



Bank Polski

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu
z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

SPIS TREŚCI

1.	Wstęp	4
1.1	Charakterystyka działalności Grupy PKO Banku Polskiego S.A.	4
1.2	Rys historyczny	6
1.3	Najważniejsze wydarzenia i osiągnięte wyniki finansowe w 2024 roku	7
1.3.1	Hipoteczne kredyty walutowe i zwiększenie kosztu ryzyka prawnego	7
1.3.2	Emisja Euroobligacji w celu pokrycia wymogu minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	7
1.3.3	Reforma wskaźników referencyjnych w Polsce	8
1.3.4	Cyfrowa Hipoteka	9
1.3.5	Podpisanie karty różnorodności	9
1.3.6	Oddziału w Rumunii	9
1.3.7	Pomoc dla powodzian	9
1.3.8	Rozwój działalności biznesowej	10
1.3.9	Wyniki finansowe	11
1.4	Kierunki rozwoju	12
1.5	Kluczowe zasoby niematerialne	14
1.6	Pozycja rynkowa	15
2.	Zewnętrzne uwarunkowania działalności	16
2.1	Otoczenie makroekonomiczne	17
2.2	Sytuacja na rynku finansowym	20
2.3	Sytuacja polskiego sektora bankowego	21
2.4	Sytuacja polskiego sektora pozabankowego	23
2.5	Rynek ukraiński	26
2.6	Otoczenie regulacyjno-prawne	27
2.7	Czynniki, które będą miały wpływ na przyszłe wyniki finansowe	32
3.	Organizacja Grupy PKO Banku Polskiego S.A.	34
3.1	Jednostki ujęte w sprawozdaniu finansowym	34
3.2	Najważniejsze zmiany w strukturze Grupy PKO Banku Polskiego S.A. w 2024 roku	36
3.3	Transakcje z jednostkami podporządkowanymi	36
4.	Sytuacja finansowa Grupy PKO Banku Polskiego S.A.	37
4.1	Podstawowe wskaźniki finansowe	37
4.2	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	38
4.3	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	45
5.	Sytuacja finansowa PKO Banku Polskiego S.A.	49
5.1	Podstawowe wskaźniki finansowe	50
5.2	Rachunek zysków i strat	50
5.3	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	57
6.	Sprawozdanie o wydatkach reprezentacyjnych, wydatkach na usługi prawne, marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz na usługi doradztwa związanego z zarządzaniem	60
7.	Kapitały własne, miary adekwatności, dywidenda	60
7.1	Kapitały własne	60
7.2	Miary adekwatności kapitałowej	61
7.3	Dywidenda oraz podział zysku	63
8.	Działalność Grupy PKO Banku Polskiego S.A.	66
8.1	Wsparcie kredytobiorców	66
8.2	Wsparcie Ukrainy i sytuacja spółek ukraińskich z Grupy Kapitałowej Banku	68
8.3	Segmenty działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.	70
8.3.1	Segment detaliczny	71
8.3.2	Segment korporacyjny i inwestycyjny	77
8.4	Ubezpieczenia	80
8.5	Leasing i Faktoring	81
8.6	Projekty informatyczne i pozostałe usługi	82
8.7	Kanały dostępu PKO Banku Polskiego S.A.	85

8.8	Sieć dystrybucji PKO Banku Polskiego S.A.	90
8.9	Obszar operacji.....	92
8.10	Współpraca międzynarodowa.....	93
8.11	Działalność pozostałych spółek zależnych.....	93
8.12	Nagrody i wyróżnienia przyznane Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.....	98
9.	Zarządzanie ryzykiem.....	100
9.1	Zasady zarządzania ryzykiem.....	100
9.2	Charakterystyka polityki kredytowej PKO Banku Polskiego S.A.	105
10.	Świadczenia na rzecz osób nadzorujących i zarządzających.....	106
10.1	Zasady wynagradzania członków Zarządu PKO Banku Polskiego S.A.	106
10.2	Zmienne składniki wynagrodzeń członków Zarządu Banku i kluczowych menedżerów o istotnym wpływie na profil ryzyka.....	109
10.3	Informacja o przysługujących poszczególnym członkom Zarządu Banku i kluczowym menedżerom pozafinansowych składnikach wynagrodzenia.....	112
10.4	Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.	112
10.5	Umowy zawarte między Bankiem a osobami zarządzającymi.....	113
10.6	Zobowiązania wynikające z emerytur dla byłych osób nadzorujących i zarządzających.....	113
11.	Ład korporacyjny.....	114
11.1	Informacje dla inwestorów.....	114
11.1.1	Notowania akcji PKO Banku Polskiego S.A. na GPW w Warszawie.....	114
11.1.2	Ratingi.....	115
11.1.3	Relacje inwestorskie.....	116
11.2	Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego.....	118
11.2.1	Stosowanie zasad ładu korporacyjnego.....	118
11.2.2	Systemy kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych.....	124
11.2.3	Kapitał zakładowy, znaczne pakiety akcji i uprawnienia kontrolne.....	127
11.2.4	Ograniczenia dotyczące akcji PKO Banku Polskiego S.A.	129
11.2.5	Zasady powoływania i odwoływania członków Zarządu PKO Banku Polskiego S.A.....	130
11.2.6	Zasady zmiany statutu PKO Banku Polskiego S.A.....	131
11.2.7	Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. i prawa akcjonariuszy.....	133
11.2.8	Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. - skład, kompetencje i zasady działania.....	136
11.2.9	Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. - skład, kompetencje i zasady działania.....	153
11.2.10	Polityka różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.....	165
11.3	Akcje PKO Banku Polskiego S.A. i podmiotów powiązanych będące w posiadaniu władz Banku.....	167
12.	Pozostałe informacje.....	168
13.	Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok.....	173
13.1	Informacje ogólne.....	173
13.2	Informacje o środowisku.....	210
13.2.1	Ujawnianie informacji zgodnie z art. 8 rozporządzenia (UE) 2020/852 (rozporządzenie w sprawie systematyki).....	210
13.2.2	Zmiana klimatu.....	245
13.3	Informacje dotyczące kwestii społecznych.....	264
13.3.1	Właśni pracownicy.....	264
13.3.2	Konsumenci i użytkownicy końcowi.....	279
13.4	Informacje związane z ładem korporacyjnym.....	288
13.5	Tematy specyficzne.....	295
14.	Słownik.....	297

1. WSTĘP

Charakterystyka działalności Grupy PKO Banku Polskiego S.A.
Rys historyczny
Najważniejsze wydarzenia i wyniki finansowe osiągnięte w 2024 roku
Kierunki rozwoju
Kluczowe zasoby niematerialne
Pozycja rynkowa

1.1 CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI GRUPY PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Grupa Kapitałowa Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej (Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A., Grupa Kapitałowa Banku lub Grupa) należy do największych grup finansowych w Polsce i Europie Środkowo-Wschodniej.

Podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej Banku jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (PKO Bank Polski S.A. lub Bank). PKO Bank Polski S.A. jest największym bankiem komercyjnym w Polsce oraz liderem rodzimego rynku pod względem skali działania, kapitałów własnych, kredytów, oszczędności, liczby klientów oraz wielkości sieci dystrybucji. PKO Bank Polski S.A. jest bankiem uniwersalnym, który obsługuje osoby fizyczne, prawne oraz inne podmioty krajowe i zagraniczne.

Poza działalnością ściśle bankową Grupa Kapitałowa Banku świadczy usługi w zakresie leasingu, faktoringu, funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i ubezpieczeń, zarządzania flotą pojazdów, agenta transferowego, dostarczania rozwiązań technologicznych, outsourcingu specjalistów IT i wsparcia w zakresie prowadzenia działalności przez inne podmioty oraz zarządza nieruchomościami. Grupa Kapitałowa Banku prowadzi działalność bankową i świadczy usługi finansowe poza granicami Polski poprzez oddziały w Republice Federalnej Niemiec (Oddział w Niemczech), Republice Czeskiej (Oddział w Czechach), Republice Słowackiej (Oddział w Słowacji) i oddział w Rumunii (który rozpoczął działalność operacyjną 1 stycznia 2025 roku) oraz podmioty zależne w Ukrainie, Szwecji i Irlandii.



Ponad **12,1 mln**
klientów Banku



Ponad **8,3 mln**
aktywnych aplikacji IKO



Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. rozwija działalność nie tylko w swoim tradycyjnym obszarze działalności – bankowości detalicznej. Jest również liderem w obsłudze klientów korporacyjnych oraz firm i przedsiębiorstw (zwłaszcza w zakresie ich finansowania) oraz na rynku usług finansowych dla gmin, powiatów, województw i sektora budżetowego. Jest też najbardziej liczącym się organizatorem emisji obligacji komunalnych.



Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. ma największy udział w polskim rynku bankowym według wartości zarządzanych aktywów Pracowniczych Planów Kapitałowych PPK (30,8%), sprzedaży kredytów hipotecznych (29,4%), rynku funduszy inwestycyjnych osób fizycznych (21,4%), oszczędności (21,3%), kredytów (18,4%) oraz wartości środków oddanych w leasing (13,3%). PKO Bank Polski S.A. jest liderem pod względem liczby rachunków bieżących i kart płatniczych.



Rosnąca aktywność klientów w cyfrowym świecie, dynamiczne zmiany wynikające ze zmian makroekonomicznych i trendów technologicznych, sytuacja geopolityczna i pojawiające się potrzeby regulacyjne oraz inne zmienne wpływają na rosnące oczekiwania w obszarze rozwoju IT. Grupa Kapitałowa Banku oferuje zorientowane na potrzeby klienta, nowoczesne, bezpieczne i kompleksowe usługi przy użyciu cyfrowych kanałów dostępu. W ramach iPKO i IKO klienci korzystają z nowoczesnej bankowości, która wykracza poza tradycyjne finanse. PKO Bank Polski S.A. konsekwentnie realizuje swoją „drogę do chmury” we współpracy z Operatorem Chmury Krajowej S.A. i innymi globalnymi dostawcami usług chmurowych. Bank rozwija działalność biznesową i wspiera prace badawczo-wdrożeniowe wykorzystując bezpieczne i nowoczesne rozwiązania, w tym oparte o sztuczną inteligencję i zaawansowaną analitykę danych, robotyzację i automatyzację.



Na koniec 2024 roku sieć oddziałów PKO Banku Polskiego S.A. obejmowała 944 placówki własne (w tym oddziały, biura i centra) oraz 249 agencji. Do dyspozycji klientów Banku udostępniono ponad 3 tys. bankomatów.



Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. należy do największych i najlepiej ocenianych pracodawców w Polsce. Na koniec 2024 roku zatrudnienie w Grupie wynosiło 25,8 tys. etatów.

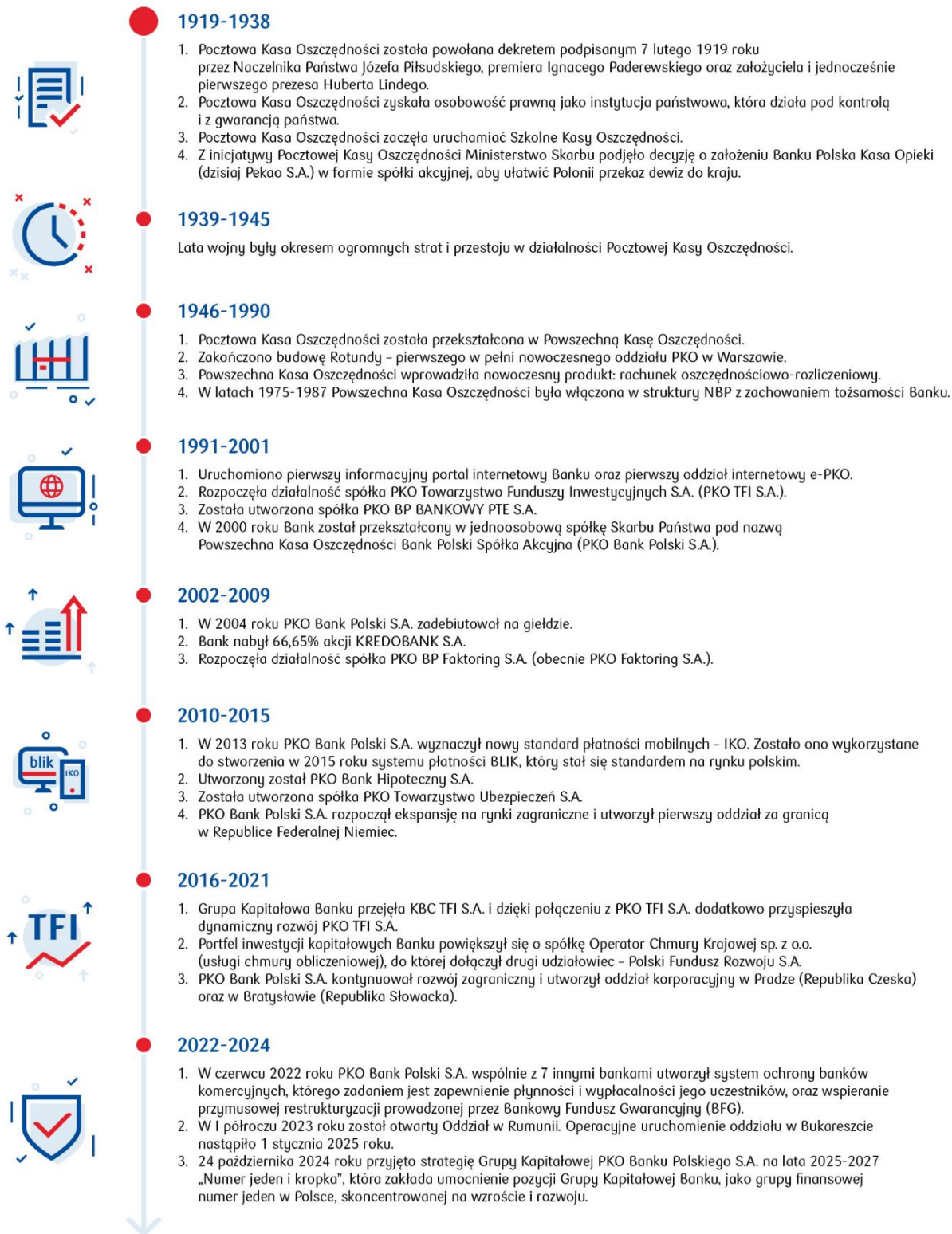
Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. w latach 2020-2024

	2024	2023	2022	2021	2020
Sprawozdanie z sytuacji finansowej (w mln PLN)					
Suma aktywów ¹⁾	525 225	495 389	417 797	418 086	376 966
Kapitał własny ogółem	52 370	45 227	35 707	37 693	39 911
Fundusze własne	47 294	43 998	43 759	42 112	41 516
Finansowanie udzielone klientom	286 272	262 918	247 619	247 572	235 727
Depozyty klientów	419 778	399 193	338 868	322 296	282 356
Zysk/strata netto	9 304	5 502	3 312	4 874	-2 557
Wskaźniki finansowe²⁾					
ROA netto	1,8%	1,2%	0,8%	1,2%	-0,7%
ROE netto	19,2%	13,3%	9,6%	12,1%	-6,0%
C/ ³⁾	29,5%	31,6%	45,0%	40,4%	40,9%
Marża odsetkowa ⁴⁾	4,8%	4,4%	3,8%	2,7%	3,0%
Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	3,59%	3,44%	3,79%	3,98%	4,43%
Koszt ryzyka kredytowego	0,39%	0,50%	0,52%	0,55%	0,78%
Łączny współczynnik kapitałowy	18,58%	18,84%	19,07%	18,73%	18,18%
Dane operacyjne					
Liczba klientów PKO Banku Polskiego S.A. (w tys.), w tym:	12 133	11 911	11 666	11 120	11 006
Ludność (w tys.)	11 480	11 290	11 071	10 541	10 463
Firmy (tys.) ⁵⁾	621	587	562	549	513
Klienci korporacyjni (w tys.)	20	18	18	17	16
Przedsiębiorstwa (w tys.) ⁵⁾	13	16	16	14	13
Liczba rachunków bieżących w Banku (w tys. szt.)	9 279	9 279	9 049	8 490	8 257
Liczba oddziałów PKO Banku Polskiego S.A. (w szt.)	945	945	967	975	1 004
Liczba zatrudnionych (w etatach)	25 601	25 071	25 071	25 657	25 859
Informacje o akcjach					
Kapitalizacja giełdowa (w mln PLN)	74 700	62 900	37 863	56 163	35 900
Liczba akcji (w mln szt.)	1 250	1 250	1 250	1 250	1 250
Cena akcji (w PLN)	59,76	50,32	30,29	44,93	28,72
Dywidenda na 1 akcję (w PLN) (wyplacona w danym roku z zysku za lata poprzednie)	2,59	0,00	1,83	0,00	0,00

- 1) Okresy przed 2022 r. nie uwzględniają kompensowania pozycji bilansowych wynikających z instrumentów pochodnych i depozytu zabezpieczającego (variation margin).
- 2) Okresy do 2022 r. nie uwzględniają kompensowania pozycji bilansowych wynikających z instrumentów pochodnych i depozytu zabezpieczającego (variation margin).
- 3) Dane za lata 2023-2020 nie uwzględniają zmian prezentacyjnych wprowadzonych w latach 2024-2022, mających wpływ na wysokość wyniku na działalności biznesowej i kosztów działania.
- 4) Marża odsetkowa została obliczona z wyłączeniem skutków ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tzw. „wakacje kredytowe”) w wysokości (-) 3 111 mln PLN w III kw. 2022 roku, (+) 105 mln PLN w IV kw. 2023 roku, (-) 488 mln PLN w II kw. 2024 roku oraz (+) 276 mln PLN w IV kw. 2024 roku.
- 5) Od 2024 roku segment Firm i przedsiębiorstw został rozdzielony na segment Firm (w Bankowości detalicznej) oraz segment Przedsiębiorstw (w Bankowości korporacyjnej). Poprzednie okresy zostały doprowadzone do porównywalności.

1.2 RYS HISTORYCZNY

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. oferuje usługi klientom indywidualnym i instytucjonalnym już od ponad 100 lat.



1.3 NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA I WYNIKI FINANSOWE OSIĄGNIĘTE W 2024 ROKU

1.3.1 HIPOTECZNE KREDYTY WALUTOWE I ZWIĘKSZENIE KOSZTU RYZYKA PRAWNEGO

PKO Bank Polski S.A. kontynuował oferowanie ugód klientom indywidualnym posiadającym czynne kredyty we frankach szwajcarskich (CHF), które były przeznaczone na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych.

Informacje na temat ugód oraz kosztu ryzyka prawnego zawarte są w rozdziale 8.1 „Wsparcie kredytobiorców”.

1.3.2 EMISJA EUROOBLIGACJI W CELU POKRYCIA WYMAGU MINIMALNEGO POZIOMU FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH (MREL)

PROGRAM EMISJI OBLIGACJI WŁASNYCH NA RYNKU EUROOBLIGACJI

8 sierpnia 2022 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie ustanowienia programu emisji euroobligacji przez Bank jako emitenta (program Euro Medium Term Notes – „Program EMTN”) o wartości do 4 mld EUR. W ramach Programu EMTN możliwa jest emisja niezabezpieczonych euroobligacji w dowolnej walucie, w tym takich, z których zobowiązania mogą być zaliczane do zobowiązań kwalifikowalnych lub do funduszy własnych Banku. Emitowane w ramach Programu EMTN obligacje będą rejestrowane w międzynarodowym systemie rejestracji papierów wartościowych (ICSD) prowadzonym przez Euroclear Bank SA/NV lub Clearstream Banking société anonyme.

W ramach Programu EMTN Bank:

- 27 marca 2024 roku dokonał emisji czteroletnich obligacji nieuprzywilejowanych, z możliwością wykonania wcześniejszego wykupu po trzech latach od emisji (po uzyskaniu zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG)), w formie „senior non preferred notes” o łącznej wartości nominalnej 500 000 000 EUR na podstawie prospektu emisyjnego zatwierdzonego 15 marca 2024 roku przez Commission de Surveillance du Secteur Financier. Kupon emisji jest stały, płatny rocznie, w wysokości 4,5% do daty wcześniejszego wykupu (po tym czasie kupon jest zmienny, z płatnościami kwartalnymi),
- 18 czerwca 2024 roku Bank dokonał emisji pięcioletnich obligacji nieuprzywilejowanych, z możliwością wykonania wcześniejszego wykupu po czterech latach od emisji (po uzyskaniu zgody BFG), w formie „senior non preferred notes” o łącznej wartości nominalnej 500 000 000 EUR na podstawie prospektu emisyjnego zatwierdzonego 15 marca 2024 roku przez Commission de Surveillance du Secteur Financier oraz suplementu do ww. prospektu zatwierdzonego 7 czerwca 2024 roku. Kupon emisji jest stały, płatny rocznie, w wysokości 4,5% do daty wcześniejszego wykupu (po tym czasie kupon jest zmienny, z płatnościami kwartalnymi),
- 12 września 2024 roku Bank dokonał emisji trzyletnich, zielonych obligacji nieuprzywilejowanych, z możliwością wykonania wcześniejszego wykupu po dwóch latach od emisji (po uzyskaniu zgody BFG), w formie „senior non preferred notes” o łącznej wartości nominalnej 750 000 000 EUR na podstawie prospektu emisyjnego zatwierdzonego 15 marca 2024 roku przez Commission de Surveillance du Secteur Financier oraz suplementów do ww. prospektu zatwierdzonych 7 czerwca 2024 roku i 30 sierpnia 2024 roku, a także na podstawie opublikowanego na stronie Banku Green Bond Framework, do którego Bank uzyskał Second Party Opinion 23 sierpnia 2024 roku. Kupon emisji jest stały, płatny rocznie, w wysokości 3,875% do daty wcześniejszego wykupu (po tym czasie kupon jest zmienny, z płatnościami kwartalnymi).

Ww. obligacje są zaliczone do zobowiązań kwalifikowalnych Banku w rozumieniu z art. 97a ust. 1 pkt. 2 ustawy z 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (wymóg MREL).

Agencja Moody's Investors Service przyznała ww. emisjom rating na poziomie Baa3. Obligacje zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Luksemburgu oraz na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

PROGRAM EMISJI OBLIGACJI WŁASNYCH NA RYNKU KRAJOWYM

W 2024 roku na rynku krajowym w ramach Programu emisji obligacji własnych o wartości 5 mld PLN Bank dokonał następujących emisji własnych:

- 28 lutego 2024 roku emisji pięcioletnich obligacji „senior non preferred” o łącznej wartości nominalnej 1 000 000 000 PLN. Oprocentowanie obligacji jest zmienne, stanowiące sumę stawki referencyjnej WIBOR 6M oraz marży 159 bps. Bankowi może przysługiwać prawo wcześniejszego wykupu obligacji po uzyskaniu zgody

BFG. Obligacje są zaliczone do zobowiązań kwalifikowalnych Banku w rozumieniu z art. 97a ust. 1 pkt. 2 ustawy z 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (wymóg MREL). Agencja Moody's Investors Service przyznała emisji rating na poziomie Baa3. Bank wprowadził przedmiotowe obligacje do alternatywnego systemu obrotu na Catalist.

- 16 października 2024 roku emisji dziesięcioletnich podporządkowanych obligacji kapitałowych o łącznej wartości nominalnej 1 500 000 000 PLN. Oprocentowanie obligacji jest zmienne, stanowiące sumę stawki referencyjnej WIBOR 6M oraz marży 220 bps. Bankowi może przysługiwać prawo wcześniejszego wykupu obligacji po 5 latach od emisji (a następnie w każdym roku po upływie 5 lat od daty emisji do daty wykupu) po uzyskaniu zgody KNF. 26 listopada 2024 roku KNF wyraził zgodę na zakwalifikowanie podporządkowanych obligacji kapitałowych jako instrumentów w kapitale Tier II Banku. Bank wprowadził przedmiotowe obligacje do alternatywnego systemu obrotu na Catalist.

ZMIANA RATINGU DLA ZOBOWIĄZAŃ NIEZABEZPIECZONYCH OBLIGACJI SENIOR NON PREFERRED

Dnia 27 lutego 2025 roku Agencja Moody's podniosła rating zobowiązań niezabezpieczonych obligacji Senior Non Preferred, zobowiązań niezabezpieczonych obligacji Senior Non Preferred Programu EMTN oraz niezabezpieczonych obligacji Senior Non Preferred spod Programu emisji na rynku krajowym z Baa3 do Baa2.

1.3.3 REFORMA WSKAŹNIKÓW REFERENCYJNYCH W POLSCE

Prace w zakresie reformy wskaźników referencyjnych są prowadzone przez Narodową Grupę Roboczą ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR), powołaną przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF). W ramach NGR trwają prace nad rekomendacją w zakresie zasad i sposobów zamiany wskaźników referencyjnych WIBOR/WIBID na nowy wskaźnik referencyjny.

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. od III kwartału 2020 roku, mając na uwadze reformę wskaźników referencyjnych LIBOR, prowadzi międzydiscyplinarny projekt nadzorowany przez członków Zarządu Banku z udziałem spółek zależnych: przedstawicieli PKO Banku Hipotecznego S.A., PKO Leasing S.A i PKO Faktoring S.A. związany z dostosowaniem Banku oraz spółek zależnych do zmian wprowadzanych w ramach reformy wskaźników referencyjnych.

29 marca 2024 roku Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (KS NGR) podjął decyzję o rozpoczęciu procesu przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR typu Risk Free Rate (RFR). Przegląd obejmował zarówno WIRON, jak i inne możliwe indeksy lub wskaźniki. Przegląd miał na celu weryfikację decyzji KS NGR, podjętej w wrześniu 2022 roku, w oparciu o szerszy zakres informacji rynkowych w dynamicznie zmieniającym się środowisku makroekonomicznym polskiej gospodarki.

21 czerwca 2024 roku NGR zaprosiła interesariuszy oraz uczestników rynku finansowego do zapoznania się z dokumentem konsultacyjnym w sprawie przeglądu i oceny alternatywnych indeksów stopy procentowej. Termin zakończenia konsultacji minął 1 lipca 2024 roku.

4 października 2024 roku NGR poinformowała o uruchomieniu dodatkowej rundy konsultacji publicznych, w ramach której Komitet Sterujący NGR pragnął poznać opinie i stanowiska interesariuszy rynku co do zmodyfikowanej listy alternatywnych indeksów oraz propozycji indeksów stopy procentowej, która powstała na podstawie przeprowadzonych do tej pory analiz i dyskusji. Konsultacje trwały do 31 października 2024 roku.

10 grudnia 2024 roku KS NGR ogłosił decyzję o wyborze propozycji indeksu o technicznej nazwie WIRF- bazującego na depozytach niezabezpieczonych Instytucji Kredytowych i Instytucji Finansowych, jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźnik referencyjny WIBOR. Administratorem WIRF- w rozumieniu Rozporządzenia BMR (rozporządzenie w sprawie wskaźników referencyjnych) będzie spółka GPW Benchmark S.A., wpisana do rejestru Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA). Tym samym KS NGR zweryfikował i zmodyfikował swoją wcześniejszą decyzję o wyborze WIRON.

Kolejnym krokiem KS NGR będzie zaktualizowanie Mapy Drogowej w ramach dotychczasowego harmonogramu działań (ostateczny terminu zakończenia reformy wskaźników referencyjnych przypada na koniec 2027 roku) mających na celu zastąpienie wskaźnika referencyjnego WIBOR docelowym wskaźnikiem WIRF-, którego finalna nazwa będzie określona w toku dalszych prac.

Docelowo WIRF- ma stać się kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu rozporządzenia BMR, który będzie mógł być stosowany w umowach finansowych (np. umowach kredytu), instrumentach finansowych (np. papierach dłużnych lub instrumentach pochodnych) oraz przez fundusze inwestycyjne (np. w ustalaniu opłat za zarządzanie).

1.3.4 CYFROWA HIPOTEKA

W kwietniu 2024 roku nastąpiło wdrożenie produkcyjnej pilotażowej wersji Cyfrowej Hipoteki. To pierwsze takie rozwiązanie w Polsce, które zakłada, że od złożenia wniosku, przez analizę i wydanie decyzji, aż do podpisania umowy kredytowej cały proces może odbyć się zdalnie, bez konieczności osobistej wizyty klienta w oddziale. Pilotaż trwał od 8 kwietnia do 29 września 2024 roku. 8 kwietnia 2024 roku nastąpiło podpisanie pierwszej umowy.

30 września 2024 roku nastąpiło pełne wdrożenie Cyfrowej Hipoteki umożliwiające przejście procesu w kanałach cyfrowych. Wniosek o kredyt w ramach cyfrowej hipoteki można składać w serwisie internetowym iPKO, a od grudnia 2024 roku również w aplikacji mobilnej IKO. Na każdym etapie klient może sprawdzić status wniosku. Bank zmniejszył liczbę dokumentów wymaganych do procesu, a te które są wymagane można dołączyć cyfrowo. Klient w każdej chwili może też zrezygnować ze ścieżki zdalnej i poprosić o pomoc doradcę w tradycyjnym oddziale lub jego wirtualnej wersji. Proces obejmuje również osoby, które nie mają konta w PKO Banku Polskim S.A. Na początek ze zdalnego wnioskowania mogą korzystać osoby niezamężne planujące zakup mieszkania na rynku wtórnym lub remont. W kolejnych kwartałach Bank będzie rozszerzał grupy klientów, którzy skorzystają z Cyfrowej Hipoteki.

Do 31 grudnia 2024 roku w ramach programu złożono 89 wniosków, podpisano 49 umów, z czego uruchomiono 38 kredytów o wartości 9,38 mln PLN.

1.3.5 PODPISANIE KARTY RÓŻNORODNOŚCI

14 listopada 2024 roku Bank stał się Sygnatariuszem Karty Różnorodności. Bank podpisał ten dokument, aby podkreślić swoje zaangażowanie w tworzenie środowiska pracy, w którym każdy czuje się szanowany i w pełni akceptowany. Stanowi to istotny krok w kierunku wsparcia i promowania inkluzywnej kultury. Szczegółowe informacje na temat Karty Różnorodności znajdują się w rozdziale 13.3.1.

1.3.6 ODDZIAŁU W RUMUNII

W 2024 roku oddział Banku w Rumunii - PKO Bank Polski S.A. Varsovia, Sucursala Bucuresti prowadził czynności przygotowawcze do rozpoczęcia działalności operacyjnej, która miała miejsce 1 stycznia 2025 roku. Placówka w Bukareszcie to czwarty zagraniczny oddział korporacyjny Banku, po Frankfurt nad Menem, Pradze i Bratysławie. Jej otwarcie stanowi element realizacji Strategii na lata 2025-2027 - „Numer jeden i kropka”, która przewiduje ekspansję Banku na kolejne kluczowe rynki europejskie, istotne dla polskich firm działających za granicą.

Oddział w Rumunii wspiera polskie przedsiębiorstwa na rynku rumuńskim, a także oferuje finansowanie lokalnym firmom. Oferta oddziału obejmuje: prowadzenie rachunków rozliczeniowych, obsługę rozliczeń bezgotówkowych, lokowanie nadwyżek środków w formie depozytów, finansowanie krótko-, średnio- i długoterminowe, oraz świadczenie usług z zakresu zarządzania płynnością i obsługi produktów trade finance. Istotnym elementem oferty rozliczeń są płatności realizowane w czasie rzeczywistym między rachunkami prowadzonymi w PKO Banku Polskim S.A. Obsługa i dokumentacja są dostępne w językach polskim, angielskim i rumuńskim.

1.3.7 POMOC DLA POWODZIAN

PKO Bank Polski S.A. oraz spółki Grupy Kapitałowej Banku są zaangażowane w pomoc dla osób poszkodowanych przez powódź na południu Polski. W ramach akcji #PomocDlaPowodzian Fundacja PKO Banku Polskiego (Fundacja) podjęła w 2024 roku następujące działania:

- udostępniła specjalne konto do wpłat na rzecz pomocy dla osób poszkodowanych przez powódź. W 2024 roku na konto wpłynęło 6,18 mln PLN. Fundacja przeznaczyła na ten cel ze środków własnych 5 mln PLN. W sumie dało to kwotę 11,18 mln PLN,
- podjęła współpracę z dwiema organizacjami, które mają doświadczenie w niesieniu pomocy humanitarnej i udzielają niezbędnego wsparcia w regionach dotkniętych skutkami powodzi. Fundacja przeznaczyła na ten cel 4,5 mln PLN z własnych środków:

- Fundusz Lokalny Masywu Śnieżnika otrzymał 3,75 mln PLN (pieniądze przeznaczył m.in. na zakup niezbędnego sprzętu AGD rodzinom z terenów dotkniętych powodzią),
- Polskie Centrum Pomocy Międzynarodowej otrzymało 750 tys. PLN (wsparcie otrzymały m.in. lokalne OSP, rodziny z dziećmi z niepełnosprawnością, seniorzy).
- udzieliła wsparcia dla 17 jednostek OSP (na kwotę 292,5 tys. PLN),
- sfinansowała wyjazd dzieci na zielone szkoły. Na ten cel Fundacja przeznaczyła 450 tys. PLN, z pomocy skorzystało 5 211 dzieci,
- udzieliła pomocy finansowej dla Centrum Kultury i Biblioteki w Bardzie (200 tys. PLN) oraz Centrum Kultury i Rekreacji w Łądku-Zdroju (20 tys. PLN);
- wsparła działania wolontariuszy Banku i pokryła koszty bieżących potrzeb i sprzętu do prowadzenia prac porządkowych i osuszania, z własnych środków na kwotę ponad 93 tys. PLN.

Łącznie, do 31 grudnia 2024 roku, wydatkowano około 6,19 mln PLN (wsparcie trwa).

Ponadto:

- dla agencji poszkodowanych w powodzi wdrożono rozwiązania, dzięki którym każda z poszkodowanych agencji otrzymała pomoc finansową. Przygotowano plan wsparcia indywidualnego w zakresie możliwości bezpłatnego użyczenia sprzętu IT wraz z oprogramowaniem stanowiącym własność Banku oraz wyposażenia agencji w meble, multisejfy i wsparto przedsiębiorców w remontach lokali agencyjnych,
- dla klientów z terenu objętego powodzią wprowadzono:
 1. Dla klientów indywidualnych:
 - możliwość zawieszenia spłaty do 3 rat kredytów hipotecznych - PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A.,
 - możliwość zawieszenia spłaty do 3 rat pożyczki gotówkowej z możliwością wydłużenia okresu spłaty o okres zawieszenia,
 - rezygnację z prowizji i opłat związanych z zawieszeniem rat,
 - możliwość skorzystania z bezzwrotnej pomocy z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w postaci pokrycia spłaty przewidywanych 12 rat, jeśli w wyniku powodzi dom lub mieszkanie, których dotyczy kredyt mieszkaniowy, został uszkodzony lub zniszczony i chociażby czasowo nie ma możliwości korzystania z niego - PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A.
 2. Dla klientów firmowych (firmy i przedsiębiorstwa):
 - możliwość zawieszenia do 3 miesięcy spłaty kredytów (rat kapitałowych, rat kapitałowo-odsetkowych),
 - uproszczenie przedłużania umów kredytu w rachunku firmowym i kart kredytowych,
 - brak pobierania prowizji (w dwóch kolejnych kwartałach monitorowania) za niższy poziom wpływów na rachunek klienta od kwoty określonej w umowie,
 - możliwość zawieszenia do 3 rat umów leasingowych z jednoczesnym wydłużeniem umowy o okres zawieszenia - PKO Leasing S.A.,
 3. W zakresie ubezpieczeń:
 - szczególne warunki wypłat odszkodowań z tytułu ubezpieczenia nieruchomości - PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
 - 68% wszystkich szkód powodziowych zgłoszonych przez klientów PKO Ubezpieczenia było zlikwidowanych przy użyciu szybkiej ścieżki.

Spółki Grupy Kapitałowej Banku na wsparcie osób poszkodowanych przez powódź przekazały środki finansowe w wysokości ok. 380 tys. PLN.

1.3.8 ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI BIZNESOWEJ

W 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku rozwijała produkty i usługi, w tym oferowane zdalnie:

- uruchomiła Cyfrową Hipotekę, całkowicie zdalny proces od złożenia wniosku, przez analizę i wydanie decyzji, aż do podpisania umowy kredytowej, bez konieczności wizyty klienta w oddziale,

- wdrożyła ubezpieczenie na życie PKO Życie w wersji niepowiązanej (standalone) oraz w ramach procesu Pożyczki Gotówkowej. PKO Życie to ubezpieczenie na wypadek śmierci, a także poważnego zachorowania, urazu wskutek nieszczęśliwego wypadku czy czasowej niezdolności do pracy,
- uruchomiła program rabatowy PKO Bonus - narzędzie realizowane wraz z partnerami z obszaru e-commerce, które umożliwia klientom skorzystanie z ofert specjalnych, kodów rabatowych, voucherów oraz na uzyskania zwrotu części kwoty zapłaconej za zakupy (cashback),
- uruchomiła pierwszy na rynku kantor społecznościowy dostępny w aplikacji bankowej, w którym klienci indywidualni mogą między sobą wymieniać cztery najbardziej popularne waluty: EUR, USD, GBP i CHF,
- wdrożyła funkcję mobilnej/cyfrowej karty debetowej i kredytowej,
- wprowadziła do oferty we współpracy z BGK nowe gwarancje na zabezpieczenie kredytów i pożyczek: Biznesmax Plus, Ekamax, Inwestmax,
- wdrożyła pełną integrację serwisu iPKO biznes z systemem finansowo-księgowym Comarch ERP Optima, Simple.ERP, Comarch XL i Comarch XT, Softlab ERP firmy Asseco.

Liczba aktywnych aplikacji iKO na koniec 2024 roku wynosiła ponad 8,3 mln.

1.3.9 WYNIKI FINANSOWE

Wyniki finansowe zrealizowane przez Grupę PKO Banku Polskiego S.A. w 2024 roku pozostawały pod istotnym wpływem spadających, ale nadal utrzymujących się na wysokim poziomie, rynkowych stóp procentowych oraz czynników regulacyjno-prawnych dotyczących m.in. kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych.

Tabela 1. Podstawowe dane finansowe Grupy PKO Banku Polskiego S.A. (w mln PLN)

	2024	2023	Zmiana (r/r)
Zysk/strata netto	9 304	5 502	+69,1%
Wynik z tytułu odsetek	22 153	18 318	+20,9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5 120	4 626	+10,7%
Wynik na działalności biznesowej	28 765	24 179	+19,0%
Koszty działania	-8 487	-7 635	+11,2%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-1 270	-1 231	+3,2%
Wynik z tytułu odpisów i utraty wartości	-6 403	-6 850	-6,5%
Suma aktywów	525 225	495 389	+6,0%
Kapitały własne ogółem	52 370	45 227	+15,8%
ROE netto	19,2%	13,3%	+5,9 p.p.
ROA netto	1,8%	1,2%	+0,6 p.p.
C/I (wskaźnik kosztów do dochodów)	29,5%	31,6%	-2,1 p.p.
Marża odsetkowa ¹⁾	4,80%	4,38%	+0,42 p.p.
Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	3,59%	3,44%	+0,15 p.p.
Koszt ryzyka kredytowego	0,39%	0,50%	-0,11 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	18,58%	18,84%	-0,26 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1 (CET 1)	17,39%	17,95%	-0,56 p.p.

1) Marża odsetkowa została obliczona z wyłączeniem skutków ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tzw. „wakacje kredytowe”) w wysokości (+)105 mln PLN w IV kw. 2023 roku, (-)488 mln PLN w II kw. 2024 roku oraz (+)276 mln PLN w IV kw. 2024 roku.

Skonsolidowany zysk netto Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. w 2024 roku wyniósł 9 304 mln PLN i był o 3 802 mln PLN wyższy niż uzyskany w 2023 roku. Na wzrost wyniku netto złożyły się:

- 1) Istotna poprawa wyniku na działalności biznesowej o 4 586 mln PLN, który osiągnął poziom 28 765 mln PLN, głównie w efekcie:

- wzrostu wyniku z tytułu odsetek o 3 835 mln PLN, spowodowanego spadkiem kosztów odsetkowych związanym głównie z dostosowaniem oprocentowania depozytów do niższych poziomów rynkowych stóp procentowych, zapadalności i przeszacowania transakcji IRS oraz wzrostem przychodów od papierów wartościowych ze względu na nowe zakupy do portfela,
 - wzrostu wyniku z tytułu prowizji i opłat o 494 mln PLN, głównie dzięki wyższym wynikom zrealizowanym na działalności kartowej, maklerskiej oraz na funduszach inwestycyjnych,
 - wzrostu wyniku pozostałego o 257 mln PLN, w tym głównie wzrostu wyniku z operacji finansowych (m.in. w efekcie poprawy wyniku na instrumentach pochodnych stopy procentowej, a także wyższego wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów) oraz wyniku z pozycji wymiany (zwłaszcza wyniku na walutowych instrumentach pochodnych).
- 2) poprawa wyniku z tytułu odpisów i utraty wartości wraz z kosztami ryzyka prawnego o 447 mln PLN, w efekcie:
- ujęcia w ciężar 2024 roku niższych kosztów ryzyka prawnego, kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych w wysokości 4 899 mln PLN, tj. o 531 mln PLN mniej niż w 2023 roku,
 - niższego o 317 mln PLN wyniku z odpisów na ryzyko kredytowe,
 - przy wyższym o 401 mln PLN wyniku z odpisów na aktywa niefinansowe, głównie na skutek dotworzenia odpisów na należności od klientów z tytułu wypłaconego kapitału w związku z przegranymi sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów frankowych.
- 3) wzrost kosztów działania o 852 mln PLN, w tym wzrost kosztów świadczeń pracowniczych o 597 mln PLN (głównie w efekcie przeprowadzonych regulacji płacowych oraz wzrostu zatrudnienia), wzrost kosztów rzeczowych o 143 mln PLN (głównie w efekcie wyższych kosztów opłat sądowych w sprawach dotyczących walutowych kredytów mieszkaniowych) oraz wzrost kosztów amortyzacji o 104 mln PLN (skutek wzrostu amortyzacji informatycznych wartości niematerialnych).

W 2024 roku nastąpił dalszy wzrost skali działania Grupy Kapitałowej Banku:

- suma aktywów osiągnęła rekordowy poziom 525 mld PLN (+30 mld PLN r/r),
- depozyty klientów wzrosły do około 420 mld PLN (+21 mld PLN r/r), głównie w efekcie wzrostu depozytów bankowości detalicznej i prywatnej,
- finansowanie udzielone klientom wyniosło około 286 mld PLN (+23 mld PLN r/r), odnotowano wzrost finansowania zarówno w segmencie korporacyjnym jak i w segmencie detalicznym,
- aktywa płynne (tj. należności od banków, kasa, środki w Banku Centralnym i papiery wartościowe z portfela bankowego) wyniosły 220 mld PLN (+8 mld PLN r/r).

1.4 KIERUNKI ROZWOJU

STRATEGIA PKO BANKU POLSKIEGO S.A. NA LATA 2025 – 2027

24 października 2024 roku Zarząd Banku przyjął strategię Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2025-2027 „Numer jeden i kropka” (Strategia), która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Głównym celem strategicznym jest umocnienie pozycji Grupy Kapitałowej Banku jako grupy finansowej numer jeden w Polsce, skoncentrowanej na wzroście i rozwoju.

Bank planuje osiągnąć to poprzez rozszerzenie zasięgu i skali działalności skierowanej do obecnych i nowych klientów w oparciu o zmodyfikowany, zdywersyfikowany model biznesowy, silną pozycję kapitałową, skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz zwiększanie efektywności operacyjnej.

Strategia przewiduje osiągnięcie następujących celów finansowych:

- wskaźnik ROE: docelowo w 2027 roku powyżej 18% zakładając stopę referencyjną Narodowego Banku Polskiego (NBP) w 2027 roku na poziomie 3,5%,
- wskaźnik C/I w 2027 roku poniżej 35%,
- koszt ryzyka w 2027 roku w przedziale 0,70%-0,90%,
- zdolność do wypłaty dywidendy lub skupu akcji.

Strategia opiera się na 7 filarach biznesowych:

FILAR 1 – NUMER 1 DLA CODZIENNYCH POTRZEB KLIENTÓW

W efekcie zmian demograficznych i postępu technologicznego potrzeby klientów zmieniają się dynamicznie. W coraz bardziej złożonej rzeczywistości klienci poszukują pewnej instytucji finansowej - partnera, który kompleksowo zaspokoi ich potrzeby finansowe. PKO Bank Polski S.A. jest największym bankiem w Polsce, a marka jest najbardziej rozpoznawalna wśród banków. Zgodnie z badaniami, jej główne wyróżniki to bezpieczeństwo, stabilność i wiarygodność. Dzięki temu oraz ofercie usług cyfrowych, stanowiącej odpowiedź na codzienne potrzeby klientów, Bank zakłada zwiększenie liczby klientów indywidualnych z 11,4 mln do 15 mln w 2027 roku.

FILAR 2 – NUMER 1 W EKOSYSTEMACH

Bank zakłada rozszerzenie oferty produktów i usług, aby móc funkcjonować w wybranych ekosystemach – mobilności, nieruchomości oraz codziennych zakupów. Ekosystemy, w tym współpraca z platformami internetowymi i tradycyjnymi sieciami detalicznymi, pozwolą na stworzenie nowych kanałów dystrybucji produktów finansowych i niefinansowych oraz na pozyskanie za ich pośrednictwem 2,5 mln klientów.

FILAR 3 – NUMER 1 DLA LEPSZEJ PRZYSZŁOŚCI FINANSOWEJ KLIENTÓW

Ze względu na trendy demograficzne, polskie społeczeństwo będzie musiało zmierzyć się z wyzwaniem długoterminowego oszczędzania w celu zabezpieczenia przyszłości. Oferta Grupy Kapitałowej Banku w obszarze inwestycji pozwoli w wygodny i zindywidualizowany sposób budować majątek. Celem Strategii jest zwiększenie udziału w oszczędnościach gospodarstw domowych do 27% w ciągu następnych 3 lat, głównie dzięki kompleksowej ofercie dopasowanej do wszystkich segmentów klientów - od edukacji szkolnej przez dodatkowe oszczędności emerytalne, po rozbudowanie oferty dla klientów private banking. Realizacja celu uzależniona będzie od wymogów regulacyjnych, dotyczących m.in. uwzględniania długoterminowych depozytów we wskaźniku finansowania długoterminowego (WFD). Ponadto, Bank zamierza również zostać liderem bancassurance dzięki wykorzystaniu skali Grupy Kapitałowej Banku.

FILAR 4– NUMER 1 W DOSTĘPNOŚCI DLA KLIENTÓW – W PLACÓWKACH I CYFROWO

Zamierzeniem Banku jest zapewnienie pełnej dostępności oddziałów i dostosowanie ich do potrzeb klientów w oparciu o nowoczesne standardy obsługi. Równie ważny będzie kanał cyfrowy, gdzie planowane jest udoskonalenie procesów zdalnych i zaoferowanie klientom jeszcze lepszego doświadczenia. Celem Strategii jest zwiększenie liczby oddziałów funkcjonujących w nowoczesnym formacie do łącznie 600 w 2027 roku (spośród obecnych 881 oddziałów detalicznych).

FILAR 5– NUMER 1 JAKO PARTNER DLA POLSKIEGO BIZNESU

Polska gospodarka jest na ostatnim etapie transformacji w kierunku rynku rozwiniętego. Jest to szansa dla polskich firm. Bank będzie coraz silniejszym partnerem polskiego biznesu, dostarczając szeroką ofertę produktowo-usługową oraz zapewniając relacyjną obsługę klientów. Celem Strategii jest zwiększenie udziału w finansowaniu klientów biznesowych z 16,5% do 18%.

FILAR 6– NUMER 1 W FINANSOWANIU TRANSFORMACJI ENERGETYCZNEJ

Polska w dużej mierze opiera się na nieodnawialnych źródłach energii. Bank dostrzega konieczność wsparcia transformacji energetycznej kraju i zamierza być liderem w finansowaniu ponad 20% całkowitych nakładów potrzebnych do realizacji tego przedsięwzięcia.

FILAR 7– NUMER 1 JAKO POLSKI BANK W EUROPIE

Grupa Kapitałowa Banku jest obecna w czterech krajach europejskich poza Polską – w Niemczech, Czechach, Słowacji oraz w Ukrainie. Zgodnie z założeniami Strategii, planowana jest dalsza ekspansja do kolejnych dziewięciu europejskich krajów.

Ponadto, priorytetem strategicznym jest zwiększenie skuteczności i efektywności działania Grupy Kapitałowej Banku, w szczególności przez:

- umocnienie marki PKO Banku Polskiego S.A. jako najbardziej rozpoznawalnej i preferowanej marki bankowej,
- nową kulturę organizacyjną wspierającą zaangażowanie pracowników,
- transformację pod kątem zrównoważonego rozwoju,
- skuteczne zarządzanie ryzykiem z wykorzystaniem nowoczesnej technologii,
- nowoczesną technologię (w tym AI) wspierającą biznes,
- efektywne procesy wewnętrzne i operacje.

W związku z rozpoczętymi pracami nad nową strategią Banku w II półroczu 2024 roku Bank kontynuował wybrane inicjatywy ze strategii na lata 2023-2025 „Przygotowani do wyzwań, nastawieni na przyszłość”.

Na koniec 2024 roku poziom realizacji celów biznesowych strategii na lata 2023-2025 nie odbiegał negatywnie od pierwotnie zakładanej trajektorii (poza celem dot. udziału kobiet na stanowiskach MRT – material risk taker), a celów finansowych był powyżej pierwotnie zakładanej trajektorii.

