	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	38 638	56 411
Całkowity wymóg kapitałowy	266 460	280 885
Współczynnik wypłacalności	34,04%	29,13%
Tier 1	33,53%	27,96%

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 lub w skład wskazanego obszaru działalności Banku, względnie pionu funkcjonalnego
- **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.

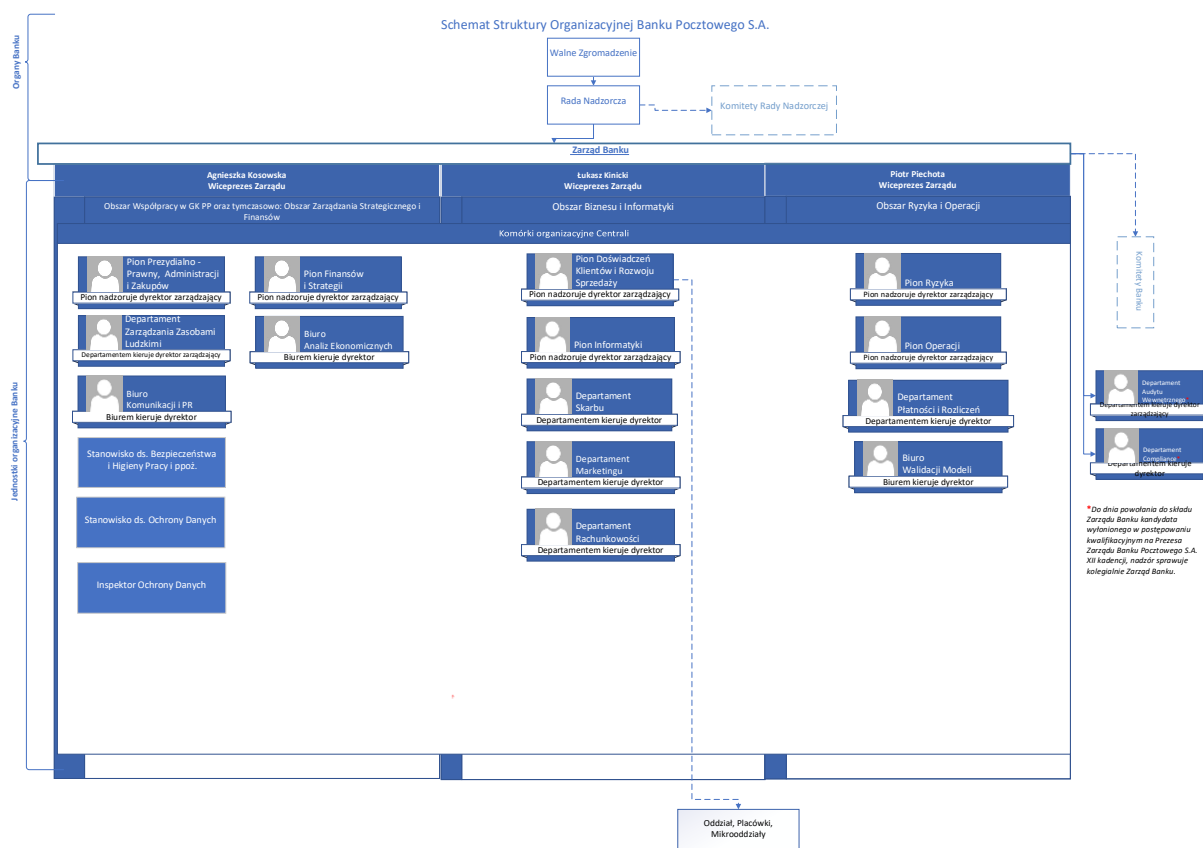
W Centrali nad wydzielonymi obszarami działalności nadzór sprawują Członkowie Zarządu. Nadzór nad wydzielonymi obszarami działalności obejmuje w szczególności: prawidłowe i sprawne wykonywanie zadań wchodzących w zakres kompetencji podległych pionów funkcjonalnych i/lub komórek organizacyjnych Centrali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

Według stanu na koniec grudnia 2025 r. w ramach Banku funkcjonują trzy obszary zarządzane przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

- Obszar Współpracy w GK PP oraz tymczasowo Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów - zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Biznesu i Informatyki - zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Obszar Ryzyka i Operacji - zarządzany przez Wiceprezesa Zarządu,
- Z powodu tymczasowego braku Prezesa Zarządu nadzór nad komórką audytu wewnętrznego i komórką ds. zgodności (Compliance) sprawuje kolegiąlnie cały Zarząd Banku.

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 Mikrooddział powołuje i likwiduje Zarząd w drodze uchwały.

Struktura organizacyjna na koniec 2025 r. przedstawia się następująco:



Poniżej przedstawiono główne cele i zadania poszczególnych obszarów:

Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów:

- **Pion Prezydyjno - Prawny, Administracji i Zakupów:** zapewnienie warunków do sprawnego funkcjonowania organów Banku, zapewnienie efektywnej struktury organizacyjnej Banku, zarządzanie architekturą procesów biznesowych, zarządczych i wsparcia, koordynowanie działań właścicieli procesów w zakresie optymalizacji oraz budowy efektywnych procesów, ukierunkowanych na wzrost satysfakcji klientów oraz poprawę efektywności działania Banku, zapewnienie prawidłowej realizacji procesu zakupów oraz racjonalnego gospodarowania kosztami, zapewnienie odpowiednich warunków i środków pracy, zapewnienie efektywnej obsługi prawnej w celu ochrony prawnej interesów Banku.
- **Pion Finansów i Strategii:** realizowanie procesu planowania finansowego w Banku, monitorowanie realizacji planów finansowych, zapewnienie sprawnego i rzetelnego raportowania niefinansowego, w tym w zakresie obszaru zrównoważonego rozwoju, rekomendacje dla KZAP 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, raportowanie niefinansowe, w tym w zakresie zrównoważonego rozwoju, zapewnienie efektywnego procesu zarządzania danymi i monitoringu ich jakości, z uwzględnieniem roli Centralnego Opiekuna Danych, wykonywanie analiz i sporządzanie raportów biznesowych, wsparcie jednostek biznesowych w procesie planowania, realizacja (wewnętrznego) programu prac w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Banku, przeprowadzanie okresowej samooceny i testów gotowości w zakresie przymusowej restrukturyzacji oraz za zarządzanie i koordynację wdrożenia programu w sytuacji wszczęcia przymusowej restrukturyzacji przez BFG.
- **Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi:** kształtowanie polityki kadrowej, płacowej, szkoleniowej i socjalnej, zapewnienie właściwego poziomu kwalifikacji pracowników oraz możliwości rozwoju zawodowego,

- **Departament Audytu Wewnętrznego:** niezależna ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem (tymczasowy, kolegialny nadzór Zarządu),
- **Departament Compliance:** zapewnienie efektywnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności (tymczasowy, kolegialny nadzór Zarządu),
- **Biuro Komunikacji i PR:** zarządzanie procesami komunikacji zewnętrznej oraz wewnętrznej,
- **Biuro Analiz Ekonomicznych:** dostarczanie analiz i prognoz gospodarczych na potrzeby Banku i w imieniu Banku, identyfikacja ryzyka cyklu gospodarczego oraz projektowanie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka cyklu gospodarczego na I linii obrony,
- **Stanowisko ds. Bezpieczeństwa i Higieny Pracy i ppoż., Stanowisko ds. Ochrony Danych, Inspektor Ochrony Danych.**

Obszar Biznesu i Informatyki:

- **Pion Doświadczeń Klientów i Rozwoju Sprzedaży:** 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, zarządzanie 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 PP S.A. i PPF S.A., zgodnie ze strategią rynkową i finansową Banku we współpracy z PP S.A., 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 Poczta Polska, rozwijanie narzędzi wspierających realizację celów biznesowych, w tym narzędzi CRM oraz analizy danych, projektowanie, rozwijanie oraz utrzymywanie procesów kredytowych, utrzymanie i rozwój systemów bankowości elektronicznej dla klienta indywidualnego oraz rozwój i utrzymanie bankowości cyfrowej dla klienta instytucjonalnego, rozwój i optymalizacja elektronicznych kanałów dystrybucji market cyfrowy, poprawa doświadczeń klientów,
- **Pion Informatyki:** utrzymanie infrastruktury i systemów informatycznych na właściwym poziomie oraz rozwój systemów informatycznych zgodnie z oczekiwaniami klientów wewnętrznych, zapewnienie bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych oraz zasobów Banku, w tym organizacja rozwiązań zapewniających ciągłość działania Banku,
- **Departament Skarbu:** zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową, ryzykiem stopy procentowej oraz walutowym na I linii obrony,
- **Departament Marketingu:** realizacja zadań marketingowych,
- **Departament Rachunkowości:** sporządzanie sprawozdawczości finansowej, prowadzenie: ksiąg rachunkowych, gospodarki własnej rozliczeń podatkowych Banku i w imieniu Banku,

Obszar Ryzyka i Operacji:

wypełnianie funkcji Dyrektora Wykonawczego w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Banku,

- **Pion Ryzyka:** kształtowanie systemu zintegrowanego zarządzania ryzykiem oraz kapitałem, wspierającego realizację strategii oraz utrzymanie przyjętego poziomu apetytu na ryzyko, tworzenie strategii pionu ryzyka oraz strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi powiązanych 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 oraz produktów kredytowych dla klientów instytucjonalnych 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 Bankiem, a insourcerami, zarządzanie wybranymi rodzajami ryzyk, na drugim poziomie systemu zarządzania ryzykiem,

- **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 i skarg 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.
- **Departament Płatności i Rozliczeń:** zapewnienie realizowania operacji i rozliczeń w obrocie dewizowym i rozliczeń transakcji zawieranych przez Departament Skarbu,
- **Biuro Walidacji i Modeli:** odpowiedzialność za proces walidacji stosowanych modeli oceny ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem modeli.

Obszar Współpracy w Grupie Kapitałowej Poczta Polska:

w porozumieniu z członkami Zarządu Banku – nadzór nad wszelkimi zagadnieniami dotyczącymi współpracy Banku w Grupie Kapitałowej Poczta Polska („GKPP”), w szczególności: wdrażanie synergii współpracy pomiędzy Bankiem i spółkami w GKPP, nadzór nad przebiegiem realizacji wspólnych inicjatyw realizowanych w GKPP, organizacja współpracy w zakresie programów wymiany wiedzy i doświadczeń w spółkach z GKPP, koordynacja procesów skutecznej i bezpiecznej wymiany informacji pomiędzy Bankiem a spółkami z GKPP.

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 wchodzi 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).

9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

9.1. Stan zatrudnienia

Struktura zatrudnienia w pełnych etatach	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Centrala	762	750	706
Sieć sprzedaży detalicznej	381	389	391
w tym: Placówki i Oddział	150	143	144
Mikrooddziały	180	194	195
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	20	21	19
Razem Bank	1 163	1 160	1 116

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

9.2. Relacje z pracownikami

W 2025 r. Bank Pocztowy podejmował działania wzmacniające relacje z pracownikami jako kluczowy element kapitału ludzkiego oraz istotny czynnik zrównoważonego rozwoju organizacji. Bank konsekwentnie rozwijał kulturę organizacyjną opartą na dialogu, współpracy i wzajemnym szacunku, wspierając stabilność zatrudnienia, bezpieczeństwo środowiska pracy oraz przygotowanie pracowników do realizacji celów wynikających ze Strategii Banku Pocztowego na lata 2026–2029. Działania w obszarze relacji z pracownikami koncentrowały się na budowaniu zaangażowania, wspieraniu otwartej komunikacji i wzmacnianiu zaufania w relacjach pracodawca–pracownik. Inicjatywy podejmowane przez Bank sprzyjały uwzględnianiu perspektywy pracowników w procesach zmian organizacyjnych oraz doskonaleniu warunków pracy.

W 2025 r. realizowano również szereg aktywności przygotowujących organizację do nadchodzących wyzwań strategicznych, w szczególności w zakresie rozwoju kompetencji, adaptacji do zmian oraz kształtowania postaw wspierających długoterminowe cele Banku. Relacje z pracownikami postrzegane są jako istotny element budowania trwałej wartości dla interesariuszy i wzmacniania odporności organizacyjnej. Bank traktuje rozwój relacji z pracownikami jako jeden z filarów odpowiedzialnego zarządzania oraz realizacji celów środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ESG), przyczyniając się do stabilnego i zrównoważonego rozwoju.

Istotnym działaniem w 2025 r. była dwukrotna realizacja Badania Opinii Pracowników, w którym każdorazowo uczestniczyła znacząca część zatrudnionych. Badanie obejmowało m.in. obszary takie jak: współpraca zespołowa, efektywność, identyfikacja pracowników z Bankiem, work life balance, organizacja pracy, przywództwo, rozwój oraz docenianie. Poziom zaangażowania i satysfakcji pracowników jest wysoki, także w odniesieniu do benchmarku.

Badania pozwoliły zidentyfikować mocne strony Banku z perspektywy pracowników oraz obszary wymagające dalszego doskonalenia. Stanowią one ważny fundament do planowania kolejnych działań i inicjatyw rozwojowych w następnych latach.

Szkolenia i rozwój

Działania związane z podnoszeniem kwalifikacji pracowników Banku w 2025 r., koncentrowały się głównie na rozwoju umiejętności i wiedzy potrzebnych do skutecznego osiągnięcia wyznaczonych celów, zapewniania zastępowalności oraz zgodności z wymogami stawianymi przez instytucje nadzorujące działalność Banku. Rozwijane były również umiejętności pracowników związane z wysoką jakością obsługi Klienta oraz realizacją założeń strategicznych.

W 2025 r. większość organizowanych szkoleń odbywała się w sposób zdalny, przy wykorzystaniu dostępnych narzędzi umożliwiających i wspierających naukę na odległość, w tym również e-learning. W celu zwiększenia efektywności szkoleń dla pracowników sieci sprzedaży, szkolenia wzmacniające umiejętności sprzedażowe odbywały się przede wszystkim w formie stacjonarnej.

W zakresie szkoleń dla sił sprzedażowych Banku, koncentrowano się na głównie na podwyższeniu jakości obsługi Klienta oraz szkoleniom z nowego systemu kredytowego Gepard. Zrealizowano duży program stacjonarnych szkoleń dotyczących rozwoju umiejętności sprzedażowych dla całej sieci sprzedaży własnej, rozwijających umiejętności doradców w zakresie rozpoznawania potrzeb Klienta „Moc słuchania”.

Szczególną uwagę poświęcono szkoleniom programistycznym (Oracle, Python), a także rozwojowi umiejętności wykorzystywania Sztucznej Inteligencji (AI) w codziennej pracy oraz w kontakcie z Klientami Banku. Liczna grupa pracowników, uczestniczyła w certyfikowanym szkoleniu dotyczącym zasad prostego języka urzędowego, co miało realny wpływ na sprawne dostosowanie dokumentów i innych treści do wymogów Dyrektywy EAA. Pracownicy Pionu Sprzedaży uczestniczyli w szkoleniach dotyczących nowego procesu udzielania kredytu gotówkowego w systemie Gepard, a także doskonalili swoje umiejętności związane z wysokiej jakości obsługą Klienta.

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

- Szkolenia wprowadzające, dedykowane nowym pracownikom sieci detalicznej obejmujące swym zakresem merytorycznym ofertę produktową Banku Pocztowego, Funduszy Inwestycyjnych i ubezpieczeń, a także techniki sprzedaży i standardy obsługi Klienta, zakończone egzaminem sprawdzającym znajomość systemów, procedur, produktów bankowych oraz egzamin ubezpieczeniowy dla Osób Fizycznych Wykonujących Czynności Agencyjne. Wiedzę w zakresie polityki bezpieczeństwa, wiedzę ubezpieczeniową, przepisy BHP oraz RODO dopełniają obowiązkowe szkolenia e-learningowe. Szkolenia stacjonarne uzupełnia proces praktyk w Placówkach Banku, pod nadzorem doświadczonych pracowników Sieci Sprzedaży i wspieranych przez Trenerów wewnętrznych Banku;
- Szkolenia podnoszące kompetencje Doradców Sieci Sprzedaży w zakresie efektywnych metod pozyskiwania nowych Klientów, planowania pracy, stawiania i monitorowania własnych celów. Szkolenia rozwojowe obejmowały wymianę wiedzy i dzielenie się najlepszymi praktykami, wzmacnianie postaw prosprzedażowych i budowanie długofalowych relacji z klientami, poszerzanie wiedzy z zakresu bezpieczeństwa i wykorzystywania sprzedaży krzyżowej, ukierunkowane również na pozyskiwanie, obsługę Klienta oraz sprzedaż produktów wykorzystujących technologię on-line;
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży doskonalące umiejętności sprzedaży produktów ubezpieczeniowych oraz szkolenia wzmacniające umiejętności oferowania produktów inwestycyjnych;
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży z zakresu zmian w regulacjach dotyczących oferowanych Funduszy Inwestycyjnych;
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży z nowego systemu sprzedaży kredytu gotówkowego – Gepard;
- Szkolenia dla pracowników Sieci Sprzedaży w zakresie rozwoju standardów jakości obsługi i poprawy jakości obsługi Klientów „Moc słuchania”;
- Szkolenia wspierające zdalną obsługę Klienta, w tym szkolenie z AICM, które koncentrowało się na zasadach obsługi zgłoszeń od Klientów, zapoznaniu konsultantów z procesem rejestracji, obsługi i zamykania zgłoszeń, a także z obowiązującymi standardami jakości i terminowości;
- Szkolenia dla doradców bankowości instytucjonalnej ukierunkowane na integrację zespołową i współpracę oraz podniesienie kompetencji w zakresie negocjacji biznesowych i jakości obsługi Klientów.

Szkolenia dla pracowników Poczty Polskiej oraz Poczty Polskiej Finance:

- 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. W ramach realizowanego projektu „Rozwój kompetencji pracowników” wdrożono kompleksowy program wspierający rozwój merytoryczny i operacyjny pracowników Poczty Polskiej oraz Poczty Polskiej Finance. Projekt obejmował zestaw materiałów do samokształcenia, testy wiedzy umożliwiające weryfikację postępów oraz szkolenia ukierunkowane na doskonalenie umiejętności związanych z ofertą produktową oraz procesem otwierania produktu, co pozwoliło na szeroką wymianę doświadczeń, ugruntowanie kluczowych kompetencji oraz wzmacnianie standardów pracy w całej organizacji.
- W ramach wdrożenia nowego systemu kredytowego Gepard zorganizowano szkolenia dla Poczty Polskiej Finance;
- Wprowadzono nową formę ekspresowych webinarów, które spotkały się z bardzo wysoką frekwencją i dużym zaangażowaniem uczestników. Tematyka webinarów obejmowała zagadnienia z zakresu m.in. promocji, maksymalizacji kwoty kredytu, zagajień, programu lojalnościowego Bezczenne Chwile Mastercard;
- Przeprowadzono również szkolenia z oferty ROR oraz podstawowej obsługi w systemie Front-End, a także szkolenia z telefonicznego umawiania spotkań.

W 2025 r. zrealizowano poniższe działania rozwojowe:

- szkolenia e-learningowe z zakresu bezpieczeństwa, tajemnicy bankowej, przeciwdziałania praniu pieniędzy, ochrony danych osobowych i etyki, MIFID, dotyczące ustawy o kredycie hipotecznym oraz działalności ubezpieczeniowej, RODO, podlegające obowiązkowi raportowania schematów podatkowych, systemu kontroli wewnętrznej, Whistleblowing oraz bezpieczeństwa teleinformatycznego i ochrony zasobów;
- szkolenia z zakresu przeciwdziałania mobbingowi, dotyczące systemu kontroli wewnętrznej oraz ryzyka kredytowego dla osób zaangażowanych w proces kredytowy, szkolenia wynikające z przepisów wewnętrznych i zewnętrznych: z zakresu ochrony danych osobowych, bezpieczeństwa i higieny pracy oraz systemu poufności i anonimowego powiadamiania o naruszeniach;
- szkolenia w zakresie usprawniania procesów operacyjnych oraz świadomości procesowej (Lean Management);
- warsztaty dla kadry zarządzającej związane z pracami nad nową strategią Banku;
- szkolenia programistyczne na różnych poziomach zaawansowania (SQL w Oracle, Python+Data Science), rozpoczęto również realizację rozbudowanego programu szkoleniowego, dotyczącego Sztucznej Inteligencji (AI) dla wszystkich pracowników Banku, który będzie kontynuowany w 2026 roku;
- szkolenia z zakresu prostego języka urzędowego na trzech poziomach zaawansowania, mające na celu zwiększenie świadomości na temat istoty stosowania prostego języka oraz wzrost umiejętności posługiwania się prostym językiem przede wszystkim w słowie pisanym – dostosowanie dokumentacji bankowej do wymogów Dyrektywy EAA;
- kontynuowano program rozwojowy kadry menedżerskiej „Akademia Menedżera” - warsztaty stacjonarne skoncentrowane na podniesieniu efektywności w zarządzaniu zespołami poprzez bazowanie na mocnych stronach każdego z menedżerów (Talenty Gallupa) i czerpania synergii z talentów całej kadry;
- kontynuowano program rozwojowy dla kadry zarządzającej projektami „Akademia Zarządzania Projektami” - podczas szkoleń omawiano m. in. takie tematy jak: przygotowanie założeń projektu,

prowadzenie rejestru ryzyk w projekcie, ocena opłacalności, analiza finansowa, narzędzie do kompletnego zarządzania projektami i portfelem projektów;

- zakupiono i przeprowadzono gry szkoleniowe i strategiczne dla pracowników Banku, rozwijające umiejętności pracy w zespołach, poprawę komunikacji, zdolności negocjacyjne, organizację czasu pracy, priorytetyzację działań;
- zakupiono i udostępniono pracownikom dostęp do wielu platform edukacyjnych;
- w ramach indywidualnego wspierania rozwoju, kilkunastu pracowników rozpoczęło podnoszenie kwalifikacji w formie studiów;
- w trosce o dobrostan pracowników, zrealizowano szkolenia w formie webinarów, skierowane do wszystkich pracowników i menedżerów, w zakresie rozwoju osobistego, efektywności pracy, zdrowia psychicznego, radzenia sobie ze stresem oraz zarządzania relacjami międzyludzkimi w kontekście zawodowym i prywatnym;
- w ramach dbałości o rozwój kompetencji językowych, wszyscy pracownicy w dalszym ciągu mogli uczyć się pięciu języków obcych, poprzez platformę do nauki języków obcych online – kilkuset pracowników regularnie podnosi swoje kompetencje językowe, co umożliwia im pracę z dokumentami czy materiałami rozwojowymi w językach obcych.

Polityka wynagradzania

Polityka w zakresie wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju oraz bezpieczeństwa Banku. Określa zasady wynagradzania wszystkich pracowników Banku, obejmuje również postanowienia dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń, osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (o których mowa w art. 9ca ust. 1i 1a ustawy Prawo Bankowe oraz § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r.) a także członków organów Banku. Polityka uwzględnia cele strategiczne Banku, interesy klientów oraz wymogi w zakresie zarządzania ryzykiem.

Zasady wynagradzania obowiązujące w Banku zostały określone w „Regulaminie wynagradzania pracowników Banku Poczтового S.A.”, zasadach premiowania, Polityce wynagrodzeń oraz w uchwałach dotyczących wynagrodzeń Członków Zarządu. Kluczowym dokumentem w tym obszarze jest „Polityka wynagrodzeń oraz polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku” (dalej: Polityka wynagrodzeń).

Polityka wynagrodzeń jest zgodna z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, zaleceniami i rekomendacjami organu nadzoru oraz Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń. Określa zasady wynagradzania dla poszczególnych grup pracowników, w sposób spójny z interesem Banku i jego klientów, zasadami etyki, wartościami Banku oraz przyjętą strategią biznesową. Uwzględnia prawa i interesy klientów Banku oraz ogranicza ryzyko wystąpienia konfliktów interesów, w tym w obszarze MiFID II, zapewniając ochronę klientów przed niepożądanym wpływem systemów wynagradzania, w szczególności w odniesieniu do sprzedaży produktów inwestycyjnych.

Celem Polityki wynagrodzeń jest w szczególności:

- zapewnienie adekwatnego wynagradzania pracowników za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągania wysokich wyników i realizacji celów strategicznych Banku,
- przyciąganie, motywowanie i zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników, których wiedza, doświadczenie i kompetencje budują przewagę konkurencyjną Banku, przy jednoczesnym zapewnieniu uczciwego i równego traktowania wszystkich pracowników,
- wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, w tym utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, oraz zapewnienie, aby system wynagradzania nie zachęcał do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zatwierdzony apetyt na ryzyko,

- zapobieganie niewłaściwej sprzedaży produktów oraz mitygowanie konfliktów interesów, w szczególności w obszarze MiFID II, poprzez zachęcanie osób zaangażowanych w proces sprzedażowy do działania w najlepiej pojętym interesie klienta,
- kształtowanie zasad wynagradzania w sposób, który nie sprzyja podejmowaniu nadmiernego ryzyka, w tym ryzyka ESG.

Proces kształtowania wynagrodzeń w Banku oparty jest na wynikach poziomowania stanowisk. Wysokość wynagrodzenia uwzględnia złożoność realizowanych zadań w danej strukturze organizacyjnej, zakres odpowiedzialności wynikający z zajmowanego stanowiska oraz wymagane kompetencje i umiejętności. Polityka wynagrodzeń opiera się na zarządzaniu wynikami pracy, wspierając prawidłowe i efektywne zarządzanie ryzykiem.

Bank regularnie dokonuje przeglądów wynagrodzeń na poszczególnych stanowiskach, w tym w zakresie relacji wynagrodzeń kobiet i mężczyzn. W Banku obowiązują regulacje dotyczące zasad wynagradzania, premiowania i świadczeń motywacyjnych, a kwestie te są uzgadniane z zakładowymi organizacjami związkowymi. Zasada równego traktowania w zatrudnieniu jest podstawową polityką, procedur i procesów realizowanych w Banku. Przy ustalaniu i aktualizacji tabel stawek wynagrodzeń Bank uwzględnia swoją sytuację finansową oraz rynkowe poziomy wynagrodzeń.

Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń i nie dopuszcza do dyskryminacji ze względu na płeć. Jednym z jej celów jest ograniczenie dysproporcji między wynagrodzeniami kobiet i mężczyzn. Informacja dotycząca wskaźnika relacji wynagrodzeń kobiet do mężczyzn jest corocznie przekazywana Komisji Nadzoru Finansowego. Poziom luki płacowej nie wskazuje na istnienie nieuzasadnionych nierówności, a niewielkie różnice mogą wynikać ze struktury zatrudnienia, w której przeważają kobiety.

W aktach wewnętrznych przyjmowanych przez Zarząd Banku zawarte są kluczowe zobowiązania w zakresie:

- zapewnienia równego traktowania pracowników wykonujących jednakową pracę lub pracę o jednakowej wartości,
- przeciwdziałania dyskryminacji w zatrudnieniu, w szczególności ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie oraz orientację seksualną, a także ze względu na rodzaj lub wymiar zatrudnienia,
- stosowania obiektywnych kryteriów oraz transparentnych zasad w procesach rekrutacji, wynagradzania, rozwoju pracowniczego, dostępu do szkoleń i benefitów pracowniczych.

Pakiet świadczeń dodatkowych

Bank zapewnia pracownikom pakiet świadczeń dodatkowych, w ramach:

- **programu kompleksowej opieki medycznej**, gwarantującego pracownikom szeroki dostęp do obszernego pakietu usług prywatnej opieki medycznej, przy zachowaniu atrakcyjnych warunków cenowych. W ramach zawartej umowy, opieką medyczną, na preferencyjnych warunkach, mogą zostać objęci również członkowie rodzin pracowników, w tym rodzice pracownika, dla których został przygotowany specjalnie dedykowany Pakiet dla seniorów,
- **programu sportowo-rekreacyjnego Karta MultiSport**, zapewniającego wszystkim zatrudnionym możliwość skorzystania z zajęć sportowo-rekreacyjnych, poprzez nielimitowany dostęp do sieci obiektów sportowo-rekreacyjnych na terenie całego kraju. Ponadto, każdy pracownik ma możliwość wykupienia, na preferencyjnych warunkach, dodatkowych kart dla dzieci oraz osoby towarzyszącej. Program rozbudowano o ofertę online, m.in. treningi online, wirtualne zajęcia obiektów partnerskich, konsultacje z trenerami i dietetykami oraz inne propozycje, w tym kursy budujące zdrowe nawyki, redukujące stres,

- **Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE)**, stanowiącego ważny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników w związku z rosnącą potrzebą gromadzenia dodatkowego kapitału na przyszłą emeryturę,
- **dobrowolnego Grupowego Ubezpieczenia na Życie**, gwarantującego wszystkim pracownikom i członkom ich rodzin możliwość skorzystania z atrakcyjnej oferty ubezpieczenia na życie, na preferencyjnych warunkach, w ramach zawartej umowy pomiędzy Bankiem i firmą ubezpieczeniową. Poszerzona oferta pakietów ubezpieczeń daje pracownikom większą możliwość dostosowania pakietu do potrzeb. Oferta Grupowego Ubezpieczenia na Życie oferuje szeroki zakres ubezpieczenia i wysokie świadczenia oraz rozbudowany pakiet świadczeń uzupełniających, m.in.: rehabilitację, drugą opinię medyczną, dostosowanie mieszkania do potrzeb osoby niepełnosprawnej czy infolinię medyczną,
- **usługi Office 365**, dającej pracownikom możliwość użytkowania na prywatnych komputerach z całego Pakietu Microsoft Office w wersji dla firm (tj. Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Access, Publisher, Outlook dla Firm). Pracownik ma możliwość wykorzystania 5 licencji na komputery (Mac, PC – wliczając w to jedną licencję wykorzystywaną na komputerze służbowym) oraz dodatkowo 5 licencji na tablety i smartphony,
- **kursów językowych**, dostępnych dla wszystkich pracowników platformie do nauki języków obcych online, dopasowanej do poziomu znajomości języka każdego zainteresowanego pracownika,
- **świadczeń socjalnych** – dla pracowników mogących korzystać ze świadczeń oferowanych, w ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, który tworzony jest w Banku, zgodnie z ustawą o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz „Regulaminem ZFŚS w Banku Pocztowym S.A.” Każda, uprawniona osoba może skorzystać ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, poprzez:
 - uczestnictwo w różnych formach działalności sportowej i kulturalnej, organizowanej przez Bank,
 - otrzymanie wsparcia finansowego w trudnych, nieprzewidzianych losowo, sytuacjach życiowych.

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

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

Polityka wynagrodzeń kadry menedżerskiej

Bank stosuje jednolitą, przejrzystą i zgodną z zasadami ładu korporacyjnego politykę wynagrodzeń wobec kadry menedżerskiej, uwzględniającą zakres odpowiedzialności, wymagane kompetencje oraz charakter zadań realizowanych na danym stanowisku. Kształtowanie wynagrodzeń odbywa się z poszanowaniem zasad rzetelności, przejrzystości oraz stabilności finansowej Banku. Bank prowadzi cykliczne przeglądy poziomu wynagrodzeń, opierając się na danych rynkowych, raportach płacowych oraz analizach gospodarczo-ekonomicznych. System wynagradzania kadry menedżerskiej funkcjonuje w oparciu o zarządzanie wynikami pracy oraz wspiera realizację kluczowych obowiązków Banku w zakresie ładu wewnętrznego, w szczególności poprzez:

- zapewnienie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, w tym ochrony stabilnej bazy kapitałowej Banku, przy braku zachęt do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza apetyt na ryzyko zatwierdzony przez Radę Nadzorczą,
- wspieranie realizacji strategii Banku, strategii zarządzania ryzykiem oraz długoterminowego interesu Banku i jego Klientów,
- przeciwdziałanie konfliktom interesów poprzez stosowanie mechanizmów oceny i nadzoru ograniczających wpływ czynników mogących zakłócać bezstronność decyzji menedżerskich;
- wspieranie procesów pozyskiwania, motywowania i utrzymywania wysoko wykwalifikowanych pracowników,
- z zachowaniem zasad sprawiedliwego i równego traktowania.

Wynagrodzenie zmienne przyznawane kadrze menedżerskiej podlega zasadom ograniczania ryzyka, obejmującym wielopoziomowe procesy decyzyjne oraz transparentne kryteria oceny wyników. Ocena wyników pracy odbywa się w oparciu o metody opisane w regulacjach wewnętrznych dotyczących budowania zaangażowania oraz systemu wyznaczania i rozliczania celów.

Kadrze menedżerskiej wyznaczane są cele finansowe i niefinansowe dokumentowane w Indywidualnych Kartach Celów (IKC). W przypadku osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Risk Takers”), zasady wyznaczania i oceny celów określa „Polityka wynagrodzeń oraz polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Poczтового S.A.”. Pozostali menedżerowie podlegają „Zasodom premiowania Kadry menedżerskiej oraz pracowników na innych wybranych stanowiskach”.

Ocena wyników Risk Takers obejmuje standardowo okres 3 lat (rok oceniany oraz dwa lata poprzednie), co zapewnia zgodność z zasadą ujęcia wyników w perspektywie cyklu koniunkturalnego oraz adekwatne uwzględnienie ryzyka związanego z działalnością Banku. W przypadku krótszego stażu pracy oceniany jest pełen okres zatrudnienia. Łączna wysokość wynagrodzenia zmiennego wynika z oceny indywidualnych efektów pracy, stopnia realizacji celów, efektów zrównoważonego rozwoju (w tym mierników ESG), wyników nadzorowanej komórki organizacyjnej oraz wyników finansowych Banku w obszarze odpowiedzialności danej osoby. Kryteria obejmują zarówno elementy finansowe, jak i niefinansowe, takie jak: współpraca, zaangażowanie, jakość i efektywność pracy, realizacja projektów oraz wskaźniki ESG. Menedżerowie zatrudnieni w komórkach audytu wewnętrznego, zgodności, prawnej, ryzyka oraz kadr wynagradzani są zgodnie z mechanizmami zapewniającymi niezależność funkcji kontrolnych, a ich wynagrodzenie nie jest powiązane z wynikami finansowymi obszarów, które podlegają ich nadzorowi.

W zakresie zmiennych składników wynagrodzenia Bank, zgodnie z art. 9ca ustawy Prawo bankowe, stosuje Politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie. Wynagrodzenie zmienne wypłacane jest jednorazowo, w 100% w formie pieniężnej, w roku jego przyznania. Maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego dla Risk Takers wynosi 100%. Polityka uwzględnia również zasady obowiązujące w podmiocie dominującym wobec Banku - Poczcie Polskiej S.A.

System motywacyjny

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

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

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

W celu zwiększenia efektywności realizowanych działań Bank wspiera kadrę 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.

Zwiększanie zastępowalności

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

10. Zarządzanie i ład korporacyjny

7 Walnych Zgromadzeń	11 posiedzeń Rady Nadzorczej	49 posiedzeń Zarządu
w 2025 r.	w 2025 r.	w 2025 r.

10.1. Struktura akcjonariatu i kapitał zakładowy

Na koniec 2025 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 2025 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 2025 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 Poczta Polska.

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 2025 r. w ramach sieci placówek pocztowych funkcjonowało 1 058 Urzędów Pocztowych (UP), 3 772 Filii UP oraz 1 873 Agencji Pocztowych – razem Poczta Polska dysponowała 6 703 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 Poczta Polska 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 Finanse, Poczta Polska pełni funkcje nadzorcze dla Grupy Kapitałowej, w tym wyznacza jej strategię rozwoju.

Strategia Poczty Polskiej zakłada m.in.:

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

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

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

W dniu 26 listopada 2021 r. Bank i PPF podpisały Umowę Agencyjną nr AGN/DSW/PPD, której przedmiotem było powierzenie przez Bank PPF 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 PPF była w znaczący sposób rozwijana oraz powstawały nowe regulacje zapewniające współpracę Poczty Polskiej oraz PPF z Bankiem we wspólnych obszarach współpracy. W dniu 23 grudnia 2022 r. został pomiędzy Bankiem a PPF 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 PPF za sprzedaż kredytów gotówkowych, kont, lokat oraz obsługę posprzedażową finansową i niefinansową produktów Banku oferowanych w kanale PPF, które mają obowiązywać od 1 stycznia 2023 r. Poczta Polska w roku 2022 nadal prowadziła bezpośrednią sprzedaż rachunków bankowych oraz obsługę posprzedażową Klientów Banku, w tym przede wszystkim obsługę gotówkową wpłat i wypłat.

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

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

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

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

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

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

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

Z innych istotnych umów podpisanych pomiędzy Bankiem i Poczta Polską 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 Polską, w tym np. wpłat na rachunki US, obsługi wpłat ekspresowych,
- umowy o charakterze cash processingu, w tym umowa w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku Pocztowego funkcjonujących poza infrastrukturą Poczty Polskiej,
- umowa najmu regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówki sieci własnej Banku w ramach infrastruktury Poczty Polskiej,
- umowy dotyczące dzierżawy sprzętu informatycznego, korzystania z systemu operacyjnego i baz danych.

Bank i Poczta Polską 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 (w I kwartale 2025 r.), której głównym zadaniem była aktywizacja sprzedaży kont i leadów na kredyty gotówkowe przez pracowników Poczty Polskiej.

Kontynuowana jest współpraca w ramach podpisanej w 2019 r. przez Poczta Polską umowy z konsorcjum stworzonym 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 4 800 placówek własnych Poczty Polskiej.

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 2025 r. działania Banku w zakresie relacji inwestorskich skupiały się przede wszystkim na wypełnianiu obowiązków informacyjnych w związku z notowaniem obligacji Banku Pocztowego w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku *Catalyst* prowadzonym przez GPW w Warszawie.

Na koniec 2025 r. przedmiotem notowania na ASO GPW (*Catalyst*) były następujące obligacje Banku:

Seria	Rodzaj	Oznaczenie ASO GPW	Data pierwszego notowania	Data wykupu	Cena nominalna (zł)	Wartość emisji (w mln zł)	Oprocentowanie
C4	senior non-preferred	BPO1227	2025-04-01	2027-12-20	500 000	50	WIBOR6M + 249 b.p.
C5	senior non- preferred	BPO0629	2025-07-23	2029-06-25	500 000	70	WIBOR6M + 249 b.p.

W 2025 r. działania Banku Pocztowego S.A. w zakresie emisji obligacji własnych koncentrowały się na budowie oraz optymalizacji struktury zobowiązań kwalifikowanych w rozumieniu przepisów ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Podejmowane działania miały na celu zapewnienie zgodności struktury finansowania

Banku z obowiązującymi oraz przyszłymi wymogami regulacyjnymi, przy jednoczesnym efektywnym zarządzaniu kosztami i profilem zapadalności zobowiązań.

W dniu 13 maja 2025 r. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie przedterminowego wykupu wszystkich obligacji podporządkowanych serii P1, wyemitowanych w 2016 r., o łącznej wartości nominalnej 50 mln zł. Decyzja ta została podjęta zgodnie z warunkami emisji obligacji oraz po uzyskaniu wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Wcześniejszy wykup obligacji został przeprowadzony w czerwcu 2025 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., a Bank złożył jednocześnie wniosek o zawieszenie obrotu tymi obligacjami na rynku Catalyst. Działanie to było elementem porządkowania struktury zobowiązań podporządkowanych Banku oraz optymalizacji profilu zapadalności finansowania.

Równolegle, w dniu 2 czerwca 2025 r., Zarząd Banku rozpoczął działania mające na celu emisję obligacji nieuprzywilejowanych typu senior non-preferred w ramach programu emisji obligacji własnych ustanowionego w 2017 r. W tym celu Bank zawarł umowę emisyjną z PKO Bankiem Polskim S.A., który pełnił rolę organizatora emisji. Planowana emisja obejmowała obligacje o łącznej wartości nominalnej do 70 mln zł, o zapadalności czteroletniej z opcją przedterminowego wykupu po trzech latach (struktura 4NC3), stanowiące element realizacji strategii Banku w zakresie budowy portfela zobowiązań kwalifikowalnych.

Kolejnym etapem tych działań było podjęcie w dniu 17 czerwca 2025 r. uchwały w sprawie emisji obligacji serii C5. Emisja objęła 140 niezabezpieczonych obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 500 tys. zł każda, o łącznej wartości nominalnej 70 mln zł, skierowanych wyłącznie do inwestorów kwalifikowanych. Obligacje zostały wyemitowane w trybie oferty publicznej korzystającej ze zwolnienia prospektowego, z terminem wykupu przypadającym w 2029 roku, zmiennym oprocentowaniem opartym o WIBOR 6M powiększony o marżę oraz możliwością wcześniejszego wykupu na żądanie Banku. Zobowiązania wynikające z emisji obligacji serii C5 zostały zakwalifikowane jako zobowiązania kwalifikowalne Banku w rozumieniu przepisów o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz prawa upadłościowego, wzmacniając pozycję Banku w zakresie spełniania wymogów MREL.

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

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

Utrzymywaniem bieżących relacji z inwestorami w Banku zajmuje się:

Bartosz Trzcinski
Rzecznik Prasowy
e-mail: B.Trzcinski@pocztowy.pl
tel. 783-994-396

Na stronie internetowej Banku, w sekcji ir.pocztowy.pl znajdują się wszystkie raporty bieżące i okresowe przekazywane na *Catalyst* 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.

Ostatnie zmiany statutu Banku miały miejsce w dniu 05 września 2025 r., które zostały zarejestrowane przez KRS w dniu 18 września 2025 r.

Tekst jednolity Statutu Banku Pocztowego S.A. został ustalony uchwałą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. nr IX/14/XIII/2025 z dnia 01 października 2025 r.

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

W dniu 11 grudnia 2025 r. Zarząd Banku podjął uchwałę nr X2/II/48/DPA/2025 w sprawie przyjęcia projektowanych zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz wystąpienia do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wydanie zezwolenia na zmianę Statutu Banku Pocztowego S.A.

Zaprojektowane zmiany Statutu Banku wynikają z konieczności:

- dostosowania przepisów Statutu do art. 22a ust. 1 ustawy Prawo bankowe, określającego wyłączną kompetencję Rady Nadzorczej do powoływania i odwoływania członków Zarządu — realizacja pisma KNF z 9 października 2025 r., znak: DBK-DBKZ5.7111.122.2025.IC,
- wdrożenie wytycznych EBA z dnia 14 listopada 2024 r. dotyczących wewnętrznych polityk, procedur i mechanizmów kontroli w zakresie zapewnienia implementacji unijnych i krajowych środków ograniczających (EBA/GL/2024/14).

Projektowane zmiany Statutu wymagają zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. W związku z powyższym, wniosek zawierający projektowane zmiany Statutu został złożony do KNF w dniu 15 grudnia 2025 r.,

10.5. Działalność organów korporacyjnych Banku

Walne Zgromadzenie

Sposób działania Walnego Zgromadzenia

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

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

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

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

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

Walne Zgromadzenie uchwała swój regulamin.

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

Uchwały Walnego Zgromadzenia, z zastrzeżeniem określonych przypadków, podejmowane są w głosowaniu jawnym i zapadają bezwzględną większością głosów, chyba, że przepisy Kodeksu spółek handlowych lub postanowienia statutu wymagają surowszych warunków do podjęcia uchwał w szczególnych sprawach. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołaniu członków organów Banku lub

likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, a także w sprawach osobowych. Poza tym, należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku wybierani są przez Walne Zgromadzenie w głosowaniu tajnym, przy uwzględnieniu przepisów ustawy Prawo bankowe oraz zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”, Wytycznymi EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (dalej „Wytyczne EBA”), w szczególności Tytułu VI Wytycznych EBA odnoszących się do Polityki odpowiedniości oraz zasad zarządzania, Wytycznymi EBA/GL/2023/09 z dnia 15 grudnia 2023 r. dotyczących oceny odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego, jako całości, w podmiotach obsługujących kredyty, w rozumieniu dyrektywy (UE) 2021/2167, obowiązków wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Metodyki oceny odpowiedniości członków organów: banków, jednostek zarządzających systemami ochrony, zakładów ubezpieczeń, zakładów reasekuracji, towarzystw emerytalnych, stanowiącej Moduł I Metodyki Oceny Odpowiedniości członków organów instytucji finansowych nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego i zaktualizowanej w dniu 8 sierpnia 2023 r.

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

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

Kompetencje Walnego Zgromadzenia

Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być w szczególności:

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

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

W dniu 10 października 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie uchwalenia zmian do Regulaminu Walnego Zgromadzenia oraz uchwalenia tekstu jednolitego tego regulaminu. Wprowadzone zmiany do Regulaminu Walnego Zgromadzenia wynikały z konieczności dostosowania Regulaminu do Ustawy z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw, wprowadzających obowiązek przedstawiania informacji o wpływie działalności jednostki na obszar środowiskowy, spraw społecznych, w tym praw człowieka, oraz ładu korporacyjnego, a także wpływu tych trzech obszarów na rozwój, wyniki i sytuację jednostki (tzw. sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju lub sprawozdawczość ESG), a także ujednolicenia treści Regulaminu z postanowieniami aktualnego Statutu Banku Pocztowego.

Realizacja uchwał Walnych Zgromadzeń Banku Pocztowego S.A. w roku obrotowym 2025 oraz zaleceń podmiotu uprawnionego do wykonywania praw z akcji należących do Skarbu Państwa kierowanych do Spółki w 2025 r.

Posiedzenia Walnego Zgromadzenia w 2025 r.

Podczas każdego Walnego Zgromadzenia, które odbyło się w 2025 r. reprezentowane było 100% kapitału zakładowego.

W dniu 19 marca 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawach:

- dokonania wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji – Małgorzaty Okońskiej -Zaremba w związku z jej powołaniem w dniu 24 lutego 2025 r. w skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.

W dniu 7 maja 2025 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie. W trakcie obrad Zwyczajne Walne Zgromadzenie:

- rozpatrzyło:
 - Sprawozdanie finansowe Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku oraz wydaną opinią,
 - Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2024 rok, zawierające sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju,
 - 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 2024,
 - Sprawozdanie Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2024 (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 2024,
 - Raport z dokonania oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. oraz przestrzegania „Zasad ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2024 roku,
 - Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2024 rok.
- podjęło uchwały w sprawach:
 - zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2024 rok, zawierającego sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju,
 - zatwierdzenia Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku,
 - podziału zysku netto za 2024 rok,
 - udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku Pocztowego S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2024 roku: Jakubowi Słupińskiemu, Michałowi Leskiemu, Piotrowi Piechocie, Dominikowi Matuszewskiemu, Jarosławowi Orlikowskiemu, Hubertowi Meronk, Łukaszowi Kinickiemu,
 - udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. z wykonania przez nich obowiązków w 2024 roku: Dariuszowi Pluteckiemu, Marcinowi Eckertowi, Magdalenie Derlatce - Miodowskiej, Jakubowi Niesłuchowskiemu, Andrzejowi Potocznemu, Markowi Wadowskiemu, Magdalenie Ziarnickiej-Koper, Agnieszce Chłoń-Domińczak, Małgorzacie Okońskiej-Zaremba, Zbigniewowi Derdziukowi, Tomaszowi Bogus, Katarzynie Zimnickiej-Jankowskiej, Krzysztofowi Dresler, Agnieszce Kosowskiej,
 - dokonania oceny polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2024 rok,

- dokonania oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. i skuteczności jej działania w 2024 roku.

W dniu 12 sierpnia 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie odwołania Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.

W dniu 5 września 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawach:

- uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A.
- upoważnienia Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu Banku Pocztowego S.A.

W dniu 12 września 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawach:

- ustalenia wynagrodzenia członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. delegowanego do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz kierowania pracami Zarządu
- dokonania wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Pani Małgorzaty Okońskiej-Zaremba – Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. w związku z:
 - wtórną oceną odpowiedniości indywidualnej Pani Małgorzaty Okońskiej-Zaremba – Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. oraz
 - delegowaniem, od dnia 14 sierpnia 2025 r., Pani Agnieszki Kosowskiej członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. i zawieszeniem mandatu członka Rady Nadzorczej w okresie delegowania
- ogłoszenia przerwy w obradach Walnego Zgromadzenia do 10 października 2025 r.

W dniu 10 października 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie kontynuowało obrady po przerwie ogłoszonej w dniu 12 września 2025 r. podejmując uchwały w sprawach:

- ustalenia wynagrodzenia członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. delegowanego do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz kierowania pracami Zarządu
- dokonania wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Pani Małgorzaty Okońskiej-Zaremba – Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
- dokonania oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. w związku z:
 - wtórną oceną odpowiedniości indywidualnej Pani Małgorzaty Okońskiej-Zaremba – Członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. oraz
 - delegowaniem, od dnia 14 sierpnia 2025 r., Pani Agnieszki Kosowskiej członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. i zawieszeniem mandatu członka Rady Nadzorczej w okresie delegowania
- uchylenia Uchwały NWZ nr 3 z dn. 12.08.2025r. w sprawie odwołania Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.
- zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
- uchwalenia zmian do Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. oraz uchwalenia tekstu jednolitego tego regulaminu.

W dniu 6 listopada 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawach:

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

W dniu 11 grudnia 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawach:

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

Realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 17 listopada 2025 r. podjęła uchwały w sprawie ponownej oceny stopnia realizacji celów zarządczych wyznaczonych na rok obrotowy 2022 dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A., pełniących funkcję w czasie 2022 r. oraz wypłaty Odroczonej Części Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2022.

Cele zarządcze Członków Zarządu na 2024 r.

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

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

W dniu 26 maja 2025 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawach oceny Sprawozdań z realizacji Celów Zarządczych za rok 2024 złożonych przez Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz przyznania i wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2024.

Cele zarządcze Członków Zarządu na 2025 r.

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

W dniu 12 lutego 2025 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. do realizacji w okresie od 12 lutego 2025 r. do 31 grudnia 2025 r.

W dniu 28 listopada 2025 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie uszczegółowienia celów zarządczych, określenia wag oraz obiektywnych i mierzalnych kryteriów (wskaźników) ich realizacji i rozliczania (KPI) dla Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. nadzorującego obszar Współpracy w Grupie Kapitałowej Poczta Polska.

Cele zarządcze Członków Zarządu na 2026 r.

W dniu 31 grudnia 2025 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 2026 rok.

Uchwała podjęta przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie

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 2025 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 kolegalnie,
- 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.
- niezależna od samooceny dokonywanej przez Zarząd Banku, ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu Banku oraz skuteczności jego działania,
- samoocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania.

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.

Pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoba go zastępująca mogą wziąć udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z realizacją obowiązków Banku w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Kierujący komórkami audytu wewnętrznego i compliance oraz pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoby ich zastępujące, mają zapewniony kontakt z członkami Rady Nadzorczej.

Dla Rady Nadzorczej ustanowiono i utrzymywany jest niezależny kanał powiadamiania o naruszeniach zgodnie z wymaganiami § 46 ust. 4 pkt 5 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.

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 uchylać 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

Obecna XIII kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się 13 czerwca 2024 r. i upłynie 31 grudnia 2027 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 2027 rok (który jest ostatnim pełnym rokiem obrotowym pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej), tj. w 2028 r.

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

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

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na dzień 1 stycznia 2025 r. przedstawiał się następująco:

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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

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

- W dniu 13 sierpnia 2025 r. Rada Nadzorcza uchwaliła nr II/12/XIII/2025 delegowała Panią Agnieszkę Kosowską - członka Rady Nadzorczej, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz kierowania pracami Zarządu, tj. od dnia 14 sierpnia 2025 roku do dnia powołania przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A., jednak nie dłużej niż na okres 3 miesięcy, tj. do dnia 14 listopada 2025 roku, w zależności od tego, które z tych zdarzeń

nastąpi wcześniej. W związku z delegowaniem przez Radę Nadzorczą, od dnia 14 sierpnia 2025 r., Pani Agnieszki Kosowskiej do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz od dnia 8 września 2025 r., do kierowania pracami Zarządu, mandat Pani Agnieszki Kosowskiej jako Członka Rady Nadzorczej został zawieszony w okresie delegowania.

- Pan Zbigniew Derdziuk Sekretarz Rady Nadzorczej złożył rezygnację ze składu Rady Nadzorczej z dniem 31 października 2025 r.
- W dniu 14 listopada 2025 r. upłynął okres delegowania Pani Agnieszki Kosowskiej członka Rady Nadzorczej Banku do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku oraz kierowania pracami Zarządu.
- Pani Agnieszka Kosowska złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 17 listopada 2025 r., godz. 13:20.
- Rada Nadzorcza w dniu 17 listopada 2025 r. podjęła uchwałę w sprawie wyboru sekretarza Rady Nadzorczej –Tomasza Bogusa,
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. powołało z dniem 06 listopada 2025 r. Pana Bartosza Jankowskiego do składu Rady Nadzorczej Banku.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. powołało z dniem 11 grudnia 2025 r. Pana Andrzeja Święcha do składu Rady Nadzorczej Banku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji przedstawia się następująco:

- Agnieszka Chłoń-Domińczak– Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska– Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Tomasz Bogus – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Bartosz Jankowski – Członek Rady Nadzorczej,
- Krzysztof Dresler– Członek Rady Nadzorczej,
- Andrzej Święch – Członek Rady Nadzorczej,
- Małgorzata Okońska-Zaremba – 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 2025 r. oraz wg stanu na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania.