1.5 KLUCZOWE ZASOBY NIEMATERIALNE

Kluczowe zasoby niematerialne Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. odzwierciedlone zostały w jej przewagach konkurencyjnych. Grupa wyróżnia się na polskim rynku finansowym przewagami konkurencyjnymi, które pozwalają jej realizować misję i skutecznie osiągać cele określone w Strategii na lata 2025-2027 „Numer 1 i kropka”. Do kluczowych przewag Grupy wobec największych konkurentów należą:

NAJBARDZIEJ ZNANA MARKA W SEKTORZE BANKOWYM



PKO Bank Polski SA pozostaje niezmiennie najbardziej rozpoznawalnym bankiem w Polsce zarówno w zakresie wskazań spontanicznych (57%), jak też wspomaganych listą (84%). Jest uznawany za bank bezpieczny, polski, o silnej pozycji, z dużą ilością oddziałów*.

Wartość marki PKO Banku Polskiego S.A. została oszacowana na 3,8 mld PLN**.

* źródło: Znajomość i wizerunek banków oraz oceny reklam bankowych 2Q,2024; 4P Research Mix

**Ranking „TOP 200 najlepszych polskich marek” miesięcznika „Forbes” 2023 rok

GRUPA KAPITAŁOWA



Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. posiada najbardziej rozwiniętą ofertę na rynku w zakresie finansowania działalności, produktów oszczędnościowych, rozliczeniowych, funduszy inwestycyjnych, usług maklerskich, leasingu, ubezpieczeń, faktoringu, PPK, funduszy emerytalnych oraz sprzedaży i wynajmu aut. Grupa Kapitałowa Banku ma największy udział w polskim rynku bankowym wartości zarządzanych aktywów PPK (30,8%), sprzedaży kredytów hipotecznych (29,4%), rynku funduszy inwestycyjnych osób fizycznych (21,4%), oszczędności (21,3%), kredytów (18,4%) oraz wartości środków oddanych w leasing (13,3%). PKO Bank Polski S.A. jest liderem pod względem liczby rachunków bieżących i kart płatniczych.

NAJWIĘKSZA BAZA KLIENTÓW



Blisko 11,5 mln klientów detalicznych i blisko 0,7 mln klientów biznesowych PKO Banku Polskiego S.A. to największa baza klientów na rynku bankowym. Grupa Kapitałowa Banku wyznacza standardy w zakresie obsługi klientów, oferowanych produktów i usług, jak również innowacji technologicznych.

SILNA MARKA POŻĄDANEGO PRACODAWCY



Bank należy do najbardziej pożądanego pracodawcy, zarówno wśród studentów, jak i specjalistów oraz menedżerów. Potwierdzeniem tego są nagrody przyznane Bankowi takie jak „Pracodawca godny zaufania” czy „Top Employer”. Bank angażuje się w działania poprawiające dobrostan pracowników: pomagał powodzianom, podpisał Kartę Różnorodności oraz zdobył m.in. nagrodę w konkursie „Siła Przyciągania” organizowanym przez Puls Biznesu w kategorii Efektywne działania well-being i work-life balance.

INNOWACJE



PKO Bank Polski SA inwestując w rozwój usług bankowości elektronicznej i mobilnej dynamicznie dostosowuje się do zmieniających się preferencji klientów. Bank poszukuje rozwiązań, które pozwolą jeszcze lepiej odpowiadać na potrzeby klientów lub będą wspierały transformację cyfrową organizacji. Jednym z nich jest Cyfrowa Hipoteka umożliwiająca całkowicie zdalny proces wnioskowania o kredyt hipoteczny. Innymi innowacyjnymi produktami są cyfrowa karta kredytowa i debetowa, kantor społecznościowy, aplikacja iPKO, IKO czy BLIK. Bank aktywnie współpracuje ze start-up'ami technologicznymi np. w programie Huge Thing Startup Booster, który wspiera je na różnych etapach rozwoju w ulepszaniu ich technologii.

DOSTĘPNOŚĆ



Bank ma najbardziej rozbudowaną sieć oddziałów oraz nowoczesne kanały cyfrowe. Posiada 899 placówek w segmencie detalicznym oraz 45 placówek w segmencie korporacyjnym i inwestycyjnym. Sieć 249 agencji stanowi uzupełnienie sieci oddziałów i ponad 3 tys. bankomatów. W Polsce obecny jest w niemal wszystkich powiatach. Wyróżnia się kompleksową ofertą nowoczesnych produktów skierowaną do wszystkich segmentów klientów. Dodatkowo poprzez podmioty zależne Bank prowadzi działalność na terytorium Ukrainy, Szwecji i Irlandii, a także w formie Oddziałów w Republice Federalnej Niemiec, Republice Czeskiej, Republice Słowackiej i nowo otwartego Oddziału w Rumunii.

STABILNOŚĆ



Przewidywalna i stabilna sytuacja finansowa oraz wysoki poziom TCR* z wysoką nadwyżką kapitałową ponad wymóg regulacyjny. Bank posiada stabilny akcjonariat. Skarb Państwa jest długoterminowym właścicielem. Ta stabilność daje organizacji potencjał do inwestowania w rozwój oferty, nowe technologie i podnoszenie jakości.

*18,58% na 31 grudnia 2024 roku

1.6 POZYCJA RYNKOWA



W 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku zwiększyła udziały w rynku kredytowym, w tym kredytów mieszkaniowych, obrotów faktoringowych, nieskarbowych papierów dłużnych oraz funduszy inwestycyjnych oferowanych dla osób fizycznych.

Tabela 2. Udziały rynkowe

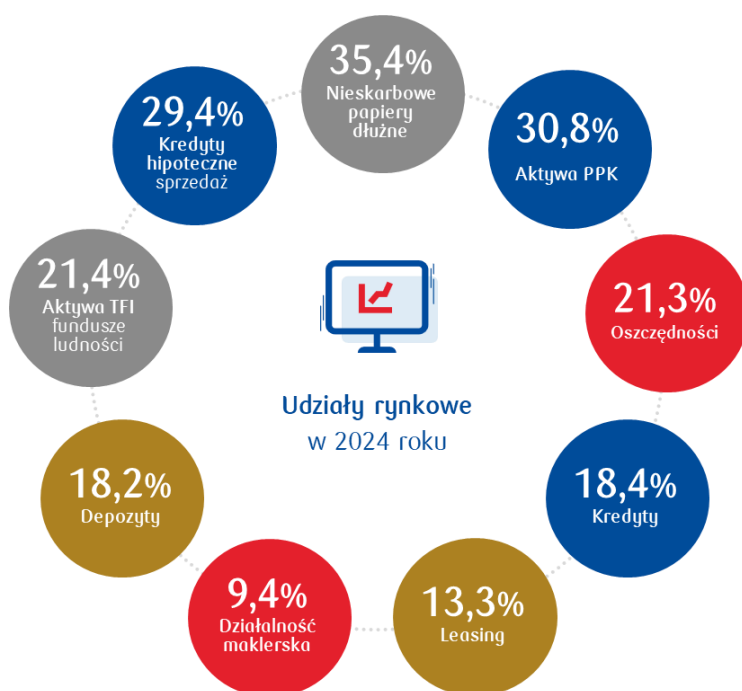
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	Zmiana 2024/2023
Kredyty:	18,4%	18,1%	17,1%	17,4%	17,6%	0,3 p.p.
1. osób prywatnych, w tym:	23,5%	22,6%	21,4%	21,9%	22,4%	0,9 p.p.
- mieszkaniowe	25,2%	24,2%	22,8%	23,7%	24,9%	1 p.p.
złotowe	26,0%	25,0%	23,8%	24,7%	26,3%	1 p.p.
walutowe	19,5%	19,8%	18,9%	20,1%	20,8%	-0,3 p.p.
- konsumpcyjne i pozostałe, w tym:	19,4%	18,7%	17,8%	17,1%	16,5%	0,7 p.p.
w rachunku bieżącym	35,8%	35,7%	35,5%	34,1%	32,7%	0,1 p.p.
2. podmiotów instytucjonalnych	13,8%	14,0%	13,1%	12,8%	12,6%	-0,2 p.p.
Nieskarbowe papiery dłużne (wartość zadłużenia)	35,4%	32,8%	30,8%	29,3%	30,2%	2,6 p.p.
Wartość środków oddanych w leasing	13,3%	13,7%	13,3%	13,4%	12,9%	-0,4 p.p.
Wartość obrotów faktoringowych	9,8%	6,9%	6,8%	6,2%	6,4%	2,9 p.p.
Kredyty hipoteczne (sprzedaż)	29,4%	35,9%	20,4%	19,8%	19,7%	-6,5 p.p.
Oszczędności ogółem¹⁾, w tym:	21,3%	21,3%	19,9%	19,2%	18,3%	0 p.p.
- oszczędności osób fizycznych ²⁾	28,6%	29,2%	28,0%	25,6%	24,3%	-0,6 p.p.
Depozyty:	18,2%	18,9%	17,6%	17,8%	17,3%	-0,7 p.p.
osób prywatnych	23,3%	24,6%	23,3%	22,5%	21,9%	-1,3 p.p.
podmiotów instytucjonalnych	12,1%	12,3%	11,2%	12,3%	11,5%	-0,2 p.p.
Aktywa TFI - fundusze osób fizycznych³⁾	21,4%	20,1%	20,5%	19,9%	18,9%	1,3 p.p.
Wartość zarządzanych aktywów PPK	30,8%	31,2%	31,8%	32,6%	34,1%	-0,4 p.p.
Działalność maklerska - obroty na rynku wtórnym	9,4%	9,7%	9,2%	12,3%	11,2%	-0,3 p.p.

Źródło: NBP, GPW, ZBP, Analizy Online

1) Oszczędności ogółem obejmują depozyty ogółem, aktywa TFI oraz obligacje detaliczne oszczędnościowe.

2) Oszczędności osób fizycznych obejmują depozyty osób fizycznych, fundusze osób fizycznych oraz skarbowe obligacje oszczędnościowe.

3) W 2021 roku nastąpiła zmiana danych rynkowych w związku ze zmianą statutu dwóch funduszy na fundusze osób fizycznych. Dane za poprzednie okresy zostały przeliczone.



2. ZEWNĘTRZNE UWARUNKOWANIA DZIAŁALNOŚCI

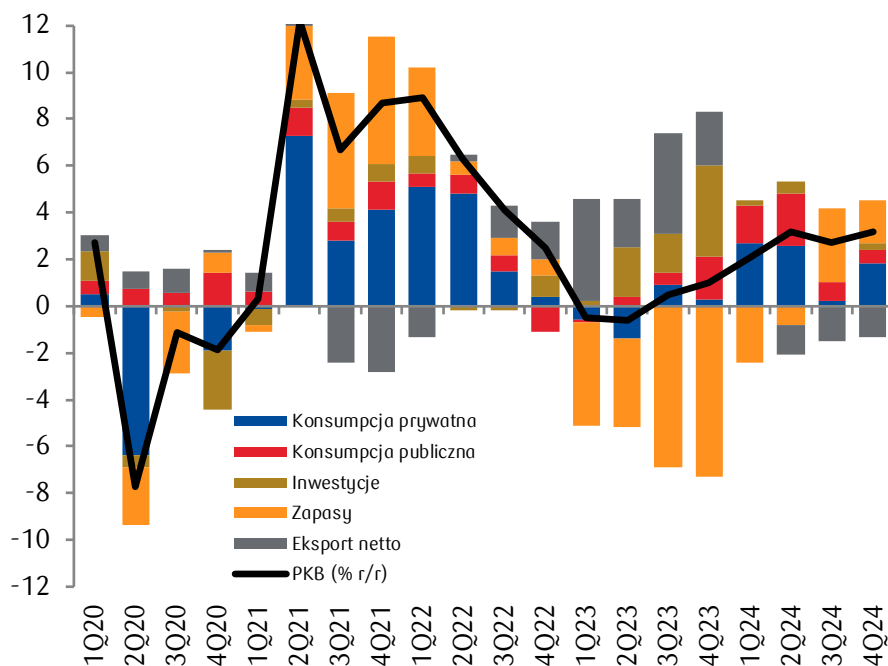
Otoczenie makroekonomiczne
Sytuacja na rynku finansowym
Sytuacja polskiego sektora bankowego
Sytuacja polskiego sektora pozabankowego
Rynek ukraiński
Otoczenie regulacyjno-prawne
Czynniki, które będą miały wpływ na przyszłe wyniki finansowe

2.1 OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

Poniżej prezentujemy czynniki makroekonomiczne, wpływające na krajową gospodarkę w 2024 roku.

OŻYWIEŃ WZROSTU GOSPODARCZEGO

Tempo i dekompozycja wzrostu PKB (% r/r) i jego składowych (p.p.)



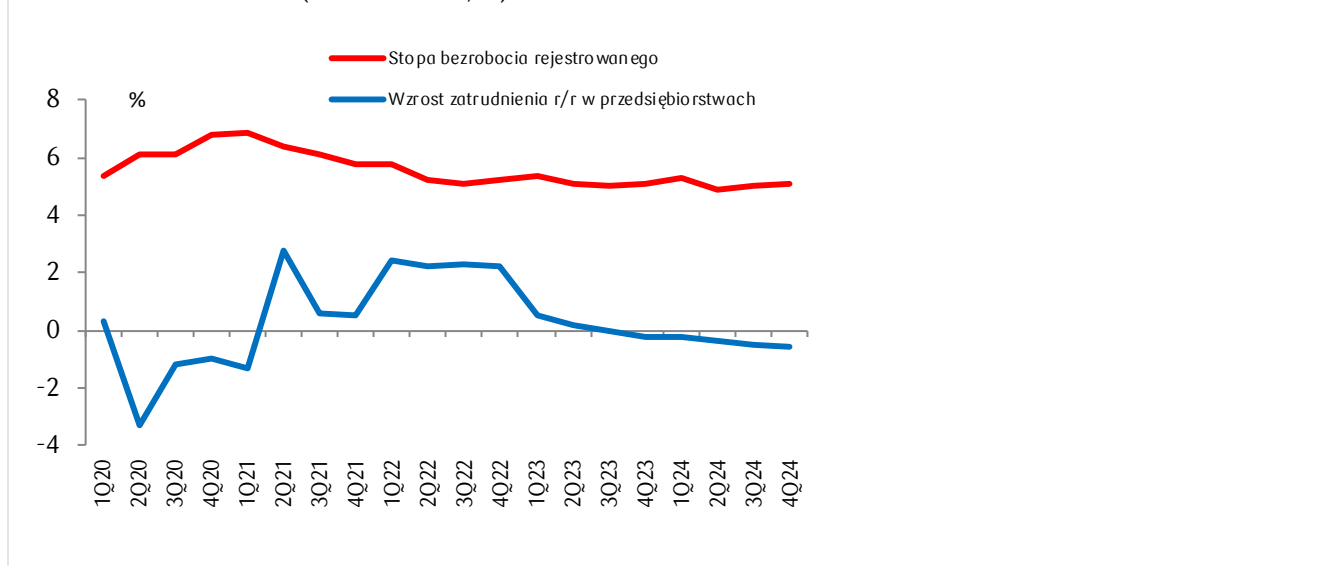
2024 rok przyniósł ożywienie gospodarcze. Jego głównym filarem była konsumpcja, która w pierwszej połowie roku rosła w tempie około 5% r/r, wspierana rekordowym wzrostem realnych dochodów. Inwestycje przez cały rok znajdowały się stagnacji, przy wyraźnym spadku nakładów prywatnych oraz wzroście nakładów publicznych, m.in. na sprzęt zbrojeniowy. Spadek inwestycji w sektorze prywatnym był wywołany przestojem w wykorzystaniu środków unijnych i niższym napływem zagranicznych inwestycji bezpośrednich. W drugiej połowie roku eksport netto miał ujemny wkład do wzrostu PKB, jednak równoważył go przyrost zapasów. W całym 2024 roku wzrost PKB przyspieszył do 2,9% z 0,1% w 2023, przy czym konsumpcja wzrosła o 3,1%, a inwestycje o 1,5%. W trakcie 2024 roku pozycja zewnętrzna gospodarki stała się mniej korzystna, nadwyżka na rachunku obrotów bieżących niemal całkowicie stopniała, z 1,8% PKB na koniec 2023 roku, co było w głównej mierze efektem pojawienia się i pogłębienia deficytu w wymianie towarowej.

SCHŁODZENIE RYNKU PRACY PRZY REKORDOWO NISKIM BEZROBOCIU

Stopa bezrobocia rejestrowanego w grudniu 2024 roku wyniosła 5,1%, tyle samo, ile wynosiła na koniec 2023 roku. W czerwcu, a potem w październiku spadła do 4,9%, poziomu najniższego od transformacji. Wskaźniki aktywności zawodowej ustabilizowały się na historycznie wysokich poziomach – według Badania Aktywności Ekonomicznej Ludności w IV kwartale 2024 56,8% populacji w wieku 15-89 lat pracowało, a stopa aktywności zawodowej wynosiła 58,5%. Liczba obcokrajowców na krajowym rynku pracy systematycznie rosła, przy czym dane ZUS wskazują, że wzrost liczby ubezpieczonych Ukraińców był, podobnie jak przed rokiem, słabszy niż wzrost liczby pracowników z innych państw. Tempo wzrostu wynagrodzeń przez cały rok znajdowało się pod wpływem wysokiej podwyżki płacy minimalnej, oraz podwyżek wynagrodzeń w sferze budżetowej. Tempo wzrostu płac w gospodarce było wyraźnie dwucyfrowe, co w połączeniu ze spadającą na początku roku inflacją dało najwyższy lat 90. realny wzrost wynagrodzeń, przekraczający w pierwszej połowie roku 11% r/r. W 2024 roku przyspieszeniu wzrostu PKB towarzyszyło dalsze osłabianie popytu na pracę, widoczne w redukcji liczby etatów, a niechęć do zwiększania zatrudnienia była podyktowana m.in. utrzymującą się wysoką dynamiką wynagrodzeń w otoczeniu osłabionego popytu w gospodarce. Redukcja etatów koncentrowała się głównie w krajowych mikro przedsiębiorstwach i MŚP.

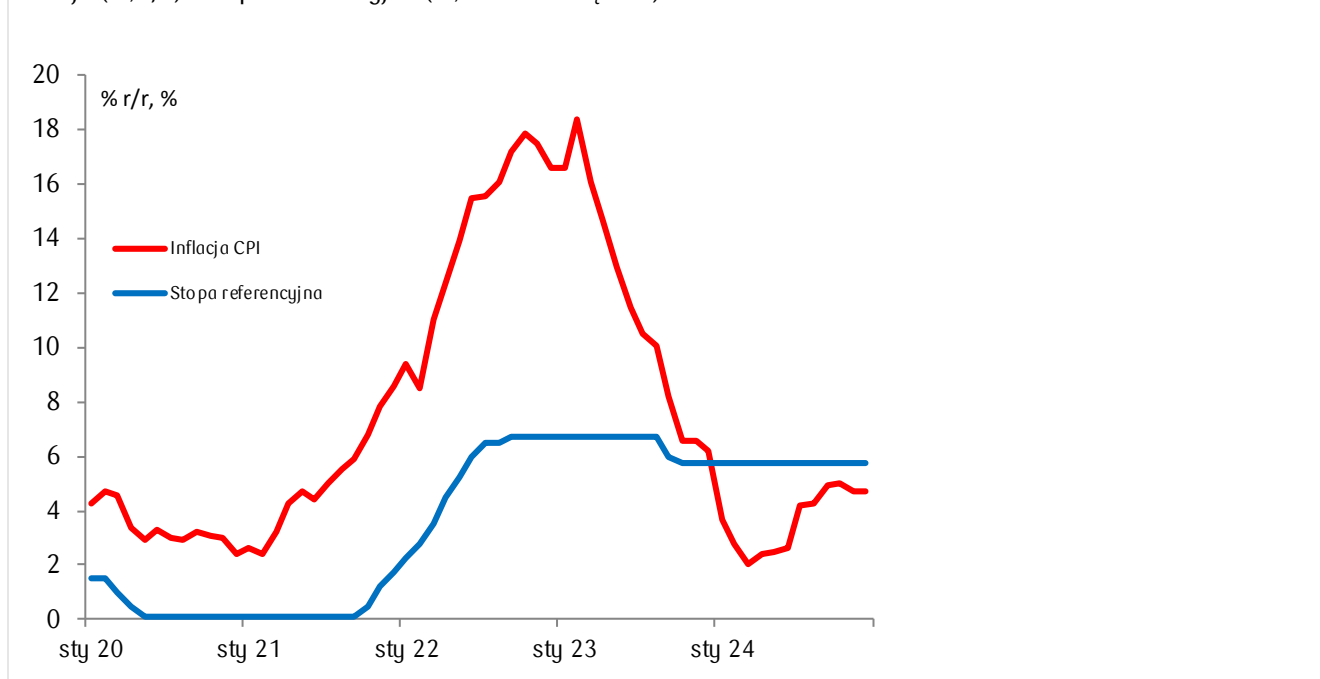
Przyrost zatrudnienia dotyczył dużych przedsiębiorstw, przede wszystkim z kapitałem zagranicznym, charakteryzujących się wyższą wydajnością pracy, co częściowo łagodziło ciężar związany z podwyżkami płac. Wzrost liczby pracujących obejmował również sektor publiczny.

Bezrobocie i zatrudnienie (koniec okresu, %)



INFLACJA POD WPŁYWEM CZYNNIKÓW REGULACYJNYCH

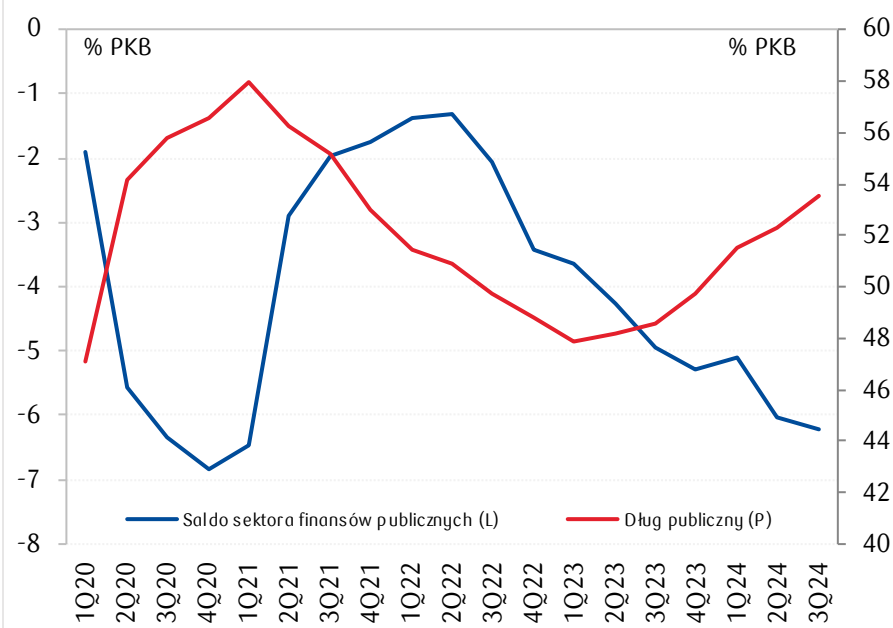
Inflacja (% r/r) i stopa referencyjna (% r/r, dane miesięczne)



W pierwszej połowie 2024 roku inflacja obniżyła się w okolice celu banku centralnego, osiągając w marcu minimum na poziomie 2,0% r/r. W lipcu, za sprawą częściowego odmrożenia cen energii dla gospodarstw domowych inflacja wzrosła, przekraczając 4% r/r i na podwyższonym poziomie utrzymała się do końca roku. Przeciętnie w 2024 roku ceny wzrosły o 3,6%, po wzroście o 11,4% w 2023 roku. Inflacja bazowa, po wyłączeniu cen żywności i energii, również się obniżyła – do 4,0% r/r w grudniu, z 6,2% r/r w styczniu, a jej podwyższonej (względem celu inflacyjnego) poziom wynikał z silniejszego wzrostu cen usług, który odzwierciedlał wzrost kosztów pracy.

FINANSE PUBLICZNE POD PRESJĄ, ALE POD KONTROLĄ

Deficyt i dług sektora finansów publicznych



Sytuacja krajowych finansów publicznych w 2024 roku pogarszała się. Budżet państwa ponosił koszty zwiększonych nakładów na zbrojenia, wysokiej indeksacji świadczeń, utrzymania (choć w ograniczonej formie) tarcz antyinflacyjnych oraz przeciwdziałania skutkom powodzi. Dodatkowo, nominalna konsumpcja prywatna rosła w drugiej połowie roku wolniej od założeń, co negatywnie wpływało na dochody podatkowe. Deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych po III kwartale 2024 roku wyniósł 6,2% PKB, dług publiczny w III kwartale wzrósł do 53,5% PKB, przy czym poziom deficytu był jednym z wyższych wśród państw UE, a pod względem długu Polska plasowała się w połowie stawki państw UE. W 2024 roku wobec Polski oraz 6 innych państw rozpoczęta została procedura nadmiernego deficytu. W Średniookresowym Planie Budżetowo-Strukturalnym na lata 2025–2028 Polska przyjęła 4-letni plan naprawczy, który ma doprowadzić do redukcji deficytu poniżej 3% PKB w 2028.

STABILNE STOPY POMIMO NIŻSZEJ INFLACJI

Tabela 3. Stopy procentowe NBP (na koniec okresu)

	IV kwartał 2023 (%)	IV kwartał 2024 (%)
Stopa referencyjna	5,75	5,75
Stopa redyskontowa weksli	5,80	5,80
Stopa dyskontowa weksli	5,85	5,85
Stopa lombardowa	6,25	6,25
Stopa depozytowa	5,25	5,25

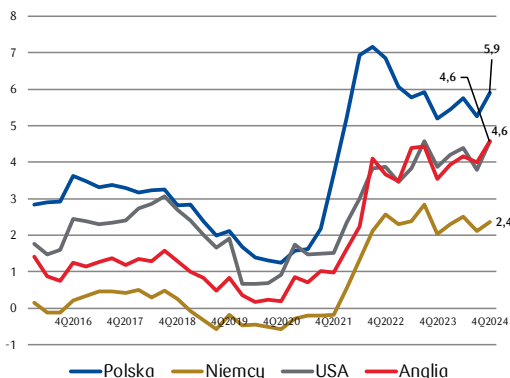
Przez cały 2024 rok Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymywała stopy procentowe na niezmiennym poziomie, ze stopą referencyjną równą 5,75%. Stało się tak pomimo spadku inflacji względem 2023 roku oraz realizacji bardziej korzystnego od obaw scenariusza regulacyjnego dla cen energii, które pozostały częściowo zamrożone. Przy stabilnych stopach NBP w ujęciu nominalnym, restrykcyjność polityki pieniężnej w Polsce wyraźnie wzrosła i była największa od 2008 roku. Realne stopy procentowe są w Polsce dodatnie i najwyższe od 2016 roku. Pod koniec 2024 roku Prezes NBP zaostrzył retorykę i wykluczył obniżki stóp procentowych w 2025 roku, wypowiedzi innych członków RPP wskazują jednak na możliwość pierwszej obniżki w połowie 2025 roku.

2.2 SYTUACJA NA RYNKU FINANSOWYM

RYNEK STOPY PROCENTOWEJ

Inwestorzy rynku stopy procentowej wkraczali w 2024 rok z założeniem, że proces dezinflacji pozwoli na złagodzenie polityki pieniężnej w większości światowych gospodarek. Przewidywania te sprawdziły się tylko częściowo. Wiele banków centralnych, w tym EBC i amerykański Fed zdecydowały się na rozpoczęcie cyklu obniżek stóp procentowych. Ich skala nieco rozczarowała, a w przypadku Polski w ogóle nie doszło do redukcji kosztu pieniądza, m.in. z powodu przejściowego wzrostu inflacji w pobliże 5%. W konsekwencji, rentowności krajowych obligacji skarbowych wyraźnie wzrosły, do czego dodatkowo przyczyniała się duża skala nowych emisji w związku z finansowaniem deficytu budżetowego. Obligacje dwuletnie zakończyły rok z rentownością 5,15%, pięcioletnie 5,52% a dziesięcioletnie 5,89%.

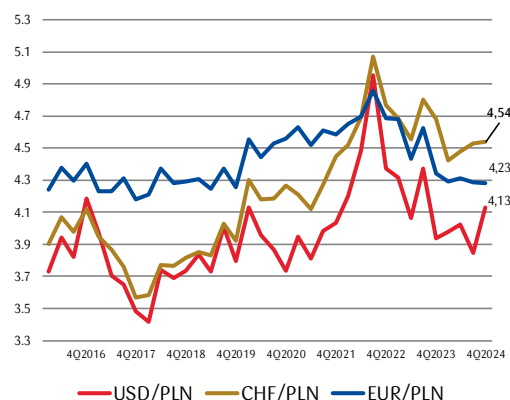
Rentowność obligacji 10-letnich (%)



RYNEK WALUTOWY

Złoty w 2024 roku pozostawał silny w stosunku do euro, utrzymując się przez większość czasu poniżej poziomu 4,30 i na koniec grudnia kosztował 4,28. W stosunku do dolara amerykańskiego, polska waluta osłabiła się w 2024 roku o 14 groszy do poziomu 4,13. Było to wynikiem aprecjacji USD na globalnym rynku, która wynikała z relatywnie dobrej kondycji amerykańskiej gospodarki, co redukowało rynkowe oczekiwania odnośnie tempa i skali obniżek stóp procentowych przez Fed. Zapowiedzi wprowadzenia ceł na partnerów handlowych USA przez nowego prezydenta wybranego w listopadowych wyborach wzmacniały tę tendencję. Siła złotego była pochodną dobrej, na tle innych europejskich krajów, sytuacji gospodarczej Polski oraz zaskakująco jastrzębiej polityki pieniężnej NBP.

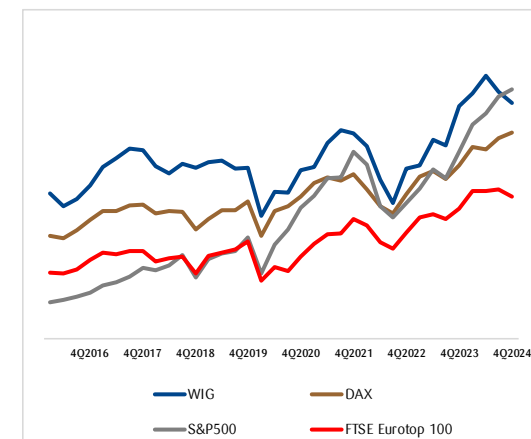
Kursy walut



RYNEK AKCJI

Rok 2024 okazał się nieco rozczarowujący dla posiadaczy polskich akcji. Indeks WIG wzrósł o 1,5%, choć w połowie roku był już na dwucyfrowym plusie. Do spadków w okresie lipiec – grudzień przyczyniło się zaostrzenie retoryki NBP odnośnie polityki pieniężnej, po części spowodowane wzrostem inflacji w wyniku uwolnienia cen energii elektrycznej i gazu. Nieco rozczarowała także koniunktura gospodarcza, w tym konsumpcja, co odbiło się na wynikach spółek z tego sektora. Ponadto, w ostatnim kwartale na rynkach kapitałowych panował spory niepokój związany z wynikami wyborów prezydenckich w USA, w szczególności w odniesieniu do handlu międzynarodowego. Giełdowymi gwiazdami minionego roku były amerykańskie spółki z sektora technologicznego, które osiągnęły spektakularne wyceny, w trzech przypadkach (Apple, Nvidia, Microsoft) przekraczające 3 bln USD, a w dwóch (Amazon, Google) 2 bln USD.

Rynek akcji na świecie



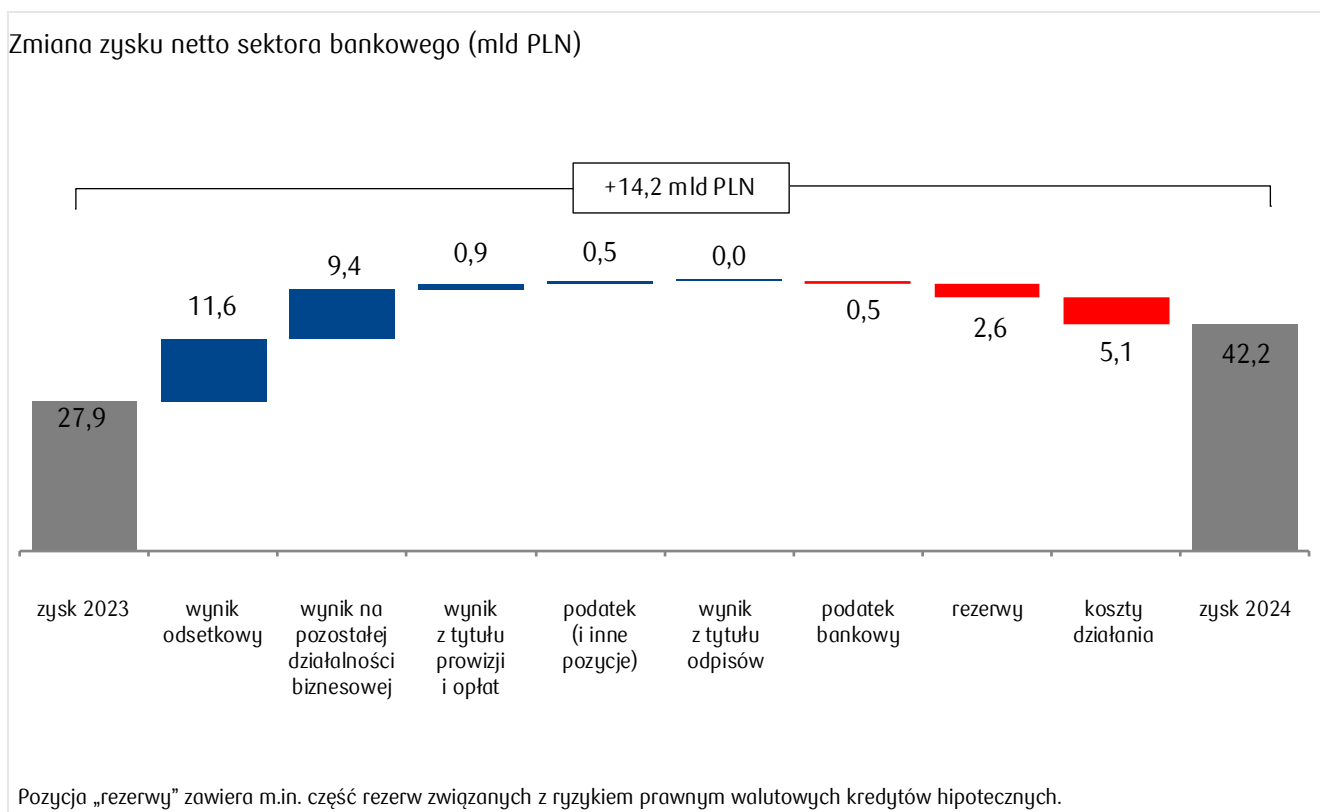
2.3 SYTUACJA POLSKIEGO SEKTORA BANKOWEGO

ZYSK NETTO I RENTOWNOŚĆ

(Na podstawie ostatnich dostępnych danych KNF, obliczenia PKO Banku Polskiego S.A.)

W 2024 roku sektor bankowy odnotował zysk netto w wysokości 42,2 mld PLN wobec zysku 27,9 mld PLN w analogicznym okresie 2023 roku (+50,9% r/r). Wskaźnik kroczącej rentowności kapitału własnego (ROE za 12 miesięcy) wyniósł 15,7%.

42,2 mld PLN	+50,9% r/r	15,7%
zysk netto sektora bankowego w 2024 roku	tempo zmiany zysku netto sektora bankowego w 2024 roku	rentowność kapitałów własnych sektora bankowego (ROE za 12 mies.) w 2024 roku



Głównym motorem poprawy zysku netto był wzrost wyniku z działalności podstawowej. Wynik odsetkowy wzrósł o 12% r/r i to pomimo spadku stóp procentowych o 1,0 p.p. w II połowie 2023 roku oraz wakacji kredytowych 2.0. Poprawa wyniku odsetkowego wynikała w głównej mierze ze wzrostu wolumenów w segmencie detalicznym, napędzanych poprawą nastrojów konsumenckich, a także optymalizacją kosztu odsetkowego. Zauważalny wzrost transakcyjności oraz zainteresowania klientów produktami inwestycyjno-oszczędnościowymi przełożył się też na wzrost wyniku prowizyjnego (+5% r/r).

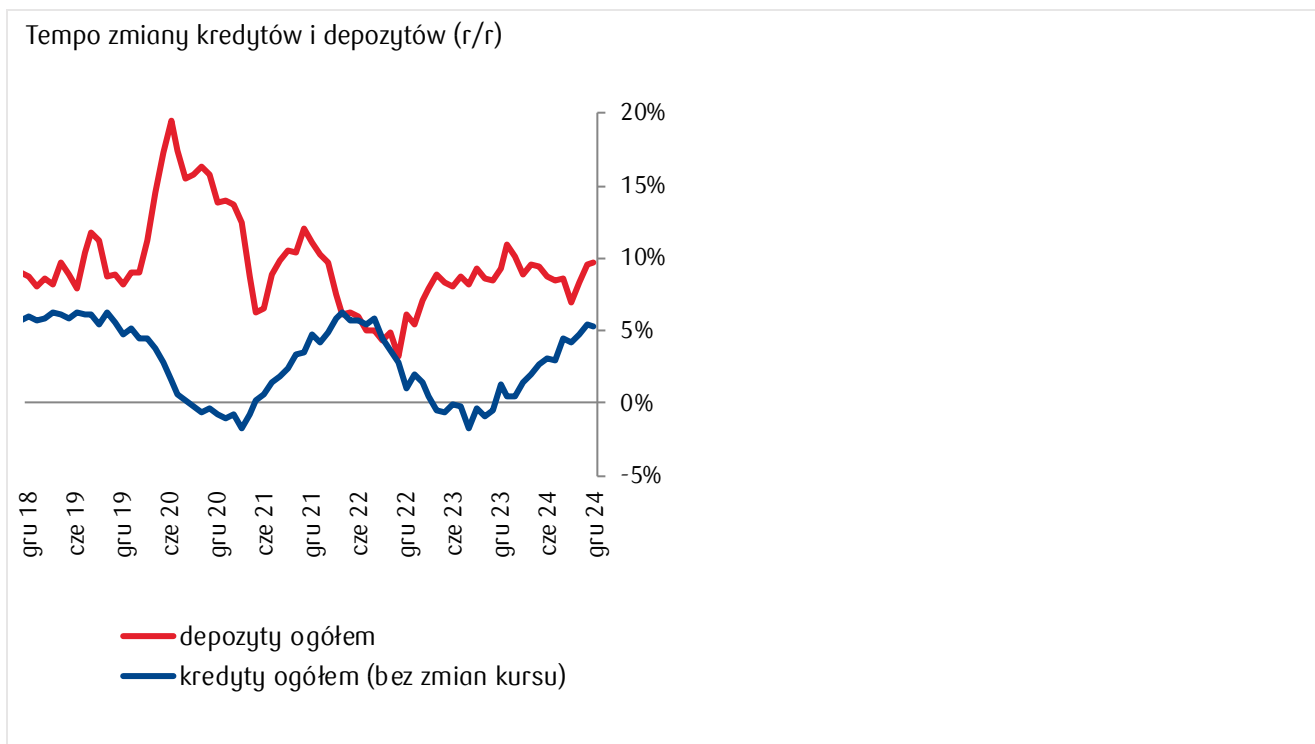
Wzrost cen, w szczególności energii, a także wzrost kosztów osobowych przekładał się na rosnące koszty działania (+11% r/r). Wynik z tytułu odpisów nie zmienił się w ujęciu rocznym. Na wynikach sektora w dalszym ciągu ciążyły koszty rezerw związanych z ryzykiem prawnym kredytów mieszkaniowych w CHF.

Sytuacja kapitałowa banków była dobra, czemu sprzyjała wysoka rentowność, wyższa wycena instrumentów dłużnych w bilansie oraz emisje obligacji w celu spełnienia obowiązującego wymogu MREL. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec września 2024 roku wyniósł 21,36%.

RYNEK KREDYTÓW I DEPOZYTÓW

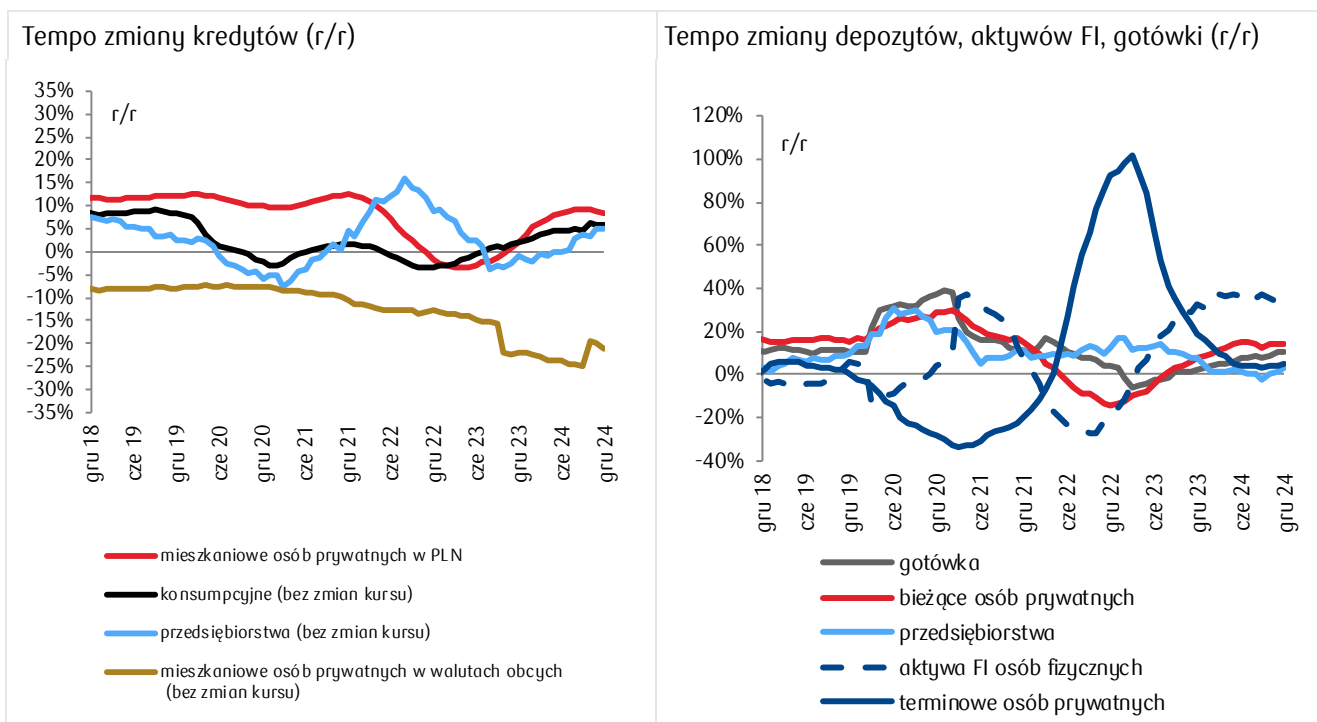
(Na podstawie danych NBP oraz serwisu Analizy Online)

Na koniec grudnia 2024 roku wolumen kredytów ogółem (bez zmian kursu) wzrósł o 5,3% w ujęciu r/r (wobec +1,2% r/r na koniec grudnia 2023 roku). W przypadku depozytów, roczne tempo wzrostu na koniec grudnia 2024 wyniosło 9,7%, wobec 9,3% rok wcześniej, co wynikało przede wszystkim z dalszego napływu depozytów od osób prywatnych oraz samorządów.



W czwartym kwartale 2024 roku roczna dynamika zmiany wolumenu kredytów ogółem była najwyższa od września 2022 roku, na co miały wpływ wzrost finansowania udzielonego zarówno osobom prywatnym, jak i podmiotom instytucjonalnym. Kredyty mieszkaniowe w PLN odnotowały roczny wzrost na poziomie 8,3% r/r (wobec wzrostu o 2,2% r/r na koniec grudnia 2023 roku), do czego przyczyniło się m.in. uruchomienie rządowego programu „Bezpieczny Kredyt 2%” oraz efekt niskiej bazy sprzed roku. Poprawa nastrojów konsumentów w 2024 roku przełożyła się również na ożywienie na rynku kredytów konsumpcyjnych. Ich tempo wzrostu (bez zmian kursu) podbijane przez rekordowo wysoką nową sprzedaż na koniec grudnia 2024 roku wyniosło 5,9% r/r (wobec 2,1% r/r przed rokiem). Kredyty dla przedsiębiorstw natomiast odnotowały wzrost (4,9% r/r w listopadzie 2024 wobec -0,8% r/r na koniec 2023 roku), czemu sprzyjały spore potrzeby inwestycyjne polskiej gospodarki związane z realizacją przedsięwzięć transformacji energetycznej oraz dużych projektów inwestycyjnych.

Tempo wzrostu depozytów osób prywatnych spadło z 11,0% przed rokiem do 10,7% r/r w grudniu 2024 roku przy coraz wyraźniejszej zmianie ich struktury (depozyty bieżące wzrosły na koniec roku 2023 o 13,7% r/r, a dynamika wzrostu depozytów terminowych spadła do 5,2% r/r). Na koniec grudnia 2024 roku aktywa funduszy inwestycyjnych (FI) osób fizycznych były o 30,1% r/r wyższe niż przed rokiem. Na poszukiwanie alternatywnych (do lokat bankowych) źródeł lokowania środków wpłynęła przede wszystkim poprawa koniunktury na rynkach finansowych. Fundusze inwestycyjne odnotowywały także dodatnie saldo wpłat. Stan gotówki w obiegu zwiększył się w grudniu o 10,1% r/r (wobec 2,5% r/r przed rokiem).

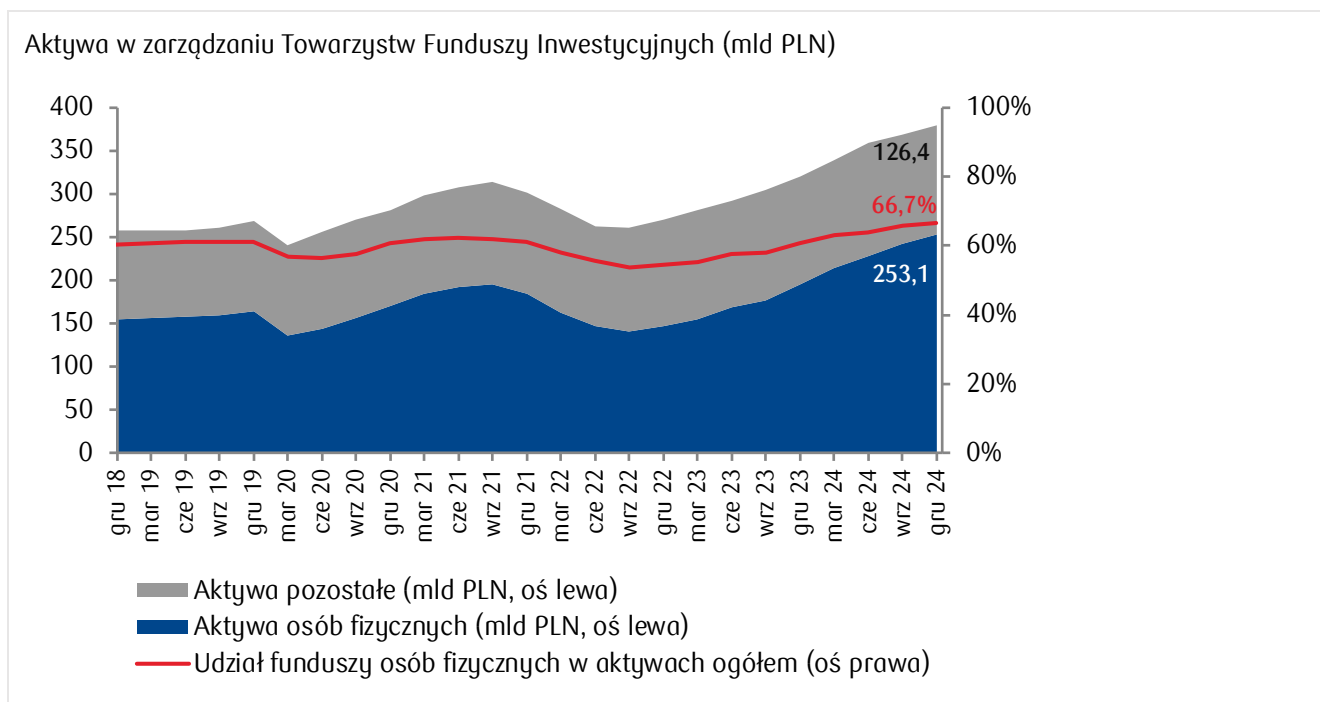


2.4 SYTUACJA POLSKIEGO SEKTORA POZABANKOWEGO

RYNEK FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

(Na podstawie danych Analiz Online)

Na koniec grudnia 2024 roku aktywa zarządzane przez krajowe Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI) wyniosły 379,5 mld PLN (wzrost o 58,8 mld PLN r/r), osiągając tym samym najwyższy poziom w historii. Aktywa osób fizycznych na koniec grudnia 2024 roku wzrosły do poziomu 253,1 mld PLN, odpowiadając za blisko 67% wszystkich zgromadzonych środków w TFI. Na koniec analizowanego okresu wartość środków zgromadzonych w funduszach zdefiniowanej daty Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK) wzrosła do 26,4 mld PLN (+39% r/r).



W 2024 roku saldo wpłat i umorzeń wyniosło 42,4 mld PLN (w porównaniu do 22,1 mld PLN w 2023 roku). Do wysokiego poziomu napływu netto środków na rynek w największym stopniu przyczyniły się osoby fizyczne, dla których łączne saldo wpłat i umorzeń w analizowanym okresie wyniosło 45,5 mld PLN (23,7 mld PLN w 2023 roku). Szczególnie dużym zainteresowaniem ze strony gospodarstw domowych cieszyły się fundusze dłużne (których atrakcyjność inwestycyjna mierzona roczną stopą zwrotu w ostatnim czasie przewyższała tradycyjne lokaty bankowe), do których napłynęło 37,7 mld PLN. Zdecydowanie mniejszą popularnością wśród osób fizycznych cieszyły się natomiast fundusze akcyjne, które w okresie styczeń-grudzień 2024 roku odnotowały odpływ w wysokości 0,2 mld PLN.