Imię i nazwisko	Funkcja	Data objęcia funkcji	Data upływu obecnej kadencji
Agnieszka Chłoń-Domińczak	Przewodnicząca	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	Obecna XIII kadencja Rady Nadzorczej upłynie 31 grudnia 2027 r., mandaty Członków Rady Nadzorczej, zgodnie z art. 386 par. 2 w zw. z art. 369 par. 3 i 4 Ksh oraz par. 10 ust. 11 i 14 Statutu Banku, wygasną najpóźniej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2027 rok (który jest ostatnim pełnym rokiem obrotowym pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej), tj. w 2028 r. Poszczególne mandaty mogą wygasnąć z innych powodów wskazanych w przepisach Ksh i Statucie Banku, m.in. rezygnacja, odwołanie, śmierć.
		12.06.2024 r. data objęcia funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej	
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Wiceprzewodnicząca	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
		12.06.2024 r. data objęcia funkcji Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej	
Tomasz Bogus	Sekretarz od 17.11.2025 r.	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
		17.11.2025 r. data wyboru do pełnienia funkcji Sekretarza	
Małgorzata Okońska-Zaremba	Członek	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Krzysztof Dresler	Członek	12.06.2024 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	

Bartosz Jankowski	Członek	06.11.2025 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	
Andrzej Święch	Członek	11.12.2025 r. data powołania na członka Rady Nadzorczej	

Kompetencje członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Agnieszka Chłoń-Domińczak

Przewodnicząca Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

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

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

Prorektorka ds. nauki oraz dyrektorka Instytutu Statystyki i Demografii Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.

Członkini Komitetu Nauk Demograficznych PAN, liderka polskiej grupy badawczej SHARE 50+.

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

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

Katarzyna Zimnicka-Jankowska

Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Przewodnicząca Rady Nadzorczej PKO Bank Polski S.A.

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

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

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

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

Małgorzata Okońska-Zaremba

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

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

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

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

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

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

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

Tomasz Bogus

Sekretarz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Prezes Zarządu PKO Leasing S.A.

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

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

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

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

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

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

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

Krzysztof Dresler

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bartosz Jankowski

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Radca prawny z 20-letnim doświadczeniem w kompleksowej obsłudze prawnej spółek handlowych oraz instytucji finansowych: banków, zakładów ubezpieczeń, domów maklerskich i pośredników finansowych, funduszy inwestycyjnych i agentów ubezpieczeniowych, a także fintechów.

Specjalizuje się w prawie bankowym i finansowym oraz sporach sądowych, a także w przetwarzaniu danych osobowych, kontraktach handlowych, w tym umowach kredytowych, jak również w prawie rynku kapitałowego. Reprezentuje instytucje finansowe, spółki handlowe oraz konsumentów w sporach bankowych i postępowaniach sądowych. Doradza w zakresie kredytów i prawa konsumenckiego na rynku finansowym, bancassurance, czy kryptowalut oraz pomaga w sprawach dotyczących nowych technologii.

Wprowadzał na polski rynek zagraniczne fundusze inwestycyjne, doradzał w budowaniu kanałów dystrybucji produktów bankowych, ubezpieczeniowych i inwestycyjnych, tworzył dokumentację wielu produktów finansowych w obszarze private banking i consumer finance.

Zajmuje się compliance, w tym AML i RODO, a także prowadzi postępowania licencyjne przed KNF. Doświadczenie zawodowe Bartosza Jankowskiego obejmuje pracę w Kancelarii Allen & Overy w departamencie banking&finance, czy w Grupie UniCredit, gdzie przez wiele lat kierował pracą biura prawnego Domu Inwestycyjnego Xelion.

Ukończył podyplomowe studia prawa rynku kapitałowego na Uniwersytecie Warszawskim.

Bartosz Jankowski spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Andrzej Świąch

Członek Rady Nadzorczej Banku Pocztowego

Jest praktykiem z ponad 30-letnim doświadczeniem w polskim i europejskim sektorze bankowym, specjalizującym się w zarządzaniu sprzedażą, produktami oraz rozwijaniu biznesu we wszystkich segmentach klientów: detalicznych, SME, korporacyjnych oraz rynkach kapitałowych. Przed dołączeniem do Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej, gdzie kieruje projektem rozwoju usług finansowych był przez wiele lat związany z Grupą Raiffeisen, zarówno w Polsce w latach 2002-2018 jak i w ostatnim okresie 2019-2025 w Austrii. Drogę zawodową w bankowości rozpoczął w latach 90-ych w obszarze bankowości detalicznej. Posiada doświadczenie w pracy na wszystkich szczeblach struktur sprzedaży, w tym bezpośrednio z klientami. Odpowiadał za rozwijaniu biznesu w sposób organiczny (tworzenie struktur sprzedaży, budowanie portfeli klientów) jak również poprzez akwizycję podmiotów branżowych. Jego obszary kompetencji to w szczególności tworzenie i wdrażanie modeli operacyjnych w zakresie usług finansowych z naciskiem na rentowność dystrybucji i produktów. W Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej odpowiada za przychody, rentowność i rozwój biznesu poprzez wykorzystanie struktur i potencjału dystrybucyjnego Poczty Polskiej na bazie oferty podmiotów Grupy, w szczególności Banku Pocztowego.

Andrzej Święch 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 2025 r.

Porządek obrad i problematyka poszczególnych posiedzeń Rady Nadzorczej w 2025 r. ustalana była przez Przewodniczącą Rady Nadzorczej i wynikała z bieżącej działalności Banku, w tym obejmowała sprawy wnoszone z inicjatywy Zarządu Banku oraz z inicjatywy Członków Rady Nadzorczej.

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

Przewodnicząca Rady Nadzorczej zachęcała do otwartej i krytycznej dyskusji, opartej na rzetelnym rozeznaniu w sytuacji, sprzyjała takiej dyskusji oraz zapewniała możliwość wyrażania i omawiania odmiennych poglądów w ramach procesu decyzyjnego.

Przewodnicząca Rady Nadzorczej zapewniała, 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 2025 r. 11 posiedzeń.

W 2025 r. Rada Nadzorcza działała na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. zatwierdzonego przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. w dniu 10 października 2025 r.

Zmiany wprowadzone do Regulaminu Rady Nadzorczej wynikały z konieczności dostosowania Regulaminu do zmienionego Statutu Banku w zakresie zmian wprowadzonych:

- Ustawą z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw, wprowadzających obowiązek przedstawiania informacji o wpływie działalności jednostki na obszar środowiskowy, spraw społecznych, w tym praw człowieka, oraz ładu korporacyjnego, a także wpływu tych trzech obszarów na rozwój, wyniki i sytuację jednostki (tzw. sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju lub sprawozdawczość ESG),
- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 („Rozporządzenie DORA”).

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonują następujące komitety:

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

Komitet Audytu

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

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

Kadencja Komitetu kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

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

Komitet Audytu sprawuje swoje funkcje kolegalnie.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- monitorowanie procesu:

- sprawozdawczości finansowej,
- sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, w tym w zakresie jej sporządzania i znakowania zgodnie z art. 63zc ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, oraz procesu identyfikacji przez Bank informacji przedstawianych zgodnie ze standardami sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w rozumieniu art. 63p pkt 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w szczególności w zakresie:
 - sprawozdawczości finansowej,
 - sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, w tym w zakresie jej sporządzania i znakowania zgodnie z art. 63zc ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania lub atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, 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 są świadczone przez firmę audytorską inne usługi niż badanie i atestacja sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania lub atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz wyjaśnianie, w jaki sposób to badanie lub ta atestacja przyczyniły się do rzetelności sprawozdawczości finansowej i sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu odpowiednio w procesie badania lub atestacji,
- 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 sprawozdań finansowych oraz polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych lub atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci, do której należy firma audytorska dozwolonych usług niebędących badaniem lub atestacją sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- 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 i sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju 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 Agnieszka Chłoń-Domińczak Przewodnicząca Komitetu Audytu oraz Krzysztof Dresler Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu.

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

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

Obecnie takie wymagania spełnia Agnieszka Chłoń-Domińczak Przewodnicząca Komitetu Audytu oraz Tomasz Bogus Członek Komitetu Audytu.

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

W dniu 24 lutego 2025 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu Audytu, które wynikały z realizacji zadania nr 3.1.14 z samooceny gotowości do przymusowej restrukturyzacji zgodnie z Wytycznymi EBA i polegały na dodaniu w Regulaminie Komitetu Audytu nowych zadań Komitetu w ramach monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej polegających na „monitorowaniu skuteczności wewnętrznej kontroli jakości instytucji” (62c Wytycznych) i „dokonywaniu okresowych przeglądów rozwiązań zapewniających kompletność i dokładność danych” (62d Wytycznych).

W dniu 24 lutego 2025 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu Audytu, które wynikały z konieczności dostosowania Regulaminu do:

- zmienionego Statutu Banku Pocztowego S.A. w zakresie przepisów Ustawy z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw, wprowadzających obowiązek przedstawiania informacji o wpływie działalności jednostki na obszar środowiskowy, spraw społecznych, w tym praw człowieka, oraz ładu korporacyjnego, a także wpływu tych trzech obszarów na rozwój, wyniki i sytuację jednostki (tzw. sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju lub sprawozdawczość ESG),
- standardów regulacji dotyczących funkcjonowania audytu wewnętrznego w spółkach Grupy Kapitałowej Poczta Polska.

Skład Komitetu Audytu w 2025 r.

Skład Komitetu Audytu XIII kadencji Rady Nadzorczej na dzień 1 stycznia 2025 r. przedstawiał się następująco:

- Zbigniew Derdziuk – Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Krzysztof Dresler – Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu,
- Tomasz Bogus – Członek Komitetu Audytu,
- Agnieszka Chłoń-Domińczak – Członek Komitetu Audytu.

W związku z rezygnacją z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 31 października 2025 roku złożoną w dniu 27 października 2025 r. przez Pana Zbigniewa Derdziuka, Rada Nadzorcza w dniu 17 listopada 2025 r. powołała Panią Agnieszkę Chłoń-Domińczak do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu Audytu Banku Pocztowego S.A.

Skład Komitetu Audytu w okresie od 17 listopada 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. przedstawiał się następująco:

- Agnieszka Chłoń-Domińczak – Przewodniczący Komitetu Audytu,

- Krzysztof Dresler – Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu,
- Tomasz Bogus – Członek Komitetu Audytu.

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

Komitet ds. nominacji

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

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

Kadencja Komitetu kończy się z dniem upływu kadencji Rady Nadzorczej.

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

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

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.

Ostatnie zmiany do Regulaminu Komitetu ds. nominacji zostały uchwalone przez Radę Nadzorczą w dniu 21 października 2024 r. Zmiany wynikały z dokonanego corocznego przeglądu ww. Regulaminu oraz konieczności dostosowania Regulaminu do:

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

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

Skład Komitetu ds. nominacji w 2025 r.

Skład Komitetu ds. nominacji Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2025 r. i na dzień 31 grudnia 2025 r. przedstawiał się następująco:

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

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

Komitet Ryzyka

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

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

Do zadań Komitetu Ryzyka należy w szczególności:

- opiniowanie skierowanych do Rady Nadzorczej wniosków i materiałów oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących:
 - zatwierdzania całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka oraz strategii w zakresie ryzyka, z uwzględnieniem wszystkich rodzajów ryzyka, w celu zapewnienia, aby były one zgodne z strategią biznesową, celami, kulturą korporacyjną i wartościami Banku,
 - ogólnych zasad zarządzania i ograniczania ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego w Banku,
 - maksymalnych poziomów (limitów) miar ryzyka,
 - założeń i wyników testów warunków skrajnych,
 - zatwierdzania opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, a także strategii zarządzania ryzykiem zewnętrznych dostawców usług ICT,
 - wdrożenia nowych (lub zmian do istniejących) polityk i innych regulacji z obszaru zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności, operacyjnym, modeli, a także w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
 - przyjmowania przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji strategii zarządzania ryzykiem,
 - obsadzania w Banku stanowiska Członka Zarządu odpowiedzialnego za ryzyko istotne,
 - zlecania przez Radę Nadzorczą analiz i pozyskiwania opinii od ekspertów zewnętrznych, w szczególności w obszarze zarządzania ryzykiem,
 - zgody na udzielenie pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej, poręczenia lub innych zobowiązań pozabilansowych członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i innym osobom wskazanym w art. 79-79c Prawa bankowego, w zakresie w jakim wymagana jest zgoda Rady Nadzorczej,
 - zatwierdzania przez Radę Nadzorczą zasad raportowania o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku, umożliwiających nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem,
 - limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,

- corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- monitorowania wdrożenia planu audytu,
- oceny zaleceń audytorów wewnętrznych lub zewnętrznych, w kontekście planowanych i podejmowanych działań następnych, związanych z odpowiednim wdrożeniem podjętych środków.
- obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w tym spraw przekazanych Radzie Nadzorczej przez członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za wdrażanie w Banku obowiązków określonych w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, na wniosek pracownika ds. zgodności z tego obszaru,
- weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do rodzajów ryzyka, w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie ze stosowanym modelem biznesowym i jego strategią,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego, między innymi poprzez:
 - przegląd i ocenę aktualnego wykorzystania limitów ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności i operacyjnego, a także limitów kapitałowych oraz tolerancji na ryzyko modeli,
 - analizę i opiniowanie okresowych raportów z obszaru ryzyka, w tym ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności oraz operacyjnego,
 - analizę i opiniowanie okresowych raportów, dotyczących szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu realizacji przez członków Zarządu zadań z obszaru systemu zarządzania ryzykiem,
- weryfikacja czy stosowane przez Bank zasady dokonywania transakcji dotyczących dużych zaangażowań, w rozumieniu przepisów Prawa bankowego oraz regulacji wewnętrznych, uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji odnośnie szczególnych przypadków zaangażowania kapitałowego, wymagających zgody Rady Nadzorczej, w tym odnośnie:
 - wniosków Zarządu o wyrażenie zgody na zaciągnięcie przez Bank zobowiązania lub podjęcie czynności rozporządzającej, której wartość jednorazowo lub łącznie w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych z tym podmiotem przekracza limit określony w Statucie Banku,
 - zawierania umów z podmiotami powiązаныmi z Bankiem, których przedmiotem jest zaciągnięcie zobowiązania lub rozporządzenie aktywami, o wartości przekraczającej limit określony w Statucie Banku oraz innych umów z takimi podmiotami, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
 - rodzajów umów, które w ocenie Komitetu powinny zostać zakwalifikowane jako mogące mieć istotny wpływ na sytuację finansową lub prawną Banku,
- dokonywanie przeglądu możliwych scenariuszy, w tym scenariuszy warunków skrajnych, w celu określenia reakcji profilu ryzyka Banku na wydarzenia zewnętrzne i wewnętrzne,
- nadzorowanie dostosowania wszystkich istotnych produktów finansowych i usług oferowanych klientom do modelu biznesowego Banku oraz jego strategii w zakresie ryzyka; Komitet powinien ocenić ryzyko związane z oferowanymi produktami oraz usługami finansowymi, uwzględniając przy tym stosunek cen tych produktów i usług do czerpanych z nich zysków przez Bank,
- badanie czy zachęty, jakie stwarza polityka i praktyka w zakresie wynagrodzeń, uwzględniają ryzyko, kapitał i płynność Banku oraz prawdopodobieństwo i perspektywę czasową uzyskania przez niego zysków.

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

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

Komitet Ryzyka sprawuje swoje funkcje kolegialnie.

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

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

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

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

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali przeszkoleni w ww. zakresie.

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

Obecnie wymagania niezależności spełnia Bartosz Jankowski.

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

Pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoba go zastępująca mogą wziąć udział w posiedzeniach Komitetu Ryzyka w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z realizacją obowiązków Banku w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Pracownik ds. zgodności z przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub osoba go zastępująca mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Komitetu Ryzyka.

W dniu 1 października 2025 r. Rada Nadzorcza uchwaliła zmiany do Regulaminu Komitetu Ryzyka, które wynikały z corocznego przeglądu ww. Regulaminu oraz konieczności dostosowania Regulaminu do zmienionego Statutu Banku w zakresie zmian wprowadzonych Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 („Rozporządzenie DORA”).

Skład Komitetu Ryzyka w 2025 r.

Skład Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej według stanu na dzień 1 stycznia 2025 r. przedstawiał się następująco:

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

W dniu 24 lutego 2025 r. Rada Nadzorcza powołała do składu Komitetu Ryzyka Panią Małgorzatę Okońską-Zaremba.

W związku z rezygnacją z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 31 października 2025 roku złożoną w dniu 27 października 2025 r. przez Pana Zbigniewa Derdziuka, Rada Nadzorcza w dniu 28 listopada 2025 r. powołała Pana Bartosza Jankowskiego do składu Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. XIII kadencji.

Skład Komitetu Ryzyka w okresie od 28 listopada 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. przedstawiał się następująco:

- Krzysztof Dresler – Przewodniczący Komitetu Ryzyka,
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – Wiceprzewodnicząca Komitetu Ryzyka,

- Bartosz Jankowski – Członek Komitetu Ryzyka,
- Małgorzata Okońska-Zaremba – Członek Komitetu Ryzyka.

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

Zarząd Banku

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kompetencje Zarządu

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz.

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

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

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

Zarząd realizując przyjętą strategię działalności kieruje się bezpieczeństwem Banku.

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

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

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

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

Zarząd zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa.

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

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

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

Szczegółowe kompetencje Zarządu Banku określa Statut Banku Pocztowego.

Sposób funkcjonowania

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

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

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

odległość (w tym w formie wideokonferencji i telekonferencji). O uczestnictwie w posiedzeniu Zarządu w ww. sposób, postanawia Prezes Zarządu.

Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, a w przypadku równej ilości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu, jeżeli uczestniczy w posiedzeniu Zarządu. Uchwały Zarządu mogą być podjęte, jeżeli wszyscy członkowie Zarządu zostali prawidłowo powiadomieni o posiedzeniu Zarządu. Głosowania mają charakter jawny. Głosowanie tajne zarządza się przy rozpatrywaniu spraw osobowych członków Zarządu.

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

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

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

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

W 2025 r. Zarząd Banku obowiązuje Regulamin Zarządu Banku Pocztowego S.A. wprowadzony uchwałą Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. z dnia 22 listopada 2023 r.

Skład Zarządu

Skład Zarządu Banku Pocztowego według stanu na dzień 1 stycznia 2025 r. przedstawiał się następująco:

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

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

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

W dniu 12 sierpnia 2025 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę o odwołaniu Pana Jarosława Orlikowskiego z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz jednocześnie ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na chwilę podjęcia uchwały przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.

Uchwałami Rady Nadzorczej z dnia 13 sierpnia 2025 r. oraz 8 września 2025 r., Rada Nadzorcza delegowała od dnia 14 sierpnia 2025 r. Panią Agnieszkę Kosowską – członka Rady Nadzorczej, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku oraz od dnia 8 września 2025 r., do kierowania pracami Zarządu, do dnia powołania przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. do składu Zarządu Banku osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, jednak nie dłużej niż na okres 3 miesięcy, tj. do dnia 14 listopada 2025 roku, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej.

W dniu 8 września 2025 r. Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Jarosława Orlikowskiego z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz jednocześnie ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na chwilę podjęcia uchwały.

W dniu 14 listopada 2025 r. upłynął okres delegowania Pani Agnieszki Kosowskiej członka Rady Nadzorczej Banku do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku oraz kierowania pracami Zarządu.

W dniu 17 listopada 2025 r. Rada Nadzorcza Banku:

- powołała Panią Agnieszkę Kosowską do składu Zarządu Banku XII kadencji - z dniem 17 listopada 2025 r. od godz. 13:30 i powierzyła jej pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego obszar Współpracy w Grupie Kapitałowej Poczta Polska,

- powierzyła Pani Agnieszce Kosowskiej tymczasowe kierowanie pracami Zarządu Banku, tj. do dnia powołania do składu Zarządu Banku kandydata wyłonionego w postępowaniu kwalifikacyjnym na Prezesa Zarządu Banku XII kadencji.

W dniu 01 grudnia 2025 r. Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Huberta Meronk z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz jednocześnie ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na chwilę podjęcia uchwały.

Skład Zarządu Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawiał się następująco:

- Agnieszka Kosowska – członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz kierowania pracami Zarządu,
- Łukasz Kinicki – Wiceprezes Zarządu,
- Piotr Piechota – Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Kwalifikacje i doświadczenie zawodowe Członków Zarządu

Agnieszka Kosowska

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego nadzorująca Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów (za wyjątkiem Departamentu Compliance i Departamentu Audytu Wewnętrznego pozostawionych do kolegialnej decyzji Zarządu), kierująca pracami Zarządu.

Jest liderką ukierunkowaną na transformację – Bank Pocztowy pod jej kierownictwem przechodzi głęboką zmianę strategiczną i cyfrową w ekosystemie Poczty Polskiej S.A., największego operatora pocztowo logistycznego w Polsce i jednego z największych pracodawców w kraju.

Zbudowała swoją karierę na styku sektorów regulowanych, złożonych organizacji i środowisk o wysokiej dynamice zmian. Obejmowała wysokie stanowiska menedżerskie w branży FMCG oraz life science, gdzie prowadziła szeroko zakrojone transformacje, budowała wysokoefektywne zespoły i wspierała organizacje w przechodzeniu przez okresy zakłóceń rynkowych.

Jest absolwentką Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego, radcą prawnym, członkiem Okręgowej Izby Radców Prawnych w Warszawie. Uczestniczyła w rocznym programie wymiany na Katholieke Universiteit Leuven oraz ukończyła szereg zaawansowanych programów dla kadry zarządzającej w INSEAD, co dodatkowo ukształtowało jej podejście do strategii, ładu korporacyjnego i przywództwa. Od ponad dwudziestu lat związana jest z sektorem przedsiębiorstw, specjalizując się w prawie gospodarczym, compliance, ładzie korporacyjnym, strategii oraz projektach transformacyjnych.

Od 2024 r. związana jest z Grupą Poczta Polska – początkowo jako Doradca Zarządu i Dyrektor Departamentu Ładu Korporacyjnego w Poczcie Polskiej S.A., obecnie odpowiada za współpracę w Grupie Kapitałowej w obszarze usług finansowych. Od września 2024 r. do 17 listopada 2025 r. była członkiem Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. W dniu 13 sierpnia 2025 r. została delegowana przez Radę Nadzorczą do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku oraz – od 14 sierpnia 2025 r. – do kierowania pracami Zarządu. Z dniem 17 listopada 2025 r. została powołana do składu Zarządu Banku XII kadencji na stanowisko Wiceprezesa Zarządu, nadzorującego obszar współpracy w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej, oraz – do czasu powołania Prezesa Zarządu – do tymczasowego kierowania pracami Zarządu.

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

Łukasz Kinicki

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Biznesu i Informatyki

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

Z sektorem finansowym związany od blisko 20 lat.

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

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

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

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

Piotr Piechota

Wiceprezes Zarządu Banku Pocztowego

Odpowiada za Obszar Ryzyka 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 Kochański & Partners. W 2020 r. związał się z Bankiem Pekao S.A. gdzie był Dyrektorem Departamentu Analiz Kredytowych i członkiem Komitetu Kredytowego Banku.

Piotr Piechota spełnia wymogi odpowiedzialności określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Komitety

W Centrali Banku działają również następujące Komitety:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (KZAP),
- Komitet Kredytowy Banku (KKB),
- Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO),
- Komitet ds. Architektury IT (KAIT),
- Komitet Zarządzania Portfelem Projektów (KZPP),
- Komitet ds. Polityki Cenowej (KPC),
- Komitet Ryzyka Modeli (KRM);

W dniu 14 stycznia 2025 r. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie zamknięcia działalności Komitetu ds. Współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej z mocą obowiązującą od 1 lutego 2025 r.

Powołane w Banku Komitety opierają swoją działalność na podstawie przyjętych przez Zarząd Banku regulaminów. W regulaminie każdego Komitetu, co do zasady opisane są zadania i kompetencje, w ramach których działa Komitet.

W składzie osobowym następujących Komitetów znajdują się Członkowie Zarządu: Komitet Kredytowy Banku, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitet Ryzyka Operacyjnego, Komitet Zarządzania Portfelem Projektów, Komitet ds. Polityki Cenowej, Komitet Ryzyka Modeli.

Ustanowione i odwołane prokury

Uchwałą Zarządu nr O1/IV/8/BZA/2019 z dnia 12 lutego 2019 r. Zarząd udzielił prokury łącznej Pani Jolancie Ciążyńskiej-Syka Dyrektorowi Zarządzającemu Pionu Prezydialnego, Administracji i Zakupów, z zastrzeżeniem umocowania wyłącznie do dokonywania czynności wspólnie z Członkiem Zarządu.

Powyższa uchwała straciła moc z dniem 27 grudnia 2024 r. na skutek podjęcia w tym dniu uchwały nr O3/XXVII/51/DPA/2024 w sprawie powołania Prokurenta w osobie Pani Jolanty Ciążyńskiej-Syka – dyrektora zarządzającego Pionu Prezydialno-Prawnego, Administracji i Zakupów (prokura łączna), obejmującej umocowanie do czynności sądowych i pozasądowych, jakie są związane z prowadzeniem Banku Pocztowego S.A., wspólnie z członkiem Zarządu lub z drugim prokurentem Banku Pocztowego S.A.

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po rozpoznaniu w dniu 5 lutego 2025 r. na posiedzeniu niejawnym sprawy z wniosku Banku Pocztowego S.A. o zmianę danych w Krajowym Rejestrze Sądowym postanowił wpisać udzieloną prokurę łączną Pani Jolancie Ciążyńskiej-Syka (sygnatura sprawy BY.XIII NS-REJ.KRS/000462/25/149).

Uchwałą Zarządu nr X2/VI/42/BZA/2020 z dnia 30 września 2020 r. Zarząd udzielił prokury łącznej Dariuszowi Rafałowi Winkowi – Dyrektorowi Zarządzającemu Pionu Finansów i Strategii, z zastrzeżeniem umocowania wyłącznie do dokonywania czynności wspólnie z Członkiem Zarządu.

Powyższa uchwała straciła moc z dniem 27 grudnia 2024 r. na skutek podjęcia w tym dniu uchwały nr O3/XXVIII/51/DPA/2024 w sprawie powołania Prokurenta w osobie Pana Dariusza Rafała Winka – dyrektora zarządzającego Pionu Finansów i Strategii (prokura łączna), obejmującej umocowanie do czynności sądowych i pozasądowych, jakie są związane z prowadzeniem Banku Pocztowego S.A., wspólnie z członkiem Zarządu lub z drugim prokurentem Banku Pocztowego S.A.

Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego po rozpoznaniu w dniu 5 lutego 2025 r. na posiedzeniu niejawnym sprawy z wniosku Banku Pocztowego S.A. o zmianę danych w Krajowym Rejestrze Sądowym postanowił wpisać udzieloną prokurę łączną Panu Dariuszowi Rafałowi Winkowi (sygnatura sprawy BY.XIII NS-REJ.KRS/000462/25/149).

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

Odbyte posiedzenia Zarządu i podjęte uchwały

W 2025 roku Zarząd uczestniczył w 49 posiedzeniach Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywały się w trybie stacjonarnym oraz Zarząd podejmował Uchwały w trybie – przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W 2025 r. Zarząd podjął 420 Uchwał.

Do przedmiotu rozpatrywanych przez Zarząd zagadnień należał zakres tematów wnoszonych na posiedzenia Rady Nadzorczej Banku oraz pod obrady Walnego Zgromadzenia, w tym Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku oraz wydaną opinią oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2024 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 o bankach w 2025 r.

W 2025 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 2025 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 2025 r.

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 kwietnia 2025 r. Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. przyjęła do wiadomości dokument - „Okresowa ocena Zarządu Banku Pocztowego S.A. dotycząca ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. w 2024 roku” oraz podjęła uchwałę w sprawie dokonania oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. w powiązaniu z oceną przestrzegania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2024 roku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 07 maja 2025 r. rozpatrzyło Raport z dokonania oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. oraz przestrzegania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2024 roku.

Ostatnie zmiany do Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. zostały uchwalone przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 06 listopada 2024 r. W tym dniu został ustalony również tekst jednolity Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.

Uchwalone na mocy ww. uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. zmiany do Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A. wynikały z konieczności realizacji zalecenia VI.17.3. z dnia 6 maja 2024 r. wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego po inspekcji kompleksowej przeprowadzonej w Banku Pocztowym S.A. w dniach od 04.12.2023 r. do 25.01.2024 r.: „Poprawa procesu udostępniania informacji podlegających ujawnieniu poprzez: określenie w procedurach wewnętrznych zasad i terminów udzielania odpowiedzi akcjonariuszom zgodnie ze wskazaniami „Zasad Ładu Korporacyjnego”(par. 31 ust. 4).

Postanowienia tej Rekomendacji są wdrażane, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, co oznacza że jej postanowienia powinny być stosowane z uwzględnieniem skali, złożoności i charakteru prowadzonej przez Bank działalności.

Kodeks etyki bankowej

Kwestie etyczne w działalności Banku regulują dwa główne dokumenty, które stanowią podstawę pozostałych regulacji szczegółowych. Są to Kodeks Etyki Bankowej przyjęty do stosowania uchwałą Zarządu Banku oraz Zasady Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A. wprowadzone uchwałą Zarządu Banku. Dodatkowo, w ramach realizacji wymogów Rekomendacji Z, dokument Zasad został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym Rada, została zobligowana do sprawowania nadzoru nad ich realizacją.

Przestrzegając zapisów Zasad Bank, jako instytucja zaufania publicznego w swojej działalności kieruje się przepisami prawa, rekomendacjami KNF, uchwałami samorządu bankowego, normami przewidzianymi w przyjętych do stosowania Kodeksach oraz dobrymi zwyczajami kupieckimi. Bank i jego pracownicy oraz osoby, za których pośrednictwem Bank wykonuje czynności bankowe, uwzględniają zasady: profesjonalizmu, rzetelności, rzeczowości, staranności i najlepszej wiedzy. Dążeniem Banku jest, aby poprzez swoją działalność przyczyniać się do społeczno-ekonomicznego rozwoju kraju oraz wzrostu zamożności społeczeństwa, m.in. poprzez społecznie odpowiedzialne prowadzenie biznesu, wprowadzanie innowacyjnych rozwiązań i wspieranie rozwoju edukacji społeczeństwa i przeciwdziałanie wykluczeniom. Fundamentalną zasadą, na której Bank i jego pracownicy starają się budować swoje relacje z otoczeniem jest odpowiedzialność społeczna. Realizując strategię biznesową Bank kieruje się nie tylko uwarunkowaniami ekonomicznymi, ale również słusznymi interesami swoich Klientów, pracowników, akcjonariuszy, partnerów biznesowych, a także lokalnego środowiska.

Jednocześnie Zasady etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A. adresują podstawowe obszary etyczne: relacje z Klientami, pracownikami, środowiskiem lokalnym, a także kwestie rozpatrywania skarg i reklamacji, unikania konfliktu interesów, zakazu konkurencji, przyjmowania i przekazywania prezentów, przejrzystości procesów zakupowych oraz powiadamiania o naruszeniach. Powyższe obszary są uregulowane szczegółowo w odrębnych zasadach i procedurach wewnętrznych. Właściwa komórka Banku w zakresie zgodności prowadzi szkolenia z zakresu etyki w formie bezpośredniej oraz e-learningowej. Bank dokłada starań, aby procesy we wszystkich powyższych obszarach były transparentne i aby prowadziły do eliminowania niewłaściwych zachowań, prowadzących do powstawania nieprawidłowości.

Bank posiada także wdrożoną Politykę antykorupcyjną, stanowiącą główny dokument regulujący zasady przeciwdziałania zachowaniom o charakterze korupcyjnym, a także zgodne z przepisami prawa i na bieżąco aktualizowane regulacje dotyczące powiadamiania o naruszeniach. Pracownik Banku może kierować powiadomienia w sposób poufny (anonimowy lub z zastrzeżeniem anonimowości) z użyciem m.in. dedykowanych do tego rodzaju zgłoszeń kanałów, za pośrednictwem Dyrektora Departamentu Compliance lub bezpośrednio do członków organów Banku. W tym celu Bank ustanowił i propaguje odpowiednie kanały zgłoszeniowe: skrzynki e-mail, formularze dostępne spoza domeny Banku i tradycyjne adresy do korespondencji. Zgłoszenia są traktowane z należytą uwagą, analizowane i rozwiązywane. Od roku 2023 udostępnione zostało szkolenie w formie e-learningu z zakresu powiadamiania o naruszeniach.

11. Sprawozdawczość Zrównoważonego Rozwoju

Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju została opracowana w oparciu o wymogi dyrektywy CSRD oraz jej implementację do polskiego porządku prawnego tj. Rozdziału 6c ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.), w tym także Europejskie Standardy Sprawozdawczości w zakresie Zrównoważonego Rozwoju („ESRS”).

W ramach przeprowadzonej w 2024 roku analizy podwójnej istotności jako istotne zostały ocenione następujące tematyczne ESRS: ESRS E1, ESRS S1, ESRS S2, ESRS S4 oraz ESRS G1. W 2025 roku Bank dokonał częściowej aktualizacji analizy podwójnej istotności, która nie zmieniła istotności tematycznych ESRS względem analizy podwójnej istotności przeprowadzonej w 2024 roku.

Sprawozdawczość Zrównoważonego Rozwoju zawiera również ujawnienia wymagane w art. 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088 („Taksonomia UE”).

11.1. Podstawy sporządzania sprawozdawczości

BP-1 – Ogólna podstawa sporządzenia oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju

[BP-1_01] Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju zostało przygotowane w postaci jednostkowej zgodnie z ustawą o rachunkowości. Bank Poczty S.A. nie posiada spółek zależnych.

[BP-1_04] Ujawnienia w sprawozdaniu zrównoważonego rozwoju dotyczą całego łańcucha wartości (zarówno downstream jak i upstream). Analiza łańcucha wartości, przeprowadzona jako część analizy podwójnej istotności, objęła:

- upstream: procesy zakupowe,
- operacje własne: zarządzanie: zasobami ludzkimi, technologią, infrastrukturą, ryzykiem; sprawozdawczość, obsługa posprzedażowa, sprzedaż produktów kredytowych i depozytowych,
- downstream: sprzedaż produktów kredytowych i depozytowych, obsługę posprzedażową, sprawozdawczość zewnętrzną.

[BP-1_05] [BP-1_06] Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia określonych informacji dotyczących własności intelektualnej, know-how lub wyników innowacji ani możliwości pominięcia ujawnienia oczekiwanych lub spraw będących przedmiotem toczących się negocjacji.

BP-2 – Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności

Szacunki i niepewności danych

[BP-2_03] [BP-2_04] [BP-2_05] [BP-2_06] Bank wykorzystał mierniki oszacowane z wykorzystaniem źródeł pośrednich dla kalkulacji emisji śladu węglowego z zakresu 3. Możliwość skorzystania z tych wskaźników została wskazana w standardach: GHG Protocol oraz „Partnership for Carbon Accounting Financials, część A dot. emisji finansowanych” w wersji z 2022 r. (PCAF 2022) dane statystyczne i wskaźniki emisyjności zapewniają możliwie wysoką dokładność danych oraz pochodzą od międzynarodowych podmiotów i organizacji.

[BP-2_07] [BP-2_08] [BP-2_09] Dane, które cechują się wysokim stopniem niepewności dotyczą wskaźników do kalkulacji śladu węglowego z zakresu 3, w szczególności kategorii 1 (śląd węglowy wynikający z zakupionych usług) i kategorii 15 (śląd węglowy wynikający z portfela kredytowego, posiadanych aktywów oraz pozostałych inwestycji). Wskaźniki emisyjności pochodzą z bazy Exiobase.

Włączenie przez odniesienie

[BP-2_20] Bank włącza informacje przez odniesienie w opisie następujących punktów danych:

- GOV-1_04 – rozdział 10.5 „Działalność organów korporacyjnych Banku” Sprawozdania Zarządu z działalności,
- SBM-2_02 – rozdział 4 „Działalność na rynku instytucjonalnym” Sprawozdania Zarządu z działalności,
- SBM-1_26 – rozdział 7.10 „Adekwatność kapitałowa” Sprawozdania Zarządu z działalności,
- SBM-1_27 – rozdział 10.2 „Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej S.A. i zasad współpracy” Sprawozdania Zarządu z działalności.

Zastosowanie przepisów przejściowych oraz ujawnienie niemające zastosowania do specyfiki Banku

[BP-2_21] [BP-2_22] Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2025/1416 z dnia 11 lipca 2025 r. Bank skorzystał z możliwości kontynuowania pominięcia informacji określonych w ESRS: E1-9, S1-7, S1-11, S1-12, S1-13 oraz S1-15 w drugim roku sporządzania sprawozdania zrównoważonego rozwoju. Bank również skorzystał z możliwości kontynuowania sporządzania ujawnień Taksonomii UE zgodnie z rozporządzeniami delegowanymi Komisji (UE) 2021/2178, (UE) 2021/2139 i (UE) 2023/2486 w brzmieniu obowiązującym w dniu 31 grudnia 2025 r.

Zmiany w przygotowaniu lub prezentacji informacji na temat zrównoważonego rozwoju

[BP-2_10] W kalkulacji emisji za 2025 rok, Bank dokonał poprawy jakości danych w zakresie używanych wskaźników emisyjności w porównaniu do poprzedniego roku. Zmiany w tym zakresie dotyczą emisji z zakresu 2 i 3 (kategoria 15). Bank dokonał również rekalkulacji wskaźnika dot. czasu potrzebnego na opłacenie faktury, nowa metodyka została opisana w G1-6.

Błędy sprawozdawcze w poprzednim okresie sprawozdawczym

[BP-2_13] [BP-2_14] [BP-2_15] W kalkulacji śladu węglowego za 2024 rok (zakres 3, kategoria 15 – dług publiczny) zidentyfikowano błąd techniczny polegający na przyjęciu wartości PKB bez właściwego separatora dziesiętnego. Pomyłka ta spowodowała stukrotne niedoszacowanie emisji z portfela obligacji skarbowych, która w rzeczywistości wynosi 262 254,43 t CO_{2e}. Stosowna korekta została uwzględniona w danych porównawczych w ujawnieniu E1-6 wraz z wyjaśnieniem przyczyn rozbieżności. Ponadto, Bank dokonał korekt wartości z 2024 roku w ujawnieniu E1-5, które polegały na uzupełnieniu informacji o energii z zużytego paliwa we flocie samochodowej Banku oraz w agregacji prądowórczym. Stosowna korekta została zaprezentowana w tabeli E1-6.

GOV-1 – Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych

Skład i różnorodność organów zarządczych i nadzorczych

[GOV-1_05] [GOV-1_06] Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku odzwierciedla dbałość Banku o różnorodność. Na koniec 2025 roku, 40% składów tych organów stanowiły kobiety, w porównaniu do stanu na koniec 2024 roku jest to wzrost o ok. 4% (stan na 31 grudnia 2024 r. to ok. 36%). Zarząd składa się z osób pełniących funkcje wykonawcze, a Rada Nadzorcza z osób pełniących funkcje niewykonawcze. Skład Rady Nadzorczej tworzą przedstawiciele głównych akcjonariuszy Banku, reprezentanci świata nauki oraz osoby z szeroką wiedzą prawniczą. Odsetek płci oblicza się jako średni stosunek liczby kobiet do liczby mężczyzn wśród członków organów.

[GOV-1_03] W Zarządzie oraz Radzie Nadzorczej nie ma przedstawicieli pracowników.

[GOV-1_01] [GOV-1_02] [GOV-1_03] Struktura Zarządu i Rady Nadzorczej pod względem płci prezentuje się następująco (stan na 31 grudnia 2025 roku), zmiany w składach Zarządu i Rady Nadzorczej zostały opisane w rozdziale 10.5 Sprawozdania Zarządu z działalności:

Płeć	Kobiety	Mężczyźni	Odsetek płci	Łącznie
Rada Nadzorcza	3	4	75%	7
Zarząd	1	2	50%	3
Razem	4	6	66%	10

Z kolei, w na 31 grudnia 2024 roku struktura Zarządu i Rady Nadzorczej pod względem płci prezentowała się następująco:

Płeć	Kobiety	Mężczyźni	Odsetek płci	Łącznie
Rada Nadzorcza	4	3	133%	7
Zarząd	0	4	0%	3
Razem	4	7	57%	10

[GOV-1_07] Zgodnie z zapisami Statutu Banku (§ 10 ust. 8. – Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem). W dniu podpisania Sprawozdania Rada Nadzorcza liczy 7 członków, z czego 2 jest niezależnych, udział członków niezależnych wynosi 28,6%.

[GOV-1_04] Kompetencje członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Pocztowego zostały opisane w rozdziale 10.5 Sprawozdania Zarządu z działalności.

Role i obowiązki organów nadzorczych i zarządczych w zakresie ESG

[GOV-1_09] Odpowiedzialność za poszczególne istotne tematy zidentyfikowane w ramach analizy podwójnej istotności jest odzwierciedlona w zakresie zadań członków Zarządu i dyrektorów zarządzających. Zakres tych odpowiedzialności został określony w dokumencie „Zakresy nadzoru członków Zarządu i dyrektorów zarządzających nad poszczególnymi obszarami działania Banku, pionami funkcjonalnymi, komórkami organizacyjnymi Centrali i oddziałem Banku Pocztowego S.A.”, który został przyjęty uchwałą Zarządu Banku. Zgodnie z § 16 ust. 4 Statutu Banku Pocztowego S.A. Zarząd kieruje Bankiem i reprezentuje go na zewnątrz w zakresie określonym powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, Statutem i Regulaminem Zarządu. W związku z powyższym, przy braku uregulowania szczegółowymi przepisami wewnętrznymi odpowiedzialność za wpływy, ryzyka i szanse spoczywa na Zarządzie.

W Banku funkcjonuje „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Pocztowego S.A.” a ponadto kompetencje Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem powinny być oceniane przy uwzględnieniu zróżnicowania na poszczególne ryzyka istotne w sektorze bankowym, w tym: obszarze zarządzania ryzykami ESG (Środowisko, Społeczna odpowiedzialność, Ład korporacyjny).

W przypadku powoływania kandydatów do Rady Nadzorczej zasady oceny określa „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.” przyjmowana przez Walne Zgromadzenie Banku. Celem oceny zbiorowej odpowiedniości jest zapewnienie, aby Rada Nadzorcza jako całość posiadała odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym głównych ryzyk, a w szczególności w obszarze zarządzania ryzykami ESG (Środowisko, Społeczna odpowiedzialność, Ład korporacyjny).

W jej ramach określono, że polityka odpowiedniości wobec członków tego organu realizowana jest z uwzględnieniem zasady zróżnicowania składu Rady Nadzorczej. Zasada zróżnicowania ma zapewnić odpowiedni dobór członków Rady w sposób umożliwiający dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności, adekwatnych do stanowiska oraz gwarantujących wydawanie przez członków Rady – indywidualnie i jako organ – niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku. Zasada zróżnicowania doboru członków Rady opiera się o obiektywne kryteria merytoryczne w zakresie wykształcenia, umiejętności i doświadczenia zawodowego. Polityka ta określa także, że Walne Zgromadzenie, uwzględniając wyniki oceny odpowiedniości, dokonując doboru składu Rady Nadzorczej, dąży do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w jej składzie, a co najmniej osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%. Cel ten został zrealizowany wg stanu na 31.12.2025 r. zgodnie z danymi w tabeli powyżej.

[GOV-1_10] Analiza wpływów, ryzyk i szans jest realizowana w ramach bieżącego zarządzania Bankiem stosownie do kompetencji przewidzianych w Statucie przez Zarząd i Radę Nadzorczą. W sposób szczególny, w ramach prac nad analizą podwójnej istotności, wnioski zostały poddane konsultacji Zarządowi Banku i zostały zatwierdzone dedykowaną Uchwałą Zarządu.

Odpowiedzialność za operacyjne zarządzanie istotnymi wpływami, ryzykami i szansami jest przypisane odpowiednio do wyższej kadry zarządzającej nadzorującej obszary ESRS odpowiednie dla swoich zadań i kompetencji. Nad obszarami przypisanymi do wyższej kadry zarządzającej nadzór sprawują członkowie Zarządu, zgodnie z obszarami ich nadzoru:

Członek Zarządu	Obszar nadzoru
Agnieszka Kosowska	- Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów nadzoruje zarządzanie istotnymi wpływami, ryzykami i szansami z obszarów: 1) ESRS E1 „Zmiana klimatu” – Łagodzenie zmiany klimatu (downstream), 2) ESRS E1 „Zmiana klimatu” – Łagodzenie zmiany klimatu (gospodarka), 3) ESRS E1 „Zmiana Klimatu” – Przystosowywanie się do zmian klimatu (downstream), 4) ESRS E1 „Zmiana klimatu” – „Przystosowanie się do zmian klimatu” (gospodarka własna), 5) ESRS S1 „Własne zasoby pracownicze” – Warunki pracy (gospodarka własna), 6) ESRS S1 „Własne zasoby pracownicze” – Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich (gospodarka własna), 7) ESRS S2 „Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości” Warunki pracy (downstream), 8) ESRS S2 „Pracownicy w łańcuchu wartości” - Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich (downstream), 9) ESRS G1 „Prowadzenie działalności gospodarczej” Kultura korporacyjna (Gospodarka Własna).

Członek Zarządu	Obszar nadzoru
Łukasz Kinicki	- Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Obszar Biznesu i Informatyki nadzoruje zarządzanie istotnymi wpływami, ryzykami i szansami z obszarów: 1) ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi” Oddziaływanie informacji na konsumentów lub użytkowników końcowych (downstream), 2) ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi” Włączenie społeczne , konsumentów lub użytkowników końcowych (downstream), 3) ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi” - Bezpieczeństwo osobiste konsumentów lub użytkowników końcowych (downstream), 4) ESRS G1 „Prowadzenie działalności gospodarczej” – Zarządzanie stosunkami z dostawcami w tym praktyki płatnicze (upstream).
Piotr Piechota	- Wiceprezes Zarządu, nadzorujący Obszar Ryzyka i Operacji mający nadzór nad: - Pionem Ryzyka (Departament Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego, Departament Ryzyka Finansowego, Departament Oceny Ryzyka Kredytowego, Departament Kredytów Trudnych, Departament Ryzyka Kredytowego, Departament Płatności i Rozliczeń oraz Biurem Walidacji Modeli, a także za zarządzanie ryzykiem ESG - ESRS E1 „Zmiana klimatu” - Łagodzenie zmiany klimatu (downstream) - ESRS E1 „Zmiana klimatu” - Przystosowywanie się do zmian klimatu (downstream)

Jednocześnie zgodnie z zatwierdzoną Strukturą Organizacyjną Banku uchwałą nr O1/III/47/DPA/2025 z dnia 9 grudnia 2025 r., Departament Compliance oraz Departament Audytu Wewnętrzny tymczasowo są kolegią nadzorem Zarządu Banku, w związku z czym: 1) ESRS G1 „Prowadzenie działalności gospodarczej” – Korupcja i przekupstwo (Gospodarka własna), 2) ESRS G1 „Prowadzenie działalności gospodarczej” – Ochrona sygnalistów (gospodarka własna), znajdują się pod kolegią nadzorem Zarządu.

[GOV-1_08] [GOV-1_11] [GOV-1_12] Bank, w celu zarządzania i koordynacji działań dostosowawczych w zakresie dotyczącym zrównoważonego rozwoju, powołał dedykowany Zespół ds. zrównoważonego rozwoju, kierowany przez Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Obszar Ryzyka i Operacji. W skład Zespołu wchodzi klucowi menedżerowie Banku. Zespół posiada dwóch wiceprzewodniczących:

- Dyrektor Zarządzający Pionem Ryzyka – odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem ESG,
- Dyrektor Zarządzający Pionem Finansów i Strategii – odpowiedzialny za sprawozdawczość ESG.

Nadzór nad Zespołem realizowany jest przez cały Zarząd poprzez jednego dedykowanego członka Zarządu. Zagadnienia omawiane podczas spotkań Zespołu, wymagające formalnej akceptacji lub ich implementacji w regulacjach wewnętrznych Banku, są zatwierdzone według standardowych zasad obowiązujących w Banku, w tym przez Zarząd Banku oraz ewentualnie, gdy jest wymagane, przez Radę Nadzorczą. Zespół ds. zrównoważonego rozwoju realizuje również kluczowe kwestie związane z monitorowaniem wpływów, ryzyk i szans dotyczących zrównoważonego rozwoju oraz zarządzania nimi oraz ich nadzorowania

[GOV-1_13] W 2025 roku, Bank opracował i wdrożył wewnętrzne regulacje dotyczące procesu sporządzania Sprawozdania Zarządu z działalności Banku, zawierające opis przebiegu sporządzania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju opisane szczegółowo w GOV-5.

[GOV-1_14] Kluczowe dla Banku cele rozwojowe w horyzoncie strategicznym w 2025 roku określała Strategia Banku na lata 2023-2026. Wyróżniało się w niej przede wszystkim tzw. Nadrzędne Cele strategiczne - kluczowe dla realizacji Strategii. W oparciu o pomiar realizacji tych celów wyznaczano stopień realizacji Strategii. Ponadto Strategia definiowała Cele strategiczne, określone w ramach poszczególnych perspektyw zrównoważonej karty wyników oraz perspektywy ESG.

Zaaktualizowana Strategia Banku na lata 2026-2029 definiuje z kolei cele operacyjne dotyczące obszaru ESG. Strategia Banku i zawarte w niej cele jest przyjmowana uchwałą przez Zarząd Banku i zatwierdzana uchwałą przez Radę Nadzorczą Banku. Raport z realizacji Strategii Banku monitorujący stopień realizacji poszczególnych celów jest przygotowywany dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w okresach półrocznych i rocznych.

[GOV-1_15] [GOV-1_16] Organy zarządzające i nadzorcze Banku posiadają dostęp do odpowiednich umiejętności i wiedzy fachowej poprzez kompetencje własne ich członków oraz funkcjonujące w Banku rozwiązania organizacyjne. Zarządzanie zagadnieniami związanymi ze zrównoważonym rozwojem ma charakter rozproszony i jest realizowane w ramach właściwych pionów merytorycznych, zgodnie z zakresem ich odpowiedzialności wskazanym w GOV-1_10, oraz poprzez:

- Wyodrębnienie Biura Strategii, Zrównoważonego Rozwoju oraz Sprawozdawczości Okresowej budującego wiedzę i kompetencje oraz koordynującego prace w obszarze związanym ze sprawozdawczością zrównoważonego rozwoju i kalkulacją śladu węglowego,

- Przypisanie odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem ESG do Dyrektora Zarządzającego Pionem Ryzyka, który nadzoruje identyfikację, ocenę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyk środowiskowych, społecznych i związanych z łańcem korporacyjnym, adekwatnie do profilu ryzyka Banku. Ryzyka ESG są uwzględniane w ramach obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem, w tym w ocenie ryzyka kredytowego, operacyjnego oraz w procesach zarządzania ryzykiem na poziomie portfela. Pion Ryzyka współpracuje z innymi pionami merytorycznymi Banku w zakresie pozyskiwania danych, analiz oraz oceny wpływu czynników ESG na działalność Banku, wspierając organy Banku w podejmowaniu decyzji oraz wypełnianiu wymogów regulacyjnych związanych ze zrównoważonym rozwojem. W ramach Pionu Ryzyka realizowane są działania mające na celu upowszechnianie wiedzy w zakresie zarządzania ryzykiem ESG w organizacji. Obejmują one wsparcie merytoryczne dla innych pionów, udział w inicjatywach edukacyjnych oraz przekazywanie wytycznych i dobrych praktyk dotyczących identyfikacji, oceny i monitorowania ryzyk ESG w procesach bankowych,
- Szkolenie i budowanie kompetencji w innych jednostkach organizacyjnych Banku, w tym przeciwdziałaniu zjawisku greenwashing nadzorowane przez Departament Compliance,
- Korzystanie z usług doradczych i szkoleniowych ekspertów zewnętrznych, w tym informacji przekazywanych przez biegłego rewidenta atestującego sprawozdanie zrównoważonego rozwoju.

Ponadto, w 2024 roku członkowie Zarządu, członkowie Zespołu ds. Zrównoważonego Rozwoju oraz inni przedstawiciele kadry menedżerskiej wyższego szczebla uczestniczyli w szkoleniu dotyczącym dyrektywy CSRD, analizy podwójnej istotności i wymogów standardów ESRS oraz w warsztacie walidacyjnym wynik analizy podwójnej istotności.

[GOV-1_17] Umiejętności i wiedza fachowa opisane powyżej są powiązane z istotnym wpływem, ryzykiem i szansami poprzez istniejące w Banku struktury zarządzania, w szczególności poprzez pracę Zespołu ds. Zrównoważonego Rozwoju, Komitetu Ryzyka Operacyjnego, Komitetu Kredytowego, czy Zarządu Banku. Organy te monitorują ryzyka i szanse, a także walidują identyfikowany wpływ Banku na kwestie ESG.

GOV-2 – Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem

[GOV-2_01] [GOV-2_02] [GOV-2_03] Analiza podwójnej istotności, w tym wyniki analizy dotyczącej istotnych wpływów, ryzyk i szans sporządzana jest przez Biuro Strategii, Zrównoważonego Rozwoju oraz Sprawozdawczości Okresowej i przedkładana Zarządowi do zatwierdzenia. Raz na rok, Bank dokonuje weryfikacji, czy ustalenie listy istotnych oddziaływań, ryzyk i szans oraz tematów istotnych, może opierać się na ostatniej dostępnej analizie podwójnej istotności. Bank przeprowadza tę weryfikację ze szczególnym zwróceniem uwagi na to, czy w łańcuchu wartości Banku od ostatniego przeprowadzenia pełnej analizy podwójnej istotności nie wystąpiły istotne zmiany, które mogłyby być źródłem nowych istotnych wpływów, ryzyk i szans lub modyfikować zakres dotychczasowych istotnych wpływów, ryzyk i szans.

W 2025 roku, Bank przeprowadził taką weryfikację w zakresie wystąpienia zdarzeń mogących spowodować zmianę zakresu istotnych tematów sprawozdawczych wynikających z przyjęcia nowej Strategii Banku na lata 2026-2029. Ze względu na brak przesłanek do przeprowadzenia pełnej analizy podwójnej istotności, Bank zdecydował się zaktualizować wynik analizy podwójnej istotności z 2024 roku jedynie o:

- pogłębioną ocenę istotności wpływu przez kadrę zarządzającą i Zarząd Banku (szerzej opisana w IRO-1),
- weryfikację zmian istotności ryzyk w aktualizacji analizy materialności ryzyk ESG przeprowadzonej w 2025 roku.

Przeprowadzona częściowa analiza podwójnej istotności nie wykazała przesłanek do zmiany zakresu istotnych tematycznych ESRS. Wyniki powyższej częściowej analizy podwójnej istotności zostały przedstawione Zespołowi ds. zrównoważonego rozwoju, który wydał rekomendację ich przyjęcia dla Zarządu. Wyniki analizy zostały zatwierdzone Uchwałą Zarządu w dniu 1 stycznia 2026 roku.

[GOV-2_01] [GOV-2_02] W Pionie Ryzyka przygotowywane są następujące analizy, składające się na proces zarządzania ryzykiem ESG:

- Analiza materialności wpływu ryzyk ESG na ryzyka identyfikowane w taksonomii ryzyk Banku - przeprowadzana w cyklu rocznym, a jej wyniki zatwierdzane są przez Zarząd Banku; wyniki analizy materialności, tj. oceny istotności komponentu ESG w ryzykach zdefiniowanych w działalności Banku są uwzględniane (o ile zasadne, w zależności od istotności komponentu ESG w danym ryzyku) w procesie ICAAP oraz apetytach ryzyka zdefiniowanych w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Poczтовым S.A., która jest zatwierdzana przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
- Stress testy klimatyczne – w zakresie oceny ryzyka klimatycznego; wyniki raportowane są do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,

- Okresowe raporty z zarządzania ryzykiem – sporządzane w trybie miesięcznym i kwartalnym, zawierające informacje dotyczące zarządzania ryzykiem ESG; raporty te są przedkładane do Zarządu Banku lub / i do Rady Nadzorczej,
- Informacje w zakresie wykorzystania zdefiniowanych limitów i apetytów w obszarze ryzyka ESG – sporządzane w cyklu miesięcznym lub kwartalnym i raportowane do Zarządu Banku lub / i do Rady Nadzorczej
- Kluczowe regulacje zawierające elementy związane z identyfikacją, monitorowaniem, raportowaniem i zarządzaniem ryzykiem ESG - zatwierdzone są przez Zarząd lub Radę Nadzorczą. Ich przegląd wymagany jest minimum raz w roku lub częściej (o ile częstsza aktualizacja wynika ze zmiany otoczenia regulacyjnego, zmian w innych regulacjach wewnętrznych, zmian w strukturze i zakresie odpowiedzialności poszczególnych jednostek Banku).

Ponadto, udzielenie transakcji z wysokim ryzykiem ESG wymaga udziału Komitetu Kredytowego Banku w procesie decyzyjnym, w ramach którego znajdują się przedstawiciele Zarządu Banku.

Cele zrównoważonego rozwoju były elementem Strategii Banku na lata 2023-2026 oraz elementem nowej Strategii Banku na lata 2026-2029. Monitoring realizacji Strategii Banku (w tym celów ESG) w 2025 r. odbywał się w cyklu półrocznym, a stosowne raporty były przedkładane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej przez Biuro Strategii, Zrównoważonego Rozwoju oraz Sprawozdawczości Okresowej.

GOV-3 – Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt

[GOV-3_01] Wynagrodzenia zmienne Członków Zarządu w 2025 roku nie były wprost uzależnione od poziomu realizacji celów zarządczych dotyczących zrównoważonego rozwoju. W roku sprawozdawczym, cele związane ze zrównoważonym rozwojem zostały ujęte w indywidualnych celach dla wyższej kadry menedżerskiej. W Banku funkcjonują programy motywacyjne i polityki wynagrodzeń dla członków organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych. W szczególności są to następujące polityki: „Polityka wynagrodzeń oraz polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.”, „Zasady rozliczania celów zarządczych i przyznawania wynagrodzenia zmiennego za dany rok obrotowy dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.” oraz „Zasady premiowania Kadry menedżerskiej oraz pracowników na innych wybranych stanowiskach w Banku Pocztowym S.A.”.

GOV-4 – Oświadczenie dotyczące należytej staranności

Podstawowe elementy procesu należytej staranności	Punkty w oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju
a) Uwzględnienie należytej staranności w ładzie korporacyjnym, strategii i modelu biznesowym	Do kwestii odniesiono się w: i. ESRS 2 GOV-2, ii. ESRS 2 GOV-3, iii. ESRS 2 SBM-3.
b) Współpraca z zainteresowanymi stronami, na które jednostka wywiera wpływ, na wszystkich kluczowych etapach procesu należytej staranności	Do kwestii odniesiono się w: i. ESRS 2 GOV-2, ii. ESRS 2 SBM-2, iii. ESRS 2 IRO-1, iv. tematycznych ESRS: odzwierciedlających poszczególne etapy i cele zaangażowania zainteresowanych stron w całym procesie należytej staranności;
c) Identyfikacja i ocena niekorzystnych wpływów	Do kwestii odniesiono się w: i. ESRS 2 IRO-1, ii. ESRS 2 SBM-3,
d) Podejmowanie działań w celu ograniczenia zidentyfikowanych niekorzystnych wpływów	Do kwestii odniesiono się w: i. tematycznych ESRS: odzwierciedlających zakres działań, w tym planów przejścia, w drodze których przeciwdziała się wpływom;
e) Monitorowanie skuteczności tych starań i przekazywanie stosownych informacji w tym zakresie	Do kwestii odniesiono się w: i. tematycznych ESRS: dotyczących mierników i celów.

GOV-5 – Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju

[GOV-5_01] Przyjęte w 2025 roku regulacje wewnętrzne sformalizowały proces sporządzania Sprawozdania Zarządu z działalności Banku i sporządzania Sprawozdania zrównoważonego rozwoju oraz wprowadziły mechanizmy kontrolne na każdym etapie tych procesów. Wdrożony system kontroli wewnętrznej zapewnia wiarygodność prezentowanych informacji oraz ich zgodność z przepisami prawa, standardami ESRS oraz dobrymi praktykami rynkowymi. W ramach zastosowanych wewnętrznych procesów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w odniesieniu do Sprawozdania Zarządu z działalności Banku (zawierającego sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju), zapewnienie mechanizmów kontrolnych opierało się na:

- wieloetapowej weryfikacji ujawnień przygotowanych przez różne jednostki Banku: ujawnienia przygotowane przez pracowników komórek organizacyjnych Banku odpowiednich dla zakresu tematycznego podlegały weryfikacji przez Dyrektorów tych komórek organizacyjnych. Następnie wszystkie ujawnienia zostały zweryfikowane przez Biuro Strategii, Zrównoważonego Rozwoju i Sprawozdawczości Okresowej w zakresie zgodności ujawnień z obowiązującymi standardami ESRS. W ostatnim etapie, ujawnienia zostały zweryfikowane przez Departament Compliance pod względem wewnętrznej zgodności oraz przeciwdziałania wystąpienia zjawisku greenwashing,
- przeprowadzeniu konsultacji z przedstawicielami pracowników istotnych dla pracowników jednostki informacji zawartych w treści Sprawozdania zrównoważonego rozwoju,
- akceptacji sprawozdania zrównoważonego rozwoju przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą po uzyskaniu opinii Komitetu Audytu i biegłego rewidenta.

[GOV-5_02] Bank zastosował eksperckie podejście do oceny ryzyka związanego ze sprawozdawczością zrównoważonego oparte na analizie własnej oraz współpracujących doradców.

[GOV-5_03] Główne zidentyfikowane ryzyka związane ze sprawozdawczością zrównoważonego rozwoju dotyczą niepewności co do interpretacji wymogów standardów ESRS. Bank również identyfikuje ryzyka związane z błędem kalkulacji śladu węglowego opartej na wskaźnikach emisyjności „spend-based”, dostępnością danych dotyczących łańcucha wartości na wyższym lub niższym szczeblu, czy terminami udostępniania informacji opóźnionych w stosunku do okresu raportowego. W kolejnych latach, Bank zamierza pogłębić analitykę danych wymaganych do kalkulacji śladu węglowego, w szczególności z zakresu 3.

[GOV-5_04] Wszystkie uwagi zgłaszane w wieloetapowym procesie weryfikacji i opiniowania przygotowanych ujawnień w ramach sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zostały uwzględnione przez Biuro Strategii, Zrównoważonego Rozwoju i Sprawozdawczości Okresowej w przygotowanej końcowej wersji sprawozdania, w szczególności dotyczyło to uwag zgłaszanych przez biegłego rewidenta i współpracujących z nim ekspertów w ramach przeprowadzonych procedur atestacyjnych, uwag Departamentu Compliance, czy Departamentu Audytu Wewnętrznego.

[GOV-5_05] **Potencjalnie zidentyfikowane** istotne uwagi są przekazywane Zarządowi przez Biuro Strategii, Zrównoważonego Rozwoju i Sprawozdawczości Okresowej lub Departament Compliancea dodatkowo Zarządowi, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej bezpośrednio przez biegłego rewidenta w ramach podsumowania badania Sprawozdania Finansowego oraz Sprawozdania Zarządu z działalności zawierającego sprawozdanie zrównoważonego rozwoju za rok 2025.

SBM-1 – Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości

Model biznesowy Banku

[SBM-1_25] Spółka prowadzi działalność bankową, co na podstawie, § 3 ust. 1 Statutu oznacza, że podstawowym celem Banku jest efektywne gospodarowanie kapitałami akcjonariuszy i środkami pieniężnymi powierzonymi przez klientów, zapewniające dochodowość działalności i bezpieczeństwo powierzonych środków.

Zgodnie z ust. 2. Statutu, do zakresu działania Banku należą następujące czynności bankowe: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 4) udzielanie kredytów, pożyczek pieniężnych oraz pożyczek i kredytów konsumenckich w rozumieniu przepisów odrębnej ustawy, 5) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych oraz operacji, których przedmiotem są warranty, 7) udzielanie i potwierdzanie poręczeń i gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw, 8) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 11) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 14) świadczenie usług płatniczych, 16) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Partnerstwo z Poczta Polska jest istotą modelu biznesowego Banku. Unikalne mechanizmy współpracy pomiędzy Bankiem a Poczta Polska, obejmują: dostęp do masowego Klienta Poczty Polskiej, stabilną perspektywę współpracy (Poczta Polska jako operator wyznaczony), rolę dostawcy pierwszego wyboru usług bankowych, realizację systemowej funkcji krytycznej w postaci umożliwienia wpłat na dowolne rachunki bankowe klientom Poczty Polskiej. W ramach funkcjonującego modelu biznesowego Banku obsługa kasowa klientów Banku jest przede wszystkim realizowana poprzez placówki Poczty Polskiej. Priorytety strategiczne modelu biznesowego obowiązującego w Strategii na lata 2023-2026 to: koncentracja na kliencie detalicznym,

bliska współpraca z Poczta Polska, nowoczesne procesy i operacje, bezpieczny Bank, zaangażowani pracownicy, zrównoważony rozwój. Model biznesowy, w 2025 roku był ukierunkowany na realizację misji Banku, koncentrując się na finansowaniu konsumpcyjnym klientów detalicznych, z wykorzystaniem nowego procesu kredytowego oraz selektywnej obsłudze klientów segmentu instytucjonalnego, w szczególności mieszkalnictwa (wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe).

Zatwierdzona 1 grudnia 2025 roku przez Radę Nadzorczą Banku nowa Strategia Banku na lata 2026-2029 „Bank Poczty. Bank blisko Ciebie – załatwisz to na pocztę” kontynuuje koncentrację na finansowaniu konsumpcyjnym klientów detalicznych wykorzystując unikalną pozycję dystrybucyjną w ramach Grupy Kapitałowej Poczta Polska jednocześnie opierając swoją ofertę na prostej bankowości, czyli na powszechnie dostępnych produktach finansowych. Nowa Strategia Banku na lata 2026-2029 zakłada istotną zmianę w modelu dystrybucji polegającą na przeniesieniu fizycznej sieci sprzedaży Banku do Poczty Polskiej oraz jej dalszy rozwój poprzez budowę nowych stref usług finansowych w ramach Poczty Polskiej.

[SBM-1_26] Bank na podstawie stosownych przepisów wewnętrznych dla potrzeb ostrożnego i stabilnego zarządzania corocznie sporządza plan finansowy, którego częścią jest plan inwestycyjny zawierający informacje o niezbędnych nakładach wymaganych do realizacji celów biznesowych. Dodatkowo Bank tworzy wieloletni plan finansowy w ramach tworzenia Strategii. Bank sporządza i corocznie aktualizuje w terminie do 30 kwietnia Plan Naprawy, który podlega również zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego. W ramach tego Planu opracowuje potencjalne opcje naprawy uruchamiane w scenariuszach kryzysowych.

Zakres geograficzny działalności Banku

[SBM-1_02] [SBM-1_03] Bank prowadzi działalność tylko i wyłącznie na terenie Polski i nie posiada oddziałów zagranicznych. Podział na regiony może ulegać zmianie zarówno co do liczby wyodrębnionych regionów i ich podziału geograficznego. Celem zachowania przejrzystości w ujawnianych danych w kolejnych latach poniższe dane nie zostały podzielone na mniejsze obszary geograficzne. Stan zatrudnienia w pełnych etatach w podziale na miejsce świadczenia pracy przez pracowników Banku został przedstawiony w podrozdziale 9.1 Sprawozdania Zarządu z działalności. Wszyscy klienci obsługiwani są na terenie całej Polski.

Łańcuch wartości Banku

Łańcuch wartości Banku obejmuje:

- upstream: procesy zakupowe,
- operacje własne: zarządzanie zasobami ludzkimi, technologią, infrastrukturą, ryzykiem, sprawozdawczość, obsługę posprzedażową, sprzedaż produktów kredytowych i depozytowych,
- downstream: sprawozdawczość, sprzedaż produktów kredytowych i depozytowych, obsługę posprzedażową.

[SBM-1_28] W swoim łańcuchu wartości Bank zidentyfikował:

- Podmioty wyższego szczebla (upstream) w stosunku do Banku, które dostarczają produkty lub usługi, wykorzystywane do opracowywania własnych produktów lub usług (np. dostawcy),
- Operacje własne, czyli działalność Banku w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi, zarządzania technologią, zarządzania infrastrukturą, zarządzania ryzykiem, sprawozdawczość, projektowanie produktów i marketing oraz sprzedaż produktów kredytowych i depozytowych,
- Podmioty niższego szczebla (downstream) w stosunku do Banku, które otrzymują lub wykorzystują produkty lub usługi Banku (np. dystrybutorzy, klienci).

Szczegółowy opis i charakterystyka dostawców Banku znajduje się w ESRS G1.

Fundamentem operacyjnej działalności Banku są Pracownicy, którzy obsługują procesy niezbędne do prowadzenia działalności przez Bank opisane powyżej. Na terenie Polski zlokalizowane są wszystkie Centrale, Placówki i mikrooddziały Banku.

W ramach łańcucha wartości niższego szczebla Bank identyfikuje przede wszystkim następujące grupy interesariuszy: klienci z segmentu detalicznego oraz segmentu instytucjonalnego (głównie wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe).

Produkty i usługi oraz segmenty klientów Banku

[SBM-1_01] Bank oferuje szeroką gamę produktów i usług dla klientów detalicznych i instytucjonalnych.

Oferta Banku dla klientów detalicznych obejmuje rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (ROR), konta oszczędnościowe, lokaty terminowe, fundusze inwestycyjne, karty płatnicze oraz produkty ubezpieczeniowe. Oferta kredytowa obejmuje kredyty gotówkowe, kredyty odnawialne w rachunku płatniczymi kredyty mieszkaniowe.

Produkty banku są dostępne w bankowości elektronicznej – internetowej i mobilnej. W ramach usług bankowości elektronicznej Bank oferuje wiele wygodnych funkcjonalności i usług płatniczych, jak np. Pocztowy ID, Click to Pay, Blik, Google/Apple/Xiaomi Pay czy Program Mastercard Bezcenne Chwile.

Oferta depozytowa Banku dla klientów instytucjonalnych obejmuje rachunki bieżące i pomocnicze (również walutowe), mieszkaniowy rachunek powierniczy, lokaty, kartę debetową oraz bankowość internetową i mobilną.

Oferta kredytowa Banku dla klientów instytucjonalnych z segmentu mieszkalnictwa obejmuje kredyty remontowo-budowlane, termomodernizacyjne z premią remontową/termomodernizacyjną z opcją grantu termomodernizacyjnego przyznawaną przez Bank Gospodarstwa Krajowego, kredyt na dowolny cel oraz kredyt na OZE.

Oferta kredytowa dla klientów instytucjonalnych z segmentu MŚP obejmuje kredyty obrotowe (zarówno w rachunku bieżącym, jak i kredytowym), inwestycyjne (w tym walutowe) oraz pożyczkę hipoteczną.

Oferta rozliczeniowa Banku dla klientów instytucjonalnych to produkty takie jak m.in. Giro Płatność i Giro Wysyłka, Pocztowy Collect, Pocztowy Przelew Zbiorczy, wpłaty otwarte i zamknięte.

W roku sprawozdawczym, Bank wycofał z oferty dla klientów detalicznych kartę kredytową oraz kartę debetową Caritas, pozostawiając w ofercie kartę debetową z logo Poczty Polskiej. Decyzje o wycofaniu tych produktów były podyktowane dążeniem do uproszczenia oferty produktowej. Obie karty były produktami o niskiej sprzedaży i niskim udziale w portfelu. Klienci posiadający dotychczas wydane karty kredytowe i karty Caritas mogą z nich nadal korzystać. W lutym 2026 r. rozpocznie się proces wymiany kart Caritas na karty z logo Poczty Polskiej, które zapewniają wszystkie funkcjonalności dostępne w ramach karty Caritas, a także umożliwiają wspieranie celów charytatywnych poprzez Program Mastercard Bezcenne Chwile. Wymiana będzie dotyczyła kart wznawianych na kolejny okres ważności.

W obszarze Klientów detalicznych Bank obsługuje klientów depozytowych i kredytowych będących osobami fizycznymi. Grupa docelowa to klient masowy, głównie z terenów wiejskich i małych miast, preferujący prostą ofertę bankową, głównie w zakresie prowadzenia ROR oraz finansowania potrzeb konsumpcyjnych.

W obszarze kredytów dla klientów instytucjonalnych Bank obsługuje segment mieszkalnictwa (wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe) i MŚP. Z kolei w obszarze depozytów klientów instytucjonalnych Bank obsługuje: Mieszkalnictwo, MŚP, FPiOPP i Poczta Polską a w obszarze depozytów klientów mikroprzedsiębiorstw Bank obsługuje jednoosobowe działalności gospodarcze i spółki cywilne.

Wartość oferowana klientom przez Bank

[SBM-1_27] Główna wartość oferowana klientom przez Bank Pocztowy jest wskazana w jego misji, czyli poprzez zapewnienie prostych, bezpiecznych i powszechnie dostępnych usług finansowych w synergii z Poczta Polską. Bank realizując model bankowości pocztowej oferuje klientom przede wszystkim szeroki dostęp do usług finansowych na terenie całego kraju, zwłaszcza w mniejszych miejscowościach, gdzie nie funkcjonują placówki innych banków komercyjnych czy instytucji finansowych. Zwiększając dostępność do usług finansowych oraz zapewniając ich bezpieczeństwo, Bank oferuje dostęp do usług finansowych dla klientów preferujących przede wszystkim tradycyjny model bankowości, tj. wysoki poziom relacyjności z klientem w rozległej sieci sprzedaży i obsługi poprzez zapewnienie szerokiego dostępu do usług finansowych w sieci placówek pocztowych, a równolegle poprzez kanały zdalne. Bank koncentrując się na kliencie detalicznym, ma ambicje realizować dla niego obsługę rachunków depozytowych wraz z realizacją płatności, a także rozwijać ofertę w ramach finansowania potrzeb konsumpcyjnych. W ramach oferty dla klientów instytucjonalnych Bank skupia się przede wszystkim na obsłudze wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych oferując produkty depozytowe, ale także produkty kredytowe w tym w szczególności produkty zrównoważone środowiskowo (kredyt z premią modernizacyjną BGK). Bank oferuje również wybrane produkty dla klientów z sektora MŚP.

Z punktu widzenia akcjonariuszy, Bank buduje swoją wartość przede wszystkim poprzez sukcesywną akumulację kapitałów własnych i potencjalny wzrost wartości akcji (wzrost kapitałów własnych przypadających na 1 akcję). Z perspektywy dominującego akcjonariusza Bank wspiera również rozwój tradycyjnych usług finansowych oferowanych w placówkach pocztowych i przez listonoszy. Chodzi tu przede wszystkim o Wpłaty Standard na rachunki bankowe dokonywane w placówkach pocztowych oraz obsługę Wpłat Ekspres w technologii przelewów natychmiastowych. Bank przyjmuje do wykonania obsługę wpłat gotówkowych dokonanych na rachunki bankowe w placówkach Poczty Polskiej w zakresie przyjęcia danych w formie elektronicznej oraz środków pieniężnych od Poczty Polskiej i włączenia ich do rozliczeń międzybankowych. Przedmiotowa obsługa dotyczy także wpłat, które są regulowaniem zobowiązań klientów wobec różnych podmiotów nie tylko klientów Banku Pocztowego S.A. Usługa dotyczy również obsługi przez Poczta Polską i Bank Pocztowy wpłat na rachunki Urzędów Skarbowych. Z tego powodu Bank, zgodnie z Modelem Identyfikacji Funkcji Krytycznych BFG w oparciu o zidentyfikowany przez Bank istotny obszar działalności w zakresie Usług płatniczych na rzecz instytucji niebędących MIF,

określa tę usługę jako funkcję krytyczną - funkcję Rozliczeń i płatności, pełnioną przez Poczta Polska S.A. we współpracy z Bankiem Pocztowym S.A. Oznacza to wypełnianie znaczącej funkcji systemowej w krajowym systemie rozliczeń i jest potwierdzone przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w odpowiedniej korespondencji z Bankiem. W ramach tradycyjnych usług finansowych oferowanych przez Poczta Polską, Bank wspiera również gotówkowe przekazy emerytalno-rentowe realizowane przez ZUS. Więcej informacji o modelu biznesowym, łańcuchu wartości na niższym i wyższym szczeblu oraz współpracy pomiędzy Bankiem Pocztowym a Grupą Kapitałową Poczta Polska opisano w rozdziale 10.2 części Sprawozdania – Podstawowe informacje na temat Poczty Polskiej S.A. i zasad współpracy.

[SBM-1_26] Opis nakładów kapitałowych i podejścia do gromadzenia i zabezpieczania tych nakładów opisano w części 7.10 – Adekwatność kapitałowa.

Podejście do formułowania celów strategicznych związanych z produktami i usługami Banku

[SBM-1_21] Bank formułuje swoje cele związane z grupami produktów i usług oraz kategorią klientów. Cele Banku dotyczą tylko obszaru geograficznego działalności Banku, czyli Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank do 1 grudnia 2025 roku realizował cele związane ze zrównoważonym rozwojem na podstawie swojej Strategii na lata 2023-2026, dotyczyły one m.in.:

- Udziału prośrodowiskowego finansowania, w tym termomodernizacji w finansowaniu klientów segmentu mieszkalnictwa,
- Niskiego poziomu ekspozycji kredytowych o zidentyfikowanych istotnych ryzykach ESG,
- Wzrostu udziału klientów indywidualnych korzystających z bankowości elektronicznej przy utrzymaniu dostępu do usług w formie stacjonarnej,
- Wsparcia edukacji finansowej i zapobiegania przestępstwom finansowym,
- Współpracy z dostawcami z uwzględnieniem minimalizacji ryzyk ESG,
- Doskonalenia wiedzy i kompetencji pracowników Banku.

[SBM-1_23] W Strategii Banku na lata 2023-2026 ważne miejsce zajmowały planowane działania w obszarze ESG oraz określone długoterminowe cele zrównoważonego rozwoju. Zostały one utrzymane jako kierunki działań w Strategii Banku na lata 2023-2026:

- Bank neutralny klimatycznie: Redukujemy nasz ślad węglowy i wspieramy w tym naszych klientów.
- Bank rozwoju i równych szans: Ułatwiamy dostęp do usług finansowych, „Srebrnemu Pokoleniu”, cyfrowym nowicjuszom i cyfrowo wykluczonym. Oferujemy równe szanse pracownikom Grupy POCZTA POLSKA, zwiększamy zaangażowanie i efektywność
- Bank godny zaufania: Szanujemy interesariuszy oraz transparentnie informujemy o działalności na rzecz zrównoważonego rozwoju .

W nowej Strategii Banku na lata 2026-2029 cele z obszaru zrównoważonego rozwoju zostały zdefiniowane też jako cele operacyjne w ramach filaru rozwoju „Ryzyko i ESG”.

Obszar ¹		Cele operacyjne		Cel na 2029 rok
E	E1	1	Ograniczenie emisji CO2 zgodnie z Planem Przejścia ²	Redukcja zgodnie z opracowanym Planem Przejścia (przyjęcie 1Q 2026)
S	S1	2	Zmniejszenie wskaźnika rotacji ³	<10%
	S1	3	Zmniejszenie luki płacowej oraz zwiększenie udziału kobiet na stanowiskach Wyższej Kadry Kierowniczej ^{3 i 4}	a) <30% b) >30%
	S2	4	Rozwój kompetencji pracowników Poczty Polskiej ⁵	95%
	S4	5	Zmniejszenie liczby reklamacji ⁶	<0,1%
G	G1	6	Minimalizacja ryzyk ESG po stronie dostawców ⁷	>95%

¹ Obszary ESG zdefiniowane adekwatnie do wyników analizy podwójnej istotności (DMA) przeprowadzonej w roku 2024 dla potrzeb przygotowania pierwszego sprawozdania zrównoważonego rozwoju za rok 2024 zgodnie z wymogami dyrektywy CSRD i wymaganych ujawnień ESRS.

² Ilość emisji zakresu 1-3 (% redukcji względem roku bazowego – 2025).

³ Wskaźnik rotacji i luka płacowa nominalna (zgodnie z metodyką ESRS).

⁴ Udział kobiet w WKK (tzn. Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, dyrektorzy zarządzający, dyrektorzy i Zastępcy dyrektorów w Centrali).

⁵ Odsetek pracowników sprzedażowych Poczty Polskiej przeszkolonych przez Bank.

⁶ Udział klientów zgłaszających reklamacje [% klientów ogółem].

⁷ Udział kontrahentów ogółem z podpisanym oświadczeniem ESG.

[SBM-1_22] Istotnymi produktami w odniesieniu do Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ są produkty zawierające się w ofercie dla segmentu instytucjonalnego - Bank wspiera wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe w ich działaniach ukierunkowanych na termomodernizację budynków. Korzystając z tej oferty, poprawiana jest efektywność energetyczna budynków prowadząca do zmniejszenia zapotrzebowania na energię elektryczną i ciepłą wykorzystywaną do ogrzewania budynków (Cel 11). Ponadto, poprzez tą ofertę, Bank oddziałuje pozytywnie na użytkowników końcowych (mieszkańców bloków termomodernizowanych), którym poprawia warunki zamieszkania i obniża rachunki, a to z kolei poprawia warunki mieszkaniowe i społeczne mieszkańców (Cel 11, Cel 1). Dodatkowo jako znaczące rynki i grupy klientów Bank określa ofertę detaliczną skierowaną dla klientów z mniejszych miejscowości oraz osób starszych również ramach klientów z segmentu detalicznego. W szczególności poprzez oferowane produkty kredytowe, Bank umożliwia klientom detalicznym zaspokojenie potrzeb konsumpcyjnych w sytuacji braku środków na nabycie towarów lub usług (Cel 1. Bank również ułatwia dostęp do informacji oraz kontakt z naszymi konsultantami osobom starszym, osobom niedowidzącym i niedosłyszącym (Cel 1).

SBM-2 – Interesy i opinie zainteresowanych stron

[SBM-2_01] W ramach analizy łańcucha wartości dla potrzeb analizy podwójnej istotności, Bank zidentyfikował pięć grup kluczowych interesariuszy, są to: Akcjonariusze, Pracownicy, Klienci, Dostawcy/Kontrahenci oraz istotni partnerzy biznesowi.

[SBM-2_02] Kluczowe zainteresowane strony Banku:

Kategoria	Opis
Grupa I – Akcjonariusze	Większościowym akcjonariuszem Banku jest Poczta Polska S.A. (75% minus dziesięć akcji), a akcjonariuszem mniejszościowym jest PKO Bank Polski S.A. (25% plus dziesięć akcji).
Grupa II – Pracownicy	Szczegółowe opisy i charakterystyka pracowników Banku znajduje się w ESRS S1.
Grupa III – Klienci	Szczegółowe opisy i charakterystyka Klientów Banku znajduje się w ESRS S4 oraz w rozdziale 4 „Działalność na rynku instytucjonalnym” Sprawozdania Zarządu z działalności.
Grupa IV - Dostawcy/kontrahenci	Szczegółowy opis i charakterystyka dostawców Banku znajduje się w ESRS G1.
Grupa V - Istotni partnerzy biznesowi (inni niż akcjonariusze)	W tej grupie Bank zidentyfikował Bank Gospodarstwa Krajowego, z którym współpracuje od 1999 roku, oferując finansowanie z premią BGK dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych w zakresie termomodernizacji budynków.

Zaangażowanie kluczowych interesariuszy dotyczyło wszystkich powyższych kategorii zainteresowanych stron. [SBM-2_03] Wśród wskazanych pięciu grup interesariuszy, każda z grup jest inaczej angażowana, inny jest cel zaangażowania oraz inaczej Bank uwzględnia ich opinie w modyfikacji prowadzonej działalności operacyjnej.

W przypadku Akcjonariuszy ich zaangażowanie jest przede wszystkim określone w Statucie Banku i związane jest z działaniem poprzez Organy Banku, czyli Walne Zgromadzenie, powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu i prowadzenie spraw spółki zgodnie z oczekiwaniem akcjonariuszy adekwatnie do ich udziału w strukturze akcjonariatu Spółki. W szczególności wpływ akcjonariuszy prowadzi do określenia strategii Banku, profilu jego działalności, czy innych decyzji określających sposób jego działania.

Zaangażowanie Pracowników dotyczy różnych aspektów działalności, ale przede wszystkim dotyczy dialogu przy wprowadzaniu zmian dotyczących pracowników. W przypadku kluczowych zmian dotyczących zatrudnienia lub warunków pracy, Bank przekazuje informacje organizacjom związkowym oraz radzie pracowników, a następnie przeprowadza konsultacje, których celem jest uwzględnienie opinii przedstawicieli pracowników. Spotkania konsultacyjne ze związkami zawodowymi przeciętnie organizowane są raz na kwartał, a radą pracowników raz na pół roku. Przy czym w sytuacjach wymagających szybkiej reakcji spotkania, zwłaszcza ze związkami zawodowymi, odbywają się w trybie doraźnym. Za współpracę z organizacjami związkowymi odpowiada Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi, na czele którego stoi Dyrektor Zarządzający Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi. Odpowiada on za organizację konsultacji ze stroną społeczną, monitorowanie wyników tych działań oraz raportowanie ich do Zarządu. Opinia pracowników jest uwzględniana w Strategii Banku. Ponadto, w 2025 roku przeprowadzone zostało dwukrotne badanie opinii pracowników i wzięło w nim udział ponad 800 osób (ok. 70% pracowników). W ramach ankiety, pracownicy mogli ocenić takie obszary jak: zespół, efektywność, identyfikację z Bankiem, work-life balance, organizację pracy, przywództwo i rozwój oraz obszar doceniania.

W przypadku Klientów, ze względu na profil prowadzonej działalności bankowej, koncentracji na obsłudze klientów detalicznych i jedynie selektywnym podejściu do obsługi klientów segmentu instytucjonalnego, skupionym głównie na ofercie dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, zaangażowanie interesariuszy dotyczy przede wszystkim klientów detalicznych. W tym segmencie, Bank regularnie od 2017 roku, w cyklu miesięcznym, przeprowadza badanie wskaźnika NPS i poziomu

satysfakcji swoich klientów w ramach ankiety „Pocztowy Oczami Klienta”. Celem ankiety jest zmierzenie rzeczywistego poziomu satysfakcji klienta z obsługi, produktów czy usług bankowych. Wyniki badania obrazują nastroje, oczekiwania i potrzeby klientów, a także umożliwią zidentyfikować zagrożenia oraz luki w funkcjonujących procesach, procedurach czy standardach. Bank na poziomie operacyjnym zapewnia również możliwość zgłaszania reklamacji dla osób indywidualnych i społeczności, które mogą ucierpieć z powodu naruszeń praw człowieka poprzez przyjęte i stosowane Zasady obsługi skarg i reklamacji w Banku Pocztowym S.A. Opinie klientów uwzględniane są w podejmowanych przez Bank decyzjach związanych z obszarem produktów i usług oraz w Strategii Banku.

[SBM-2_04] [SBM-2_05] W przypadku dostawców oraz w przypadku istotnych partnerów biznesowych jakim jest w szczególności Bank Gospodarstwa Krajowego, Bank uwzględnia opinie tych interesariuszy poprzez zasady współpracy określone stosownymi umowami handlowymi i bieżącą komunikacją związaną z ich realizacją.

Wyniki zaangażowania każdej z grup interesariuszy w wyrażenie opinii na temat działania Banku są przekazywane Zarządowi i w odpowiednich przypadkach Radzie Nadzorczej. Kluczowe znaczenie dla podejmowanych dalszych decyzji na ich podstawie ma Rada Nadzorcza, której członkami są przedstawiciele akcjonariuszy Banku.

[SBM-2_06] W 2024 roku, Bank w oparciu o włączenie kluczowych grup interesariuszy w analizę podwójnej istotności zidentyfikował tematy istotne z ich perspektywy i zgodnie z ESRS ujawnia: ESRS S1, ESRS S2, ESRS S4 oraz ESRS G1. W 2025 roku Bank nie aktualizował wniosków z analizy podwójnej istotności w zakresie analizy istotności wpływu ocenianego przez interesariuszy.

[SBM-2_07] Przeprowadzona, w 2024 roku, analiza wpływu w ramach analizy podwójnej istotności wskazała jakie tematy z perspektywy interesariuszy zewnętrznych i wewnętrznych są istotne. Na podstawie odpowiedzi na pytania z ankiety zostały określone tematy istotne z perspektywy wpływu. Wyniki analizy wpływu były zgodne z ówczesną strategią jak i są zgodne z nową Strategią Banku na lata 2026-2029. Fundamentem działalności Banku są pracownicy (ESRS S1), którzy tworzą jego wartość i umożliwiają działalność operacyjną. Z kolei nieistotna ocena wpływu w zakresie tematu ESRS E1 uzyskana w wyniku badania można tłumaczyć małą skalą i profilem działalności Banku skierowanym na kliencie detalicznym, brakiem koncentracji w obszarze „zielonego” finansowania (w obszarze segmentu klientów detalicznych Bank nie posiada produktów „zielonych”, a w obszarze segmentu klientów instytucjonalnych Bank udziela jedynie finansowania spółdzielniom i wspólnotom mieszkaniowym na wsparcie termomodernizacji). Istotność ESRS S2 również bezpośrednio odnosi się do strategii i modelu biznesowego Banku, ponieważ współpraca z Poczta Polska w zakresie dystrybucji produktów i usług bankowym jest podstawą modelu biznesowego i jednym z filarów strategicznych do dalszego rozwoju Banku. Istotność ESRS S4 potwierdza, że działalność Banku opiera się przede wszystkim na obsłudze klientów detalicznych podlegających szczególnej ochronie przez regulatorów i nadzorców rynku finansowego. Ponadto dla Banku naturalna jest istotność w zakresie ładu korporacyjnego (ESRS G1). Będąc jednostką zaufania publicznego, Bank dochowuje najwyższych standardów w zakresie ładu korporacyjnego kreując kulturę korporacyjną, która tworzy zasady zgodne z przepisami prawa i rekomendacjami organów nadzorczych.

[SBM-2_08] [SBM-2_09] [SBM-2_10] [SBM-2_11] [SBM-2_12] W styczniu 2025 roku, Zarząd Banku podjął decyzję o aktualizacji Strategii w oparciu o przeprowadzone w 2024 roku szczegółowe analizy potencjalnych scenariuszy rozwoju Banku Pocztowego oraz oczekiwań kierowanych wobec Banku zgłoszonych przez kluczowego interesariusza jakim jest dominujący akcjonariusz Poczta Polska S.A. w ramach ogłoszonego w 2024 roku Planu Transformacji Poczty Polskiej. Oczekiwania te zostały również uwzględnione w analizie podwójnej istotności, poprzez identyfikację szans związanych z lepszym wykorzystaniem potencjału pracowników łańcucha wartości - obszar S2 i głównie dotyczą współpracy w obszarze dystrybucji usług finansowych przez pracowników Poczty Polskiej S.A. i Poczty Polskiej Finanse S.A. Prace nad aktualizacją Strategii zakończyły się w grudniu 2025 roku. Strategia adresuje oczekiwania Poczty Polskiej oraz ukierunkowuje jej wdrożenie na dostosowaniu oferty Banku i zasady współpracy podmiotów Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej do oczekiwań klientów Grupy. Nowa Strategia na lata 2026-2029 nie zmienia relacji z interesariuszami Banku.

Zarząd i Rada Nadzorcza są na bieżąco informowane o istotnych sprawach Banku. Informacje o istotnych kwestiach dotyczących klientów, zidentyfikowanych ryzyk oraz stopniu realizacji Strategii Banku (w tym również stopnia realizacji celów zrównoważonego rozwoju) są przedstawiane w szczegółowych cyklicznych raportach, sporządzanych nie rzadziej niż okresach półrocznych. W szczególności, w roku 2024, po przeprowadzonej przez Bank analizy podwójnej istotności został zorganizowany dedykowany warsztat z Zarządem Banku, podczas którego odbyło się szkolenie tematyczne i walidacja wyników z analizy wraz z prezentacją zidentyfikowanych wpływów, ryzyk i szans.

Ponadto członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są informowani o zakresie i etapach prac związanych z przygotowaniem i atestacją sprawozdania zrównoważonego rozwoju oraz obowiązku jego atestacji przez Zarząd i audytora. Pełne zatwierdzenie wyników prac przez Radę Nadzorczą odbywa się za pośrednictwem Komitetu Audytu poprzez zatwierdzenie rocznego sprawozdania Zarządu z działalności zawierającego sprawozdanie zrównoważonego rozwoju.

SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym

[SBM-3_01] [SBM-3_02] [SBM-3_03] [SBM-3_04] [SBM-3_05] Wyniki procesu analizy podwójnej istotności są nie tylko punktem wyjścia do gromadzenia danych na potrzeby sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, ale służą również dalszej integracji zidentyfikowanych wpływów, ryzyk i szans ze strategią Banku i procesami biznesowymi. Wyniki przeprowadzonych analiz umożliwiają identyfikację istotnych ryzyk i szans o charakterze finansowym oraz istotnych wpływów środowiskowych i społecznych, co stanowi podstawę do dalszej integracji czynników ESG z systemem zarządzania ryzykiem Banku i wspiera przewidywanie oraz ograniczanie zagrożeń dla długoterminowej stabilności finansowej. Jednocześnie przeprowadzona analiza podwójnej istotności pozwala zidentyfikować możliwości biznesowe w zakresie zrównoważonego finansowania oraz współpracy z kontrahentami i pracownikami w łańcuchu wartości, które mogą pomóc w tworzeniu wartości i uzyskaniu przewagi konkurencyjnej między innymi poprzez oferowanie innowacyjnych produktów oraz zwiększanie zaangażowania pracowników. Proces przeprowadzenia analizy podwójnej istotności jest zgodny z zasadą należytej staranności.

Poniższa tabela zawiera:

- opis istotnych wpływów wynikających z oceny analizy podwójnej istotności,
- opis zidentyfikowanych istotnych ryzyk i szans,
- bieżące i przewidywane efekty istotnych wpływów, ryzyk i szans na model biznesowy, łańcuch wartości, strategię i podejmowanie decyzji,
- sposób w jaki Bank zareagował lub planuje zareagować na te efekty, oraz jak istotne negatywne i pozytywne wpływy wpływają (lub mogą wpłynąć) na ludzi lub środowisko.

ESRS	Tematy / podtematy ESRS	Istotne wpływy (negatywne / pozytywne)	Istotne ryzyka / szanse	Związki ze strategią i modelem biznesowym
E1	ESRS E1 „Zmiana klimatu” - Łagodzenie zmiany klimatu (downstream)	Negatywne: Finansowanie działań / celów generujących znaczne emisje GHG (wpływ rzeczywisty)	Ryzyka: Potencjalny wpływ czynników ryzyka przejścia na ryzyko kredytowe zidentyfikowano jako średni. Ocena wynika głównie z braku danych dotyczących efektywności energetycznej zabezpieczeń portfela hipotecznego Banku.	Dążenie do uwzględniania czynników ESG w procesie oceny udzielanych finansowań (np. finansowanie działań termomodernizacyjnych, rozwiązań zabezpieczających przed powodziami, ekstremalnymi temperaturami) oraz rozwoju oferty zrównoważonego finansowania.
E1	ESRS E1 „Zmiana klimatu” - Łagodzenie zmiany klimatu (gospodarka własna)	Nie zidentyfikowano istotnych wpływów	Ryzyka: Potencjalny wpływ czynników ryzyka fizycznego na ryzyko operacyjne zidentyfikowano jako średni. Ocena wynika głównie z podwyższonego ryzyka upałów.	Podejmowanie działań zmierzających do uwzględniania ryzyka przejścia w procesie zarządzania ryzykiem zgodnie z oczekiwaniami nadzorczymi.
E1	ESRS E1 „Zmiana klimatu” - „Przystosowanie się do zmian klimatu” (gospodarka własna i upstream)	Nie zidentyfikowano istotnych wpływów	Ryzyka: Potencjalny wpływ czynników ryzyka fizycznego na operacje własne Banku oceniono jako średni. Ww. ocena wynika głównie z podwyższonego ryzyka upałów w lokalizacjach serwerowni Banku oraz z kontekstu presji regulacyjnej związanej z monitorowaniem	Wprowadzenie KRI związanych z monitorowaniem wpływu ryzyka fizycznego na ryzyko operacyjne

ESRS	Tematy / podtematy ESRS	Istotne wpływy (negatywne / pozytywne)	Istotne ryzyka / szanse	Związki ze strategią i modelem biznesowym
			wpływu ryzyk fizycznych na ryzyko operacyjne.	
S1	ESRS S1 „Własne zasoby pracownicze” - Warunki pracy (gospodarka własna)	Negatywne: Potencjalne szkodliwe oddziaływanie na pracowników (np. długie godziny pracy, brak dialogu z pracownikami) (wpływ potencjalny) Pozytywne: Stabilność zatrudnienia, adekwatne płace, dialog z pracownikami, work-life balance (wpływ rzeczywisty)	Szanse: Stabilność zatrudnienia i niższy wskaźnik rotacji przekładające się na niższe koszty rekrutacji, budowanie pozytywnej reputacji Banku jako pracodawcy, budowanie pozytywnej relacji z pracownikami poprzez prowadzenie aktywnego dialogu, wzrost zaangażowania i aktywności zawodowej	Kontynuacja działań zmierzających do wzrostu satysfakcji i zaangażowania własnych pracowników (szczegółowy opis: ujawnienie dotyczące ESRS S1)
S1	ESRS S1 „Własne zasoby pracownicze” - Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich (gospodarka własna)	Negatywne: Potencjalne incydenty dyskryminacji / mobbingu, luka płacowa ze względu na płeć, niedostateczne szkolenia (wpływ potencjalny) Pozytywne: Równe traktowanie pracowników i ich różnorodności, adekwatna oferta szkoleniowa (wpływ rzeczywisty)	pracowników właściwie zregenerowanych dzięki work-life balance, budowanie pozytywnej kultury korporacyjnej poprzez zwiększanie świadomości pracowników o obszarach istotnych z perspektywy ESG, budowanie wizerunku Banku jako podmiotu wspierającego inkluzyjność i różnorodność,	Kontynuacja działań zmierzających do wzrostu satysfakcji i zaangażowania własnych pracowników (szczegółowy opis: ujawnienie dotyczące ESRS S1)
S2	ESRS S2 „Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości” - Warunki pracy (downstream)	Pozytywne: Stabilność zatrudnienia, adekwatne płace, dialog z pracownikami, work-life balance, (wpływ rzeczywisty)	Szanse: budowanie pozytywnego wizerunku Banku, tworzenie przyjaznego środowiska pracy dla wszystkich, zwiększanie stabilności łańcucha wartości	Kontynuacja działań zmierzających do wzrostu satysfakcji i zaangażowania pracowników w łańcuchu wartości (szczegółowy opis: ujawnienie dotyczące ESRS S2)
S2	ESRS S2 „Pracownicy w łańcuchu wartości” - Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich (downstream)	Pozytywne: Równe traktowanie pracowników i ich różnorodności, adekwatna oferta szkoleniowa (wpływ rzeczywisty)		Kontynuacja działań zmierzających do wzrostu satysfakcji i zaangażowania pracowników w łańcuchu wartości (szczegółowy opis: ujawnienie dotyczące ESRS S2)
S4	ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi” - Oddziaływanie informacji na konsumentów lub użytkowników końcowych (downstream)	Negatywne: Potencjalnie nieodpowiednie mechanizmu w zakresie ochrony danych osobowych, prowadzenie niedostatecznie transparentnej komunikacji z klientami Pozytywne: stosowanie skutecznych zasad ochrony danych osobowych i polityki zarządzania danymi, zapewnienie sprawnych kanałów komunikacji z	Nie zidentyfikowano istotnych ryzyk lub szans	Kontynuacja działań zmierzających do zwiększenia pozytywnych wpływów i minimalizacji negatywnych wpływów (szczegółowy opis: ujawnienie dotyczące w ESRS S4)

ESRS	Tematy / podtematy ESRS	Istotne wpływy (negatywne / pozytywne)	Istotne ryzyka / szanse	Związki ze strategią i modelem biznesowym
		interesariuszami, aktywna identyfikacja klienta, prowadzenie transparentnej komunikacji, pozytywny wpływ na reputację Banku związany ze zwiększeniem transparentności własnych działań (wpływy rzeczywiste)		
S4	ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi” - Bezpieczeństwo osobiste konsumentów lub użytkowników końcowych (downstream)	Negatywne: Potencjalne błędy / awarie systemów Banku, zwłaszcza systemów związanych z bezpieczeństwem Klientów (wpływ potencjalny)	Nie zidentyfikowano istotnych ryzyk lub szans	Bank, jako jednostka zaufania publicznego dokłada wszelkich starań, których celem jest ochrona danych osobowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Bezpieczeństwo danych osobowych i zapobieganie wyciekom jest nieodłączną częścią działalności Banku
S4	ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi” - Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych (downstream)	Pozytywne: Dostępność usług finansowych dla osób fizycznych z różnych grup społecznych (wpływ rzeczywisty)	Szanse: Szansa dotarcia do nowych kategorii klientów i rozszerzenia dostosowanych do nich wachlarza produktów, a tym samym potencjalne zwiększenie popytu i zwiększenie przychodów.	Zarówno w Strategii Banku na lata 2023-2026 jak i w Strategii Banku na lata 2026-2029 znajdują się cele i działania związane z włączeniem konsumentów i dostępności usług finansowych, które zostały wskazane w ESRS SBM-1.
G1	ESRS G1 „Prowadzenie działalności gospodarczej” - Kultura korporacyjna (gospodarka własna)	Negatywne: niedostateczne stosowanie standardów ESG, brak wdrożenia odpowiednich procedur i przyzwoleniu na praktyki sprzeczne ze standardami ESG Pozytywne: Wdrażanie i promowanie przyjaznej i pozytywnej dla pracowników kultury korporacyjnej (wpływ rzeczywisty)	Nie zidentyfikowano istotnych ryzyk lub szans	Bank kształtuje kulturę korporacyjną przez szereg wprowadzonych polityk i podejmowanych działań opisanych w ESRS G1-1
G1	ESRS G1 „Prowadzenie działalności gospodarczej” - Korupcja i przekupstwo (gospodarka własna)	Negatywne: Potencjalne incydenty korupcyjne (wpływ potencjalny) Pozytywne: Stosowanie odpornych i transparentnych zasad przeciwdziałania korupcji (wpływ rzeczywisty)	Nie zidentyfikowano istotnych ryzyk lub szans	Bank dokłada największych starań aby zapobiegać korupcji i przekupstwu oraz ją wykrywać. Szerszy opis znajduje się w ujawnieniu ESRS G1-3.
G1	ESRS G1 „Prowadzenie	Pozytywne: Transparentne i niedyskryminujące praktyki	Nie zidentyfikowano istotnych ryzyk lub szans	Zarówno w Strategii Banku na lata 2023-2026 jak i w Strategii

ESRS	Tematy / podtematy ESRS	Istotne wpływy (negatywne / pozytywne)	Istotne ryzyka / szanse	Związki ze strategią i modelem biznesowym
	działalności gospodarczej” - Zarządzanie stosunkami z dostawcami, w tym praktyki płatnicze (upstream)	płatnicze, transparentne procesy wyboru dostawców (wpływ rzeczywisty)		Banku na lata 2026-2029 znajdują się cele związane z minimalizacją ryzyk ESG w łańcuchu wartości Banku. Kwestie zarządzania stosunkami z dostawcami, w tym praktyki płatnicze zostały opisane w ESRS G1-2 oraz G1-6.
G1	ESRS G1 „Prowadzenie działalności gospodarczej” - Ochrona sygnalistów (gospodarka własna)	Negatywne: Potencjalne incydenty represji na sygnalistach (wpływ potencjalny) Pozytywne: Zapewnienie anonimowych kanałów zgłaszania nieprawidłowości, ochrona sygnalistów (wpływ rzeczywisty)	Nie zidentyfikowano istotnych ryzyk lub szans	Bank posiada procedury dotyczące ochrony sygnalistów, opisane w ESRS G1-1_05.

[SBM-3_06] [SBM-3_07] Bank ujawnia, że z uwagi na przewidywany i stały w czasie charakter działalności biznesowej, istotność poszczególnych wpływów rozważana była jednocześnie w odniesieniu do krótkiego (do 1 roku), średniego (od 1 roku do 5 lat) i długiego horyzontu czasowego (powyżej 5 lat). Odniesienie do ustalonych horyzontów czasowych znajduje się również w rozdziale o podstawie sporządzenia oświadczenia.