RYNEK OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH

(Na podstawie danych KNF)

Na koniec grudnia 2024 roku aktywa Otwartych Funduszy Emerytalnych (OFE) wzrosły o 2,4% r/r (+4,9 mld PLN) do poziomu 213 mld PLN.

Liczba członków OFE na koniec grudnia wyniosła 14,3 mln osób, co oznacza spadek o 2,0% r/r (-293 tys. osób). Liczba prowadzonych rachunków członkowskich wyniosła 14,2 mln, z czego około 0,7% to tzw. martwe rachunki.

RYNEK UBEZPIECZEŃ

(Na podstawie danych KNF, obliczenia Banku)

W III kwartale 2024 roku zakłady ubezpieczeń ogółem wypracowały zysk netto na poziomie 8,3 mld PLN (3,4% r/r), jednak przy spadku wyniku technicznego z ubezpieczeń o 9,5% r/r (do 4,8 mld PLN). Na wynik finansowy zakładów ubezpieczeń miał wpływ wzrost składki przypisanej brutto o 9,6% r/r (do 63,3 mld PLN), przy jednocześnie większym wzroście kosztów wypłaconych odszkodowań i świadczeń brutto (11,3% r/r do 36,8 mld PLN). Koszty działalności ubezpieczeniowej wzrosły natomiast o 8,5% r/r w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego (do 15,6 mld PLN).

W segmencie ubezpieczeń na życie składka przypisana brutto była wyższa o 3,7% r/r (17,2 mld PLN), podczas gdy koszty odszkodowań i świadczeń odnotowały spadek o 0,4% r/r (do 12,1 mld PLN). Koszty działalności ubezpieczeniowej w segmencie ubezpieczeń na życie wzrosły o 2,0% r/r (do 4,6 mld PLN).

Segment pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych odnotował wzrost składki przypisanej brutto o 12,0% r/r (do 45,5 mld PLN), przy znacznym wzroście kosztów wypłaconych odszkodowań i świadczeń (15,4% r/r do 22,7 mld PLN). Koszty działalności ubezpieczeniowej w segmencie pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych wzrosły o 11,5% r/r (do 11,0 mld PLN).

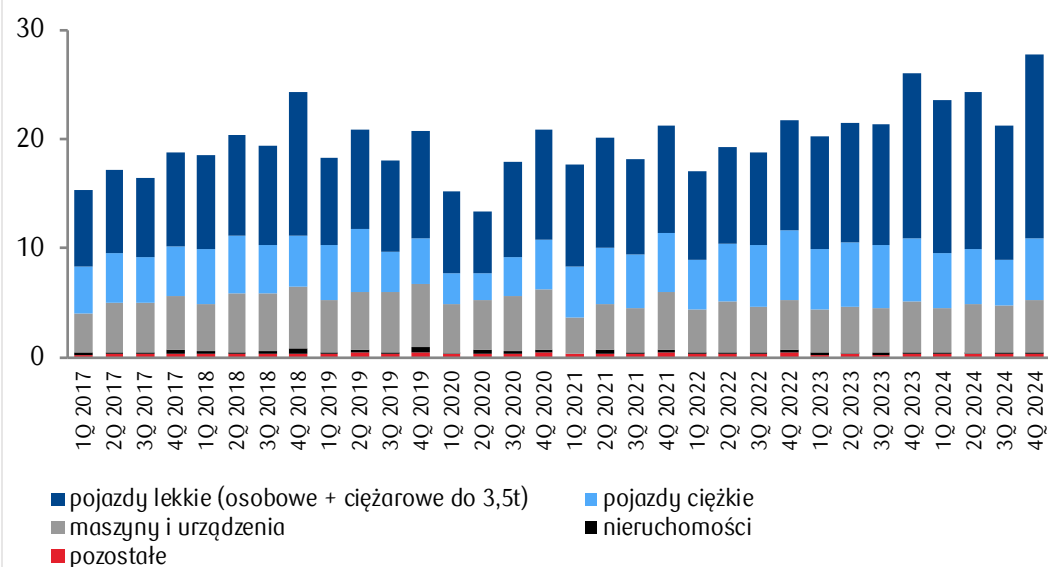
RYNEK LEASINGU

(Na podstawie danych Związku Polskiego Leasingu)

W 2024 roku rynek leasingu sfinansował aktywa o łącznej wartości 96,9 mld PLN, co oznacza wzrost o 8,7% r/r w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Największy udział wśród sfinansowanych aktywów w analizowanym okresie miały samochody osobowe (51,2%), pojazdy ciężkie (12,9%) oraz maszyny i urządzenia (18,3%).

Na koniec grudnia 2024 roku 73,1% klientów firm leasingowych stanowiły mikro i małe firmy o obrotach poniżej 20 mln PLN (wzrost o 3,9 p.p. względem analogicznego okresu roku poprzedniego). Udział klientów indywidualnych wyniósł natomiast 1,3%. Całkowita wartość aktywnego portfela leasingowego na koniec grudnia 2024 roku wyniosła 217,8 mld PLN i była o 8,3% r/r wyższa niż na koniec 2023 roku.

Struktura przedmiotowa rynku leasingu (nowa sprzedaż) w mld PLN



RYNEK FAKTORINGU

(Na podstawie danych Polskiego Związku Faktorów)

W 2024 roku obroty firm zrzeszonych w Polskim Związku Faktoringu wzrosły o 4,7% r/r, osiągając poziom 471 mld PLN, natomiast liczba podmiotów gospodarczych korzystających z usług firm faktoringowych wyniosła niecałe 27,1 tys. (+3% r/r).

Największym popytem ze strony przedsiębiorców nadal cieszył się faktoring pełny, którego udział w obrotach firm faktoringowych wyniósł niecałe 49,1%. Udział faktoringu krajowego w obrotach stanowił natomiast 85,1%. Z usług faktoringowych nadal najczęściej korzystały przedsiębiorstwa dystrybucyjne i produkcyjne, głównie z branży spożywczej, metalowej i chemicznej.

2.5 RYNEK UKRAIŃSKI

SYTUACJA GOSPODARCZA

Narodowy Bank Ukrainy (NBU) oczekuje, że w skali całego 2024 roku wzrost PKB był słabszy od oczekiwań i wyniósł 3,4%. W I kwartale 2024 roku wzrost PKB wyniósł 6,5% r/r, a następnie spowolnił do 3,7% r/r w II kwartale oraz 2,0% r/r w III kwartale. Trwa odbudowa gospodarcza, która będzie kontynuowana, jednak pozostanie ograniczona ze względu na wciąż toczące się działania wojenne. Spowolnienie wzrostu względem 2023 roku wynika m.in. z mniejszych zbiorów w rolnictwie, słabszego od oczekiwań popytu zewnętrznego, a także nasilonych nalotów rosyjskich i wynikających z nich przerw w dostawach prądu. Zgodnie z prognozami NBU dynamika PKB w 2025 ma przyspieszyć do 4,3%. Poprawie koniunktury sprzyjać będzie utrzymująca się luźna polityka fiskalna, ożywienie popytu krajowego wspierane przez rosnące płace, oczekiwane wyższe zbiory i silniejszy popyt zewnętrzny, a także inwestycje w odbudowę gospodarki, zwłaszcza w sektorze energetycznym. Poprawę koniunktury ograniczać będą m.in. niedobory siły roboczej, zagrożenia dla bezpieczeństwa, procesy migracyjne. Według Biura Wysokiego Komisarza ds. Uchodźców (UNHCR) liczba ukraińskich uchodźców poza Ukrainą na koniec 2024 roku wyniosła 6,8 mln osób, a migrantów wewnętrznych 3,6 mln osób. Inflacja CPI ponownie rośnie, w grudniu 2024 roku przyspieszyła do 12,0% r/r z 3,2% r/r odnotowanych w kwietniu 2024 roku (lokalne minimum) i 5,1% r/r w grudniu 2023. Wyższa inflacja jest spowodowana wzrostami cen żywności (m.in. za sprawą słabszych zbiorów w 2024 roku), energii i usług. Proinflacyjnie oddziałuje również wysoka dynamika wynagrodzeń w obliczu niedoboru pracowników. NBU przewiduje, że po ustąpieniu czynników przejściowych inflacja CPI obniży się do 8,4% w 2025 roku i osiągnie cel inflacyjny na poziomie 5% w 2026 roku. W pierwszej połowie 2024 roku NBU stopniowo obniżał stopy procentowe (w tym główną stopę procentową z 15,0% w styczniu do 13,0% w czerwcu), a następnie na posiedzeniach w grudniu 2024 roku i styczniu 2025 roku, w celu wsparcia hrywny ukraińskiej (UAH), zakotwiczenia oczekiwań inflacyjnych i sprowadzenia inflacji do celu podnosił stopy procentowe, łącznie o 150pb (stopa banku centralnego na koniec 2024 roku wynosiła 13,5%, a w styczniu wzrosła do 14,5%). Kurs UAH został uwolniony, ale NBU zastrzega sobie możliwość interwencji, których liczba wzrosła na koniec 2024 roku. Rezerwy walutowe w grudniu 2024 roku wzrosły o 8% r/r do 43,8 mld USD. Krytycznym ryzykiem dla stabilności makroekonomicznej Ukrainy pozostaje sfera fiskalna. Zgodnie z szacunkami NBU deficyt fiskalny z wyłączeniem zagranicznych grantów w 2024 roku wyniósł około 1,8 bln UAH (ok. 24% PKB). Według ustawy budżetowej deficyt fiskalny (z wyłączeniem zagranicznych grantów) w 2025 roku ma wynieść ok. 1,7 bln UAH (ponad 20% PKB), a jego sfinansowanie zależy od dalszego napływu finansowania zewnętrznego (dotychczas głównie z UE, USA i w ramach pożyczek z Międzynarodowego Funduszu Walutowego, choć potrzeby pożyczkowe w 2025 roku będą mniejsze niż w 2023 roku i 2024 roku. Wstrzymanie przez USA niemal całych środków przeznaczanych na pomoc zagraniczną (z wyjątkiem finansowania wojskowego dla Izraela i Egiptu), które nastąpiło po inauguracji Donalda Trumpa, stanowi istotny czynnik ryzyka dla sfinansowania zakładanego deficytu w 2025 roku.

UKRAIŃSKI SEKTOR BANKOWY

Według danych NBU, liczba banków, które prowadziły działalność operacyjną w Ukrainie na koniec listopada 2024 roku, spadła do 62 z 63 na koniec grudnia 2023 roku, w związku z upadłością 1 banku. Wartość aktywów sektora bankowego na koniec listopada 2024 roku wzrosła o 18,5% r/r do 3,26 bln UAH, a kapitałów własnych o 21,3% r/r do 409,2 mld UAH. Relacja kapitałów własnych do aktywów na koniec listopada 2024 roku wyniosła 12,6%, zwiększając się względem poziomu na koniec grudnia 2023 roku, gdy wyniosła 10,0%, i zbliżając się do poziomu z końca stycznia 2022 roku (sprzed rosyjskiej inwazji na Ukrainę), gdy wynosiła 12,8%. W III kwartale 2024 roku zyski sektora bankowego spadły o 1,2% q/q (-8,6% r/r). NBU szacuje, że banki mogą stanąć przed wyzwaniem, jeśli wejdą w życie zmiany legislacyjne zakładające zwiększenie podatku dochodowego za 2024 do 50% z 25%.

W sierpniu 2024 roku banki przeszły na obliczanie kapitału regulacyjnego zgodnie ze standardami europejskimi. Współczynnik adekwatności kapitałowej R2 na początku października wynosił 16,2% wobec 19,9% na początku sierpnia. Współczynnik jest istotnie niższy względem 19,7% na początku 2023 roku i 18% na początku 2022 roku (wymóg 10%). Niemniej jednak, możliwość uwzględnienia zysków w kapitale Tier 1 zwiększyła jego wysokość, a współczynnik adekwatności kapitałowej Tier 1 na koniec III kwartału 2024 wyniósł 15,7% wobec 11,6% na koniec II kwartału 2024. Relacja kredytów do depozytów wśród rezydentów w listopadzie 2024 roku wyniosła 42,9% i utrzymuje się blisko najniższego poziomu od rosyjskiej agresji (41,3% w kwietniu 2024 roku, 72,2% w styczniu 2022 roku). Sektor bankowy utrzymuje wysoką płynność, współczynnik LCR kilkakrotnie przekracza wymogi.

Depozyty ogółem wzrosły w listopadzie 2024 roku o 17,4% r/r do 2,65 bln UAH, a depozyty rezydentów stanowiły 98,7% ogółu. Depozyty walutowe rezydentów w drugiej połowie 2024 roku rosły silniej od depozytów rezydentów

ogółem (w listopadzie 2024 roku odpowiednio 19,7% r/r i 17,5% r/r), odwrotnie niż miało to miejsce w pierwszej połowie roku. Dynamika kredytów ogółem w 2024 roku rosła, a w listopadzie 2024 roku wyniosła 16,0% r/r wobec spadku o 0,9% r/r w grudniu 2023 roku. Wolumen kredytów ogółem w niemal całym 2024 roku (z wyjątkiem października) rósł w ujęciu miesięcznym. W listopadzie 2024 roku dynamika kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła 22,8% r/r wobec 6,9% r/r w grudniu 2023 roku, przy wzroście kredytów dla przedsiębiorstw o 8,8% r/r. Dalsza poprawa warunków udzielania kredytów, w szczególności stabilizacja stóp procentowych w okresie czerwiec-grudzień, napędzała ożywienie akcji kredytowej i wzrost odsetka kredytów niesubsydiowanych. W trakcie 2024 roku systematycznie rósł wolumen udzielanych kredytów hipotecznych, przy czym nadal zdecydowanie dominowały kredyty w ramach subsydiowanego przez państwo programu eOselia. Dotychczasowy główny motor akcji kredytowej dla przedsiębiorstw, państwowy program „Dostępny kredyt 5-7-9%” stracił nieco na znaczeniu. W III kwartale 2024 roku udział kredytów udzielonych w ramach tego programu w kredytach w hrywnach ogółem zmniejszył się o 2p.p. q/q.

Na koniec listopada 2024 zwrot z aktywów (ROA) w ukraińskim sektorze bankowym wyniósł 4,65%, a zwrot z kapitału (ROE) sięgał 40,49%.

2.6 OTOCZENIE REGULACYJNO-PRAWNE

Na sytuację finansową i działalność Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. wpływ miały także rozwiązania prawne i regulacyjne oraz zalecenia nadzorcze, które weszły w życie w 2024 roku, w tym w szczególności:

DOTYCZĄCE KREDYTÓW

Ustawa z 14 kwietnia 2023 roku o konsumenckiej pożyczce lombardowej z dniem 7 stycznia 2024 roku znowelizowała m.in. Kodeks cywilny oraz ustawę o kredycie konsumenckim. W związku z wprowadzonymi zmianami, ochroną przewidzianą w ustawie o kredycie konsumenckim zostały objęte wszystkie osoby prowadzące gospodarstwo rolne służące prowadzeniu działalności w zakresie produkcji roślinnej lub zwierzęcej, w tym ogrodniczej, sadowniczej, pszczelarzkiej i rybnej, w przypadkach udzielenia finansowania do kwoty 255 550 PLN. 29 kwietnia 2024 roku weszła w życie ustawa o zmianie ustawy – Kodeks cywilny, ustawy o kredycie konsumenckim oraz ustawy o konsumenckiej pożyczce lombardowej, która uchyliła powyższą ochronę konsumencką dla rolników.

15 maja 2024 roku weszła w życie ustawa o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Ustawa ta umożliwiła zawieszenie spłaty kredytów hipotecznych w wymiarze po 2 miesiące w 3 i 4 kwartale 2024 roku. Nowym wymogiem zawieszenia jest to, aby wartość udzielonego kredytu nie przekraczała 1,2 mln PLN i średnia arytmetyczna wskaźnika RdD (rata do dochodu) za okres ostatnich 3 miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku o zawieszenie przekraczała 30% lub konsument miał na utrzymaniu co najmniej troje dzieci.

Nowelizacja Rekomendacji S KNF w zakresie wyliczania zdolności kredytowej z 19 czerwca 2023 roku wprowadziła antycykliczny system wyliczania bufora stopy procentowej. Doprowadziła do obniżenia tego bufora dla kredytów ze zmienną stopą procentową przy bieżących uwarunkowaniach makroekonomicznych, a także obniżenia bufora dla kredytów z okresowo stałą stopą i okresem ustalenia tej stopy dłuższym niż 5 lat.

Wprowadzono także:

1. nowe podejście do ustalania tego bufora oddziałujące pozytywnie na zdolność w okresie spadku stóp,
2. od 1 lipca 2024 roku obowiązek przekazywania klientowi ubiegającemu się o kredyt hipoteczny informacji dotyczących konsekwencji ewentualnego spadku wartości nieruchomości, na której ustanawiane ma być zabezpieczenie kredytu.

Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w dniu 12 stycznia 2024 roku w sprawie C-488/23 orzekł, że przepisy dyrektywy 93/13 stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa państwa członkowskiego, zgodnie z którą, w przypadku nieważności umowy, bank ma prawo żądać od konsumenta, poza zwrotem kwot kapitału wypłaconego z tytułu jej wykonania oraz ustawowych odsetek za opóźnienie od dnia wezwania do zapłaty, rekompensaty polegającej na sądowej waloryzacji świadczenia wypłaconego kapitału w przypadku istotnej zmiany siły nabywczej pieniądza po wypłaceniu kapitału konsumentowi. Orzeczenie to ma istotny wpływ na zakres dochodzonych przez Bank roszczeń restytucyjnych, ponieważ wyklucza możliwość dochodzenia waloryzacji wypłaconego przez Bank kapitału.

Sąd Najwyższy 25 kwietnia 2024 roku w składzie całej Izby Cywilnej podjął uchwałę w sprawie III CZP 25/22 (wcześniej III CZP 11/21 – pytania Pierwszej Prezes SN) o następującej treści:

1. w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie jest wiążące, w obowiązującym stanie prawnym nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów,
2. w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie,
3. jeżeli w wykonaniu umowy kredytu, która nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron, jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się co do zasady od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy.
4. jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

W związku z treścią Uchwały, Bank wystąpił z roszczeniami o zwrot kapitału do klientów, którzy zakwestionowali umowy kredytów denominowanych lub indeksowanych do walut obcych do końca 2021 roku, także w sytuacji, gdy nie wystąpili z pozwem wobec Banku.

TSUE 17 października 2024 roku wydał wyrok w sprawie C-76/22 (Santander Bank Polska), w którym stwierdził, że konsument może otrzymać zwrot części prowizji za udzielenie kredytu hipotecznego, jeżeli nie został poinformowany, że ta prowizja nie zależy od czasu obowiązywania umowy. Trybunał wskazał również, że to do sądu krajowego należy rozstrzygnięcie w jaki sposób obliczyć obniżkę całkowitej kwoty kredytu poprzez użycie metody obliczenia zapewniającej wysoki poziom ochrony konsumentów. Powyższy wyrok ma wpływ na interpretację art. 38 i 39 ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami.

24 października 2024 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-339/23 Horyzont Niestandardyzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty przeciwko LC. Trybunał wskazał, że art. 23 dyrektywy 2008/48 w sprawie umów o kredyt konsumencki należy interpretować tak, że nie stoi na przeszkodzie temu, by sankcja w przypadku naruszenia obowiązku przeprowadzenia oceny zdolności kredytowej konsumenta, różniła się od sankcji przewidzianej w wypadku naruszenia innych ewentualnie równoważnych obowiązków przewidzianych w tej dyrektywie, a w szczególności obowiązku dotyczącego informacji, które należy zamieszczać w umowach o kredyt konsumencki, o ile spełnione są wymogi, by sankcje były skuteczne, proporcjonalne i odstrasżające. Wyrok ma wpływ na interpretację przepisów w zakresie skutków naruszenia oceny zdolności kredytowej.

DOTYCZĄCE FINANSOWANIA KREDYTÓW

15 lipca 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała rekomendację dotyczącą Wskaźnika Finansowania Długoterminowego (WFD), której celem jest ograniczenie ryzyka finansowania długoterminowych kredytów hipotecznych krótkoterminowymi depozytami na rzecz przede wszystkim długoterminowych instrumentów dłużnych, które nie mogą zostać wykupione w okresie co najmniej jednego roku. Rekomendacja nakłada na banki krajowe obowiązek utrzymywania WFD na poziomie minimum 40% począwszy od 31 grudnia 2026 roku. Banki będą zobligowane do comiesięcznego raportowania wskaźnika do KNF. KNF będzie monitorować proces wdrożenia Rekomendacji. Począwszy od 31 grudnia 2027 roku KNF może dokonywać zmian oczekiwanego poziomu WFD w kolejnych latach, uwzględniając zarówno sytuację poszczególnych banków, jak i sytuację makroekonomiczną.

DOTYCZĄCE RYNKU FINANSOWEGO

Większość przepisów ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku weszła w życie 29 września 2023 roku, ale przepisy ustawy wchodziły w życie również w I półroczu 2024 roku. Na jej podstawie zmianie ulega kilkadziesiąt aktów prawnych regulujących m.in. funkcjonowanie rynku finansowego oraz sektora bankowego. Dodatkowo, ustawa wprowadza nowe regulacje

dotyczące outsourcingu i podoutsourcingu w sektorze bankowym, które mają na celu usprawnienie istniejących procedur oraz dostosowanie ich do Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego. Ustawa ma na celu uporządkowanie i usprawnienie funkcjonowania instytucji rynku finansowego, w szczególności w zakresie eliminacji barier dostępu do rynku finansowego, usprawnienia nadzoru nad tym rynkiem, ochrony klientów instytucji finansowych, ochrony akcjonariuszy mniejszościowych w spółkach publicznych oraz zwiększenia poziomu cyfryzacji w realizacji przez KNF i UKNF obowiązków nadzorczych. Jedną z kluczowych zmian jest ograniczenie sprzedaży obligacji korporacyjnych klientom detalicznym poza rynkiem regulowanym lub alternatywnym systemem obrotu oraz platformami finansowania społecznościowego. Ustawa modyfikuje i rozszerza dotychczasowe zasady dotyczące blokowania rachunków w sytuacji, gdy na podstawie dostępnych informacji istnieje podejrzenie, że dokonana lub planowana transakcja może być związana z popełnieniem określonego przestępstwa. Dodatkowo, ustawa umożliwi wymianę informacji objętych tajemnicą (np. bankową), jeśli jest to konieczne do podejmowania działań mających na celu przeciwdziałanie zagrożeniom związanym z bezpieczeństwem systemów teleinformatycznych. Nowym rozwiązaniem jest także wprowadzenie możliwości wykorzystania doręczeń elektronicznych podczas czynności prowadzonych przez KNF, co stanowi wyraźne przejście na komunikację elektroniczną pomiędzy KNF, a podmiotami nadzorowanymi.

DOTYCZĄCE UBEZPIECZEŃ

26 czerwca 2023 roku KNF wydała nową rekomendację U dotyczącą dobrych praktyk w zakresie bancassurance obowiązującą od 1 lipca 2024 roku. Podstawowym celem znowelizowanej Rekomendacji U jest zapewnienie klientom odpowiedniej wartości produktów ubezpieczeniowych, oferowanych w ramach bancassurance, ze szczególnym uwzględnieniem ubezpieczenia spłaty kredytów lub pożyczek (tzw. produkty CPI), sposobu oferowania produktów ubezpieczeniowych przy uwzględnieniu interesów klienta oraz wysokości kosztów ochrony ubezpieczeniowej. Nowa Rekomendacja U podkreśliła rolę komitetu audytu w zakresie systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

DOTYCZĄCE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

26 listopada 2024 roku – pismo BFG informujące o wyznaczonym dla Banku, w oparciu o dane skonsolidowane, wymogu MREL TREA w wysokości 15,36% TREA oraz wymogu MREL TEM w wysokości 5,91% TEM. Bank powinien wypełniać oba wymogi równocześnie, z zachowaniem odpowiedniego wymogu podporządkowania. W związku z tym, iż grupa przymusowej restrukturyzacji Banku według stanu na 31 grudnia 2023 roku przekroczyła poziom 100 mld euro łącznej wartości aktywów, została uznana za Top Tier Bank. W konsekwencji Bank jest zobowiązany spełnić wyznaczony dla Top Tier Bank wymóg podporządkowania MREL od 1 stycznia 2027 roku.

Wymóg MREL TREA dla Banku na bazie skonsolidowanej powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania na poziomie 14,56% TREA od 1 stycznia 2027 roku (do tego czasu na poziomie nie niższym niż 13,90% TREA). Wymóg MREL TEM dla Banku na bazie skonsolidowanej powinien być spełniany przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania na poziomie 5,91% TEM od 1 stycznia 2027 roku (do tego czasu Bank na poziomie nie niższym niż 5,62% TEM).

19 czerwca 2024 roku Parlament Europejski i Rada Unii Europejskiej opublikowały rozporządzenie (2024/1623) 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. Znaczna część przepisów rozporządzenia będzie miała zastosowanie od 1 stycznia 2025 roku i będzie skutkowało zmianą w podejściu do kalkulacji wymogów kapitałowych.

24 kwietnia 2024 roku Parlament Europejski i Rada Unii Europejskiej opublikowały rozporządzenie (2024/856) w sprawie uzupełnienia rozporządzenia (UE) nr (2013/36) 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". Rozporządzenie weszło w życie 14 maja 2024 roku. Skutkuje koniecznością monitorowania wykorzystania limitu SOT NII w odniesieniu do kapitału Tier 1 na poziomie 5%, jego kontroli oraz zarządzania.

24 kwietnia 2024 roku Parlament Europejski i Rada Unii Europejskiej opublikowały rozporządzenie (2024/855) zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr (2021/451) w odniesieniu do przepisów dotyczących sprawozdawczości nadzorczej w zakresie ryzyka stopy procentowej w portfelu

bankowym (IRRBB). Rozporządzenie weszło w życie 14 maja 2024 roku, a stosuje się od 1 września 2024 roku. Skutkuje zmianą formy raportowania IRRBB do EBA.

26 lutego 2024 roku KNF przyjęła Rekomendację G (zastępującą poprzednią z 2002 roku) dotyczącą zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach. Jej przyjęcie podyktowane jest zmianami powszechnie obowiązujących przepisów oraz obecną sytuacją rynkową. Regulacja jest zbiorem dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach i utrzymania wrażliwej na to ryzyko zmienności wyniku finansowego oraz miar wartości ekonomicznej w granicach niezagrażających bezpieczeństwu banku. Rekomendacja uwzględnia aktualne uwarunkowania w zakresie produktów generujących ryzyko stopy procentowej oraz technik zarządzania tym ryzykiem. Na ostateczny kształt przepisów miały wpływ zarówno uregulowania zawarte w przepisach krajowych, jak i opracowywany w ostatnim czasie pakiet regulacji unijnych z zakresu zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Znowelizowana Rekomendacja G zawiera postanowienia doprecyzowujące oraz uzupełniające te regulacje, w szczególności w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach również w portfelu handlowym.

DOTYCZĄCE WERYFIKACJI TOŻSAMOŚCI

1 czerwca 2024 roku weszła w życie ustawa z 7 lipca 2023 roku o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia niektórych skutków kradzieży tożsamości. Ustawa ma na celu zwiększenie ochrony przed nadużyciami wynikającymi z kradzieży danych i ograniczenie skali zjawiska wyłudzenia środków finansowych poprzez zaciąganie zobowiązań finansowych na inną osobę (m.in. umowy kredytu, umowy pożyczki, umowy sprzedaży nieruchomości) bez wiedzy i zgody właściciela, a także zjawiska tzw. SIM *swappingu*, czyli wyrobienia duplikatu karty SIM, która może być potem użyta do nielegalnego autoryzowania transakcji.

DOTYCZĄCE DORĘCZEŃ ELEKTRONICZNYCH

Ustawa z 21 listopada 2024 roku znowelizowała przepisy ustawy z 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych. Celem ustawy jest wprowadzenie dodatkowego okresu przejściowego – do 31 grudnia 2025 roku, w którym podmioty obowiązane do stosowania e-Doręczeń będą stopniowo dostosowywały się do nowego sposobu prowadzenia korespondencji m.in. poprzez wprowadzenie systemu elektronicznego obiegu dokumentów – EZD. W okresie przejściowym ustawodawca zapewni równoważność doręczania korespondencji za pośrednictwem operatora pocztowego, ePUAP oraz innych systemów dziedzinowych z e-Doręczeniami. Bez zmian pozostaje obowiązek uzyskania przez podmioty wskazane w ustawie o doręczeniach elektronicznych adresu do doręczeń elektronicznych do dnia określonego w komunikacie wydanym na podstawie art. 155 ust. 10 ustawy o doręczeniach elektronicznych, tj. do 1 stycznia 2025 roku. Podmioty niepubliczne zarejestrowane w KRS przed 1 stycznia 2025 roku mają obowiązek posiadać od 1 kwietnia 2025 roku adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych.

DOTYCZĄCE MIESZKANIOWYCH RACHUNKÓW POWIERNICZYCH

Zmiany ustawy z 20 maja 2021 roku o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym („ustawa deweloperska”) wprowadzone dwiema ustawami z 7 lipca 2023 roku:

1. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym,
2. zmianie ustawy o planowaniu i zagospodarowaniu przestrzennym oraz niektórych innych ustaw.

Ustawy mają bezpośredni wpływ m.in. na zmianę treści prospektu inwestycyjnego sporządzonego przez deweloperów, a przez to na warunki świadczenia przez banki usług w zakresie prowadzenia zamkniętych i otwartych mieszkaniowych rachunków powierniczych. 1 lipca 2024 roku zakończył się okres przejściowy wprowadzony ustawą deweloperską, uprawniający do stosowania do przedsięwzięć i umów deweloperskich rozpoczętych przed 1 lipca 2022 roku przepisów poprzednio obowiązującej ustawy.

DOTYCZĄCE PODATKÓW

Zmiany w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych oraz w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych obowiązujące od 1 stycznia 2024 roku w zakresie realizacji obowiązków płatnika (w tym płatnika technicznego), a także obowiązków informacyjnych w zakresie m. in. wybranych przychodów z obligacji, dochodów z inwestycji w fundusze kapitałowe, w tym przedłużenie okresu stosowania wyłączenia tzw. mechanizmu „*pay & refund*”.

DOTYCZĄCA ZAPEWNIENIA SPEŁNIENIA WYMAGAŃ DOSTĘPNOŚCI

5 maja 2024 roku została ogłoszona ustawa z dnia 26 kwietnia 2024 roku o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze. Ustawa implementuje dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/882 z 17 kwietnia 2019 roku w sprawie wymogów dostępności produktów i usług. W ustawie określono wymagania dostępności (właściwości produktu albo usługi umożliwiającą korzystanie z nich zgodnie z ich przeznaczeniem przez osoby ze szczególnymi potrzebami na zasadzie równości z innymi użytkownikami) jakie muszą spełniać produkty i usługi. Celem wprowadzenia wymagań jest stosowanie przez podmioty gospodarcze rozwiązań informacyjnych i technologicznych, które umożliwią i ułatwią korzystanie ze wskazanych produktów przez osoby ze szczególnymi potrzebami, a także zredukowanie wykluczenia społecznego.

Ustawa reguluje również kwestie administracyjnych kar pieniężnych, które nakładać będzie Prezes Zarządu PFRON lub organ nadzoru rynku na podmioty gospodarcze niewykonujące obowiązków wynikających z ustawy. Kary te będą w kwocie do dziesięciokrotnego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej za rok poprzedzający. Ponadto, może zostać nałożony zakaz oferowania lub świadczenia usługi, która nie spełnia wymagań dostępności (na okres nie dłuższy niż 180 dni albo, w określonych w ustawie przypadkach, całkowicie). Ustawa wchodzi w życie 28 czerwca 2025 roku.

DOTYCZĄCE OCHRONY SYGNALISTÓW

24 czerwca 2024 roku została ogłoszona ustawa z 14 czerwca 2024 roku o ochronie sygnalistów. Ustawa weszła w życie 25 września 2024 roku z wyjątkiem przepisów wchodzących w innym terminie. Celem ustawy jest wdrożenie do krajowego porządku prawnego przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z 23 października 2019 roku w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii (Dz. Urz. UE L 305 z 26.11.2019, str. 17, z późn. zm.). Ustawa reguluje zasady ochrony sygnalistów tj. osób fizycznych, które zgłaszają lub ujawniają publicznie informację o naruszeniu prawa uzyskaną w kontekście związanym z pracą.

DOTYCZĄCE USŁUG PŁATNICZYCH

TSUE w dniu 11 lipca 2024 wydał wyrok w sprawie C-409/22 przeciwko Eurobank Bulgaria dot. transakcji nieautoryzowanych. TSUE wskazał, że:

1. pełnomocnictwo, na mocy którego posiadacz rachunku bankowego upoważnia pełnomocnika do dokonania dyspozycji środkami na tym rachunku za pomocą zlecenia płatniczego, jako takie nie stanowi "instrumentu płatniczego" w rozumieniu tego przepisu. Jednakże za "instrument płatniczy" można uznać zbiór procedur uzgodnionych między posiadaczem tego rachunku a dostawcą usług płatniczych, pozwalający pełnomocnikowi wyznaczonemu w takim pełnomocnictwie na zainicjowanie zlecenia płatniczego z tego rachunku;
2. w przypadku gdy transakcja płatnicza została wykonana na podstawie pełnomocnictwa posiadacza rachunku bankowego otrzymanego w formie aktu notarialnego i opatrzonego apostille, a posiadacz rachunku kwestionuje ważność tego pełnomocnictwa, oraz w związku z tym, że wyraził on zgodę na tę transakcję płatniczą, okoliczność, że to pełnomocnictwo wydaje się prawidłowe z formalnego punktu widzenia, nie wystarczy, aby uznać, że ta transakcja płatnicza była autoryzowana, a dostawca usług płatniczych musi wykazać, że użytkownik usług płatniczych należycie wyraził zgodę zgodnie z uzgodnioną z nim procedurą wyrażania zgody za pomocą tego pełnomocnictwa na daną transakcję płatniczą.

Tezy wyroku mogą być wykorzystywane na niekorzyść banków i zwiększyć wymogi wobec banków co do wykazania autoryzacji transakcji.

23 października 2024 roku na stronach UOKiK opublikowano dokument pt. Działania ograniczające ryzyko wystąpienia transakcji oszukańczych – Zalecenia Prezesa UOKiK dla dostawców usług płatniczych przygotowany przez grupę roboczą, w skład której weszli przedstawiciele m.in. UKNF oraz eksperci z sektora bankowego. Dostawcy powinni stosować zalecenia, aby zapewnić maksymalną skuteczność przyjętej przez nich procedury zapobiegania nieautoryzowanym i oszukańczym transakcjom płatniczym. Dokument nie ma charakteru wiążącego, ale Prezes UOKiK może traktować go jako zbiór dobrych obyczajów i w razie niedostosowania wszcząć postępowanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

DOTYCZĄCE RACHUNKOWOŚCI I BIEGŁYCH REWIDENTÓW

Ustawa z 6 grudnia 2024 roku o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw. Celem ustawy jest implementacja do krajowego porządku prawnego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z 14 grudnia 2022 roku w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (Dz. Urz. UE L 322 z 16.12.2022, str. 15; dyrektywa 2022/2464) oraz dyrektywy delegowanej Komisji (UE) 2023/2775 z 17 października 2023 roku zmieniającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do dostosowania kryteriów wielkości przedsiębiorstwa dla mikro-, małych, średnich i dużych jednostek lub grup (Dz. Urz. UE L 2023/2775 z 21.12.2023; dyrektywa delegowana).

DOTYCZĄCE DOCHODZENIU ROSZCZEŃ W POSTĘPOWANIU GRUPOWYM

Ustawa z 24 lipca 2024 roku o zmianie ustawy o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym oraz niektórych innych ustaw weszła w życie 29 sierpnia 2024 roku. Ustawa ma na celu wdrożenie do polskiego porządku prawnego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1828 z 25 listopada 2020 roku w sprawie powództw przedstawielskich wytaczanych w celu ochrony zbiorowych interesów konsumentów uchylającej dyrektywę 2009/22/WE (Dz. Urz. UE L 409 z 04.12.2020 str. 1, z późn. zm.; dyrektywa 2020/1828). Dyrektywa 2020/1828 zakłada wzmocnienie mechanizmu ochrony zbiorowych interesów konsumentów przez umożliwienie upoważnionym podmiotom działającym na rzecz ochrony konsumentów, wyznaczonym przez państwa członkowskie Unii Europejskiej, występowania z powództwami wytaczanymi w imieniu i na rzecz konsumentów. W celu wdrożenia dyrektywy 2020/1828 ustawa nowelizuje ustawy: o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym, o ochronie konkurencji i konsumentów, o kosztach sądowych w sprawach cywilnych.

2.7 CZYNNIKI, KTÓRE BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA PRZYSZŁE WYNIKI FINANSOWE

PKO Bank Polski S.A. dostrzega czynniki ryzyka wynikające z trendów makroekonomicznych oraz zmian regulacyjnych. Poniżej przedstawiamy uwarunkowania zewnętrzne, które mogą mieć wpływ na działalność i przyszłe wyniki Grupy Kapitałowej Banku.

W gospodarce światowej:

- wojna w Ukrainie oraz forma jej ewentualnego zakończenia i konsekwencje gospodarcze tych zdarzeń, m.in. w zakresie dostępności i cen surowców energetycznych, przepływów migracyjnych z i na rynek pracy, wpływu na nastroje krajowych firm i konsumentów,
- podwyższone ryzyko geopolityczne, z ryzykiem eskalacji konfliktów w Ukrainie, wokół Tajwanu i na Bliskim Wschodzie, ich oddziaływanie na łańcuchy dostaw i ceny surowców,
- zmiany polityki gospodarczej USA po zmianie administracji, w tym głównie decyzje w zakresie polityki handlowej i podwyżek ceł, m.in. względem Europy,
- wysoka niepewność polityczna w Europie, w tym wybory parlamentarne w Niemczech, wysokie prawdopodobieństwo przedterminowych wyborów we Francji, w warunkach narastającej polaryzacji i radykalizacji nastrojów społecznych,
- polityka głównych banków centralnych, w tym oczekiwana kontynuacja obniżek stóp przez EBC i możliwa mniejsza niż dotychczas skala obniżek stóp Fed,
- utrzymywanie się relatywnie niskiego tempa wzrostu gospodarczego na świecie, w tym głównie przedłużanie się okresu stagnacji w Niemczech,
- możliwość dostępu do inwestorów z rynku europejskiego w związku z emisją długu w kontekście wymogów regulacyjnych dotyczących minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (jeżeli zajdzie potrzeba takich emisji),
- zmiany w polityce klimatycznej, w tym przyspieszająca transformacja energetyczna oraz wzrost restrykcyjności i znaczenia wymogów środowiskowych w Europie w obliczu zahamowania działań transformacyjnych w USA.

W gospodarce polskiej:

- oczekiwane dalsze ożywienie gospodarcze, głównie po stronie inwestycji, w tym dzięki wzrostowi skali napływu środków z UE, ale też w obszarze konsumpcji prywatnej,
- skala i tempo napływu środków z UE, w tym głównie w ramach KPO, i możliwość ich szybkiego wykorzystania przy ryzyku ograniczeń podaźowych,
- ścieżka dalszych zmian stóp procentowych NBP oraz poziomu rezerwy obowiązkowej, w tym ryzyko utrzymywania wyraźnie restrykcyjnej polityki pieniężnej,
- oczekiwane ożywienie popytu na kredyt, zarówno po stronie gospodarstw domowych, m.in. w obliczu oczekiwanych obniżek stóp procentowych, jak i po stronie firm, w zw. z ożywieniem inwestycji prywatnych,
- natężenie i trwałość czynników proinflacyjnych oraz działania regulacyjne nakierowane na ograniczanie skali wzrostu cen,
- przepływy migracyjne, w tym ich wpływ na podaż pracowników i zagregowany popyt w gospodarce,
- utrzymanie silnej presji kosztowej z rynku pracy, w obliczu prawdopodobnej odbudowy popytu na pracowników wynikającej z ożywienia gospodarczego w warunkach ograniczonej podaży na rynku pracy,
- kształt i termin wprowadzenia zapowiedzianych przez rząd programów wsparcia kredytobiorców na rynku kredytów hipotecznych,
- sytuacja na rynkach finansowych, która może odzwierciedlać m.in. wzrost ryzyka geopolitycznego,
- ryzyko związane z wdrożeniem nowego wskaźnika referencyjnego WIRF- i jego wpływu na rynek finansowy,
- wprowadzenie Wskaźnika Finansowania Długoterminowego i jego wpływ na rynek finansowania długoterminowego,
- kampania wyborcza przed wyborami Prezydenckimi, kształt sceny politycznej w Polsce po wyborach,
- wzrost wymogów kapitałowych związanych z wchodzącym w życie od stycznia 2025 roku pakietem CRD VI / CRR III oraz ogłoszonym w Rozporządzeniu Ministra Finansów buforze antycyklicznym, który wejdzie w życie z końcem III kwartału 2025 roku - ustanowienie neutralnego poziomu wskaźnika bufora antycyklicznego zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 18 września 2024 roku w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego ogłoszonego 24 września 2024 roku (obecnie 1% po upływie 12 miesięcy oraz docelowo 2% po upływie 24 miesięcy od dnia ogłoszenia przez Ministra Finansów rozporządzenia w tej sprawie),
- ryzyko potencjalnego dodatkowego obciążenia (w tym nowe istotne obowiązki raportowe) związanego z wdrożeniem globalnego podatku minimalnego (Pillar II) w związku z Dyrektywą Rady (UE) 2022/2523. Przepisy obowiązują od 1 stycznia 2025 roku (ustawodawca daje również możliwość zdecydowania o stosowaniu ustawy także od 2024 roku). Pillar II obowiązuje również w wybranych jurysdykcjach podatkowych, w których Bank posiada oddziały zagraniczne lub spółki zależne,
- zmiany w przepisach dotyczących podatku od nieruchomości (obowiązują od 1 stycznia 2025 roku), w związku z którymi m. in. wprowadzono nowe, autonomiczne definicje „budynku” i „budowli”, co może wpłynąć na wysokość zobowiązania podatkowego (dodatkowo wiążą się z koniecznością odpowiedniego dostosowania kalkulacji podatkowych),
- ryzyko nałożenia kary pieniężnej przez UKNF na Bank w ramach toczącego się postępowania, w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank wymogów w zakresie zarządzania i kontroli, określonych w art. 16 Rozporządzenia w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych,
- ryzyko nałożenia sankcji administracyjnej przez UKNF w ramach toczącego się postępowania administracyjnego w związku z podejrzeniem naruszenia przez PKO Bank Polski S.A. wymogów Rozporządzenia w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP),
- ryzyko nałożenia przez Prezesa UOKiK kary w ramach toczących się wobec Banku postępowań w sprawach: naruszenia zbiorowych interesów konsumentów w zakresie rozpatrywania reklamacji dotyczących tzw. „nieautoryzowanych transakcji”, stosowanych przez Bank klauzul modyfikacyjnych oraz klauzul dotyczących zmiany oprocentowania we wzorcach umownych,
- rozstrzygnięcia TSUE w sprawie wzajemnych rozliczeń stron umowy kredytu hipotecznego w CHF po jej unieważnieniu, w szczególności w związku z wyrokiem TSUE w sprawie C-520/21, który orzekł, że przepisy unijne

stoją na przeszkodzie żądaniu przez instytucję kredytową od konsumenta kwoty przewyższającej kapitał wypłaconego kredytu oraz ewentualne odsetki za zwłokę od dnia wezwania do zwrotu wypłaconego kapitału,

- dalsze rozstrzygnięcia sądowe w kwestii walutowych kredytów mieszkaniowych i kredytów złotych opartych na stawkach WIBOR,
- ryzyko niekorzystnego trendu w orzecznictwie umożliwiającego korzystanie przez kredytobiorców z sankcji kredytu darmowego z uwagi na niewłaściwe – zdaniem klientów lub kancelarii wyspecjalizowanych w dochodzeniu tego typu roszczeń – wypełnianie przez Bank obowiązków wynikających z ustawy o kredycie konsumenckim.

3. ORGANIZACJA GRUPY PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Jednostki ujęte w sprawozdaniu finansowym Najważniejsze zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Banku w 2024 roku Transakcje z jednostkami podporządkowanymi
--

3.1 JEDNOSTKI UJĘTE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM

W skład Grupy Kapitałowej Banku na 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), wchodził PKO Bank Polski S.A. jako jednostka dominująca oraz 36 jednostek (podmiotów) zależnych bezpośrednio lub pośrednio (wszystkich szczebli). Wszystkie jednostki zależne zostały ujęte w skonsolidowanych danych finansowych zgodnie z MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”.

GRUPA PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

(jednostki bezpośrednio zależne)



¹ PKO Bank Polski S.A. posiada certyfikaty inwestycyjne funduszu.

W wykazie prezentowany jest udział PKO Banku Polskiego S.A. w kapitale zakładowym spółki, a w przypadku funduszy – udział posiadanych certyfikatów inwestycyjnych funduszu. Wszystkie wykazane jednostki zależne w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku (dalej: sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku za 2024 rok) ujmowane są metodą pełną.

Pełny wykaz jednostek zależnych Banku oraz jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć prezentowany jest w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku za 2024 rok w nocie 1 „Działalność Grupy Kapitałowej”.

3.2 NAJWAŻNIEJSZE ZMIANY W STRUKTURZE GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU W 2024 ROKU

W 2024 roku w strukturze Grupy Kapitałowej Banku miały miejsca następujące zdarzenia:

- w styczniu 2024 roku nastąpiło połączenie funduszy inwestycyjnych NEPTUN - fizan (fundusz przejmujący) i Merkury - fiz an (fundusz przejmowany) przez przeniesienie majątku funduszu przejmowanego do istniejącego funduszu przejmującego oraz przydzielenie uczestnikowi funduszu przejmowanego certyfikatów inwestycyjnych funduszu przejmującego w zamian za certyfikaty inwestycyjne funduszu przejmowanego. Merkury - fiz an został wykreślony z listy podmiotów zależnych Banku PKO BP S.A. Spółki funduszu Merkury - fiz an zostały przeniesione do funduszu NEPTUN fizan,
- w maju 2024 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym zostało zarejestrowane postawienie w stan likwidacji spółek Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością i Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 1 S.K.A. (podmiotów z portfela NEPTUN fizan). Nastąpiła zmiana firm, pod którymi działają spółki na: Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w likwidacji i Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w likwidacji 1 S.K.A. w likwidacji,
- w lipcu 2024 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym zostało zarejestrowane postawienie w stan likwidacji spółki Sarnia Dolina sp. z o.o. (podmiotu z portfela NEPTUN fizan. Nastąpiła zmiana firmy, pod którą działa spółka na: Sarnia Dolina sp. z o.o. w likwidacji,
- we wrześniu 2024 roku ujawniono w Krajowym Rejestrze Sądowym wpis z datą 8 sierpnia 2024 roku o uprawomocnieniu wykreślenia spółki Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 2 S.K.A. w likwidacji (podmiotu z portfela NEPTUN fizan) z Rejestru Przedsiębiorców. Spółka przestała wchodzić w skład Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

3.3 TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI PODPORZĄDKOWANYMI

W 2024 roku PKO Bank Polski S.A. świadczył na rzecz jednostek powiązanych (podporządkowanych) usługi w zakresie prowadzenia rachunków bankowych, przyjmowania lokat, udzielania kredytów i pożyczek, emisji dłużnych papierów wartościowych, udzielania gwarancji i bieżących operacji wymiany oraz oferowania jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy, produktów leasingowych, produktów faktoringowych i produktów ubezpieczeniowych spółek z Grupy Kapitałowej Banku, a także usługi oferowane przez Biuro Maklerskie Banku.

Bank świadczył na rzecz PKO Banku Hipotecznego S.A. usługi w zakresie pośrednictwa w sprzedaży kredytów mieszkaniowych dla osób fizycznych, realizacji czynności obsługi posprzedażowej tych kredytów oraz czynności wspomagających w ramach umowy outsourcingowej. Wybranym spółkom Grupy Kapitałowej Banku, Bank udostępniał infrastrukturę i oferował usługi teleinformatyczne oraz wynajmował powierzchnię biurową. Bank wspólnie ze spółką Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o. świadczył usługi rozliczania transakcji płatniczych.

W 2024 roku PKO Bank Polski S.A. udzielał pożyczek podmiotom powiązanym. Zestawienie należności, zobowiązań, przychodów i kosztów z tytułu transakcji PKO Banku Polskiego S.A. z jednostkami podporządkowanymi, w tym zadłużenie kredytowe tych jednostek wobec Banku na 31 grudnia 2024 roku zostało przedstawione w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku za 2024 rok w nocie 64 „Transakcje ze Skarbem Państwa i jednostkami powiązanymi”.

INFORMACJE O ZAWARCIU PRZEZ EMITENTA LUB JEDNOSTKĘ OD NIEGO ZALEŻNĄ JEDNEJ LUB WIELU TRANSAKCYJ Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI, JEŻELI SĄ ISTOTNE I ZOSTAŁY ZAWARTE NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE

Usługi świadczone przez Bank na rzecz jednostek powiązanych (podporządkowanych) były świadczone na warunkach, które nie odbiegają istotnie od warunków rynkowych.

W 2024 roku jednostki podporządkowane PKO Banku Polskiego S.A. nie zawarły istotnych transakcji z podmiotami powiązanyymi na innych warunkach niż rynkowe.

4. SYTUACJA FINANSOWA GRUPY PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Podstawowe wskaźniki finansowe
Skonsolidowany rachunek zysków i strat
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Dane finansowe są prezentowane są w ujęciu zarządczym.