Bank podejmuje wszelkie możliwe działania na rzecz identyfikacji i przeciwdziałania skutkom ryzyk związanych z charakterem prowadzonej działalności. Na bieżąco analizowane jest ryzyko operacyjne, które uwzględnia czynniki społeczne i środowiskowe. Wynikiem analizy podwójnej istotności są opisy wpływu, ryzyk i szans dla każdego z podtematów sprawozdawczych. Każdy z podtematów został przypisany do obszaru działalności Banku (operacje własne oraz upstream bądź downstream łańcucha wartości) oraz przeanalizowany pod kątem rzeczywistych i potencjalnych wpływów, ryzyk i szans w gronie ekspertów Banku (głównie wyższa kadra zarządzająca), opinii interesariuszy, dostępnej literatury przedmiotu, ustanowionych polityk i procedur, Strategii Banku oraz posiadanych danych dotyczących ryzyk środowiskowych i zdarzeń związanych z kwestiami społecznymi oraz ładem korporacyjnym.

[SBM-3_08] Ryzyka i szanse związane z zagadnieniami sprawozdawczymi ESRS zostały ocenione przez Bank na podstawie prawdopodobieństwa ich wystąpienia oraz potencjalnej skali ich skutków finansowych w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej. Bank ocenił istotność finansową ryzyk i szans z perspektywy swoich portfeli instrumentów finansowych (downstream), jak również z perspektywy operacji własnych i współpracy z dostawcami (upstream). W analizie uwzględniono wnioski z analizy materialności wpływu ryzyka ESG na ryzyka identyfikowane w taksonomii ryzyk Banku. Analiza ta wykonywana jest cyklicznie, minimum raz w roku i zatwierdzana uchwałą Zarządu Banku.

Potencjalna skala skutków finansowych materializacji ryzyk lub szans została oceniona w odniesieniu do wpływu na wynik finansowy Banku Pocztowego w skali hipotetycznego roku w odniesieniu do progu materialności błędu stosowanego przez biegłego rewidenta Banku. Ocena prawdopodobieństwa oraz dotkliwości/skali materializacji ryzyk lub szans związanych z ESRS przeprowadzana była przez Bank na zasadzie oceny eksperckiej podczas moderowanych warsztatów z ekspertami Banku odpowiadającymi na co dzień za zarządzanie poszczególnymi obszarami związanymi z zagadnieniami sprawozdawczymi ESRS.

ESRS zidentyfikowane jako istotne pod kątem finansowym:

- ESRS E1 – Zmiana klimatu,
- ESRS S1 – Własne zasoby pracownicze,
- ESRS S4 – Konsumenci i użytkownicy końcowi.

[SBM-3_10] Obowiązująca w 2025 roku Strategia Banku na lata 2023-2026, jak również nowa Strategia Banku na lata 2026-2029 nie przewiduje wzrostu ekspozycji kredytowej Banku w segmencie klientów instytucjonalnych (z wyjątkiem ekspozycji

dla segmentu wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych), ani też w zakresie kredytów hipotecznych w segmencie detalicznym (Bank co do zasady nie prowadzi aktywnej sprzedaży tych produktów). W przypadku hipotek w horyzoncie Strategii skala łącznej ekspozycji kredytowej będzie się sukcesywnie zmniejszać. Oczekiwany wzrost sumy bilansowej będzie się opierał na wzroście depozytów po stronie pasywnej, a po stronie aktywnej wzroście aktywów skarbowych (obligacji skarbu państwa) oraz kredytów konsumpcyjnych, jak również wzroście salda kredytów dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych. Oznacza to zmniejszenie wrażliwości bilansu Banku na długoterminowy scenariusz zmian klimatycznych (RCP 8.5).

Bank przeprowadził analizę materialności wpływu czynników ESG na profil ryzyka banku (wpływ na poszczególne ryzyka z taksonomii ryzyk Banku), w tym na poszczególne portfele, z wykorzystaniem podejścia ilościowego i jakościowego, adekwatnie do dostępności danych i charakteru analizowanych ryzyk. Bank oceniał wpływ komponentu ESG na dane ryzyko w skali: niskie, średnie, wysokie. Ryzyko średnie zostało zidentyfikowane dla ryzyka przejścia w ryzyku kredytowym oraz dla ryzyka fizycznego w ryzyku operacyjnym / outsourcingu.

Bank, w ramach przeprowadzonej analizy materialności, ocenił ryzyko przejścia dla portfela kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie oraz dla portfela wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych jako średnie (potencjalnie istotne). Podyktowane było to względami ostrożnościowymi i brakiem specyficznych danych w zakresie certyfikatów energetycznych dla nieruchomości stanowiących zabezpieczenie hipoteczne (portfel obecnie nie jest rozwijany, saldo wykazuje spadkowy trend) oraz z uwagi na kod PKD działalności wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych przypisany do sektora L, który potencjalnie jest narażony na wyższe ryzyko przejścia.

W przeprowadzonej przez Bank analizie materialności (wg. stanu na 30.06.2025 r.) ryzyko ESG w portfelu kredytów hipotecznych oraz portfela kredytów dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych (w zakresie ryzyka fizycznego) zostało ocenione jako niskie. Bank dokonał oceny poprzez weryfikację narażenia zabezpieczeń tych ekspozycji / lokalizacji nieruchomości na ryzyko fizyczne powodzi i podtopień, biorąc pod uwagę również zabezpieczenie dodatkowe w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie.

Strategia nie zakłada też rozwoju terytorialnego, ani zwiększenia liczby placówek Banku. W przypadku placówek ryzyko fizyczne, również oceniono jako niskie ze względu na lokalizację większości placówek na obszarach o niskim lub średnim ryzyku fizycznym. Wysokie i bardzo wysokie ryzyko zidentyfikowane zostało jedynie dla 2% obiektów o typie placówka lub mikrooddział w horyzoncie do 2050 roku.

Ryzyko fizyczne dla outsourcerów oraz infrastruktury krytycznej oceniono ostrożnościowo jako średnie ze względu na lokalizację na obszarach o średnim ryzyku upałów.

Dla pozostałych ryzyk wskazanych w taksonomii ryzyk Banku, ocena materialności komponentu ESG wykazała niski bądź nieistotny poziom.

Wyniki analizy wskazują, że obecny model biznesowy Banku wykazuje relatywnie wysoką odporność na analizowane ryzyka klimatyczne, zarówno fizyczne jak i te związane z transformacją gospodarki. Wynika to przede wszystkim z koncentracji działalności na produktach detalicznych niezabezpieczonych, braku aktywnej sprzedaży kredytów korporacyjnych, w tym dla sektorów wysokoemisyjnych. Aktywna sprzedaż kredytów niezabezpieczonych, ogranicza bezpośrednią wrażliwość na ryzyka fizyczne związane ze spadkiem wartości zabezpieczeń rzeczowych. Jednocześnie ekspozycja na ryzyko przejścia, z uwagi na brak istotnego finansowania sektorów szczególnie narażonych na zaostrzenie polityki klimatycznej, jest na bezpiecznym poziomie. Koncentracja działalności na rynku polskim, przy jednoczesnym wsparciu procesów transformacji energetycznej ze środków UE, dodatkowo ogranicza ryzyko gwałtownych szoków w segmencie klientów detalicznych.

W konsekwencji model biznesowy Banku wykazuje odporność na zmiany klimatyczne, a ich wpływ na sytuację finansową Banku jest niematerialny. Bank nie zidentyfikował potrzeby zasadniczej zmiany modelu biznesowego w wyniku przeprowadzonej analizy.

[SBM-3_12] Bank nie identyfikuje wymagających ujawnień specyficznych dla jednostki obszarów podlegającym szczegółowym ujawnieniom zgodnie z ESRS 1.

IRO-1 – Opis procesu służącego do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans

[IRO-1_01] [IRO-1_03] [IRO-1_04] [IRO-1_05] [IRO-1_06] Zgodnie z informacją zawartą w GOV-5_01, Bank w 2025 roku przyjął wewnętrzne regulacje w zakresie sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, które zawierają również opis procesu przeprowadzania analizy podwójnej istotności oraz jej aktualizacji. Bank, raz do roku, dokonuje weryfikacji wystąpienia istotnych przesłanek powodujących konieczność przeprowadzenia pełnej analizy podwójnej istotności lub jej aktualizacji. Niezależnie od powyższego, raz na trzy lata, Bank przeprowadzi pełną analizę podwójnej istotności. Poniżej opisani proces przeprowadzenia analizy podwójnej istotności.

Proces przeprowadzenia analizy podwójnej istotności obejmuje następujące etapy:

1. Sporządzenie analizy łańcucha wartości i identyfikacja interesariuszy Banku,

2. Opracowanie pełnej listy tematów i podtematów sprawozdawczych oraz katalogu wpływów, ryzyk i szans dla poszczególnych tematów i podtematów,
3. Przeprowadzenie analizy istotności wpływu. Metodologia i parametry zostały opisane poniżej,
4. Przeprowadzenie analizy istotności finansowej ryzyk i szans poszczególnych aspektów ESG ujętych w tematach i podtematach sprawozdawczych z wykorzystaniem analizy materialności wpływu ryzyka ESG na ryzyka identyfikowane w taksonomii ryzyk Banku oraz za pośrednictwem moderowanych warsztatów z ekspertami,
5. Walidacja i ekspercka korekta wniosków z analiz przeprowadzonych w punktach 3) i 4) przez Zespół ds. zrównoważonego rozwoju,
6. Określenie listy punktów danych wymaganych do ujawnienia na podstawie wyniku analizy podwójnej istotności i przedłożenie wyników analizy podwójnej istotności do akceptacji Zarządu Banku w drodze uchwały Zarządu.

Przeprowadzona analiza łańcucha wartości polegała na weryfikacji każdej części łańcucha wartości (upstream, operacje własne, downstream) pod kątem potencjalnie istotnego wpływu, ryzyka i szansy, również z uwzględnieniem podwyższonego ryzyka negatywnych skutków. Wnioski z tej analizy służyły na kolejnym etapie procesu do określenia jakie są istotne wpływy ryzyka i szanse identyfikowane w poszczególnych częściach łańcucha wartości w ramach tematów lub podtematów ESRS.

Bank przeprowadził bezpośrednie badanie opinii interesariuszy wśród kluczowych dla siebie grup kwalifikujących się według ESRS 1 do „zainteresowanych stron, na które jednostka wywiera wpływ”. Bezpośrednie badanie zostało przeprowadzane wśród pracowników, klientów, dostawców Banku oraz wśród swoich kluczowych interesariuszy instytucjonalnych – tj. Poczty Polskiej S.A. jako podmiotu dominującego, PKO Banku Polskiego S.A. jako akcjonariusza mniejszościowego Banku Pocztowego oraz Banku Gospodarstwa Krajowego jako kluczowego partnera biznesowego w zakresie współpracy dotyczącej finansowania m.in. termomodernizacji budynków wielorodzinnych. Badanie zostało przeprowadzone za pośrednictwem ankiety on-line lub kwestionariusza, udostępniając ankietowanym czterostopniową skalę określenia istotności wpływu wskazaną poniżej. Przeprowadzając badanie ankietowe, Bank przyjął uproszczenie w postaci badania istotności wpływu łącznie przez pryzmaty skali, zakresu, prawdopodobieństwa, nieodwracalności, wywierania pozytywnego lub negatywnego wpływu. Przyjęte uproszczenie wynika z istoty przeprowadzania tego badania, ponieważ rozdzielna ocena powyższych kryteriów istotności spowodowałaby nadmierną trudność dla interesariuszy w udzieleniu odpowiedzi i mogłaby prowadzić do niekonkluzywnych wniosków co do wyodrębnienia istotnych tematów sprawozdawczego.

Ocena	Opis
1 – brak wpływu	Działania podejmowane przez Bank nie wywierają wpływu (pozytywnego lub negatywnego) na dane zagadnienie. Znikome prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.
2 – znikomy wpływ	Działania podejmowane przez Bank wywierają znikomy (co do skali i zakresu) wpływ (pozytywny lub negatywny) na dane zagadnienie. Średnie prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.
3 – średni wpływ	Działania podejmowane przez Bank mają średni (co do skali i zakresu) wpływ (pozytywny lub negatywny) na dane zagadnienie. Średnie prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.
4 – znaczący wpływ	Działania podejmowane przez Bank mają duży (co do skali i zakresu) i potencjalnie nieodwracalny wpływ (pozytywny lub negatywny) na dane zagadnienie. Istotne prawdopodobieństwo wystąpienia wpływów potencjalnych.

Zgodnie z przyjętymi kryteriami, dany temat lub podtemat zostały uznawane za istotny pod kątem wpływu Banku, gdy średnia odpowiedzi ankietowych była większa bądź równa 3 lub gdy co najmniej 1/3 respondentów oceniła dane zagadnienie na „4 - znaczący wpływ”. Pytania w ankiecie on-line zostały sformułowane, w sposób weryfikujący perspektywę interesariuszy na istotność tematów i podtematów sprawozdawczych co wiązało się z określeniem siły oddziaływania Banku na te grupy interesariuszy. Na podstawie wyniku oceny istotności przez ankietowanych, podczas warsztatu z ekspertami Banku z odpowiednich obszarów określone zostały potencjalne lub rzeczywiste negatywne i pozytywne oddziaływania.

Perspektywa pozostałych grup interesariuszy, w szczególności kwalifikujących się grupy użytkowników oświadczeń na temat zrównoważonego rozwoju (nadzorcy, inwestorzy, organizacje pozarządowe), została odzwierciedlona podczas warsztatów eksperckich prowadzonych na temat analizy podwójnej istotności z Bankiem z szerokim gronem kluczowych ekspertów i managerów znających kontekst funkcjonowania Banku i jego łańcucha wartości w szerszej perspektywie relacji z otoczeniem. Z uwagi na charakter działalności Banku Pocztowego oraz uwarunkowania jego łańcucha wartości (stopień uregulowania działalności branży bankowej, łańcuch wartości skupiony na terenie Polski, tj. w jurysdykcji przepisów unijnych) stwierdzono na bazie jakościowej, że prawdopodobieństwo przyczynienia się Banku Pocztowego do powstania oddziaływań negatywnych

o charakterze nieodwracalnym jest znikome. Możliwość wystąpienia potencjalnego nieodwracalnego charakteru danego oddziaływania zawarto w definiowaniu 4-tego stopnia skali, według którego badano istotność wpływu. Biorąc pod uwagę przewidywany i stały w czasie charakter działalności biznesowej Banku Pocztowego, istotność poszczególnych wpływów rozważana była jednocześnie w odniesieniu do krótkiego (do 1 roku), średniego (od 1 roku do 5 lat) i długiego horyzontu czasowego (powyżej 5 lat).

W przeprowadzonej ocenie eksperckiej w 2024 roku Bank również uznał, że w procesie pierwszej analizy podwójnej istotności kluczowe jest wyłonienie istotnych tematów sprawozdawczych a wtórne znaczenie ma identyfikacja poszczególnych determinant tego wpływu. Celem dokładnego określenia czynników istotności wpływu, w 2025 roku, Bank przeprowadził pogłębienie analizy eksperckiej polegające na identyfikacji tych determinant. Proces polegał na ocenie przez ekspertów Banku wpływów przez pryzmat skali, zakresu, nieodwracalności i prawdopodobieństwa wystąpienia wpływów. Każdy z powyższych czynników został oceniony przez ekspertów w skali od 1 do 4. Następnie, wyniki zostały zebrane i porównane z ustalonym progiem istotności. Pogłębiona analiza ekspercka nie wykazała konieczności modyfikacji zakresu istotnych tematów sprawozdawczych.

Wynik pogłębionej oceny eksperckiej został zatwierdzony przez Zarząd Banku po otrzymaniu od Zespołu ds. zrównoważonego rozwoju rekomendacji przyjęcia wniosków z tej oceny. Proces analizy podwójnej istotności obejmował również przeprowadzenie analizy benchmarkowej istotności tematów sprawozdawczych w sektorze bankowym.

[IRO-1_07] [IRO-1_08] [IRO-1_09] [IRO-1_10] Analiza istotności ryzyk i szans pod względem ich skutków finansowych została określona poprzez przeprowadzenie moderowanych warsztatów z ekspertami Banku oceniających ryzyka i szanse na podstawie prawdopodobieństwa ich wystąpienia, ich charakteru oraz potencjalnej skali oddziaływania na Bank w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej. Zagadnienia omawiane w trakcie warsztatów uwzględniały w szczególności:

- określenie kanałów transmisji czynników ryzyka i szans z tematów oraz podtematów ESRS na bilans i wyniki finansowe Banku,
- wnioski z przeprowadzonej w roku 2024 r. analizy materialności ryzyk ESG,
- analizy ilościowe oraz jakościowe dla danych czynników ryzyka oraz odniesienie potencjalnej skali skutków finansowych w odniesieniu do przyjętego progu materialności.

[IRO-1_02] [IRO-1_11] [IRO-1_14] Jako fundament oceny istotności finansowej ryzyk związanych z klimatem została użyta analiza materialności wpływu ryzyk ESG na ryzyka identyfikowane w taksonomii ryzyk Banku, w tym na ryzyko kredytowe, operacyjne, biznesowe oraz płynności i rynkowe. Na każdym etapie opisanego powyżej procesu dokonywana jest kontrola wewnętrzna założeń i metodyki podejmowanych działań poprzez warsztaty eksperckie z wyższą kadrą zarządzającą z odpowiedniego obszaru ekspertyzy.

[IRO-2_13] Przeprowadzona analiza podwójnej istotności wykazała, że istotnymi tematami sprawozdawczymi są ESRS E1, ESRS S1, ESRS S2, ESRS S4 oraz ESRS G1.

Ryzyka fizyczne związane ze zmianą klimatu ocenione zostały głównie w długim horyzoncie czasowym, w oparciu o analizę scenariuszową (scenariusz konserwatywny RCP 8.5, w oparciu o dane z bazy KLIMADA).

Ryzyka przejścia oceniono w sposób jakościowy, wspierany ograniczonymi danymi ilościowymi, przede wszystkim w krótkim i średnim horyzoncie czasowym, na podstawie analizy trendów rynkowych, zmian regulacyjnych, raportów branżowych. Ze względu na dynamiczny charakter tych czynników, analiza nie jest przypisana do jednego okresu czasowego, lecz opiera się na cyklicznej aktualizacji założeń.

[IRO-1_12] [E1.IRO-1_03] [E1.IRO-1_04] [E1.IRO-1_05] [E1.IRO-1_06] [E1.IRO-1_07] [E1.IRO-1_08] [E1.IRO-1_09] [E1.IRO-1_10] [E1.IRO-1_11] [E1.IRO-1_12] [E1.IRO-1_13] [E1.IRO-1_14] [E1.IRO-1_15] [E1.IRO-1_16] Analizy przeprowadzone przez Bank, potwierdzają świadomość Banku co do potencjalnego wpływu ryzyka ESG na wyniki finansowe oraz sytuację płynnościową Banku w dłuższym okresie czasu. Bank w roku 2024 roku rozpoczął proces włączania ryzyka ESG do systemu zarządzania ryzykiem, a w roku 2025 kontynuował ten proces. We wdrażanym procesie zarządzania ryzykiem, Bank traktuje ryzyko ESG jako tzw. ryzyko przekrojowe, które w różnym stopniu i poprzez zróżnicowane kanały transmisji wpływa na ryzyka zdefiniowane w taksonomii ryzyk w Banku. Głównym celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez Klientów oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych poprzez podejmowanie decyzji nakierowanych na maksymalizację uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy podejmowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka. Szczegółowy sposób zarządzania ryzykami w Banku przedstawiono w rozdziale 7

Sprawozdania Zarządu. Bank podejmuje wszelkie możliwe działania na rzecz identyfikacji i przeciwdziałania skutkom ryzyk związanych z charakterem prowadzonej działalności.

Wpływ czynników ESG jest oceniany dla wszystkich ryzyk identyfikowanych w taksonomii ryzyk Banku. Bank do tej oceny stosuje w różnym zakresie, działając zgodnie z zasadą proporcjonalności i istotnością danego ryzyka, metody ilościowe i jakościowe (w odniesieniu do obszarów, gdzie dostępność danych jest ograniczona, bazuje na ocenie eksperckiej, analizie trendów regulacyjnych).

Bank traktuje obecne podejście jako etap rozwoju metodologii i zakłada stopniowe zwiększanie zakresu analiz ilościowych wraz z poprawą dostępności danych i rozwojem narzędzi analitycznych.

Ryzyko kredytowe (fizyczne)

Ryzyko fizyczne zostało ocenione dla wszystkich materialnych segmentów w portfelu Banku. W ramach procesów identyfikacji i oceny ryzyka fizycznego Bank identyfikował zagrożenia związane z klimatem biorąc pod uwagę horyzont czasowy dostosowany do zapadalności ekspozycji kredytowych.

Na podstawie dostępnych analiz naukowych określono, że w Polsce ryzykiem fizycznym, które może mieć największy wpływ na wartość nieruchomości jest ryzyko powodzi i podtopień (ryzyko nagłe), które Bank poddał ocenie. Za poziom ryzyka fizycznego (inherentnego) dla ekspozycji przyjmuje się wyższy poziom ryzyka spośród wyznaczonych ryzyka powodzi i ryzyka podtopień. Rezydujący poziom ryzyka fizycznego określa się po uwzględnieniu stosowanych przez Bank mitygantów ryzyka (np. ubezpieczenie nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu obejmujące ryzyko powodzi i podtopień).

W przypadku kredytów hipotecznych udzielonych klientom ryzyko oceniono bazując na lokalizacji budynków stanowiących zabezpieczenie. Natomiast w przypadku kredytów niezabezpieczonych do analizy ryzyka fizycznego wykorzystano lokalizację kredytobiorców. Dane o lokalizacji wykorzystano również do identyfikacji i oceny ryzyka fizycznego dotyczącego wspólnot mieszkaniowych (lokalizacja siedziby wspólnoty mieszkaniowej), klientów mikro i MŚP (lokalizacja siedziby przedsiębiorstwa). Poziom ryzyka powodzi i ryzyka podtopienia dla gminy, w której położona jest nieruchomość wyznaczany jest na podstawie danych dostępnych w bazie Klimada 2.0. z zastosowaniem scenariusza RCP 8.5 (Representative Concentration Pathways), który zakłada utrzymanie aktualnego tempa wzrostu emisji gazów cieplarnianych nazywany „business as usual” i osiągnięcie w 2100 koncentracji CO₂ na poziomie 1230 ppm (względem 410 ppm w 2020 r.) oraz wymuszenia radiacyjnego 8.5 [W/m²]. Scenariusz ten prognozuje wzrost średniej temperatury Ziemi o 4,5 stopnia C względem epoki przedindustrialnej. Stosowanie tego konserwatywnego scenariusza klimatycznego rekomendowane jest w Zawiadomieniu Komisji Europejskiej o sygnaturze C/2023/267. Przeprowadzona analiza materialności, nie wykazała istotnego ryzyka powodzi i podtopień w żadnym z segmentów, którego analiza dotyczyła. Zarówno dla portfela klientów detalicznych posiadających kredyty zabezpieczone hipotecznie, klientów detalicznych posiadających kredyty niezabezpieczone, klientów segmentu mieszkalnictwa (wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe) jak również dla portfela kredytów dla małych średnich przedsiębiorstw, ryzyko to zostało ocenione jako niskie (koncentracja ekspozycji z wysokim i bardzo wysokim ryzykiem fizycznym w żadnym z wyżej wskazanych segmentów nie przekroczyła 1% wartości poszczególnych portfeli).

Ryzyko kredytowe (przejścia)

Ryzyko przejścia zostało ocenione dla wszystkich materialnych segmentów w portfelu Banku. W ramach procesów identyfikacji i oceny ryzyka przejścia Bank identyfikował zagrożenia biorąc pod uwagę horyzont czasowy dostosowany co do zasady do zapadalności ekspozycji kredytowych (przyjmując stałość modelu biznesowego Banku w krótkim i średnim horyzoncie czasowym), przy czym ze względu na długoterminowy i niepewny charakter zmian regulacyjnych oraz gospodarczych, analiza ta ma w przeważającej mierze charakter jakościowy. Bank nie stosował scenariusza dla oceny ryzyka przejścia, a jedynie dane ilościowe w zakresie poszczególnych portfeli oraz analizy jakościowe, oparte na wiedzy eksperckiej. W przypadku kredytów hipotecznych udzielonych konsumentom, ryzyko przejścia oceniane zostało na podstawie wyników analizy efektywności energetycznej budynków stanowiących zabezpieczenie tych kredytów. Ocenę efektywności energetycznej przeprowadza się dla budynków, dla których dostępne są dane o ich efektywności energetycznej. Jeżeli takie dane nie są dostępne, przeprowadza się oszacowanie zapotrzebowania na energię pierwotną budynku w oparciu o założenia określone w:

- „Długoterminowej strategii renowacji budynków – Wspieranie renowacji krajowego zasobu budowlanego”,
- Rozporządzeniu Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie.

W sytuacji, gdy dokonanie oceny efektywności energetycznej budynków nie jest możliwe (gdy nie są dostępne dane o efektywności energetycznej, zapotrzebowaniu na energię pierwotną ani roku oddania do użytkowania) przyjęto scenariusz konserwatywny, tj. że kredyty te zabezpieczone są budynkami kwalifikującymi się do klasy efektywności energetycznej „D lub gorsze”.

Ryzyko przejścia dla portfela wspólnot mieszkaniowych zostało ocenione przez pryzmat potencjalnych czynników wyzwalających podwyższone ryzyko (niższa efektywność energetyczna budynku, przymusowe modernizacje, spadek wartości nieruchomości) i ich jakościowy wpływ na miary ryzyka kredytowego adekwatne do specyfiki klienta (wspólnoty

mieszkaniowe) oraz rodzaju udzielonego finansowania (kredyty głównie na modernizację, w tym termomodernizację budynków, wspierające transformację tego sektora). Bank w analizie uwzględnił również dobrą jakość tego portfela i poziomy głównych miar oceny zdolności kredytowej adekwatne do specyfiki klienta.

Dla portfela kredytów detalicznych niezabezpieczonych, co do zasady nie identyfikuje się bezpośredniego wpływu ryzyka przejścia na portfel kredytowy. Pośredni wpływ ryzyka przejścia oceniono w oparciu o PKD pracodawcy / sektora zatrudnienia (w zależności od dostępności danych) a dla porównań wykorzystano dane z Eurostatu dotyczące zatrudnienia dla Polski. Ponadto wzięto pod uwagę dane dotyczące kształtowania się danych makroekonomicznych oraz danych o kształtowaniu się zatrudnienia w sektorach potencjalnie wrażliwych na transformację (według scenariusza WEM „with existing measures” i WAM „with additional measures” z Krajowego Planu na rzecz Energii i Klimatu).

Ryzyko przejścia ekspozycji wobec MŚP zostało ocenione według rodzaju działalności przedsiębiorstwa poprzez mapowanie do odpowiedniego poziomu ryzyka dla branży. Bank zdefiniował kody PKD niskiego, podwyższonego i wysokiego ryzyka ESG. Bank ocenił poziom ryzyka przejścia dla ryzyka kredytowego kształtuje się na średnim poziomie, biorąc głównie pod uwagę ostrożnościowe szacunki dla portfela kredytów detalicznych z zabezpieczeniem hipotecznym oraz portfel kredytów dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych (dla pozostałych portfeli ryzyko przejścia jest na niskim poziomie).

Kredyty hipoteczne udzielone konsumentom - ryzyko przejścia oceniono ostrożnościowo, jako średnie na podstawie wyników analizy efektywności energetycznej budynków stanowiących zabezpieczenie udzielonego finansowania. Bank nie prowadzi aktywnej sprzedaży tychże produktów, a w analizie uwzględnił projekcje spadku salda tychże kredytów, biorąc pod uwagę zdefiniowane terminy zapadalności i ich malejący udział w portfelu Banku. Ocena taka jest podyktowana tym, iż Bank nie posiada certyfikatów energetycznych dla nieruchomości stanowiących zabezpieczenie tych ekspozycji, a estymacja efektywności energetycznej tychże nieruchomości została przeprowadzona w sposób uproszczony.

Kredyty dla wspólnot mieszkaniowych - ryzyko przejścia dla podsektora wspólnot mieszkaniowych ocenia się ostrożnościowo jako średnie, z uwagi na klasyfikację głównego PKD do sektora L oraz faktu, że budynki wymagają istotnej transformacji energetycznej (w skali kraju i europejskiej). Bank uwzględnił dobrą, perspektywiczną jakość tego portfela jak również fakt że transformacja energetyczna budynków ma wysoki priorytet regulacyjny i polityczny, co uprawdopodabnia wsparcie dla projektów zapewniających poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych wielorodzinnych.

Ryzyko operacyjne

Ocena inherentnego ryzyka fizycznego dotyczyła: budynków, których Bank jest właścicielem, placówek Banku, krytycznych outsourcerów, kluczowej infrastruktury IT. Narażenie na ryzyko fizyczne oceniono na podstawie wyników oceny ryzyka fizycznego lokalizacji – analogicznie jak w przypadku ryzyka kredytowego. Przy wykorzystaniu bazy Klimada 2.0 i zastosowaniu scenariusza RCP 8.5 określono poziomy ryzyka powodzi, podtopienia oraz upałów dla budynków, których Bank jest właścicielem, placówek Banku, krytycznych outsourcerów, kluczowej infrastruktury IT na podstawie ich lokalizacji. Uwzględniono przy tym 3 horyzonty czasowe: rok 2030, 2040 oraz 2050. W odniesieniu do krytycznych outsourcerów oraz kluczowej infrastruktury IT, poza ryzykiem powodzi i ryzykiem podtopienia oceniono również narażenie na ryzyko upałów, zaliczone do ryzyk nagłych, na podstawie narażenia na ryzyko upałów ich lokalizacji. Ryzyko powodzi i podtopień, ocenione zostało jako niskie, natomiast ryzyko upałów kształtuje się (wg podejścia ostrożnościowego) na średnim poziomie. Ryzyko przejścia nie jest materialne w kontekście charakteru działalności Banku (działalność finansowa, niewielka ilość placówek banku, prowadzona w wynajmowanych lokalach).

Ryzyko reputacyjne i zgodności

Komponent ESG w ryzyku reputacyjnym i zgodności, w oparciu o analizy wyłącznie jakościowe (bez definiowania horyzontów czasowych oraz bez stosowania scenariuszy, przyjmując założenie co do stałości w krótkim i średnim horyzoncie czasowym modelu biznesowego Banku), zostało ocenione jako niskie ryzyko. Bank wziął pod uwagę swój model biznesowy i charakter działalności. Działalność Banku koncentruje się na finansowaniu potrzeb konsumpcyjnych klientów detalicznych. Promowanie finansowania w formie kredytów termomodernizacyjnych ma charakter uzupełniający działalność podstawową. Bank prowadzi monitoring przepisów prawa w trybie ciągłym, w ramach procesów wewnętrznych są przeprowadzane analizy luki dla nowych / zmieniających się przepisów prawa wraz z działaniami dostosowawczymi. Ponadto Bank definiuje cele zrównoważonego rozwoju oraz je monitoruje.

Ryzyko płynności

Wpływ ryzyka fizycznego i przejścia na ryzyko finansowania Banku oceniono jako niski poziom. W bazie depozytowej największy udział mają depozyty klientów detalicznych a baza depozytowa jest zdywersyfikowana, również pod względem lokalizacji a tym samym narażenia na ryzyko fizyczne. Nie odnotowano koncentracji deponentów działających w sektorach o wysokiej emisyjności czy branży paliw kopalnych.

[IRO-1_13] W 2025 roku, czyli w drugim roku sporządzania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zgodnie ze standardem ESRS, proces identyfikacji oceny ryzyk i szans zrealizowany w Banku był już zintegrowany z ogólnym procesem zarządzania i Bank przyjął stosowne regulacje określające ten proces.

IRO-2 – Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju

[IRO-2_02] W ramach przeprowadzonej analizy podwójnej istotności zostały zidentyfikowane istotne następujące zagadnienia ESRS, poza ESRS 2: ESRS E1, ESRS S1, ESRS S2, ESRS S4 oraz ESRS G1. Wykaz ujawnień z odniesieniem do numerów stron, znajduje się poniżej.

Symbol i nazwa ujawnienia	Numer strony
BP-1 – Ogólna podstawa sporządzenia oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju	129
BP-2 – Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności	129
GOV-1 – Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych	130
GOV-2 – Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem	133
GOV-3 – Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt	134
GOV-4 – Oświadczenie dotyczące należytej staranności	134
GOV-5 – Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju	134
SBM-1 – Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości	135
SBM-2 – Interesy i opinie zainteresowanych stron	139
SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	141
IRO-1 – Opis procesu służącego do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans	145
IRO-2 – Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju	150
Taksonomia UE	156
E1-1 – Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu	170
E1 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i modelem biznesowym	168
E1-2 – Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	169
E1-3 – Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej	174
E1-4 – Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	175
E1-5 – Zużycie energii i koszyk energetyczny	176
E1-6 – Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych	176
S1 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	181
S1-1 – Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi	183
S1-2 – Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływu	187
S1-3 – Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze	188
S1-4 – Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań	190
S1-5 – Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	192
S1-6 – Charakterystyka pracowników jednostki	193
S1-8 – Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego	194
S1-9 – Mierniki różnorodności	194
S1-10 – Adekwatna płaca	195
S1-14 – Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy	195
S1-16 – Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie)	195
S1-17 – Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka	196
S2 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	196
S2-1 – Polityki związane z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości	197

Symbol i nazwa ujawnienia	Numer strony
S2-2 – Procesy współpracy z osobami wykonującym pracę w łańcuchu wartości w zakresie wpływów	197
S2-3 – Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości	198
S2-4 – Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości oraz skuteczność tych działań	198
S2-5 – Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	199
S4 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	199
S4-1 – Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi	200
S4-2 – Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi	201
S4-3 – Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych	202
S4-4 – Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań	203
S4-5 – Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	205
G1-1 – Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna	205
G1-2 – Zarządzanie relacjami z dostawcami	208
G1-3 – Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie	207
G1-4 – Incydenty korupcji lub przekupstwa	208
G1-6 – Praktyki płatnicze	209

Wymóg dotyczący ujawnienia informacji i powiązany z nim punkt danych	Numer strony	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie
ESRS 2 GOV-1 Zróżnicowanie członków zarządu ze względu na płeć pkt 21 lit. d)	130	Wskaźnik nr 13 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1816	
ESRS 2 GOV-1 Odsetek członków zarządu, którzy są niezależni pkt 21 lit. e)	130			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS 2 GOV-4 Oświadczenie w sprawie należytej staranności pkt 30	134	Wskaźnik nr 10 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z działaniami dotyczącymi paliw kopalnych pkt 40 lit. d) ppkt (i)	135	Wskaźnik nr 4 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 (28), Tabela 1: Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska i Tabela 2: Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego	Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z produkcją chemikaliów Pkt 40 lit. d) ppkt (ii)	135	Wskaźnik nr 9 w tabeli 2 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS 2 SBM-1 Udział w działalności związanej z kontrowersyjną bronią Pkt 40 lit. d) ppkt (iii)	135	Wskaźnik nr 14 w tabeli 1 w załączniku I		Art. 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818 (29), załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS 2 SBM-1	135			Art. 12 rozporządzenia ust. 1	

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Numer strony	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie
Udział w działaniach związanych z uprawą i produkcją tytoniu pkt 40 lit. d) ppkt (iv)				delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS E1-1 Plan transformacji służący osiągnięciu neutralności klimatycznej do 2050 r. pkt 14	170				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119
ESRS E1-1 Jednostki wykluczone z zakresu obowiązywania wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego pkt 16 lit. g)	170		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności	Art. 12 ust. 1 lit. d)–g) oraz art. 12 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS E1-4 Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych pkt 34	175	Wskaźnik nr 4 w tabeli 2 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: wskaźniki dostosowania	Art. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS E1-5 Zużycie energii z kopalnych źródeł zdezagregowane w podziale na źródła (dotyczy wyłącznie sektorów o znacznym oddziaływaniu na klimat) pkt 38	176	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 i wskaźnik nr 5 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E1-5 Zużycie energii i koszty energetyczny pkt 37	176	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS E1-5 Energochłonność powiązana z działaniami podejmowanymi w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat pkt 40–43	176	Wskaźnik nr 6 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS E1-6 Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1, 2, 3 brutto i całkowite emisje gazów cieplarnianych pkt 44	176	Wskaźniki nr 1 i 2 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 1: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności	Art. 5 ust. 1, art. 6 i art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS E1-6 Intensywność emisji gazów cieplarnianych brutto pkt 53–55	176	Wskaźnik nr 3 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: wskaźniki dostosowania	Art. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS E1-7 Usuwanie gazów cieplarnianych i jednostki emisji dwutlenku węgla pkt 56	-				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119
ESRS E1-9 Ekspozycja portfela odniesienia na ryzyko fizyczne związane z klimatem pkt 66	-			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Numer strony	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie
ESRS E1-9 Dezagregacja kwot pieniężnych według ostrego i stałego ryzyka fizycznego pkt 66 lit. a) ESRS E1-9 Lokalizacja znaczących składników aktywów obciążonych istotnym ryzykiem fizycznym pkt 66 lit. c)	-		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 46 i 47 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 5: Portfel bankowy – Ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu.		
ESRS E1-9 Podział wartości księgowej nieruchomości według klas efektywności energetycznej pkt 67 lit. c)	-		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 34 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 2: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń		
ESRS E1-9 Stopień ekspozycji portfela na możliwości związane z klimatem pkt 69	-			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS E2-4 Ilość każdego czynnika zanieczyszczającego wymienionego w załączniku II do rozporządzenia w sprawie E-PRTR (Europejski Rejestr Uwalniania i Transferu Zanieczyszczeń) emitowanego do powietrza, wody i gleby, pkt 28	Nieistotne	Wskaźnik nr 8 w tabeli 1 w załączniku I, wskaźnik nr 2 w tabeli 2 w załączniku I, wskaźnik nr 1 w tabeli 2 w załączniku I oraz wskaźnik nr 3 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E3-1 Woda i zasoby morskie pkt 9	Nieistotne	Wskaźnik nr 7 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E3-1 Specjalna polityka pkt 13	Nieistotne	Wskaźnik nr 8 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E3-1 Zrównoważone praktyki w dziedzinie mórz i oceanów pkt 14	Nieistotne	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E3-4 Całkowita ilość wody poddanej recyklingowi i ponownemu użyciu pkt 28 lit. c)	Nieistotne	Wskaźnik nr 6.2 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E3-4 Całkowite zużycie wody w m3 na przychód netto z własnych operacji pkt 29	Nieistotne	Wskaźnik nr 6.1 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS 2 IRO1-E4 pkt 16 lit. a) pkt (i)	Nieistotne	Wskaźnik nr 7 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS 2 IRO1-E4 pkt 16 lit. b)	Nieistotne	Wskaźnik nr 10 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS 2 IRO1-E4 pkt 16 lit. c)	Nieistotne	Wskaźnik nr 14 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie gruntów/rolnictwa pkt 24 lit. b)	Nieistotne	Wskaźnik nr 11 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie oceanów/mórz pkt 24 lit. c)	Nieistotne	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I			

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Numer strony	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie
ESRS E4-2 Polityki na rzecz przeciwdziałania wylesianiu pkt 24 lit. d)	Nieistotne	Wskaźnik nr 15 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E5-5 Odpady niepoddawane recyklingowi pkt 37 lit. d)	Nieistotne	Wskaźnik nr 13 w tabeli 2 w załączniku I			
ESRS E5-5 Odpady niebezpieczne i odpady promieniotwórcze pkt 39	Nieistotne	Wskaźnik nr 9 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej pkt 14 lit. f)	181	Wskaźnik nr 13 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci pkt 14 lit. g)	181	Wskaźnik nr 12 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S1-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 20	183	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS S1-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1–8, pkt 21	183			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS S1-1 Procedury i środki na rzecz zapobiegania handlowi ludźmi pkt 22	183	Wskaźnik nr 11 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S1-1 Polityka lub system zarządzania służące zapobieganiu wypadkom przy pracy pkt 23	183	Wskaźnik nr 1 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S1-3 Mechanizmy rozpatrywania skarg pkt 32 lit. c)	188	Wskaźnik nr 5 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S1-14 Liczba zgonów związanych z pracą oraz liczba i wskaźnik wypadków związanych z pracą pkt 88 lit. b) i c)	195	Wskaźnik nr 2 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS S1-14 Liczba dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób pkt 88 lit. e)	195	Wskaźnik nr 3 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S1-16 Nieskorygowana Luka płacowa między kobietami a mężczyznami pkt 97 lit. a)	195	Wskaźnik nr 12 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS S1-16 Nadmierny poziom wynagrodzenia dyrektora generalnego pkt 97 lit. b)	195	Wskaźnik nr 8 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji pkt 103 lit. a)	196	Wskaźnik nr 7 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S1-17 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ	196	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 i wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE)	

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Numer strony	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie
dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 104 lit. a)				2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS 2 SBM-3-S2 Znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci lub pracy przymusowej w łańcuchu wartości pkt 11 lit. b)	196	Wskaźniki nr 12 i nr 13 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S2-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 17	197	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS S2-1 Polityki związane z pracownikami w łańcuchu wartości pkt 18	197	Wskaźnik nr 11 i nr 4 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S2-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 19	197	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS S2-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1–8, pkt 19	197			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS S2-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka związane z łańcuchem wartości na wyższym i niższym szczeblu pkt 36	198	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S3-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka, pkt 16	Nieistotne	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 w załączniku I i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS S3-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, zasad MOP lub wytycznych OECD pkt 17	Nieistotne	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS S3-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 36	Nieistotne	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS S4-1 Polityka odnosząca się do konsumentów i użytkowników końcowych pkt 16	200	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I			
ESRS S4-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 17	200	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	
ESRS S4-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 35	203	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I			

Wymóg dotyczący ujawniania informacji i powiązany z nim punkt danych	Numer strony	Odniesienie do rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie
ESRS G1-1 Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji pkt 10 lit. b)	205	Wskaźnik nr 15 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS G1-1 Ochrona sygnalistów pkt 10 lit. d)	205	Wskaźnik nr 6 w tabeli 3 w załączniku I			
ESRS G1-4 Grzywny za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstw pkt 24 lit. a)	208	Wskaźnik nr 17 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816	
ESRS G1-4 Normy w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu pkt 24 lit. b)	208	Wskaźnik nr 16 w tabeli 3 w załączniku I			

Taksonomia UE

Podstawa sporządzenia

Poniżej zaprezentowano informacje w zakresie zrównoważonego rozwoju, związane z wypełnieniem obowiązków wynikających z:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088,
- Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji.

Bank, w celu określenia w jaki sposób jego działalność jest związana z działalnością zrównoważoną środowiskowo, uwzględnia wymogi ustanowione przez akty delegowane do Rozporządzenia 2020/852:

- Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 r. zmienione przez rozporządzenie delegowane (UE) 2023/2485 ustanawiające dodatkowe techniczne kryteria kwalifikacji służące określeniu warunków, na jakich niektóre rodzaje działalności gospodarczej kwalifikują się jako wnoszące istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu,
- Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2486 uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w zrównoważone wykorzystywanie i ochronę zasobów wodnych i morskich, w przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, w zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrolę lub w ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem któregośkolwiek z innych celów środowiskowych.

Bank przeanalizował wymogi nałożone przez rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2026/73 z dnia 4 lipca 2025 r. i skorzystał z możliwości stosowania rozporządzeń delegowanych (UE) 2021/2178, (UE) 2021/2139 i (UE) 2023/2486 w brzmieniu obowiązującym w dniu 31 grudnia 2025 r. w odniesieniu do ujawnień Taksonomii UE za 2025 rok.

Przedstawione dane obejmują wymagania określone w artykule 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. i w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2021/2178 wymagane od instytucji kredytowych (Załączniki V, VI, XI i XII):

- informacje jakościowe, oraz
- wskaźniki ilościowe.

Zgodnie z art. 3 Rozporządzenia 2020/852, spełnienie tzw. minimalnych gwarancji jest niezbędne do uznania działalności jako zrównoważonej środowiskowo, natomiast, na podstawie art. 18 tego samego Rozporządzenia wyłączona jest ekspozycja wobec osób fizycznych. Minimalne gwarancje odnoszą się do konieczności przestrzegania przez przedsiębiorstwa zasad praw człowieka, praw pracowniczych i standardów antykorupcyjnych, aby ich działalność mogła być uznana za kwalifikującą się jako zrównoważona środowiskowo (art. 3, pkt c i art. 18 Rozporządzenia 2020/852). W związku z tym, wymóg spełnienia

minimalnych gwarancji wynikających z Taksonomii UE nie obowiązuje w relacji Banku z gospodarstwami domowymi (osoby prywatne i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych – wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe), których finansowanie może kwalifikować się jako zrównoważone środowisko.

Informacje jakościowe

W poniższej części przedstawiono:

- opis sposobu wyliczenia wskaźników ilościowych,
- informacje o źródłach danych i ograniczeniach,
- zastosowane uproszczenia,
- opis zgodności z Rozporządzeniem (UE) 2020/852 strategii biznesowej przedsiębiorstwa, procesów projektowania produktów i zaangażowania/współpracy z klientami i kontrahentami,
- informacje dodatkowe lub uzupełniające.

Opis sposobu wyliczenia wskaźników ilościowych oraz informacje o źródłach danych i ograniczeniach

Zgodnie z Załącznikiem V do rozporządzenia 2021/2178 wyróżnia się następujące (częstkowe) kluczowe wskaźniki wyników dla instytucji kredytowych dotyczące aktywów:

- 1) wskaźnik zielonych aktywów ogółem dla działalności finansowej na rzecz przedsiębiorstw finansowych,
- 2) wskaźnik zielonych aktywów ogółem dla działalności finansowej na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych,
- 3) wskaźnik zielonych aktywów dla ekspozycji związanych z nieruchomościami mieszkalnymi, w tym kredytów na renowację budynków, w celu łagodzenia zmian klimatu,
- 4) wskaźnik zielonych aktywów dla kredytów detalicznych na zakup samochodów, w celu łagodzenia zmian klimatu,
- 5) wskaźnik zielonych aktywów dla kredytów dla samorządów terytorialnych na finansowanie potrzeb mieszkaniowych i innego kredytowania celowego,
- 6) wskaźnik zielonych aktywów dla zabezpieczeń na nieruchomościach komercyjnych i mieszkaniowych przeznaczonych do sprzedaży (przejętych w procesie windykacji).

Wskaźnik zielonych aktywów ogółem (GAR – Green Asset Ratio) to wskaźnik kumulujący wszystkie częstkowe wskaźniki wymienione w punktach 1-6 powyżej.

W celu wyliczenia wskaźników, Bank dokonał przeglądu portfela kredytowego w segmencie klientów instytucjonalnych i indywidualnych wg. stanu na 31.12.2025 r. W pierwszym etapie weryfikował czy w ogóle posiada adekwatne do powyższych kategorii produkty, wykluczając na tym etapie kategorię 4. Ponadto Bank nie zidentyfikował, żadnej czynnej ekspozycji w kategorii 1. W kolejnym kroku zweryfikował czy w kategorii 2, posiada ekspozycje wobec przedsiębiorstw, podlegających obowiązkowi publikowania informacji niefinansowych na podstawie art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, z czynną ekspozycją kredytową (bez uwzględnienia pozabilansowych gwarancji oraz niewykorzystanych linii kredytowych) i przy braku pozytywnej identyfikacji również wykluczył kategorię 2. Bank nie posiadał wg stanu na koniec roku, ani w ciągu całego roku, żadnej nieruchomości przejętych w drodze windykacji tym samym eliminując kategorię 6. Ponadto, Bank nie zidentyfikował żadnej ekspozycji z kategorii 5.

Bank posiada istotny portfel ekspozycji wobec gospodarstw domowych, w których wg. struktury na koniec 2025 roku, z czego poniżej 45% dotyczy kategorii 3 i jest związana z finansowaniem zakupu lub remontu nieruchomości, a reszta ekspozycji kredytowych dotyczą finansowania, w którym nie jest określony cel (kredyty konsumpcyjne). Przy czym w wyniku przeprowadzonego przeglądu portfela kredytów hipotecznych, Bank – na potrzeby wyznaczenia wskaźnika częstkowego dotyczącego finansowania gospodarstw domowych związanego z nieruchomościami mieszkalnymi – przyjął założenie, że:

- wszystkie udzielone konsumentom kredyty hipoteczne na budowę domu / zakup domu / zakup mieszkania kwalifikują się do Taksonomii UE w ramach celu środowiskowego „łagodzenie zmian klimatu”, ale Bank nie zidentyfikował ekspozycji, dla których mógłby w rzetelny sposób potwierdzić zgodność z technicznymi kryteriami kwalifikacji wskazanymi w aktach delegowanych do rozporządzenia 2020/852,
- produkty kredytowe dla gospodarstw domowych związane z poprawą efektywności energetycznej nieruchomości mieszkalnych (w tym dla wspólnot mieszkaniowych – zgodnie z klasyfikacją wspólnot mieszkaniowych w Załączniku V Rozporządzenia 2021/451 określającym zasady sprawozdawczości FINREP) są uznawane za kwalifikujące się jako zrównoważone środowiskowo w ramach celu środowiskowego „łagodzenie zmian klimatu”, natomiast Bank nie posiada danych źródłowych, które pozwoliłyby na rzetelne wykazanie zgodności tych ekspozycji z technicznymi kryteriami kwalifikacji wskazanymi w aktach delegowanych do rozporządzenia 2020/852.

Niemożliwość uznania powyższych produktów za zgodne z systematyką Taksonomii UE wynika z braku wystarczających danych dotyczących efektywności energetycznej lub jej poprawy w przypadku finansowania zakupu lub renowacji tych nieruchomości.

Sytuacja ta jest spowodowana faktem, że w okresie intensywnego rozwoju portfela kredytów hipotecznych przez Bank nie istniał wymóg uzyskiwania certyfikatów efektywności energetycznej dla nieruchomości.

Bank, po weryfikacji w dialogu z BGK nie uznaje również, aby obecnie stosowane kryteria poprawy efektywności energetycznej, stanowiące warunek przyznania premii dla kredytów termomodernizacyjnych dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych oferowanych we współpracy z BGK, spełniały wymogi zgodności z systematyką Taksonomii UE. Kryteria te zakładają niższe standardy poprawy efektywności energetycznej niż te określone w aktach delegowanych do rozporządzenia 2020/852, co uniemożliwia ich zaklasyfikowanie jako zgodnych z systematyką Taksonomii UE.

W związku z tym, Bank może potencjalnie zwiększać udział finansowania zgodnego z systematyką Taksonomii UE bez wprowadzania nowych produktów, jedynie poprzez wzrost sprzedaży kredytów mieszkaniowych udzielanych osobom fizycznym. Jednak Bank w realizowanej Strategii istotnie ograniczył swoją aktywność kredytową w tym segmencie, decydując się zasadniczo na wygaszanie tego portfela. Dlatego też Bank nie zdecydował się na wprowadzenie modyfikacji produktów, czy procesów monitoringu związanych z kredytami mieszkaniowymi, które pozwalałyby na kwalifikację tych ekspozycji jako zgodne z systematyką Taksonomii UE.

Zastosowane uproszczenia

Ponieważ Bank nie zidentyfikował ekspozycji kredytowych spełniających kryteria ich kwalifikacji do wyliczania częściowych wskaźników zielonych aktywów, zdecydował się na uproszczenie zakresu prezentowanych ujawnień tabelarycznych poprzez:

- brak ujawnienia osobnych tabel zawierających ujawnienia kluczowych wskaźników wyników z perspektywy obrotu i nakładów inwestycyjnych (Capex) – takie ujawnienia nie dotyczą Banku,
- brak ujawnienia tabeli ze wzoru 2 z załącznika VI rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2021/2178 dotyczącej informacji sektorowych – wobec niezidentyfikowania ujawnień w zakresie przedsięwzięć - takie dane również nie dotyczą Banku,
- brak ujawnienia tabeli ze wzoru 5 z załącznika VI rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2021/21877 dotyczącej ekspozycji pozabilansowych – wobec niezidentyfikowania przez Bank pozycji pozabilansowych podlegających ujawnieniom.

Opis zgodności z Rozporządzeniem (UE) 2020/852 strategii biznesowej przedsiębiorstwa, procesów projektowania produktów i zaangażowania/współpracy z klientami i kontrahentami

W 2025 roku Bank realizował Strategię na lata 2023-2026, w której zrównoważony rozwój był jednym z sześciu priorytetów strategicznych. Główne działania w tym obszarze skupiały się na dążeniu do osiągnięcia neutralności klimatycznej oraz zmniejszaniu wykluczeń społecznych i nierówności. W ramach działań wspierających łagodzenie zmian klimatu i zgodnie z ustalonymi w Strategii celami, Bank starał się zwiększać swój udział w rynku w segmencie klientów mieszkalnictwa tj. wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, którym oferuje kredyt termomodernizacyjny z premią BGK. Finansowanie takich inwestycji jest przeznaczone na zmniejszenie zapotrzebowania budynku na energię, pod warunkiem, iż z audytu energetycznego wynika, że nastąpi:

- zmniejszenie rocznego zapotrzebowania na energię dostarczaną na potrzeby ogrzewania i podgrzewania wody użytkowej oraz ogrzewania do budynków mieszkalnych,
- zmniejszenie rocznych strat energii,
- zmniejszenie rocznych kosztów pozyskania ciepła,
- zamiana źródła energii na źródło odnawialne lub zastosowanie wysokosprawnej kogeneracji.