Definicje głównych pozycji finansowych (w odniesieniu do pozycji z rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z sytuacji finansowej) oraz wskaźników finansowych znajdują się w rozdziale 14 (słownik).

Ewentualne różnice występujące w sumach, udziałach i dynamikach wynikają z zaokrąglenia kwot do milionów PLN oraz zaokrąglenia udziałów procentowych w prezentowanych strukturach do jednego lub dwóch miejsc „po przecinku”.

4.1 PODSTAWOWE WSKAŹNIKI FINANSOWE

Wyniki osiągnięte przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w 2024 roku przełożyły się na ukształtowanie się głównych wskaźników efektywności finansowej na następujących poziomach:

Tabela 4. Wskaźniki finansowe Grupy PKO Banku Polskiego S.A.

	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana
ROE netto (wynik finansowy netto/średni stan kapitałów własnych)	19,2%	13,3%	+5,9 p.p.
ROA netto (wynik finansowy netto/średni stan aktywów)	1,8%	1,2%	+0,6 p.p.
C/I (wskaźnik kosztów do dochodów)	29,5%	31,6%	-2,1 p.p.
Marża odsetkowa¹⁾ (wynik z tyt. odsetek/średni stan aktywów oprocentowanych)	4,80%	4,38%	+0,42 p.p.
Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	3,59%	3,44%	+0,15 p.p.
Koszt ryzyka kredytowego	0,39%	0,50%	-0,11 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy (fundusze własne/łączny wymóg kapitałowy*12,5)	18,58%	18,84%	-0,26 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1 (CET 1)²⁾	17,39%	17,95%	-0,56 p.p.
MREL TE (poziom całkowity)	10,80%	9,15%	+1,65 p.p.
MREL TREA (poziom całkowity)	19,56%	16,20%	+3,36 p.p.

1) Marża odsetkowa została obliczona z wyłączeniem skutków ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tzw. „wakacje kredytowe”) w wysokości (-) 3 111 mln PLN w III kw. 2022 roku, (+) 105 mln PLN w IV kw. 2023 roku, (-) 488 mln PLN w II kw. 2024 roku oraz (+) 276 mln PLN w IV kw. 2024 roku.

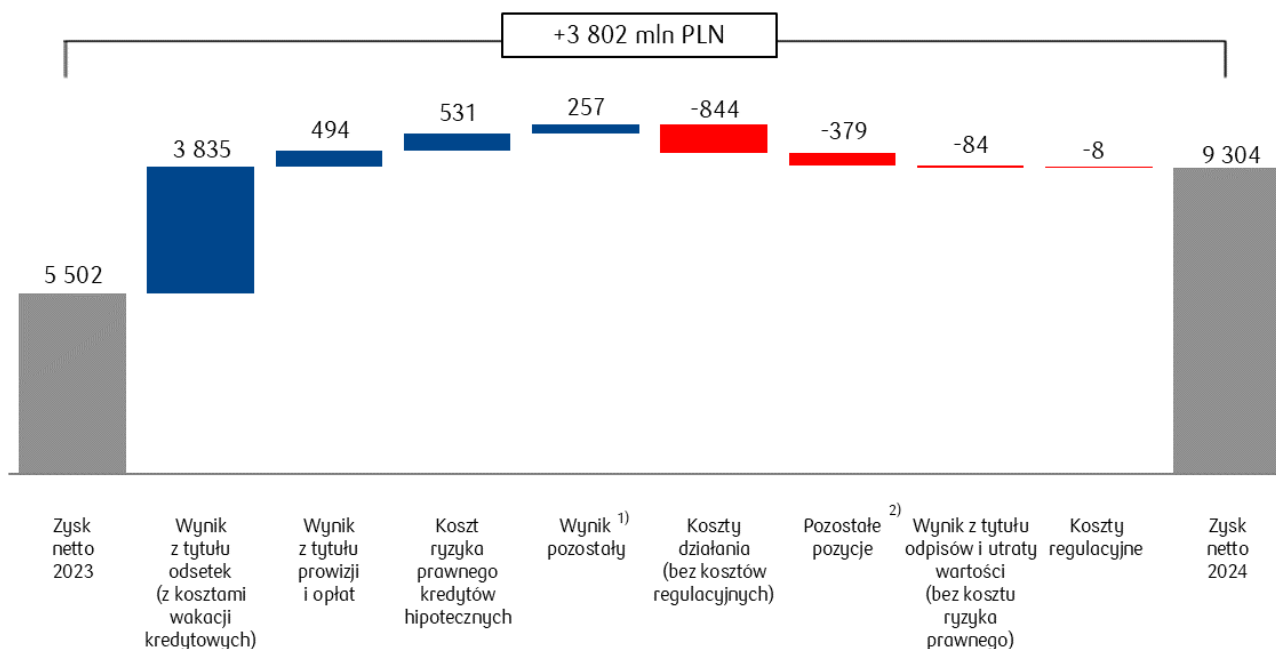
2) Dane za 2023 rok są przekształcone i ujmują wsteczne zaliczenie do funduszy wyniku za 2023 rok po podziale zysku przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. (ZWZ).

4.2 SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wynik z tytułu odsetek
Wynik z prowizji i opłat
Wynik pozostały
Koszty działania
Wynik z tytułu odpisów i utraty wartości

Skonsolidowany zysk netto Grupy PKO Banku Polskiego S.A. uzyskany w 2024 roku wyniósł 9 304 mln PLN i był o 3 802 mln PLN wyższy niż w 2023 roku, co determinowane było poprawą wyniku wzrostem wyniku z działalności biznesowej oraz spadkiem kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych przy wyższym poziomie kosztów działania.

Zmiana wyniku netto Grupy PKO Banku Polskiego S.A. (mln PLN)



- 1) Pozycja wynik pozostały uwzględnia przychody z tytułu dywidend, wynik z ubezpieczeń, wynik z operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne netto.
2) Pozycja obejmuje podatek od niektórych instytucji finansowych, udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć, podatek dochodowy, oraz zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli.

Wynik na działalności biznesowej Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok wyniósł 28 765 mln PLN i był o 4 586 mln PLN, tj. o 19,0% wyższy r/r, głównie w efekcie wzrostu wyniku z tytułu odsetek, a także wyższego wyniku z tytułu prowizji i opłat oraz wyniku pozostałego.

Tabela 5. Rachunek zysków i strat Grupy PKO Banku Polskiego S.A. (w mln PLN)

	2024	2023	Zmiana (w mln PLN)	Zmiana (w %)
Wynik z tytułu odsetek	22 153	18 318	3 835	20,9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5 120	4 626	494	10,7%
Wynik pozostały	1 492	1 235	257	20,9%
Wynik z ubezpieczeń	669	711	-42	-5,9%
Przychody z tytułu dywidend	26	14	12	84,5%
Wynik z operacji finansowych	415	271	144	53,1%
Wynik z pozycji wymiany	209	99	110	1,1x
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	173	140	33	23,9%
Wynik na działalności biznesowej	28 765	24 179	4 586	19,0%
Koszty działania	-8 487	-7 635	-852	11,2%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-1 270	-1 231	-39	3,2%
Wynik operacyjny netto	19 008	15 313	3 695	24,1%
Wynik z tytułu odpisów i utraty wartości	-6 403	-6 850	447	-6,5%
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	123	99	24	24,1%
Zysk/strata brutto	12 728	8 562	4 166	48,7%
Podatek dochodowy	-3 424	-3 057	-367	12,0%
Zysk/strata netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)	9 304	5 505	3 799	69,0%
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli	0	3	-3	-1,1x
Zysk/strata netto	9 304	5 502	3 802	69,1%

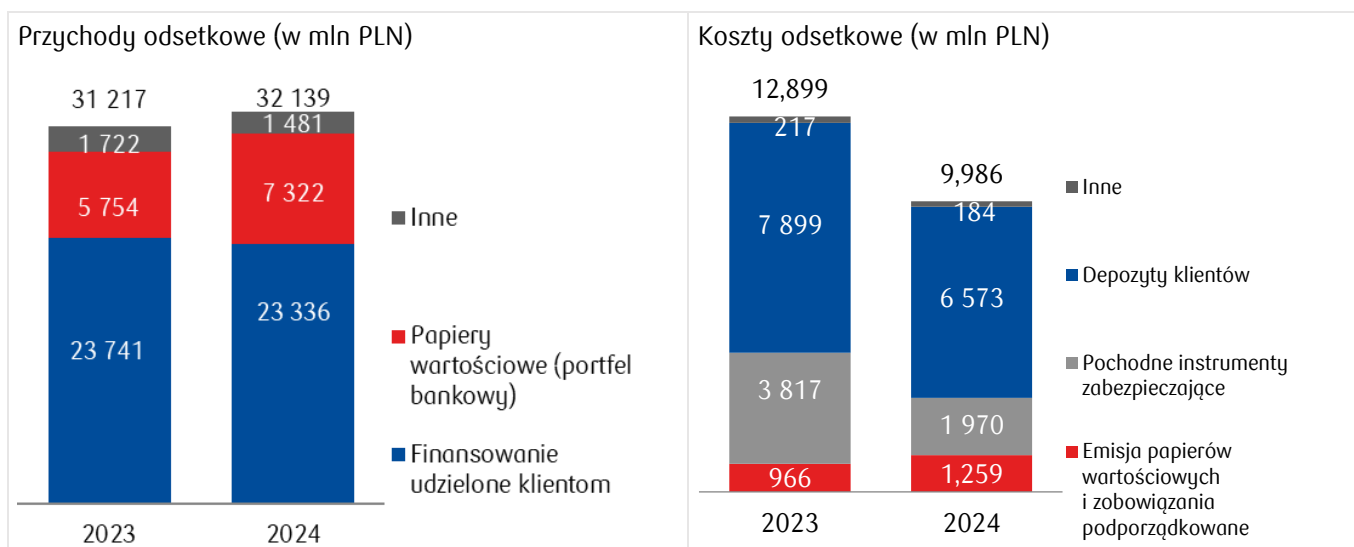
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

Wynik z tytułu odsetek za 2024 rok wyniósł 22 153 mln PLN, tj. o 3 835 mln PLN więcej niż w poprzednim roku.

Wzrost wyniku r/r wynikał głównie ze spadku kosztów odsetkowych związanego ze spadkiem rynkowych stóp procentowych, które przełożyły się na spadek kosztów odsetkowych od depozytów klientów oraz spadek kosztów związanych z rachunkowością zabezpieczeń.

Na poziom wyniku odsetkowego pozytywnie wpłynął także wzrost przychodów od papierów wartościowych, w efekcie wzrostu średniego oprocentowania i wzrostu średniego wolumenu portfela.

Negatywnie na poziom wyniku wpłynął spadek przychodów z tytułu finansowania udzielonego klientom związany z przeszacowaniem produktów po obniżkach stóp procentowych przeprowadzonych przez Radę Polityki Pieniężnej w II półroczu 2023 roku oraz ujęciem wpływu ustawowych wakacji kredytowych.



Przychody odsetkowe wyniosły 32 139 mln PLN i w porównaniu z 2023 rokiem były wyższe o 3,0%. Był to głównie efekt:

- wyższych przychodów od papierów wartościowych (+1 567 mln PLN r/r), głównie w efekcie wzrostu średniego oprocentowania wynikającego z zakupów po bieżących rentownościach oraz ze wzrostu średniego wolumenu portfela papierów o blisko 31 mld PLN,
- spadku przychodów z tytułu finansowania udzielonego klientom o 87 mln PLN r/r (bez uwzględnienia wakacji kredytowych) głównie na skutek spadku średniego oprocentowania finansowania udzielonego klientom o 0,6 p.p., wynikającego z niższych rynkowych stóp procentowych,
- ujęcia wpływu ustawowych wakacji kredytowych - wpływ wakacji kredytowych w 2023 roku był dodatni i wyniósł 105 mln PLN (w IV kwartale Grupa Kapitałowa dokonała oszacowania faktycznego poziomu straty z tytułu wakacji kredytowych), natomiast w 2024 roku łączny wpływ wakacji kredytowych ujęty w księgach Grupy Kapitałowej wyniósł -212 mln PLN (w maju oszacowano koszt kolejnego etapu wakacji kredytowych na poziomie -488 mln PLN, natomiast w listopadzie nastąpiło zmniejszenie straty z tego tytułu o 276 mln PLN).

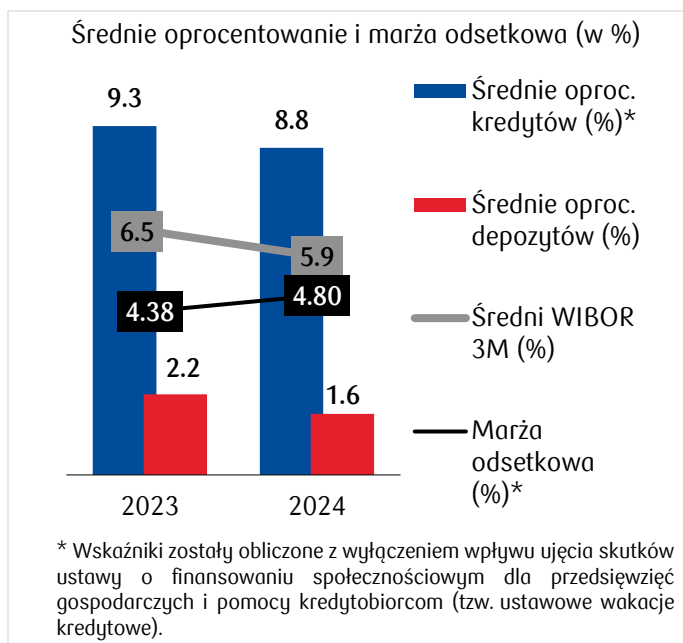
Koszty odsetkowe wyniosły 9 986 mln PLN i w porównaniu z 2023 rokiem były niższe o 2 913 mln PLN, ze względu na:

- spadek kosztów odsetkowych od depozytów o 1 326 mln PLN r/r, który wynikał w szczególności z niższych średniorocznych stóp procentowych w PLN i będącego ich efektem obniżenia oprocentowania depozytów oraz ze zmian w strukturze terminowej polegających na wzroście udziału niżej oprocentowanych depozytów bieżących,
- spadek kosztu z tytułu rachunkowości zabezpieczeń do 1 970 mln PLN (1 847 mln PLN r/r), głównie w efekcie obniżek stóp dla PLN, które wpłynęły na zmniejszenie marży między płaconą zmienną stopą a otrzymywaną stałą stopą na transakcjach IRS oraz w związku z zapadaniem transakcji zawartych przy niskim poziomie stóp,
- wzrost kosztów emisji obligacji własnych o 293 mln PLN, związany głównie z dodatkowymi emisjami dokonywanymi m.in. na potrzeby wymogów MREL.

Marża odsetkowa w 2024 roku, z wyłączeniem wpływu ujęcia skutków ustawowych wakacji kredytowych, wzrosła o 0,42 p.p. r/r i wyniosła 4,80%.

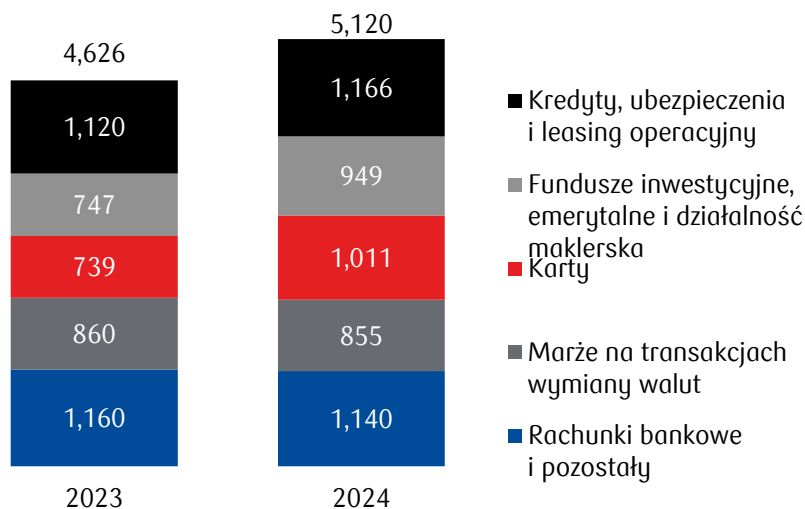
Spadki stóp rynkowych w większym stopniu przełożyły się na obniżki kosztów odsetkowych, przy mniejszym spadku przychodów odsetkowych ze względu na wzrost rentowności portfela papierów wartościowych oraz wzrost wolumenów kredytowych, co pozytywnie wpłynęło na zrealizowaną marżę odsetkową.

W 2024 roku średnie oprocentowanie kredytów Grupy PKO Banku Polskiego S.A. wyniosło 8,8%, a średnie oprocentowanie depozytów ogółem ukształtowało się na poziomie 1,6%. W 2023 roku było to odpowiednio 9,3% i 2,2%.



WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

Wynik z tytułu prowizji i opłat (w mln PLN)



Wynik z tytułu prowizji i opłat uzyskany w 2024 roku wyniósł 5 120 mln PLN i był o 494 mln PLN wyższy niż w poprzednim roku. Na wzrost wyniku prowizyjnego wpływały m.in.:

- wyższy wynik z tytułu kart (+272 mln PLN r/r), głównie w efekcie rozliczeń z organizacjami kartowymi, większej liczby kart oraz wyższej transakcyjności,
- wyższy wynik z tytułu funduszy inwestycyjnych, emerytalnych i działalności maklerskiej (+202 mln PLN r/r), głównie w efekcie wyższych prowizji za sprzedaż obligacji Skarbu Państwa oraz prowizji z rynku pierwotnego, wyższych prowizji PKO TFI S.A. za zarządzanie oraz wyższych prowizji z Funduszy Emerytalnych,
- wyższy wynik z tytułu kredytów, ubezpieczeń i leasingu operacyjnego (+46 mln PLN r/r), głównie w efekcie wzrostu prowizji od leasingu operacyjnego oraz przychodów prowizyjnych od kredytów gospodarczych,
- niższy wynik z tytułu marż na transakcjach wymiany walut (-5 mln PLN r/r).
- niższy wynik z tytułu obsługi rachunków bankowych i pozostały (-20 mln PLN r/r), głównie na skutek ponoszonych wyższych kosztów prowizyjnych od gwarancji, usług rozliczeniowych i niższych prowizji od

rachunków Kredobank oraz prowizji leasingowych, przy wyższych prowizjach za operacje zagraniczne, przelewy i prowadzenie rachunków.

WYNIK POZOSTAŁY

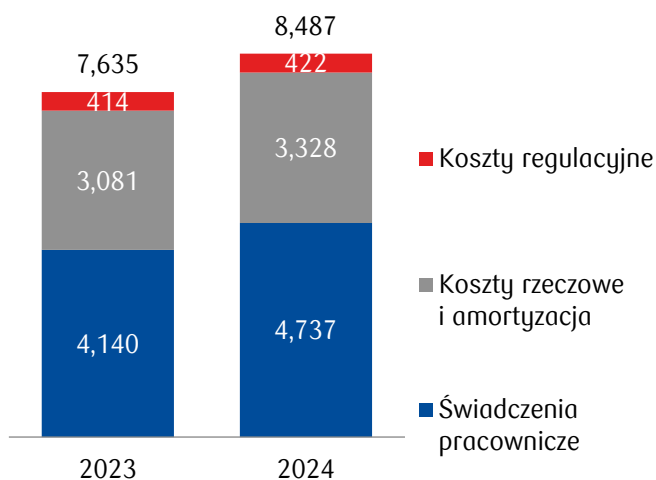


Wynik pozostały uzyskany w 2024 roku wyniósł 1 492 mln PLN i był o 257 mln PLN wyższy niż w roku 2023, m.in. w efekcie:

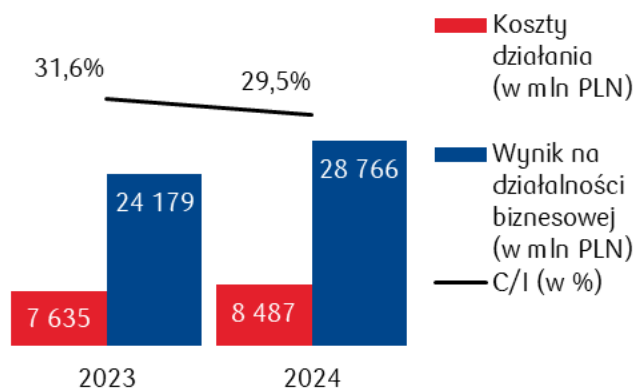
- wyższego wyniku z operacji finansowych (+144 mln PLN r/r), m.in. na skutek wzrostu wyniku na instrumentach pochodnych (zwłaszcza pochodnych stopy procentowej), wzrostu wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów (zarówno z tytułu sprzedaży papierów wartościowych, których skutki wyceny są rozpoznawane w innych całkowitych dochodach, jak i z tytułu istotnej modyfikacji), a także wzrostu wyceny instrumentów dłużnych, przy jednoczesnym spadku wyceny akcji i udziałów,
- poprawy wyniku z pozycji wymiany (+110 mln PLN r/r), głównie wyniku na walutowych instrumentach pochodnych.
- wyższych pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto (+33 mln PLN r/r), m.in. w efekcie:
 - ujęcia w 2023 roku straty z tytułu sprzedaży uprawnień do emisji CO₂ w kwocie 26 mln PLN, (który został skompensowany dodatnim wynikiem z klientów instrumentów pochodnych związanych z uprawnieniami do emisji CO₂),
 - przeksięgowania kosztów za 2024 rok z tytułu zwrotów opłat sądowych na skutek zawarcia ugody do kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych (zmiana +29 mln PLN r/r z uwagi na brak przeksięgowania za 2023 rok),
 - przy równoczesnym spadku przychodów z pozostałej działalności leasingowej o 40 mln PLN (m.in. efekt zmian rynkowych dostępności i ceny nowych oraz używanych samochodów).
- wyższych przychodów z tytułu dywidend (+12 mln PLN r/r), głównie na skutek wypłaty w 2024 roku dywidendy przez spółkę znajdującą się w portfelu PKO VC,
- niższego wyniku z tytułu ubezpieczeń (-42 mln PLN r/r), głównie w efekcie spadku portfela ubezpieczeń do kredytów (wdrożenie rekomendacji U, wyższe zwroty) przy jednoczesnym wzroście portfela ubezpieczeń niepowiązanych (ubezpieczenia nieruchomości i komunikacyjne) oraz ubezpieczeń w leasingu (ubezpieczenia komunikacyjne, ubezpieczenia od utraty wartości pojazdu, ubezpieczenia mienia).

KOSZTY DZIAŁANIA

Koszty działania (w mln PLN)



Składowe wskaźnika C/I



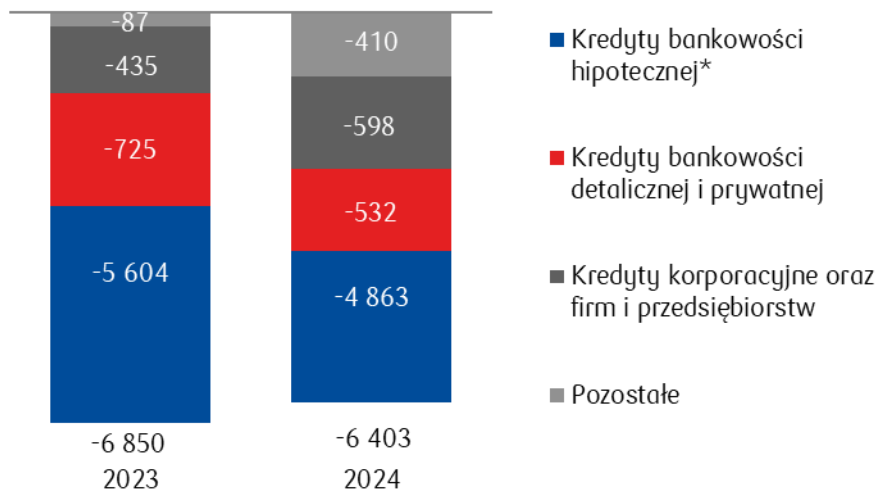
W 2024 roku koszty działania wyniosły 8 487 mln PLN i były wyższe o 11,2% r/r. Ich poziom był determinowany w głównej mierze przez:

- wzrost o 597 mln PLN, tj. o 14,4% kosztów świadczeń pracowniczych, głównie w efekcie przeprowadzonych regulacji płacowych oraz wzrostu zatrudnienia,
- wzrost o 143 mln PLN, tj. o 7,2% kosztów rzeczowych, głównie w efekcie:
 - wyższych kosztów opłat sądowych w sprawach dotyczących walutowych kredytów mieszkaniowych o 108 mln PLN, tj. o 51,9%;
 - wyższych kosztów doradztwa prawnego o 44 mln PLN, tj. o 35,3%, głównie w związku z obsługą programu ugód dla kredytobiorców frankowych;
 - wyższych kosztów informatyki o 36 mln PLN, tj. o 8,1%;
 przy jednocześnie
 - niższych kosztach utrzymania i wynajmu majątku trwałego o 32 mln PLN, tj. o 7,7%;
 - niższych kosztach promocji i reklamy o 17 mln PLN, tj. o 7,4%.
- wzrost o 104 mln PLN, tj. o 9,6% kosztów amortyzacji, w wyniku wzrostu amortyzacji informatycznych wartości niematerialnych.
- wzrost o 8 mln PLN, tj. o 1,9% kosztów regulacyjnych.

Efektywność działania Grupy PKO Banku Polskiego S.A. mierzona wskaźnikiem C/I w ujęciu rocznym ukształtowała się na poziomie 29,5% i poprawiła się o 2,1 p.p. r/r, za sprawą szybszego wzrostu wyniku z działalności biznesowej (19,0% r/r) niż kosztów działania (11,2% r/r).

WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW I UTRATY WARTOŚCI

Wynik z tytułu odpisów i utraty wartości (w mln PLN)

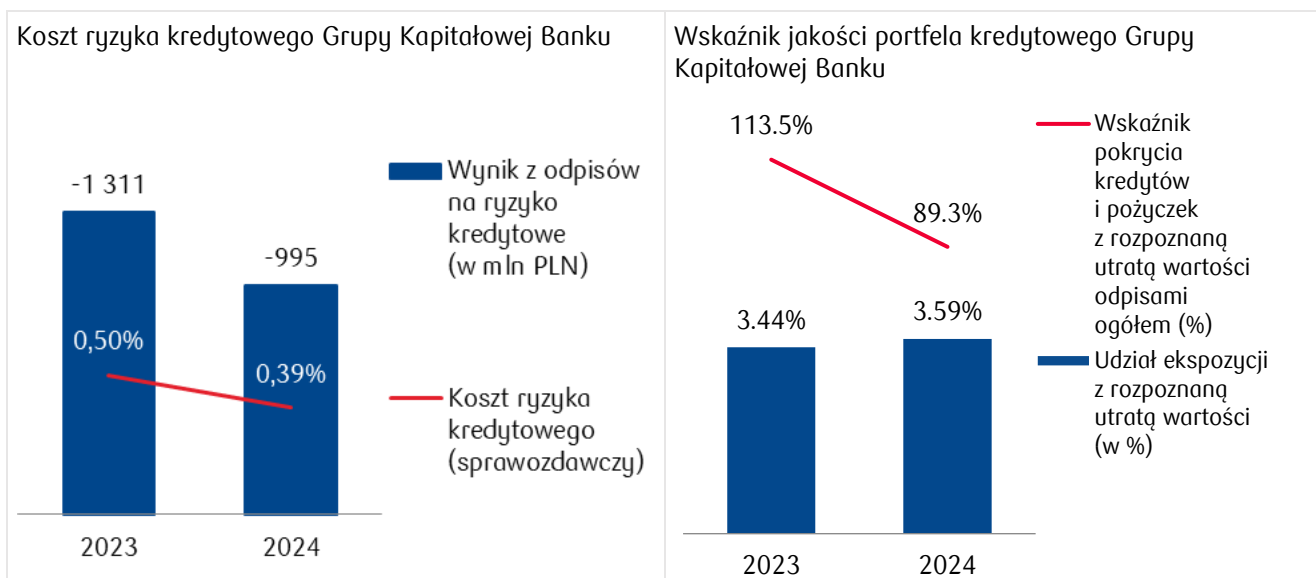


*Obejmuje koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych w wysokości -5 430 mln PLN w 2023 roku oraz -4 899 mln PLN w 2024 roku

W 2024 roku wynik z tytułu odpisów na ryzyko kredytowe i aktywa niefinansowe (łącznie z kosztem ryzyka prawnego) wyniósł -6 403 mln PLN i poprawił się o 447 mln PLN w stosunku do uzyskanego w roku poprzednim, na co główny wpływ miał spadek kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych o 531 mln PLN w efekcie aktualizacji parametrów modelu oceny ryzyka prawnego, które dotyczą zmian poziomu zawieranych ugód i rozstrzygnięć spraw sądowych, zwiększenia spodziewanych kosztów programu ugód oraz wzrostu szacowanych kosztów dotyczących odsetek ustawowych naliczonych za czas trwania sporu z klientem.

Wynik z odpisów na ryzyko kredytowe wyniósł -995 mln PLN i poprawił się o 317 mln PLN dzięki niższemu odpisom na kredytach konsumpcyjnych i mieszkaniowych.

Wynik z odpisów na aktywa niefinansowe wyniósł -509 mln PLN i pogorszył się o 401 mln PLN w stosunku do roku poprzedniego, przede wszystkim na skutek utworzenia odpisów na należności od klientów z tytułu wypłaconego kapitału w związku z przegranymi sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów frankowych oraz aktualizacji wyceny udziału Banku w aktywach netto Banku Pocztowego.



Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości na koniec 2024 roku wyniósł 3,59%, co oznacza wzrost o 0,15 p.p. w stosunku do 2023 roku głównie za sprawą pogorszenia jakości portfela korporacyjnego.

Koszt ryzyka na koniec 2024 roku wyniósł -0,39% i był niższy o 0,11 p.p. od uzyskanego w roku poprzednim.

4.3 SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

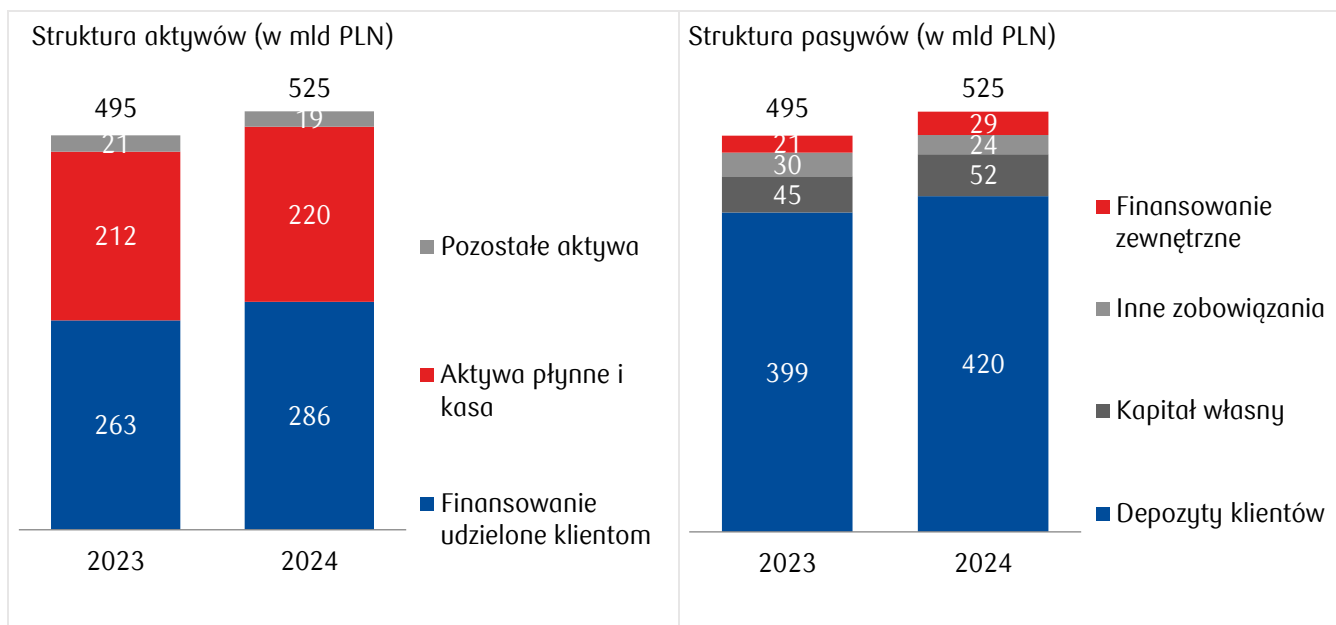
Główne pozycje Sprawozdania z sytuacji finansowej
 Aktywa płynne i kasa
 Finansowanie udzielone klientom
 Źródła finansowania działalności
 Depozyty klientów
 Finansowanie zewnętrzne

GŁÓWNE POZYCJE SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Suma bilansowa Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na koniec 2024 roku wyniosła prawie 525,2 mld PLN i wzrosła od początku roku o 29,8 mld PLN. Tym samym Grupa Kapitałowa Banku umocniła pozycję lidera w polskim sektorze bankowym.

W zakresie źródeł finansowania nastąpiło zwiększenie depozytów klientów, kapitału własnego oraz finansowania zewnętrznego. Spadek wyceny instrumentów pochodnych wpłynął na pomniejszenie pozostałych aktywów oraz innych zobowiązań.

Po stronie aktywów wzrosły głównie finansowanie udzielone klientom (o 23,4 mld PLN r/r) oraz aktywa płynne (o 8,0 mld PLN r/r).



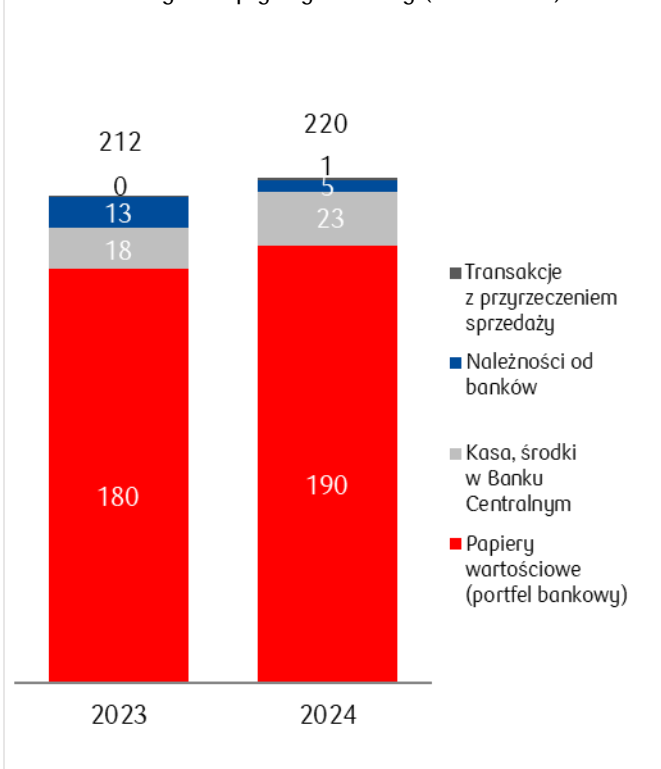
AKTYWA PŁYNNNE I KASA

Na koniec 2024 roku wartość aktywów płynnych i kasy w Grupie Kapitałowej wyniosła około 219,9 mld PLN, co oznacza wzrost o 8,0 mld PLN od początku roku.

Wzrost o 10,1 mld PLN odnotowano na papierach wartościowych (portfel bankowy), w szczególności obligacji skarbowych złotych przy spadku bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego.

Należności od banków spadły o 8,3 mld PLN, przy wzroście kasy i środków w Banku Centralnym o 5,7 mld PLN.

Struktura aktywów płynnych i kasy (w mld PLN)



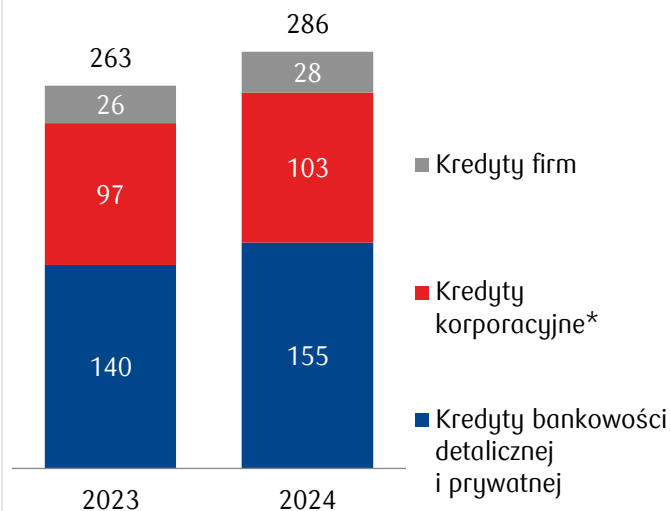
FINANSOWANIE UDZIELONE KLIENTOM

Na koniec 2024 roku wartość finansowania udzielonego klientom przez Grupę Kapitałową Banku wyniosła 286,3 mld PLN, co oznacza wzrost o 23,4 mld PLN r/r.

Wolumen kredytów korporacyjnych wzrósł o 5,5 mld PLN, natomiast kredytów bankowości detalicznej i prywatnej o 15,5 mld PLN, w tym kredytów na nieruchomości o 10,7 mld PLN oraz kredyty konsumpcyjne o 4,7 mld PLN. Przyrost kredytów na nieruchomości nastąpił na skutek przyrostu kredytów hipotecznych złotych (+13,2 mld PLN), przy spadku kredytów hipotecznych w walutach obcych (-2,4 mld PLN) w efekcie spłacalności, zawartych uгод i dotworzenia rezerwy na ryzyko prawne.

W strukturze rodzajowej finansowania udzielonego klientom netto główną pozycję stanowiły kredyty bankowości detalicznej i prywatnej z udziałem 54,2% na koniec 2024 roku.

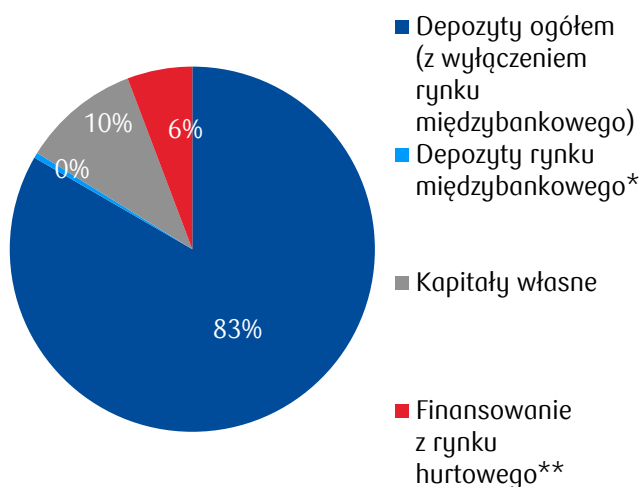
Struktura rodzajowa finansowania udzielonego klientom netto (w mld PLN)



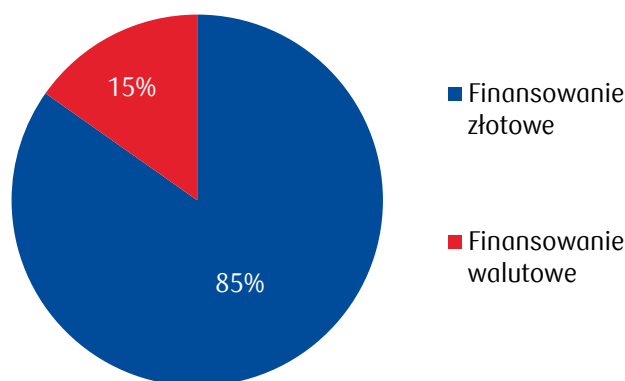
* łącznie z należnościami leasingowymi oraz obligacjami nieskarbowymi (z wyłączeniem przeznaczonych do obrotu)

ŹRÓDŁA FINANSOWANIA DZIAŁALNOŚCI

Struktura źródeł finansowania działalności Grupy Kapitałowej Banku



Struktura walutowa finansowania działalności Grupy Kapitałowej Banku



* łącznie z transakcjami przyrzeczenia odkupu

** zawiera zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych, zobowiązania podporządkowane, otrzymane kredyty/pożyczki

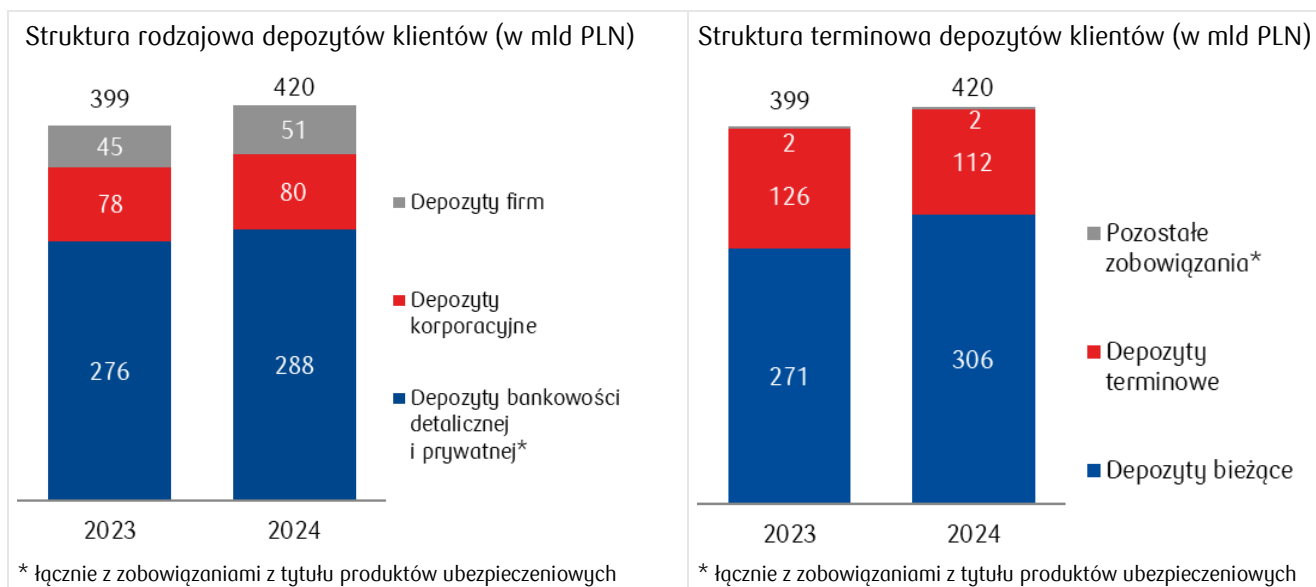
Grupa PKO Banku Polskiego S.A. finansuje swoją działalność ze źródeł krajowych i zagranicznych, które pochodzą z depozytów (również z rynku międzybankowego), kapitałów własnych i finansowania z rynku hurtowego. Finansowanie z rynku hurtowego obejmuje zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych, zobowiązania podporządkowane oraz otrzymane kredyty i pożyczki od instytucji monetarnych i niemonetarnych. Głównym źródłem finansowania Grupy Kapitałowej Banku pozostają depozyty klientów, które stanowią 83% źródeł finansowania (spadek o 2 p.p. w stosunku do 2023 roku).

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego pozyskuje finansowanie z rynku hurtowego celem spełnienia wymogów regulacyjnych m.in. MREL. Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego posiada pełną zdolność do finansowania wzrostu aktywów.

DEPOZYTY KLIENTÓW

Depozyty klientów są podstawowym źródłem finansowania aktywów Grupy Kapitałowej Banku. Ich poziom na koniec 2024 roku wyniósł 419,8 mld PLN, co oznacza wzrost o 20,6 mld PLN w skali roku. Do wzrostu bazy depozytowej przyczynił się wzrost depozytów bankowości detalicznej i prywatnej (+12,3 mld PLN), depozytów firm (+6,3 mld PLN) oraz depozytów korporacyjnych (+2,1 mld PLN).

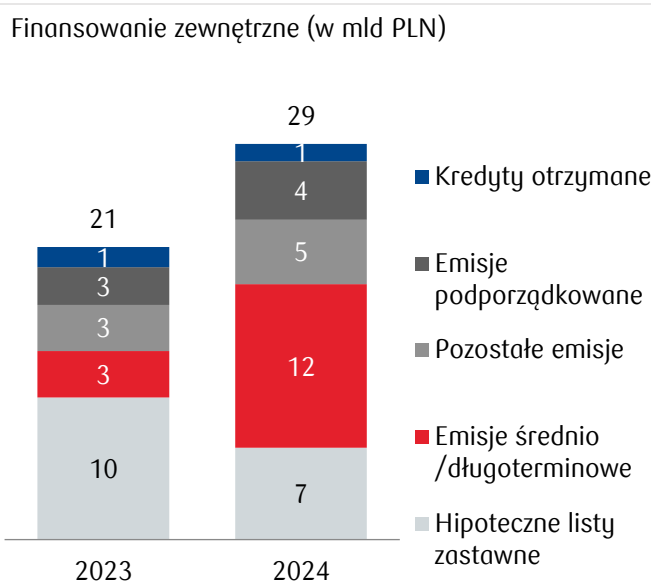
W strukturze terminowej depozytów klientów główną pozycję stanowią depozyty bieżące, których udział wyniósł 73,0%, co oznacza wzrost o 5,1 p.p. w stosunku do końca 2023 kosztem depozytów terminowych.



FINANSOWANIE ZEWNĘTRZNE

Poziom długoterminowych źródeł finansowania na koniec 2024 roku wyniósł niemal 29,0 mld PLN i był wyższy o 7,6 mld PLN w stosunku do końca 2023 roku. Zmiana wynikała z:

- emisji obligacji nieuprzywilejowanych w formacie „Senior Non-Preferred Notes” o łącznej wartości 1 750 mln EUR oraz 1.000 mln PLN,
- emisji podporządkowanych obligacji kapitałowych o wartości 1,5 mld PLN,
- wzrostu obligacji wyemitowanych przez PKO Bank Hipoteczny S.A. o 0,7 mld PLN,
- wzrostu obligacji wyemitowanych przez Grupę Kapitałową PKO Leasing S.A. o 0,7 mld PLN,
- niższego poziomu listów zastawnych PKO Banku Hipotecznego S.A. o 3,7 mld PLN.



5. SYTUACJA FINANSOWA PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Podstawowe wskaźniki finansowe
Rachunek zysków i strat
Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Dane finansowe są prezentowane w ujęciu zarządczym.

Definicje głównych pozycji finansowych (w odniesieniu do pozycji z rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z sytuacji finansowej) oraz wskaźników finansowych znajdują się w rozdziale 14 (Słownik).

Ewentualne różnice występujące w sumach, udziałach i dynamikach wynikają z zaokrąglenia kwot do milionów PLN oraz zaokrąglenia udziałów procentowych w prezentowanych strukturach do jednego lub dwóch miejsc „po przecinku”.

5.1 PODSTAWOWE WSKAŹNIKI FINANSOWE

Wyniki osiągnięte przez PKO Bank Polski S.A. w 2024 roku pozwoliły na ukształtowanie się głównych wskaźników efektywności finansowej na następujących poziomach:

Tabela 6. Wskaźniki finansowe PKO Banku Polskiego S.A.

	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana
ROE netto (wynik finansowy netto/średni stan kapitałów własnych)	19,8%	12,4%	+7,4 p.p.
ROA netto (wynik finansowy netto/średni stan aktywów)	1,9%	1,1%	+0,8 p.p.
C/I (wskaźnik kosztów do dochodów)	27,7%	30,3%	-2,6 p.p.
Marża odsetkowa¹⁾ (wynik z tyt. odsetek/średni stan aktywów oprocentowanych)	4,82%	4,38%	+0,44 p.p.
Udział ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	3,19%	3,18%	+0,01 p.p.
Koszt ryzyka kredytowego	0,37%	0,52%	-0,15 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy (fundusze własne/łączny wymóg kapitałowy*12,5)	20,87%	21,02%	-0,15 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1 (CET 1)²⁾	19,47%	19,98%	-0,51 p.p.
MREL TE (poziom całkowity)	11,29%	9,49%	+1,80 p.p.
MREL TREA (poziom całkowity)	22,22%	18,30%	+3,92 p.p.

1) Marża odsetkowa została obliczona z wyłączeniem skutków ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tzw. „wakacje kredytowe”) w wysokości (+) 83 mln PLN w IV kwartale 2023 roku, (-) 427 mln PLN w II kwartale 2024 roku i (+) 247 mln PLN w IV kwartale 2024 roku.

2) Dane za 2023 rok są przekształcone i ujmują wsteczne zaliczenie do funduszy wyniku za 2023 rok po podziale zysku przez ZWZ.