Informacje dodatkowe lub uzupełniające

Wartość bilansowa na koniec okresów sprawozdawczych dotycząca kredytów termomodernizacyjnych z premią BGK traktowanych przez Bank jako zrównoważone środowisko zgodnie z własnymi kryteriami wynosiła:

Kredyty termomodernizacyjne z premią BGK w segmencie klientów mieszkalnictwa tj. wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, przeznaczone na zmniejszenie zapotrzebowania budynków na energię	Wartość bilansowa (dane w tys. zł.)	
	2025	2024
	338 637	312 514

Wskaźniki ilościowe

Zgodnie z wymogami Taksonomii UE, Bank prezentuje ujawnienia według stanu na 31.12.2025 r., dane porównywalne według stanu na 31.12.2024 r. oraz zmiany w trakcie roku 2025 (przepływ):

Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników (stan na 31.12.2025 r.)

		Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW**** (PLN '000)	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW***** (PLN '000)	% pokrycia (względem aktywów ogółem)***	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Główny kluczowy wskaźnik efektywności	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	0,00%	1 940 240,11	1 940 240,11	16,15%	24,40%	59,45%

		Zrównoważona środowiskowo działalność ogółem	Kluczowy wskaźnik wyników (PLN '000)	Kluczowy wskaźnik wyników (PLN '000)	% pokrycia (względem aktywów ogółem)	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
<i>Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników</i>	<i>Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)</i>	0,00%	143 652,47	143 652,47	4,97%	4,92%	90,11%
	<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.

Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników (stan na 31.12.2024 r.)

		Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW**** (PLN '000)	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW***** (PLN '000)	% pokrycia (względem aktywów ogółem)***	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Główny kluczowy wskaźnik efektywności	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	0,00%	2 044 728,22	2 044 728,22	19,14%	26,12%	54,73%

		Zrównoważona środowiskowo działalność ogółem	Kluczowy wskaźnik wyników (PLN '000)	Kluczowy wskaźnik wyników (PLN '000)	% pokrycia (względem aktywów ogółem)	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)	0,00%	113 180,55	113 180,55	3,69%	0,78%	95,53%
	Portfel handlowy*	n/d	n/d	n/d			
	Gwarancje finansowe	0	0%	0%			
	Zarządzane aktywa	n/d	n/d	n/d			
	Przychody z tytułu opłat i prowizji**	n/d	n/d	n/d			

* W przypadku instytucji kredytowych, które nie spełniają warunków określonych w art. 94 ust. 1 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych lub warunków określonych w art. 325a ust. 1 tego rozporządzenia.

**Przychody z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami.

*** % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem.

****Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do obrotu.

***** Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych, z wyjątkiem działalności kredytowej, w przypadku której stosuje się ogólny kluczowy wskaźnik wyników dotyczący obrotu.

[illegible]

Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (stan na 31.12.2025 r.)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af								
	31.12.2024																																							
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby wodne i morskie (WMR)					Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)					Zanieczyszczenie (PPC)					Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)					OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)									
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki									
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)									
	w tym finansowanie celowe					W tym na rzecz przejścia					W tym finansowanie celowe					W tym finansowanie celowe					W tym finansowanie celowe					W tym finansowanie celowe					W tym finansowanie celowe					W tym finansowanie celowe				
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																																								
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	40%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	40%	0%	0%	0%	0%	16%								
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%	0%	0%							
3 Instytucje kredytowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	0%	0%							
24 Gospodarstwa domowe	40%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	40%	0%	0%	0%	0%	16%								
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	25%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	25%	0%	0%	0%	0%	10%								
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%	0%	0%							
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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%	0%	0%							
29 Finansowanie mieszkalnictwa	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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%	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%	0%	0%							
32 Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	60%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	60%	0%	0%	0%	0%	24%								

Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu (stan na 31.12.2024 r.)

[illegible]

Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (stan na 31.12.2025 r.)

% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		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																									
		31.12.2024																																																							
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)						Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)																											
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem						Udział procentowy uwzględnionych aktywów						Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem																			
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów						Udział procentowy uwzględnionych aktywów						Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów																			
w tym finansowane celowo						W tym na rzecz przejścia						W tym wspomagająca						w tym finansowane celowo				W tym wspomagająca				w tym finansowane celowo				W tym wspomagająca				w tym finansowane celowo				W tym na rzecz przejścia				W tym wspomagająca				w tym finansowane celowo				W tym na rzecz przejścia				W tym wspomagających			
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																																																									
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	50%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	50%	0%	0%	0%	0%	5%																									
2	Predsiębiorstwa finansowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
3	Instytucje kredytowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
4	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
6	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
7	Inne instytucje finansowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
8	w tym firmy inwestycyjne	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
9	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
11	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
13	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
15	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
17	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
19	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																									
20	Predsiębiorstwa 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	50%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				0%	0%	0%	0%	0%				0%	0%	0%	0%	0%	50%	0%	0%	0%	0%	5%																								
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				0%	0%	0%	0%	0%				0%	0%	0%	0%	0%	0%	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%																								
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%				0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%																								
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%	0%																								
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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%	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	50%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	50%	0%	0%	0%	0%	5%																									

Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu (stan na 31.12.2024 r.)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Udział procentowy uwzględnionych
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem					Udział procentowy uwzględnionych aktywów					Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem									
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów					Udział procentowy uwzględnionych					Udział procentowy uwzględnionych				Udział procentowy uwzględnionych				Udział procentowy uwzględnionych				Udział procentowy uwzględnionych									
				w tym finansowane celowe	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			w tym finansowane celowe	W tym wspomagająca			w tym finansowane celowe	W tym wspomagająca			w tym finansowane celowe	W tym wspomagająca			w tym finansowane celowe	W tym wspomagająca			w tym finansowane celowe	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			w tym finansowane celowe	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																																	
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	82%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	82%	0%	0%	0%	0%	4%	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
3	Instytucje kredytowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
4	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
6	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
7	Inne instytucje finansowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
8	w tym firmy inwestycyjne	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
9	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
11	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
13	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
15	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
17	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
19	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
21	Kredyty i zaliczki	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
23	Instrumenty kapitałowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
24	Gospodarstwa domowe	82%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	82%	0%	0%	0%	0%	4%	
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	2%	0%	0%	0%	0%	0%	
26	w tym kredyty na renowację budynków	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	18%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	18%	0%	0%	0%	0%	1%	

Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym

Uwzględniając dodatkowo wymogi Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2022/1214 z dnia 9 marca 2022 r. zmieniającego rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2139 w odniesieniu do działalności gospodarczej w niektórych sektorach energetycznych oraz rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2178 w odniesieniu do publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej, wyjaśniamy, iż Bank nie posiadał na koniec 2024 i 2025 roku ekspozycji kredytowych finansujących działalność związaną z energią jądrową i gazem ziemnym.

Działalność związana z energią jądrową		
1.	Bank finansuje badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest ma na nią ekspozycję.	NIE
2.	Bank finansuje budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
3.	Bank finansuje bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
Działalność związana z gazem ziemnym		
4.	Bank finansuje budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
5.	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
6.	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE

11.2. E1 – Zmiana klimatu

E1 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i modelem biznesowym

[E1.SBM-3_01] Klasyfikacja istotnych ryzyk klimatycznych:

Podtemat	Zidentyfikowane ryzyka
Przystosowanie się do zmiany klimatu (downstream łańcucha wartości - portfel produktów i usług Banku):	Ryzyko koncentracji ekspozycji kredytowych obciążonych ryzykiem fizycznym (np. powodzi). Materializacja ryzyk fizycznych może wpłynąć na zdolność kredytobiorców do spłaty zobowiązań lub pogorszyć jakość zabezpieczenia kredytu, co przełożyłoby się na potencjalne straty finansowe dla organizacji. Ryzyko koncentracji depozytów na terenach obciążonych ryzykiem fizycznym może implifikować ryzyko płynności. Ryzyko reputacyjne związane z finansowaniem inwestycji sprzecznych ze standardami ESG może prowadzić do mniejszego popytu na oferowane produkty i usługi, a w konsekwencji na niższe przychody.
Przystosowanie się do zmiany klimatu (własne operacje i upstream łańcucha wartości):	Ryzyka fizyczne, takie jak narażenie placówek, infrastruktury krytycznej i ciągłości łańcucha dostaw na odpowiednio zakłócenia czy zniszczenia spowodowane np. powodzią czy wysokimi temperaturami / przegrzaniem infrastruktury) oraz narażenie pracowników na pracę w ekstremalnie wysokich temperaturach. Materializacja wymienionych ryzyk może skutkować zaburzeniem działalności organizacji i prowadzić do strat operacyjnych. Ryzyko reputacyjne związane z prowadzeniem działalności w sposób niezgodny ze standardami ESG lub niewywiązywaniem się z podjętych zobowiązań w zakresie przeciwdziałania zmianom klimatycznym mogą prowadzić do spadku popytu na produkty i usługi, a w konsekwencji do obniżenia przychodów. Koszty związane z koniecznością dostosowania prowadzonej działalności (np. poprawa efektywności energetycznej, redukcja emisyjności).
Łagodzenie zmiany klimatu (downstream łańcucha wartości - portfel produktów i usług Banku)	Ryzyko koncentracji ekspozycji kredytowych w sektorach lub branżach klasyfikowanych jako nieekologiczne (np. paliwa kopalne, branże wysokoemisyjne). Wprowadzane na poziomie unijnym oraz krajowym rozwiązania systemowe mające na celu łagodzenie zmian klimatu mogą obejmować dodatkowe obciążenia dla tego typu działalności (np. system ETS, konieczność modernizacji działalności), co może przełożyć się na pogorszenie jakości kredytowej kredytobiorcy. Koncentracja depozytów przyjętych od podmiotów działających w branżach wysokoemisyjnych może amplifikować ryzyko płynności. Ryzyko reputacyjne związane z finansowaniem inwestycji sprzecznych ze standardami ESG może prowadzić do spadku popytu na oferowane produkty i usługi, a w konsekwencji do zmniejszenia przychodów.
Łagodzenie zmiany klimatu (własne operacje i upstream łańcucha wartości)	Koszty związane ze zmianami w działalności, które mają prowadzić do redukcji emisyjności, a z drugiej strony ryzyko reputacyjne wynikające z niedotrzymania ogłoszonych zobowiązań, ryzyko niezgodności z wymogami dotyczącymi emisyjności.

[E1.SBM-3_02] [E1.SBM-3_03] [E1.SBM-3_04] [E1.SBM-3_05] [E1.SBM-3_06] Głównym obszarem działalności Banku jest finansowanie klientów detalicznych (produkty niezabezpieczone). Ponadto Bank posiada ofertę dla segmentu mieszkalnictwa (wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe). Bank nie rozwija swojej działalności w obszarze kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie oraz w obszarze finansowania przedsiębiorstw, gdzie może się potencjalnie materializować istotny wpływ czynników ESG. Przeprowadzona analiza materialności wpływu komponentu ESG na ryzyka identyfikowane w taksonomii ryzyk Banku, nie wykazała potencjalnie istotnego wpływu komponentu ESG w strategicznych portfelach Banku, z wyjątkiem portfela kredytów dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, gdzie Bank ostrożnościowo ocenił, iż ryzyko przejścia kształtuje się na średnim poziomie, z uwagi na PKD tych klientów przypisane do kodu L, uznawanego za potencjalnie narażony na ryzyka transformacyjne. Jednocześnie dobra jakość portfela oraz charakter finansowania, obejmujący w szczególności modernizację budynków, ograniczają ekspozycję banku na to ryzyko i wspierają transformację energetyczną. Kwestie dotyczące analizy odporności, sposobu przeprowadzenia, horyzontów czasowych stosowanych w analizie oraz opis wyników tej analizy zostały ujawnione w ramach SBM-3_10.

[E1.SBM-3_07] Bez względu na swój profil detaliczny związany zasadniczo z finansowaniem konsumpcyjnym, Bank nie angażuje się w istotnym zakresie w finansowanie przedsięwzięć z branż o wysokim poziomie szkodliwości dla środowiska oraz których wydzźwięk etyczny budzi wątpliwości i których realizacja mogłaby wpłynąć negatywnie na wizerunek Banku. Bank

wprowadził apetyt na transakcje z wysokim ryzykiem ESG dla klientów instytucjonalnych (oceniany przez pryzmat kodu PKD klienta i rodzaju finansowania). Na dzień 31 grudnia 2025 roku nie posiadał transakcji z wysokim ryzykiem ESG.

E1-2 – Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej

[E1-2_01] Bank posiada „Politykę społecznej odpowiedzialności Banku Pocztowego S.A. z uwzględnieniem polityki środowiskowej”, w niej Bank włącza się w realizację działań prośrodowiskowych, w szczególności poprzez:

- ścisłe respektowanie obowiązującego prawa w zakresie ochrony środowiska oraz uwzględnienie jego wymogów w regulacjach wewnętrznych,
- wspieranie inicjatyw podmiotów zewnętrznych z zakresu polityki środowiskowej przede wszystkim jako partner w procesie ich finansowania,
- dążenie do pozytywnego oddziaływania na środowisko poprzez kształtowanie swojej oferty produktowej udostępniającej rozwiązania wspierające inicjatywy proekologiczne Klientów Banku,
- ograniczanie zużycia surowców poprzez racjonalizację zużycia wody, energii elektrycznej oraz energii cieplnej,
- minimalizacja oddziaływania transportu samochodowego na środowisko poprzez racjonalną gospodarkę flotą samochodową,
- prowadzenie racjonalnej polityki zakupów materiałów eksploatacyjnych, w tym prowadzenie weryfikacji zasadności zamawiania materiałów w celu ograniczenia zbędnego wykorzystywania materiałów o negatywnym wpływie na środowisko,
- działania zmierzające do maksymalnego ograniczenia zużycia materiałów eksploatacyjnych, w tym w szczególności papieru w codziennej działalności operacyjnej Banku – propagowanie wśród pracowników zasad rozsądnego podejścia do drukowania oraz wdrażanie narzędzi umożliwiających tzw. „elektryczny obieg dokumentów”,
- prowadzenie racjonalnej gospodarki odpadami poprzez ograniczanie ich powstawania, selektywną zbiórkę odpadów i przekazywanie do recyklingu,
- budowanie wrażliwości i świadomości ekologicznej wśród pracowników, ich rodzin, a także partnerów biznesowych.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank wyróżnia kategorię czynników ryzyka, określanych umownie jako „komponenty ryzyka ESG” (czynniki środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem). Bank identyfikuje i ocenia wpływ komponentów ryzyka ESG na poszczególne rodzaje ryzyka wyszczególnione w taksonomii rodzajów ryzyka minimum raz w roku w ramach analizy materialności a wnioski z tejże analizy bierze pod uwagę podczas warsztatów ICAAP oraz podczas projektowania procesów w zakresie zarządzania ryzykiem ESG w Banku. W strategii zarządzania ryzykiem Bank definiuje apetyty na ryzyko ESG.

Ryzyka ESG są zarządzane w ramach istniejącego systemu zarządzania ryzykiem i stanowią jego integralny element. Są identyfikowane, oceniane, monitorowane i raportowane w ramach tych samych struktur, procesów i mechanizmów kontrolnych, które obejmują pozostałe kategorie ryzyka. Regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem ESG, zintegrowane z regulacjami w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku, obejmują w szczególności polityki, zasady i procedury dotyczące zarządzania ryzykiem (m.in. kredytowym, operacyjnym, płynności, adekwatności kapitałowej) oraz procesy identyfikacji, oceny, monitorowania i raportowania ryzyk klimatycznych. Elementy zdefiniowane w regulacjach wewnętrznych Banku, składające się na system zarządzania ryzykiem ESG to:

- Strategia zarządzania ryzykiem, definiująca apetyt Banku na ryzyko ESG, w tym apetyt na transakcje z wysokim ryzykiem ESG (ocena wysokiego ryzyka ESG według kryteriów opracowanych przez Bank z uwzględnieniem branży działalności klienta instytucjonalnego oraz rodzaju udzielonego finansowania),
- limity na ryzyko ESG w obszarze ryzyka kredytowego i operacyjnego,
- zasady oceny ryzyka ESG w procesie udzielania ekspozycji kredytowych dla klientów instytucjonalnych, z uwzględnieniem wyższego szczebla decyzyjnego dla transakcji z wysokim ryzykiem ESG,
- zasady przeprowadzania stress testów,
- kryteria klasyfikacji transakcji kredytowych jako produktów zrównoważonych środowiskowo w podziale na ekspozycje detaliczne i instytucjonalne,
- raportowanie wewnętrzne uwzględniające istotne kwestie związane z ryzykiem ESG.

Obowiązujący w Banku sposób tworzenia i zatwierdzania regulacji wewnętrznych przewiduje trzy podstawowe rodzaje regulacji: polityki, zasady i procedury. Polityki są przyjmowane przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą, Zasady są przyjmowane przez Zarząd, a Procedury przez dyrektora komórki organizacyjnej wskazanego przez Zarząd w zakresach określonych w odpowiednich Zasadach.

E1-1 – Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu

[E1-1_14] 16 lutego 2026 roku Zarząd Banku przyjął „Plan Przejścia Banku Pocztowego S.A.” („Plan Przejścia”, „Plan”), który jest strategiczną odpowiedzią Banku na zidentyfikowane istotne ryzyka związane ze zmianą klimatu oraz elementem wsparcia realizacji długoterminowego celu porozumienia paryskiego, tj. ograniczenia wzrostu średniej temperatury globalnej do 1,5°C względem epoki przedindustrialnej. Plan Przejścia został przygotowany zgodnie z Wytycznymi EBA dotyczącymi zarządzania ryzykami ESG (EBA/GL/2025/01).

[E1-1_13] Plan Przejścia jest strategicznym dokumentem integrującym zarządzanie ryzykiem ESG z kluczowymi kierunkami rozwoju Banku. Jego celem jest wzmocnienie odporności Banku poprzez wspieranie zarządzania ryzykami ESG w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej, zgodnie ze Strategią Banku i Strategią zarządzania ryzykiem. Plan określa cele i działania budujące odporność na ryzyko klimatyczne oraz operacjonalizuje strategiczny kierunek działania dotyczący redukcji śladu węglowego, w tym wsparcie klientów w procesie transformacji, rozumiane jako zaangażowanie Banku w finansowanie termomodernizacji dla klientów segmentu mieszkalnictwa (wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe). Cele Planu określone są na bazie zidentyfikowanych istotnych ryzyk związanych ze zmianą klimatu oraz celów Strategii Banku na lata 2026-2029, dotyczących w szczególności:

- rozwoju finansowania potrzeb remontowych i termomodernizacyjnych w segmencie mieszkalnictwa (tj. wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych),
- dalszego wzrostu finansowania potrzeb konsumpcyjnych klientów indywidualnych przy jednoczesnym utrzymaniu założenia co do braku aktywnej sprzedaży kredytów hipotecznych i wygaszania tego portfela,
- transformacji fizycznej sieci sprzedaży Banku poprzez jej przeniesienie do Poczty Polskiej.

[E1-1_04] [E1-1_05] [E1-1_06] Plan Przejścia został osadzony w standardowym cyklu planowania finansowego w horyzoncie strategicznym jak i rocznym, zgodnie z Zasadami planowania i budżetowania w Banku Pocztowym S.A. Tam, gdzie Plan zakłada analizy wykonalności, wydatki związane z wdrożeniem zostaną oszacowane w ramach tych analiz (tj. w ramach realizacji celu w postaci przeprowadzenia analizy wykonalności) i będą podstawą do decyzji o formule ich wdrożenia oraz odpowiedniej alokacji środków finansowych zgodnie z regulacjami Banku w bieżącym Planie finansowym lub zostaną szczegółowo uwzględnione w kolejnych cyklach planistycznych. W 2025 roku, Bank nie poniósł wydatków związanych z realizacją celów określonych w Planie Przejścia, ponieważ on jeszcze nie obowiązywał.

[E1-1_12] W dalszej części rozdziału opisane są najistotniejsze założenia Planu Przejścia w podziale na portfel i operacje własne. Jednocześnie, Bank wskazuje, że nie jest podmiotem wykluczonym z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do Porozumienia paryskiego, ponieważ prowadzi działalność w sektorze bankowym i nie prowadzi działalności gospodarczej związanej z paliwami kopalnymi, których dotyczy wspomniane wykluczenie.

[E1-1_15] Plan Przejścia został przyjęty po dacie sprawozdawczej, a rok 2025 jest traktowany jako rok bazowy dla określenia celów redukcyjnych. W konsekwencji, na 31 grudnia 2025 roku nie ma możliwości ujawnienia postępów w jego realizacji. Bank będzie ujawniał informacje na temat postępów w realizacji Planu poczynając od sprawozdania za rok 2026. Z uwagi na aktualizację Strategii Banku oraz na potrzebę dostosowania procesu i metodyki formułowania celów transformacyjnych do wymogów Wytycznych EBA dot. zarządzania ryzykiem ESG, zawarte w Planie cele dotyczące operacji własnych zastępują cele ujawnione w sprawozdaniu na temat zrównoważonego rozwoju za ubiegły rok sprawozdawczy - 2024.

Założenia Planu Przejścia dla portfela aktywów finansowych [E1-1_01]

Struktura emisji GHG finansowanych przez Bank (zakres 3, kategoria 15) według klas aktywów zdefiniowanych w metodyce PCAF 2022 jest wyraźnie zdominowana przez ekspozycję na dług publiczny, która odpowiada za ponad 90% wykazanych emisji, co oznacza, że profil emisyjny Banku w dużej mierze odzwierciedla trajektorię emisyjności kraju oraz realizację polityk publicznych. Pozostałe klasy aktywów – w tym kredyty hipoteczne, ekspozycje przedsiębiorstw oraz nieruchomości komercyjne – stanowią relatywnie mniejszą część emisji finansowanych. Szczegółowe informacje o emisjach Banku zostały opisane w E1-6. Jednocześnie, zgodnie z metodyką PCAF 2022, Bank nie kalkuluje emisji finansowanych dla kredytów

gotówkowych oraz kredytów remontowo-modernizacyjnych dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, co powoduje, że istotna i rosnąca część działalności kredytowej pozostaje poza pomiarem.

W świetle powyższego, przy przyjętych ograniczeniach kalkulacyjnych, Bank uznaje, że nie jest możliwe wiarygodne sformułowanie jednego celu redukcji emisji w ujęciu bezwzględnym dla całego portfela emisji finansowanych (zakres 3, kategoria 15), ponieważ:

- najsilniejsze czynniki wzrostu portfela koncentrują się w produktach pozostających poza pomiarem emisji GHG wg PCAF 2022 (kredyty gotówkowe; kredyty remontowe wspólnot i spółdzielni),
- zakładany jest istotny wzrost ekspozycji na obligacje skarbowe, dla których poziom emisji finansowanych przez Bank zależy w przeważającej mierze od trajektorii emisyjności Polski jako całego kraju,
- sukcesywne zmniejszanie się portfela hipotecznego, choć naturalnie obniża finansowane emisje GHG wynikające z tej części portfela nie kompensuje wzrostu wolumenu emisji finansowanych z tytułu zwiększania zaangażowania w obligacje skarbowe.

W konsekwencji, Plan Przejścia dla portfela jest oparty na zintegrowanej architekturze celów, łączącej cele produktowe, cele w zakresie jakości i kompletności danych oraz cele dotyczące zarządzania ryzykiem transformacji, przy jednoczesnym przesunięciu środka ciężkości Planu z jednego, skwantyfikowanego celu dekarbonizacyjnego na zestaw mierzalnych celów biznesowych adekwatnych do struktury portfela, modelu biznesowego i dostępności danych.

W kontekście powyższego oraz w oparciu o założenia Strategii Banku na lata 2026-2029 oraz Strategii zarządzania ryzykiem, Bank określił poniższe cztery priorytetowe obszary do objęcia celami Planu Przejścia w zakresie portfela:

- finansowanie termomodernizacji dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych,
- ograniczanie finansowanych emisji GHG z tytułu portfela kredytów hipotecznych,
- poprawa jakości danych źródłowych, strategia angażowania klientów,
- korzystanie z zewnętrznych dźwigni dekarbonizacyjnych dla obligacji skarbowych.

Działając w dostępnych ramach metodyki PCAF 2022, Bank określił skwantyfikowane cele dekarbonizacyjne w wykonalnym dla siebie zakresie, tj. dla priorytetowych obszarów dotyczących kredytów hipotecznych oraz obligacji skarbowych. Z kolei, dla obszaru dotyczącego finansowania termomodernizacji Bank sformułował cel ilościowy dotyczący nowej sprzedaży kredytów finansujących termomodernizację klasyfikowane wewnętrznie przez Bank jako zrównoważone środowiskowo. Obszar związany z poprawą jakości danych i strategią jest obszarem, w ramach którego określono cele jakościowe w postaci harmonogramu kluczowych działań do podjęcia.

Analizując cele ujawnione przez Bank należy mieć na uwadze, że ich realizacja pozostaje wrażliwa na czynniki zewnętrzne będące poza kontrolą Banku, które mogą wpływać na tempo wdrożenia działań oraz przyszłe kształtowanie się rzeczywistego wolumenu obszarów portfela Banku priorytetowych dla Planu.

Założenia Planu Przejścia dla operacji własnych [E1-1_01]

Struktura śladu węglowego Banku jest typowa dla sektora bankowego i wskazuje na dominującą rolę emisji w zakresie 3, w szczególności emisji finansowanych, które stanowią zdecydowaną większość całkowitego wolumenu emisji. W konsekwencji kluczowe znaczenie dla strategii dekarbonizacji Banku ma zarządzanie profilem emisyjnym portfela, w tym dobór dźwigni dekarbonizacyjnych i celów transformacyjnych odnoszących się do ekspozycji bilansowych. Na tym tle emisje operacyjne Banku mają relatywnie mniejsze znaczenie dla całości śladu węglowego, co wynika z usługowego charakteru działalności instytucji finansowych oraz ograniczonej materialności procesów produkcyjnych i logistycznych. Nie oznacza to jednak braku zasadności działań w tym obszarze. Redukcja emisji GHG z własnych operacji Banku rozumiana jest przez Bank jako czynnik przyczyniający się do łagodzenia zmian klimatu, co w konsekwencji zmniejsza narażenie Banku na ryzyko fizyczne, poprzez ograniczanie wkładu własnego Banku w emisje GHG, które napędzają zmianę klimatu i eskalację zjawisk ekstremalnych. Ponadto, redukcja emisji operacyjnych pozostaje istotna z perspektywy utrzymania dobrych praktyk, wiarygodności względem interesariuszy oraz ograniczania kosztów energii w działalności własnej.

Bank określił pięć priorytetowych obszarów Planu dla operacji własnych, dla których punktem wyjścia jest strategiczne przekazanie placówek sieci własnej sprzedaży do Poczty Polskiej, które redukuje zakres infrastruktury pozostającej pod kontrolą operacyjną Banku lub wliczanej do emisji pośrednich zakresu 3 kategorii 14.

Z perspektywy rachunku emisji operacji własnych jest to kluczowa dźwignia dekarbonizacyjna w zakresie 2 oraz w kategorii 8 zakresu 3, ponieważ zmniejsza wolumen powierzchni wynajmowanych (oraz powiązanych z nimi emisji energii i mediów) przypisywanych do działalności Banku. Pozostałe priorytety koncentrują się na obszarach, w których Bank zachowuje bezpośrednią sprawczość i mierzalny wpływ: zakres 1 (flota) oraz zakres 2 (energia), przy rozdzielaniu ujęcia location-based i market-based w celu równoległego zarządzania zużyciem i polityką zakupową energii. Kategoria 1 zakresu 3 pozostaje obszarem działań selektywnych, ponieważ redukcja emisji jest ograniczona przez niski poziom granularności danych i zależność wyniku od zmian cen w metodzie kosztowej.

Bank określił skwantyfikowane cele dekarbonizacyjne w wykonalnym dla siebie zakresie, tj. dla emisji GHG z zakresu 1, 2 oraz zakresu 3 kategorii 8 i 13. Bank planuje przeniesienie swojego biura w Warszawie do nowej centrali z początkiem roku 2027. Z kolei, dla emisji GHG związanych z zakupami (zakres 3, kategoria 1), Bank określił cele jakościowe w postaci harmonogramu kluczowych działań do podjęcia.

Analizując cele ujawnione przez Bank należy mieć na uwadze, że ich realizacja pozostaje wrażliwa na czynniki zewnętrzne będące poza kontrolą Banku, które mogą wpływać na tempo wdrożenia działań.

[E1-1_03] Dźwignie dekarbonizacyjne oraz działania i zasoby związane z realizacją Planu Przejścia zostały opisane w E1-3.

[E1-1_04] [E1-1_05] [E1-1_06] Bank nie oczekuje, aby realizacja założeń Planu Przejścia istotnie wpłynęła na wskaźnik zielonych aktywów Banku (GAR), ponieważ Bank nie ma operacyjnej możliwości weryfikacji pełnego spektrum technicznych kryteriów kwalifikacji przewidzianych w Taksonomii UE dla działalności „7.2 Renowacja istniejących budynków”, która związana jest z celami dotyczącego segmentu wspólnot mieszkaniowych i spółdzielni mieszkaniowych. Cele i działania zakładane przez Bank w Planie dla operacji własnych Banku nie mają wpływu na kluczowe wskaźniki wyników ujawniane przez Bank w zakresie Taksonomii UE.

[E1-1_07] W toku opracowania Planu Przejścia Bank przeprowadził jakościową ocenę potencjalnych zamrożonych emisji GHG dla portfela aktywów finansowych. Wnioski z tej analizy zaprezentowano w poniższej tabeli:

Obszar portfela objęty Planem	Ocena jakościowa potencjalnych emisji zamrożonych	Sposób zaadresowania w Planie Przejścia
Kredyty remontowe i termomodernizacyjne dla wspólnot lub spółdzielni mieszkaniowych	Emisje zamrożone w segmencie wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych odzwierciedlają wbudowaną emisyjność istniejącego zasobu budynków wielorodzinnych, w szczególności starszego, o podwyższonym zapotrzebowaniu na energię i często nieoptymalnych systemach grzewczych. Emisyjność pozostaje zamrożona do czasu przeprowadzenia modernizacji (termomodernizacja, modernizacja źródeł ciepła, usprawnienia instalacji), które wymagają finansowania, przygotowania projektowego oraz zdolności organizacyjnej po stronie klientów. Jednocześnie, wg PCAF 2022 emisje finansowane dla tego rodzaju finansowania remontowo-modernizacyjnego nie podlegają kwantyfikacji, co uniemożliwia ich analizę w ujęciu liczbowym.	Plan Przejścia zakłada priorytetowe ukierunkowanie finansowania w segmencie wspólnot i spółdzielni na przedsięwzięcia termomodernizacyjne jako podstawowy instrument ograniczania emisji zamrożonych w zasobie wielorodzinny.
Kredyty hipoteczne dla klientów indywidualnych	Emisje zamrożone w portfelu kredytów hipotecznych wynikają z finansowania aktywa o długim cyklu życia (nieruchomości) oraz z długim horyzontem kredytowania. Profil emisyjności jest w znacznym stopniu determinowany przez parametry techniczne budynków (standard energetyczny, źródło ogrzewania, izolacyjność), a ich poprawa wymaga dodatkowych inwestycji modernizacyjnych i następuje w ograniczonym tempie. Ograniczona rotacja portfela powoduje, że obecne parametry energetyczne finansowanych nieruchomości przekładają się na utrwalenie profilu emisyjnego w całym okresie życia ekspozycji.	Plan Przejścia zakłada spadek poziomu finansowanych emisji GHG w portfelu hipotecznym z tytułu wygaszania tego portfela produktowego przez Bank.
Obligacje skarbowe	Emisje zamrożone związane z ekspozycją na obligacje skarbowe wynikają z faktu, że profil emisyjności przypisywany do tej ekspozycji jest determinowany przede wszystkim przez trajektorię emisyjności gospodarki Polski	Plan Przejścia obejmuje opis zależności profilu emisji zamrożonych w portfelu obligacji skarbowych od realizacji krajowych

Obszar portfela objęty Planem	Ocena jakościowa potencjalnych emisji zamrożonych	Sposób zaadresowania w Planie Przejścia
	oraz realizację polityk publicznych. Mając na uwadze model biznesowy Banku, Bank w zasadzie nie ma możliwości oddziaływania na tempo transformacji energetycznej na poziomie krajowym, w szczególności w sektorach kluczowych dla emisyjności kraju (energetyka, przemysł ciężki, ciepłownictwo). Wzrost ekspozycji na obligacje skarbowe, wynikający z potrzeby utrzymania buforów płynnościowych wraz ze wzrostem akcji kredytowej, zwiększa udział części portfela, w której emisyjność jest w istotnym stopniu zamrożona przez czynniki zewnętrzne.	polityk energetyczno-klimatycznych, w tym Krajowego Planu w dziedzinie Energii i Klimatu. W Planie zakłada się spadek intensywności emisji przypadającej na jednostkę wartości ekspozycji (PLN) w horyzoncie strategicznym, jako konsekwencję realizacji założeń KPEiK oraz wynikającej z nich trajektorii dekarbonizacji gospodarki. Jednocześnie wskazuje się, że jest to dźwignia dekarbonizacyjna o charakterze zewnętrznym, pozostająca w ograniczonym stopniu pod bezpośrednią kontrolą Banku.

Bank przeprowadził jakościową ocenę potencjalnych zamrożonych emisji GHG w zakresie operacji własnych. Wnioski z tej analizy zaprezentowano w poniższej tabeli:

Obszar portfela objęty Planem	Ocena jakościowa potencjalnych emisji zamrożonych	Sposób zaadresowania w Planie Przejścia
Emisje zakresu 1 z tytułu spalania paliw we flocie pojazdów służbowych	Emisje zamrożone w tym priorytecie wynikają z faktu, że struktura floty (rodzaje napędów, średni wiek pojazdów, profile użytkowania) jest w znacznej mierze determinowana cyklem odnowienia i umowami flotowymi, a więc zmiana profilu emisyjnego zachodzi stopniowo. Dodatkowym źródłem „utrwalenia” jest zależność wykorzystania pojazdów od modelu operacyjnego (dojazdy, obsługa placówek) oraz od rozproszenia geograficznego działalności.	Plan obejmuje działania ukierunkowane na redukcję liczby pojazdów w ślad za reorganizacją sieci sprzedaży oraz utrzymanie wysokiego udziału napędów niskoemisyjnych (w szczególności hybrydowych) w polityce odnowień floty.
Emisje zakresu 2 (location-based) z tytułu nabywania energii elektrycznej i ciepłej	W ujęciu location-based intensywność emisji jest w istotnym stopniu „zamrożona” przez emisyjność krajowego mixu energetycznego oraz przez charakter źródeł ciepła (np. ciepło systemowe), a więc czynniki zewnętrzne niezależne od Banku. Jednocześnie poziom emisji zależy od zużycia energii, które z kolei jest utrwalone parametrami technicznymi budynków i urządzeń (HVAC, oświetlenie, IT), a także wzorcami użytkowania.	Plan obejmuje ograniczanie zużycia energii w lokalizacjach pozostających pod kontrolą Banku poprzez działania efektywnościowe (standardy techniczne, optymalizacja pracy instalacji, monitoring zużycia) oraz zmiany organizacyjne ograniczające zapotrzebowanie na energię. Plan zakłada również aktywność zewnętrznej dźwigni dekarbonizacyjnej w postaci stopniowej dekarbonizacji krajowego mixu energetycznego w Polsce, wg założeń KPEiK WEM.
Emisje zakresu 2 (market-based) z tytułu nabywania energii elektrycznej i ciepłej	Przy założeniu 100% pokrycia energii elektrycznej potwierdzonym pochodzeniem z OZE, komponent emisji związany z energią elektryczną w ujęciu market-based jest zneutralizowany. Wolumen nabywanej energii ciepłej z sieci w porównaniu do energii elektrycznej jest zaniedbywalny.	Plan zakłada, że Bank będzie utrzymywał 100-procentowe pokrycie energii elektrycznej gwarantowanym pochodzeniem z OZE.
Emisje zakresu 3 kategorii 8 i 13 – energia elektryczna i ciepła w nieruchomościach wynajmowanych, gdzie Bank nie ma kontroli nad wyborem dostawcy energii	Emisje GHG są utrwalone warunkami najmu, standardem energetycznym budynku oraz faktem, że wybór dostawcy energii i parametrów umów mediowych leży po stronie wynajmującego lub zarządcy nieruchomości. Dodatkowo, w wielu przypadkach dostęp do szczegółowych danych o zużyciu energii (opomiarowanie, rozdział kosztów, dane dla danej powierzchni) jest ograniczony, co utrudnia sterowanie i wiarygodne monitorowanie.	Główne dźwignie w Planie to: • całkowite przeniesienie kontroli nad placówkami do Poczty Polskiej – Bank nie będzie wynajmował tych powierzchni, będą wyłączone z rachunku śladu węglowego Banku, • rezygnacja z części powierzchni biurowej dla Centrali (Warszawa, Łódź), • zmiana lokalizacji serwerowni na nowocześniejszą w celu optymalizacji zużycia energii.

Obszar portfela objęty Planem	Ocena jakościowa potencjalnych emisji zamrożonych	Sposób zaadresowania w Planie Przejścia
Emisje zakresu 3 kategorii 1 – nabywanie dóbr usług	Emisje są w dużej mierze utrwalone przez strukturę zakupów (dominacja usług kluczowych, outsourcingu, telekomunikacji itp.), ograniczoną możliwość szybkiej substytucji dostawców w obszarach krytycznych oraz stosowanie metody kosztowej, która nie odzwierciedla bezpośrednio zmian rzeczywistej emisyjności. „Zamrożenie” ma tu charakter kontraktowo-procesowy: długie cykle kontraktowe i brak danych dostawców ograniczają zdolność do sterowania redukcją.	Plan obejmuje cele jakościowe skoncentrowane na pozyskiwaniu danych emisyjnych od kluczowych dostawców oraz na ocenie wykonalności działań redukcyjnych w oparciu o segmentację dostawców i mapę dźwigni. Oznacza to w praktyce włączanie wymogów danych do procesu zakupowego oraz priorytetyzację realnych działań redukcyjnych tam, gdzie nie naruszają wymogów ciągłości działania i bezpieczeństwa.

E1-3 – Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej

Wykonalność celów Planu przejścia dla portfela aktywów finansowych wskazanych w E1-4 opiera się na poniższych głównych dźwigniach dekarbonizacyjnych:

- w odniesieniu do obszaru priorytetowego dotyczącego kredytów hipotecznych kluczowe dźwignie dekarbonizacyjne to dźwignia wewnętrzna z tytułu wygaszania portfela przez Bank oraz dźwignia zewnętrzna poza kontrolą Banku dotycząca tempa spłat kredytów przez klientów Banku,
- dla obszaru obligacji skarbowych kluczowa dźwignia dekarbonizacyjna to dźwignia zewnętrzna poza kontrolą Banku dotycząca spadku intensywności emisji GHG przypisywanej do ekspozycji na polskie obligacje skarbowe wynikającej z oczekiwanej redukcji emisyjności gospodarki i miks energetyczny Polski, określonej w Krajowym Planie na rzecz Energii i Klimatu („KPEiK”) w scenariuszu „WEM” (wariant „z istniejącymi środkami”); Bank konserwatywnie odwołuje się do scenariusza WEM, ponieważ opiera się on na środkach już obowiązujących i wdrażanych, podczas gdy wariant „WAM” („z dodatkowymi środkami”) zakłada dodatkowe działania o niższym stopniu pewności realizacji, co mogłoby skutkować nadmiernie optymistycznymi założeniami tempa dekarbonizacji.

Zwiększenie wolumenu sprzedaży kredytów zrównoważonych środowiskowo, wskazanego w E1-4, opiera się na wewnętrznej dźwigni Banku w postaci ukierunkowania oferty, polityk produktowych i procesów sprzedażowych. Dodatkowo, Bank wykorzystuje partnerstwa z instytucjami zewnętrznymi premiującymi termomodernizację, w tym rozwiązania z mechanizmem premii (np. kredyt z premią BGK), co zwiększa atrakcyjność ekonomiczną inwestycji dla klientów. Jednocześnie, poziom realizacji celu zależy od zewnętrznej dźwigni popytowej, tj. skali gotowości wspólnot i spółdzielni do podejmowania inwestycji termomodernizacyjnych oraz dostępności bodźców ekonomicznych i regulacyjnych (m.in. kosztów energii, programów wsparcia, wymogów modernizacyjnych), które wpływają na decyzje inwestycyjne klientów.

Z kolei, w odniesieniu do obszaru priorytetowego związanego z poprawą jakości danych oraz ze strategią zaangażowania klientów, w horyzoncie do roku 2030, Bank planuje wykonanie następujących działań:

- wdrożenie w Banku ewidencji danych o efekcie ekologicznym termomodernizacji z procesu dla produktów z premią BGK,
- przeprowadzenie przeglądu i wyboru docelowej konfiguracji zewnętrznych źródeł wskaźników emisyjności GHG (komercyjnych i niekomercyjnych) dla kalkulacji emisji finansowanych Banku,
- wdrożenie programu lojalnościowego dla administratorów wspólnot mieszkaniowych oraz dla spółdzielni mieszkaniowych,
- analiza możliwości rozwoju współpracy z podmiotami wspierającymi pozyskanie dotacji i premii,
- przeprowadzanie analizy wykonalności rozwoju i wdrożenia platformy (lub modelu partnerskiego), która łączy klientów (wspólnoty / spółdzielnie) z kwalifikowanymi dostawcami usług: audytorami energetycznymi, projektantami, wykonawcami, dostawcami urządzeń, inspektorami nadzoru oraz podmiotami wspierającymi dotacje.

Dla operacji własnych Bank przyjął następujące dźwignie dekarbonizacyjne:

Obszar priorytetowy	Kluczowe dźwignie dekarbonizacyjne w horyzoncie do roku 2030
Emisje Zakresu 1	- redukcja liczby pojazdów służbowych o ok. 50% - utrzymanie wysokiego (co najmniej 90%) udziału napędów hybrydowych

Obszar priorytetowy	Kluczowe dźwignie dekarbonizacyjne w horyzoncie do roku 2030
Emisje Zakresu 2 (location-based)	- redukcja liczby placówek pozostających pod kontrolą operacyjną Banku do zera - zewnętrzna dźwignia w postaci oczekiwanego spadku emisyjności energii elektrycznej w Polsce wynikającego ze scenariusza KPEIK WEM, co dodatkowo obniża intensywność emisji przypadającą na jednostkę zużytej energii w analizowanym okresie
Emisje Zakresu 2 (market-based)	utrzymanie 100-procentowego pokrycia kupowanej energii elektrycznej przez potwierdzone pochodzenie z OZE (gwarancje pochodzenia / umowy PPA) w całym okresie Planu Przejścia
Emisje Zakresu 3 kategoria 8 i 13	- redukcja liczby placówek wynajmowanych Bank do zera - rezygnacja z części powierzchni biurowej dla Centrali (Warszawa, Łódź) - relokacja jednej z serwerowni do nowszej, istotnie bardziej efektywnej energetycznie - zewnętrzna dźwignia w postaci oczekiwanego spadku emisyjności energii elektrycznej w Polsce wynikającego ze scenariusza KPEIK WEM, co dodatkowo obniża intensywność emisji przypadającą na jednostkę zużytej energii w analizowanym okresie

W odniesieniu do powyższych obszarów priorytetowych Bank zakłada również przeprowadzenie analizy wykonalności montażu instalacji fotowoltaicznej w Centrali w Bydgoszczy wraz z określeniem możliwej mocy instalacji i jej wpływu na redukcję zapotrzebowania na energię elektryczną z sieci.

Z kolei, dla obszaru priorytetowego związanego z emisjami GHG z tytułu zakupów produktów i usług (Zakres, kategoria 1), w horyzoncie do roku 2030, Bank planuje wykonanie następujących działań:

- wdrożenie opcjonalnej ankiety dla oferentów mającej na celu weryfikację dostępności informacji o emisjach GHG,
- przeprowadzenie analizy wykonalności poprawy jakości źródeł danych o emisjach GHG, w szczególności poprzez analizę priorytetowych kategorii zakupowych i dostawców oraz weryfikację możliwości pozyskiwania danych o emisjach GHG do pozyskiwania od wybranych dostawców,
- przeprowadzenie analizy wykonalności działań wdrożenia dalszych działań dekarbonizacyjnych.

E1-4 – Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej

W poniższej tabeli zaprezentowano podsumowanie celów redukcji emisji gazów cieplarnianych dla emisji finansowanych (zakres 3, kategoria 15) określonych przez Bank dla portfela aktywów finansowych:

Obszar priorytetowy	Uwzględniony zakres portfela	Wartość bazowa (2025)	Cel (2030)	Cel (%)	Cel referencyjny ze ścieżki IEA Net Zero 2050 [E1-1_02]
Ograniczanie finansowanych emisji GHG z tytułu portfela kredytów hipotecznych	Kredyty hipoteczne dla klientów indywidualnych	15 309 t CO ₂ e	5 500 t CO ₂ e	-64,0%	-33,7%
Korzystanie z zewnętrznych dźwigni dekarbonizacyjnych dla obligacji skarbowych	Obligacje skarbowe (ujęcie bez LULUCF*)	49 tCO ₂ eq / 1 mln PLN	40 tCO ₂ eq / 1 mln PLN	-18,0%	-33,7%
	Obligacje skarbowe (ujęcie z LULUCF*)	44 tCO ₂ eq / 1 mln PLN	37 tCO ₂ eq / 1 mln PLN		

* Ujęcie „bez LULUCF” obejmuje emisje gazów cieplarnianych z sektorów energii, przemysłu, transportu, budynków i rolnictwa, pomijając bilans pochłaniania i emisji związany z użytkowaniem gruntów, zmianą użytkowania gruntów i leśnictwem (LULUCF). Ujęcie „z LULUCF” koryguje wynik o ten bilans (który może być zarówno pochłaniaczem, jak i źródłem emisji), przez co całkowita redukcja emisji na poziomie kraju może wyglądać inaczej niż w ujęciu „bez LULUCF”.

Dla obszaru priorytetowego związanego z finansowaniem termomodernizacji w segmencie mieszkalnictwa Bank określił następujący cel:

Obszar priorytetowy	Uwzględniony zakres portfela	Forma celu	Wartość bazowa (2025)	Cel (na lata 2026-2030)
Finansowanie termomodernizacji dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych	Kredyty remontowe i termomodernizacyjne dla wspólnot lub spółdzielni mieszkaniowych	Minimalny udział kredytów na termomodernizację (zrównoważonych środowiskowo) w nowej sprzedaży	44%	50%

W poniższej tabeli zaprezentowano podsumowanie celów redukcji emisji gazów cieplarnianych dla emisji z zakresu 1, 2 i kategorii 8 i 13 z zakresu 3:

Obszar priorytetowy	Wartość bazowa (2025)	Cel (2030)	Cel (%)	Cel referencyjny ze ścieżki IEA Net Zero 2050 [E1-1_02]
Emisje zakresu 1	325 t CO ₂ eq	190 t CO ₂ eq	-40,0%	-33,7%
Emisje zakresu 2 (location-based)	525 t CO ₂ eq	310 t CO ₂ eq	-41,0%	
Emisje zakresu 2 (market-based)	0 t CO ₂ eq	0 t CO ₂ eq	n/d	
Emisje zakresu 3 kategoria 8 i 13	1 149 t CO ₂ eq	310 t CO ₂ eq	-73,0%	

E1-5 – Zużycie energii i koszyk energetyczny

[E1-5_01] [E1-5_02] [E1-5_03] [E1-5_05] [E1-5_06] [E1-5_07] [E1-5_08] [E1-5_09] [E1-5_15] Zaprezentowane dane w poniższej tabeli dotyczą zużycia energii przez Bank w ramach prowadzenia swoich operacji własnych. Przedstawione wartości dotyczą zakupionej energii elektrycznej i ciepłej oraz energii elektrycznej produkowanej przez agregat prądowładczy (w okresie grudzień 2024 – listopad 2025) oraz spalania paliw przez flotę samochodową Banku (w pełnym roku sprawozdawczym). Przesunięcie okresu raportowania zużycia energii elektrycznej i ciepłej wynika z dostępności do danych na moment sporządzania kalkulacji. Bank nie prowadzi działalności w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat. W porównaniu do 2024 roku, Bank wytworzył istotnie mniej energii ze zużycia paliwa z ropy naftowej i produktów ropopochodnych a jednocześnie więcej ze zużycia paliwa z innych źródeł kopalnych, ponieważ zgodnie z założeniami strategicznymi ze Strategii Banku na lata 2023-2026, dokonał wymiany floty samochodowej i w ponad 96% jest to flota samochodów nisko i zeroemisyjnych. Jednocześnie, w 2025 roku wzrosło zużycie energii ze źródeł kopalnych ze względu na niższe temperatury w porównaniu do roku poprzedniego oraz wzrosło zużycie energii pozyskanej ze źródeł odnawialnych ze względu na przeprowadzoną modernizację Placówki Banku i charakterystykę sposobu ogrzewania tego miejsca.

Zużycie energii i koszyk energetyczny	31.12.2025	Po korekcie 31.12.2024	Zmiana % 2025/2024	Przed korektą 31.12.2024*
Zużycie paliwa z ropy naftowej i produktów ropopochodnych (MWh)	34,56	287,70	-88%	-
Zużycie paliwa z innych źródeł kopalnych (MWh)	1 188,99	1 109,68	7%	-
Zużycie energii elektrycznej, ciepła, pary i chłodu zakupionych lub pozyskanych ze źródeł kopalnych (w MWh)	356,21	343,89	4%	343,89
Całkowite zużycie energii z paliw kopalnych (w MWh)	1 579,76	1 741,27	-9%	343,89
Udział paliw kopalnych w całkowitym zużyciu energii (%)	63%	66%	-3 p.p.	27%
Zużycie ze źródeł jądrowych	-	-	-	-
Udział zużycia energii ze źródeł jądrowych w całkowitym zużyciu energii (%)	-	-	-	-
Zużycie paliw ze źródeł odnawialnych, w tym biomasy (w tym również odpadów przemysłowych i komunalnych pochodzenia biologicznego, biogazu, wodoru odnawialnego itp.	-	-	-	-
Zużycie energii elektrycznej, ciepła, pary i chłodu zakupionych lub pozyskanych ze źródeł odnawialnych	914,44	909,66	1%	909,66
Zużycie niepalnej energii odnawialnej z własnej produkcji	-	-	-	-
Całkowite zużycie energii odnawialnej (w MWh)	914,44	909,66	1%	909,66
Udział źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii (%)	37%	34%	3 p.p.	73%
Całkowite zużycie energii (w MWh)	2 494,20	2 650,93	-6%	1 253,55

*Bank skorygował dane o zużyciu paliwa z ropy naftowej i produktów ropopochodnych o dodanie wartości energii wyprodukowanej w 2024 roku jednocześnie korygując pozostałe wskaźniki.

E1-6 – Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych

Całkowity ślad węglowy Banku

[E1-6_01] [E1-6_04] [E1-6_06] [E1-6_07] [E1-6_09] [E1-6_10] [E1-6_11] [E1-6_12] [E1-6_13] W poniższej tabeli zaprezentowano całkowity ślad węglowy Banku wyrażony w tonach metrycznych ekwiwalentu dwutlenku węgla oraz – tam, gdzie to zasadne – cele dotyczące jego redukcji. Bank dokonał zmiany roku bazowego do ustalania celów redukcyjnych ze względu na przyjęcie Planu Przejścia opisanego w E1-1. Jednocześnie, rokiem bazowym inwentaryzacji jest rok 2022, w którym

Bank pierwszy raz obliczył emisje gazów cieplarnianych z zakresu 1 i 2 oraz służył do ustalenia celów redukcyjnych w Strategii Banku na lata 2023-2026.

	Informacje dotyczące przeszłości			Cele pośrednie i lata, których dotyczy cel		
	Rok bazowy 2025*	2024	Zmiana % 2025/2024	Cel 2030	2035	Cel referencyjny ze ścieżki IEA Net Zero 2050
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1 (t CO2e)						
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1 brutto	325,42	331,14	-2%	190	-40%	-33,7%
Odsetek emisji gazów cieplarnianych zakresu 1 z regulowanych systemów handlu emisjami	-	-	-	-	-	-
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 (t CO2e)						
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto według metody opartej na lokalizacji	525,07	543,19	-3%	310	-41%	-33,7%
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto według metody opartej na rynku	0,13	59,24	-99,8%	0	n/d	-33,7%
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 (t CO2e)						
Całkowite pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakresu 3) brutto	314 100,88	304 734,26	5%	-	-	-
1 Zakupione towary i usługi	11 516,03	10 986,11	8%	-	-	-
2 Dobra inwestycyjne	-	687,04	-	-	-	-
4 Transport i dystrybucja na wyższym szczeblu	-	262,46	-	-	-	-
7 Dojazd pracowników do pracy	-	130,46	-	-	-	-
8 Aktywa wyższego szczebla będące przedmiotem leasingu	-	1 480,06	-	-	-	-
15 Inwestycje	302 584,85	291 188,13**	4%	-	-	-
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (t CO2e)						
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na lokalizacji)	850,49 (zakres 1 i 2)	874,32 (zakres 1 i 2)	-3% (zakres 1 i 2)	-	-	-
	314 951,37 (zakres 1, 2 i 3)	305 608,58 (zakres 1, 2 i 3)	3% (zakres 1, 2 i 3)			
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na rynku)	325,54 (zakres 1 i 2)	390,38 (zakres 1 i 2)	-17% (zakres 1 i 2)	-	-	-
	314 426,42 (zakres 1, 2 i 3)	305 124,64 (zakres 1, 2 i 3)	3% (zakres 1, 2 i 3)			

*Rok 2025 został ustanowiony rokiem bazowym do określenia celów redukcji emisji dla emisji z zakresu 1, 2 i 3 w Planie Przejścia opisanego w E1-1.

**W tabeli uwzględniono skorygowane dane, o których mowa w punkcie E1-6_16.

[E1-6_15] W odniesieniu do ujawnień informacji na temat śladu węglowego nie występuje potrzeba dezagregacji danych, ponieważ Bank nie posiada grupy kapitałowej, tym samym nie występuje podział według kontroli finansowej i operacyjnej. Do emisji zakresu 1 i 2 zaliczane są kontrolowane operacyjnie składniki aktywów. Całość emisji przedstawionych w niniejszym ujawnieniu obejmuje wyłącznie Bank Pocztowy S.A. W poniższej tabeli zaprezentowano wartości emisji z zakresu 1, 2 oraz 3 wyrażone w tonach metrycznych ekwiwalentu dwutlenku węgla.

[E1-6_02] Emisje gazów cieplarnianych, wyrażone w ekwiwalencie CO2 (CO2e), obejmują również inne niż dwutlenek węgla gazy cieplarniane: metan (CH4), podtlenek azotu (N2O) oraz hydrofluorowęglowodory (HFC). Pozostałe gazy cieplarniane nie zostały zidentyfikowane.

[E1-6_05] Przedstawienie emisji gazów cieplarnianych zakresu 3 zostało ujawnione zgodnie z kategoriami GHG Protocol. Zrezygnowano z przedstawiania zgodnie z kategoriami emisji pośrednich określonymi w normie EN ISO 14064-1:2018.

Intensywność emisji gazów cieplarnianych

[E1-6_30] [E1-6_31] Intensywność emisji gazów cieplarnianych:

- oparta na lokalizacji wynosi: 443,07 t CO2e / mln zł za rok 2025, 453,61 t CO2e / mln zł za rok 2024.
- oparta na rynku wynosi: 442,34 t CO2e / mln zł za rok 2025, 452,89 t CO2e / mln zł za rok 2024.

[E1-6_32] [E1-6_33] [E1-6_34] Do kalkulacji intensywności emisji gazów cieplarnianych została użyta wartość przychodu netto, składającego się z: przychodów z tytułu odsetek, przychodów z tytułu prowizji i opłat, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wartość ta jest ujawniana jako obrót w Sprawozdaniu Zarządu z działalności w rozdziale 12 „Pozostałe informacje”

i jest zgodna z danymi ze Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku. Wartość obrotu Banku w 2025 roku wyniosła 710 833 tys. zł, a w 2024 roku wyniosła 673 725 tys. zł.

Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1 i 2

[E1-6_14] Zakres 1 i 2 emisji gazów cieplarnianych obejmuje emisje związane z funkcjonowaniem budynków i infrastruktury Banku oraz ich utrzymaniem w codziennej działalności operacyjnej. Emisje zakresu 1 to bezpośrednie emisje pochodzące ze źródeł należących do Banku lub przez niego kontrolowanych (np. spalanie paliw w kotłowniach i agregatach, flota pojazdów, ewentualne wycieki czynników chłodniczych). Z kolei, emisje zakresu 2 to pośrednie emisje wynikające z wytwarzania zakupionej i zużytej przez Bank energii (w szczególności energii elektrycznej, a także ciepła/chłodu i pary, jeśli są nabywane z zewnątrz). Przy kalkulacji śladu węglowego z zakresu 1 i 2 użyte zostały wskaźniki publikowane przez DEFRA, KOBIZE, URE, IPCC Global Warming Potential Values oraz wskaźniki dostawców energii dla emisji zakresu 2 liczonej według metody opartej na rynku (AIB – Residual Mix).

Przedstawione wartości dotyczą zakupionej energii elektrycznej i ciepłej oraz energii elektrycznej produkowanej przez agregat prądotwórczy (w okresie grudzień 2024 – listopad 2025) oraz spalania paliw przez flotę samochodową Banku (w pełnym roku sprawozdawczym). Przesunięcie okresu raportowania zużycia energii elektrycznej i ciepłej wynika z dostępności do danych na moment sporządzania kalkulacji i jest stosowane w Banku od kalkulacji emisji za 2023 rok. Ujęte w tabelach dane historyczne dotyczą odpowiadającego okresu. Bank nie wyłączył żadnych emisji z kalkulacji.

[E1-6_18] [E1-6_19] [E1-6_20] [E1-6_21] [E1-6_22] [E1-6_23] Od stycznia 2024 roku Bank, w granicach operacyjnych emisji z zakresu 2, korzysta w pełni z zakupionej energii elektrycznej pochodzącej z odnawialnych źródeł energii, tym samym procent instrumentów kontraktowych OZE dla energii uwzględnionej ujętych w obliczeniach wynosi 100%, w 2024 roku ta wartość wynosiła 92%.

Bank posiada certyfikat potwierdzający, że w 2025 roku w lokalizacjach:

- Centrala w Bydgoszczy,
- Placówka w Łodzi (ul. Piotrkowska),
- Placówka w Pile (ul. Staromiejska),
- Placówka w Piotrkowie Trybunalskim (ul. Słowackiego 35),
- Placówka w Poznaniu (ul. św. Marcin),
- Placówka w Toruniu (ul. Chełmińska),

dostarczona została energia elektryczna wyprodukowana w instalacji odnawialnego źródła energii.

[E1-6_08] Emisje biogeniczne ze spalania paliwa nieuwzględnione w ramach emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 wyniosły 17,81 t CO₂e w 2025 roku, a w 2024 roku 20,74 t CO₂e.

[E1-6_17] Bank nie posiada instalacji podlegających regulowanym systemom handlu emisjami (ETS).

[E1-6_24] Nie zidentyfikowano emisji biogenicznych nieuwzględnionych w ramach emisji gazów cieplarnianych w zakresie 2.

W poniższej tabeli zaprezentowano ślad węglowy Banku w zakresie 1 i 2.

Zakres emisji	Rodzaj źródła	Wielkość emisji [t CO ₂ e]	
		2025	2024
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1 brutto	Spalanie paliw w źródłach mobilnych	284,59	330,98
	Spalanie paliw w źródłach stacjonarnych	0,00	0,00
	Wyciek czynników chłodniczych	40,82	0,15
	łącznie	325,42	331,14
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto wg metody opartej na lokalizacji	Energia elektryczna	550,60	543,06
	Energia ciepła – ciepło sieciowe	0,13	0,13
	łącznie	550,73	543,19
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto wg metody opartej na rynku	Energia elektryczna	0,00	59,11
	Energia ciepła – ciepło sieciowe	0,13	0,13
	łącznie	0,13	59,24
łącznie (w tym zakres 2 location-based)		876,14	874,32
łącznie (w tym zakres 2 market-based)		325,54	390,38

Emisje gazów cieplarnianych zakresu 3

[E1-6_25] Emisje gazów cieplarnianych Zakresu 3 to pośrednie emisje powstające w całym łańcuchu wartości Banku, które nie są ujęte w zakresach 1 i 2. Obejmują one emisje związane m.in. z zakupionymi towarami i usługami, podróżami służbowymi,

dojazdami pracowników, gospodarką odpadami, transportem oraz wykorzystaniem produktów i usług Banku. W przypadku sektora bankowego najistotniejszą część zakresu 3 stanowią emisje finansowane wynikające z działalności kredytowej i inwestycyjnej Banku. Obliczenia dla śladu węglowego zakresu 3 zostały przeprowadzone według opracowanej przez Bank metodyki uwzględniającej wymagania standardów „GHG Protocol Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard” oraz „The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part A: Financed Emissions. Second Edition.” Przyjęte granice raportowania, znaczące założenia oraz wybrane metody obliczeń oraz powiązane z nimi wskaźniki emisji przedstawiono w ujawnieniu E1-6_29. Do kalkulacji śladu węglowego z zakresu 3 zostały użyte arkusze kalkulacyjne. Procent emisji gazów cieplarnianych w zakresie 3 obliczonych z wykorzystaniem danych pierwotnych wyniósł 0%.

[E1-6_28] Nie zidentyfikowano emisji biogenicznych nieuwzględnionych w ramach zakresu 3.

[E1-6_26] [E1-6_27] Bank przeanalizował i oszacował swoje całkowite emisje gazów cieplarnianych zakresu 3 na podstawie 15 kategorii zgodnie z metodyką GHG Protocol. W wyniku przeprowadzonej analizy uwzględniając skalę szacowanych emisji, wydatki finansowe oraz wpływ i ryzyka i szanse związane z przejściem zdecydowano o wyłączeniu następujących kategorii zakresu 3:

Kategoria	Uzasadnienie wyłączenia
Kategoria 2	oszacowane emisje z tej kategorii nie stanowią znaczącego udziału w emisjach zakresu 3 (0,26%)
Kategoria 3	oszacowane emisje z tej kategorii nie stanowią znaczącego udziału w emisjach zakresu 3 (0,03%)
Kategoria 4	oszacowane emisje z tej kategorii nie stanowią znaczącego udziału w emisjach zakresu 3 (0,08%)
Kategoria 5	oszacowane emisje z tej kategorii nie stanowią znaczącego udziału w emisjach zakresu 3 (~0,00%)
Kategoria 6	oszacowane emisje z tej kategorii nie stanowią znaczącego udziału w emisjach zakresu 3 (0,02%)
Kategoria 7	oszacowane emisje z tej kategorii nie stanowią znaczącego udziału w emisjach zakresu 3 (0,04%)
Kategoria 8	oszacowane emisje z tej kategorii nie stanowią znaczącego udziału w emisjach zakresu 3 (0,35%)
Kategoria 9	nie dotyczy. Kategoria obejmuje emisje związane z transportem produktów od organizacji do konsumenta końcowego w sytuacji, gdy przewóz jest kontraktowany i opłacany przez klienta (a nie przez samą organizację). W przypadku Banku dotychczasowa praktyka pokazuje, że wszelkie przesyłki (np. korespondencja z klientami) są kontraktowane i opłacane bezpośrednio przez Bank, co oznacza, że te emisje zostały uwzględnione w ramach Kategorii 4 (transport w górnym łańcuchu dostaw)
Kategoria 10	nie dotyczy. Kategoria odnosi się do emisji związanych z przetwarzaniem produktów sprzedawanych przez organizację, dokonywanym przez podmioty trzecie (np. dalszych producentów czy odbiorców w łańcuchu wartości). W przypadku Banku sprzedawane „produkty” mają charakter usług finansowych (np. rachunki, kredyty, lokaty), a nie wyrobów materialnych wymagających dalszej obróbki
Kategoria 11	oszacowane emisje z tej kategorii nie stanowią znaczącego udziału w emisjach zakresu 3 (0,01%)
Kategoria 12	oszacowane emisje z tej kategorii nie stanowią znaczącego udziału w emisjach zakresu 3 (~0,00%)
Kategoria 13	oszacowane emisje z tej kategorii nie stanowią znaczącego udziału w emisjach zakresu 3 (0,001%)
Kategoria 14	nie dotyczy. Kategoria odnosi się do emisji wynikających z działalności franczyzowej, w której spółka udziela prawa do korzystania z marki i modelu biznesowego innym niezależnym podmiotom (franczyzobiorcom). Bank nie prowadzi działalności tego typu

łączna wartość wyłączonych emisji z zakresu 3 nie przekroczyła 5% ich całkowitej wartości.

W wyniku przeprowadzonej analizy uwzględniając skalę szacowanych emisji, wydatki finansowe oraz wpływ i ryzyka i szanse związane z przejściem zdecydowano o ujawnieniu następujących kategorii zakresu 3:

- Kategoria 1 Zakupione towary i usługi,
- Kategoria 15 Inwestycje.

[E1-6_29] W poniższej tabeli zaprezentowano uwzględnione granice sprawozdawczości w odniesieniu do każdej znaczącej kategorii gazów cieplarnianych zakresu 3, metody obliczeniowe służące do oszacowania emisji gazów cieplarnianych, a także informację o tym, czy i jakie narzędzia obliczeniowe zostały wykorzystane:

Znacząca kategoria zakresu 3	Granice sprawozdawczości	Metody obliczeniowe	Współczynniki emisji i źródła danych
1. Zakupione towary i usługi	Kategoria 1 obejmuje emisje wynikające z nabytych towarów i usług, które nie zostały uwzględnione w innych kategoriach emisji w Zakresie 3 w górnym łańcuchu dostaw (od kategorii 2 do kategorii 8). W kategorii uwzględniono emisje generowane w górnym biegu łańcucha wartości działalności Banku Poczтового,	GHG Protocol: spend-based method	Współczynniki emisji (EEIO) dla Polski pochodzące z bazy danych EXIOBASE3 Źródła danych: system księgowy, rejestr zakupów

Znacząca kategoria zakresu 3	Granice sprawozdawczości	Metody obliczeniowe	Współczynniki emisji i źródła danych
	związane z wydobyciem surowców, produkcją oraz transportem towarów i usług zakupionych w roku sprawozdawczym (zakres emisji cradle-to-gate). W analizie ujęto wszystkie zakupione pozycje, obejmujące zarówno dobra materialne, jak i rozmaite usługi.		
15 Inwestycje:	Bank przygotowując informacje na temat emisji gazów cieplarnianych zakresu 3 uwzględnił Standard rachunkowości i sprawozdawczości w zakresie gazów cieplarnianych dla branży finansowej opracowany przez PCAF z grudnia 2022 roku zgodnie z wymaganiami standardu ESRS. W analizie śladu węglowego w kategorii 15 oraz w ujawnieniach dotyczących finansowanych emisji uwzględniono te klasy aktywów, dla których Standard PCAF zapewniał szczegółowe wskazówki metodologiczne. W standardzie PCAF z 2022 roku nie wszystkie rodzaje aktywów finansowanych przez Bank mogą zostać w pełni uwzględnione, ponieważ nie został zdefiniowany sposób kalkulacji emisji dla części z nich. Dotyczy to w szczególności finansowania jednostek administracji publicznej i samorządowej, kredytów dla segmentu mieszkalnictwa (wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych) oraz kredytów konsumenckich na inne cele niż zakup, refinansowanie czy budowa nieruchomości mieszkaniowej lub zakup środków transportu. W 2026 roku, Bank przeanalizował aktualizację tego standardu (z grudnia 2025 roku) i zidentyfikował możliwość kalkulacji emisji z finansowania jednostek administracji publicznej i samorządowej. Pomimo tego, Bank przygotowuje kalkulację emisji na podstawie standardu PCAF z grudnia 2022 roku zgodnie z wymogami ESRS. Bank będzie regularnie monitorować aktualizacje wymogów w zakresie stosowania standardów PCAF. W przypadku wskazania obowiązku stosowania nowszych wersji PCAF, przeanalizuje konieczność aktualizacji zakresu kalkulowanych emisji z udzielanego finansowania. Bieżący monitoring zmian w standardach PCAF i obowiązku ich stosowania pozwoli na doskonalenie metodologii i kompleksowe prezentowanie finansowanych emisji w przyszłych okresach raportowych.		
Akcje i obligacje notowane (<i>Listed Equity and Corporate Bonds</i>)	W klasie aktywów uwzględniono emisje z posiadanych udziałów kapitałowych w spółkach notowanych (listed equity). W przypadku obligacji korporacyjnych (corporate bonds) – Bank nie posiada takich aktywów. Uwaga: posiadane obligacje BGK z gwarancją Skarbu Państwa, która kwalifikuje się jako obligacje skarbowe zostały zakwalifikowane do klasy aktywów dług publiczny (Sovereign debt).	PCAF: Standard rachunkowości i sprawozdawczości w zakresie gazów cieplarnianych dla branży finansowej	Współczynniki emisji (EEIO) dla Polski pochodzące z bazy danych EXIOBASE3 Źródła danych: system księgowy, raporty finansowe, raporty ESG oraz raporty z atestacji
Kredyty/pożyczki korporacyjne i akcje spółek nienotowanych (<i>Business Loans and Unlisted Equity</i>)	W klasie aktywów uwzględniono emisje z pożyczek i linii kredytowych, przeznaczone na ogólne cele korporacyjne (brak jasno określonego przeznaczenia środków), udzielonych podmiotom nienotowanym na giełdzie (przedsiębiorstwom, organizacjom non-profit i innym strukturom organizacyjnym). Klasa obejmuje również emisje z inwestycji kapitałowych (akcje) w spółki nienotowane. <u>Wyłączenia:</u> Zgodnie z metodyką PCAF z klasy zostały wyłączone emisje z finansowania zakupu nieruchomości (aktywa raportowane są w innej klasie – Commercial Real Estate/Mortgages). Ponadto nie zostały uwzględnione emisje z finansowania jednostek administracji publicznej zgodnie z opisem powyżej.	PCAF: Standard rachunkowości i sprawozdawczości w zakresie gazów cieplarnianych dla branży finansowej	Współczynniki emisji (EEIO) dla Polski pochodzące z bazy danych EXIOBASE3 Źródła danych: system księgowy, raporty finansowe
Nieruchomości komercyjne (<i>Commercial Real Estate</i>)	W klasie aktywów ujęto finansowane emisje pochodzące z udzielonych kredytów na określone cele korporacyjne, a mianowicie zakup lub refinansowanie nieruchomości komercyjnych oraz inwestycje bilansowe w nieruchomości komercyjne, gdy inwestor nie ma kontroli operacyjnej nad nieruchomością. Finansowane nieruchomości są wykorzystywane do celów komercyjnych, takich jak handel detaliczny, hotele, powierzchnie biurowe, przemysł lub duże wielorodzinne wynajmy. We wszystkich przypadkach właściciel budynku wykorzystuje nieruchomość do prowadzenia działalności generującej dochód. <u>Wyłączenia:</u>	PCAF: Standard rachunkowości i sprawozdawczości w zakresie gazów cieplarnianych dla branży finansowej	Współczynniki emisji z bazy PCAF (CRREM Global Pathways) Źródła danych: system księgowy, umowy kredytowe

Znacząca kategoria zakresu 3	Granice sprawozdawczości	Metody obliczeniowe	Współczynniki emisji i źródła danych
	Zgodnie z metodyką PCAF nie uwzględniono kredytów zabezpieczonych wartością nieruchomości na inne cele niż zakup nieruchomości tj. kredyty przeznaczone na ogólne cele korporacyjne (te aktywa rozliczane są w innej klasie tj. Business Loans).		
Kredyty hipoteczne (Mortgages)	W klasie aktywów ujęto finansowane emisje pochodzące z udzielonych kredytów hipotecznych, których celem kredytowania było nabycie lub refinansowanie zakupu nieruchomości mieszkalnej oraz kredyty hipoteczne na budowę domu. <u>Wyłączenia:</u> Zgodnie z metodyką PCAF nie uwzględniono kredytów zabezpieczonych wartością nieruchomości na inne cele niż zakup nieruchomości lub budowę nieruchomości mieszkalnej.	PCAF: Standard rachunkowości i sprawozdawczości w zakresie gazów cieplarnianych dla branży finansowej	Współczynniki emisji z bazy PCAF (CRREM Global Pathways) Źródła danych: system księgowy, system obsługi klienta, dokumenty dot. nieruchomości pozyskane od klientów
Dług publiczny (Sovereign debt)	W klasie aktywów ujęto emisje pochodzące z inwestycji banku w dług publiczny, który obejmuje obligacje skarbowe (w tym obligacje BGK z gwarancją Skarbu Państwa).	PCAF: Standard rachunkowości i sprawozdawczości w zakresie gazów cieplarnianych dla branży finansowej	Dane o emisji dla Polski wg UNFCC za rok 2023 (bez LULUCF) Źródła danych: system księgowy,

[E1-6_03] W poniższej tabeli zaprezentowano emisje gazów cieplarnianych kategorii 15 zakresu 3, to jest ślad węglowy z tytułu działalności kredytowej i inwestycyjnej Banku. Emisje są przedstawione wg kategorii wynikających z metodyki PCAF. Do kalkulacji emisji z ekspozycji w ramach podkategorii „akcje i obligacje notowane” w 2025 roku, Bank wykorzystał dane źródłowe o emisjach z zakresu 1 i 2, jednocześnie poprawiając jakość użytych do kalkulacji danych źródłowych. Łączna wartość emisji zakresu 3 w spółkach notowanych, w których Bank posiada udziały wynosi 28,44 t CO₂e. Całość tych emisji dotyczy sektora usług finansowych. Bank nie posiada informacji o emisjach z zakresu 3 dla pozostałych ekspozycji.

Zakres i kategoria emisji wg metodyki GHG Protocol	Klasa aktywów wg Standardu PCAF	Jakość danych	Wielkość emisji [t CO ₂ e]	Wielkość emisji [t CO ₂ e]
			2025	2024
Zakres 3 Kategoria 15: Inwestycje	Akcje i obligacje notowane	1	0,73	414,15
	Kredyty/pożyczki korporacyjne i akcje spółek nienotowanych	4,17	7 043,50	9 174,72
	Nieruchomości komercyjne	4	1 418,74	1 792,86
	Kredyty hipoteczne	4,03	15 308,60	17 551,97
	Dług publiczny*	1	278 813,28	262 254,43
Łącznie			302 584,85	291 188,13

* emisje bez LULUCF (wielkość emisji z LULUCF wynosi 237 687,65 t CO₂e). W tabeli uwzględniono skorygowane dane, o których mowa w punkcie E1-6_16.

[E1-6_16] W wyniku zidentyfikowanego błędu w kalkulacji emisji za 2024 rok z kategorii 15 (dług publiczny) zakresu 3, Bank dokonał rekalkulacji tej wartości i jej korekty w tabeli powyżej. Zidentyfikowany błąd polegał na nieuwzględnieniu separatora dziesiętnego w wartości PKB skorygowanego o parytet siły nabywczej zawyżając tę liczbę stukrotnie. Ta wartość, użyta w mianowniku do kalkulacji współczynnika przypisania pomniejszyła stukrotnie wartość emisji dla tej kategorii. Błędna wartość, która została ujawniona w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2024 rok wyniosła 3 010,39 t CO₂e, poprawna wartość uwzględniająca zmianę w źródle danych dla wartości PKB skorygowanego o parytet siły nabywczej, wynosi 262 254,43 t CO₂e (emisje bez LULUCF), dla emisji z LULUCF wyniosły odpowiednio: 2 859,13 t CO₂e i 237 687,65 t CO₂e.

11.3. S1 – Własne zasoby pracownicze

S1 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym

[S1.SBM-3_01] Wszystkie osoby wchodzące w skład własnych zasobów pracowniczych Banku, na które przedsiębiorstwo mogłoby mieć istotny wpływ, są objęte zakresem jego ujawnienia zgodnie z ESRS 2.

W Banku stosuje się różne formy zatrudnienia pracowników i osób niebędących pracownikami, ale należącymi do własnych zasobów pracowniczych:

- umowy o pracę,
- umowy cywilno-prawne,
- B2B.

[S1.SBM-3_02] Własne zasoby pracownicze wykonują pracę w Centrali Banku lub sieci własnej, obejmującej: oddziały, placówki i Mikrooddziały, które realizują zadania sprzedażowe w sieci własne Banku. Centrala jest jednostką organizacyjną stanowiącą centrum zarządzania strategicznego, projektującą i wdrażającą rozwiązania systemowe i rozwojowe dla Banku, a także realizującą niektóre działania operacyjne oraz bezpośrednią obsługę określonych Klientów. Forma zatrudnienia własnych zasobów pracowniczych w sieci własnej opiera się wyłącznie na umowach o pracę, natomiast w Centrali mogą wystąpić również umowy cywilnoprawne i B2B.

[S1.SBM-3_03] Bank nie zidentyfikował rzeczywistych istotnych negatywnych wpływów na własne zasoby pracownicze. Zidentyfikowano jedynie potencjalne negatywne wpływy dotyczące np. pracy w godzinach nadliczbowych, braku wystarczającego dialogu z pracownikami czy brakiem odpowiednich działań szkoleniowych i rozwojowych.

Zdefiniowane istotne szanse dla Banku w obszarze własnych zasobów pracowniczych:

- zapewnienie stabilności zatrudnienia i możliwości rozwoju pracowników, może prowadzić do obniżenia kosztów rekrutacji, wdrożenia nowych pracowników oraz ograniczania ryzyka zaburzenia procesów wynikających z niedoborów kadrowych,
- budowanie pozytywnej reputacji organizacji jako pracodawcy wspierającego inkluzywność i różnorodność,
- aktywny dialog z pracownikami może inspirować do tworzenia nowych, innowacyjnych produktów i usług finansowych,
- właściwa regeneracja pracowników może pozytywnie wpływać na ich well-being, zaangażowanie i aktywność zawodową,
- budowanie świadomości pracowników w obszarach istotnych z perspektywy ESG może przyczynić się do budowania pozytywnej kultury korporacyjnej, przyjaznego środowiska pracy oraz zachowania wysokich standardów etycznych.

Benefity pracownicze stanowią w Banku istotny element motywacyjny. Poprzez oferowanie dodatkowych korzyści zwiększane jest zaangażowanie i lojalność pracowników oraz wpływa to na postrzeganie Banku jako przyjaznego miejsca pracy. Wszystkie świadczenia pozapłacowe są dostępne dla pracowników niezależnie od wymiaru czasu pracy. Należą do nich:

- Pracowniczy Program Emerytalny,
- świadczenia dodatkowe z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych,
- benefity związane ze zdrowiem,
- benefity edukacyjne,
- benefity sportowe – rekreacyjne,
- elastyczność w pracy zdalnej.

Bank zapewnia pracownikom pakiet świadczeń dodatkowych, w ramach:

- Pracowniczego Programu Emerytalnego (PPE), stanowiącego ważny element budowania bezpiecznej przyszłości finansowej pracowników w związku z rosnącą potrzebą gromadzenia dodatkowego kapitału na przyszłą emeryturę. W ramach umowy z pracownikiem, Bank wnosi składki podstawowe (5% wynagrodzenia pracownika) i składki dodatkowe pracowników do funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI S.A.,
- świadczeń socjalnych – zgodnie z Ustawą z dnia 4 marca 1994 r. o Zakładowym Funduszu Świadczeń Socjalnych oraz Regulaminem ZFŚS w Banku Pocztowym S.A., w Banku funkcjonuje Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych. Każda uprawniona osoba może skorzystać ze środków zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, poprzez:
- uczestnictwo w różnych formach działalności sportowej i kulturalnej organizowanej przez Bank,
- otrzymanie wsparcia finansowego w trudnych, nieprzewidzianych losowo, sytuacjach życiowych.

- programu kompleksowej opieki medycznej, gwarantującego pracownikom dostęp do szerokiego pakietu usług prywatnej opieki medycznej, przy zachowaniu atrakcyjnych warunków cenowych. W ramach zawartej umowy, opieką medyczną, na preferencyjnych warunkach, mogą zostać objęci również członkowie rodzin pracowników, w tym ich rodzice, dla których został przygotowany specjalnie dedykowany Pakiet dla seniorów,
- programu sportowo-rekreacyjnego Karta MultiSport, zapewniającego wszystkim zatrudnionym możliwość skorzystania z zajęć sportowo-rekreacyjnych, poprzez dostęp do sieci obiektów sportowo-rekreacyjnych na terenie całego kraju. Dodatkowo, każdy pracownik ma możliwość wykupienia, na preferencyjnych warunkach, dodatkowych kart dla dzieci oraz osoby towarzyszącej. Program rozbudowano o ofertę online, m.in. treningi online, wirtualne zajęcia obiektów partnerskich, konsultacje z trenerami i dietetykami oraz inne propozycje, w tym kursy budujące zdrowe nawyki, redukujące stres,
- dobrowolnego Grupowego Ubezpieczenia na Życie, gwarantującego wszystkim pracownikom i członkom ich rodzin możliwość skorzystania z atrakcyjnej oferty ubezpieczenia na życie, na preferencyjnych warunkach w ramach zawartej umowy pomiędzy Bankiem i firmą ubezpieczeniową. Poszerzona oferta pakietów ubezpieczeń daje pracownikom większą możliwość dostosowania pakietu do potrzeb. Oferta Grupowego Ubezpieczenia na Życie oferuje szeroki zakres ubezpieczenia i wysokie świadczenia oraz rozbudowany pakiet świadczeń uzupełniających, m.in.: rehabilitację, drugą opinię medyczną, dostosowanie mieszkania do potrzeb osoby niepełnosprawnej czy infolinię medyczną,
- usługi Office 365, dającej pracownikom możliwość użytkowania na prywatnych komputerach Pakietu Microsoft Office w wersji dla firm (tj. Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Access, Publisher, Outlook dla Firm), w ramach którego pracownik ma możliwość wykorzystania 5 licencji na komputery oraz dodatkowo 5 licencji na tablety i smartphony,
- kursów językowych, dostępnych dla wszystkich pracowników platformie do nauki języków obcych online, dopasowanej do poziomu znajomości języka każdego zainteresowanego pracownika,
- uczestnictwo w różnych formach działalności sportowej i kulturalnej, organizowanej przez Bank,
- programu „2 godziny dla rodziny” – krótszego, o 2 godziny, dnia pracy z okazji urodzin pracownika. [S1.SBM-3_04]

[S1.SBM-3_05] Bank przeanalizował potencjalne ryzyka wynikające z wpływów i zależności związanych z własnymi zasobami pracowniczymi, w tym w szczególności: naruszenia praw pracowniczych, skutki finansowe błędów popełnianych przez własne zasoby pracownicze, jednak nie zidentyfikował tych ryzyk jako istotnych. Istotnymi szansami dla Banku są: wzrost motywacji pracowników oddziałujący na wzrost potencjału zwiększania wyników finansowych Banku oraz połączony z tym wzrost satysfakcji klientów i pracowników oraz wzrost zaangażowania pracowników.

[S1.SBM-3_06] Bank nie podejmuje działań w ramach Planu Przejścia Banku Pocztowego S.A., które miałyby istotny wpływ na pracowników Banku. Potencjalny istotny wpływ: poprawa zadowolenia pracowników w związku z identyfikowaniem się z Bankiem, który redukuje ślad węglowy i wspiera działania proekologiczne. Zidentyfikowanymi pozytywnymi wpływami na własne zasoby pracownicze to m.in. stabilność zatrudnienia, adekwatne płace, równe traktowanie pracowników i ich różnorodności.

[S1.SBM-3_11] Nie zidentyfikowano w Banku osób we własnych zasobach pracowniczych o szczególnych cechach, pracujących w szczególnych kontekstach lub podejmujących określone działania, mogących być narażonych na szkodliwe skutki.

[S1.SBM-3_12] Bank nie identyfikuje istotnych ryzyk i szans dotyczących konkretnych grup osób we własnych zasobach pracowniczych.

S1-1 – Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi

[S1-1_01] [S1-1_03] [S1-1_04] [S1-1_05] [S1-1_07] [S1-1_11] [S1-1_13] Bank posiada zestaw polityk, zasad i procedur, które regulują i ukierunkowują jego działania wobec pracowników w całej organizacji, a także wobec innych interesariuszy i zawierają informacje na temat polityk jednostki mających na celu zarządzanie jej istotnymi wpływami, ryzykami i szansami związanymi z własnymi zasobami pracowniczymi.

Należą do nich m.in.:

- Polityka Banku Pocztowego S.A. dotycząca poszanowania praw człowieka,
- Zasady etyki w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityka Zarządzania Zasobami Ludzkimi w Banku Pocztowym S.A.,

- Polityka identyfikowania kluczowych funkcji w Banku Pocztowym S.A., oceny odpowiedniości oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje,
- Regulamin Pracy Banku Pocztowego S.A.,
- Polityka wynagrodzeń oraz polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.,
- Zasady bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Pocztowym S.A.,
- Zasady przeciwdziałania przestępstwom i korupcji w Banku Pocztowym S.A.,
- Zasady obsługi skarg i reklamacji w Banku Pocztowym S.A.

Regulacje te są poddawane regularnym przeglądom i zapewniają zgodność z europejskimi dyrektywami i rozporządzeniami, a także ze wszystkimi obowiązującymi przepisami polskimi. Za wdrażanie polityk odpowiedzialne są organy zarządzające i nadzorujące Banku, w szczególności Zarząd Banku Pocztowego. Obowiązujący w Banku sposób tworzenia i zatwierdzania regulacji wewnętrznych przewiduje trzy podstawowe rodzaje regulacji: polityki, zasady i procedury. Polityki są przyjmowane przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą, zasady są przyjmowane przez Zarząd, a procedury przez dyrektora komórki organizacyjnej wskazanego przez Zarząd w zakresach określonych w odpowiednich zasadach. Są to najwyższe organy odpowiedzialne za ustanawianie zasad, ram działania i celów. Regulacje dotyczące pracowników Banku oraz pozostałych interesariuszy są publikowane na stronie internetowej Banku lub w firmowym intranecie, dostępnym dla wszystkich pracowników.

Uwzględniając prawa człowieka w relacjach Banku z kluczowymi grupami interesariuszy, w szczególności pracownikami, klientami i partnerami biznesowymi, Bank odwołuje się do powszechnie obowiązujących przepisów prawa, międzynarodowych standardów praw człowieka oraz zasad i norm postępowania instytucji finansowych, w tym m.in.:

- Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka,
- Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy,
- Europejskiej Karty Społecznej, Konwencji o prawach osób niepełnosprawnych,
- Konwencji o ochronie praw człowieka i podstawowych wolności,
- Wytycznych Organizacji Narodów Zjednoczonych dotyczących biznesu i praw człowieka,.
- Kodeksu Etyki Bankowej.

W przepisach wewnętrznych funkcjonujących w Banku znajdują się najważniejsze zobowiązania Banku w zakresie:

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

Opis kluczowych postanowień najważniejszych regulacji w tych zakresie przedstawiono poniżej:

Nazwa polityki	Cel i zakres
Polityka Banku Pocztowego S.A. dotycząca poszanowania praw człowieka	W ramach niniejszej Polityki, Bank określa szereg zasad, których celem jest wspieranie i poszanowanie ochrony międzynarodowo uznanych praw człowieka w relacjach z różnymi interesariuszami, w tym z pracownikami. Bank wspiera pracowników i dąży do zapewnienia i utrzymania środowiska, w którym wszyscy pracownicy są traktowani z godnością i szacunkiem, sprawiedliwie i bez jakiegokolwiek dyskryminacji ze względu na płeć, pochodzenie etniczne, wiek, pochodzenie społeczne, religię, narodowość, orientację seksualną, poglądy polityczne. Celem Polityki jest promowanie równych szans w zakresie zatrudnienia i awansu, równowagi między życiem zawodowym a prywatnym oraz różnorodności, przy jednoczesnym zapewnieniu podstawowego prawa pracowników do tworzenia lub przystępowania do związków zawodowych, ich organów przedstawicielskich, gwarantując wolność wyrażania opinii, a także

Nazwa polityki	Cel i zakres
	zakaz jakiejkolwiek formy pracy przymusowej lub pracy dzieci. Zobowiązanie to opiera się m.in. na Wytycznych dotyczących biznesu i praw człowieka, Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy w sprawie Zasady i prawa w pracy oraz Zasady odpowiedzialnego inwestowania Organizacji Narodów Zjednoczonych.
Kodeks Etyki Bankowej i Zasady etyki w Banku Pocztowym S.A.	Wartości Banku leżą u podstaw zasad etycznych, dlatego też kadra menedżerska i pracownicy przyjmują do stosowania „Kodeks Etyki Bankowej” (będący zbiorem zasad dobrego postępowania w działalności banków) oraz „Zasady etyki w Banku Pocztowym S.A.” (zawierające ogólne normy moralne, zasady uczciwości, lojalności i profesjonalizmu, a także rzetelności i staranności w wykonywaniu obowiązków przez wszystkich pracowników, w tym przez Kadrę menedżerską). Zasady etyki adresują podstawowe obszary: relacje z klientami, pracownikami, środowiskiem lokalnym, a także kwestie rozpatrywania skarg i reklamacji, unikania konfliktu interesów, zakazu konkurencji, przyjmowania i przekazywania prezentów, przejrzystości procesów zakupowych oraz powiadamiania o naruszeniach. Poszczególne procesy dotyczące tych obszarów są szczegółowo uregulowane w odrębnych zasadach i procedurach wewnętrznych. Departament Compliance prowadzi szkolenia z zakresu etyki w formie bezpośredniej oraz e-learningowej. Bank dokłada starań, aby procesy we wszystkich powyższych obszarach były transparentne i aby prowadziły do eliminowania niewłaściwych zachowań, prowadzących do powstawania nieprawidłowości. Fundamentem kultury organizacyjnej Banku, są przyjęte podstawowe wartości, do których należą: Profesjonalizm, Konkurencyjność, Motywacja, Działanie, Etyka i relacyjność oraz Społeczeństwo. Przestrzeganie powyższych wartości jest podstawowym obowiązkiem każdego pracownika. Ponadto, Kodeks i Zasady etyki wskazują na pożądane postawy: • wszyscy pracownicy są odpowiedzialni za tworzenie w miejscu pracy koleżeńskiej i życzliwej atmosfery. Niedopuszczalne jest naruszanie praw pracowniczych, w tym stosowanie jakichkolwiek form dyskryminacji, mobbingu, molestowania, a także innych form nacisku, • pracownikom zabrania się demonstrowania w czasie pracy poglądów będących przejawem dyskryminacji lub nietolerancji w stosunku do określonych grup społecznych, religijnych, narodowościowych, • Bank powinien dążyć do zapewnienia pracownikom przyjaznego środowiska pracy i przeciwdziałania wszelkim przejawom dyskryminacji i mobbingu. „Kodeks Etyki Bankowej”, stosowany również w Banku, wprowadza dodatkowo proces weryfikacji oraz oceny przestrzegania zasad etyki, realizowany przez Zarząd, a także obowiązek informowania Rady Nadzorczej o wynikach tej oceny. Wprowadzono również wymóg zatwierdzenia Kodeksu Etyki przez Radę Nadzorczą oraz zasady upowszechniania etyki w Banku.
Polityka Zarządzania Zasobami Ludzkimi w Banku Pocztowym S.A.	Polityka Zarządzania Zasobami Ludzkimi w Banku Pocztowym S.A. Polityka zwraca w szczególności uwagę na etyczne zachowania i relacje międzyludzkie, zawodowe oraz środowiskowe. Deklaruje pożądane postawy w Banku, w tym w zakresie różnorodności. Polityka obejmuje również takie elementy jak: planowanie zasobów ludzkich, ich pozyskiwanie, rozwijanie, motywowanie i utrzymanie. W Polityce Bank deklaruje również stworzenie środowiska bezpiecznego do wykonywania pracy, realizowania postawionych celów i zadań oraz miejsca pracy, które zapewnia nie tylko higieniczne warunki pracy, ale również poszanowanie godności osobistej i prywatności każdego pracownika.
Polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku Pocztowym S.A., oceny odpowiedniości oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje	Celem Polityki jest zapewnienie spójnego systemu identyfikowania kluczowych funkcji w Banku, niezbędnych kwalifikacji dla poszczególnych funkcji, oceny odpowiedniości kandydatów. Odpowiedniość obejmuje m.in. uczciwość, etyczność i niezależność osądu każdej osoby oraz zdolność poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Polityka określa zasady i kryteria dokonywania oceny odpowiedniości, nadzór nad przeprowadzaną oceną i jej monitorowanie, pozwala na zbadanie faktu posiadania przez kandydata nieposzlakowanej opinii w związku ze sprawowanymi funkcjami, odpowiedniego profilu wykształcenia, wiedzy, kompetencji i doświadczenia niezbędnego do skutecznego, prawidłowego oraz ostrożnego zarządzania Bankiem. Polityka zapewnia zgodność z kryteriami określonymi w Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w zakresie prawidłowej polityki wynagrodzeń.
Zasady rekrutacji, zatrudniania pracowników oraz postępowania w przypadku	Zasady rekrutacji oparte są na wysokich standardach w zakresie przeciwdziałania dyskryminacji oraz ochrony danych osobowych, przy wykorzystaniu nowoczesnych technologii i systemów informatycznych. W procesie rekrutacji Bank dba o prawa człowieka oraz zapewnia równość szans, kierując się celem pozyskania najlepszych kandydatów zewnętrznych. Takie podejście umożliwia zatrudnianie osób o różnorodnym doświadczeniu i

Nazwa polityki	Cel i zakres
rozwiązywania umów o pracę w Banku Pocztowym S.A.	kompetencjach zawodowych. Bank prowadzi działania zachęcające pracowników do udziału w rekrutacjach wewnętrznych. Ponadto, podczas procesów rekrutacyjnych Bank przestrzega zapisów w zakresie równego traktowania przy zatrudnieniu i wykonywania zawodu. Procesy związane z wyborem kandydatów opierają się na obiektywnych przesłankach, a ich poszczególne etapy odbywają się według ustalonych wzorów i zasad. Bank nie stosuje jakiegokolwiek dyskryminacji w zatrudnieniu oraz stwarza warunki sprzyjające zatrudnieniu osób niepełnosprawnych. Podstawą decyzji o zatrudnieniu, awansie lub działaniach rozwojowych są uniwersalne, obiektywne kryteria, takie jak: kwalifikacje, wiedza, kompetencje, osiągnięcia, ocena okresowa czy potrzeby szkoleniowe danej osoby.
Regulamin pracy Banku Pocztowego S.A.	Określa ogólne zasady organizacji i wewnętrznego porządku pracy w Banku oraz związane z tym prawa i obowiązki pracodawcy oraz pracowników. Regulamin w swojej istocie dotyczy wszystkich pracowników bez względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie czy orientację seksualną. Ponadto, Regulamin wskazuje na obowiązek pracodawcy w zorganizowaniu pracy w sposób zapewniający osiągnięcie przez pracowników wysokiej wydajności i jakości pracy przy wykorzystywaniu ich kwalifikacji i uzdolnień, jak również w zapewnieniu pracownikom godnych warunków pracy zgodnie z przepisami BHP oraz przepisami Kodeksu pracy. Regulamin określa również obowiązki Pracownika, do których należy sumienne i staranne wykonywanie poleceń służbowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi, w tym „Zasadami etyki w Banku Pocztowym S.A.”.
Polityka wynagrodzeń oraz polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku	Polityka w zakresie wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju oraz bezpieczeństwa Banku. Określa zasady wynagradzania wszystkich pracowników Banku, obejmuje również postanowienia dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń, osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (o których mowa w art. 9ca ust. 1 i 1a ustawy Prawo Bankowe oraz § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r.) a także członków organów Banku. Polityka uwzględnia cele strategiczne Banku, interesy klientów oraz wymogi w zakresie zarządzania ryzykiem. Polityka wynagrodzeń jest zgodna z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, zaleceniami i rekomendacjami organu nadzoru oraz Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń. Określa zasady wynagradzania dla poszczególnych grup pracowników, w sposób spójny z interesem Banku i jego klientów, zasadami etyki, wartościami Banku oraz przyjętą strategią biznesową. Uwzględnia prawa i interesy klientów Banku oraz ogranicza ryzyko wystąpienia konfliktów interesów, w tym w obszarze MiFID II, zapewniając ochronę klientów przed niepożądanym wpływem systemów wynagradzania, w szczególności w odniesieniu do sprzedaży produktów inwestycyjnych. Celem Polityki wynagrodzeń jest w szczególności: zapewnienie adekwatnego wynagradzania pracowników za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągania wysokich wyników i realizacji celów strategicznych Banku, przyciąganie, motywowanie i zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników, których wiedza, doświadczenie i kompetencje budują przewagę konkurencyjną Banku, przy jednoczesnym zapewnieniu uczciwego i równego traktowania wszystkich pracowników, wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, w tym utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, oraz zapewnienie, aby system wynagradzania nie zachęcał do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zatwierdzony apetyt na ryzyko, zapobieganie niewłaściwej sprzedaży produktów oraz mitygowanie konfliktów interesów, w szczególności w obszarze MiFID II, poprzez zachęcanie osób zaangażowanych w proces sprzedażowy do działania w najlepiej pojętym interesie klienta, kształtowanie zasad wynagradzania w sposób, który nie sprzyja podejmowaniu nadmiernego ryzyka, w tym ryzyka ESG. Proces kształtowania wynagrodzeń w Banku oparty jest na wynikach poziomowania stanowisk. Wysokość wynagrodzenia uwzględnia złożoność realizowanych zadań w danej strukturze organizacyjnej, zakres odpowiedzialności wynikający z zajmowanego stanowiska oraz wymagane kompetencje i umiejętności. Polityka wynagrodzeń opiera się na zarządzaniu wynikami pracy, wspierając prawidłowe i efektywne zarządzanie ryzykiem. Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń i nie dopuszcza do dyskryminacji ze względu na płeć. Jednym z jej celów jest ograniczenie dysproporcji między wynagrodzeniami kobiet i mężczyzn. Informacja dotycząca wskaźnika relacji wynagrodzeń kobiet do mężczyzn jest corocznie przekazywana Komisji Nadzoru Finansowego. Poziom luki płacowej nie wskazuje na istnienie nieuzasadnionych nierówności, a niewielkie różnice mogą wynikać ze struktury zatrudnienia, w której przeważają kobiety.

Odwołując się do międzynarodowych standardów praw człowieka, takich jak Powszechna Deklaracja Praw Człowieka, Deklaracja Międzynarodowej Organizacji Pracy dotycząca podstawowych zasad i praw w pracy, Konwencja o prawach osób niepełnosprawnych, czy Wytyczne Organizacji Narodów Zjednoczonych dotyczące biznesu i praw człowieka, sformułowano publiczną deklarację w formie „Polityki Banku Pocztowego S.A. dotyczącej poszanowania praw człowieka” w relacjach ze wszystkimi kluczowymi grupami interesariuszy.

Polityka formułuje szereg zasad w odniesieniu do różnych grup interesariuszy, w tym zobowiązuje Bank do: zapewnienia wszystkim pracownikom równych szans dostępu do pracy i możliwości awansu, zapobiegania nierównemu traktowaniu ze względu na wiek, płeć, rasę, religię, pochodzenie, stan cywilny oraz sytuację materialną.

Kluczowymi celami Polityki Banku w zakresie poszanowania praw człowieka są:

- zobowiązanie do kształtowania środowiska pracy wolnego od praktyk godzących w prawa człowieka,
- budowanie świadomości pracowników i stałe doskonalenie postępowania w zakresie ochrony praw człowieka
- w relacjach wewnętrznych i zewnętrznych,
- przeciwdziałanie wszelkim sytuacjom, w których działania Banku bezpośrednio lub pośrednio mogłyby naruszać prawa człowieka.

Polityka odnosi się do wszystkich pracowników Banku bez względu na zajmowane przez nich stanowisko, staż, miejsce i wymiar czasu pracy. Jej postanowienia promowane są również wśród naszych pośredników, podwykonawców i dostawców w ramach działań podejmowanych w celu zapewnienia etycznego, uczciwego i zrównoważonego łańcucha wartości.

W Polityce dotyczącej poszanowania praw człowieka, Bank zadeklarował:

- zapewnienie bezpiecznego i zdrowego środowiska pracy,
- przeciwdziałanie wszelkim przejawom dyskryminacji,
- zapewnienie równych szans i sprawiedliwego wynagrodzenia,
- zapewnienie swobody zrzeszania się pracowników,
- zapewnienie ochrony prywatności,
- sprzeciwianie się pracy przymusowej i niewolniczej, a także korzystanie z pracy dzieci,
- przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu i polubowne rozstrzyganie sporów wynikłych w związku z naszą działalnością.

[S1-1_06] [S1-1_10] Bank stanowczo przeciwstawia się wszelkim formom dyskryminacji stojącymi w sprzeczności z wartościami organizacji i promuje wśród pracowników postawy oparte na wzajemnym szacunku. Wszelkie zachowania mogące wskazywać na występowanie mobbingu, nie są akceptowalne. W Banku obowiązują przepisy wewnętrzne dotyczące zasad przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji oraz tryb rozpatrywania skarg dotyczących naruszenia uprawnień pracowniczych, uregulowane w „Wewnętrznej Polityce Antymobbingowej Banku Pocztowego S.A.”, której zapisy gwarantują przeciwdziałanie niekorzystnym zjawiskom w relacjach pracowniczych i określają sposób reagowania w razie konfliktu interpersonalnego. Zgodnie z tą polityką w Banku funkcjonuje Komisja Antymobbingowa – kolegalny organ powoływany każdorazowo w celu rozpatrzenia skargi pracownika dotyczącej działań noszących znamiona mobbingu. Wszelkie zaobserwowane nieprawidłowości i zaniedbania mogą być zgłaszane poprzez dostępne w Banku środki komunikacji przez dedykowany adres e-mail. Bank przykładą wagę do podnoszenia świadomości pracowników w dziedzinie ochrony praw człowieka, realizując w tym zakresie szkolenia z zakresu przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji jako obowiązkowe dla wszystkich pracowników Banku. Bank nie toleruje postaw, które naruszają godność człowieka, w tym zachowań obraźliwych, polegających na molestowaniu, nękanii lub zastraszaniu.

[S1-1_09] [S1-1_12] W Banku funkcjonują „Zasady bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Pocztowym S.A.” oraz „Procedura wewnętrzna bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Pocztowym S.A.”, które odnoszą się do kwestii zapobiegania wypadkom przy pracy i sposobu postępowania w przypadku ich wystąpienia. Bank stosuje system zarządzania wypadkami opisany szczegółowo w „Procedurze wewnętrznej bezpieczeństwa i higieny pracy w Banku Pocztowym S.A.”, w której uwzględniony jest sposób postępowania po stwierdzeniu wypadku przy pracy z uszczegółowieniem czynności wykonywanych przez odpowiednie komórki Banku. Polityka dotycząca poszanowania praw człowieka w Banku Pocztowym S.A.” obejmuje konkretne zobowiązania dotyczące inkluzji oraz działań wspierających osoby z grup szczególnie narażonych na ryzyko wykluczenia.

S1-2 – Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływu

[S1-2_03] Bank umożliwia pracownikom udział w podejmowaniu decyzji oraz podejmuje działania mające na celu zarządzanie rzeczywistymi i potencjalnymi wpływami na swoich pracowników za pośrednictwem związków zawodowych oraz rady pracowników, których podstawą działania są odpowiednio ustawa z dnia 23 maja 1991 r. o związkach zawodowych i ustawa o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji i ustawa z dnia 7 kwietnia 2006 r. o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji. Zaangażowanie pracowników odbywa się na różnych etapach, w tym informowania i konsultacji. W przypadku kluczowych zmian dotyczących zatrudnienia lub warunków pracy Bank przekazuje informacje organizacjom związkowym (w Banku działają 3 organizacje związkowe) oraz radzie pracowników, a następnie przeprowadza konsultacje, których celem jest uwzględnienie opinii przedstawicieli pracowników. Spotkania konsultacyjne ze związkami zawodowymi przeciętnie organizowane są raz na kwartał, a radą pracowników raz na pół roku. Przy czym w sytuacjach wymagających szybkiej reakcji spotkania, zwłaszcza ze związkami zawodowymi, odbywają się w trybie doraźnym.

Za współpracę z organizacjami związkowymi odpowiada Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi, na czele którego stoi Dyrektor Zarządzający Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi. Odpowiada on za organizację konsultacji ze stroną społeczną, monitorowanie wyników tych działań oraz raportowanie ich do Zarządu. Opinia pracowników jest uwzględniana w strategii Banku. Działania te są realizowane we współpracy z Zarządem Banku. [S1-2_04]

[S1-2_01] [S1-2_02] Bank nie posiada formalnych układów zbiorowych pracy ani porozumień ramowych. Elementem angażowania pracowników w decyzje i działania Banku jest także współdziałanie z organizacjami związkowymi. Związki zawodowe reprezentują interesy pracowników w zakresie warunków pracy, w tym warunków płacowych. Natomiast, Rada Pracowników działa w zakresie dostępu do informacji i przeprowadzania konsultacji. Bezpośrednie zaangażowanie indywidualnych pracowników może odbywać się w formie spotkań ze związkami zawodowymi, radą pracowników, bez udziału Banku. W Banku funkcjonują także indywidualne formy dialogu z pracownikami, obejmujące regularne badania satysfakcji oraz organizowane w razie potrzeby spotkania Zarządu z ogółem pracowników, prowadzone online lub stacjonarnie w Warszawie i Bydgoszczy.