5.2 RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wynik z tytułu odsetek
Wynik z prowizji i opłat
Wynik pozostały
Koszty działania
Wynik z tytułu odpisów i utraty wartości

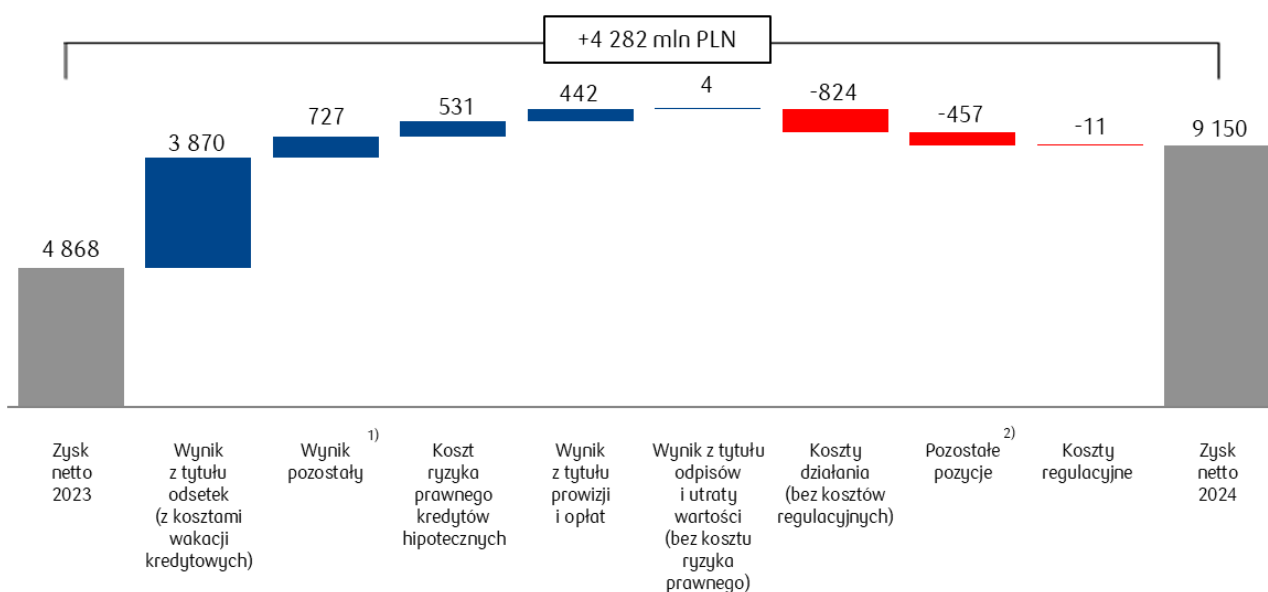
Zysk netto PKO Banku Polskiego S.A. uzyskany w 2024 roku wyniósł 9 150 mln PLN i był o 4 282 mln PLN wyższy niż w 2023 roku, co determinowane było wzrostem wyniku z działalności biznesowej oraz niższym poziomem kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych, przy wzroście kosztów świadczeń pracowniczych.

Wynik na działalności biznesowej w 2024 roku wyniósł 27 089 mln PLN i był o 5 039 mln PLN, tj. 22,8% wyższy od uzyskanego w 2023 roku. Był to głównie efekt wzrostu wyniku z tytułu odsetek o 3 870 mln PLN r/r, a także wyniku z tytułu prowizji i opłat o 442 mln PLN r/r oraz wyniku pozostałego o 727 mln PLN r/r.

Tabela 7. Rachunek zysków i strat PKO Banku Polskiego S.A. (w mln PLN)

	2024	2023	Zmiana (w mln PLN)	Zmiana (w %)
Wynik z tytułu odsetek	21 085	17 215	3 870	22,5%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	4 353	3 911	442	11,3%
Wynik pozostały	1 651	924	727	78,6%
Przychody z tytułu dywidend	1 009	683	326	47,7%
Wynik z operacji finansowych	390	211	179	84,9%
Wynik z pozycji wymiany	249	81	168	2,1x
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	3	-51	54	1,1x
Wynik na działalności biznesowej	27 089	22 050	5 039	22,8%
Koszty działania	-7 513	-6 678	-835	12,5%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-1 212	-1 166	-46	3,9%
Wynik operacyjny netto	18 364	14 206	4 158	29,3%
Wynik z tytułu odpisów i utraty wartości	-6 162	-6 697	535	-8,0%
Zysk/strata brutto	12 202	7 509	4 693	62,5%
Podatek dochodowy	-3 052	-2 641	-411	15,6%
Zysk/strata netto	9 150	4 868	4 282	88,0%

Zmiana wyniku netto PKO Banku Polskiego S.A. (mln PLN)



1) Pozycja wynik pozostały uwzględnia przychody z tytułu dywidend, wynik z ubezpieczeń, wynik z operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne netto.

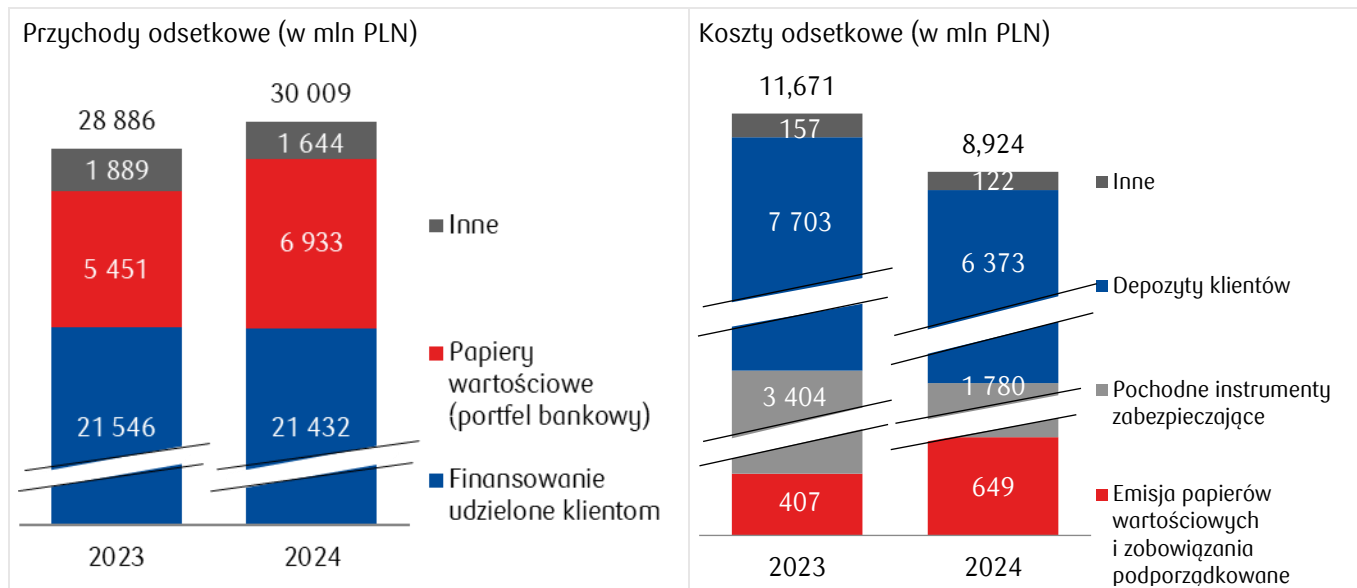
2) Pozycja obejmuje podatek od niektórych instytucji finansowych, udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć, podatek dochodowy, oraz zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli.

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

Wynik z tytułu odsetek za 2024 rok wyniósł 21 085 mln PLN, tj. o 3 870 mln PLN więcej niż w poprzednim roku. Wyższy wynik r/r był determinowany głównie dostosowaniem oprocentowania produktów do obniżek stóp procentowych przeprowadzonych przez RPP w II półroczu 2023 roku, które przełożyły się głównie na spadek kosztów odsetkowych związanych z rachunkowością zabezpieczeń oraz spadek kosztów odsetkowych od depozytów klientów.

pozytywnie na poziom wyniku wpłynął wzrost przychodów od papierów wartościowych związany ze wzrostem średniego wolumenu portfela papierów i wzrostem jego średniego oprocentowania.

Negatywnie na poziom wyniku wpłynął spadek przychodów odsetkowych z tytułu finansowania udzielonego klientom spowodowany dostosowaniem oprocentowania do obniżek stóp procentowych w PLN z września i października 2023 roku oraz obniżek stóp walutowych z 2024 roku oraz ujęciem wpływu ustawowych wakacji kredytowych. Negatywne efekty zostały częściowo skompensowane efektem wzrostu wolumenu średniego finansowania udzielonego klientom o blisko 19 mld PLN.



Przychody odsetkowe w 2024 roku wyniosły 30 009 mln PLN i w porównaniu z 2023 rokiem były wyższe o 3,9%, w głównej mierze w efekcie:

- wyższych przychodów od papierów wartościowych (+1 482 mln PLN r/r), głównie w efekcie wzrostu średniego wolumenu portfela papierów o 30,8 mld PLN, ale również efekcie wzrostu średniego oprocentowania wynikającego z zakupów do portfela realizowanych po bieżących rentownościach.
- wzrostu przychodów z tytułu finansowania udzielonego klientom o 85 mln PLN r/r (bez uwzględnienia wakacji kredytowych) – związanego głównie ze spadkiem średniego oprocentowania finansowania udzielonego klientom o 0,5 p.p., przy pozytywnym wpływie zmiany struktury należności kredytowych (wzrost udziału kredytów mieszkaniowych złotych i konsumpcyjnych kosztem udziału kredytów gospodarczych i mieszkaniowych walutowych),

Koszty odsetkowe wyniosły 8 924 mln PLN i w porównaniu z 2023 rokiem były niższe o 2 747 mln PLN, głównie ze względu na:

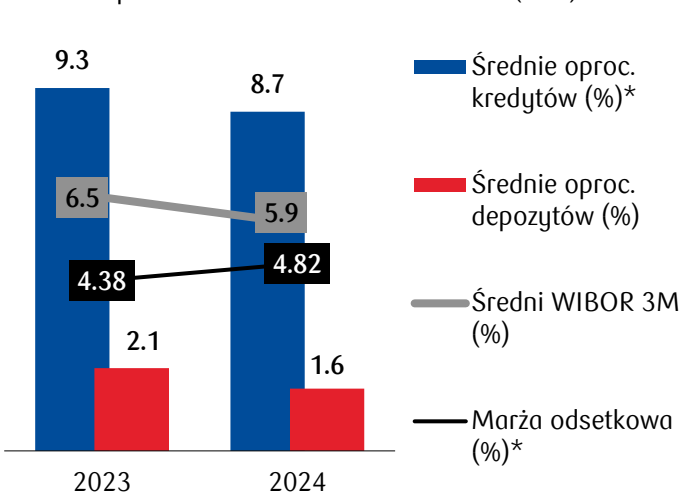
- spadek kosztów odsetkowych od depozytów o 1 330 mln PLN, związany głównie ze spadkiem średniego oprocentowania depozytów związanym z obniżkami stóp procentowych w PLN oraz ze zmian w strukturze terminowej polegających na wzroście udziału niżej oprocentowanych depozytów bieżących,
- spadek kosztu z tytułu rachunkowości zabezpieczeń do 1 780 mln PLN (+1 624 mln PLN r/r), głównie w efekcie obniżek stóp dla PLN, które wpłynęły na zmniejszenie marży między płaconą zmienną stopą a otrzymywaną stałą stopą na transakcjach IRS oraz ze względu na zapadanie transakcji zawartych przy niskim poziomie stóp,
- wzrost kosztów emisji obligacji własnych o 242 mln PLN r/r, związany głównie z dodatkowymi emisjami dokonywanymi m.in. na potrzeby wymogów MREL.

Marża odsetkowa w 2024 roku, z wyłączeniem wpływu ujęcia skutków ustawowych wakacji kredytowych, wzrosła o 0,44 p.p. r/r i wyniosła 4,82%.

Wzrost marży wynikał z większego przełożenia spadku stóp rynkowych w Polsce na spadek kosztów odsetkowych niż na poziom oprocentowania aktywów, również ze względu na wzrost udziału papierów wartościowych w strukturze aktywów oprocentowanych.

W 2024 roku średnie oprocentowanie kredytów PKO Banku Polskiego S.A. wyniosło 8,7%, a średnie oprocentowanie depozytów ogółem ukształtowało się na poziomie 1,6%. W 2023 roku było to odpowiednio 9,3% i 2,1%.

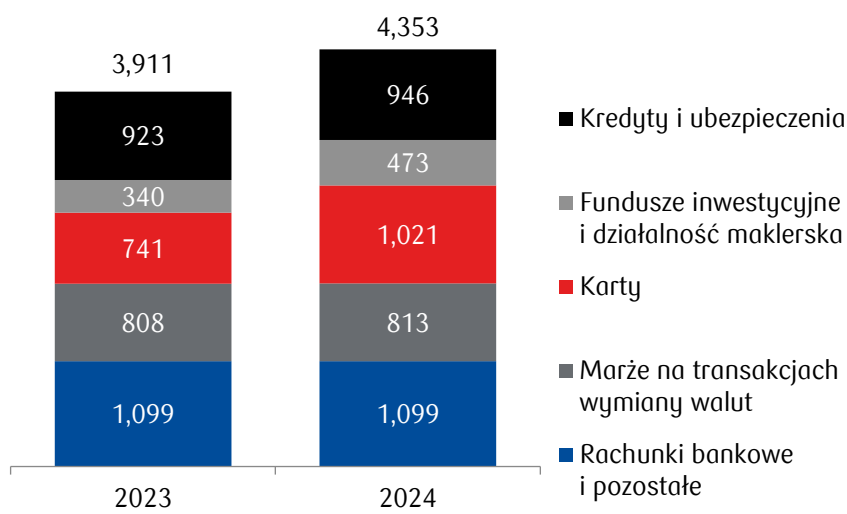
Średnie oprocentowanie i marża odsetkowa (w %)



*Wskaźniki w latach 2023 i 2024 zostały obliczone z wyłączeniem wpływu ujęcia skutków ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tzw. ustawowe wakacje kredytowe).

WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

Wynik z tytułu prowizji i opłat (w mln PLN)



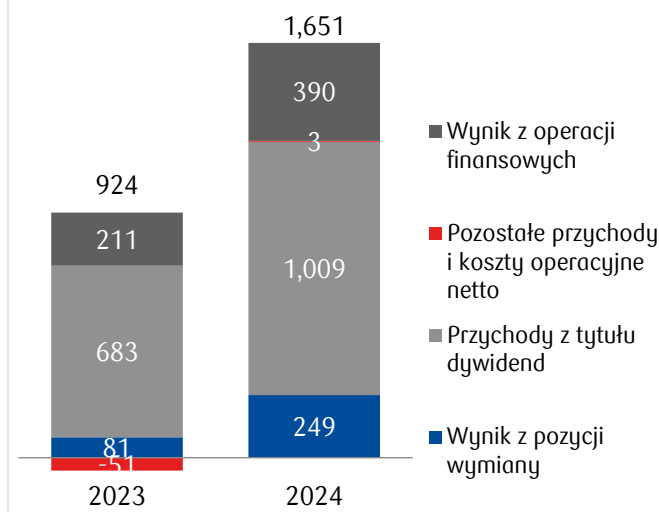
Wynik z tytułu prowizji i opłat w 2024 roku wyniósł 4 353 mln PLN i był wyższy w porównaniu do poprzedniego roku o 442 mln PLN. Wzrost wyniku był determinowany m.in. przez:

- wyższy wynik z tytułu kart (+280 mln PLN r/r), głównie w efekcie rozliczeń z organizacjami kartowymi, większej liczby kart oraz wyższej transakcyjności,
- wyższy wynik z tytułu funduszy inwestycyjnych i działalności maklerskiej (+133 mln PLN r/r), głównie w efekcie wyższych prowizji za sprzedaż obligacji Skarbu Państwa oraz prowizji z rynku pierwotnego,
- wyższy wynik z tytułu kredytów i ubezpieczeń (+23 mln PLN r/r), głównie w efekcie wzrostu przychodów prowizyjnych od kredytów gospodarczych oraz prowizji z ubezpieczeń,
- wyższy wynik z tytułu marż na transakcjach wymiany walut (+5 mln PLN r/r), głównie w efekcie wyższych prowizji od wymiany walut po kursie negocjowanych i z E-kantoru przy spadku prowizji od wymiany walut po kursie tabelowym,

- stabilny wynik z tytułu obsługi rachunków bankowych i pozostały, głównie w efekcie wzrostu prowizji za operacje zagraniczne, przelewy i prowadzenie rachunków przy ponoszonych wyższych kosztach prowizyjnych od gwarancji i usług rozliczeniowych.

WYNIK POZOSTAŁY

Wynik pozostały (w mln PLN)



Uzyskany w 2024 roku wynik pozostały wyniósł 1 651 mln PLN i był wyższy od uzyskanego w 2023 roku o 727 mln PLN, m.in. w efekcie:

- wyższych przychodów z tytułu dywidend o 326 mln PLN (głównie wyższy poziom wypłaconych dywidend przez PKO TU, PKO BH, PKO Życie TU oraz PKO TFI),
- wyższego wyniku z operacji finansowych (+179 mln PLN r/r), m.in. na skutek wzrostu wyniku na instrumentach pochodnych (zwłaszcza pochodnych stopy procentowej), wzrostu wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów (zarówno z tytułu sprzedaży papierów wartościowych, których skutki wyceny są rozpoznawane w innych całkowitych dochodach, jak i z tytułu istotnej modyfikacji), a także wzrostu wyceny instrumentów dłużnych, przy jednoczesnym spadku wyceny akcji i udziałów,
- wzrostu wyniku z pozycji wymiany o 168 mln PLN, głównie w efekcie poprawy wyniku na walutowych instrumentach pochodnych,
- wyższych pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto (+54 mln PLN r/r), m.in. w efekcie:
 - ujęcia w 2023 roku straty z tytułu sprzedaży uprawnień do emisji CO₂ w kwocie 26 mln PLN, (który został skompensowany dodatnim wynikiem z klientowskich instrumentów pochodnych związanych z uprawnieniami do emisji CO₂),
 - przebiegowania w Banku kosztów za 2024 rok z tytułu zwrotów opłat sądowych na skutek zawarcia ugody do kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych (zmiana r/r +29 mln PLN, z uwagi na brak przebiegowania za 2023 rok).

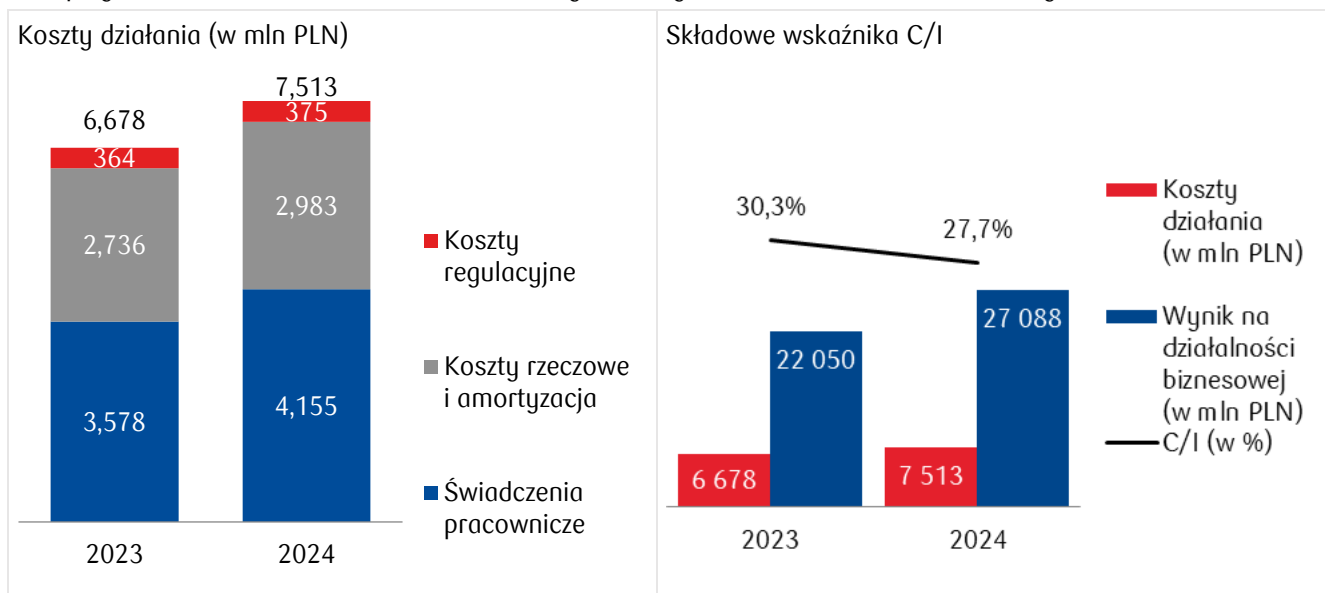
KOSZTY DZIAŁANIA

W 2024 roku koszty działania wyniosły 7 513 mln PLN i były wyższe o 12,5% r/r. Ich poziom był determinowany w głównej mierze przez:

- wzrost o 577 mln PLN, tj. o 16,1% kosztów świadczeń pracowniczych, głównie w efekcie przeprowadzonych regulacji płacowych oraz wzrostu zatrudnienia,
- wzrost o 150 mln PLN, tj. o 8,5% kosztów rzeczowych, głównie w efekcie:
 - wyższych kosztów opłat sądowych w sprawach dotyczących walutowych kredytów mieszkaniowych o 108 mln PLN, tj. o 51,9%;

- wyższych kosztów doradztwa prawnego o 45 mln PLN, tj. o 36,7%, głównie w związku z obsługą programu ugód dla kredytobiorców frankowych;
 - wyższych kosztów informatyki o 25 mln PLN, tj. o 7,1%;
 - wyższych kosztów usług doradczych o 12 mln PLN, tj. o 155,6%;
 - wyższych kosztów zarządzania gotówką o 8 mln PLN, tj. o 7,1%;
- przy jednocześnie
- niższych kosztach utrzymania i wynajmu nieruchomości o 32 mln PLN, tj. o 8,1%;
 - niższych kosztach promocji i reklamy o 16 mln PLN, tj. 8,2%.
- wzrost o 97 mln PLN, tj. o 9,9% kosztów amortyzacji, w wyniku wzrostu amortyzacji informatycznych wartości niematerialnych,
 - wzrost o 11 mln PLN, tj. o 3,0% kosztów regulacyjnych.

Efektywność działania PKO Banku Polskiego S.A. mierzona wskaźnikiem C/I w ujęciu rocznym ukształtowała się na poziomie 27,7% i poprawiła się o 2,5 p.p. r/r, za sprawą wzrostu wyniku na działalności biznesowej (22,8% r/r), przy wzroście kosztów działania (12,5% r/r) głównie tytułem wzrostu kosztów osobowych.



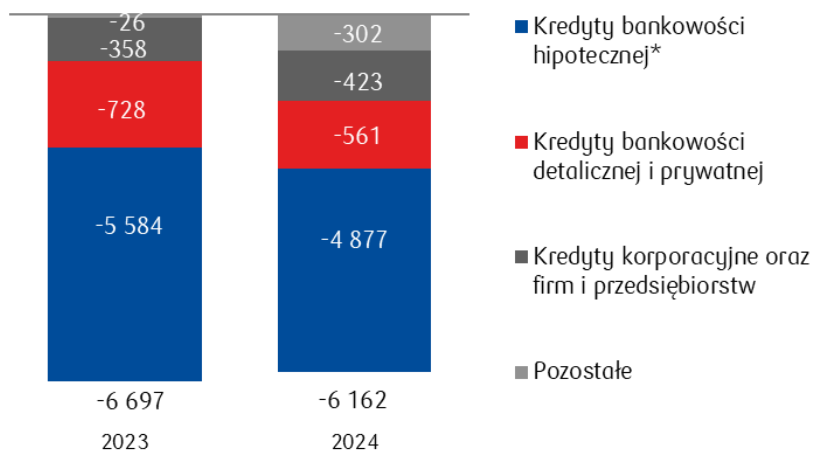
WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW I UTRATY WARTOŚCI

W 2024 roku wynik z tytułu odpisów i utraty wartości (łącznie z kosztem ryzyka prawnego) wyniósł -6 162 mln PLN i poprawił się w stosunku do roku poprzedniego o 535 mln PLN. Poziom wyniku determinował w głównej mierze wzrost kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych o 531 mln PLN w efekcie aktualizacji parametrów modelu oceny ryzyka prawnego, które dotyczą zmian poziomu zawieranych ugód i rozstrzygnięć spraw sądowych, zwiększenia spodziewanych kosztów programu ugód oraz wzrostu szacowanych kosztów dotyczących odsetek ustawowych naliczonych za czas trwania sporu z klientem.

Wynik z odpisów na ryzyko kredytowe wyniósł -834 mln PLN i był o 333 mln PLN korzystniejszy od roku poprzedniego głównie dzięki korzystniejszym odpisom na kredytach konsumpcyjnych i mieszkaniowych.

Wynik z odpisów na aktywa niefinansowe wyniósł -429 mln PLN i pogorszył się o 329 mln PLN w stosunku do roku poprzedniego, głównie na skutek dotworzenia odpisów na należności od klientów z tytułu wypłaconego kapitału w związku z przegranyimi sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów frankowych.

Wynik z tytułu odpisów i utraty wartości (w mln PLN)

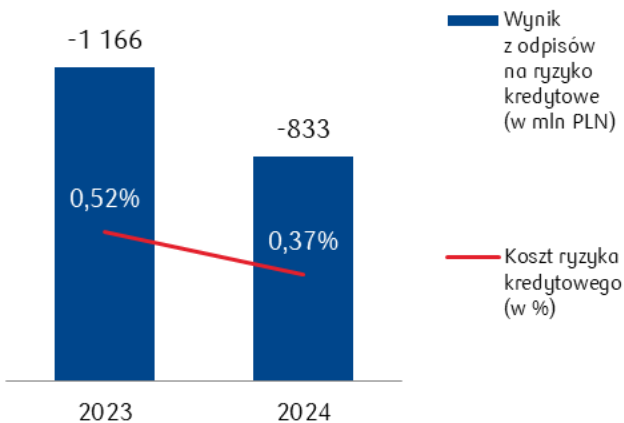


*Obejmuje koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych w wysokości -5 430 mln PLN 2023 roku oraz -4 899 mln PLN w 2024 roku

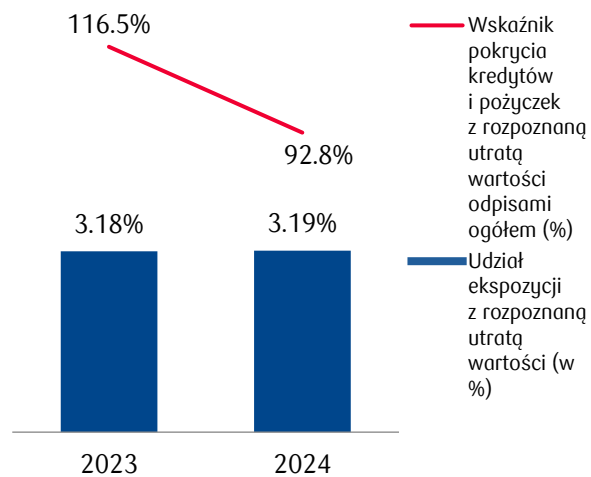
Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości na koniec 2024 roku wyniósł 3,19% i utrzymał się na poziomie zbliżonym do 2023 roku.

Koszt ryzyka na koniec 2024 roku wyniósł -0,37% i był niższy o 0,15 p.p. od uzyskanego w roku poprzednim.

Wskaźniki jakości portfela kredytowego Banku



Koszt ryzyka kredytowego Banku



5.3 SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

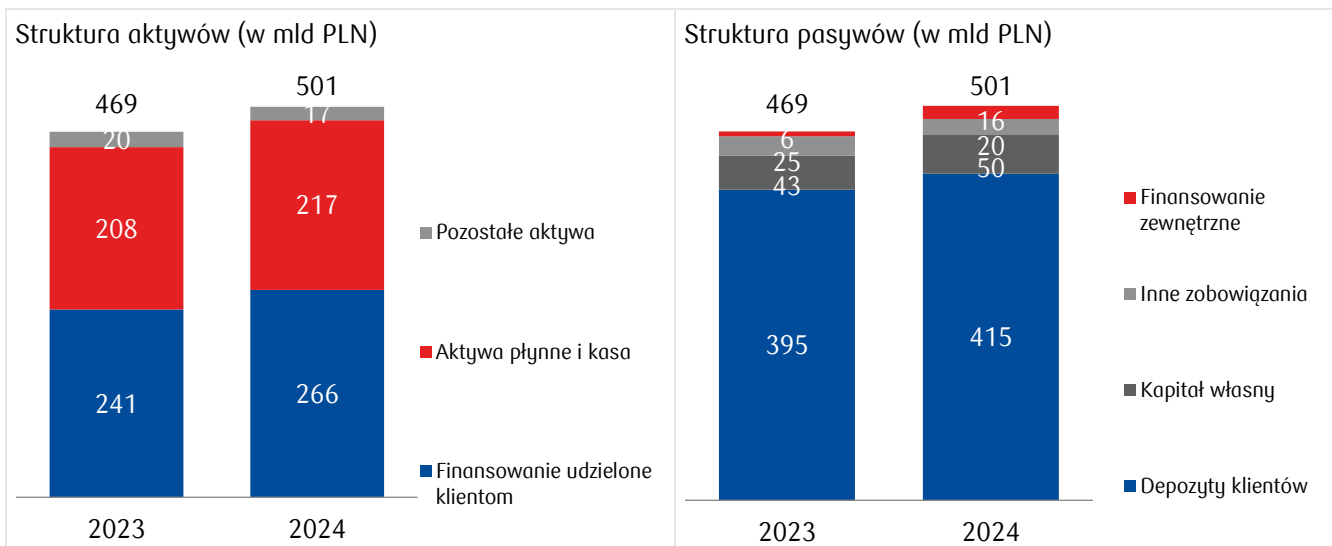
Główne pozycje Sprawozdania z sytuacji finansowej
 Aktywa płynne i kasa
 Finansowanie udzielone klientom
 Depozyty klientów
 Finansowanie zewnętrzne

GŁÓWNE POZYCJE SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Suma bilansowa PKO Banku Polskiego S.A. na koniec 2024 roku wyniosła 500,7 mld PLN i wzrosła od początku roku o 32,2 mld PLN. Tym samym PKO Bank Polski S.A. umocnił pozycję największej instytucji w polskim sektorze bankowym.

W zakresie źródeł finansowania nastąpiło zwiększenie depozytów klientów, kapitału własnego oraz finansowania zewnętrznego. Spadek wyceny instrumentów pochodnych wpłynął na pomniejszenie pozostałych aktywów oraz innych zobowiązań.

Po stronie aktywów miał miejsce głównie wzrost aktywów płynnych (o 9,1 mld PLN r/r) i finansowania udzielonego klientom (o 25,2 mld PLN r/r).

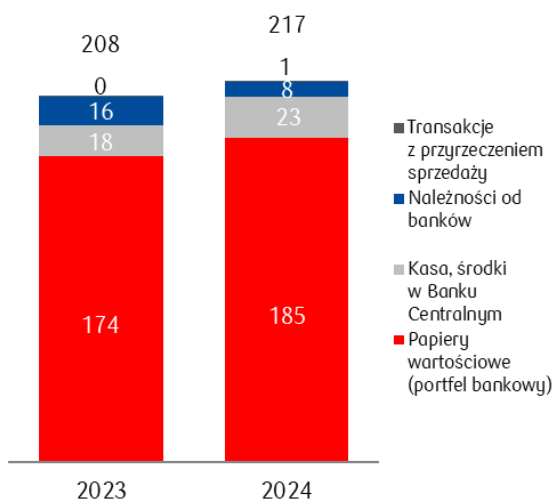


AKTYWA PŁYNNE I KASA

Na koniec 2024 roku wartość aktywów płynnych i kasy w Banku wyniosła ponad 217,3 mld PLN, co oznacza wzrost o 9,1 mld PLN od początku roku.

Największy wpływ na przyrost aktywów płynnych miał wzrost papierów wartościowych (portfel bankowy) o 10,5 mld PLN w szczególności obligacjach skarbowych złotych przy spadku na bonach pieniężnych Narodowego Banku Polskiego. Nastąpił również spadek należności od banków o 7,5 mld PLN przy wzroście kasy i środków w Banku centralnym o 5,6 mld PLN oraz transakcji z przyrzeczeniem sprzedaży o 0,5 mld PLN.

Struktura aktywów płynnych i kasy (w mld PLN)



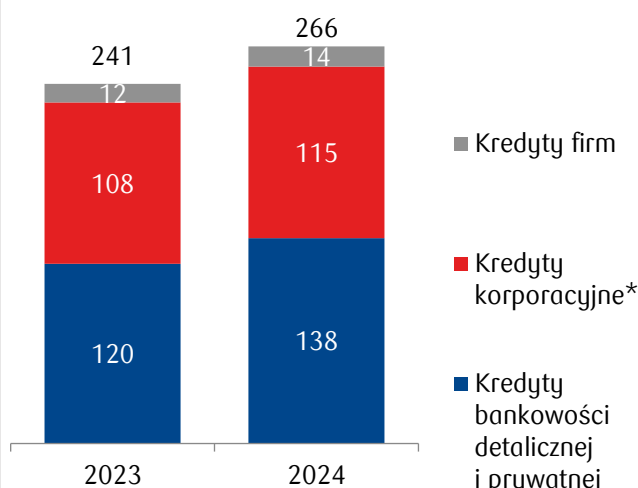
FINANSOWANIE UDZIELONE KLIENTOM

Na koniec 2024 roku finansowanie udzielone klientom Banku wyniosło 266,0 mld PLN, co oznacza wzrost o 25,2 mld PLN r/r.

Wolumen kredytów bankowości detalicznej i prywatnej wzrósł o 17,1 mld PLN, wolumen kredytów korporacyjnych natomiast wzrósł o 6,9 mld PLN. Przyrost kredytów bankowości detalicznej i prywatnej dotyczył głównie kredytów na nieruchomości.

W strukturze rodzajowej finansowania udzielonego klientom netto główną pozycję stanowiły kredyty bankowości detalicznej i prywatnej oraz kredyty korporacyjne z udziałem na koniec 2024 roku odpowiednio na poziomie 51,7% oraz 43,2%.

Struktura rodzajowa finansowania udzielonego klientom netto (w mld PLN)



* łącznie z obligacjami nie skarbowymi (z wyłączeniem przeznaczonych do obrotu)

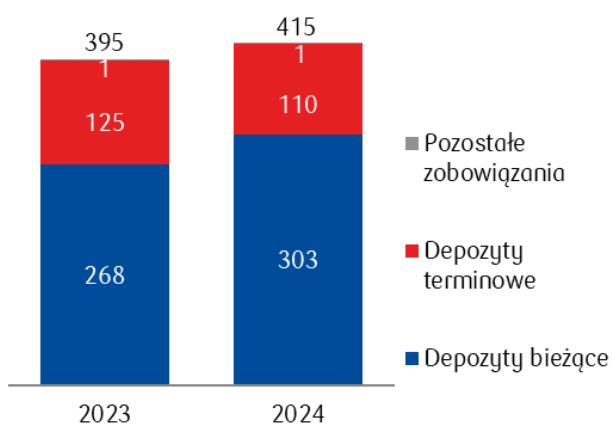
DEPOZYTY KLIENTÓW

Depozyty klientów są podstawowym źródłem finansowania aktywów Banku. Ich poziom na koniec 2024 roku wyniósł 414,9 mld PLN, co oznacza wzrost o 20,4 mld PLN od początku roku. Do wzrostu bazy depozytowej przyczynił się wzrost depozytów bankowości detalicznej i prywatnej (+12,2 mld PLN) depozytów firm (+6,2 mld PLN) oraz depozytów korporacyjnych (+2,2 mld PLN).

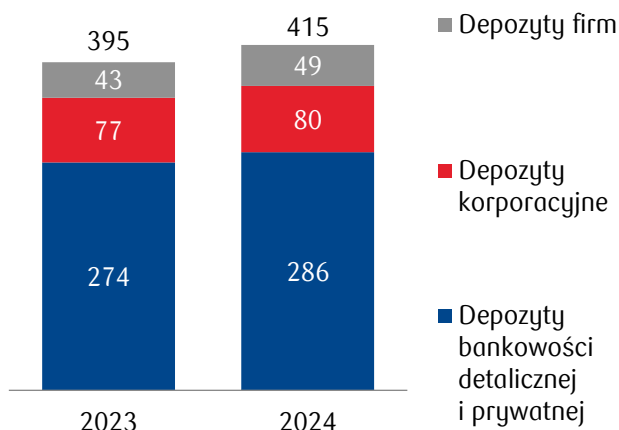
W strukturze rodzajowej depozytów klientów główną pozycję stanowią depozyty bankowości detalicznej i prywatnej (68,9% na koniec 2024 roku).

W strukturze terminowej depozytów klientów główną pozycję stanowią depozyty bieżące, których udział wyniósł 73,0%, co oznacza wzrost o 5,2 p.p. w stosunku do końca 2023 kosztem depozytów terminowych.

Struktura terminowa depozytów klientów (w mld PLN)



Struktura rodzajowa depozytów klientów (w mld PLN)

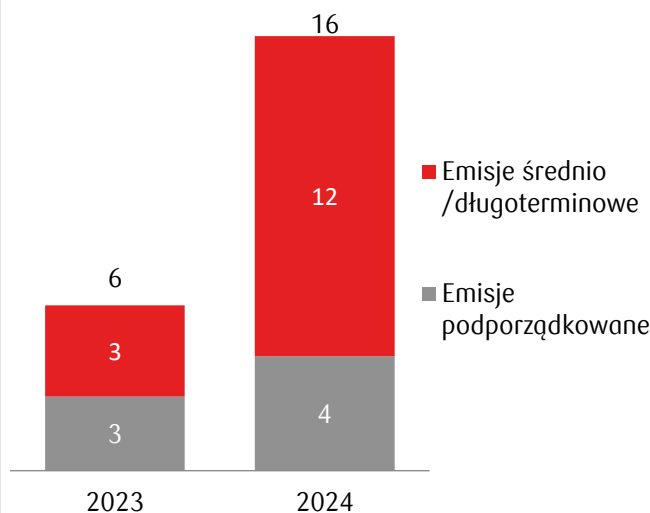


FINANSOWANIE ZEWNĘTRZNE

PKO Bank Polski S.A. od lat jest uczestnikiem rynku emisji dłużnych papierów wartościowych, co pozwala mu na dywersyfikację źródeł finansowania działalności oraz dostosowanie ich do wymogów regulacyjnych w zakresie długoterminowej stabilności finansowej.

Poziom długoterminowych źródeł finansowania na koniec 2024 roku wyniósł około 16,3 mld PLN i był wyższy o 10,1 mld PLN w stosunku do końca 2023 roku, głównie na skutek emisji obligacji nieuprzywilejowanych w formie „Senior Non-Preferred Notes” oraz podporządkowanych obligacji kapitałowych.

Finansowanie zewnętrzne (w mld PLN)



6. SPRAWOZDANIE O WYDATKACH REPREZENTACYJNYCH, WYDATKACH NA USŁUGI PRAWNE, MARKETINGOWE, USŁUGI W ZAKRESIE STOSUNKÓW MIĘDZYŁUDZKICH (PUBLIC RELATIONS) I KOMUNIKACJI SPOŁECZNEJ ORAZ NA USŁUGI DORADZTWA ZWIĄZANEGO Z ZARZĄDZANIEM

Sprawozdanie zostało sporządzone w oparciu o postanowienia § 15 ust. 1 pkt. 10a Statutu PKO Banku Polskiego S.A. oraz zgodnie z art. 17 ust. 6 ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym.

W 2024 roku Bank poniósł koszty w zakresie wydatków reprezentacyjnych, wydatków na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem w łącznej kwocie 378,8 mln PLN, co stanowiło 1,40% wyniku na działalności biznesowej Banku (WNDB). Analogiczne koszty poniesione przez Bank w 2023 roku wynosiły łącznie 346,0 mln PLN, co stanowiło 1,57% WNDB Banku.

Tabela 8. Wydatki reprezentacyjne PKO Banku Polskiego S.A., wydatki na usługi prawne, marketingowe, w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz na usługi doradztwa związanego z zarządzaniem.

Rodzaj wydatku w ramach kosztów administracyjnych Banku	2024 rok	
	wartość (w mln PLN)	Jako (%) WNDB
Usługi marketingowe - kampanie reklamowe wspierające sprzedaż oferowanych przez Bank produktów, działania sponsorskie oraz kampanie/działania wizerunkowe, wspierające kreowanie pozytywnego wizerunku Banku (głównie kampanie wspierające sprzedaż kont osobistych oraz pożyczki gotówkowej)	173,0	0,64%
Usługi prawne - świadczenie stałej obsługi prawnej, prowadzonej na rzecz Banku na podstawie zawartych z kancelariami prawnymi umów cywilno-prawnych, wydatki przeznaczone na doraźną pomoc prawną oraz wydatki związane ze sprawami kredytów mieszkaniowych CHF	168,0	0,62%
Koszty doradztwa związanego z zarządzaniem - usługi doradcze związane z doradztwem biznesowym i finansowym	24,8	0,09%
Usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej - działania z zakresu komunikacji wewnętrznej oraz zewnętrznej dotyczące głównie kampanii na temat cyberbezpieczeństwa, edukacji finansowej, wsparcia projektów strategicznych, publikacji w mediach oraz wsparcia projektów pracowniczych	6,4	0,02%
Koszty reprezentacyjne - wydatki mające na celu utrzymywanie pozytywnych relacji z klientami, partnerami oraz kontrahentami	6,7	0,020
Razem	378,8	1,40%

7. KAPITAŁY WŁASNE, MIARY ADEKWATNOŚCI, DYWIDENDA

Kapitały własne
Miary adekwatności kapitałowej
Dywidenda oraz podział zysku

7.1 KAPITAŁY WŁASNE

Kapitały własne Grupy PKO Banku Polskiego S.A. wzrosły o 7,1 mld PLN tj. 15,8% w ujęciu rocznym. Wzrost wynika głównie z wyższego wyniku okresu bieżącego, przyrostu kapitału rezerwowego oraz wzrostu skumulowanych innych dochodów całkowitych, odzwierciedlających zmiany w wartości godziwej portfela papierów wartościowych oraz instrumentów pochodnych w rachunkowości zabezpieczeń.

Poziom kapitałów na koniec 2024 roku uwzględnia wypłatę dywidendy za rok obrotowy 2023 w wysokości 3,2 mld PLN zgodnie z uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku PKO Banku Polskiego S.A. (ZWZ) z 28 czerwca 2024 roku w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2023 roku.

Tabela 9. Kapitały własne ogółem i łączny współczynnik kapitałowy Grupy PKO Banku Polskiego S.A. (w mln PLN)

	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana (w mln PLN)	Zmiana (w %)
Kapitały własne ogółem, w tym:	52 370	45 227	7 143	15,8%
Kapitał zakładowy	1 250	1 250	0	0,0%
Kapitał zapasowy	22 858	22 860	-2	0,0%
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 070	1 070	0	0,0%
Pozostałe kapitały rezerwowe	8 890	7 138	1 752	24,5%
Skumulowane inne dochody całkowite	-2 315	-3 392	1 077	-31,7%
Niepodzielony wynik finansowy	11 324	10 810	514	4,8%
Wynik okresu bieżącego	9 304	5 502	3 802	69,1%
Udziały niekontrolujące	-11	-11	0	-0,8%
Fundusze własne	47 294	43 998	3 296	7,5%
Łączny współczynnik kapitałowy ¹⁾	18,58%	18,84%		-0,26 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	17,39%	17,95%		-0,56 p.p.

1) Dane za 2023 rok są przekształcone i ujmują wsteczne zaliczenie do funduszy wyniku za 2023 rok po podziale zysku przez ZWZ.

7.2 MIARY ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

MIARY ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ NA KONIEC 2024 ROKU

Adekwatność kapitałowa dla Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

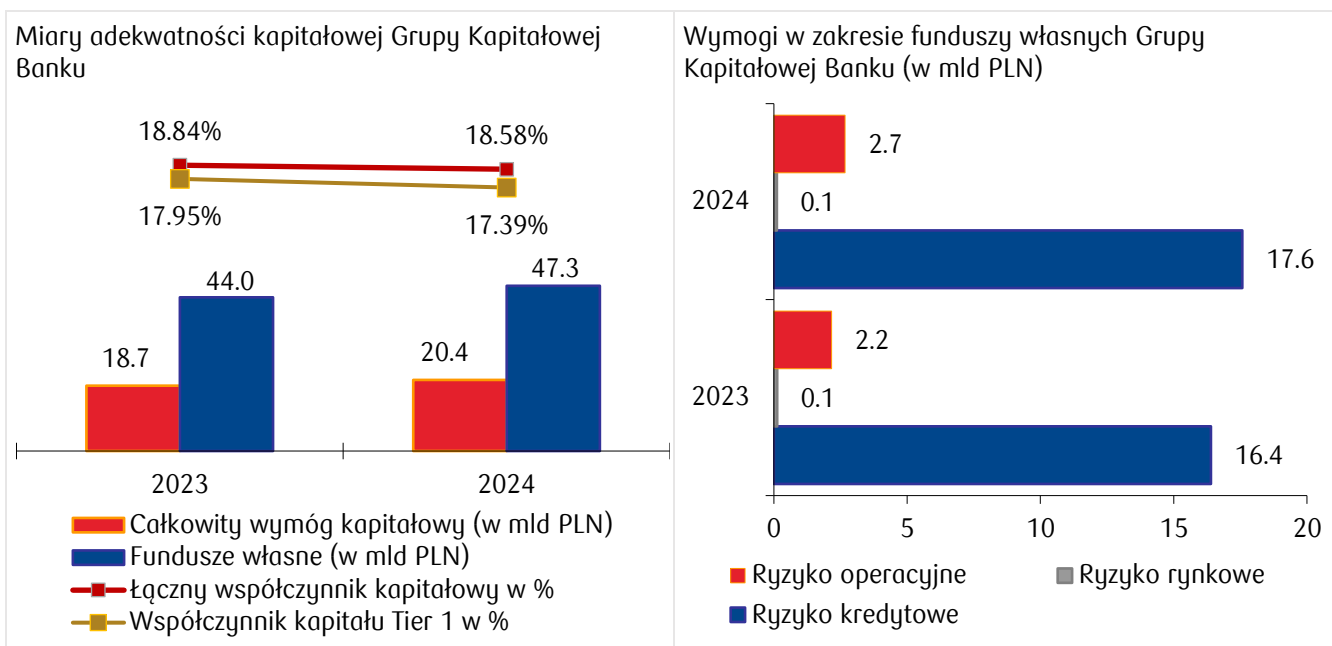
Poziom adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. w 2024 roku utrzymywał się istotnie powyżej limitów nadzorczych.

Na koniec 2024 roku łączny współczynnik kapitałowy Grupy PKO Banku Polskiego S.A. ukształtował się na poziomie 18,58% i w porównaniu do końca 2023 roku obniżył się o 0,26 p.p., a współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 na poziomie 17,39% i spadł o 0,56 p.p.

Spadek współczynników kapitałowych determinowany był wzrostem wymogów kapitałowych o 1,7 mld PLN (wynikający głównie z wyższych o 1,2 mld PLN wymogów na ryzyko kredytowe oraz wyższych o 0,5 mld PLN wymogów na ryzyko operacyjne) przy wyższych funduszach własnych o 3,3 mld PLN.

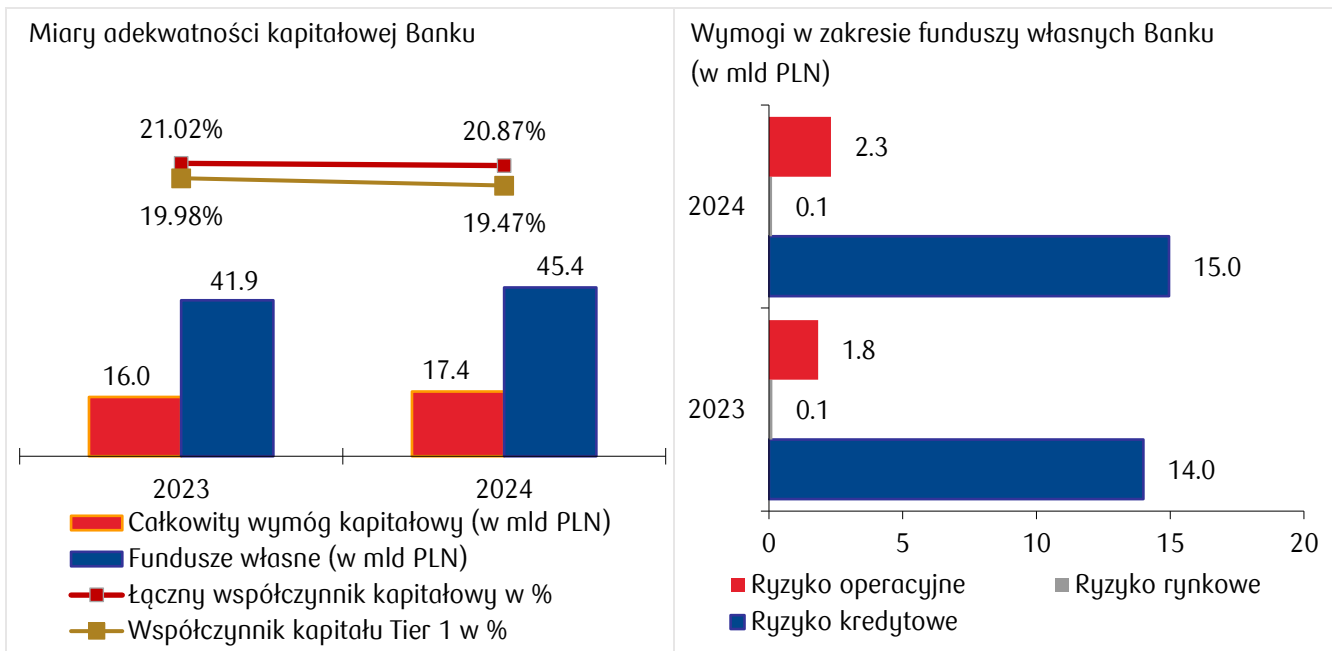
Największy wpływ na wzrost funduszy własnych miały: emisja podporządkowanych obligacji kapitałowych w wysokości 1,5 mld PLN (z dnia 16 października 2024 roku), zaliczenie zysku śródrocznego z I półrocza 2024 roku w wysokości 1,3 mld PLN oraz wzrost wartości aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite o 1,2 mld PLN (przy uwzględnieniu zastosowania przepisów łagodzących w tym zakresie zgodnie z art.468 CRR).

Wzrost wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego determinowany był głównie przyrostem portfela kredytowego przy jednoczesnym zastosowaniu preferencyjnej wagi ryzyka dla portfela kredytów korporacyjnych objętych gwarancją ochrony kredytowej. Wzrost wymogów z tytułu ryzyka operacyjnego wynikał głównie ze wzrostu kosztów ryzyka prawnego.



Adekwatność kapitałowa dla PKO Banku Polskiego S.A.

W 2024 roku łączny współczynnik kapitałowy PKO Banku Polskiego S.A. spadł o 0,15 p.p. do poziomu 20,87%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 obniżył się o 0,51 p.p. do poziomu 19,47%. Spadek współczynników kapitałowych wynika głównie z wyższych wymogów kapitałowych o 1,4 mld PLN przy wyższych funduszy własnych o 3,4 mld PLN.



WYZNACZENIE DOCELOWYCH POZIOMÓW MREL

BFG określił dla PKO Banku Polskiego S.A. wysokość minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (The minimum requirement for own funds and eligible liabilities - MREL).

BFG określił wymóg MREL TREA dla Banku na bazie skonsolidowanej na poziomie 15,36% TREA (łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), który powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania na poziomie 13,90% TREA.

Wymóg MREL TEM (miary ekspozycji całkowitej) dla Banku na bazie skonsolidowanej został określony na poziomie 5,91% TEM i powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania na poziomie 5,62% TEM.

Zgodnie z art. 97 ust. 4 Ustawy o BFG, BFG zwolnił PKO Bank Hipoteczny S.A. z obowiązku utrzymywania minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych. W związku z tą decyzją, poziomy TREA oraz TEM są korygowane o wyłączenie z konsolidacji PKO Banku Hipotecznego S.A.

Dodatkowo BFG wskazał, że KREDOBANK S.A. nie stanowi części grupy podlegającej przymusowej restrukturyzacji i również powinien być wyłączony z konsolidacji na potrzeby wyznaczania MREL.

Wymagane poziomy prezentuje poniższa tabela.

Tabela 10. Wymagane poziomy MREL (w %)

	31.12.2024
MREL (TREA)	15,36
MREL (TREA) podporządkowany	13,90
MREL (TEM)	5,91
MREL (TEM) podporządkowany	5,62

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku współczynnik MREL w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko „TREA” wyniósł 19,56% oraz MREL podporządkowany 18,26% (zgodnie z ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instrumenty w kapitale podstawowym Tier I utrzymywane przez podmiot na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać wykorzystane do spełnienia tego wymogu; bez uwzględnienia tego ograniczenia współczynnik wyniósł odpowiednio 24,25% oraz 22,95%). W odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej „TEM” współczynnik MREL wyniósł 10,80% oraz MREL podporządkowany 10,23%.

7.3 DYWIDENDA ORAZ PODZIAŁ ZYSKU

UCHWAŁY DOTYCZĄCE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2023 ROK ORAZ NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT POPRZEDNICH

21 lutego 2024 roku Bank otrzymał indywidualne zalecenie KNF, w którym KNF potwierdziła, że Bank spełnia wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 75% zysku za 2023 rok, przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2023 roku zaliczony już do funduszy własnych. Bank zaliczył do funduszy własnych zysk netto osiągnięty w pierwszym półroczu 2023 roku w kwocie 1 624 430 283 PLN na poziomie jednostkowym. Jednocześnie KNF zaleciła Bankowi ograniczenie ryzyka występującego w jego działalności poprzez niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych.

28 czerwca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku PKO Banku Polskiego S.A. (ZWZ) podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku Banku osiągniętego w 2023 roku, zgodnie z którą:

- kwotę 3 237 500 000 PLN przeznacza się do podziału między akcjonariuszy, Stanowi to 66,50% zysku netto Banku osiągniętego w 2023 roku (dalej „zysk przeznaczony do podziału”) czyli 4 868 360 037,30 PLN,
- kwotę 1 630 860 037,30 PLN przeznacza się na kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym dywidendy zaliczkowej zgodnie z § 30 Statutu Banku.

Zysk przeznaczony do podziału, powiększony o kwotę 1 600 000 000 PLN pochodzącą z kapitału rezerwowego, utworzonego na podstawie uchwały nr 7/2023 ZWZ z 21 czerwca 2023 roku, wypłaconą przez Bank 1 lutego 2024 roku tytułem zaliczki na poczet dywidendy za rok obrotowy 2023, to jest łącznie kwota w wysokości

4 837 500 000 PLN, stanowią dywidendę przeznaczoną do podziału między wszystkich akcjonariuszy Banku. Dywidenda na jedną akcję wynosi 2,59 PLN brutto. Dniem nabycia prawa do dywidendy był 8 sierpnia 2024 roku. Dywidenda została wypłacona 22 sierpnia 2024 roku.

Jednocześnie ZWZ podjęło uchwałę dotyczącą pozostawienia niepodzielonego zysku Banku z lat poprzednich, w kwocie 9 437 974 386,73 PLN zyskiem niepodzielonym.

POLITYKA DYWIDENDOWA

Polityka dywidendowa zakłada intencję stabilnego wypłacania dywidendy w długim terminie z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania Bankiem i Grupą Kapitałową, zgodnie z wymogami przepisów prawa oraz stanowiskiem KNF w sprawie założeń polityki dywidendowej banków komercyjnych. Celem Polityki dywidendowej jest optymalne kształtowanie struktury kapitałowej Banku i Grupy Kapitałowej z uwzględnieniem zwrotu z kapitału i jego kosztu oraz potrzeb kapitałowych związanych z rozwojem, przy jednoczesnej konieczności zapewnienia odpowiedniego poziomu współczynników adekwatności kapitałowej oraz spełnienia wymogu w zakresie minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL). Dodatkowym narzędziem redystrybucji kapitałów jest skup akcji własnych w celu ich umorzenia. Zgodę na nabycie przez Bank akcji własnych wyraża Walne Zgromadzenie, po uprzedniej akceptacji Rady Nadzorczej, określając warunki nabycia, w tym maksymalną liczbę akcji do nabycia, okres upoważnienia do nabycia akcji, który nie może przekraczać pięciu lat oraz maksymalną i minimalną wysokość zapłaty za nabywane akcje, jeżeli nabycie następuje odpłatnie. Nabycie akcji własnych w celu umorzenia w każdym przypadku wymaga uzyskania przez Bank uprzedniej zgody KNF.

ZALECENIA KNF W ZAKRESIE WYPŁATY DYWIDENDY W 2025

W grudniu 2024 roku KNF przyjęła stanowisko w sprawie polityki dywidendowej w 2025 roku instytucji nadzorowanych.

Wskazane w stanowiskach KNF kryteria wypłaty dywidendy dla banków komercyjnych są następujące:

1. kwotę do wysokości 50% zysku za 2024 rok mogą wypłacić jedynie banki spełniające jednocześnie poniższe kryteria:
 - nie realizują planu naprawy,
 - są pozytywnie ocenione w ramach procesu badania i oceny nadzorczej (BION) - ocena końcowa BION nie gorsza niż 2,5,
 - wykazują poziom dźwigni finansowej (LR) na poziomie wyższym niż 5%,
 - posiadają współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) nie niższy niż wymagane minimum: $4,5\% + 56,25\% \times \text{wymóg P2R} + \text{wymóg połączonego bufora} + \text{P2G}$,
 - posiadają współczynnik kapitału Tier 1 (T1) nie niższy niż wymagane minimum: $6\% + 75\% \times \text{wymóg P2R} + \text{wymóg połączonego bufora} + \text{P2G}$,
 - posiadają łączny współczynnik kapitałowy (TCR) nie niższy niż wymagane minimum: $8\% + \text{wymóg P2R} + \text{wymóg połączonego bufora} + \text{P2G}$,

gdzie:

- P2R (Pillar II Requirement) oznacza dodatkowy regulacyjny wymóg kapitałowy – obecnie nadany na pokrycie ryzyka związanego z kredytami walutowymi,
 - P2G (Pillar II Guidance) czyli dodatkowe zalecenie kapitałowe – wrażliwość Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny mierzona jest przy pomocy wyników nadzorczych testów warunków skrajnych,
 - Wymóg połączonego bufora uwzględnia docelowy ogłoszony poziom bufora antycyklicznego, tj. 2% dla ekspozycji kredytowych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Kwotę do wysokości 75% zysku z 2024 roku mogą wypłacić jedynie banki spełniające jednocześnie kryteria do wypłaty 50% oraz których portfel należności od sektora niefinansowego charakteryzuje się dobrą jakością kredytową (wskaźnik portfela kredytów niepracujących udzielonych sektorowi niefinansowemu (NPL), z uwzględnieniem instrumentów dłużnych jest na poziomie nieprzekraczającym 5%).

Kryteria określone w punktach 1 i 2 bank powinien spełniać zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, według stanu na koniec 2024 roku oraz w dniu podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie

Akcjonariuszy o wypłacie dywidendy z zysku z 2024 roku. Maksymalny możliwy do wypłaty poziom dywidendy z zysku wypracowanego w 2024 roku jest ograniczony do 75%, bezpośrednim celem jest zapewnienie stabilności polskiego sektora finansowego poprzez dostosowywanie bazy kapitałowej podmiotów nadzorowanych do poziomu ponoszonego przez nie ryzyka oraz ochrona odbiorców usług finansowych tych podmiotów.

Dodatkowo KNF wskazała, że banki posiadające istotny portfel walutowych kredytów mieszkaniowych korygują stopę wypłaty dywidendy w oparciu o dwa dodatkowe kryteria:

- Kryterium 1 – bazuje na udziale walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych udzielonych kredytobiorcom niezabezpieczonym w całym portfelu należności od sektora niefinansowego
 - banki z udziałem powyżej 5% – korekta stopy dywidendy o 20 p.p.
 - banki z udziałem powyżej 10% – korekta stopy dywidendy o 40 p.p.
 - banki z udziałem powyżej 20% – korekta stopy dywidendy o 60 p.p.
 - banki z udziałem powyżej 30% – korekta stopy dywidendy o 100 p.p.
- Kryterium 2 – bazuje na udziale kredytów udzielonych w latach 2007 i 2008 w portfelu walutowych kredytów mieszkaniowych gospodarstw domowych
 - banki z udziałem powyżej 20% – korekta stopy dywidendy o 30 p.p.
 - banki z udziałem powyżej 50% – korekta stopy dywidendy o 50 p.p.

Łączna wartość korekty (maksymalnie 75%) jest sumą korekt wynikających z obu kryteriów.

KNF dodatkowo wskazał by banki nie podejmowały innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, bez uprzedniej konsultacji z KNF. Dotyczy to także ewentualnych wypłat dywidend z zysku zatrzymanego oraz wykupów akcji własnych. KNF oczekuje, że ewentualna realizacja takich operacji będzie każdorazowo poprzedzona konsultacją z KNF i uzależniona od jej wyniku.

Zgodnie ze stanowiskiem KNF każdy z sektorów finansowych otrzyma pismo Przewodniczącego KNF z zaleceniami.

Pismem z 16 grudnia 2024 roku KNF (w nawiązaniu do instrukcji wyznaczania narzutu kapitałowego zalecanego w ramach filara II (P2G)) poinformowała, iż w procesie oceny nadzorczej oceniono wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, jako niską. Całkowite narzuty zalecane w ramach filara II wynoszą 0,00 p.p. na poziomie jednostkowym oraz na poziomie skonsolidowanym (po dokonanej kompensacji w zakresie bufora zabezpieczającego), poprzednio tj. w 2023 roku zalecony poziom P2G ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego wynosił 0,48 p.p. na poziomie jednostkowym i 0,42 p.p. na poziomie skonsolidowanym.

Na 31 grudnia 2024 roku współczynniki wyniosły:

- na poziomie skonsolidowanym:
 - współczynnik kapitału Tier 1 (T1) oraz kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) = 17,39%
 - łączny współczynnik kapitałowy (TCR) = 18,58%
 - Kryterium 1 = 1,53 %,
 - Kryterium 2 = 21,07 %,
- na poziomie jednostkowym:
 - współczynnik kapitału Tier 1 (T1) oraz kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) = 19,47%,
 - łączny współczynnik kapitałowy (TCR) = 20,87%,
 - Kryterium 1 = 1,82 %,
 - Kryterium 2 = 21,77 %.

Intencją Banku jest wypłata dywidendy w 2025 roku z zysku netto 2024 roku. Rekomendacja Zarządu Banku w sprawie dywidendy zostanie ustalona po otrzymaniu od KNF indywidualnego zalecenia dotyczącego polityki dywidendowej.

Zgodnie z art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych decyzja dotycząca podziału zysku pozostaje w kompetencjach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

8. DZIAŁALNOŚĆ GRUPY PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Wsparcie kredytobiorców
Wsparcie Ukrainy i sytuacja spółek ukraińskich z Grupy Kapitałowej Banku
Segmenty działalności Grupy Kapitałowej Banku
Ubezpieczenia
Leasing i faktoring
Projekty informatyczne i pozostałe usługi
Kanały dostępu PKO Banku Polskiego S.A.
Sieć dystrybucji PKO Banku Polskiego S.A.
Obszar operacji
Współpraca międzynarodowa
Działalność pozostałych spółek zależnych
Nagrody i wyróżnienia przyznane Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

8.1 WSPARCIE KREDYTOBIORCÓW

Bank, we współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), oferuje rozwiązania w ramach Rządowego Programu Pierwsze Mieszkanie – konto mieszkaniowe. Od 1 września 2022 roku w ofercie Banku dostępny jest kredyt hipoteczny w ramach Mieszkania Bez Wkładu Własnego. Bank umożliwi również skorzystanie z ustawowych wakacji kredytowych.

KONTO MIESZKANIOWE W RAMACH RZĄDOWEGO PROGRAMU PIERWSZE MIESZKANIE

Konto przeznaczone jest dla osób od 13 do 45 roku życia, które nie posiadają prawa własności do nieruchomości. Jedna osoba może mieć jedno Konto. Maksymalny okres prowadzenia rachunku to 10 lat (konto może być prowadzone nie dłużej niż do 31 marca roku następującego po upływie 10 lat liczonych od 31 grudnia roku, w którym zawarto umowę prowadzenia konta). Prowadzenie Konta jest bezpłatne, wymaga jednak regularnych wpłat w wysokości od 500 do 2000 PLN miesięcznie. Jeden miesiąc w roku klient może wykorzystać na „wakacje od oszczędzania” bez konsekwencji - nadal będą mu przysługiwać premia i zwolnienie od podatku. Od 1 kwietnia 2024 roku do 31 marca 2025 roku obowiązuje promocyjne oprocentowanie – 3,75% w skali roku.

Jeśli Konto będzie prowadzone min. 3 pełne lata kalendarzowe, a klient nie spełni warunku regularnych wpłat lub wypłaci część zgromadzonych środków, albo gdy upłynie maksymalny okres prowadzenia Konta, to przekształci się ono w Lokatę mieszkaniową. Lokata będzie oprocentowana nie niżej niż 75% stopy oprocentowania rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej na 12 miesięcy, a jeśli Bank nie będzie miał takiej oferty, nie niżej niż 50% wskaźnika WIRON. Warunkiem prawa do premii mieszkaniowej i zwolnienia z podatku dochodowego jest prowadzenie Konta przez min. 3 lata oraz przeznaczenie zgromadzonych na nim środków na cel mieszkaniowy. Środki można również przeznaczyć na dowolny cel, ale wiąże się to z utratą korzyści. Do 31 grudnia 2024 roku założono 3 062 Kont, na które klienci Banku wpłacili łącznie ponad 56 mln PLN.

KREDYT MIESZKANIOWY W RAMACH PROGRAMU MIESZKANIE BEZ WKŁADU WŁASNEGO

PKO Bank Polski S.A. od września 2022 roku oferuje kredyt mieszkaniowy ze spłatą rodzinną. Jeżeli w trakcie spłaty kredytu rodzina powiększy się o drugie lub kolejne dziecko to BGK wypłaci kwotę 20 tys. PLN (na drugie dziecko) lub 60 tys. PLN (na trzecie i kolejne dziecko) na poczet spłaty kredytu. Kredyt udzielany na warunkach programu Mieszkanie Bez Wkładu Własnego umożliwia finansowanie do 100% wydatków związanych z nabyciem lub budową nieruchomości. O kredyt mogą starać się osoby, które mają zdolność kredytową, ale nie posiadają wystarczających oszczędności na wkład własny. Część finansowanej kwoty jest objęta gwarancją BGK.

Od początku programu z oferty skorzystało 4 664 klientów Banku, a łączna wartość kredytów mieszkaniowych ze spłatą rodzinną udzielonych osobom fizycznym według stanu na 31 grudnia 2024 roku wyniosła 1 763 mln PLN, natomiast w samym 2024 roku – 4 341 kredyty na kwotę 1 651 mln PLN.

WAKACJE KREDYTOWE

12 kwietnia 2024 roku Sejm uchwalił nowelizację 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.

Grupa Kapitałowa Banku oferuje ustawowe wakacje kredytowe, umożliwiając zawieszenie spłaty kredytu lub pożyczki hipotecznej wykorzystanej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych, których umowy były zawarte przed 1 lipca 2022 roku w walucie polskiej. Klienci mogą skorzystać z tych rozwiązań tylko w odniesieniu do jednej umowy.

Klienci mogą skorzystać z zawieszenia spłaty kredytu, jeśli oprócz wyżej wskazanych warunków, spełniają następujące kryteria: wartość udzielonego kredytu nie przekroczyła 1 200 000 PLN oraz średnia arytmetyczna wartość wskaźnika RdD (rata do dochodu, czyli stosunek raty kredytu do dochodów netto gospodarstwa domowego z ostatnich 3 miesięcy, które poprzedzają miesiąc złożenia wniosku) przekracza 30%, albo klient ma utrzymaniu co najmniej 3 dzieci (na dzień złożenia wniosku). Z możliwości zawieszenia spłaty mogą również korzystać klienci, którzy zawarli umowy dla kredytów w CHF i obecną walutą kredytu jest PLN. Klienci PKO Banku Polskiego S.A. i PKO Banku Hipotecznego S.A. mogą złożyć wniosek w serwisie internetowym iPKO, oddziałach Banku lub korespondencyjnie.

Znowelizowana ustawa umożliwia zawieszenie kredytu w wymiarze dwóch miesięcy od 1 czerwca do 31 sierpnia 2024 roku oraz dwóch miesięcy od 1 września do 31 grudnia 2024 roku.

Do końca grudnia 2024 roku 27,7 tys. klientów Grupy Kapitałowej zawiesiło spłatę kredytu lub pożyczki hipotecznej, a łączna liczba zawieszonych rat wyniosła 102,4 tys.

Szczegółowe informacje dotyczące poziomu straty z tytułu wakacji kredytowych w 2024 roku zostały przedstawione w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku za 2024 rok w nocie 31 „Kredyty i pożyczki udzielone klientom”.

HIPOTECZNE KREDYTY WALUTOWE PROGRAM UGÓD

PKO Bank Polski S.A. w 2024 roku kontynuował oferowanie ugód dla klientów indywidualnych posiadających czynne kredyty zabezpieczone hipotecznie w CHF. Ugoda polega na konwersji kredytu w CHF na kredyt w złotych (PLN), tak jakby od początku udzielony kredyt był kredytem złotowym oprocentowanym według stawki referencyjnej WIBOR powiększonej o stosowaną historycznie dla takich kredytów marżę. Ugody są proponowane w toku postępowań mediacyjnych prowadzonych przez Centrum Mediacji Sądu Polubownego przy KNF. Bank na szeroką skalę proponuje też ugody w odniesieniu do kredytów objętych postępowaniami sądowymi.

Do 31 grudnia 2024 roku zarejestrowano ponad 64,9 tys. wniosków o mediację, 48 092 mediacji zakończyło się pozytywnie, a 15 014 negatywnie. Łączna liczba ugód zawartych do 31 grudnia 2024 roku wyniosła 47 757, z czego 40 812 ugód zawarto w postępowaniu mediacyjnym oraz 6 945 ugód w toku postępowań sądowych.

ORZECZNICTWO TSUE

W postanowieniu wydanym w sprawie C-488/23 z 12 stycznia 2024 roku TSUE przesądził, iż banki nie mają możliwości dochodzenia od klientów waloryzacji, jeśli nieważność umowy jest konsekwencją usunięcia z niej klauzul abuzywnych. TSUE tym samym orzekł, że banki nie mogą żądać od konsumentów rekompensaty polegającej na sądowej waloryzacji świadczenia w postaci wypłaconego kapitału w przypadku istotnej zmiany siły nabywczej danego pieniądza po wypłaceniu tego kapitału konsumentowi.

UCHWAŁA SĄDU NAJWYŻSZEGO Z 25 KWIETNIA 2024 ROKU

Sąd Najwyższy (SN) w uchwale z 25 kwietnia 2024 roku sygn. akt III CZP 25/22 wypowiedział się na temat pytań prawnych Pierwszej Prezes SN dotyczących tzw. kredytów frankowych. Pisemne uzasadnienie uchwały zostało sporządzone i opublikowane na stronie SN. Rozstrzygnięcia zagadnień, których dotyczy uchwała, oparto na założeniu, że postanowienia umowne dotyczące określania kursów walut zostały uznane za niedozwolone. W pierwszej kolejności SN wskazał, że w aktualnym stanie prawnym niedozwolone postanowienie umowne dotyczące sposobu określania kursu waluty nie może zostać zastąpione innym sposobem określenia kursu waluty obcej wynikającym z przepisów prawa lub zwyczaju. Po jego eliminacji z umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego, nie może ona wiązać w pozostałym zakresie. Stronom przysługują odrębne roszczenia o zwrot nienależnie spełnionych świadczeń. W takim przypadku przedawnienie roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu, co do zasady, rozpoczyna się od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy. Jednocześnie nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych. Przedmiotem rozstrzygnięcia SN nie było przesądzenie, w jakich dokładnie przypadkach tego rodzaju klauzule powinny zostać uznane za postanowienia niedozwolone.

ZWIĘKSZENIE KOSZTU RYZYKA PRAWNEGO

W IV kwartale 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku zwiększyła odpis na koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiernalnych (CHF) o 1 585 mln PLN. Wysokość tych kosztów wynika z aktualizacji parametrów modelu oceny ryzyka prawnego, które dotyczą zmian poziomu zawieranych ugód i rozstrzygnięć spraw sądowych, zwiększenia spodziewanych kosztów programu ugód oraz wzrostu szacowanych kosztów dotyczących odsetek ustawowych naliczonych za czas trwania sporu z klientem.

8.2 WSPARCIE UKRAINY I SYTUACJA SPÓŁEK UKRAIŃSKICH Z GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU

DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁEK UKRAIŃSKICH

W Ukrainie kontynuują działalność spółki z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., w tym KREDOBANK S.A. z siedzibą we Lwowie i jego spółka zależna „KREDOLEASING” sp. z o.o. oraz spółki windykacyjne i finansowe z siedzibą w Kijowie i we Lwowie.

KREDOBANK S.A. jest bankiem uniwersalnym, który obsługuje klientów głównie w zachodniej części Ukrainy i w Kijowie. Spółka na koniec 2024 roku posiadała centralę we Lwowie oraz 65 oddziałów, w tym 11 oddziałów zlokalizowanych w rejonach najbardziej dotkniętych działaniami wojennymi. Udziela kredytów klientom głównie w segmencie korporacyjnym i małych i średnich przedsiębiorstwach (SME), również w ramach programów państwowych oraz we współpracy z bankami zagranicznymi.

Priorytetem KREDOBANK S.A. jest zapewnienie bezpieczeństwa pracownikom, utrzymania ciągłości działania i bieżącej obsługi klientów.

Spółka przestrzega ograniczeń nałożonych przez NBU w stanie wojennym.

KREDOBANK S.A. wpisany jest na listę banków o znaczeniu systemowym, która obejmuje 15 największych banków ukraińskich. Status banku potwierdza ważną rolę banku dla działalności sektora bankowego Ukrainy. Spółka prowadzi stabilną i rentowną działalność. 32 oddziały KREDOBANK S.A. wchodzące w skład POWER BANKING (wspólnej sieci bankowej, utworzonej z inicjatywy Narodowego Banku Ukrainy), nadal świadczą klientom usługi z określonej listy pilnych usług bankowych.

Na koniec 2024 roku KREDOBANK S.A. udzielił 8,29 mld UAH (809 mln PLN) nowych kredytów. W porównaniu z 2023 rokiem akcja kredytowa utrzymała się na niemal niezmiennym poziomie.

Grupa Kapitałowa KREDOBANK S.A. odnotowała wzrost aktywów za 2024 rok z 55 819 mln UAH do 61 856 mln UAH i wykazała znaczący zysk netto w wysokości 0,93 mld UAH w warunkach podwyższonego podatku dochodowego.

W 2024 roku KREDOBANK S.A. otrzymał za swoją aktywność liczne nagrody i wyróżnienia w rankingach banków ukraińskich.

Tabela 11. Wybrane dane finansowe Grupy Kapitałowej KREDOBANK S.A.*

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	w mln UAH		w mln PLN	
	2024-12-31	2023-12-31	2024-12-31	2023-12-31
Kredyty brutto	13 762	14 125	1 343	1 465
Depozyty brutto	52 129	46 347	5 088	4 806
Aktywa (suma bilansowa)	61 857	55 819	6 037	5 788
Kapitały własne	6 952	5 807	678	602
Wynik netto	za 2024 rok	za 2023 rok	za 2024 rok	za 2023 rok
Wynik netto	943	1 241	93	143

* dane skonsolidowane według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej obowiązujących w Grupie Kapitałowej Banku

Sytuacja finansowa oraz organizacyjna pozostałych spółek ukraińskich z Grupy Kapitałowej Banku na koniec 2024 roku pozostawała stabilna. Spółki prowadzą działalność operacyjną w warunkach obostrzeń wojennych, nie

odnotowały napięć płynnościowych, utrzymują kontakty z dotychczasowymi kontrahentami oraz pozyskują nowych. Ograniczenia w realizacji usług i organizacja pracy są na bieżąco dostosowywane do bieżącej sytuacji wojennej.

WSPÓŁPRACA KREDOBANK S.A. Z INSTYTUCJAMI MIĘDZYNARODOWYMI DOTYCZĄCA WSPARCIA ODBUDOWY UKRAIŃSKIEJ GOSPODARKI

W oparciu o gwarancje otrzymane z Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju (EBOR) oraz środki Komisji Europejskiej zdeponowane w BGK (gwarantujące pokrycie potencjalnych strat) KREDOBANK S.A. rozwijał akcję kredytową. W latach 2023-2024 roku KREDOBANK S.A. podpisał umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) w zakresie podziału ryzyka:

- W marcu 2024 roku KREDOBANK S.A. i BGK podpisały aneks do umowy z KE dotyczącej współpracy w ramach wsparcia działalności kredytowej dla firm. BGK gwarantuje spłatę kredytów, których udzieli KREDOBANK S.A. KE przeznaczyła w 2024 roku dodatkowe 10 mln EUR (łącznie 20 mln EUR) na zabezpieczenie przez BGK akcji kredytowej KREDOBANKU S.A. dla firm działających na terenie Ukrainy. Umożliwi to dalsze finansowanie mikro, małych i średnich przedsiębiorstw – przede wszystkim działających na obszarach o podwyższonym ryzyku tzn. terenach de-okupowanych oraz znajdujących się blisko działań zbrojnych.

W czerwcu 2024 roku została podpisana również Umowa z Europejskim Funduszem na rzecz Europy Południowo-Wschodniej „EFSE” w sprawie otrzymania przez KREDOBANK S.A. dotacji na realizację projektu zdalnego onboardingu i obsługi klientów MŚP i korporacyjnych.

KREDOBANK S.A. zawarł również trzy umowy gwarancyjne z międzynarodowymi organizacjami finansowymi dotyczące wsparcia odbudowy ukraińskiej gospodarki:

- 11 września 2024 roku KREDOBANK S.A. podpisał dwuletnią umowę z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOR) umożliwiającą uruchomienie finansowania dla ukraińskich przedsiębiorców na łączną kwotę 100 mln EUR. Zgodnie z porozumieniem o podziale ryzyka EBOR zabezpiecza 50% ryzyka kredytowego, w zakresie nowego finansowania do 100 mln EUR udzielonego przez KREDOBANK S.A. dla pierwszych 50% przeterminowanych kredytów (25 mln EUR). Od dnia podpisania umowy postawiono do dyspozycji pierwszą transzę kredytową w wysokości 50 mln EUR, która została wykorzystana na poziomie 5%. Równolegle przyznano sublimit po 10 mln EUR dla każdej z dwóch transz na finansowanie inwestycyjne z jednocześnie asygnowaną dotacją w wysokości 2 mln EUR, z przeznaczeniem na dowolny cel (program SMECI Competitiveness). Trwa nabór wniosków od klientów.
- 24 września 2024 roku KREDOBANK S.A. podpisał dziesięcioletnią umowę gwarancji portfela kredytowego z Amerykańską Międzynarodową Korporacją Finansowania Rozwoju (United States International Development Finance Corporation (DFC)) umożliwiającą uruchomienie finansowania dla ukraińskich przedsiębiorców na łączną kwotę 50 mln USD. Zgodnie z porozumieniem o podziale ryzyka DFC zabezpiecza 80% ryzyka kredytowego w zakresie nowego finansowania do 50 mln USD udzielonego przez KREDOBANK S.A. dla 80% przeterminowanych kredytów (40 mln USD). Czas trwania umowy to 10 lat, gdzie pierwsze 7 lat to okres sprzedaży kredytów, a ostatnie 3 lata to windykacja przeterminowanych kredytów. KREDOBANK S.A. ponosi koszty prowizji początkowej w wysokości 0,5% i prowizję „utilization fee” w wysokości 0,85% portfela udzielonych kredytów.
- 8 października 2024 roku KREDOBANK S.A. zawarł kolejną umowę z BGK na realizację dodatkowej gwarancji w wysokości 10 mln EUR od KE. Finansowanie udzielane jest w ramach planu Ukraine Facility (Pillar II) w celu wsparcia mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw w Ukrainie, które działają w pobliżu aktywnych stref działań wojennych. Dodatkowa gwarancja pozwoli KREDOBANK S.A. udzielać kredytów i leasingu ukraińskim przedsiębiorcom działającym tylko w najbardziej ryzykownych regionach położonych blisko linii frontu tzw. "czerwonej" i "pomarańczowej" strefie (z wyłączeniem terytoriów okupowanych), gdzie dostęp do finansowania bankowego jest szczególnie utrudniony. Na dzień 31 grudnia 2024 roku wykorzystano w ramach tego finansowania 2,15 mln EUR.

KREDOBANK S.A. realizował również finansowanie klientów w ramach współpracy z Funduszem Rozwoju Przedsiębiorczości oraz realizował z Deutsche Sparkassenstiftung für internationale Kooperation (DSIK) program wypłat grantów dla klientów MŚP, którzy otrzymali w KREDOBANK S.A. kredyty inwestycyjne.

POMOC HUMANITARNA I WSPARCIE PRACOWNIKÓW UKRAIŃSKICH SPÓŁEK Z GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU

Fundacja PKO Banku Polskiego kontynuuje działania wspierające osoby, które ucierpiały w wyniku działań wojennych w Ukrainie. W 2024 roku w ramach #PomocdlaUkrainy Fundacja przekazała darowizny 5 organizacjom pomocowym. Wśród osób objętych wsparciem byli także pracownicy Kredobanku i członkowie ich rodzin, którym przekazano 110 paczek z niezbędnymi artykułami żywnościowymi i sanitarnymi. Fundacja zasponsorowała także sprzęt i zaopatrzenie dla medyków działających na obszarach działań wojennych. Łączna kwota wsparcia przekazana w 2024 roku wyniosła 268 240 PLN.

WDROŻENIE SANKCJI NAŁOŻONYCH NA ROSJĘ I BIAŁORUŚ

W 2024 roku PKO Bank Polski S.A. wdrażał na bieżąco ograniczenia i zmiany wynikające z sankcji nałożonych na Rosję i Białoruś. W szczególności były one związane z nowymi pakietami sankcji UE oraz wprowadzeniem na listy sankcyjne USA banków z Rosji.

Bank na bieżąco wprowadzał wytyczne dotyczące finansowania i prowadzenia usług bankowych dla podmiotów zaangażowanych w działalność gospodarczą powiązaną z Rosją i Białorusią, w tym klientów, którzy są lub mogą zostać objęci sankcjami lub restrykcjami.

8.3 SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU

Segment detaliczny
Segment korporacyjny i inwestycyjny

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. prowadzi działalność biznesową w ramach segmentów dopasowanych pod względem produktów i usług do poszczególnych grup klientów. Sposób podziału obszarów biznesowych jest spójny z modelem zarządzania sprzedażą i kompleksową ofertą produktową. Obecnie Grupa Kapitałowa Banku prowadzi swoją działalność biznesową w ramach segmentu detalicznego oraz segmentu korporacyjnego i inwestycyjnego.

W związku ze zmianami organizacyjnymi w Banku związanymi z wprowadzeniem nowego przypisania nadzoru biznesowego nad grupami klientów oraz nad poszczególnymi spółkami Grupy Kapitałowej wprowadzono stosowne zmiany w prezentacji danych segmentacyjnych. Zmiany obejmują w szczególności przeniesienie wyników i pozycji bilansowych klientów segmentu przedsiębiorstw z segmentu detalicznego do segmentu korporacyjnego i inwestycyjnego.

Należności kredytowe, leasing i oszczędności dla przedsiębiorstw, prezentowane w Sprawozdaniu na wykresach za lata 2020-2022 zostały doprowadzone do porównywalności na podstawie danych zarządczych.

SEGMENT DETALICZNY

Segment detaliczny oferuje pełen zakres produktów i usług bankowych osobom prywatnym w ramach bankowości detalicznej i prywatnej oraz bankowości hipotecznej. Ponadto obejmuje transakcje z firmami, deweloperami, spółdzielniami i zarządcami nieruchomości. Do produktów i usług w tym segmencie należą m.in.: rachunki bieżące i oszczędnościowe, lokaty terminowe, usługi private banking, produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjno-ubezpieczeniowe, karty kredytowe i debetowe, usługi bankowości elektronicznej i mobilnej, kredyty konsumpcyjne i mieszkaniowe, kredyty gospodarcze oraz leasing i faktoring.



Liczba klientów:
12 100,7 tys.



Udzielone finansowanie:
191,9 mld PLN



Wolumen oszczędności:
518,9 mld PLN

SEGMENT KORPORACYJNY I INWESTYCYJNY

Segment korporacyjny i inwestycyjny obejmuje transakcje z przedsiębiorstwami, klientami korporacyjnymi, samorządami i instytucjami finansowymi. Produkty i usługi w tym segmencie to: bankowość transakcyjna (w tym prowadzenie rachunków), produkty depozytowe i inne produkty do zarządzania płynnością, finansowanie handlu, produkty skarbowe, produkty o charakterze kredytowym do finansowania potrzeb bieżących i inwestycyjnych (w tym leasing i faktoring). Segment obejmuje również działalność maklerską oraz działalność własną, tj. zarządzanie płynnością Banku i działalnością inwestycyjną.



Liczba klientów:
32,7 tys.



Udzielone finansowanie:
106,2 mld PLN



Wolumen oszczędności:
85,3 mld PLN

W opisach segmentów działalności zaprezentowano dane zarządcze, które obejmują PKO Bank Polski S.A. oraz znaczące podmioty Grupy Kapitałowej Banku; ewentualne różnice w sumach, udziałach i dynamikach wynikają z zaokrągleń.

8.3.1 SEGMENT DETALICZNY



Oferta Grupy PKO Banku Polskiego S.A. dla osób prywatnych i firm obejmuje szeroką gamę produktów kredytowych, depozytowo-oszczędnościowych i ubezpieczeniowych oraz usług świadczonych w ramach bankowości elektronicznej.

W 2024 roku w segmencie detalicznym Grupa Kapitałowa Banku budowała silne i długookresowe relacje z klientami m.in. udostępniając maksymalną liczbę procesów zdalnych. Koncentrowała się na rozwoju narzędzi i kanałów dostępu, aby klienci mogli wygodnie zarządzać finansami w każdym miejscu i czasie.

Osoby fizyczne mogą korzystać z kredytów konsumpcyjnych w formie pożyczki gotówkowej, kredytów odnawialnych i kart kredytowych, usługi odroczonej płatności „PKO Płacę później” oraz kredytów mieszkaniowych. Dla firm są dostępne kredyty inwestycyjne i inwestorskie, kredyty obrotowe, leasing i faktoring.

Oferta depozytowa i inwestycyjna obejmuje m.in. produkty regularnego oszczędzania, lokaty terminowe i strukturyzowane, produkty inwestycyjne PKO TFI S.A. i oszczędnościowe obligacje skarbowe.

Grupa Kapitałowa Banku w 2024 roku kierowała do wszystkich klientów segmentu detalicznego usługi ubezpieczeniowe zarówno powiązane jak i niepowiązane bezpośrednio z produktami bankowymi. Ubezpieczenia związane z produktami bankowymi oferowane są m.in. do kredytów konsumpcyjnych i hipotecznych, rachunków ROR oraz kart bankowych. Oferta ubezpieczeń niezależnych od produktów bankowych zawiera m.in. ubezpieczenia na życie, nieruchomości, podróże, komunikacyjne, Bezpieczny Plan i ubezpieczenia przedmiotów leasingu.

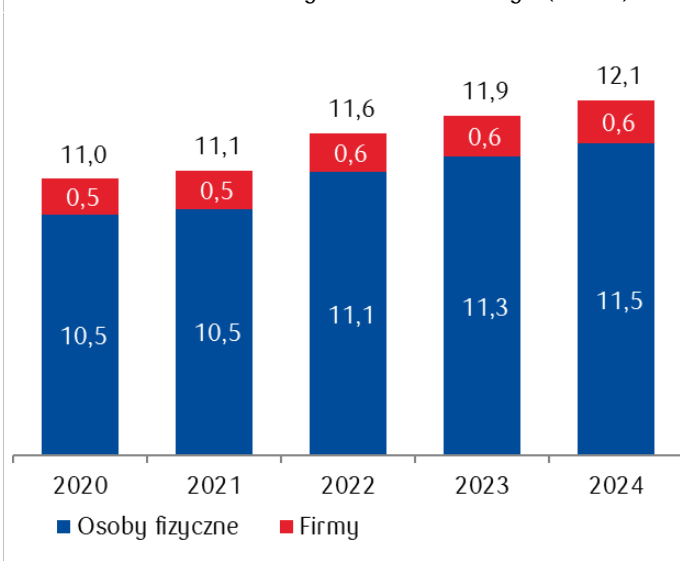
KLIENCI

Segment Detaliczny na koniec 2024 roku obsługiwał ponad 12,1 mln klientów, w tym:

- blisko 11,5 mln osób fizycznych, w tym ponad 21,1 tys. klientów bankowości prywatnej,
- ponad 0,6 mln firm.

W trakcie 2024 roku liczba klientów obsługiwanych w segmencie detalicznym zwiększyła się o ponad 224 tysiące.

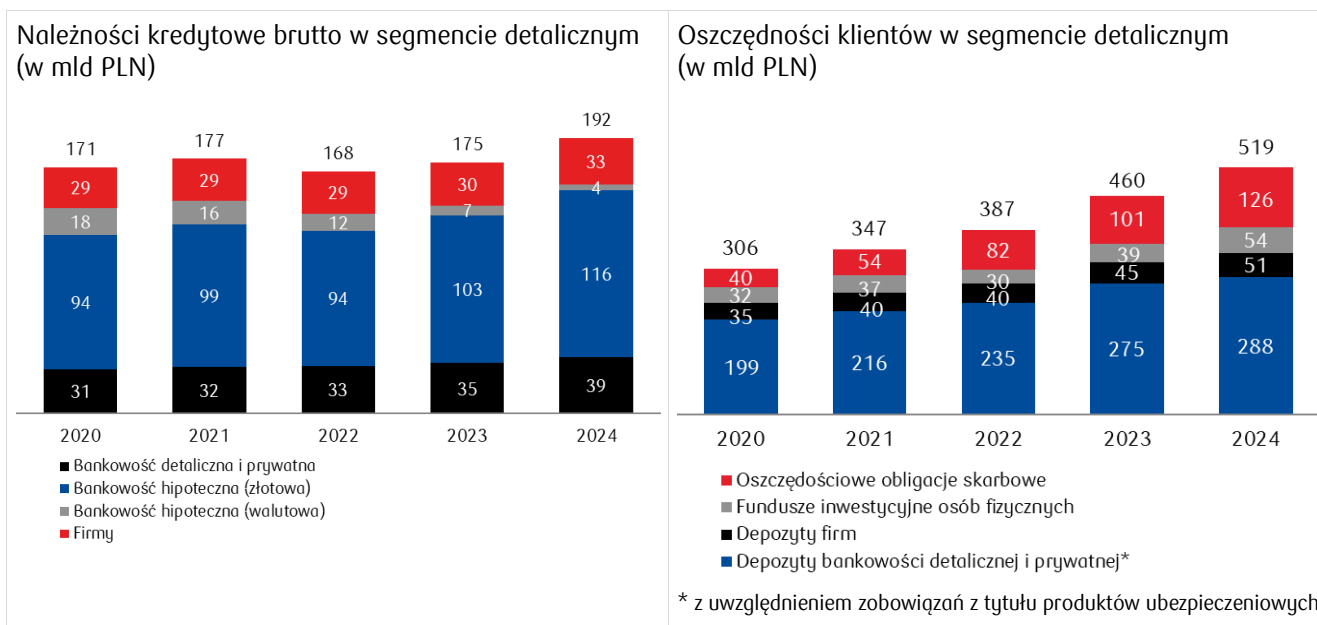
Liczba klientów Banku segmentu detalicznego (w mln)



WOLUMENY BIZNESOWE

Na koniec 2024 roku:

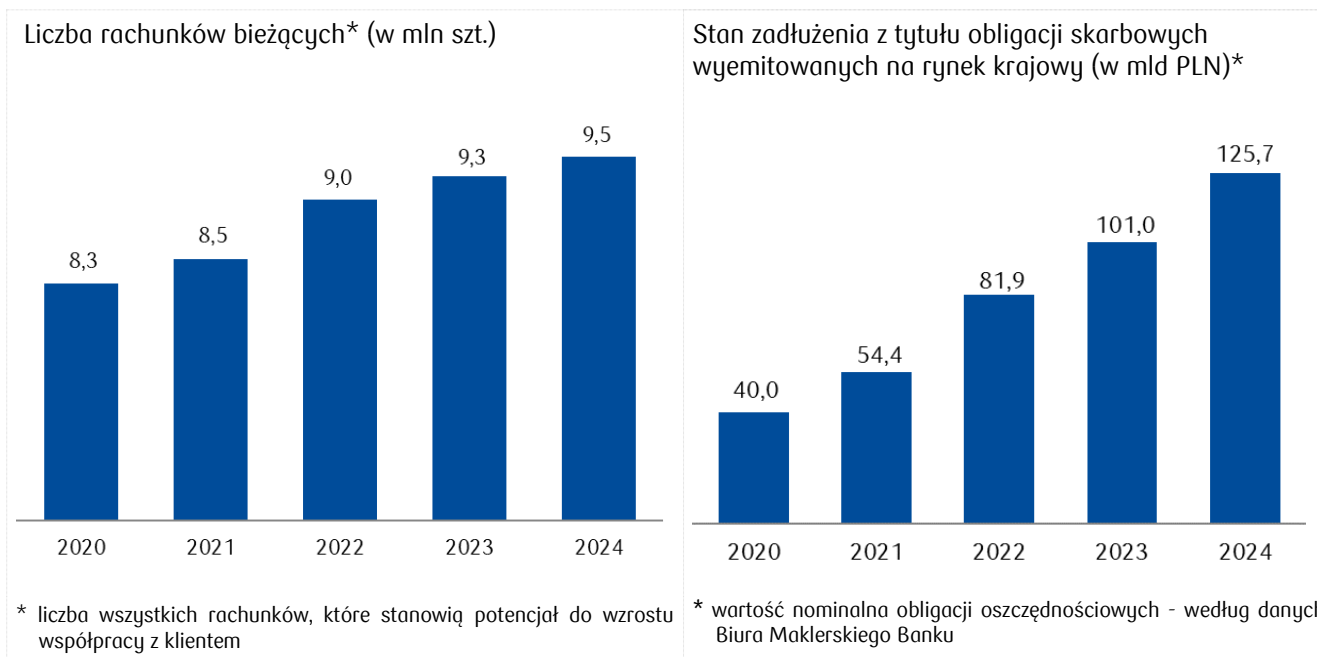
- łączne finansowanie klientów segmentu detalicznego wynosiło blisko 192 mld PLN i w 2024 roku wzrosło o ponad 17,3 mld PLN (tj. o 9,9%). Przyczynił się do tego głównie wzrost portfela kredytów bankowości hipotecznej (+10,3 mld PLN), przy negatywnym efekcie spowodowanym spłacalnością kredytów walutowych, zawartymi umowami i rezerwami związanymi z ryzykiem prawnym kredytów hipotecznych walutowych. W 2024 roku finansowanie firm wzrosło o ponad 2,6 mld PLN (tj. 8,8%);
- oszczędności segmentu detalicznego wynosiły 519 mld PLN i w 2024 roku zwiększyły się o ponad 58,4 mld PLN (tj. o 12,7%). Najistotniej przyczynił się do tego wzrost środków ulokowanych w skarbowych obligacjach oszczędnościowych (+24,6 mld PLN) i funduszach inwestycyjnych (+15,1 mld PLN) oraz wzrost depozytów bankowości detalicznej i prywatnej (+12,3 mld PLN).



Bank umocnił się na pozycji lidera rynku pod względem liczby prowadzonych rachunków bieżących (ROR). Liczba ta wyniosła blisko 9,5 mln sztuk i wzrosła w skali roku o blisko 182 tys. sztuk. Liczba ta obejmuje wszystkie czynne rachunki, które stanowią potencjał do wzrostu współpracy z klientem.

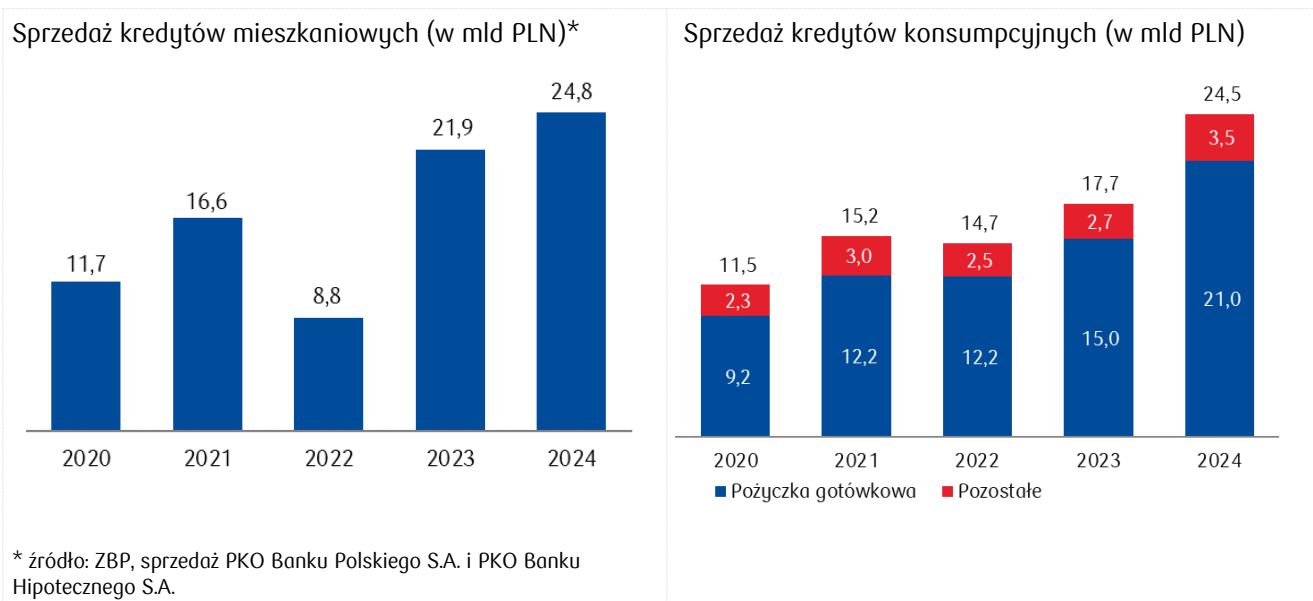
W 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku sprzedała ponad 682 mln sztuk skarbowych obligacji oszczędnościowych (co stanowi wzrost o 71,8%), a wolumen posiadanych przez klientów Banku skarbowych obligacji oszczędnościowych wyemitowanych na rynek krajowy wyniósł (według wartości nominalnej) blisko 126 mld PLN i był o ponad 24% wyższy od stanu na koniec 2023 roku.

Wartość zarządzanych aktywów Funduszy inwestycyjnych osób fizycznych w 2024 roku osiągnęła rekordowy poziom 54,2 mld PLN i była o blisko 39% wyższa od stanu na koniec 2023 roku.



W 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku udzieliła osobom fizycznym kredyty mieszkaniowe o łącznej wartości blisko 24,8 mld PLN, co pozwoliło utrzymać 1. pozycję na rynku z udziałem 29,4% w całym 2024 roku. Rok 2024 okazał się rekordowy pod względem nominalnej sprzedaży kredytów hipotecznych.

Sprzedaż kredytów konsumpcyjnych wyniosła łącznie blisko 24,5 mld PLN (w tym blisko 21 mld PLN pożyczki gotówkowej) i w 2024 roku wzrosła o blisko 6,8 mld PLN tj. o 38,4% (w tym sprzedaż pożyczki gotówkowej wzrosła o ponad 5,9 mld PLN tj. o 39,4%). Bank umocnił pozycję lidera w finansowaniu klientów indywidualnych kredytem gotówkowym. Co piąta pożyczka udzielna jest przez PKO Bank Polski S.A. 84% umów o pożyczkę zawartych zostało cyfrowo – bez formy papierowej.