Bank regularnie, w okresach półrocznych, bada opinie pracowników Banku na temat postrzegania kwestii pracowniczych, w tym zaangażowanie, zadowolenie i satysfakcję z pracy. Badania mają na celu utrzymanie zaangażowania i satysfakcji pracowników na wysokim poziomie. Ostatnie badanie zostało zrealizowane w kwietniu 2025 r. i wzięło w nim udział ponad 800 osób (ok. 70% pracowników). Wyniki badania są raportowane do Zarządu Banku oraz do Dyrektorów Zarządzających odpowiedzialnych za poszczególne Piony. Badanie bezpośrednio wskazuje też jakie obszary należy usprawnić. W drugim etapie Bank przechodzi do pracy z wynikami, w którym określone są priorytety i wdrażane zmiany. Mogą one służyć do ustalenia KPI dla poszczególnych menedżerów, w tym członków Zarządu. Wyniki przeprowadzonego badania są komunikowane zwrótnie pracownikom, a następnie we współpracy z HR w poszczególnych obszarach są formułowane inicjatywy usprawniające.

Zaangażowanie pracowników odbywa się w ramach następujących etapów:

- Etap informowania: Bank udziela związkowi zawodowemu i radzie pracowników informacji o kluczowych zmianach dotyczących zatrudnienia i warunków pracy, zgodnie z wymogami ustawy,
- Etap konsultacji: W przypadku decyzji wpływających na pracowników konsultacje prowadzone są z przedstawicielami związków zawodowych oraz rady pracowników. Rada pracowników ma możliwość pozyskiwania od pracodawcy informacji o działalności Banku.

Przedmiotem konsultacji z Radą pracowników są sprawy Banku dotyczące stanu, struktury i przewidywanych zmian zatrudnienia oraz działań mających na celu utrzymanie poziomu zatrudnienia oraz działań, które mogą powodować istotne zmiany w organizacji pracy lub podstawach zatrudnienia. Związki zawodowe zaangażowane są w proces uchwalania i zmian w „Regulaminie pracy Banku Poczтового S.A.”, opiniowania wypowiedzeń umów o pracę i kar porządkowych, jak też regulacji dotyczących wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych (np. zasady przyznawania premii, Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych). W przypadku uzgodnień regulacji organizowane są spotkania ad hoc.

S1-3 – Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze

[S1-3_02] Bank posiada wdrożone regulacje dotyczące powiadamiania o naruszeniach. Pracownik Banku może kierować powiadomienia w sposób poufny (anonimowy lub z zastrzeżeniem anonimowości) z użyciem m.in. dedykowanych do tego rodzaju zgłoszeń kanałów, za pośrednictwem Dyrektora Departamentu Compliance lub bezpośrednio do członków organów Banku. W tym celu Bank ustanowił i promuje odpowiednie kanały zgłoszeniowe: skrzynki e-mail, formularz dostępny spoza

domeny Banku i tradycyjne adresy do korespondencji. Wszystkie zgłoszenia są traktowane z zachowaniem pełnej poufności, a proces ich analizy i rozpatrywania jest zorganizowany w sposób transparentny. Pracownik może zgłosić przypadek potencjalnego mobbingu poprzez wysłanie wiadomości e-mail (ze skrzynki poczty elektronicznej służbowej lub prywatnej) na dedykowany adres e-mail.

Bank posiada skuteczny mechanizm rozpatrywania skarg pracowniczych zapewniający ochronę przed niepożądanymi zjawiskami w środowisku pracy. Pracownicy mogą zgłaszać naruszenia do Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi poprzez ogólny e-mail dedykowany sprawom pracowniczym: DZL@pocztowy.pl lub bezpośrednio do pracowników Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi na imienną skrzynkę e-mail. Mechanizm ten stanowi realizację obowiązku przeciwdziałania nierównemu traktowaniu i dyskryminacji. W przypadku zgłoszenia przez pracownika naruszenia poprzez niewłaściwy kanał (np. zgłoszenie dyskryminacji poprzez kanał skierowany do zgłaszania mobbingu), zostają uruchomione mechanizmy kontrolne zapewniające analizę i reakcję na zgłoszony problem. Ogólnym kanałem zgłaszania naruszeń jest tzw. kanał whistleblowing, poprzez który pracownicy mogą zgłaszać skargi dotyczące mobbingu i spraw o innym charakterze (np. dyskryminacja, niewłaściwe traktowanie). Jeśli zgłoszenie nosi znamiona mobbingu, zostanie ono rozpatrzone zgodnie z postanowieniami Polityki Antymobbingowej, pozostałe zgłoszenia są kierowane do Departamentu Zarządzania Zasobami Ludzkimi, który po przeprowadzeniu postępowania wyjaśniającego formułuje wnioski dotyczące podejmowanych dalszych działań.

W przypadku zgłoszenia potencjalnego naruszenia dotyczącego mobbingu, Bank podejmuje kroki wyjaśniające i naprawcze. Uruchamiane jest postępowanie wyjaśniające zgodnie z wewnętrzną polityką antymobbingową. W terminie 10 dni roboczych powoływana jest bezstronna komisja, która rozpatruje sprawę (m.in. poprzez przesłuchanie świadków) w terminie do 2 miesięcy. Postępowanie kończy się sporządzeniem protokołu, który stanowi oficjalne podsumowanie ustaleń komisji. Bank ocenia skuteczność procesów naprawczych poprzez regularną analizę powtarzalności zgłoszeń.

[S1-3_05] Dodatkowo pracownicy mogą skorzystać z systemu umożliwiającego anonimowe zgłaszanie naruszeń obowiązujących w Banku (whistleblowing), który obejmuje również rozpatrywanie skarg w kwestiach pracowniczych. Osoba zgłaszająca może kierować powiadomienia w sposób poufny (anonimowy lub z zastrzeżeniem anonimowości) z użyciem kanałów zgłoszeniowych.

[S1-3_06] Kanały zgłoszeń są odpowiednio utrzymywane, a informacja o nich jest komunikowana w sposób ciągły na dedykowanej wewnętrznej stronie intranetowej Departamentu Compliance, a także ad-hoc w ramach komunikacji bieżącej. Dostępność kanałów podlega weryfikacji i testowaniu, poprzez sprawdzenie czy formularz jest dostępny spoza domeny Banku, a wprowadzane do niego zgłoszenia są przekazywane na odpowiedni adres e-mail.

[S1-3_07] Zgłoszone problemy są weryfikowane i rozwiązywane wg. ściśle określonych procedur, zapewniających transparentność i uniemożliwiających jednoosobowe podejmowanie decyzji. W przypadku każdego kanału zgłoszeń naruszeń (whistleblowing), w celu zapewnienia skuteczności odbierania zgłoszeń, stosowane jest dublowanie powiadomień (w przypadku zgłoszenia do Rady Nadzorczej lub Członka Zarządu, kopia zgłoszenia przekazywana jest na skrzynkę e-mail administrowaną przez Dyrektora Departamentu Compliance. Do skrzynki dedykowanej dla Dyrektora Compliance dostęp ma również Członek Zarządu). Okresowo mogą być stosowane maile testowe oraz weryfikacja uprawnień z poziomu administratora systemu poczty elektronicznej. Maile testowe oraz weryfikacja uprawnień określone w zdaniu poprzednim dotyczą również obsługi zgłoszeń potencjalnego mobbingu i zachowań do niego podobnych. Zgłoszenia dotyczące mobbingu są weryfikowane i procedowane a wyniki postępowań raportowane zgodnie z „Wewnętrzną Polityką Antymobbingową w Banku Pocztowym S.A.” W 2025 r. odnotowano dwa zgłoszenia, zatem nie stosowano dodatkowych maili testowych.

Od końca 2024 roku szkolenia z zakresu polityki antymobbingowej oraz powiadamiania o naruszeniach są szkoleniami obowiązkowymi dla nowozatrudnionych oraz dostępnymi dla wszystkich pracowników na platformie szkoleniowej. Zgodnie z regulacjami Departament Compliance i Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi wystosowują okresowe komunikaty przypominające o konieczności wykonania tych szkoleń. Departamenty mogą także stosować indywidualne komunikaty eskalacyjne. Komunikaty monitorujące mogą być albo globalne do całej organizacji, albo kierowane do grupy pracowników, którzy nie wykonali szkolenia albo wręcz na poziom pojedynczego pracownika. Dotyczy to wszystkich pracowników.

[S1-3_08] [S1-3_09] Bank gwarantuje osobie dokonującej zgłoszenia, że nie poniesie negatywnych konsekwencji, w tym represji, dyskryminacji lub innych rodzajów niesprawiedliwego traktowania, ze strony kierownictwa lub innych pracowników,

z tytułu dokonania zgłoszenia incydentu w ramach wewnętrznej polityki antymobbingowej. Kwestie ochrony sygnalistów zostały opisane w punkcie danych G1-1_05.

S1-4 – Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań

[S1-4_01] [S1-4_02] [S1-4_03] [S1-4_04] [S1-4_05] [S1-4_06] [S1-4_07] [S1-4_08] [S1-4_09] Bank stosuje różnorodne mechanizmy i procesy w celu identyfikacji i oceny skuteczności działań w odpowiedzi na potencjalne negatywne skutki dla pracowników. Procesy te obejmują systematyczną ewaluację szkoleń, monitorowanie przestrzegania praw człowieka, doradztwo z zakresu etyki oraz badania satysfakcji i motywacji pracowników. Wyniki tych działań są analizowane i wykorzystywane do podejmowania odpowiednich inicjatyw i modyfikacji istniejących procesów, aby zapewnić, że przynoszą one zamierzone efekty.

W Banku monitorowanie i ocena skuteczności działań oraz inicjatyw realizowanych na rzecz pracowników odbywa się za pomocą mechanizmów i procesów opisanych w następujących regulacjach:

Nazwa dokumentu	Opis
Zasady podnoszenia kwalifikacji w Banku Poczтовым S.A.	Bank stosuje systematyczną ewaluację szkoleń, która obejmuje badanie reakcji uczestników na szkolenie oraz stopnia ich zadowolenia. Ewaluacja może być również dokonywana poprzez badanie zadowolenia przełożonych z efektów szkolenia oraz stosowanie wskaźników dostosowanych do celu i przedmiotu szkolenia. Wyniki ewaluacji są wykorzystywane do przygotowania przyszłych planów szkoleń, modyfikacji istniejących szkoleń oraz oceny zrealizowanych szkoleń.
Polityka Banku Poczтового S.A. dotycząca poszanowania praw człowieka	Bank zobowiązuje się do stałego doskonalenia swojego podejścia w dziedzinie praw człowieka, co obejmuje monitorowanie przestrzegania praw człowieka oraz analizę wpływu działalności Banku na kwestie społeczne. Wyniki tych działań są publikowane w corocznym Sprawozdaniu Zarządu z działalności.
Strategia HR na lata 2023-2026	Strategia obejmuje regularne badania satysfakcji i motywacji pracowników, które są przeprowadzane co pół roku. Wyniki badań są analizowane, a na ich podstawie podejmowane są inicjatywy mające na celu utrzymanie lub poprawę satysfakcji pracowników. Dodatkowo, Bank wdraża mechanizmy wspierające raportowanie realizacji celów oraz monitorowanie efektywności działań mitygujących brak zastępowalności na stanowiskach.

Strategia HR na lata 2023-2026, obowiązująca do momentu wdrożenia nowej Strategii Banku na lata 2026-2029, wspierała realizację celów strategicznych Banku Poczтового poprzez budowanie zaangażowania pracowników i rozwijanie potencjału zespołów. Dokument zawierał cele strategiczne dotyczące m.in. wzrostu satysfakcji z pracy i motywacji pracowników, optymalizacji systemu zarządzania przez cele, zwiększenia zastępowalności, doskonalenia wiedzy i kompetencji pracowników, zmniejszenia luki płacowej oraz zwiększenia udziału kobiet na stanowiskach wyższej kadry kierowniczej. Strategia obejmowała również działania związane z różnorodnością i inkluzywnością. W Banku realizowane są inicjatywy w celu wywoływania pozytywnych wpływów, m.in: program kompleksowej opieki medycznej, dobrowolne Grupowe Ubezpieczenie na Życie, refundacja zakupu okularów korekcyjnych, dostępne są świadczenia socjalne, m.in. dofinansowania do wypoczynku i zakupu podręczników dla dzieci pracowników, pożyczki mieszkaniowe lub zapomogi dla pracowników w trudnej sytuacji życiowej. Bank bierze udział w inicjatywie społecznej „2 godziny dla rodziny”, która zachęca pracodawców do skrócenia dnia pracy o dwie godziny, aby pracownicy mogli spędzić więcej czasu z bliskimi. Pracownicy Centrali Banku ze względu na charakter pracy mają możliwość pracy w modelu hybrydowym.

Działania Banku mające na celu wywołanie pozytywnych wpływów można podzielić na następujące obszary:

Nazwa działania	Opis
Sport, kultura i integracja	• program sportowo-rekreacyjny, m.in. bieg na orientację, zawody strzelnicze, pracownicy Banku mają możliwość wzięcia udziału w wybranych zawodach organizowanych przez Poczтę Polską m.in. w zawodach żeglarskich. W 2025 organizowane zostały: • Mistrzostwa GK PP w Żeglarskim Turystycznym, • Otwarte Zawody Strzeleckie Pracowników GK PP, • Otwarte Zawody InO 2025, • Letnia Gra Benefit Sport wraz z wewnętrznym konkursem sportowym dla pracowników Banku, • dofinansowanie wynajmu kortów i boisk dla pracowników do uprawiania sportów m.in. squash, badminton, tenis stołowy, piłka siatkowa i ręczna,

	• inicjatywy skierowane do pracowników oraz ich rodzin, np. spotkania Mikołajkowe dla dzieci, konkursy dla dzieci z nagrodami, konkursy dla pracowników związane z 35-leciem Banku, • coroczne spotkania integracyjno-święteczne Bożonarodzeniowe i Wielkanocne.
Rozwój i szkolenia	• w trosce o dobrostan pracowników w 2025 roku zrealizowano szkolenia w formie webinarów, w zakresie rozwoju osobistego, efektywności pracy, zdrowia psychicznego, radzenia sobie ze stresem oraz zarządzania relacjami międzyludzkimi w kontekście zawodowym i prywatnym, • pracownicy w dalszym ciągu mieli dostęp do platformy językowej, na której dostępne są kursy z 5 języków obcych, a także otrzymali dostęp do nowych renomowanych platform edukacyjnych, na których zamieszczane są materiały edukacyjne z wielu obszarów nauki, • zakupione zostały profesjonalne, angażujące gry szkoleniowe, w których udział daje pracownikom możliwość rozwijania m.in. ich kompetencji społecznych, emocjonalnych i analitycznych, • pracownicy mieli możliwość uczestniczenia w szkoleniach dotyczących zasad prostego języka i dostępności cyfrowej, a zdobyta wiedza wykorzystana w praktyce, realnie przyczyniła się do budowania inkluzyjnego środowiska biznesowego Banku; • w 2025 roku kontynuowano Program Akademii Menedżera, który skierowany jest do kadry kierowniczej, na wszystkich poziomach stanowisk, którego celem był rozwój kompetencji osobistych i przywódczych, w zakresie identyfikowania talentów i ich rozwoju w ramach Cliftonstrength Gallup Institute, wykorzystania mocnych stron do realizacji celów, budowania relacji i komunikacji, doskonalenia pracy zespołowej i rozwoju pracowników, a także budowania autorytetu menadżera na swoich talentach.

W ramach inicjatywy pracowników Bank zrealizował spotkania rozwojowe online w ramach cyklu webinarów „Cyfrowy Piątek”, podczas którego uczestnicy rozszerzyli wiedzę w zakresie produktów i usług oraz technologii. Inicjatywa promowała również narzędzia i metody pracy wykorzystywane w pracy hybrydowej oraz dbałość o osobisty dobrostan.

W 2025 roku zorganizowano 24 spotkania, które dotyczyły tematów:

- efektywność pracy, relacje oraz zdrowie psychiczne (7 spotkań),
- sztuczna inteligencja (7 spotkań),
- cyberbezpieczeństwa (3 spotkania),
- nowości produktowe (3 spotkania),
- Inicjatywa Pracowników (nowe systemy, funkcjonalności, LinkedIn) (4 spotkania).

Każde takie spotkanie gromadzi ponad sto osób, a webinary można również obejrzeć po ich zakończeniu offline i są dostępne dla wszystkich pracowników.

W 2026 roku wszystkie programy edukacyjne realizowane w poprzednim okresie sprawozdawczym będą kontynuowane, z zachowaniem ich dotychczasowego zakresu i jakości. Równolegle planowane jest projektowanie nowych inicjatyw rozwojowych, opartych zarówno na potrzebach wynikających z nowej Strategii, jak i na zgłoszeniach pracowników. Szczególny nacisk zostanie położony na rozwijanie umiejętności menedżerskich oraz operacjonalizację kluczowych procesów, co ma wspierać efektywność, transparentność i odpowiedzialne zarządzanie zasobami ludzkimi. Bank nie zidentyfikował istotnych ryzyk związanych z własnymi zasobami pracowniczymi.

W ramach polityki zapobiegania wypadkom, realizowanej przez Bank, przeprowadzane są kontrole stanowisk pracy z uwzględnieniem zagrożeń na tych stanowiskach. Ponadto, Bank zleca i sam realizuje przeprowadzanie badań i pomiarów czynników szkodliwych na stanowiskach pracy, a także zleca przeprowadzanie obowiązkowych przeglądów instalacji elektrycznej, przeciwpożarowej oraz wentylacyjnej. W Banku funkcjonuje zespół do ustalania przydziału odzieży roboczej i środków ochrony indywidualnej dla pracowników narażonych na czynniki szkodliwe i niebezpieczne. Prewencyjnie organizowane są również szkolenia okresowe bhp dla pracowników.

S1-5 – Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami

[S1-5_01] [S1-5_02] Bank monitoruje skuteczność realizowanych polityk oraz działań odnoszących się do istotnych wpływów, ryzyk i szans. Monitoring ten obejmuje w szczególności:

- procedury i mechanizmy oceny postępów, m.in. cykliczne przeglądy wskaźników HR, badania satysfakcji pracowników, raportowanie danych kadrowych oraz monitoring struktury zatrudnienia,
- poziomy ambicji odnoszące się do obszarów takich jak satysfakcja pracowników, rozwój kompetencji, zwiększenie zastępowalności, poprawa jakości procesów zarządzania przez cele, zmniejszanie luki płacowej czy wzrost udziału kobiet w wyższej kadry zarządzającej.

Wskaźniki jakościowe i ilościowe, wykorzystywane do oceny postępów, w szczególności mierzone rok do roku (okres odniesienia): poziom satysfakcji pracowników, rotacja, poziom uczestnictwa w szkoleniach, struktura zatrudnienia według płci, wskaźniki zastępowalności oraz dane dotyczące realizacji celów. Okresy monitorowania obejmują zazwyczaj roczne cykle analityczne zgodne z okresem sprawozdawczym Banku. Monitoring w tym zakresie dotyczy m.in. następujących obszarów: satysfakcja i motywacja pracowników (cykle półroczne), jakość i efektywność systemu zarządzania przez cele (w tym kaskadowanie i Konstruktywna Informacja Zwrotna), poziom zastępowalności, rozwój kompetencji pracowników, luka płacowa, udział kobiet na stanowiskach wyższej kadry zarządzającej, uwzględnienie zagadnień ESG w procesach zarządczych (np. w Indywidualnej Karcie Celów menedżerów i w celach jednostek).

W ramach realizowanej w roku sprawozdawczym Strategii Banku na lata 2023-2026, określono mierzalne cele ukierunkowane na ograniczanie negatywnych wpływów działalności Banku, wzmacnianie jego pozytywnego oddziaływania oraz skuteczne zarządzanie istotnymi ryzykami i szansami w obszarze społecznym oraz ładu korporacyjnego.

Cele te obejmują w szczególności:

- Wzrost satysfakcji z pracy i motywacji pracowników mierzony wynikiem ankiety poziomu satysfakcji pracowników: systematyczne podnoszenie poziomu zadowolenia pracowników poprzez działania wzmacniające ich zaangażowanie, poczucie wpływu, komfortu pracy oraz warunki sprzyjające efektywnemu wykonywaniu obowiązków. Realizacja celu wspiera retencję talentów, wzrost efektywności zespołów i budowanie kultury organizacyjnej opartej na zaufaniu i współpracy.
- Zwiększenie zastępowalności, mierzone odsetkiem liczby stanowisk ze zmitygowanym brakiem zastępowalności w liczbie zidentyfikowanych stanowisk z brakiem zastępowalności: zabezpieczenie ciągłości funkcjonowania procesów bankowych poprzez ograniczanie ryzyka utraty kluczowych kompetencji, identyfikację kompetencji unikalnych, rozwój następców oraz systemowe wdrażanie planów zastępowalności. Cel wspiera odporność operacyjną Banku, minimalizuje ryzyka personalne oraz umożliwia elastyczną alokację zasobów.
- Zwiększenie udziału kobiet na stanowiskach wyższej kadry zarządzającej, mierzone odsetkiem kobiety na tych stanowiskach: Zwiększenie różnorodności i równowagi płci wśród wyższej kadry zarządzającej, wspierające decyzje biznesowe.
- Uwzględnienie celów ESG dla menadżerów w rocznej Indywidualnej Karcie Celów oraz jednostek organizacyjnych Banku wraz z monitorowaniem stopnia realizacji tych celów.

Każdy z powyższych celów odnosił się do wartości bazowej oraz posiadał mierzalny cel w perspektywie okresów rocznych i półrocznych. Ponadto, odpowiedzialność za realizację każdego z powyższych celów została przypisana do Dyrektora odpowiedniego obszaru.

Przy ustalaniu tych celów uczestniczył Zespół ds. zrównoważonego rozwoju. W skład Zespołu poza Wiceprezesem Zarządu Banku, będącym Przewodniczącym Zespołu, odpowiedzialnym za określanie kierunków wdrażanych rozwiązań dotyczących zrównoważonego rozwoju w Banku, wchodzi przedstawiciele kadry menedżerskiej z poszczególnych komórek organizacyjnych Centrali Banku, odpowiedzialni za obszary ESG oraz inni istotni menedżerowie mający wpływ na kwestie ESG.

S1-6 – Charakterystyka pracowników jednostki

[S1-6_01] [S1-6_02] [S1-6_03] [S1-6_04] [S1-6_05] [S1-6_06] [S1-6_07] [S1-6_08] [S1-6_09] [S1-6_10] [S1-6_13] [S1-6_14] [S1-6_15] [S1-6_16] Liczba osób zatrudnionych wg stanu na koniec danego roku - uwzględnione zostały umowy o pracę (z wyłączeniem zawieszonych stosunków pracy):

Płeć	Liczba pracowników na dzień 31.12.2025	Liczba pracowników na dzień 31.12.2024
Mężczyzna	375	345
Kobieta	792	818
Inna	0	0
Nie zgłoszono	0	0
Ogółem Pracownicy	1167	1163

31.12.2025 r.

Kobieta	Mężczyzna	Inne (1)	Nie ujawniono	Ogółem
Liczba pracowników (liczba całkowita)				
792	375	0	0	1167
Liczba pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony (liczba całkowita)				
645	289	0	0	934
Liczba pracowników tymczasowych (liczba całkowita)				
147	86	0	0	233
Liczba pracowników, którym nie gwarantuje się godzin pracy (liczba całkowita)				
0	0	0	0	0
Liczba pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze czasu pracy (liczba całkowita)				
784	371	0	0	1155
Liczba pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze czasu pracy (liczba całkowita)				
8	4	0	0	12

31.12.2024 r.

Kobieta	Mężczyzna	Inne (1)	Nie ujawniono	Ogółem
Liczba pracowników (liczba całkowita)				
818	345	0	0	1163
Liczba pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony (liczba całkowita)				
625	280	0	0	905
Liczba pracowników tymczasowych (liczba całkowita)				
193	65	0	0	258
Liczba pracowników, którym nie gwarantuje się godzin pracy (liczba całkowita)				
0	0	0	0	0
Liczba pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze czasu pracy (liczba całkowita)				
809	341	0	0	1150
Liczba pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze czasu pracy (liczba całkowita)				
9	4	0	0	13

(1) Płeć określona przez samych pracowników.

W „Liczbie pracowników zatrudnionych na czas nieokreślony” zostały uwzględnione wyłącznie umowy o pracę na czas nieokreślony. Z kolei w „Liczbie pracowników tymczasowych” zostały uwzględnione umowy o pracę na czas określony, umowy o pracę na czas określony (na zastępstwo) oraz umowy o pracę na okres próbny.

Bank prowadzi działalność tylko i wyłącznie na terenie Polski i nie posiada oddziałów zagranicznych. Podział na regiony może ulegać zmianie zarówno w jego liczbie i podziale geograficznym. Celem zachowania przejrzystości w ujawnianych danych w kolejnych latach powyższe dane nie zostały podzielone na mniejsze obszary geograficzne.

[S1-6_11] [S1-6_12] Wskaźnik rotacji został obliczony poprzez kalkulację udziału łącznej liczby pracowników, którzy odeszli dobrowolnie lub w wyniku zwolnienia, przejścia na emeryturę lub śmierci w roku sprawozdawczym w odniesieniu do średniego miesięcznego zatrudnienia w tym okresie (licząc według stanów na koniec miesiąca). Wskaźnik % rotacji za rok 2025 utrzymuje się na poziomie porównywalnym do wartości z roku 2024. Wartości zaprezentowano w poniższej tabeli:

Wskaźnik	2025	2024
Liczba odejść w roku (w osobach)	188	165
Wskaźnik % rotacji za rok	15,95%	14,19%

[S1-6_17] Wypracowany w roku sprawozdawczym przychód netto rozumiany jako suma przychodów z tytułu odsetek, przychodów z tytułu prowizji i opłat, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w relacji do liczby pracowników zatrudnionych (w pełnych etatach) na 31 grudnia 2025 roku wyniósł 611,21 tys. zł., a na 31 grudnia 2024 roku wyniósł 580,80 tys. zł. Wartość obrotu oraz struktura zatrudnienia (w pełnych etatach) są zgodne z danymi ze Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku. Liczba pracowników, spójnie z ujawnieniami ze sprawozdania finansowego Banku, prezentowana jest wg stanu na 31 grudnia roku sprawozdawczego. Wartość obrotu Banku w 2025 roku wyniosła 710 833 tys. zł., a w 2024 roku wyniosła 673 725 tys. zł.

S1-8 – Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego

[S1-8_01] [S1-8_02] [S1-8_03] W Banku nie obowiązują układy zbiorowe pracy.

[S1-8_06] [S1-8_07] Bank prowadzi działalność tylko i wyłącznie na terenie Polski i nie posiada oddziałów zagranicznych. 100% pracowników jest reprezentowanych przez Radę Pracowników. W 2025 roku 32% pracowników było reprezentowanych przez organizacje związkowe, w 2024 roku ta wartość wynosiła ok. 35%. W Banku nie funkcjonuje Europejska Rada Zakładowa.

S1-9 – Mierniki różnorodności

[S1-9_01] [S1-9_02] [S1-9_06] W 2025 roku nastąpił wzrost wskaźnika udziału kobiet na stanowiskach najwyższego szczebla kierowniczego w porównaniu do 2024 roku. Bank definiuje kadrę kierowniczą najwyższego szczebla (wyższa kadra zarządzająca) jako pracowników zatrudnionych na umowę o pracę na stanowiskach: dyrektor zarządzający pionu, dyrektor zarządzający, dyrektor departamentu i biura oraz ich zastępcy. Rozdział płci w ujęciu liczbowym i procentowym w kadrze kierowniczej najwyższego szczebla prezentuje się następująco:

Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2025	Liczba osób		Razem
Wyższa kadra zarządzająca	Kobiety	Mężczyźni	Liczba osób
	21	30	51
Udział %	41%	59%	100%

Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2024	Liczba osób		Razem
Wyższa kadra zarządzająca	Kobiety	Mężczyźni	Liczba osób
	17	33	50
Udział %	34%	66%	100%

[S1-9_03] [S1-9_04] [S1-9_05] Wiek pracowników został wyliczony jako stan na dzień 31.12.2024 roku oraz na dzień 31.12.2025 roku, uwzględnieni zostali pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę (z wyłączeniem zawieszonych stosunków pracy):

Wiek w latach	2025		2024	
	Liczba osób	Udział %	Liczba osób	Udział %
poniżej 30 lat	129	11,05%	128	11,01%
od 30 lat do 50 lat	764	65,47%	796	68,44%
powyżej 50 lat	274	23,48%	239	20,55%
Razem	1 167	100,00%	1 163	100%

W strukturze wiekowej w 2025 roku zmniejszyła się liczba pracowników w wieku od 30 do 50 lat o 2,97 p.p. i wzrosła liczba pracowników w wieku powyżej 50 lat o 2,93 p.p. w porównaniu z 2024 rokiem.

S1-10 – Adekwatna płaca

[S1-10_01] Wszyscy pracownicy otrzymują adekwatną płacę na poziomie lub powyżej wskaźnika referencyjnego tj. płacy minimalnej.

S1-14 – Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy

[S1-14_01] W ramach własnych zasobów pracowniczych, 100% osób jest objętych systemem zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy opartym na wymaganiach prawnych i uznanych normach lub wytycznych.

[S1-14_02] [S1-14_03] W roku 2025 i w roku 2024 nie zarejestrowano przypadków śmiertelnych w wyniku urazów związanych z pracą i problemów zdrowotnych związanych z pracą – w ramach własnych zasobów pracowniczych ani w odniesieniu do innych pracowników pracujących na terenie przedsiębiorstwa.

[S1-14_04] [S1-14_05] [S1-14_06] [S1-14_07] W roku 2025 stwierdzono 6 wypadków w pracy, w przeciwieństwie do roku 2024, w którym nie zarejestrowano wypadków przy pracy w ramach własnych zasobów pracowniczych. Wskaźnik wypadków związanych z pracą podlegających zgłoszeniu, policzony jako stosunek liczby tych wypadków do sumy godzin przepracowanych w roku sprawozdawczym, w 2025 roku wyniósł 3,12. Liczba przypadków złego stanu zdrowia wyniosła zero. Liczba dni straconych w roku 2025 roku wyniosła 271, w 2024 roku Bank nie zarejestrował dni straconych.

S1-16 – Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie)

Luka płacowa

[S1-16_01] Nieskorygowana luka płacowa wynosi 22,21% i zmniejszyła się w 2025 roku o 1,52 p.p. w porównaniu z poziomem z 2024 roku - 23,73%. Nieskorygowaną lukę płacową między kobietami a mężczyznami obliczono z danych pracowników wg. stanu zatrudnienia na dzień 31 grudnia danego roku sprawozdawczego, z wyłączeniem osób z zawieszonym stosunkiem pracy i przebywających na długotrwałych absencjach powyżej 30 dni w danym roku. Nieskorygowana luka płacowa uwzględnia stałe i zmienne składniki wynagradzania oraz świadczenia rzeczowe wypłacone w roku. Pracownikom zatrudnionym w trakcie roku oraz zatrudnionym na część etatu przeliczono wynagrodzenia wypłacone w ciągu roku do pełnego etatu i całego roku.

Skorygowana luka płacowa wynosi 2,17% i zmniejszyła się w 2025 roku o 0,33 p.p. w porównaniu z poziomem z 2024 roku - 2,50%. Skorygowaną lukę płacową między kobietami a mężczyznami obliczono z uwzględnieniem pracowników na takich samych stanowiskach w wewnętrznych komórkach organizacyjnych departamentów i biur oraz w regionach i placówkach Banku, na których zatrudnieni są pracownicy płci żeńskiej i męskiej. Stanowiska, na których są zatrudnieni tylko pracownicy płci żeńskiej lub tylko pracownicy płci męskiej, nie zostały uwzględnione w obliczeniach. Skorygowaną lukę płacową między kobietami a mężczyznami obliczono z danych pracowników wg. stanu zatrudnienia na dzień 31 grudnia danego roku sprawozdawczego, z wyłączeniem osób z zawieszonym stosunkiem pracy i przebywających na długotrwałych absencjach powyżej 30 dni w roku. Skorygowana luka płacowa uwzględnia stałe i zmienne składniki wynagradzania oraz świadczenia rzeczowe wypłacone w ciągu roku. Pracownikom zatrudnionym w trakcie roku oraz zatrudnionym na część etatu przeliczono wynagrodzenia wypłacone w roku do pełnego etatu i całego roku.

Zgodnie z zaleceniami Związku Banków Polskich z września 2025 roku dotyczącymi raportowania luki płacowej na potrzeby raportowania zgodnego z CSRD dla sektora bankowego, nieskorygowaną lukę płacową między kobietami a mężczyznami

obliczono z danych pracowników wg. stanu zatrudnienia na dzień 31 grudnia danego roku sprawozdawczego, z wyłączeniem osób nieobecnych min. 3 miesiące z nieobecnością trwającą na 31 grudnia i zatrudnionych w ostatnim kwartale roku sprawozdawczego. Nieskorygowana luka płacowa została obliczona na podstawie dwunastokrotności wynagrodzenia zasadniczego wg. stanu na dzień 31 grudnia oraz estymacji rocznego wynagrodzenia zmiennego na podstawie wypłaconych zmiennych składników wynagradzania i świadczeń rzeczowych. Pracownikom zatrudnionym w trakcie roku oraz zatrudnionym na część etatu przeliczono wynagrodzenia wypłacone w ciągu roku do pełnego etatu i całego roku. Nieskorygowana luka płacowa między kobietami i mężczyznami, obliczona zgodnie z zaleceniami Związku Banków Polskich wynosi 25,70%.

Zgodnie z zaleceniami Związku Banków Polskich z września 2025 roku dotyczącymi raportowania luki płacowej na potrzeby raportowania zgodnego z CSRD dla sektora bankowego, skorygowaną lukę płacową między kobietami a mężczyznami obliczono z uwzględnieniem pracowników na takich samych stanowiskach w wewnętrznych komórkach organizacyjnych departamentów i biur oraz w regionach i placówkach Banku, na których zatrudnieni są pracownicy płci żeńskiej i męskiej. Stanowiska, na których są zatrudnieni tylko pracownicy płci żeńskiej lub tylko pracownicy płci męskiej, nie zostały uwzględnione w obliczeniach. Skorygowana luka płacowa między kobietami i mężczyznami, obliczona zgodnie z zaleceniami Związku Banków Polskich wynosi 5,75%.

Roczny stosunek całkowitego wynagrodzenia

[S1-16_02] Roczny stosunek całkowitego wynagrodzenia w 2025 roku zmniejszył się w porównaniu do 2024 roku (5,96) i wyniósł 5,60.

[S1-16_03] Roczny stosunek całkowitego wynagrodzenia obliczono na podstawie ilorazu łącznego rocznego wynagrodzenia osoby najlepiej zarabiającej w jednostce do mediany łącznego rocznego wynagrodzenia pracowników. Obliczeń dokonano z danych pracowników wg. stanu zatrudnienia na dzień 31 grudnia danego roku sprawozdawczego, z wyłączeniem osób nieobecnych min. 3 miesiące z nieobecnością trwającą na 31 grudnia i zatrudnionych w ostatnim kwartale roku sprawozdawczego. Całkowite wynagrodzenie obliczono na podstawie dwunastokrotności wynagrodzenia zasadniczego wg. stanu na dzień 31 grudnia oraz estymacji rocznego wynagrodzenia zmiennego na podstawie wypłaconych zmiennych składników wynagradzania i świadczeń rzeczowych. Pracownikom zatrudnionym w trakcie roku oraz zatrudnionym na część etatu przeliczono wynagrodzenia wypłacone w ciągu roku do pełnego etatu i całego roku.

S1-17 – Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka

[S1-17_01] [S1-17_02] W 2025 i w 2024 roku zgłoszono, dedykowanym do tego kanałem, po 1 przypadku podejrzenia mobbingu. Oba zgłoszenia nie zostały potwierdzone. Jednocześnie nie zarejestrowano przypadków dyskryminacji ani w 2025 roku ani w 2024 roku.

[S1-17_03] [S1-17_04] [S1-17_05] [S1-17_06] W 2025 roku ani w 2024 roku, nie zarejestrowano żadnych skarg złożonych za pośrednictwem kanałów umożliwiających osobom z własnych zasobów pracowniczych zgłaszanie obaw ani skarg złożonych do Krajowych Punktów Kontaktowych dla Wytycznych OECD dla Przedsiębiorstw Wielonarodowych innych niż wskazane powyżej. W tych latach nie odnotowano żadnych grzywien, kar i odszkodowań za szkody powstałe w wyniku incydentów dyskryminacji, w tym molestowania, oraz złożonych skarg.

11.4. S2 – Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości

S2 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym

[S2.SBM-3_01] [S2.SBM-3_02] [S2.SBM-3_03] W zakresie ujawnień zgodnie z ESRS S2, dotyczących osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości, na których Bank może mieć wpływ, uwzględniono wyłącznie pracowników spółek Poczta Polska S.A. (PP) i Poczta Polska Finanse S.A. (PPF) realizujących czynności na rzecz Banku. Pomimo tego, że wskazani pracownicy realizują różne czynności na rzecz klientów i potencjalnych klientów Banku, nie są jednak zatrudnieni przez Bank. Są to osoby mogące sprzedawać produkty lub obsługiwać klientów Banku w oparciu o podpisane przez Bank z wymienionymi spółkami dedykowane Umowy Agencyjne. W ramach tej grupy osób zidentyfikowano m.in. doradców klienta PPF zatrudnionych na etat lub umowę zlecenia, pracowników placówek PP (pracownicy obsługi klienta, listonosze) oraz pracowników szczebla kierowniczego koordynujący sprzedaż w sieci PP i PPF. W I kwartale 2025 r. Bank oferował pracownikom obu spółek specjalne programy motywacyjne dające możliwość uzyskania dodatkowego wynagrodzenia za sprzedaż produktów Banku.

[S2.SBM-3_05] Bank w roku sprawozdawczym, nie zdefiniował istotnych negatywnych wpływów na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości.

[S2.SBM-3_06] Jednocześnie, Bank wywiera rzeczywisty pozytywny wpływ na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości poprzez wspieranie: stabilności zatrudnienia, adekwatności płac, dialogu z ich bezpośrednim pracodawcą, równowagi między życiem zawodowym a prywatnym, równego traktowania, różnorodności i odpowiedniej oferty szkoleniowej.

[S2.SBM-3_07] Bank przeanalizował potencjalne ryzyka wynikające z wpływów i zależności związanych z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości, w tym w szczególności: nadużycia pracowników w wyniku nieprzestrzegania procedur sprzedażowych prowadzące do strat operacyjnych, niskiej jakości obsługi klientów Banku oraz ryzyko reputacyjne wynikające z działania niezgodnie z przepisami prawa lub celami zrównoważonego rozwoju, jednak nie zidentyfikował tych ryzyk jako istotnych.

Istotnymi szansami dla Banku są: wzrost satysfakcji klientów i pracowników Banku jako skutek sprawności organizacyjnej modelu biznesowego Banku opartego na strategicznej współpracy z Poczta Polską, realizacja ambitnych celów biznesowych.

[S2.SBM-3_08] Nie zidentyfikowano osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości szczególnie narażonych na negatywne wpływy z powodu posiadania cech wrodzonych, czy też w szczególnej sytuacji.

[S2.SBM-3_09] Bank nie zidentyfikował istotnych ryzyk wynikających z wpływów i zależności dotyczących konkretnych grup osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości. Natomiast w przypadku istotnych szans dotyczą one wszystkich grup, opisanych powyżej.

S2-1 – Polityki związane z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości

[S2-1_01] [S2-1_02] [S2-1_03] [S2-1_04] [S2-1_05] [S2-1_06] Bank nie posiada odrębnych polityk z zakresu praw człowieka dotyczących pracowników Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finance w ramach łańcucha wartości Banku. Poczta Polska i Poczta Polska Finance działają zgodnie z regulacjami prawnymi obowiązującymi w Polsce i Unii Europejskiej, w tym w zakresie ochrony praw człowieka. Powodem braku odrębnych polityk jest domniemanie, że podmioty w łańcuchu wartości stosują ogólne przepisy prawa, które w należyty sposób zabezpieczają prawa pracownicze. W związku z tym, Bank dotychczas nie zidentyfikował potrzeby wprowadzenia dedykowanej polityki w tym zakresie, odnoszącej się do pracowników Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finance. Bankowi nie są znane przypadki nieprzestrzegania Wytycznych ONZ ds. Biznesu i Praw Człowieka, Deklaracji MOP o Zasadach i Prawach w Pracy lub Wytycznych OECD dla Przedsiębiorstw Wielonarodowych związanych z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości.

Bank posiada Kodeks Etyki Oferentów i Dostawców Banku Poczтового, którego oświadczenie o przestrzeganiu jest brane pod uwagę w postępowaniach przetargowych prowadzonych przez Bank. Dodatkowo, ponieważ dominująca liczba dostawców to podmioty zarejestrowane i prowadzące swoją działalność na terytorium Polski obowiązują ich regulacje prawne obowiązujące na terenie Polski i Unii Europejskiej.

S2-2 – Procesy współpracy z osobami wykonującym pracę w łańcuchu wartości w zakresie wpływów

[S2-2_01] W ramach współpracy pomiędzy Bankiem i Poczta Polską oraz Poczta Polską Finance prowadzony jest bieżący dialog z kadrą kierowniczą i pracownikami (spotkania sprzedażowe, wizyty menedżerów Banku w placówkach Poczty Polskiej i Punktach Obsługi Klienta Poczty Polskiej Finance). W ramach tego dialogu organizowane są spotkania, podczas których osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości mogą zgłaszać przedstawicielom Banku swoje opinie i potrzeby w zakresie usprawnień dotyczących współpracy (w szczególności: uproszczeń wniosków produktowych dla klientów i narzędzi wsparcia, wykorzystywanych narzędzi IT, przeprowadzenia dodatkowych szkoleń). Dodatkowo, w ramach różnego rodzaju spotkań zarządczych menedżerów wyższego szczebla Grupy Kapitałowej, przedstawiciele obu wymienionych spółek jako wiarygodni reprezentanci formułują i przedstawiają opinie osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości.

[S2-2_02] Współpraca dedykowanych przedstawicieli Banku z pracownikami Poczty Polskiej (PP) i Poczty Polskiej Finance (PPF) w zakresie budowania planów szkoleniowych oraz Programów Motywacyjnych (I kwartał 2025 r.) prowadzona jest przede wszystkim na szczeblu kadry zarządzającej. Bezpośrednio opinie pracowników powyższych spółek są również brane pod uwagę poprzez uczestnictwo dedykowanych przedstawicieli Banku w spotkaniach z tymi pracownikami, które są organizowane przez kadrę zarządzającą PP i PPF.

[S2-2_03] Współpraca z pracownikami łańcucha wartości występuje szczególnie w ramach ustalania praktyk obsługi klienta, określania planów sprzedażowych, szkoleń i Programów Motywacyjnych (I kwartał 2025 r.). Dedykowani przedstawiciele

Banku uczestniczą w spotkaniach organizowanych przez kadrę zarządzającą Poczty Polskiej (PP) i Poczty Polskiej Finanse (PPF), a dodatkowo w ramach bieżącej współpracy prowadzone są uzgodnienia pomiędzy Bankiem i przedstawicielami obu spółek co do podejmowanych działań komunikacyjnych.

[S2-2_04] Za zapewnienie, że zaangażowanie pracowników łańcucha wartości ma miejsce oraz że jego wyniki wpływają na stosowne zmiany w Banku, odpowiada po stronie Banku Dyrektor Departamentu Zarządzania Sprzedażą w Sieci Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej, który zgodnie ze strukturą organizacyjną Banku raportuje do Dyrektora Zarządzającego Pionu Doświadczeń Klientów i Rozwoju Sprzedaży.

S2-3 – Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości

[S2-3_01] [S2-3_02] [S2-3_03] [S2-3_04] [S2-3_05] [S2-3_06] [S2-3_07] Bank nie posiada odrębnego kanału zgłaszania wątpliwości dedykowanego pracownikom w łańcuchu wartości. Bank prowadzi monitoring uwzględniający występowanie negatywnego wpływu na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości, jednakże dotychczas negatywny wpływ nie został zidentyfikowany. Jednocześnie ze względu na specyfikę relacji i współpracy pracowników Poczty Polskiej (PP) i Poczty Polskiej Finanse (PPF) z Bankiem, pracownicy mają możliwość korzystania z kanałów udostępnionych bezpośrednio przez swoich pracodawców, a gdyby zgłoszenia dotyczyły Banku, to byłyby one przekazane do niego poprzez menedżerów obu tych spółek. Dlatego dotychczas Bank nie zidentyfikował wyraźnej potrzeby i nie udostępnia kanałów dedykowanych pracownikom PP i PPF. Bank rozważy udostępnienie takich kanałów w ramach nowego modelu dystrybucji wdrażanego w ramach nowej Strategii Banku na lata 2026-2029.

S2-4 – Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości oraz skuteczność tych działań

[S2-4_01] [S2-4_02] Bank nie zidentyfikował rzeczywistych negatywnych wpływów na pracowników w łańcuchu wartości. Jednocześnie Bank realizuje różne działania mające zapobiegać wystąpieniu potencjalnych negatywnych wpływów jak np. wdrożenie regulaminów i procedur dotyczących realizacji czynności zleconych pracownikom Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finanse na rzecz Banku jak również regulaminów programów motywacyjnych. Bank przeprowadził szkolenia produktowe skierowane do wszystkich pracowników Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finanse sprzedających produkty Banku. Wdrażane są nowe rozwiązania technologiczne poprawiające ergonomię pracy pracowników Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finanse skracające czas wykonywania czynności zleconych na rzecz Banku, m.in. uproszczony formularz do przekazywania leadów z nowymi funkcjonalnościami: możliwość leadów ubezpieczeniowych i potwierdzenia leada za pomocą SMS, nowy proces kredytowy mający zwiększyć liczbę decyzji wydawanych automatycznie (co skraca czas obsługi klienta zainteresowanego kredytem gotówkowym), uaktualnienie bazy danych na Portalu sprzedażowym (bardziej przyjazna dla pracowników Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finanse), dzięki wykorzystaniu nowych rozwiązań Bank przeprowadza większą liczbę szkoleń on-line.

[S2-4_03] [S2-4_04] Bank wdrożył dedykowane programy motywacyjne (I kwartał 2025 r.), dzięki którym pracownicy Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finanse mieli możliwość otrzymania dodatkowego wynagrodzenia realizując zadania sprzedażowe na rzecz Banku. Dodatkowo pracownikom zapewniane są szkolenia np. z obsługi klienta, obsługi sprzedaży ROR i KG co wpływa na zwiększenie ich wiedzy, kompetencji oraz ogólny rozwój zawodowy. Po odbytych szkoleniach przeprowadzane są testy wiedzy. Dodatkowo postulaty pracowników Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finanse są również brane pod uwagę przy konstruowaniu produktów Banku, procesu ich obsługi oraz zmian w programach motywacyjnych.

[S2-4_05] [S2-4_06] W przypadku potencjalnego wystąpienia ww. sytuacji, które mogłyby świadczyć o negatywnym wpływie, Bank będzie rozpatrywał je indywidualnie. Ze względu na brak wystąpienia takich sytuacji, Bank nie ma zdefiniowanych procesów w zakresie konkretnych działań zapobiegających potencjalnemu negatywnemu wpływowi. Jednocześnie Poczta Polska i Poczta Polska Finanse są zobowiązani do przestrzegania polskiego prawa (Kodeks pracy, Kodeks cywilny) regulującego postępowanie firm w stosunku do swoich pracowników w zakresie negatywnych wpływów, co systemowo ogranicza potencjalne negatywne wpływy na pracowników w łańcuchu wartości Banku.

W roku sprawozdawczym Bank nie posiadał dedykowanych mechanizmów monitorujących, czy jego własne praktyki nie powodują ani nie przyczyniają się do istotnych negatywnych skutków dla osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości, nie posiadał również systemu oceny ich skuteczności. Bank nie prowadził działań w powyższym zakresie, ponieważ nie

zidentyfikował istotnych ryzyk związanych z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości ani nie odnotował incydentów związanych z łamaniem praw człowieka. W związku z tym, w roku sprawozdawczym Bank nie przeznaczył odrębnych zasobów na zarządzanie istotnymi negatywnymi skutkami związanymi z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości.

[S2-4_07] [S2-4_08] [S2-4_09] [S2-4_10] [S2-4_11] [S2-4_12] Działania mające na celu wykorzystanie istotnych szans dotyczą rozszerzenia strategicznej współpracy z Grupą Kapitałową Poczta Polska i realizacją oczekiwanych ambitnych celów biznesowych, w tym: korekta oferty Banku oraz narzędzi wspierających sprzedaż za pośrednictwem osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości, kontynuowanie działań szkoleniowych mających na celu wzrost motywacji osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości.

S2-5 – Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami

[S2-5_01] [S2-5_02] [S2-5_03] W 2025 roku, Bank posiadał mierzalny cel związany z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości jako wdrożenie portalu rozwoju wiedzy dla pracowników Poczty Polskiej i Poczty Polskiej Finance. Zgodnie z przyjętą nową Strategią Banku 2026-2029, w 2026 roku zostanie wprowadzony nowy model dystrybucji usług finansowych Banku, polegający na przeniesieniu funkcji sprzedaży stacjonarnej do Poczty Polskiej. Obejmuje ono przeniesienie pracowników sieci sprzedaży Banku do Poczty Polskiej. W konsekwencji, w kolejnych latach Bank rozważy określenie polityk dotyczących osób wykonujących pracę w łańcuchu wartości.

Bank w Strategii na lata 2026-2029 wśród celów operacyjnych dotyczących ESG określił cel związany z osobami wykonującymi pracę w łańcuchu wartości jako rozwój kompetencji pracowników Poczty Polskiej wskazując na oczekiwany w 2029 roku 95% odsetek pracowników sprzedażowych Poczty Polskiej przeszkolonych przez Bank.

11.5. S4 – Konsumenci i użytkownicy końcowi

S4 SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym

[S4.SBM-3_01] Zakresem ujawnienia dotyczącego konsumentów i użytkowników końcowych objęci są jedynie klienci detaliczni Banku, choć użytkownikami końcowymi są również odbiorcy produktów i usług klientów instytucjonalnych Banku, w szczególności mieszkańcy wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych. Bank zastosował takie uproszczenie, ponieważ nie posiada szczegółowych danych o użytkownikach końcowych klientów z segmentu bankowości instytucjonalnej.

[S4.SBM-3_02] [S4.SBM-3_03] Klientem detalicznym Banku statystycznie częściej jest kobieta (58%) niż mężczyzna (42%). Klienci w dużym stopniu pochodzą z małych i średnich miejscowości (50% do 5 tysięcy mieszkańców), są różnorodni pod względem wieku, z przewagą osób starszych i w średnim wieku (49% w wieku powyżej 60 lat). Jest to przede wszystkim podyktowane obecnością placówek Poczty Polskiej w małych miejscowościach, gdzie często zamieszkują osoby starsze. Wśród klientów dominują osoby o średnich i niższych dochodach, które często korzystają z prostych produktów finansowych. Obsługą klientów zajmuje się dedykowana sieć własna Banku, jak również osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości opisane w ESR S2.

[S4.SBM-3_04] Bank nie zidentyfikował rzeczywistych istotnych negatywnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych. Bank może potencjalnie negatywnie wpływać na konsumentów i użytkowników końcowych poprzez: niewłaściwą praktykę Banku uznaną za niezgodną z prawem przez orzecznictwo sądowe lub ustalenia w postępowaniu administracyjnym UOKiK, wprowadzającą w błąd komunikację, misselling, greenwashing, incydenty wycieku danych osobowych i dostępów do rachunków bankowych, dyskryminację grup społecznych klientów oraz ograniczenie dostępności usług.

W segmencie detalicznym swoją ofertą finansowania Bank pozytywnie wpływa na konsumentów i użytkowników końcowych, poprzez:

- umożliwienie bezpiecznego przechowywania środków,
- udzielanie finansowania konsumpcyjnego, wspierającego budżet domowy, wspierają stabilność, bezpieczeństwo swoich klientów, umożliwiając finansowanie niespodziewanych wydatków,
- wsparcie w zarządzaniu zobowiązaniami dzięki ofercie ich konsolidacji,
- wsparcie w gromadzeniu oszczędności poprzez możliwość lokowania nadwyżek finansowych,

- całodobowy dostęp do środków w całym kraju i możliwość zarządzania środkami cyfrowo,
- dla osób, które nie mają możliwości np. wyjścia z domu możliwość dostarczenia gotówki do domu przez listonosza,
- wsparcie w zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych,
- poprawę komfortu życia lokatorów poprzez inwestycje w termomodernizację budynków.