W 2024 roku udział kredytów ze stałą stopą w nowej sprzedaży kredytów hipotecznych osiągnął poziom 75,7%, a ich łączny udział w portfolio złotych kredytów hipotecznych na 31 grudnia 2024 roku wzrósł do 38,3% (w porównaniu z 27,3% na koniec 2023 roku).

DZIAŁANIA PODJĘTE W 2024 ROKU

Oferta depozytowa

PKO Bank Polski S.A. uwzględniając otoczenie rynkowe oraz sytuację płynnościową banku, stopniowo obniżał oprocentowanie depozytów – wprowadził nowe produkty oraz zmienił warunki produktów już istniejących.

W 2024 roku Bank, w szczególności dla klientów indywidualnych wprowadził do oferty 24 miesięczne lokaty strukturyzowane:

- oparte m.in. o koszyk akcji liderów zrównoważonego rozwoju (do koszyka wybrane zostały spółki, które uzyskały w ramach Bloomberg ESG Score wynik co najmniej 7 w skali 0-10. Wynik ten świadczy o bardzo wysokich standardach w zakresie ochrony środowiska, odpowiedzialności społecznej biznesu i standardów tzw. „governance”),
- oparte m.in. o koszyki akcji spółek: europejskich, farmaceutycznych, wydobywających złoto, technologicznych, francuskich, z liderkami biznesu (spółki, w których kobiety pełnią funkcję CEO, związanych z sektorem półprzewodników, ubezpieczeniowych, związanych z branżą fitness, skandynawskich, z sektora sprzętu medycznego, śródziemnomorskich, biotechnologicznych.

Ponadto Bank:

- wprowadził 2 edycje Lokaty na kody specjalne dla klientów Bankowości Osobistej. Lokata była otwierana na podstawie jednorazowego kodu specjalnego, przekazanego klientowi przez doradcę. Oferta miała za zadanie zachęcić klientów do skorzystania z oferty dla bankowości osobistej,

- dostosował oprocentowanie lokat do warunków,
- w ofercie retencyjnej:
 - wdrożył Lokatę dla Ciebie, którą oferuje w 6 różnych wariantach oprocentowania w zakresie 2,1-3,75% w skali roku,
 - rozszerzył ofertę retencyjną na inne zapadające lokaty, poza Lokatą na Nowe Środki.
- uruchomił rachunek dla Biur Usług Płatniczych, służący do realizacji transakcji „w imieniu i na rzecz” klientów Biur Usług Płatniczych,
- uruchomił Lokatę Premium, która zastąpiła Lokatę Negocjowaną dla firm.
- uruchomił 6 edycji promocji na nowe środki dla Rachunku Oszczędnościowego Plus, gdzie oprocentowanie promocyjne wynosiło 5% do salda 250 tys. PLN obowiązujące przez 90 dni,
- do 31 maja 2025 roku obowiązuje promocja na Pierwszym Koncie Oszczędnościowym (rachunek dla osób do 18 roku życia) z oprocentowaniem do 8% w skali roku przy systematycznym oszczędzaniu do 10 tys. PLN.

Średnie oprocentowanie nowych depozytów terminowych w PLN (dla klientów indywidualnych i przedsiębiorstw) w 2024 roku wyniosło 3,57%. Średnie oprocentowanie wszystkich depozytów terminowych w PLN ulokowanych w PKO Banku Polskim S.A. wyniosło w 2024 roku 3,67%, wobec 5,08% w 2023 roku.

Fundusze inwestycyjne

w zakresie funduszy inwestycyjnych Grupa Kapitałowa Banku:

- udostępniła elektroniczną autoryzację programu Autolokacja III (lokata z funduszem) w oddziałach Banku,
 - wdrożyła program inwestycyjny Akcjomat V,
 - udostępniła autoryzację wybranych zleceń w oddziałach Banku za pomocą aplikacji mobilnej lub kodu SMS,
 - udostępniła w serwisie internetowym iPKO oraz aplikacji mobilnej IKO nowe zlecenie wycofania środków z IKZE,
- w zakresie doradztwa inwestycyjnego wdrożyła doradztwo wielofunduszowe dla klientów Bankowości Osobistej i Prywatnej w ramach PKO Inwestomat.

Oferta kredytowa

w zakresie kredytów mieszkaniowych (oprócz działań opisanych w rozdziale 8.1 Wsparcie kredytobiorców):

- przygotował oferty promocyjne i specjalne:
- ofertę z oprocentowaniem stałym niższym o 0,5 p.p. przez pierwsze 5 lat,
- kontynuację oferty promocyjnej z prowizją obniżoną do 0,5% przy skorzystaniu z ubezpieczenia na życie,
 - kontynuację oferty dla klientów posiadających Kartę Dużej Rodziny,
 - przedłużył do 31 grudnia 2025 roku termin obowiązywania oferty wspierającej kredytobiorców posiadających kredyty hipoteczne w CHF, która ma na celu ograniczenie negatywnych skutków wynikających ze zmiany kursu,
- wprowadził:
 - zawieszenia spłaty kredytów hipotecznych (rządowe wakacje kredytowe), wynikające z ustawy z dnia 12 kwietnia 2024 roku o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom,
 - specjalne rozwiązania w zakresie zawieszenia spłaty lub wydłużenia okresu kredytowania dla klientów detalicznych, spłacających kredyty i pożyczki gotówkowe i hipoteczne, poszkodowanych w wyniku powodzi, która miała miejsce we wrześniu 2024 roku.
 - proces wnioskowania o udzielenie wsparcia dla kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i zostali poszkodowani w wyniku powodzi, która miała miejsce we wrześniu 2024 roku - na podstawie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi,
 - pilotaż optymalizacji procesu aneksowania tj. udostępnienie pierwszych zdalnych procesów aneksowania - zmiana formuły spłaty, zmiana dnia spłaty kredytu,

- nową ścieżkę przekazywania zewnętrznej polisy ubezpieczenia nieruchomości, które stanowi zabezpieczenie kredytu we wszystkich kanałach, w tym w serwisie iPKO, jak i aplikacji IKO,
- dostosował przepisy wewnętrzne i procesy:
 - do realizacji obowiązku weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL któregośkolwiek z kredytobiorców w chwili zawarcia umowy o kredyt/pożyczkę, wybranych typów aneksów podpisywanych do umów kredytowych oraz umów o udzielenie wsparcia, promesy lub pożyczki na spłatę zadłużenia,
 - do wymogów Rekomendacji S zgodnie z którą Bank przekazuje klientom, którzy uzyskali pozytywną decyzję kredytową, informację o ryzyku spadku wartości nieruchomości i jego konsekwencjach dla nieruchomości stanowiących zabezpieczeniem kredytu,
- przeprowadził akcje informowania klientów i dostosował procesy banku w związku z:
 - możliwością podpisania aneksu dotyczącego wprowadzenia do umowy zapisów Sposobu postępowania Banku na wypadek istotnej zmiany lub zaprzestania opracowywania wskaźnika referencyjnego,
 - likwidacją wskaźników referencyjnych LIBOR USD i LIBOR GBP,
 - modyfikował ofertę cenową (marże) kredytów hipotecznych,
- wycofał ubezpieczenie spłaty kredytu i ofertę Pakiet Własny Kąt hipoteczny.

w zakresie wsparcia działalności i finansowania firm:

- podwyższył dla klientów firm z segmentu TOP oraz przedsiębiorstw maksymalną wysokość pożyczki MSP do 1 mln PLN oraz wydłużył okres kredytowania do 69 miesięcy,
- wprowadził do oferty we współpracy z BGK nowe gwarancje na zabezpieczenie kredytów i pożyczek:
 - gwarancja Biznesmax Plus,
 - gwarancja Ekomax,
 - gwarancja Inwestmax,
- umożliwił zastosowanie przy odnawianiu kredytu w rachunku pomocniczym w walucie EUR oraz zmianie warunków (podwyższenie kwoty kredytu) ustanowienie zabezpieczenia w formie gwarancji de minimis,
- zaktualizował we współpracy z BGK warunki udzielania gwarancji de minimis w zakresie zmiany maksymalnego limitu wysokości pomocy de minimis,
- wprowadził ofertę specjalną dla kredytu na refinansowanie zobowiązań z prowizją 0% za udzielenie kredytu w rachunku bieżącym i/lub pożyczki z możliwością zastosowania indywidualnych warunków na marże,
- wprowadził promocję dla klientów Banku nieposiadających kredytu - w ramach promocji obniżono do 0% prowizję za udzielenie kredytu lub pożyczki w rachunku bieżącym,
- udostępnił promocję EKO dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych. Klienci realizujący inwestycje ekologiczne korzystają z finansowania kredytem inwestorskim Nasz Remont na promocyjnych warunkach. Inwestycje te obejmują między innymi: ocieplenia budynków, zakup i montaż paneli fotowoltaicznych i pomp ciepła, budowę miejsc parkingowych z dostępem do ładowarki do pojazdów elektrycznych/hybrydowych,
- rozszerzył ofertę kredytu inwestorskiego dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych o kredyt NASZ REMONT z Grantem OZE bez prowizji za udzielenie kredytu i z przeznaczeniem na zakup, montaż, budowę albo modernizację odnawialnego źródła energii,
- podwyższył maksymalną kwotę finansowania kredytem inwestorskim NASZ REMONT do 500 tys. PLN w ramach prelimitu dla wspólnot mieszkaniowych (proste i szybkie finansowanie),
- rozszerzył ofertę o kredyt inwestorski Nasz Remont z premią remontową „powódź” z BGK dla wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych na terenach dotkniętych powodzią,
- zwiększył kwotę zaangażowania kredytowego prelimitów oraz finansowania niskokwotowego (scoring niskokwotowy) z 1 do 2 mln PLN,
- zwiększył kwotę zaangażowania kredytowego dla prelimitów oraz finansowania w procesie scoringowym z udziałem analityka z 3- do 5 mln PLN,
- udostępnił „zielone” gwarancje, zabezpieczające do 80% wartości kredytu inwestycyjnego, który może być przeznaczony w szczególności na odnawialne źródła energii, inwestycje zmniejszające ślad węglowy czy poprawiające efektywność energetyczną. Z tego typu zabezpieczenia oferowanego przez Korporację Ubezpieczeń

Kredytów Eksportowych S.A. (KUKE) mogą skorzystać również klienci korporacyjni Banku, których podstawowa działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu.

w zakresie wsparcia działalności i finansowania rolników i rolnictwa:

- podpisał z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) aneks do umowy portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Rolnych (FGR) pozwalającej na zabezpieczenie spłaty kredytu gwarancją FGR i stosowanie dopłat do oprocentowania kredytu objętego gwarancją. Dodatkowo zawarł z BGK umowę o współpracy pozwalającą na stosowanie zabezpieczenia spłaty kredytu w formie gwarancji w ramach nowego programu Funduszu Gwarancji Rolnych Plus. Udostępnienie gwarancji klientom planowane jest w 2 kwartale 2025 roku.
- w związku ze zmianami ustawowymi dostosował ofertę produktów kredytowych (w tym kredytów preferencyjnych z dopłatami ARiMR) skierowaną do osób fizycznych prowadzących gospodarstwo rolne.

8.3.2 SEGMENT KORPORACYJNY I INWESTYCYJNY



Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. konsekwentnie pogłębia współpracę z przedsiębiorstwami, największymi korporacjami, jednostkami sektora samorządowego i klientami zagranicznymi oraz rozszerza jej zakres w oparciu o gamę oferowanych produktów.

Grupa Kapitałowa Banku uczestniczy w finansowaniu strategicznych przedsięwzięć inwestycyjnych, a także lokalnych inwestycji samorządowych. Finansowanie przybiera formę kredytów konsorcjalnych i bilateralnych lub emisji papierów wartościowych. W 2024 roku oferta produktowa Banku w zakresie finansowania samorządów została rozszerzona o pożyczkę.

Grupa Kapitałowa Banku oferuje swoim klientom szeroki dostęp do funduszy na finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych oraz usługi doradców skoncentrowanych na doborze optymalnej formy finansowania i warunków spłaty.

Bank prowadzi rachunki papierów wartościowych na rzecz klientów i obsługuje transakcje na rynku krajowym i zagranicznym, a także pełni funkcję depozytariusza dla funduszy emerytalnych i inwestycyjnych.

Klienci zainteresowani zdobywaniem międzynarodowych rynków mogą korzystać z szerokiego zakresu produktów i usług takich jak, m.in.: produkty bankowości transakcyjnej, w tym międzynarodowy cash pooling, bankowość elektroniczna, produkty skarbowe, trade finance oraz kredyty korporacyjne, oferowanych przez oddziały zagraniczne Banku.

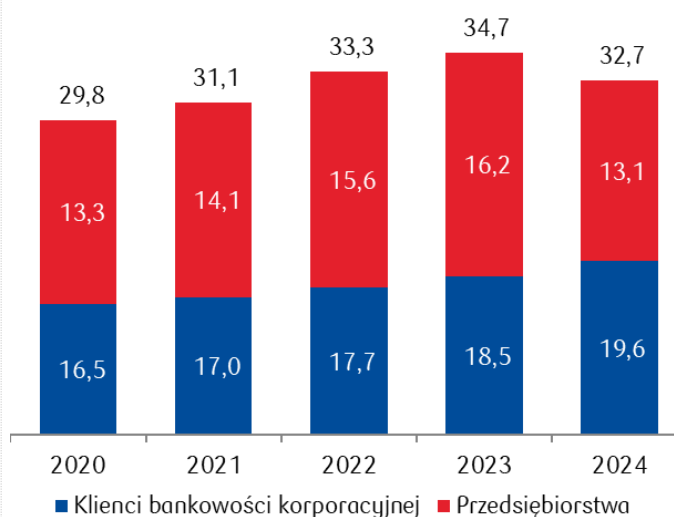
KLIENCI SEGMENTU

Segment korporacyjny i inwestycyjny na koniec 2024 roku obsługiwał ponad 32,7 tys. klientów, w tym:

- ponad 13,1 tys. przedsiębiorstw,
- ponad 9,8 tys. klientów korporacyjnych, ponad 1,4 tys. klientów strategicznych,
- ponad 5,8 tys. jednostek samorządowych i instytucji rządowych szczebla centralnego wraz z jednostkami okołobudżetowymi i powiązanymi,
- ponad 2,4 tys. klientów zagranicznych,
- blisko 0,4 tys. klientów finansowych.

Od początku 2024 roku liczba klientów obsługiwanych w tym segmencie zmniejszyła się łącznie o 2 tysiące. Na zmniejszenie liczby klientów segmentu przedsiębiorstw największy wpływ miała zmiana od stycznia 2024 roku progu kryterium przychodów rocznych, w związku z czym obsługa 3,5 tys. klientów została przeniesiona do segmentu firm.

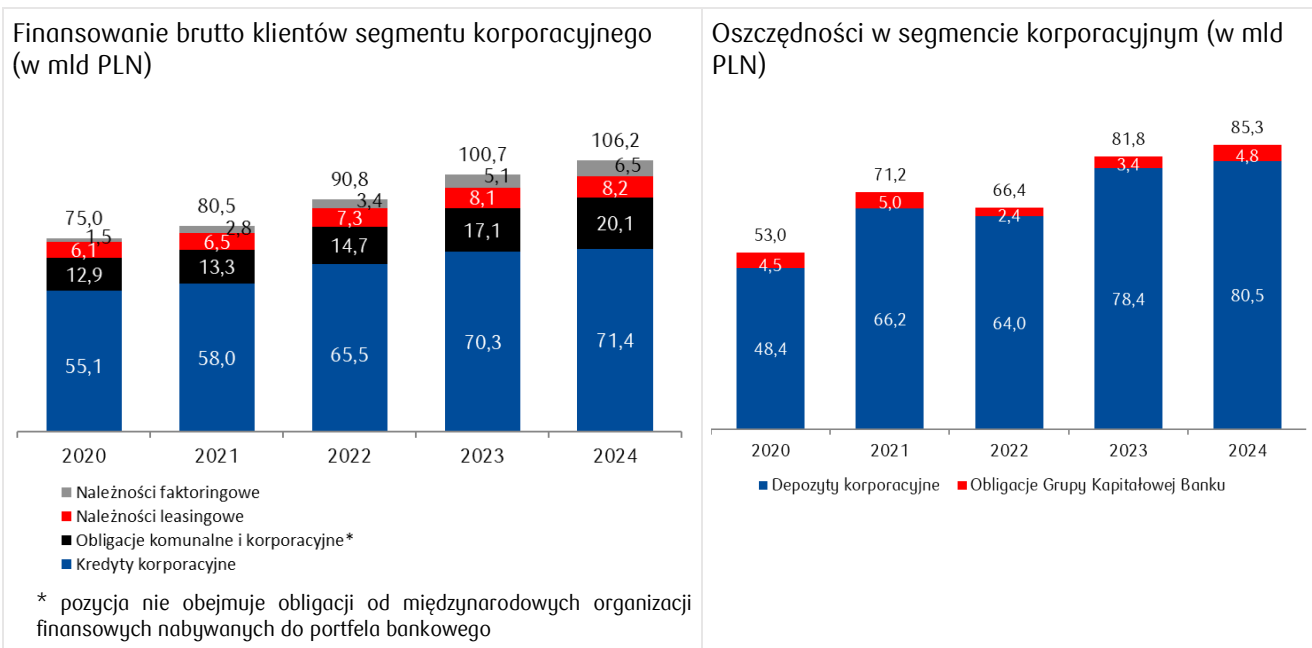
Liczba klientów Banku segmentu korporacyjnego i inwestycyjnego (w tys.)



W 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku utrzymała pozycję lidera na rynku obsługi największych samorządów z obsługą 7 województw oraz 24 miast na prawach powiatu, w tym 8 miast wojewódzkich. Bank od wielu lat finansuje i prowadzi obsługę bankową także pozostałych podmiotów publicznych, w tym: Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, jednostek organizacyjnych Państwowego Gospodarstwa Leśnego Lasy Państwowe, podmiotów szpitalnych, spółek komunalnych, systematycznie umacniając pozycję lidera w finansowaniu polskiej gospodarki zarówno samodzielnie, jak i jako znaczący uczestnik konsorcjów bankowych.

W ramach oferty usług świadczonych przez podmioty zależne Banku klienci segmentu korporacyjnego mogą korzystać z produktów i usług leasingowych oraz faktoringowych. W formie leasingu finansowana jest szeroka gama środków trwałych, w zależności od potrzeb klientów. Poza standardowymi produktami w ofercie znajdują się również usługi wynajmu floty samochodowej oraz współpracy z dostawcami.

WOLUMENY BIZNESOWE



Na koniec 2024 roku łączne finansowanie klientów segmentu korporacyjnego, z uwzględnieniem kredytów, wyemitowanych obligacji oraz należności leasingowych i faktoringowych wyniosło ponad 106,2 mld PLN i od początku roku wzrosło o blisko 5,6 mld PLN (tj. o 5,5%). Największy wzrost nastąpił w obligacjach o 3 mld PLN (tj. o 17,3%) oraz w należnościach faktoringowych o 1,4 mld PLN (tj. o 26,2%).

Poziom oszczędności klientów segmentu korporacyjnego na 31 grudnia 2024 roku wyniósł blisko 85,3 mld PLN i zwiększył się w ciągu roku o blisko 3,5 mld PLN, głównie w wyniku wzrostu depozytów o blisko 2,1 mld PLN oraz środków ulokowanych w obligacje wyemitowane przez spółki Grupy Kapitałowej Banku o blisko 1,4 mld PLN.

DZIAŁANIA PODJĘTE W 2024 ROKU

W 2024 roku Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A.:

- w zakresie finansowania podmiotów publicznych zawarła m.in.:
 - 3 umowy kredytów konsorcjalnych i 1 pożyczkę konsorcjalną na łączną kwotę ponad 2,1 mld PLN, w ramach których udział Banku wyniósł łącznie ponad 1 mld PLN,
 - 126 umów emisji obligacji komunalnych na łączną kwotę blisko 3,0 mld PLN,
- w zakresie finansowania klientów segmentu korporacyjnego zawarła:
 - 62 umowy i aneksy do umów kredytów konsorcjalnych na łączną kwotę blisko 24,1 mld PLN, ponad 16,8 mld EUR, 5 mld CZK, w ramach których udział Banku wyniósł łącznie blisko 6,8 mld PLN, blisko 1,2 mld EUR i blisko 0,7 mld CZK,
 - 6 umów programów emisji obligacji, w tym w ramach konsorcjów bankowych, na łączną kwotę blisko 15,1 mld PLN oraz 100 mln EUR.

Ponadto Bank rozszerzył ofertę kredytową o wprowadzenie:

- pożyczki dla jednostek samorządu terytorialnego z okresem spłaty do 16 lat, która przeznaczona jest na:
 - finansowanie planowanego deficytu budżetu samorządów,
 - spłatę istniejących zobowiązań,
 - wyprzedzające finansowanie działań pokrywanych z budżetu UE,
 - pokrycie przejściowego deficytu budżetowego,
 dla samorządów potrzebujących krótkoterminowego wsparcia, pożyczka podlega spłacie do końca danego roku budżetowego,

- kredytu w formule SLL. Jest to finansowanie bieżących potrzeb wynikających z działalności gospodarczej przedsiębiorcy, gdzie marża kredytowa powiązana jest z realizacją celów w zakresie Zrównoważonego Rozwoju (SPT) mierzonych wskaźnikami efektywności KPI. Bank w ten sposób staje się partnerem wspierając swoich klientów w dostosowaniu się do wymagań współczesnego rynku oraz w transformacji w kierunku bardziej zrównoważonej i odpowiedzialnej przyszłości, jednocześnie motywując ich do podejmowania ambitnych działań w obszarze zrównoważonego rozwoju,
- w zakresie działalności maklerskiej (prowadzonej przez Biuro Maklerskie Banku) przeprowadziła:
 - jako współprowadzący księgę popytu i agent oferujący, pierwszą publiczną ofertę akcji spółki ZABKA GROUP z siedzibą w Luksemburgu, o wartości ok. 7,4 mld PLN (przy uwzględnieniu akcji dodatkowego przydziału),
 - jako manager, ofertę akcji w trybie budowania przyśpieszonej księgi popytu Allegro.eu, o wartości ok. 1,9 mld PLN,
 - jako wyłączny globalny koordynator i wyłączny prowadzący księgę popytu, ofertę akcji w trybie budowania przyśpieszonej księgi popytu BNP Paribas Bank Polska S.A., o wartości ok. 886 mln PLN,
 - jako członek konsorcjum dystrybucyjnego, emisje obligacji Kruk S.A. o łącznej wartości ok. 270 mln PLN,
 - jako globalny współkoordynator, ofertę publiczną akcji w trybie budowania przyśpieszonej księgi popytu spółki Shoper S.A. o wartości ok. 207 mln PLN,
 - jako agent oferujący i globalny koordynator, emisje obligacji Echo Investment S.A. o łącznej wartości ok. 200 mln PLN oraz emisję obligacji Ghelamco Invest Sp. z o.o. o wartości ok. 125 mln PLN.

na koniec 2024 roku prowadziła:

- 159,9 tys. rachunków papierów wartościowych i rachunków pieniężnych oraz 659,8 tys. rachunków rejestrowych,
- obsługę jednostek uczestnictwa w 387 funduszach i subfunduszach zarządzanych przez 10 Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych.

Wartość obrotów na rynku wtórnym akcji w 2024 roku wyniosła 65,6 mld PLN, co stanowiło 9,44% obrotów rynku i uplasowało Biuro Maklerskie Banku na 2 pozycji w rankingu biur maklerskich.

- w zakresie oferty depozytowej:
 - działając w środowisku wysokiej konkurencji, dostosowała oprocentowanie rachunku dynamicznego do charakteru produktu, umożliwiając efektywne i automatyczne lokowanie nadwyżek powyżej minimalnej kwoty 500 tys. PLN,
 - dla przedsiębiorstw rozszerzyła ofertę o Lokatę Premium, która zastąpiła Lokatę Negocjowaną.

8.4 UBEZPIECZENIA



W 2024 roku nastąpiła intensyfikacja rozwoju usług ubezpieczeniowych, w ramach projektu Nowa Prędkość Ubezpieczeń, którego celem jest rozwój oferty produktowej w oparciu o masowe produkty indywidualne a także dostosowanie oferty ubezpieczeń powiązanych do nowej Rekomendacji U oraz dobrych praktyk Polskiej Izby Ubezpieczeń i Związku Banków Polskich w zakresie ubezpieczeń spłaty kredytu lub pożyczki. Działalność Grupy Kapitałowej w ramach rozwoju działalności ubezpieczeniowej obejmowała także zapewnienie bieżącego wsparcia doradców poprzez dedykowany zespół menedżerów regionalnych, liczne działania w zakresie promocji marki oraz budowania świadomości oferty ubezpieczeń, a także wsparcie sprzedaży.

Ubezpieczenia są oferowane zarówno w oddziałach Banku oraz agencjach jak i elektronicznych kanałach dostępu.

Istotne działania i osiągnięcia Grupy Kapitałowej Banku w 2024 roku:

UBEZPIECZENIA

Ubezpieczenie na życie PKO Życie	Wdrożenie nowego ubezpieczenia na życie PKO Życie w wersji niepowiązanej (standalone) oraz w ramach procesu pożyczki gotówkowej. PKO Życie to ubezpieczenie na wypadek śmierci, a także poważnego zachorowania, urazu wskutek nieszczęśliwego wypadku czy czasowej niezdolności do pracy. Klienci mogą komponować ochronę dobierając do Pakietu Życie, który jest pakietem podstawowym, pakiety: Zdrowie, Wypadkowy czy Czasowej Niezdolności do Pracy.
-------------------------------------	---

	W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wartość składki przypisanej brutto wyniosła 42,5 mln PLN, a liczba sprzedanych polis wyniosła 129,6 tys. sztuk.
	Zakup ubezpieczenia i dostęp do szczegółów polisy jest możliwy m.in. poprzez zdalne kanały dostępu: bankowość internetową iPKO oraz aplikację mobilną IKO.
Ubezpieczenie mieszkaniowe PKO Dom	W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wartość składki przypisanej brutto wyniosła 188,4 mln PLN, a liczba sprzedanych polis wyniosła 481,9 tys. sztuk.
Ubezpieczenie komunikacyjne PKO Moto	W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku wartość składki przypisanej brutto wyniosła 188,2 mln PLN a liczba sprzedanych polis wyniosła 207,8 tys. sztuk.
	Najczęściej wybierany jest zakres ubezpieczenia OC+NNW+Assistance (około 40% udziału). Spośród Klientów, którzy decydują się na pakiet OC z AC największym powodzeniem cieszą się warianty ASO, tj. dokonanie naprawy w autoryzowanych stacjach obsługi (46% udziału) i Warsztat tj. naprawa poza ASO (42% udziału). W przypadku zakresu Assistance 40% Klientów wybiera opcję Super.

8.5 LEASING I FAKTORING



Grupa Kapitałowa w ramach działalności leasingowej i pożyczkowej finansuje wszystkie typy aktywów: od samochodów osobowych przez transport ciężki po maszyny (produkcyjne, rolnicze, budowlane, medyczne i inne), z wyłączeniem z bieżącej oferty leasingu nieruchomości. Dedykowana linia biznesowa obsługuje finansowanie – również online – m.in. sprzętu IT, AGD, RTV, rowerów, hulajnóg, elektronarzędzi, wózków widłowych, koparek, sprzętu budowlanego, drobnych maszyn i urządzeń o wartości do 150 tys. zł. Oferta produktowa Grupy jest cały czas rozwijana pod kątem lepszego dopasowania do potrzeb i oczekiwań klientów.

LEASING I FAKTORING

Wiosna z Leasingiem	Udostępnienie dla małych i średnich przedsiębiorstw z kanału bankowego karty paliwowej o wartości 500 PLN (dla umów o wartości powyżej 100 tys. PLN).
Dalszy rozwój platformy samochodowej Automarket.pl	W 2024 roku Automarket.pl odnotował wzrost sprzedaży samochodów. Dzięki platformie e-commerce nabywców znalazło łącznie 5.865 pojazdów, co stanowi wzrost o 24% w porównaniu do roku poprzedniego. Dokonano także integracji różnych kanałów komunikacji i sprzedaży w modelu omnichannel oraz optymalizację biznesu dzięki inwestycjom w architekturę IT. Oprócz poszerzenia dostępnych kanałów sprzedaży i pracy nad zwiększeniem rozpoznawalności platformy, rozwinięta została współpraca z dealerami.
Gwarancja Invest EU	<p>Uruchomienie czterech linii z gwarancją Invest EU w ramach programu ramowego PKO Leasing S.A. we współpracy z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EIF) na rzecz konkurencyjności przedsiębiorstw, wspierającego w szczególności małe i średnie przedsiębiorstwa. Oferta skierowana jest do:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Invest EU – klientów chcących sfinansować maszyny i urządzenia oraz transport ciężki o niskiej emisji CO₂, • Invest EU OZE – klientów chcących sfinansować fotowoltaikę, wiatraki, magazyny energii i inne urządzenia wspierające zrównoważony rozwój, • Invest EU Start up – firm działających krócej niż 6 miesięcy, • Invest EU – klientów chcących wydłużenia finansowania (nawet do 10 lat) z przeznaczeniem na finansowanie maszyn przemysłowych. <p>Gwarancja Invest EU umożliwi oferowanie firmom gwarancji zabezpieczających spłatę należności z tytułu transakcji w formie leasingu lub pożyczki z wyłączeniem finansowania</p>

	<p>z dotacją. Gwarancja jest bezpłatna dla Klienta, nie są wymagane dodatkowe dokumenty. Dla Klientów iPKO oferowana jest w uproszczonym procesie.</p> <ul style="list-style-type: none"> W I półroczu 2024 roku podpisano w tym programie 2 380 umów leasingu i pożyczki o łącznej wartości 299 mln PLN.
PKO Leasing S.A. online w Portalu Klienta	Udostępnienie klientom PKO Leasing S.A. szerokiego wyboru ofert specjalnych w atrakcyjnych cenach przygotowanych tylko dla nich przez renomowanych Dostawców. Przekierowanie do wniosku odbywa się bezpośrednio z Portalu Klienta, dzięki czemu Klienci w szybki i łatwy sposób mogą skorzystać z finansowania online.
Projekt „Rozwój infolinii”	Wdrożenie innowacyjnego systemu do obsługi klientów na infolinii. To pierwsza w Polsce i jedna z najważniejszych w całym regionie przełomowa implementacja platformy Microsoft Digital Contact Center oraz Dynamics 365 Omnichannel for Customer Service w chmurze (Microsoft Azure Cloud).
BYD Europe – partner dla elektromobilności	Podpisanie umowy partnerskiej captive z BYD Europe – światowym potentatem w produkcji aut elektrycznych debiutującym na polskim rynku. Poza aspektem biznesowym jest to działanie mające znaczenie dla realizacji celów zrównoważonego rozwoju.
Oferta promocyjna „Wybierz Leasing, Odbierz Multivoucher”.	Nową ofertą skierowaną do klientów PKO Banku Polskiego S.A. (klienci firm i przedsiębiorstw).
Zeroemisyjne pojazdy Volvo dla MPO	Udostępnienie finansowania zeroemisyjnych pojazdów dla Miejskiego Przedsiębiorstwa Oczyszczania (MPO) w Warszawie, realizowanego we współpracy z Volvo Trucks Polska dostarczającego w pełni elektryczne „śmieciarki” i stacjonarne urządzenia ładujące.
Robot ARB	Uruchomienie robota ARB mającego za zadanie zautomatyzowanie aktualizacji numerów rachunków bankowych. Digitalizacja tego procesu usprawnia szybki zwrot nadpłat dla klientów.
Sztuczna inteligencja (AI) w operacjonalizacji zadań	Automatyzacja procesu wprowadzania danych z dowodów rejestracyjnych w procesie obsługi umów leasingu.
CX (Customer experience /Doświadczenie klienta)	Uruchomienie projektu CX, którego celem jest budowa i rozwój wizji CX w organizacji, czyli kreowanie interakcji między klientami a spółką.
PKO Faktoring S.A. w technologii chmurowej	Przeniesienie wszystkich systemów PKO Faktoring S.A. jako pierwszego bankowego faktora w kraju i jako pioniera w Grupie Kapitałowej Banku do chmury. Migracja odbyła się we współpracy ze spółką Operator Chmury Krajowej.
Złoty Sponsor Forum Dealer TOP 100	Ustanowienie PKO Leasing S.A. Złotym Sponsorem Forum Dealer TOP 100, najważniejszego wydarzenia dla branży dealerskiej.

8.6 PROJEKTY INFORMATYCZNE I POZOSTAŁE USŁUGI



Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. oferuje swoim klientom nowoczesne i kompleksowe usługi finansowe dostępne za pomocą cyfrowych kanałów.

Prace nad rozwojem i dostarczaniem usług realizujemy we współpracy z czołowymi dostawcami rozwiązań informatycznych jak i usług chmurowych takimi jak Google, Microsoft przy wsparciu Operatora Chmury Krajowej S.A. PKO Bank Polski S.A. rozwija działalność ze szczególnym uwzględnieniem rozwiązań opartych o sztuczną inteligencję oraz robotyzację i automatyzację.

Istotne działania Grupy Kapitałowej Banku w 2024 roku:

PKO Płacę później	W maju 2024 roku uległa zwiększeniu maksymalna kwota limitu z 1 000 PLN do 2 000 PLN. Klienci którzy posiadają już aktywną usługę, mogą podwyższyć kwotę, wypełniając prosty wniosek w aplikacji mobilnej IKO, serwisie internetowym iPKO, oddziale Banku oraz poprzez infolinię. Na koniec 2024 roku aktywną usługę posiadało około 273 tys. klientów, a łączna kwota przyznanych limitów wyniosła 267,9 mln PLN. Klienci wykonali do tej pory blisko 6,8 mln transakcji na łączną kwotę 980 mln PLN. 99% transakcji zrealizowano z kodem BLIK.
Program rabatowy PKO Bonus	Program rabatowy PKO Bonus to narzędzie realizowane wraz z partnerami z obszaru e-commerce, które pozwoli klientom Banku na skorzystanie z ofert specjalnych, kodów rabatowych, voucherów oraz na uzyskanie zwrotu części kwoty zapłaconej za zakupy (cashback). W aplikacji mobilnej IKO oraz serwisie internetowym iPKO Bank udostępnił klientom pierwsze promocyjne oferty zakupu produktów i usług.
Karta Mobilna debetowa i kredytowa dla klientów indywidualnych	Bank wdrożył funkcję mobilnej/cyfrowej karty zarówno debetowej jak i kredytowej. Rozwiązanie jest dostępne dla blisko 10 mln posiadaczy kart debetowych i blisko 1 mln posiadaczy kart kredytowych.
	Wdrożone rozwiązanie umożliwia: natychmiastowe korzystanie z karty po zawarciu umowy, płatności telefonem (Apple Pay, Google Pay i inne) lub w internecie, sprawdzenie danych karty i skopiowanie jej numeru do płatności w internecie stosowanie bezpiecznego zmiennego kodu CVV/CVC do potwierdzania transakcji kartą w internecie.
Let's Fintech	<p>Uruchomienie pilotaży:</p> <p>1Strike – startup związany z cyberbezpieczeństwem,</p> <p>WeGrant – rozwiązanie oparte o AI, wspierające przedsiębiorców w wyszukiwaniu pasujących do prowadzonego przez ich biznesu dofinansowań ze środków Unii Europejskiej oraz wsparcia przygotowania takich wniosków,</p> <p>Travatar – startup zajmujący się analizą i wykrywaniem sztucznego ruchu na stronach internetowych (popularnie nazywanym botami), a następnie umożliwiający odzyskanie środków finansowych z takiego ruchu,</p> <p>Agronet – platforma wraz z czujnikami pomiarowymi mierzącymi parametry fizyczne (IoT) do zarządzania uprawami dla rolników,</p> <p>Braight – oprogramowanie do tworzenia scoringów behawioralnych.</p>
	<p>Rozpoczęcie współpracy z Huge Thing Startup Booster i wybranie 3 projektów do Akceleracji:</p> <p>Plan Be Eco – udostępnienie kolejnym 400 klientom firmowych narzędzia do liczenia śladu węglowego</p> <p>1Strike – platforma cybersecurity do testów penetracyjnych,</p> <p>XR Wizards – stworzenie Wirtualnego Centrum Szkoleniowego,</p>
	<p>Future Finance Poland / Fintech Poland – odbył się Future Finance Summit oraz Warsaw Fintech Week, którego bank był strategicznym partnerem.</p>
	<p>Uruchomienie drugiej edycji akceleratora (Green Impact Accelerator), której celem jest poszukiwanie „zielonych rozwiązań” dla Grupy Kapitałowej oraz dla klientów.</p>
Pakiet Innovation Booster	W 2024 roku Bank po raz pierwszy zaoferował swoje usługi segmentowi startupów w ramach dedykowanej oferty. Pakiet Innovation Booster zawiera zarówno podstawowe usługi bankowe, jak i zestaw dodatków przydatnych dla spółek rozpoczynających swoją działalność (podpis kwalifikowany, eBooki, poczta firmowa, domena itd.).

Boty	Uruchomienie nowych botów do: potwierdzenia aktywacji aplikacji mObywatel, obsługi informacyjnej w czacie na stronie internetowej www.pkobp.pl.
	Rozwój obecnych botów: badanie NPS po obsłudze botów, ponad 200 poprawek i optymalizacji we wszystkich botach, ponad 160 nowych dialogów we wszystkich botach.
	Przeprowadzenie przez boty łącznie ponad 25,2 mln rozmów w 2024 roku (wzrost o 83% r/r). Do 31 grudnia 2024 roku wszystkie boty Banku przeprowadziły łącznie ponad 56 mln rozmów.
	Do 31 grudnia 2024 roku 5 botów przekroczyło 1 mln rozmów: infolinia – 20,7 mln, asystent głosowy w IKO – 20,1 mln, miękką windykacja (przypominanie o zaległych płatnościach) – 6,1 mln, badania NPS (relacyjne i transakcyjne) – 3,7 mln, leadowanie pożyczki gotówkowej – 2,8 mln.
Automatyzacja i robotyzacja	W 2024 roku zostały zrobotyzowane 53 nowe procesy. łącznie roboty obsługują 348 procesów.
	W 2024 roku bankowe roboty zrealizowały 105 mln zadań co stanowi wzrost o około 30% w porównaniu z 2023 rokiem. Do 31 grudnia 2024 roku roboty zrealizowały łącznie 355 mln zadań.
	Wdrożenie: nowej wersji procesu obsługi faktur w iWorkflow pozwalającej na obsługę nowych typów faktur i zwiększenie skali obsługi z ok. 1 000/miesiąc do ponad 10 000 /miesiąc, procesów aneksowania dla HIPO wraz z możliwością podpisywania aneksów podpisem kwalifikowanym (pełne procesowanie aneksu bez wizyty w oddziale), rozszerzonego dostępu do informacji na temat zajęć egzekucyjnych w bankowości elektronicznej, kanału obsługi chat na stronie internetowej Banku, pozwalającego na udzielanie informacji dotyczących najczęstszych pytań klientów oraz gości strony internetowej Banku, zautomatyzowanego procesu składania reklamacji przez klienta w oddziale.
Technologie chmurowe	Pilotażowe uruchomienie Platformy DevSecOps na potrzeby budowania środowisk skonteneryzowanych w chmurze i posadowionych lokalnie.
	Przygotowanie nowych procesów automatyzujących manualne czynności wykonywane przez rozproszone zespoły do przygotowania środowisk w chmurze GCP (Google Cloud Platform).
	Opracowanie założeń technologicznych, bazujących na danych publicznych, do pierwszych zastosowań sztucznej inteligencji w chmurze.
	Przeniesienie do środowiska chmurowego zasilania danych na potrzeby kampanii marketingowych.
PKO Polecam	Udostępnienie w serwisie iPKO oraz aplikacji mobilnej IKO nowego procesu polecenia przez klientów produktów Banku.

PKO Token Space AI	Przyznanie dla Banku grantu w wysokości 10,9 mln PLN z NCBR na budowę modeli AI przetwarzających duże zbiory danych w celu wspierania decyzji finansowych i inwestycyjnych.
PKO Token Space z produktem Cyfrowa waluta (PLCoIN)	Bank rozpoczął prace nad cyfrową walutą PLCOIN.
Kantor społecznościowy	Wdrożenie nowego rozwiązania w Kantorze PKO Banku Polskiego S.A. – pierwszego na rynku społecznościowego kantoru internetowego dostępnego w aplikacji bankowej, w którym klienci indywidualni mogą między sobą wymieniać cztery najbardziej popularne waluty: EUR, USD, GBP i CHF. Bank zapewnia przy tym bezpieczeństwo transakcji oraz danych klientów sprzedających i kupujących walutę.
Zastrzeżenia PESEL	Dostosowanie procesów Banku do realizacji obowiązku weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL wszystkich kredytobiorców przed zawarciem umowy o kredyt/pożyczkę oraz wybranych typów aneksów podpisywanych do umów kredytowych.
Magazyn Danych - Złota kopia	Utworzenie Magazynu Danych z wykorzystaniem usług dostawców chmury publicznej poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej w ramach Europejskiego Obszaru Gospodarczego, w którym zostaną zabezpieczone dodatkowe kopie kluczowych danych (tzw. Złota kopia) wybranych aplikacji biznesowych.

8.7 KANAŁY DOSTĘPU PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Bankowość mobilna IKO
Bankowość internetowa iPKO
Contact Center PKO Banku Polskiego S.A.

BANKOWOŚĆ MOBILNA IKO



PKO Bank Polski S.A. dostarcza swoim klientom nowoczesne rozwiązania technologiczne, które dają pełny, prosty, funkcjonalny i jednocześnie bezpieczny dostęp do usług bankowych w telefonie. Cyfrową bankowość w Banku mocno wspiera aplikacja mobilna IKO, którą Bank rozwija od 11 lat. Obecnie aplikacja posiada ponad 100 funkcji oraz oferuje szeroki wachlarz usług, w tym pozabankowych.

Liczba aktywnych aplikacji IKO na koniec 2024 roku wyniosła, rekordowe na polskim rynku bankowym, ponad 8,3 mln. Od momentu uruchomienia, w marcu 2013 roku, użytkownicy logowali się do niej blisko 8,7 mld razy, wykonali ponad 3,6 mld transakcji na łączną kwotę 1 015 mld PLN.

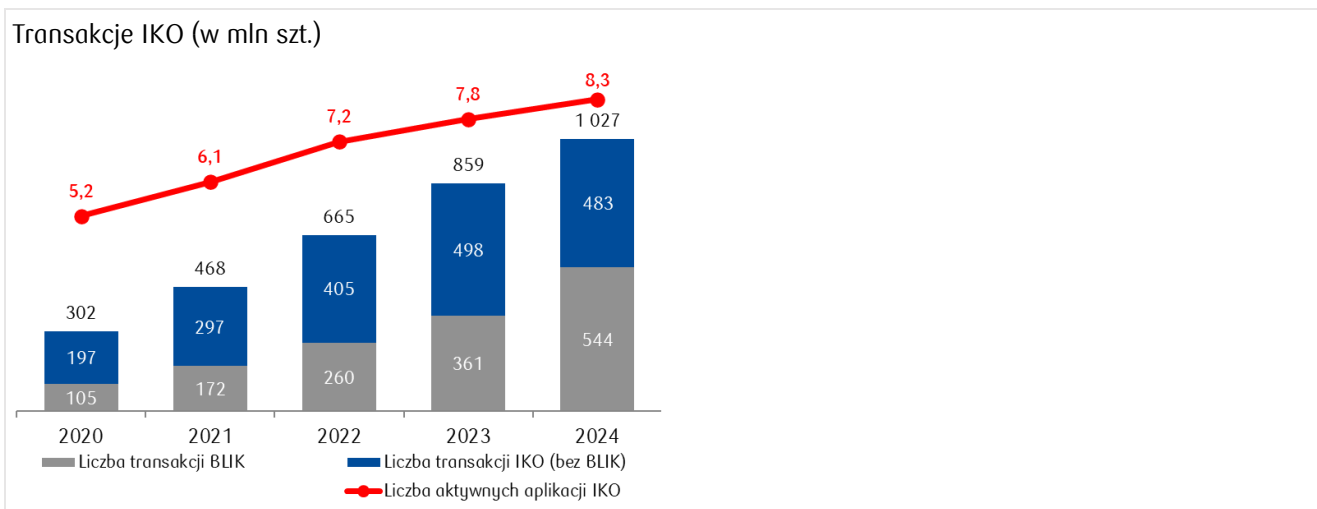
Liczba transakcji wykonanych do końca 2024 roku za pomocą BLIKa zbliżeniowego w aplikacji IKO wyniosła ponad 213,4 mln, z czego tylko w 2024 roku blisko 141 mln.

W 2024 roku asystent głosowy IKO wykonał ponad 15 mln rozmów z klientami (+592% r/r).

Do 31 grudnia 2024 roku asystent głosowy IKO wykonał łącznie 20 mln rozmów z ponad 4,9 mln klientów.

Wdrożone zmiany:

- przekierowanie na czat z konsultantem, w sytuacjach w których klient potrzebuje wsparcia człowieka w rozmowie,
- dodanie odbiorcy zdefiniowanego.



W 2024 roku funkcjonalność aplikacji IKO została rozszerzona o nowe możliwości, m.in.:

- płatności powtarzalne BLIK,
- ukrywanie salda produktów w IKO na ekranie głównym i podczas kupowania biletów komunikacyjnych (tzw. tryb dyskretny),
- sprawdzenie wszystkich danych karty, skopiowania numeru i wygenerowania zmiennego kodu CVV/CVC do płatności w Internecie,
- płatności za parking w Android Auto,
- czat z konsultantem,
- na platformie usług dodanych (VAS): kody do kin Helios, Onet Premium,
- umawianie spotkań z doradcą,
- złożenie reklamacji i podglądu listy złożonych reklamacji,
- zbiórka i ułatwienia w spłacie kredytów dla osób poszkodowanych w powodzi,
- obsługa finansów dziecka z powiązanej aplikacji PKO Junior.

Ponadto w 2024 roku Bank wdrożył zmiany w istniejących funkcjonalnościach aplikacji IKO, w tym:

- nowa hiperpersonalizowana zakładka Oferta,
- nowy proces zlecenia przelewów zagranicznych,
- wzbogacone opisy transakcji w historii rachunku (nazwa i logo sprzedawcy),
- w IKO bez konta – selfie jako nowa metoda potwierdzania tożsamości,
- nowy wygląd kantoru,
- ustawienia bezpieczeństwa - centralne miejsce, w którym klient zarządza opcjami bezpieczeństwa,
- prezentacja kart firmowych i możliwość wykonywania wybranych operacji na tych kartach,
- na platformie usług dodanych (VAS): Telemedycyna+ do ubezpieczenia PKO Życie, oferta audiobooków Legimi – teraz w subskrypcji, Canal + w nowych wariantach, Onet Premium,
- nowy profil rodzica - Finanse dziecka z dostępem do zarządzania produktami dzieci PKO Junior.

APLIKACJA MOBILNA PKO BIZNES

- wdrożenie możliwości zlecenia przelewów Split payment oraz generowania potwierżeń PDF operacji zrealizowanych kartą płatniczą,
- umożliwienie klientom zlecenie przelewów na rachunki klientów zaufanych i zdefiniowanych wcześniej w iPKO biznes, bez konieczności ich autoryzacji,
- uproszczenie procesu aktywacji aplikacji za pomocą kodu aktywacyjnego przekazanego SMS-em z banku, bez konieczności jego pobierania z serwisu iPKO biznes. Aktualnie ponad 60% użytkowników przy aktywacji aplikacji wybiera nową metodę aktywacji.

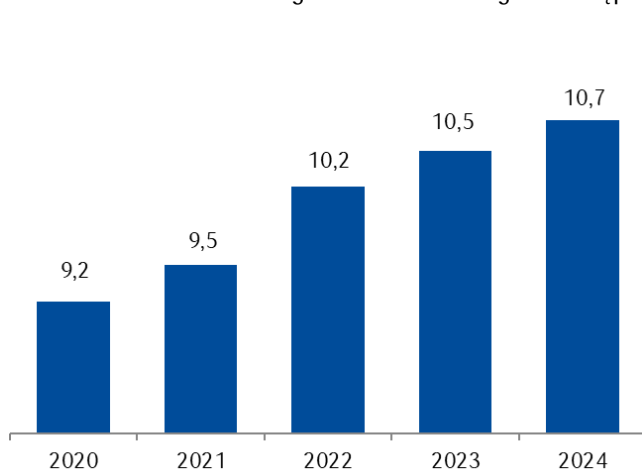
BANKOWOŚĆ INTERNETOWA iPKO



Klienci w ramach usług bankowości elektronicznej Banku mogą korzystać z serwisów iPKO i iPKO biznes, PKO Leasing oraz PKO Junior. Usługi te zapewniają klientom dostęp do informacji o rachunkach i produktach oraz wykonywanie szeregu transakcji przez Internet.

SERWIS iPKO

Liczba klientów Banku segmentu detalicznego z dostępem iPKO (w mln)*



* od drugiego kwartału 2019 roku zmiana definicji - liczba klientów detalicznych, którzy posiadają aktywną relację produktową w serwisie iPKO

W 2024 roku Bank ułatwiał korzystanie z usług bankowych wprowadzając w iPKO m.in. następujące nowości, w tym:

- dodatkowe zabezpieczenie logowania oparte o biometrię behawioralną,
- klucze bezpieczeństwa, najsilniejszą formę zabezpieczenia logowania,
- wzbogacenie historii operacji kartami i BLIK o logo i ujednoczoną nazwę sklepu,
- na platformie usług dodanych (VAS): kody do kin Helios, Onet Premium,
- czat do komunikacji z konsultantem z historią konwersacji,
- nowy proces iPKO bez konta oparty o PKO ID,
- przelew wspierający ofiary powodzi,
- generowanie raportów JPK_WB dla klientów firmowych.