[S4.SBM-3_05] W 2025 roku kontynuowany był projekt edukacyjny „Cyberdojrza. Bądź mądrzejszy od oszusta”, jest to cykl darmowych webinarów i konferencji budujący świadomość o cyberzagrożeniach, które mogą dotknąć każdego odbiorcę usług bankowych.

Bank przeanalizował potencjalne ryzyka wynikające z wpływów i zależności związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi w obszarze: ochrony danych osobowych, odpowiedzialnych praktyk marketingowych, dostępu do produktów i usług, jednak nie zidentyfikował tych ryzyk jako istotnych.

[S4.SBM-3_06] Zidentyfikowaną istotną szansą dla Banku w tym obszarze jest dotarcie do nowych kategorii klientów i modyfikacji oferty produktowej adekwatnie do oczekiwań klientów.

[S4.SBM-3_07] Nie zidentyfikowano konsumentów i użytkowników końcowych szczególnie narażonych na negatywne wpływy z powodu posiadania cech wrodzonych, czy też w szczególnej sytuacji. Główny kanał komunikacji Banku – strona internetowa – jest dostosowany do użytku klientów mówiących w trzech językach: polskim, angielskim i ukraińskim. Strona internetowa jest dostosowana również do użytku przez osoby słabowidzące i niedowidzące, możliwa jest również rozmowa z konsultantem w języku migowym. Ze względu na model biznesowy Banku i strategiczną współpracę z Poczta Polska, Bank oferuje też stacjonarny dostęp do swych usług dla osób z mniejszych miejscowości, w których znajdują się placówki pocztowe.

[S4.SBM-3_08] Zidentyfikowana szansa w zakresie rozszerzenia modyfikacji oferty produktów, dotyczy m.in. rozwinięcia oferty produktów Banku o finansowanie konsumpcyjne promujące energooszczędność i tym samym dotarcie do nowych grup konsumentów i użytkowników końcowych zainteresowanych takim produktem, dalszy rozwój nowoczesnych usług płatniczych dla młodszych wiekiem klientów, czy dostosowanie do specyficznych potrzeb i podnoszenie jakości obsługi dla starszych wiekiem klientów (co jest istotne z perspektywy starzenia się społeczeństwa).

S4-1 – Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi

[S4-1_01] [S4-1_02] [S4-1_03] [S4-1_04] [S4-1_05] [S4-1_06] [S4-1_07] W obszarze każdego segmentu klientów, Bank przestrzega powszechnie obowiązujących przepisów prawa krajowego i unijnego, a wdrożone polityki dotyczące lub mogące mieć wpływ na konsumentów i użytkowników końcowych są zgodne z uznanymi na szczeblu międzynarodowym instrumentami dotyczącymi konsumentów lub użytkowników końcowych, w tym z Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka. Kluczowe funkcjonujące w Banku polityki z tego obszaru to: Zasady komunikacji Banku Pocztowym S.A., Zasady Etyki dla Pracowników Banku Pocztowego S.A., Polityka Banku Pocztowego S.A. dotycząca poszanowania praw człowieka, Zasady obsługi skarg i reklamacji w Banku Pocztowym S.A., Polityka społecznej odpowiedzialności Banku Pocztowego S.A. z uwzględnieniem polityki środowiskowej.

Kluczowe polityki nieopisane w innych częściach Sprawozdania:

Zasady komunikacji w Banku Pocztowym S.A. regulują obowiązujący sposób i tryb prowadzenia polityki informacyjnej, w tym nośniki i kanały komunikacji w Banku. Realizacja postanowień Zasad ma na celu minimalizację ryzyka reputacji oraz jest elementem zapewniania efektywnej komunikacji z interesariuszami wewnętrznymi, zewnętrznymi i akcjonariuszami Banku. Zasady regulują również standard przekazywanych przez Bank komunikatów. Regulacja określa również proces monitoringu mediów m.in. w zakresie wystąpienia ewentualnych zdarzeń medialnych mających wpływ na poziom ryzyka reputacji dla Banku.

Zasady obsługi skarg i reklamacji w Banku Pocztowym S.A. określają działania podejmowane w Banku w celu zapewnienia efektywnego oraz zgodnego z obowiązującymi przepisami prawa przebiegu procesu obsługi skarg i reklamacji. Regulacja określa cel, rolę, ramy organizacyjne oraz standardy procesu, a w szczególności:

- formy i kanały składania skarg i reklamacji,
- uczestników procesu obsługi skarg i reklamacji, ich role oraz podział kompetencji,
- terminy udzielania odpowiedzi na skargę / reklamację oraz elementy, jakie powinna zawierać odpowiedź,
- sposoby zgłaszania nieprawidłowości zauważonych w trakcie procesu, do właściwych jednostek Banku,

- cel, przedmiot i zakres kontroli procesu obsługi skarg i reklamacji,
- cykliczne raportowanie dotyczące obszaru skarg i reklamacji,
- zasady komunikacji w procesie obsługi skarg i reklamacji,
- archiwizację dokumentacji pozyskanej w trakcie procesu.

Każda skarga lub reklamacja wpływająca do Banku podlega rejestracji w systemie Centralny Rejestr Reklamacji. Na każdą złożoną skargę lub reklamację udzielana jest odpowiedź. Dodatkowo, szczegółowy tryb postępowania w zakresie procesu obsługi skarg i reklamacji w Banku określa dokument „Procedura wewnętrzna – Obsługa skarg i reklamacji w Banku Pocztowym S.A.”.

Ponadto, produkty bankowe powstają i są modyfikowane zgodnie z Polityką zatwierdzania nowych produktów w Banku Pocztowym S.A. Obowiązujący w Banku sposób tworzenia i zatwierdzania regulacji wewnętrznych został opisany w ESRS G1-1. Bank w ramach swych operacji własnych lub łańcucha wartości na wyższym i niższym szczeblu nie odnotował przypadków nieprzestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy lub Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych, które dotyczą konsumentów lub użytkowników końcowych.

S4-2 – Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi

[S4-2_01] W przypadku klientów, ze względu na profil prowadzonej działalności bankowej, koncentracji na obsłudze klientów detalicznych i jedynie selektywnym podejściu do obsługi klientów segmentu instytucjonalnego, skupionym głównie na ofercie dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, zaangażowanie interesariuszy dotyczy przede wszystkim klientów detalicznych. W tym segmencie, Bank do września 2025 r. przeprowadzał w cyklach miesięcznych badanie wskaźnika NPS i poziomu satysfakcji swoich klientów w ramach ankiety „Pocztowy Oczami Klienta”. Celem ankiety było zmierzenie rzeczywistego poziomu satysfakcji klienta z obsługi, produktów czy usług bankowych oraz zidentyfikowanie obszarów wymagających poprawy w funkcjonujących procesach, procedurach czy standardach. Od października 2025 r., Bank dołączył do Projektu Bermudy - ogólnopolskiego badania NPS wśród Klientów indywidualnych banków. Bank na poziomie operacyjnym zapewnia również możliwość zgłaszania reklamacji dla osób indywidualnych i społeczności, które mogą ucierpieć z powodu naruszeń praw człowieka poprzez przyjęte i stosowane Zasady obsługi skarg i reklamacji w Banku Pocztowym S.A. Opinie klientów uwzględniane są w podejmowanych przez Bank decyzjach związanych z obszarem produktów i usług oraz w Strategii Banku.

[S4-2_02] Współpraca z konsumentami i użytkownikami końcowymi do września 2025 r. odbywała się bezpośrednio w przeprowadzanej ankiecie „Pocztowy Oczami Klienta”, realizowanej w formie rozmowy telefonicznej (tzw. wywiad pogłębiony, który miał miejsce w sytuacji wystawienia przez Klienta niskiej oceny).

[S4-2_04] Za zapewnienie, że zaangażowanie w zakresie badania poziomu satysfakcji i wskaźnika NPS ma miejsce oraz że jego wyniki informują o podejściu Banku, odpowiadał do lipca 2025 r. Dyrektor Departamentu Zarządzania Siecią Sprzedaży, który raportował do Dyrektora Zarządzającego Pionu Sprzedaży i Produktów. Od sierpnia 2025 r. za realizację badań NPS produktów i procesów dla klientów detalicznych odpowiada Dyrektor Departamentu Produktów i Doświadczeń Klientów Detalicznych, raportując do Dyrektora Zarządzającego Pionu Doświadczeń Klientów i Rozwoju Sprzedaży. Natomiast w zakresie dostępności kanałów do zgłaszania reklamacji, Dyrektor Departamentu Analiz i Reklamacji, raportujący do Dyrektora Zarządzającego Pionu Operacji.

[S4-2_05] Skuteczność interakcji z konsumentami i użytkownikami końcowymi oceniana jest za pomocą wskaźnika NPS oraz liczby wszystkich rozpatrzonych reklamacji.

[S4-2_06] Bank identyfikuje konsumentów i użytkowników końcowych, którzy mogą być szczególnie narażeni na marginalizację. W związku z tym, w detalicznej Sieci Sprzedaży, funkcjonują standardy obsługi seniorów oraz klientów ze szczególnymi potrzebami. Bank posiada również dedykowane rozwiązania do obsługi klientów ze szczególnymi potrzebami. Klienci Banku mogą porozmawiać z doradcą w placówce oraz online za pośrednictwem tłumacza języka migowego. Użytkownicy bankowości internetowej mają możliwość powiększenia czcionki oraz zwiększenia kontrastu serwisu w celu zwiększenia widoczności treści tam zawartych. Ekologiczna karta z logo Poczty Polskiej posiada specjalne wcięcie (blind notch) na krótszej krawędzi karty co stanowi istotne udogodnienie dla osób słabowidzących i niewidomych. Pieniądze z konta prowadzonego w Banku Pocztowym może dostarczyć do domu listonosz.

S4-3 – Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych

[S4-3_01] W zakresie działań naprawczych w toku, Bank realizował zwrot prowizji za wcześniejszą spłatę kredytów konsumenckich na mocy decyzji Prezesa UOKiK nr DOZIK-6/2021 z dnia 16.09.2021 roku (tzw. „małe TSUE”). Bank dla kredytów udzielonych do dnia 31.12.2019 r. i spłaconych przed terminem informował pisemnie klientów o możliwości otrzymania od Banku proporcjonalnego zwrotu kosztów z tytułu przedterminowej całkowitej spłaty kredytu konsumenckiego. Dla kredytów udzielonych od dnia 01.01.2020 r. Bank dokonuje zwrotu automatycznie na rachunek bankowy wskazany w umowie o kredyt. W roku podlegającym raportowaniu Bank dokonał zwrotu prowizji na kwotę 1 620 379,95 zł w zakresie kredytów udzielonych do 31.12.2019 r. i przedterminowo spłaconych do 31.12.2025 r.

Od 28 czerwca 2021 roku (przedłużono do 30 czerwca 2026 roku) wobec Banku toczyło się postępowanie UOKiK, dotyczące zarzutu braku zwrotu kwot nieautoryzowanych transakcji (tzn. takich transakcji, dla których klient nie wyraził zgody w rozumieniu art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych), w konsekwencji którego w grudniu 2024 roku Bank podjął decyzję o łagodzeniu i naprawieniu negatywnego wpływu wynikającego z powyższego zarzutu poprzez zmianę podejścia do reklamacji. Zgodnie z ustawą od 1 stycznia 2025 r. Bank dokonuje zwrotu transakcji w terminie „D+1” (czyli następnego dnia po zgłoszeniu przez klienta) chyba, że stwierdzi uzasadnione podstawy do stwierdzenia oszustwa ze strony klienta i skieruje zawiadomienie do organów ścigania. Bank utrzymał utworzoną w 2025 r. rezerwę na ten cel dla zastosowania działań naprawczych wobec wcześniej niezuczonych reklamacji klientów za okres 1.01.2020 r. – 31.12.2024 r.

W 2025 roku podobnie jak w roku 2024 nie stwierdzono działań skutkujących naruszeniem prywatności użytkowników usług dostarczanych przez Bank, czy też jednostek współpracujących z Bankiem, nie zidentyfikowano również negatywnego wpływu niewłaściwie prowadzonych akcji marketingowych na klientów Banku, niezależnie od ich wieku.

[S4-3_02] [S4-3_03] Bank wykorzystuje szeroki zakres kanałów komunikacji z klientami poprzez doradców klienta w Placówkach Banku i online, bankowość internetową i mobilną oraz profile Banku w mediach społecznościowych.

Klienci, którzy chcą zgłosić reklamację na świadczone przez Bank usługi mogą to zrobić ustnie, pisemnie, lub w formie elektronicznej. Reklamację mogą zgłosić: w każdej Placówce Banku, w placówce pocztowej, przesyłką pocztową, telefonicznie dzwoniąc na dostępną dla Klientów infolinię Banku, na adres e-mail: informacja@pocztowy.pl, za pośrednictwem elektronicznego formularza lub wysyłając na adres do doręczeń elektronicznych Banku, wpisany do bazy adresów elektronicznych: AE:PL-23811-43670-WCHUE-15. Informacja na temat sposobu składania reklamacji jest udostępniona konsumentom na stronie internetowej Banku. Bank przekazuje również klientom informacje w zakresie przetwarzania ich danych osobowych i procedur składania wniosków dotyczących ochrony danych osobowych.

Klient jest informowany o możliwości zgłoszenia reklamacji:

- w bezpośredniej rozmowie z pracownikiem Banku i Placówki pocztowej,
- w regulaminach produktów/usług oferowanych przez Bank,
- na stronie internetowej Banku,
- w formie komunikatów udostępnianych na żądanie Klienta w Placówkach Banku i Placówkach pocztowych.

[S4-3_04] W Banku funkcjonuje sformalizowany proces reklamacyjny, który służy monitorowaniu m.in. liczby, zakresu tematycznego a także zasadności reklamacji konsumentów. W procesie analizy zgłoszeń reklamacyjnych nie zidentyfikowano istotnego negatywnego wpływu działalności operacyjnej Banku na konsumentów. W 2025 roku liczba reklamacji od wszystkich klientów (z segmentu detalicznego i instytucjonalnego) wyniosła 9 066 co oznacza 13% wzrost liczby rozpatrywanych reklamacji r/r. Odnotowano również wzrost reklamujących Klientów z poziomu 0,10 % w roku 2024 do 0,12% w 2025 roku. Składane przez konsumentów reklamacje związane są głównie z indywidualnymi incydentami.

[S4-3_06] Zgodnie z obowiązującą "Polityką zatwierdzania nowych produktów w Banku Pocztowym S.A.", ryzyko missellingu oraz odpowiednie reakcje na nie są opisane na poziomie regulacji produktowej. Ryzyko missellingu jest określane szczegółowo podczas procedury tworzenia nowego produktu przeznaczonego do oferowania konsumentom - analizuje je zarówno komórka organizacyjna Banku odpowiedzialna za produkt, jak również komórka do spraw zgodności. Jest ono również przedmiotem regularnego przeglądu - co więcej, każde działanie związane ze zmianą produktu, które może zostać rozpoznane jako mające wpływ wzrost poziomu ryzyka missellingu jest traktowane jako przesłanka do traktowania takiej zmiany produktu jako jego modyfikacji istotnej, w przypadku której konieczna jest ponowna weryfikacja dokumentów regulujących produkt, w tym koncepcji produktowej. Zapobieganie missellingowi odbywa się na wielu poziomach, począwszy od systemu motywacyjnego

dla Sieci Sprzedaży, który jest tak skonstruowany, że nie zawiera systemu zachęt dla doradców, w celu sprzedaży konkretnego produktu. Dodatkowo konieczne jest określenie profilu ryzyka klienta w przypadku produktów inwestycyjnych, a kończąc na wieku klienta, powyżej którego Bank nie oferuje produktów inwestycyjnych. Dotyczy to również kredytów gotówkowych, które nie są oferowane klientom powyżej 80-go roku życia. Umowy przedkładane klientowi do podpisu przy nabyciu produktu, bądź usługi są przygotowane w przejrzysty sposób i zawierają skóńczoną listę kosztów, które poniesie konsument w czasie, gdy produkt lub usługa są aktywne.

S4-4 – Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań

[S4-4_01] [S4-4_02] [S4-4_03] W zakresie potencjalnego missellingu Bank posiada odpowiednio skonstruowany system motywacyjny, który nie zawiera systemu zachęt do oferowania klientom produktów niedopasowanych do ich oczekiwań i preferencji tym samym zapobiegają zjawisku missellingu. Głównym ograniczeniem w oferowaniu pewnych produktów (kredytowych, inwestycyjnych) jest wiek klienta oraz konieczność wcześniejszego określenia profilu ryzyka klienta w przypadku produktów inwestycyjnych. Szczególną uwagę Bank przywiązuje również do ofert produktów ubezpieczeniowych, aby te były oferowane wyłącznie klientom, którzy potrzebują tego typu produktu i znają jego konstrukcję (w tym zakres ochrony, który im zapewnia). Umowy są opracowane w sposób ograniczający do maksimum możliwość wystąpienia w nich zapisów mogących zostać uznane za abuzywne. W procesie reklamacyjnym nie odnotowano zwiększonej liczby reklamacji w zakresie produktów inwestycyjnych oraz ubezpieczeń. Łącznie reklamacje rozpatrzone w roku 2025 z tego zakresu stanowią 0,1% puli rozpatrzonych reklamacji w roku.

Najważniejsze elementy przeciwdziałania missellingowi w procesie sprzedaży funduszy to:

- nie sprzedawanie funduszy klientom w wieku 75+,
- nie oferowanie funduszy klientom w wieku 65+,
- obowiązek przeprowadzenia z klientem ankiety profilującej przed zakupem funduszu (w wyniku wpłaty bądź konwersji z innego funduszu). Na jej podstawie proponowane są fundusze mieszczące się w rynku docelowym klienta, mając na uwadze m.in. jego wiek, horyzont inwestycyjny, apetyt na ryzyko. Klient ma prawo kupić fundusz inny niż proponowany przez ankietę – czyli spoza określonego rynku docelowego. Wówczas ten fakt jest odnotowany w formie pisemnego oświadczenia potwierdzającego chęć wyboru funduszu spoza rynku docelowego oraz przekazanie tej informacji do Departamentu Compliance,
- przed podpisaniem umowy MiFID obowiązkowo przeprowadzany jest test wiedzy i doświadczenia, sprawdzający czy fundusz jest odpowiednim produktem dla klienta mając na uwadze m.in. jego wiek, cel inwestycji, doświadczenie inwestycyjne, wiedzę na temat instrumentów finansowych oraz poziom akceptacji ryzyka inwestycyjnego. W przypadku negatywnego wyniku, Bank udziela klientowi ostrzeżenia (w formie pisemnej), że wybrany fundusz jest produktem dla niego nieodpowiednim. Test jest powtarzany co 12 miesięcy. Powyższe obowiązki/zastrzeżenia są automatycznie weryfikowane w trakcie obsługi klienta przez proces w aplikacji Ferryt.

Natomiast, w zakresie produktów ubezpieczeniowych wprowadzono następujące elementy przeciwdziałania missellingowi:

- wszystkie ubezpieczenia, oferowane klientom Banku wraz z kredytem gotówkowym, są ubezpieczeniami dobrowolnymi (Bank nie wymaga ich na zabezpieczenie udzielanego kredytu, a tym samym nie uzależnia udzielenia kredytu od zakupu polisy),
- w przypadku kredytobiorców zainteresowanych ochroną ubezpieczeniową Bank analizuje każdorazowo dopasowanie ubezpieczenia do profilu i potrzeb danego kredytobiorcy.

Analiza jest nieodłącznym elementem procesu udzielania kredytu gotówkowego. Jeżeli wynik ankiety wykaże, że ubezpieczenie nie odpowiada potrzebom kredytobiorcy, w takim przypadku, oferta kredytu wraz z ubezpieczeniem nie jest dostępna dla tego klienta. W przypadku ubezpieczeń stand alone (niepowiązanych z produktami Banku) – analiza potrzeb klienta jest zawarta w systemie sprzedażowym towarzystwa ubezpieczeniowego, którego Bank jest agentem i stanowi każdorazowo element poprzedzający zawarcie umowy ubezpieczenia.

W sierpniu 2025 r. został uruchomiony projekt mający na celu wdrożenie modułu biometrii behawioralnej w Systemie Antyfraudowym AFS, który będzie analizował sesje logowań klienta w środowisku internetowym. W obszarze bezpieczeństwa trwa ciągła analiza procesów prewencyjnych oraz są podejmowane działania mające na celu zwiększenie skuteczności w systemie antyfraudowym własnym SAFE i zewnętrznych systemach AFS, PRM w odniesieniu do występujących trendów

oszustw. W Banku realizowane są działania mające na celu edukację Klientów w mediach społecznościowych, w komunikatach wysyłanych do Klientów za pośrednictwem bankowości internetowej oraz kontynuowany jest program „Cyberdojrzały”.

Za pośrednictwem programu edukacyjno-społecznego „Cyberdojrzały: bądź mądrzejszy od oszusta”, skierowanego do m.in. Srebrnego Pokolenia, Bank promuje bezpieczeństwo w sieci i bezpieczeństwo dotyczące korzystania z produktów bankowych. W 2025 roku grupę docelową programu rozszerzono o uczniów starszych klas szkół podstawowych oraz liceów. Organizowane są darmowe webinary i konferencje stacjonarne a sam program realizowany jest we współpracy z Komendą Stołeczną Policji, więcej o programie: <https://www.pocztowy.pl/cyberdojrzały>.

Bank współpracuje ze Związkiem Banków Polskich w zakresie kampanii „Dokumenty zastrzeżone”, której celem jest szerzenie wiedzy na temat konieczności zastrzeżenia w bankach dokumentów tożsamości, utraconych w wyniku zgubienia czy kradzieży. Ponadto, ze względu na charakter modelu biznesowego Banku i strategiczną współpracę z Poczta Polska, Bank umożliwił dostarczenie gotówki klientom Banku przez listonoszy.

Bank również stosuje standardy sektorowe na rzecz zwiększenia dostępności oferowanych produktów i usług dla osób niedowidzących i niedosłyszących, są to m.in. możliwość kontaktu w języku migowym, możliwość powiększenia czcionek na stronie Banku, wydawana jest również karta płatnicza z wcięciem „blind notch” ułatwiającym codzienne korzystanie z karty osobom słabowidzącymi niewidomym. W 2025 r. Bank zastosował tzw. prosty język w umowach i regulaminach rachunków, kart debetowych i kredytów gotówkowych, zwiększając ich dostępność.

[S4-4_04] [S4-4_05] W Banku prowadzony jest monitoring procesu rozpatrywania reklamacji, z którego sporządzane są cykliczne raporty w ujęciu miesięcznym, kwartalnym, rocznym wskazujące m. in. na skalę i wynik rozpatrzonych reklamacji. W Banku funkcjonuje scentralizowany proces obsługi reklamacji. Składane przez konsumentów, zastrzeżenia dotyczące produktów i usług świadczonych przez Bank rozpatrywane są przez specjalnie dedykowaną do tego komórkę. Podczas procesu rozpatrywania reklamacji zastrzeżenia zgłaszane przez konsumentów poddawane są szczegółowej analizie. Zidentyfikowane w trakcie analizy nieprawidłowości dotyczące m.in. błędów w działaniu systemów informatycznych, luk w regulacjach, awarii systemów informatycznych czy też błędów ludzkich przekazywane są do komórek merytorycznych, celem podjęcia stosownych działań naprawczych. Proces realizacji zgłoszonych działań naprawczych jest następnie przez komórkę rozpatrującą reklamacje monitorowany oraz cyklicznie raportowany, w trybie miesięcznym, kwartalnym i rocznym. Ponadto, w przypadku wystąpienia awarii systemów, bądź planowanych przerw związanych z dostępem do bankowości internetowej lub mobilnej, Bank każdorazowo informuje swoich klientów o tej sytuacji za pośrednictwem: strony internetowej Banku, social mediów (Facebook, X), infolinii, IVR, komunikatów na stronie logowania (w bankowości internetowej i mobilnej). Dodatkowo, w zależności od sytuacji biuro prasowe może wysłać do mediów stosowny komunikat o wystąpieniu awarii lub niedostępności. W Banku nie jest badany poziom satysfakcji wśród klientów z rozpatrzonych reklamacji ani poziom świadomości i zaufania do struktur lub procesów zgłaszania obaw. W zakresie śledzenia i oceny skuteczności działań skierowanych do klientów, Bank stosuje badania wskaźnika NPS wskazane w S4-2_01. W sytuacji zmaterializowania się istotnych ryzyk w działalności Banku związanych z negatywnym wpływem na konsumentów i użytkowników końcowych (które jest wynikiem postępowania UOKiK czy też działań Rzecznika Finansowego), Bank dokonuje zmiany swojego podejścia i podejmuje stosowne działania ograniczające istotne ryzyka, w szczególności w zakresie ryzyka operacyjnego.

[S4-4_06] W przypadku otrzymania informacji o nieprawidłowościach, wymagających podjęcia przez Bank natychmiastowych działań naprawczych, jak również w przypadku stwierdzenia zasadności przedstawionej przez klienta reklamacji wynikającej z nieprawidłowych działań Banku jednostka rozpatrująca reklamację, przekazuje zidentyfikowane nieprawidłowości do komórki odpowiedzialnej za dany proces/obszar, w celu weryfikacji i podjęcia przez niego działań mających na celu usunięcie stwierdzonych nieprawidłowości. Proces usuwania stwierdzonych w procesie reklamacyjnym nieprawidłowości podlega monitorowaniu oraz cyklicznemu raportowaniu w trybie miesięcznym/kwartalnym/rocznym.

[S4-4_08] W przypadku identyfikacji i oceny ryzyka, Bank reaguje na zidentyfikowane ryzyko operacyjne w formie działań zaradczych oraz naprawczych. W przypadku zidentyfikowania ryzyka operacyjnego Bank może podjąć decyzję o akceptacji ryzyka, czyli świadomej rezygnacji z zabezpieczania się przed materializacją ryzyka operacyjnego lub podjąć działania zaradcze, mające na celu ograniczenie występowania ryzyka operacyjnego w przyszłości. Do działań zaradczych należą: proponowanie i wdrażanie w obszarze swoich kompetencji narzędzi ograniczających ryzyko operacyjne (tzw. mechanizmy kontroli ryzyka), zlecenie realizacji wybranych procesów, czynności poza Bank (tzw. outsourcing usług) w celu ograniczenia możliwości wystąpienia wybranych zdarzeń ryzyka operacyjnego (tzw. transferowanie ryzyka), podpisanie umów ze stroną trzecią

zakładających, że w przypadku materializacji wybranej kategorii zdarzeń strona ta pokryje całościowo lub w części straty wynikające z wystąpienia wskazanego zdarzenia ryzyka operacyjnego (tzw. ubezpieczenie się przed ryzykiem), niepodjęcie działań mogących generować występowanie zdarzeń lub incydentów ryzyka operacyjnego (tzw. unikanie ryzyka). Do działań naprawczych należą działania mające na celu usunięcie skutków wystąpienia zdarzenia lub incydentu ryzyka operacyjnego. W procesie realizacji działań zaradczych oraz działań naprawczych Bank bierze pod uwagę powiązania personalne osób zaangażowanych w ich realizację w celu uniknięcia ewentualnego konfliktu interesu. Działania naprawcze oraz działania zaradcze są opracowywane oraz wdrażane w Banku zgodnie z następującym podziałem kompetencji: działania w ramach komórki organizacyjnej Centrali, Oddziału, Placówki lub Placówki typu Mikrooddział, rozwiązania systemowe zarządzania ryzykiem operacyjnym, realizacja zaleceń Komitetu Ryzyka Operacyjnego lub realizacja ścieżki krytycznej (ścieżka krytyczna jest procesem mającym na celu usuwanie skutków wystąpienia znaczących zdarzeń ryzyka operacyjnego z perspektywy specyfiki prowadzonej działalności Banku oraz realizowanego profilu ryzyka).

[S4-4_09] Bank systematycznie rozszerza zakres możliwych synergii z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej w celu zapewnienia jeszcze efektywniejszej obsługi klientów Banku i tym samym zwiększania szans realizacji przyjętych celów strategicznych. Bank analizuje przyczyny odejść swoich klientów i podejmuje działania mające na celu zatrzymanie klientów (oferta retencyjna).

[S4-4_11] W ramach działalności prowadzonej przez Bank w roku 2025 i w 2024 roku w stosunku do użytkowników końcowych nie zidentyfikowano incydentów związanych z poszanowaniem praw człowieka, mogących doprowadzić do naruszeń w tym zakresie.

S4-5 – Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami

[S4-5_01] [S4-5_02] [S4-5_03] W roku sprawozdawczym, Bank nie posiadał zdefiniowanych szczegółowych celów dotyczących zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami, nie angażował też bezpośrednio konsumentów i użytkowników końcowych w ustalanie tych celów. Natomiast, Bank zdefiniował długoterminowe cele zrównoważonego rozwoju, w tym z obszaru społecznego – „Bank włączający” (Bank umożliwia dostęp do usług finansowych osobom niezamożnym, „Srebrnemu Pokoleniu”, cyfrowym nowicjuszm oraz osobom cyfrowo wykluczonym). Bank podejmował w 2025 roku działania mające ukierunkowane na realizację tego celu, w szczególności: edukacja dotycząca cyberbezpieczeństwa i odpowiedzialnego zarządzania budżetem domowym, dedykowanego szkolenia dla klientów Banku. Informacje o swoich działaniach Bank zamieszcza okresowo na swojej stronie internetowej: <https://www.pocztowy.pl/o-nas/zrownowazony-rozwoj-esg>, dzięki którym interesariusze mogą śledzić wyniki jednostki w zakresie realizacji celów długoterminowych ESG.

W 2025 roku, Bank współpracował bezpośrednio z konsumentami lub użytkownikami końcowymi w zakresie wskazania ewentualnych wniosków lub ulepszeń, m.in. przeprowadził ankiety wśród klientów, którzy złożyli wypowiedzenie umowy rachunku bankowego, której celem było ustalenie przyczyn podejmowania przez klientów takiej decyzji oraz potencjalnych sposobów przeciwdziałania odejściom klientów. Ponadto, wyniki przeprowadzanych cyklicznie badań poziomu satysfakcji i wskaźnika NPS oraz szczegółowy monitoring związany z procesem reklamacyjnym stanowią dla Banku cenne bieżące informacje, na podstawie których podejmowane są różne decyzje biznesowe Banku.

11.6. G1 – Postępowanie w biznesie

G1-1 – Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna

[G1-1_01] Za wdrażanie polityk odpowiedzialne są organy zarządzające i nadzorujące Banku, w szczególności Zarząd Banku. Obowiązujący w Banku sposób tworzenia i zatwierdzania regulacji wewnętrznych przewiduje trzy podstawowe rodzaje regulacji: polityki, zasady i procedury. Polityki są przyjmowane przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą, Zasady są przyjmowane przez Zarząd, a Procedury przez dyrektora komórki organizacyjnej wskazanego przez Zarząd w zakresach określonych w odpowiednich Zasadach.

Bank posiada regulacje wewnętrzne które określają, kształtują, promują kulturę korporacyjną, w szczególności:

- Regulamin Pracy Banku Pocztowego S.A.,
- Zasady etyki w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityka Banku Pocztowego S.A. dotycząca poszanowania praw człowieka,

- Polityka zarządzania zasobami ludzkimi w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityka wynagrodzeń oraz polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.,
- Polityka identyfikowania kluczowych funkcji w Banku Pocztowym S.A., oceny odpowiedniości oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje, Zasady Ładu Korporacyjnego).

Regulacje wewnętrzne Banku uwzględniają postanowienia wytycznych KNF, zawartych w Rekomendacji Z. Ponadto, obowiązująca Strategia Banku zakłada, że budowa kultury korporacyjnej opiera się na kluczowych dla Banku Pocztowego wartościach, czyli: Klient, Prostota, Zaangażowanie, Przedsiębiorczość, Wiarygodność, Odpowiedzialność.

Bank posiada wdrożoną Politykę antykorupcyjną Banku Pocztowego S.A., stanowiącą główny i nadrzędny dokument regulujący zasady przeciwdziałania zachowaniom o charakterze korupcyjnym. Ponadto kwestie o charakterze szczegółowym Bank uregulował w Zasadach oraz Procedurze przeciwdziałania przestępstwom i korupcji. Bank stosuje mechanizmy kontroli mitygujące ryzyko korupcji (ww. regulacje), w szczególności w obszarach:

- zakupów (Zasady realizacji zakupów w Banku Pocztowym S.A.),
- darowizn i sponsoringu (Koncepcja udzielania darowizn w Banku Pocztowym S.A. w 2025 roku, Zasady udzielania darowizn w Banku Pocztowym S.A. i Zasady Komunikacji Banku Pocztowego S.A., w ramach których uwzględniono Zasady prowadzenia działań sponsoringowych).

[G1-1_02] [G1-1_03] Bank posiada wdrożone regulacje dotyczące powiadamiania o naruszeniach (Zasady poufnego lub anonimowego powiadamiania o naruszeniach w Banku Pocztowym S.A., Wewnętrzna polityka antymobbingowa w Banku Pocztowym S.A.). Osoba zgłaszająca może kierować powiadomienia w sposób poufny (anonimowy lub z zastrzeżeniem anonimowości) z użyciem m.in. dedykowanych do tego rodzaju zgłoszeń kanałów, za pośrednictwem Dyrektora Departamentu Compliance lub bezpośrednio do członków organów Banku. W tym celu Bank ustanowił i propaguje wśród swoich pracowników odpowiednie kanały zgłoszeniowe: skrzynki e-mail, formularz internetowy i tradycyjne adresy do korespondencji. Elektroniczne kanały zgłoszeń są dostępne spoza domeny Banku i dopuszcza się zgłoszenia zarówno od wewnętrznych jak i zewnętrznych interesariuszy.

[G1-1_05] Środki ochrony sygnalistów zostały określone w „Zasadach poufnego lub anonimowego powiadamiania o naruszeniach w Banku Pocztowym S.A.”, które zostały wprowadzone uchwałą Zarządu Banku oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Bank gwarantuje osobie dokonującej zgłoszenia, że nie poniesie negatywnych konsekwencji, w tym represji, dyskryminacji lub innych rodzajów niesprawiedliwego traktowania, ze strony kierownictwa lub innych pracowników, z tytułu dokonania zgłoszenia. Tożsamość osoby zgłaszającej jest traktowana jako poufna. Ujawnienie następuje jedynie minimalnej liczbie osób koniecznych do przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego. Wszelkie działania polegające na dopuszczeniu się czynów represji, dyskryminacji oraz innego rodzaju niesprawiedliwego traktowania osoby dokonującej zgłoszenia, są traktowane przez Bank jako ciężkie naruszenie obowiązków pracowniczych i dyscypliny pracy, a pracownik, który dopuścił się takich czynów podlega odpowiedzialności służbowej lub pracowniczej, na podstawie postanowień Regulaminu Pracy.

[G1-1_08] Przepisy antykorupcyjne zobowiązują odpowiednie komórki organizacyjne Banku do niezwłocznego podejmowania działań w przypadku zidentyfikowania jakichkolwiek incydentów, które mogą mieć charakter działań niezgodnych z obowiązującymi w Banku regulacjami, ustalającymi reguły zachowań biznesowych w odniesieniu do klientów, kontrahentów, dostawców lub innych interesariuszy. Działania te są podejmowane także w sytuacji, gdy źródłem identyfikacji takich niezgodnych zachowań są zgłoszenia naruszeń w rozumieniu Zasad poufnego lub anonimowego powiadamiania o naruszeniach w Banku Pocztowym S.A. Regulacje ustalają bazowe terminy podejmowanych działań wyjaśniających, a także wskazują jednoznacznie komórki odpowiedzialne za ich przeprowadzenie. Niezależność zapewniana jest poprzez właściwą strukturę organizacyjną (działania wyjaśniające prowadzone są przez niezależną komórkę II linii obrony) oraz stosowanie mechanizmów określonych w Polityce i Zasadach dotyczących konfliktów interesów, które wskazują na konieczność wyłączenia się w szczególnych przypadkach określonych osób z podejmowania decyzji.

[G1-1_10] Działania szkoleniowo-rozwojowe, w tym prowadzenie szkoleń z zakresu postępowania w biznesie, są określone w „Zasadach podnoszenia kwalifikacji w Banku Pocztowym S.A.” i realizowane w ramach podnoszenia kwalifikacji pracowników zatrudnionych na umowę o pracę. Nowozatrudnieni pracownicy Banku mają obowiązek odbycia szkolenia z zakresu: whistleblowing, ochrony danych osobowych, pakiet szkoleń dotyczących polityki bezpieczeństwa, pakiet szkoleń dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, szkolenie z obowiązku raportowania schematów

podatkowych oraz szkolenie z przeciwdziałania mobbingowi. Wszystkie szkolenia są dostępne dla pracowników na platformie szkoleniowej Banku. Aspekty przeciwdziałania korupcji są obecne w szkoleniach z zakresu: whistleblowing przeciwdziałania oszustwom, przyjmowaniu prezentów i zachęt oraz w pakiecie szkoleń dotyczących polityki bezpieczeństwa w Banku Pocztowym S.A.

Za wymagające szczególnego traktowania w zakresie zapobiegania, identyfikowania i przeciwdziałania skutkom przekupstwa, Bank uznaje przekupstwo menedżerskie jako mogące mieć największe negatywne konsekwencje dla Banku.

[G1-1_11] Ponadto z uwagi na wymiar społeczno-etyczny Bank zwraca szczególną uwagę na zachodzące na różnych płaszczyznach relacje z organizacjami politycznymi, politykami, w tym politykami aktywnymi na scenie politycznej w przeszłości oraz obecnymi i byłymi urzędnikami państwowymi, które dotyczyć mogą w szczególności członków organów statutowych. Bank nie prowadzi zatem jakiegokolwiek działalności lobbingsowej, zaś zasady działalności sponsoringowej oraz darowizn wprost zakazują przekazywania jakichkolwiek środków finansowych na cele związane z działalnością polityczną.

G1-3 – Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie

[G1-3_01] W Banku funkcjonują „Zasady przeciwdziałania przestępstwom i korupcji w Banku Pocztowym S.A.”, w których zawarte są m.in informacje o:

- Niedopuszczaniu jakichkolwiek zachowań o charakterze korupcyjnym,
- Braku tolerancji na zachowania o charakterze korupcyjnym,
- Całkowitym zakazie przyjmowania i przekazywania prezentów, z zastrzeżeniem sytuacji określonych w „Zasadach przyjmowania i przekazywania prezentów oraz innych zachęt w Banku Pocztowym S.A.”,
- Szczególnej uwadze z punktu widzenia ryzyka działań korupcyjnych co do:
 - Zakupu towarów i usług – w tym obszarze wdrażane są mechanizmy kontrolne wspierające obiektywny i optymalny wybór dostawców,
 - Darowizn – stosowane są mechanizmy kontrolne zapewniające transparentny i optymalny wybór podmiotów, które otrzymują wsparcie,
 - Działań sponsoringowych – wprowadzane są mechanizmy ograniczające ryzyko wystąpienia ukrytych działań korupcyjnych,
 - Konfliktu interesów – analizowane są potencjalne sytuacje mogące prowadzić do konfliktu interesów, z odpowiednimi środkami zapobiegawczymi.
 - Stosowanych w Banku mechanizmach kontroli ryzyka wystąpienia zachowań o charakterze korupcyjnym.

Natomiast w „Procedurze przeciwdziałania przestępstwom i korupcji w Banku Pocztowym S.A.” zawarte są informacje dotyczące odpowiedzialności pracownika w obszarze zapobiegania działaniom korupcyjnym takimi jak:

- Opisu zachowań o charakterze korupcyjnym, które pozwalają na identyfikowanie przypadków korupcji,
- Sposobu postępowania dla pracownika Banku w przypadku braku pewności, co do tego jak należy zachować się w sytuacji zagrożenia korupcją,
- Sposobu zgłaszania zachowań o charakterze korupcyjnym.

Po zidentyfikowaniu sytuacji podejrzaną o charakterze korupcyjnym uruchamiane jest postępowanie wyjaśniające mające na celu dokonanie ustaleń okoliczności zdarzenia oraz potwierdzenia podejrzeń, w szczególności ustalenie czy zachowanie o charakterze korupcyjnym wyczerpuje znamiona przestępstwa określonego w art. 296a Kodeksu karnego. W przypadku potwierdzenia podejrzeń, kierowane jest zawiadomienie do organów ścigania, a ponadto stosowane są wewnętrzne mechanizmy mające na celu ograniczenie dalszych konsekwencji (np. blokady dostępu, odebranie uprawnień, odsunięcie od konkretnych czynności). Ponadto w ramach postępowania odbierane są wyjaśnienia, zabezpieczana dokumentacja, wykonywane są doraźne czynności kontrolne w celu ustalenia skali i konsekwencji działań korupcyjnych. W efekcie powyższego wydawane są rekomendacje odnoszące się zarówno do konkretnych osób, jaki i dotyczące weryfikacji i zmiany procesów, w celu zapobieżenia w przyszłości podobnym zdarzeniom. Za realizację powyższych działań odpowiedzialna jest komórka Banku II linii obrony odpowiedzialna za przeciwdziałanie przestępczości.

Rozdział V „Szkolenia” zawiera informacje na temat opracowywania materiałów i prowadzenia szkoleń dotyczących przeciwdziałania korupcji.

Regulacje dotyczące powiadamiania o naruszeniach wyraźnie wskazują osoby, które w określonych przypadkach podejmują decyzje w zakresie prowadzenia oraz oceny wyników badania incydentów korupcji i łapówkarstwa.

[G1-3_02] W przypadku osób zarządzających na szczeblu kierowniczym odpowiedzialny jest dyrektor niezależnej komórki Compliance w porozumieniu z Członkiem Zarządu odpowiedzialnym za system zgłaszania naruszeń. W przypadku Członka Zarządu sprawę prowadzi Rada Nadzorcza.

[G1-3_03] Zarząd Banku i Rada Nadzorcza otrzymują raz na kwartał informacje na temat zgłoszeń w ramach systemu powiadamiania o naruszeniach, w tym na temat wyników dochodzeń dotyczących korupcji lub łapownictwa. Raportującym jest dyrektor Departamentu Compliance.

[G1-3_05] Polityki antykorupcyjne są komunikowane poprzez obowiązujący w Banku system publikowania i udostępniania regulacji wewnętrznych poprzez elektroniczny system obiegu i publikacji dokumentów proceduralnych.

[G1-3_06] Materiały dotyczące korupcji są elementami szkoleń, które mają miejsce w momencie podjęcia pracy przez pracownika:

- Pakiet polityki bezpieczeństwa dla pracowników Centrali w Banku Pocztowym S.A,
- Pakiet polityki bezpieczeństwa w Banku Pocztowym S.A. dla pracowników Sieci Własnej i Poczty Polskiej S.A.

[G1-3_07] 100% funkcji (stanowisk) o podwyższonym ryzyku korupcji i łapownictwa jest objęte programami szkoleniowymi. W momencie wdrożenia pakietu szkoleniowego wszyscy pracownicy zatrudnieni w tym momencie, mieli obowiązek odbycia tego szkolenia.

Obowiązkowe szkolenia dla pracowników, w tym członków Zarządu obejmują:

- Pakiet polityki bezpieczeństwa dla pracowników Centrali w Banku Pocztowym S.A,
- Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML/CFT),
- Zasady przyjmowania i przekazywania prezentów,
- Whistleblowing.

[G1-3_08] Natomiast obowiązkowym szkoleniem dla Rady Nadzorczej jest szkolenie z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

G1-4 – Incydenty korupcji lub przekupstwa

[G1-4_01] Odnotowano jedno zgłoszenie zdarzenia, noszącego niektóre znamiona korupcji (rozumianej zgodnie z wewnętrzną definicją korupcji wskazaną w Polityce Antykorupcyjnej w Banku Pocztowym S.A.). Zdarzenie miało miejsce w ramach funkcjonowania małego zespołu sprzedażowego w placówce Banku w ramach relacji przełożony – pracownik i dotyczyło kwot niematerialnej wartości. Zdarzenie ma charakter incydentalny, pozostaje bez istotnego wpływu na organizację Banku i jest niematerialne w kontekście wpływu na sprawozdanie finansowe. Zgłoszenie zostało potwierdzone, w związku z czym wdrożono odpowiednie działania naprawcze. Nie odnotowano wyroków skazujących za naruszenie przepisów dotyczących korupcji i łapówkarstwa. Nie odnotowano nałożonych na Bank grzywien za naruszenie przepisów dotyczących korupcji i łapówkarstwa. W 2024 roku nie zidentyfikowano incydentów korupcji lub przekupstwa ani wyroków skazujących za naruszenie.

G1-2 – Zarządzanie relacjami z dostawcami

[G1-2_01] Bank nie posiada dedykowanej polityki w zakresie zapobiegania opóźnieniom w płatnościach na rzecz MŚP. Bank działa w oparciu o Ustawę o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych. Bank posiada procedurę wewnętrzną regulującą proces obiegu dowodów księgowych, w tym m.in. kwestie związane z obiegiem i terminami obiegu faktur na różnych etapach procesu. Regulacja nakłada stosowne obowiązki na właścicieli umów oraz Departament Rachunkowości celem obsługi terminowej płatności. Bank stosuje spójne podejście do wszystkich podmiotów, nie stosuje specjalnego podejścia do wybranych typów podmiotów. Z tego powodu Bank dotychczas nie identyfikował potrzeby posiadania osobnej polityki w tym zakresie.

Współpraca z dostawcami opiera się na dobrych praktykach opisanych w „Zasadach realizacji zakupów w Banku Pocztowym S.A.”, czyli m.in.:

- Zasady uczciwej konkurencji,
- Przeciwdziałanie korupcji,

- Zachowaniu bezpieczeństwa informacji, w tym danych osobowych,
- Przestrzeganiu przepisów w zakresie: praw człowieka i praw pracowniczych, warunków pracy, zakazu pracy dzieci i pracy przymusowej, zakazu wynagradzania.

W związku z tym, że wszyscy dostawcy Banku podlegają pod polskie i europejskie przepisy oraz obowiązujące wewnętrzne przepisy zakupowe, nie są identyfikowane istotne ryzyka w tej części łańcucha wartości. Charakterystyka dostawców Banku:

- 98% dostawców to podmioty zlokalizowane w Polsce, jeden kontrahent ma swoją siedzibę w Belgii,
- 28% nabywanych przez Bank usług to usługi IT obejmujące m.in. zakup, wdrożenie i utrzymanie oprogramowania przez dostawców,
- największym dostawcą Banku jest Poczta Polska (ok. 31% pod względem wartości umów). Współpraca ta obejmuje kwestie administracyjne takie jak usługi ochrony, wynajem i utrzymanie lokali, obsługę korespondencji oraz współpracę biznesową dotyczącą sprzedaży i obsługi produktów.

Istotną pozycję w łańcuchu wartości Banku Pocztowego stanowią również dostawcy usług związanych z wydawaniem i obsługą kart płatniczych oraz procesowaniem i rozliczaniem płatności.

[G1-2_02] Ponadto, wybór dostawców jest dokonywany zgodnie z obowiązującymi Zasadami realizacji zakupów w Banku Pocztowym S.A. a od 2024 roku kontrahenci proszeni są o złożenie oświadczenia ESG, którego intencją jest mitygacja potencjalnych ryzyk w tej części łańcucha wartości.

[G1-2_03] Oświadczenia o przestrzeganiu zasad odpowiedzialności społecznej i zrównoważonego rozwoju (ESG) są analizowane przez Komisję przetargową na etapie przyjmowania ofert. W dotychczasowej praktyce Bank nie spotkał się z przypadkami, które w ocenie Komisji nie spełniałyby założeń opisanych w Kodeksie Etyki Oferentów i Dostawców Banku Pocztowego S.A. Oświadczenie o przestrzeganiu zasad odpowiedzialności społecznej i zrównoważonego rozwoju (ESG) i Kodeks Etyki Oferentów i Dostawców Banku Pocztowego są publicznie dostępne na stronie www Banku: <https://www.pocztowy.pl/o-nas/zrownowazony-rozwoj-esg>.

G1-6 – Praktyki płatnicze

[G1-6_01] [G1-6_02] [G1-6_05] Średni czas, jaki Bank potrzebuje na opłacenie faktury, liczony od dnia jej otrzymania w 2025 roku wyniósł 10,14 dnia, w 2024 roku ta wartość wyniosła 11,89 dnia. Poprawę zanotowano również w przypadku wskaźnika wolumenu płatności zgodnych z warunkami płatności wskazanymi na fakturach, ponieważ w 2025 roku wskaźnik ten wyniósł 99,6% (w 2024 roku wskaźnik wyniósł 96,8%). Bank nie wprowadził polityki w zakresie standardowych warunków płatności z kontrahentami. Warunki płatności są każdorazowo ustalane pomiędzy stronami w umowie w drodze negocjacji dotyczących warunków handlowych zawieranych umów z dostawcami.

[G1-6_04] W roku raportowym ani w roku porównawczym nie było postępowań sądowych dotyczących opóźnionych płatności.

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 2026 r. poz. 38).

Bank nie zawierał umów o których mowa w art. 141t ustawy Prawo Bankowe.

Podstawowe dane dotyczące Banku Poczowego		
	31.12.2025	31.12.2024
Zatrudnienie w etatach	1 163	1 160
Obrót w tys. zł*	710 833	673 725
Zysk brutto w tys. zł	261 405	230 041
Podatek dochodowy w tys. zł	(55 530)	(48 555)
ROA netto w %	1,92	1,91

* Przychody z tytułu odsetek, przychody z opłat i prowizji, przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Tak rozumiana definicja przychodu odpowiada definicji określonej w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2014 r. w sprawie sposobu obliczania obrotu przedsiębiorców uczestniczących w koncentracji.

13. Oświadczenie Zarządu

13.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd Banku Pocztowego S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

- roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku Pocztowego oraz jego wynik finansowy,
- sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego zawiera prawdziwy obraz rozwoju osiągnięć oraz sytuacji Banku Pocztowego, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń, a także informacje zawarte w sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.

Niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. za 2025 r. liczy 212 kolejno ponumerowanych stron.

13.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju

Badanie sprawozdań finansowych za lata 2024-2025 przeprowadziła firma BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na podstawie umowy zawartej w dniu 30 marca 2023 roku na usługi audytorskie, w tym badanie jednostkowego sprawozdania finansowego za lata 2024-2025 oraz przegląd jednostkowych sprawozdań finansowych za wybrane okresy śródroczne w roku 2024 i 2025.

za lata 2024-2025 przeprowadziła firma BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na podstawie umowy zawartej w dniu 30 marca 2023 roku na usługi audytorskie, w tym badanie jednostkowego sprawozdania finansowego za lata 2024-2025

BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 12, jest wpisana na listę firm audytorskich prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod numerem 3355.

Zgodnie z oświadczeniem złożonym Komitetowi Audytu, potwierdzono:

- niezależność firm audytorskich, kluczowych biegłych rewidentów, partnerów, kadry kierowniczej wyższego szczebla i kierowników prowadzących badanie,
- spełnienie przez firmy audytorskie oraz członków zespołu wykonującego badania warunków do sporządzenia bezstronnych i niezależnych sprawozdań z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
- przestrzeganie obowiązujących przepisów związanych z rotacją kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji.

Zarząd Banku Pocztowego informuje, na podstawie oświadczeń Audytora, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, tj. firma BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. dokonująca badania rocznego sprawozdania Banku za lata 2024 i 2025 nie świadczyła zabronionych usług niebędących badaniem, o których mowa w art. 5 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

W latach 2024-2025 ww. firma audytorska dokonała na zlecenie Banku Pocztowego S.A., usługę przeglądu śródrocznych sprawozdań finansowych Banku Pocztowego S.A. za okresy zakończone 30 czerwca 2024 roku oraz 30 czerwca 2025 roku.

W listopadzie 2024 r. do Umowy z dnia 30 marca 2023 roku na usługi audytorskie z BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., został zawarty aneks nr 3, na mocy którego zlecone zostało firmie audytorskiej świadczenie usługi atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za rok 2024. Natomiast w listopadzie

2025 roku, po przeprowadzeniu niezbędnych procedur związanych z odnowieniem zlecenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju dotychczasowej firmie audytorskiej, zawarto aneks nr 4 do ww. Umowy, na mocy którego firma audytorska wykona usługę atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za lata 2025 i 2026.

Podpisy Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.

23 lutego 2026 r. Agnieszka Kosowska, Wiceprezes Zarządu,
tymczasowo kierująca pracami Zarządu

.....

23 lutego 2026 r. Łukasz Kinicki, Wiceprezes Zarządu

.....

23 lutego 2026 r. Piotr Piechota, Wiceprezes Zarządu

.....