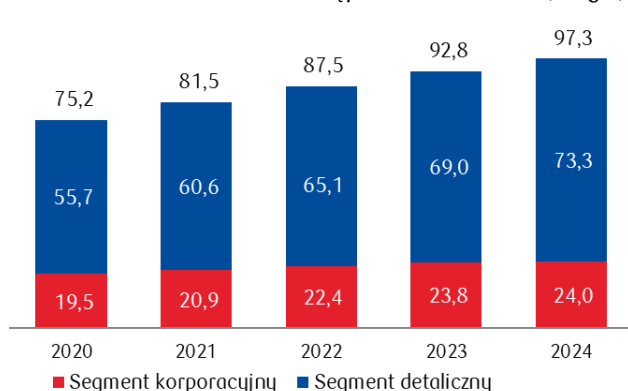
Ponadto w 2024 roku Bank wdrożył zmiany w istniejących funkcjonalnościach serwisu, m.in.:

- udostępnienie informacji o powodzie pobrania opłaty za prowadzenie konta lub użytkowanie karty,
- na platformie usług dodanych (VAS): telemedycyna+, Legimi w subskrypcji, Canal + w nowych wariantach,
- ekran z ofertą lokat terminowych,
- zastrzeżenie karty i zamówienie nowej w miejsce zastrzeżonej w wersji przystosowanej do wszystkich typów urzędzeń,
- rezygnację z karty do konta,
- formularz przelewów zagranicznych,
- weryfikację haseł skompromitowanych,
- dodatkowe zabezpieczenie dla zmiany nazwy konta.

SERWIS iPKO BIZNES

Serwis bankowości elektronicznej iPKO biznes jest przeznaczony dla wszystkich klientów instytucjonalnych, którzy oczekują internetowego i mobilnego dostępu do standardowych produktów oraz specjalistycznych usług bankowych.

Liczba klientów Banku z dostępem iPKO biznes (w tys.)



W 2024 roku Bank udostępnił użytkownikom serwisu internetowego iPKO biznes wiele nowości, w tym:

- pełną integrację z systemem finansowo-księgowym Comarch ERP Optima, Simple.ERP, Comarch XL i Comarch XT, Softlab ERP firmy Asseco,
- widok wielokontekstowy do zarządzania finansami wielu spółek bez potrzeby przełączania między kontekstami,
- zarządzanie użytkownikami wrzutni PKO Cash, odwołanie transportu bankowego w ramach samoobsługowego administrowania modułem PKO Cash służącym do zarządzania wpłatami gotówkowymi,
- automatyczne wysyłanie potwierdzeń wykonanych transakcji na adresy e-mail,
- generowanie natychmiastowego potwierdzenia realizacji przelewów,
- otwieranie i zamykanie rachunku płacowego,
- przeglądanie historii rachunków zamkniętych oraz pobierania wyciągów i raportów dla tych rachunków,
- zlecenie przelewów na rachunki klientów zaufanych bez konieczności ich autoryzacji,
- informacje o oprocentowaniu, taryfach i prowizjach oraz regulaminach,
- wniosek o zaświadczenie, opinię bankową oraz badanie sprawozdania finansowego dla audytora w serwisie iPKO biznes.

Ponadto w 2024 roku Bank wdrożył zmiany w istniejących funkcjonalnościach serwisu, w tym m.in.:

- ułatwienia w procesie realizacji przelewów zagranicznych,
- wniosek o wydanie narzędzi autoryzacyjnych dla iPKO biznes Integra,
- określanie limitów kwotowych dla transakcji w aplikacji iPKO biznes Mobile,
- udostępnienie nowego modułu kredytowego,
- wprowadzenie informacji o ryzyku walutowym na etapie zlecenia operacji,
- rozszerzenie opcji fizycznych tokenów do autoryzacji operacji i logowania,
- implementację „livesearch” na formularzach przelewów celem przyspieszenia realizacji przelewu,
- umożliwienie zasilenia formatki przelewu kontrahentem zaufanym,
- podwyższenie kwot przelewów natychmiastowych Express Elixir. Aktualny limit pojedynczego przelewu to 100 tys. PLN, a limit dzienny to 1 mln PLN.

SERWIS PKO LEASING

PKO Leasing S.A. rozwija funkcjonalności zdalnej samoobsługi klientów przez Portal Klienta – nowoczesną platformę online do zarządzania umowami leasingowymi.

Do końca 2024 roku:

- 98% klientów PKO Leasing korzystało z Portalu Klienta,
- klienci przeprosowali ponad 700 tys. płatności online za pomocą Pay-by-link, BLIK i BLIK OneClick,
- PKO Leasing S.A. przeprosował 50 tys. wniosków online,
- wysyłka pism pocztą została zastąpiona doręczeniem online na Portalu. Dotyczyło to:
 - pism windykacyjnych- wypowiedzenia umów, wezwania do zapłaty, wznowienia,
 - mandatów,
 - pism dotyczących terminowego zakończenia umowy.

Dostarczono ponad 250 tys. dokumentów przez Portal Klienta.

APLIKACJA PKO JUNIOR



PKO Junior to oferta Banku skierowana do rodziców i dzieci w wieku do 12 roku życia. Aktualnie wiele banków kieruje oferty do tej grupy wiekowej i ważnym elementem jest aplikacja mobilna dla dzieci. Dzięki swoim funkcjom uczy dziecko zarządzania budżetem w telefonie w formie zabawy. Korzystanie z aplikacji jest komfortowe i bezpieczne, ponieważ rodzic kontroluje wszystkie akcje wykonane w aplikacji PKO Junior w swoim serwisie iPKO. Bank jako pierwszy zaproponował takie rozwiązanie na polskim

rynku i obecnie nadal rozwija aplikację o nowe funkcje.

W 2024 roku została udostępniona zmodyfikowana i odświeżona aplikacja mobilna PKO Junior, w której został zmieniony proces rejestracji, dodane możliwości personalizacji graficznej oraz funkcja mówiącego robota. Ponadto panel rodzica przeznaczony do obsługi finansów dziecka w serwisie internetowym iPKO został dostosowany do wyświetlania na różnych ekranach.

W 2024 roku do aplikacji PKO Junior klienci logowali ponad 3,5 mln razy, średnio w miesiącu 12 razy.

78% klientów w wieku do 12 lat korzystających z kanałów zdalnych loguje się tylko do aplikacji PKO Junior.

CONTACT CENTER PKO BANKU POLSKIEGO S.A.



Contact Center PKO Banku Polskiego S.A. to obecnie połączenie najwyższej jakości obsługi świadczonej przez konsultantów oraz nowoczesnych rozwiązań technicznych, opartych na sztucznej inteligencji (boty).

Contact Center Banku w 2024 roku zapewniało całodobową i kompleksową obsługę klientów przez telefon, e-mail, chat oraz media społecznościowe.

W 2024 roku, pracownicy Infolinii obsłużyli blisko 10 mln połączeń, natomiast boty przeprowadziły ponad 24 mln rozmów, co istotnie wpłynęło na zwiększenie dostępności usług dla klientów.

Contact Center kontynuował działania zwiększające bezpieczeństwo klientów w kanałach zdalnych poprzez m.in. udostępnienie zespołu do obsługi oraz zwiększenie zakresu dyspozycji potwierdzanych przez boty.

Contact Center realizował potrzeby klientów specjalizując linie obsługi dla klientów powyżej 67 roku życia, klientów zainteresowanych zakupem nieruchomości oraz posiadających zajęcia egzekucyjne.

Wysoki poziom jakości obsługi w CC potwierdzają wyniki badań satysfakcji klientów: wskaźnik NPS wzrósł o blisko 2,2 p.p. w stosunku do 2023 roku.

W 2024 roku. znacząco wzrósł zasięg obsługi klientów przez kanał czat dostępny kolejno: na stronie internetowej Banku oraz w aplikacji iKO. W minionym roku konsultanci wspierani przez boty obsłużyli ponad 109 tys. czatów.

W 2024 roku Contact Center potwierdziło pozycję rynkową świadczonych usług wyróżnieniami i nagrodami w konkursach branżowych: Polish Contact Center Awards, badaniu „Instytucja Roku”, a także prowadziło współpracę z uczelniami i lokalnymi urzędami miast w licznych działaniach społecznej odpowiedzialności biznesu CSR.

8.8 SIEĆ DYSTRYBUCJI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Sieć oddziałów i agencji
Centrum Bankowości Przedsiębiorstw
Centrum Bankowości Prywatnej

SIEĆ ODDZIAŁÓW I AGENCJI



PKO Bank Polski S.A. w trosce o wygodny dostęp do produktów i usług oddaje do dyspozycji swoich klientów szeroką sieć oddziałów detalicznych i agencji, biur bankowości prywatnej, oddziałów korporacyjnych, a także oddziałów, które mają siedziby poza granicami kraju. Modernizacja i optymalizacja sieci oddziałów odbywa się w sposób ciągły, a decyzja o funkcjonowaniu oddziału na danym mikrorynku podejmowana jest w oparciu o przesłanki ekonomiczne, z uwzględnieniem potencjału rozwoju.

W 2024 roku dzięki podejmowanym działaniom optymalizacyjnym powierzchnia przypisana do oddziałów detalicznych została zmniejszona o blisko 7,5 tys. m².

Na koniec 2024 roku sieć placówek Banku obejmowała:

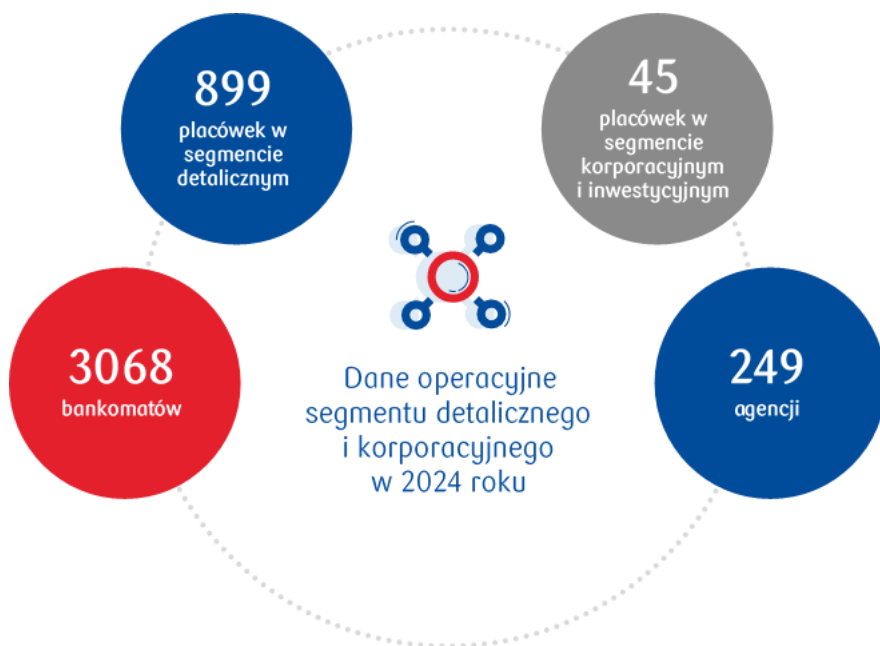
- 881 oddziałów detalicznych skupionych w 10 oddziałach regionalnych i 8 biurach bankowości prywatnej,
- 23 regionalne centra korporacyjne (RCK) skupione w 7 regionalnych oddziałach korporacyjnych, 11 biur bankowości przedsiębiorstw, oraz oddziały w Republice Federalnej Niemiec, Republice Czeskiej, Republice Słowackiej.

W stosunku do stanu na koniec 2023 roku liczba placówek detalicznych ogółem zmniejszyła się o 1.

Tabela 12. Dane operacyjne segmentu detalicznego i korporacyjnego

	2024	2023	2022	2021	2020
Liczba placówek w segmencie detalicznym:	899	900	923	931	961
regionalne oddziały detaliczne	10	10	10	10	10
oddziały detaliczne	881	882	905	913	943
biura bankowości prywatnej	8	8	8	8	8
Liczba placówek w segmencie korporacyjnym i inwestycyjnym:	45	45	44	44	43
biura bankowości przedsiębiorstw	11	11	11	11	11
regionalne oddziały korporacyjne	7	7	7	7	7
regionalne centra korporacyjne	23	23	23	23	23
oddziały zagraniczne ¹⁾	4	4	3	3	2
Liczba agencji	249	286	349	447	492
Liczba bankomatów	3 068	3 056	3 011	2 976	3 022

1) Dane za 2024 i 2023 rok uwzględniają oddział w Rumunii, który rozpoczął działalność operacyjną 1 stycznia 2025 roku



Sieć agencji stanowi uzupełnienie sieci oddziałów i bankomatów. Na koniec 2024 roku Bank współpracował z 249 agencjami. Obserwowany w ostatnich latach spadek liczby agencji jest spowodowany zmniejszeniem rentowności na skutek zmieniającej się i dynamicznej sytuacji rynkowej. W celu ograniczenia zmniejszającej się liczby placówek agencyjnych od 1 lipca 2024 roku Bank wprowadził nowy model wynagradzania z licznymi benefitami dla agentów. Część agentów nie zdecydowała się na dalszą współpracę i Bank rozwiązał z nimi umowy. W 2024 roku zostało otwartych 10 nowych agencji.

Bank nieustannie poprawia warunki w jakich odbywa się obsługa klientów i podnosi komfort pracy poprzez modernizację lub przenoszenie swoich oddziałów do atrakcyjniejszych lokalizacji. Celem jest zapewnienie nowoczesnych, przyjaznych oddziałów, dostosowanych do potrzeb klientów i pracowników.

W ostatnich latach Bank przeprowadził transformację blisko 240 oddziałów. W 2024 roku oddano 52 zmodernizowanych placówek własnych, w tym zostało zrealizowanych: 18 przeniesień oddziałów do nowych lokalizacji i 34 modernizacje oddziałów.

Jednocześnie były kontynuowane prace związane z przekształcaniem części oddziałów w oddziały bez obsługi kasowej na stanowiskach doradczych, tzw. oddziały z samoobsługą gotówki. Gotówkę klienci mogą deponować lub wypłacać tylko za pomocą urządzeń samoobsługowych. Na koniec 2024 roku w takim modelu funkcjonowało 58 oddziałów (zmiana o 8 oddziałów r/r).

W 2024 roku, podobnie jak w latach ubiegłych, Bank dbał o odpowiednie wsparcie klientów z niepełnosprawnościami. Szkolenie z obsługi osób z różnymi rodzajami niepełnosprawności było elementem szkoleń wdrożeniowych dla nowych pracowników sieci. Dokonano modernizacji kilkudziesięciu placówek bankowych uwzględniających wymogi dostępności dla osób z niepełnosprawnościami. W 2024 roku w 122 oddziałach obciążonych największym ruchem klientów funkcjonował tzw. Asystent klienta – osoba odpowiedzialna za wstępne rozpoznanie potrzeb klienta od momentu wejścia do oddziału i maksymalnie efektywną organizację wizyty.

CENTRUM BANKOWOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW



Centrum Bankowości Przedsiębiorstw PKO Banku Polskiego S.A. (CPR) to optymalny model obsługi stworzony z myślą o rozwoju przedsiębiorców i zaspokojeniu ich potrzeb na usługi finansowe. Działając od 2018 roku Centrum Bankowości Przedsiębiorstw generuje stały wzrost wyniku, zwiększając sukcesywnie bazę swoich klientów oraz poziom ich satysfakcji. CPR to przedsiębiorstwa o rocznych przychodach 15-60 mln PLN, obsługiwane według nowoczesnego modelu doradczego zaadoptowanego na wzór rozwiązań korporacyjnych. Klienci oprócz współpracy z doradcą biznesowym (doradca CPR) mogą liczyć na wsparcie opiekuna w centrum telefonicznym obsługi klienta korporacyjnego (specjalista CKK).

W celu zwiększenia akwizycji oraz lepszego zoptymalizowania modelu obsługi z końcem roku zapadła decyzja o zwiększeniu sieci sprzedaży o dwa nowe Biura Bankowości Przedsiębiorstw (BPR).

Wyodrębnienie Centrum Bankowości Przedsiębiorstw pozwala budować pozytywny wizerunek i markę PKO Banku Polskiego jako solidnego partnera w biznesie dla polskich przedsiębiorstw, dzięki m.in:

- wyspecjalizowanej grupie blisko 125 doradców i 17 analityków biznesowych którzy stale podnoszą swoje kompetencje oraz współpracują bezpośrednio z analitykami kredytowymi oraz specjalistami z Grupy Kapitałowej Banku,
- lepszemu dopasowaniu oferty produktowej i cenowej do potrzeb klientów oraz skróceniu czasu oczekiwania na decyzję kredytową, dzięki usprawnieniom w procesie kredytowym,
- zwiększeniu atrakcyjności oferty o produkty z Grupy Kapitałowej Banku oraz ścisłej współpracy ze specjalistami w zakresie faktoringu, leasingu i produktów skarbowych,
- cyklicznym spotkaniem z klientami w celu promowania produktów Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz przede wszystkim edukacji i popularyzacji nowoczesnych rozwiązań w oparciu o możliwości rynkowe i bieżące programy publiczne.

CENTRUM BANKOWOŚCI PRYWATNEJ

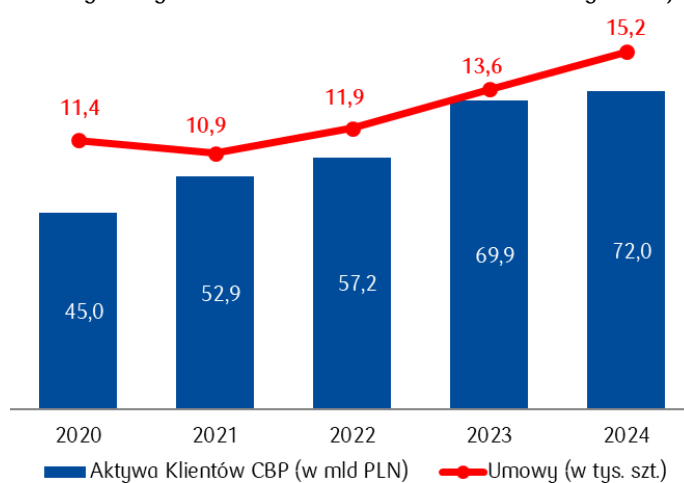


PKO Bank Polski S.A. od kilkunastu lat świadczy kompleksowe usługi finansowe w ramach oferty Bankowości Prywatnej i umożliwia klientom dostęp do szerokiej oferty produktów i instrumentów finansowych, od obsługiwanych zdalnie i w sposób tradycyjny kont osobistych i depozytowych przez usługi maklerskie i skarbowe, prestiżowe karty kredytowe z komfortowym pakietem ubezpieczeń, po pełne spektrum produktów inwestycyjnych. Bankowość Prywatna oferuje też wszechstronne finansowanie potrzeb bieżących oraz inwestycyjnych.

Biura Bankowości Prywatnej obsługują klientów w największych miastach w Polsce: Warszawie, Gdańsku, Krakowie, Katowicach, Poznaniu, Wrocławiu, Łodzi, Szczecinie, Bydgoszczy oraz Białymstoku i Lublinie.

Na koniec 2024 roku Centrum Bankowości Prywatnej zarządzało portfelem aktywów o wartości blisko 72 mld PLN (wzrost o 3% r/r), a liczba obsługiwanych Umów wyniosła około 15,2 tys. (wzrost o 11,8% r/r).

Umowy i aktywa klientów Centrum Bankowości Prywatnej



8.9 OBSZAR OPERACJI



W 2024 roku Obszar operacji kontynuował transformację usług w Banku i spółkach Grupy Kapitałowej Banku oraz centralizację zadań operacyjnych, dzięki czemu osiągnął bardzo dobre wyniki efektywnościowe i kosztowe. Kolejne automatyzacje procesów zwiększyły liczbę realizowanych zadań, zmniejszając przy tym liczbę czynności wykonywanych manualnie. Łączna liczba zadań zrealizowanych przez roboty w 2024 roku z zakresu operacji wyniosła około 25 milionów.

W 2024 roku kontynuowano upraszczanie procesów spadkobrania oraz przebudowę procesu zajęć egzekucyjnych. Dzięki wprowadzonym zmianom klienci szybciej otrzymują realizację usług.

W minionym roku Obszar operacji z powodzeniem realizował masową obsługę ustawowych wakacji kredytowych oraz proces wsparcia dla powodzi. Kontynuował też modyfikacje w zakresie operacyjnej obsługi rachunku mieszkaniowego z mechanizmem dopłat BGK. Przeprowadził pierwsze uruchomienia produktów Cyfrowej Hipoteki, a także wdrożenie zdalnych aneksów umów.

W minionym roku w sieci Banku zostało zainstalowanych 420 szt. nowoczesnych urządzeń samoobsługowych: 397 recyklerów (bankomat/wpłatomat) i 23 standardowe bankomaty. Ponad 62% tych urządzeń zostało zainstalowanych przy oddziałach Banku, aby wspierać obrót gotówkowy w tych punktach i zapewnić klientom wygodną formę dokonywania wpłat na rachunki.

8.10 WSPÓŁPRACA MIĘDZYNARODOWA



Podmioty Grupy Kapitałowej, w szczególności PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A. i PKO Leasing S.A. od lat aktywnie korzystają z możliwości emisji instrumentów finansowych na rynkach dłużnych, zarówno na rynku polskim jak i zagranicznym.

Grupa Kapitałowa Banku pozyskuje środki z zagranicznych rynków finansowych np. poprzez kredyty od międzynarodowych banków rozwoju (m.in. Banku Rozwoju Rady Europy i Europejskiego Banku Inwestycyjnego), dzięki czemu może zaoferować preferencyjną ofertę dla małych i średnich przedsiębiorstw.

KREDOBANK S.A. jako spółka ukraińska dodatkowo uzyskuje finansowanie ze specjalnych programów kredytowych z Funduszu Rozwoju Przedsiębiorczości, Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju, Amerykańskiej Międzynarodowej Korporacji Finansowania Rozwoju oraz grantów z Deutsche Sparkassenstiftung für internationale Kooperation (DSIK) dla klientów MSP korzystających z kredytów inwestycyjnych.

Grupa Kapitałowa Banku uczestniczy także w programach gwarancji portfelowych (m.in. z Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego). W 2024 roku klientom małych i średnich przedsiębiorstw oferowane były leasing i pożyczki z gwarancjami w ramach programu InvestEU.

Szczegółowa informacja o emisjach papierów wartościowych oraz kredytach otrzymanych w ramach współpracy międzynarodowej znajduje się w nocie 34 „Otrzymane finansowanie” sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za 2024 rok.

Grupa Kapitałowa Banku pozostaje liderem na polskim rynku w zakresie obsługi bankowych instytucji finansowych. Dzięki szerokiej i efektywnej sieci korespondenckich relacji z bankami zapewnia sprawne funkcjonowanie Banku na rynkach zagranicznych, pomimo wyzwań i obostrzeń będących następstwem wojny w Ukrainie. Uruchomiono rozliczenia w peso meksykańskim, tym samym poszerzając wachlarz walut w ofercie do 21.

Grupa Kapitałowa Banku nawiązała współpracę z nowymi podmiotami krajowymi i zagranicznymi nie-bankowymi instytucjami finansowymi (fundusze inwestycyjne, instytucje płatnicze i kredytowe) w zakresie obsługi operacyjnej i rozliczeniowej ich działalności w Polsce. Sukcesem zakończył się przetarg na obsługę jednego z największych banków amerykańskich w zakresie zastępczej obsługi rozliczeniowej klientów tego banku na terenie Polski.

Grupa Kapitałowa Banku systematycznie zwiększa portfel obsługiwanych korporacyjnych i finansowych klientów zagranicznych oraz poszerza zakres dostępnych produktów. Bank koncentruje się przede wszystkim na pozyskiwaniu klientów, będących spółkami-córkami wiodących podmiotów zagranicznych z obszaru Unii Europejskiej, rozbudowując jednocześnie kompetencje pozwalające na budowanie długoterminowych relacji z klientami z innych regionów świata, w tym w szczególności z Azji. Na szczególną uwagę zasługuje unikalny w skali kraju model współpracy z klientami koreańskimi.

Spółki ubezpieczeniowe z Grupy Kapitałowej Banku - PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A i PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. – współpracują z reasekuratorami na rynku międzynarodowym.

8.11 DZIAŁALNOŚĆ POZOSTAŁYCH SPÓŁEK ZALEŻNYCH

Podmioty zależne PKO Banku Polskiego S.A. z siedzibą w Polsce oferują kredyty hipoteczne oraz świadczą usługi głównie w zakresie leasingu, faktoringu, funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i ubezpieczeń, zarządzania flotą pojazdów, agenta transferowego, dostarczania rozwiązań technologicznych i outsourcingu specjalistów IT.

CHARAKTERYSTYKA WYBRANYCH SPÓŁEK GRUPY PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Prezentowane w opisie wyniki finansowe pochodzą ze sprawozdań finansowych poszczególnych spółek sporządzonych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, a w przypadku spółek ubezpieczeniowych zgodnie z Polskimi Standardami Rachunkowości. Dane dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania.

PKO BANK HIPOTECZNY S.A.

PKO Bank Hipoteczny S.A. jest liderem polskiego rynku banków hipotecznych pod względem sumy aktywów i portfela kredytów hipotecznych. Spółka jest też największym w Polsce emitentem hipotecznych listów zastawnych.

PKO Bank Hipoteczny S.A. zamknął 2024 rok zyskiem netto w wysokości 130,3 mln PLN (vs. 165,8 mln PLN zysku netto w 2023 roku), w związku z ujętą w 2024 roku stratą z tytułu wydłużenia programu wakacji kredytowych..

PKO Bank Hipoteczny S.A. specjalizuje się w udzielaniu mieszkaniowych kredytów hipotecznych dla klientów indywidualnych, jak również nabywa wierzytelności z tytułu takich kredytów od PKO Banku Polskiego S.A. Spółka emituje listy zastawne (w PLN i w walutach obcych), które stanowią jedno z głównych źródeł długoterminowego finansowania kredytów zabezpieczonych nieruchomościami w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

Łączna wartość portfela kredytowego brutto PKO Banku Hipotecznego S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku wynosiła 16,7 mld PLN, w tym 7,4 mld PLN stanowiły kredyty mieszkaniowe zabezpieczone hipotecznie nabyte od PKO Banku Polskiego S.A.

W 2024 roku PKO Bank Hipoteczny S.A. przeprowadził cztery emisje hipotecznych listów zastawnych o łącznej wartości nominalnej 2,5 mld PLN. Łączna wartość wyemitowanych przez spółkę i pozostających w obrocie listów zastawnych (według wartości nominalnej) na koniec 2024 roku wynosiła 7,2 mld PLN, w tym 2,1 mld PLN stanowiły zielone listy zastawne.

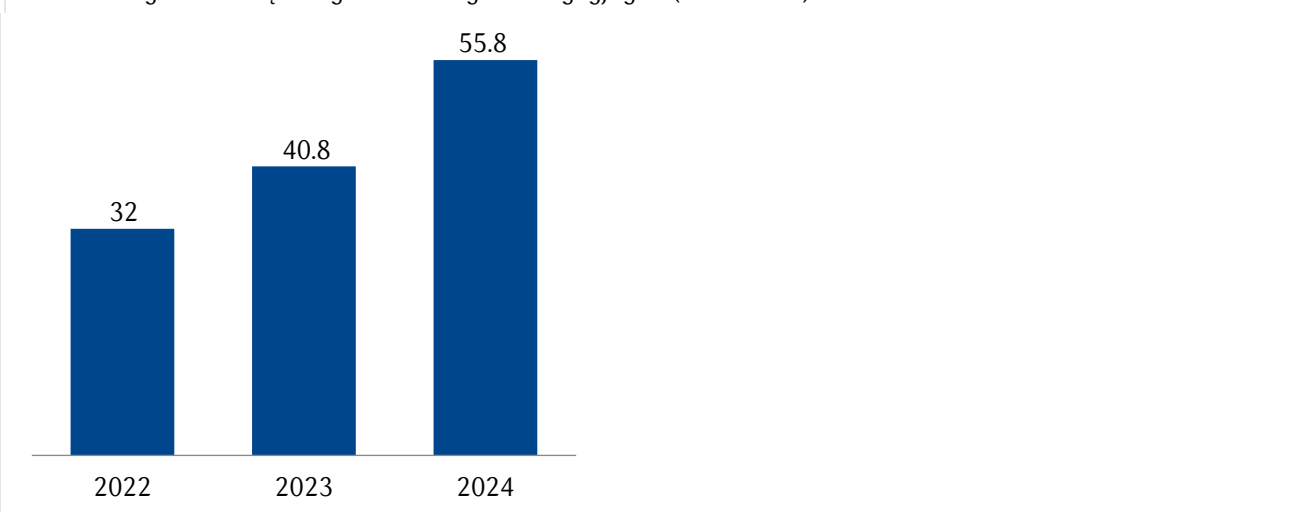
PKO TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.

Podstawowym przedmiotem działalności spółki jest tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi. Spółka oferuje również specjalistyczne programy inwestycyjne oraz prowadzi Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) i Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK).

W 2024 roku spółka wypracowała zysk netto w wysokości 276,7 mln PLN (w 2023 roku zysk netto wyniósł 237,7 mln PLN).

Wartość aktywów netto funduszy zarządzanych przez spółkę wynosiła na koniec 2024 roku 55,8 mld PLN, co oznacza wzrost aktywów o 36,7% r/r.

Wartość aktywów zarządzanych funduszy inwestycyjnych (w mld PLN)



PKO TFI S.A. plasuje się na 1. miejscu z udziałem 21,4% w zarządzanych aktywach funduszy detalicznych i na 1. miejscu pod względem wartości aktywów netto z 14,7% udziałem w rynku funduszy inwestycyjnych ogółem*.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku spółka zarządzała 58 funduszami i subfunduszami inwestycyjnymi.

Spółka PKO TFI S.A. na koniec 2024 roku była liderem na polskim rynku PPK pod względem wielkości zarządzanych aktywów o wartości 9,3 mld PLN, z 30,8% udziałem w rynku.

* Źródło: Analizy Online ze stycznia 2025 roku.

PKO BP BANKOWY PTE S.A.

Spółka zarządza PKO BP Bankowym Otwartym Funduszem Emerytalnym oraz PKO Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym, w ramach którego oferowane jest IKE i IKZE.

W 2024 roku spółka wypracowała zysk netto w wysokości 43,8 mln PLN (vs. 24,1 mln PLN w 2023 roku).

Wyniki dotyczące Otwartego Funduszu Emerytalnego (OFE)*:

Na koniec 2024 roku wartość aktywów netto PKO BP Bankowego OFE zarządzanego przez PKO BP BANKOWY PTE S.A. wynosiła 9,8 mld PLN, co oznacza wzrost o 0,3 mld PLN w stosunku do stanu na koniec 2023 roku.

Do PKO Bankowy OFE na koniec grudnia 2024 roku należało 836,0 tys. członków (850,0 tys. na koniec 2023 roku).

PKO BP Bankowy OFE zajmuje na rynku funduszy emerytalnych 7. miejsce pod względem wartości aktywów netto OFE oraz 7. miejsce pod względem liczby członków OFE*.

* Źródło: www.knf.gov.pl

GRUPA KAPITAŁOWA PKO LEASING S.A.

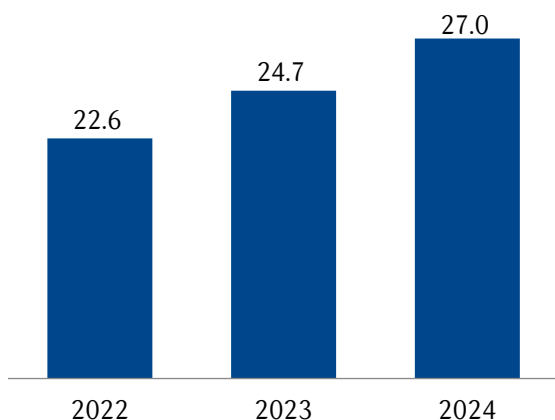
Grupa Kapitałowa PKO Leasing S.A. (tj. PKO Leasing S.A. oraz jej spółki zależne) oferuje usługi finansowe w zakresie leasingu i faktoringu oraz świadczy usługi agenta ubezpieczeniowego, zarządzania flotą i wynajmu pojazdów.

Grupa Kapitałowa PKO Leasing S.A. w 2024 roku wypracowała zysk netto w wysokości 324,0 mln PLN. Zysk netto za 2023 rok wyniósł 353,4 mln PLN.

PKO Leasing S.A. wraz z podmiotami zależnymi oferuje usługi w zakresie leasingu oraz pożyczek. Klienci mogą w ten sposób sfinansować aktywa trwałe, m.in. samochody osobowe, dostawcze, pojazdy ciężarowe, maszyny, urządzenia, linie technologiczne, sprzęt medyczny, sprzęt oraz oprogramowanie IT.

Na 31 grudnia 2024 roku wartość bilansowa należności od klientów z tytułu leasingu i pożyczek (wymagalnych i niewymagalnych) oraz wartość bilansowa środków trwałych w leasingu operacyjnym Grupy PKO Leasing S.A. wyniosła łącznie 27,0 mld PLN.

Należności od klientów z tytułu leasingu i pożyczek oraz środki trwałe w leasingu operacyjnym (w mld PLN)



Grupa Kapitałowa PKO Leasing S.A. od kilku lat jest liderem polskiego rynku leasingu i wynajmu. Realizuje strategię „Cyfrowa Era Leasingu”, która zakłada silniejsze wykorzystanie cyfrowych narzędzi oraz rozwój działalności w nowych segmentach rynku.

PKO Faktoring S.A. świadczy usługi faktoringu krajowego i eksportowego z przejściem ryzyka i bez przejścia ryzyka, faktoringu odwrotnego oraz usługę programu faktoringowego dla dostawców. Spółka w 2024 roku osiągnęła zysk netto w wysokości 4,4 mln PLN (13,2 mln PLN w 2023 roku).

Wartość bilansowa należności od klientów z tytułu faktoringu według stanu na koniec 2024 roku wyniosła 6,6 mld PLN. Na koniec 2023 roku wartość ta wynosiła 5,4 mld PLN.

W 2024 roku wartość obrotów faktoringowych wyniosła 46,2 mld PLN (w 2023 roku 31,0 mld PLN).

Spółka na 31 grudnia 2024 roku zajmowała 5. miejsce (według obrotu) wśród firm faktoringowych zrzeszonych w Polskim Związku Faktorów z udziałem w rynku w wysokości 9,8%.

GRUPA KAPITAŁOWA PKO ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Grupa Kapitałowa PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. w 2024 roku wypracowała zysk netto w wysokości 116,4 mln PLN (zysk netto grupy w 2023 roku wynosił 82,9 mln PLN).

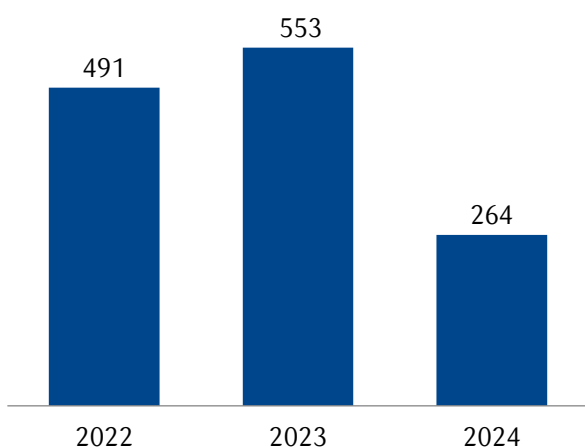
Przedmiotem działalności PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. są ubezpieczenia na życie (I dział ubezpieczeń). Spółka ma w ofercie produkty samodzielne, jak również uzupełniające produkty PKO Banku Polskiego S.A.

Wartość składek przypisanych brutto z tytułu zawartych przez spółkę umów ubezpieczenia w 2024 roku wyniosła 264,1 mln PLN. Oznacza to spadek w porównaniu do 2023 roku o 52,2%, co było efektem wprowadzania w połowie 2024 roku zmiany produktowej w ramach ubezpieczenia do pożyczki gotówkowej, gdzie produkt w formie składki jednorazowej za cały okres ubezpieczenia został wycofany ze sprzedaży i zastąpiony ubezpieczeniem ze składką regularną miesięczną. Ponadto, negatywnie na poziom składki przypisanej wpłynęły zwroty składek w związku z wcześniejszą spłatą zobowiązań kredytowych klientów w Banku (ujemna składka w ubezpieczeniu do pożyczki gotówkowej w 2024).

W tym samym czasie odnotowano istotny wzrost składki przypisanej w zakresie ubezpieczeń do kredytów hipotecznych oraz ubezpieczeń niepowiązanych w tym nowego produktu PKO Życie.

Spółka na koniec 2024 roku ubezpieczała 1 110 tys. osób (1 054 tys. osób w 2023 roku).

Składka przypisana brutto (w mln PLN)



PKO TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

Spółka w 2024 roku osiągnęła zysk netto w wysokości 109,1 mln PLN (vs. 107,0 mln PLN w 2023 roku).

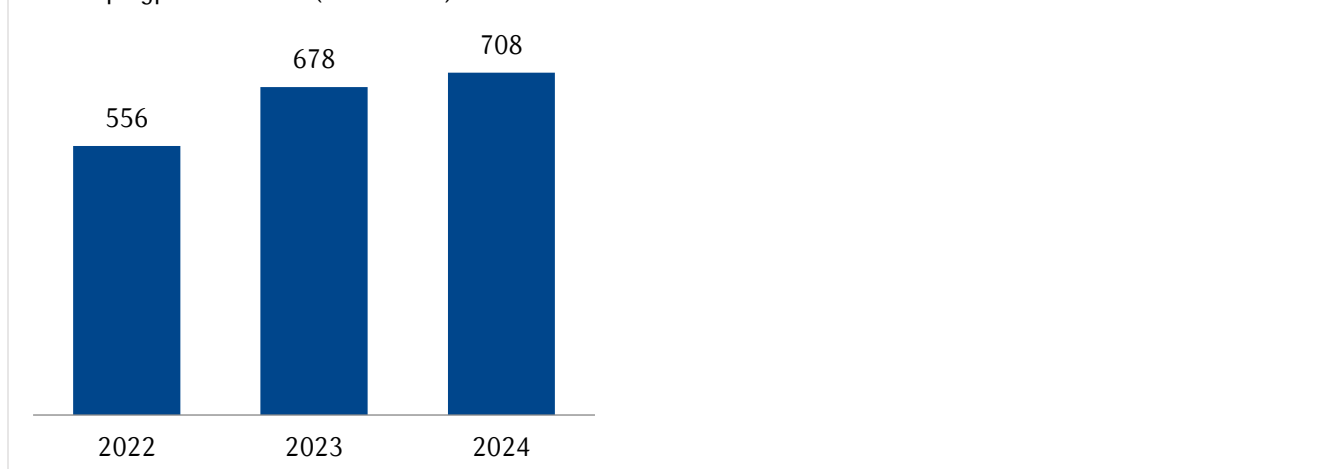
Przedmiotem działalności spółki PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA jest działalność ubezpieczeniowa w zakresie działu II ubezpieczeń – pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe. Spółka koncentruje się na ubezpieczaniu ryzyka utraty dochodu, następstw nieszczęśliwych wypadków i choroby oraz ubezpieczaniu nieruchomości dla pożyczkobiorców i osób zaciągających kredyty hipoteczne. Spółka w swojej ofercie posiada także ubezpieczenia komunikacyjne oraz nowoczesne ubezpieczenie domu i mieszkania PKO Dom.

W 2024 roku Spółka wdrożyła Rekomendację U. Z oferty Spółki usunięte zostały ubezpieczenia powiązane z produktami bankowymi, zawierające ryzyko utraty źródła dochodu przez klienta. W związku z tym odnotowany został spadek składki przypisanej z ubezpieczeń powiązanych z pożyczkami gotówkowymi oraz kredytami hipotecznymi.

Wartość składek przypisanych brutto z tytułu zawartych przez spółkę umów ubezpieczenia w 2024 roku wyniosła 707,6 mln PLN. Spółka na koniec 2024 roku ubezpieczała 1 597 tys. osób (1 474 tys. osób w 2023 roku).

Spółka wykazuje wysoki wskaźnik NPS na poziomie 52 dla procesu likwidacji szkód.

Składka przypisana brutto (w mln PLN)



PKO BP FINAT SP. Z O.O.

Spółka w 2024 roku osiągnęła zysk netto w wysokości 27,8 mln PLN (vs. 27,9 mln PLN w 2023 roku).

PKO BP Finat sp. z o.o. dostarcza usługi technologiczne i operacyjne wspierające podstawową działalność spółek z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

PKO Finat sp. z o.o. świadczy również kompleksowe usługi firmom spoza Grupy Kapitałowej Banku, głównie z sektora finansowego, wykonując czynności wspierające ich podstawową działalność, m.in. usługi prowadzenia ewidencji PPK, usługi agenta transferowego, usługi pomocnicze dla funduszy inwestycyjnych zamkniętych księgowości funduszy i spółek, obsługę ubezpieczeń grupowych do produktów oferowanych przez PKO Bank Polski S.A. Specjalizuje się również w outsourcingu kompetencyjnym specjalistów IT, zespołów projektowych oraz procesów informatycznych, w tym procesów wytwórczych w zakresie systemów i aplikacji informatycznych.

Spółka świadczy także usługi pośrednictwa w sprzedaży produktów niefinansowych klientom Banku. Dostarcza szeroki wachlarz usług dostępnych w ramach bankowości elektronicznej, w tym m.in. doładowania telefonów, karty podarunkowe do platform z rozrywką i innymi usługami, płatności za autostrady, e-Księgowość dla przedsiębiorców, produkty BIK, ubezpieczenia, bilety na mecze Ekstraklasy.

8.12 NAGRODY I WYRÓŻNIENIA PRYZNANE GRUPIE KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

W 2024 roku Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. otrzymała liczne nagrody i wyróżnienia. Poniżej prezentujemy najważniejsze z nich.

NAGRODY OTRZYMANE PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.



PKO Bank Polski S.A. został laureatem konkursu w kategorii „Programy stażowe”. Jury nagrodziło całoroczny program #StażNaDzieńDobry.

(LISTOPAD 2024)



Global Digital Champion - PKO Bank Polski S.A. został wyróżniony jako jeden z najbardziej zaawansowanych cyfrowo banków na świecie, plasując się w gronie 10 % najlepszych globalnych banków, według raportu Digital Banking Maturity 2024 przygotowanego przez Deloitte.

(PAŹDZIERNIK 2024)



Komisja Nadzoru Finansowego wyróżniła PKO Bank Polski S.A. tytułem „Instytucja finansowa przyjazna mediacji” za zaangażowanie w polubowne rozwiązywanie sporów w sprawie kredytów CHF.

(PAŹDZIERNIK 2024)



PKO Bank Polski S.A. zdobył tytuł „The Best of The Best” w konkursie The Best Annual Report. Nagroda potwierdza najwyższą wartość użytkową raportu rocznego banku dla akcjonariuszy i inwestorów. Bank został też laureatem nagrody specjalnej za najlepsze sprawozdanie o wynagrodzeniach i nagrody specjalnej za zastosowanie rekomendacji ESMA.

Konkurs od 18 lat organizuje Instytut Rachunkowości i Podatków.

(PAŹDZIERNIK 2024)



Zespół ekonomistów PKO Banku Polskiego S.A. zajął 2. miejsce w prestiżowym rankingu Analyst Forecast Awards 2024 FocusEconomics, który ocenia trafność prognoz dla najważniejszych wskaźników makroekonomicznych.

(LIPIEC 2024)



PKO Bank Polski obronił pozycję lidera cyfrowej bankowości w międzynarodowym rankingu Finnscore 2024 i został europejskim liderem cyfrowej bankowości. Otrzymał najwyższe noty za bankowość online, aplikacje mobilne oraz online onboarding.

Ranking opiera się na publicznie dostępnych informacjach i obiektywnie ocenia cyfrową dojrzałość oraz doświadczenie banków w zakresie innowacji. Analizie poddano 240 banków z 24 krajów w Europie i Ameryce Północnej.

(CZERWIEC 2024)



PKO Bank Polski S.A. zdobył 1. miejsce w kategorii Liderzy popularności wśród klientów banków oraz 3. miejsce w kategorii Liderzy efektywności sektora bankowego w Polsce w 29. edycji „Rankingu banków w Polsce” Miesięcznika Finansowego Bank.

(CZERWIEC 2024)



Ranking organizowany przez Dziennik Gazetę Prawną i firmę PwC: PKO Bank Polski S.A. zdobył główną nagrodę w kategorii „Gwiazdy Technologii i Innowacji”.

(CZERWIEC 2024)



Polish Contact Center Awards - w tym prestiżowym konkursie PKO Bank Polski S.A. uzyskał łącznie sześć nagród i wyróżnień. Został nagrodzony w kategorii „Najlepsza strategia obsługi klienta” i zdobył „Grand Prix Brązowe” konkursu. Pracownicy banku zwyciężyli lub zostali wyróżnieni w czterech kategoriach: „Helpdesk”, „Obsługa klienta” i „Najlepszy trener”.

(MAJ 2024)



W rankingu ogólnym Złoty Bankier PKO Bank Polski S.A. zajął 3. miejsce za wielokanałową jakość obsługi. Bank został doceniony za modernizację placówek, wysoki standard obsługi w oddziałach i na call center, a także kompletność oferty dostępnej online. Zdobyl także pierwsze miejsce w trzech kategoriach: Konto osobiste, Konto dla dziecka i Kredyt hipoteczny.

Ranking organizowany jest przez Bankier.pl i „Puls Biznesu”.

(KWIECIEŃ 2024)



Nagroda dla PKO Banku Polskiego S.A. w konkursie Celent Model Bank Awards - w kategorii wzmacniania pozycji klienta („Empowering the Customer”). Jury przyznało bankowi nagrodę za dwa projekty – PKO Placę później i Platformę usług dodatkowych VAS (Value Added Services Platform).

(MARZEC 2024)



IKO, aplikacja mobilna PKO Banku Polskiego S.A. zdobyła nagrodę główną w głosowaniu internautów, którzy docenili jej innowacyjność i nowe funkcje. To już 13. edycja prestiżowego konkursu Mobile Trends Awards.

IKO jest najpopularniejszą mobilną aplikacją bankową w Polsce oraz jedną z najlepiej ocenianych przez użytkowników aplikacji bankowych na świecie. Jest doceniana m.in. za innowacyjność, praktyczne funkcje i przyjazne rozwiązania.

Mobile Trends Awards to prestiżowe wyróżnienie w branży. Przyznawane jest firmom, które z sukcesem wykorzystują mobilne technologie.

(MARZEC 2024)



W 9. edycji rankingu Instytucja Roku PKO Bank Polski S.A. zwyciężył w 6 z 10 kategorii: Najlepsza bankowość osobista, Najlepsza bankowość prywatna, Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych, Najlepsza obsługa w placówce, Najlepszy bank dla firm, Najlepsza bankowość internetowa. Dodatkowo 23 oddziały Banku otrzymały tytuł Najlepszej placówki bankowej w Polsce.

(MARZEC 2024)



PKO Bank Polski S.A. po raz piąty z rzędu zdobył tytuł i certyfikat Top Employer. Potwierdza on, że rozwiązania stosowane w Banku należą do najlepszych praktyk rynkowych. Bank stawia na coraz lepsze doświadczenia pracowników poprzez doskonalenie procesów i narzędzi, szczególnie w obszarze wynagrodzeń i benefitów oraz możliwości rozwoju.

(STYCZEŃ 2024)



Zespół ekonomistów PKO Banku Polskiego S.A. zdobył 1. miejsce w głównym rankingu Konkursu Progностycznego Gazety Giełdy i Inwestorów Parkiet, uwzględniającym prognozy wskaźników makroekonomicznych i rynkowych, 2. miejsce w rankingu wskaźników makroekonomicznych, oraz 4. w rankingu celności prognoz rynkowych.

Piotr Bujak, Główny Ekonomista PKO Banku Polskiego S.A. zdobył tytuł „Ekonomisty Roku”.

(STYCZEŃ 2024)

NAGRODY OTRZYMANE PRZEZ SPÓŁKI ZALEŻNE BANKU



PKO Leasing S.A. otrzymał nagrodę „Diamenty innowacji” w kategorii „Innowacja Roku: Finanse” za opracowanie nowoczesnej, kompleksowej platformy online do zarządzania umowami leasingowymi – Portalu Klienta 2.0. Wyróżnienie potwierdza mocną pozycję firmy w rozwoju cyfrowych usług finansowych.

Diamenty Innowacji to organizowany przez Executive Club konkurs, w ramach którego nagradzani są liderzy biznesu, za innowacyjne działania wyznaczające kierunki rozwoju branż.

(GRUDZIEŃ 2024)



PKO Leasing S.A. został uhonorowany dwiema prestiżowymi nagrodami podczas Gali e-Commerce Polska Awards 2024, najważniejszego wydarzenia dla branży e-commerce w Polsce organizowanego od 12 lat przez Izbę Gospodarki Elektronicznej. Firma zdobyła statuetki w dwóch kluczowych kategoriach: e-usługi oraz e-finance.

(PAŹDZIERNIK 2024)



PKO Leasing zdobył główną nagrodę w prestiżowym konkursie Lider Elektromobilności 2024, organizowanym przez PwC Polska i Polskie Stowarzyszenie Nowej Mobilności. Wyróżnienie otrzymał podczas Kongresu Nowej Mobilności w Łodzi.

(PAŹDZIERNIK 2024)



PKO Faktoring S.A. został wyróżniony tytułem „Faktor Roku 2023” przez magazyn Home&Market. W kwietniowym wydaniu miesięcznika zaprezentowano najważniejsze i najlepiej rozwijające się firmy faktoringowe w Polsce.

(KWIECIEŃ 2024)

9. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

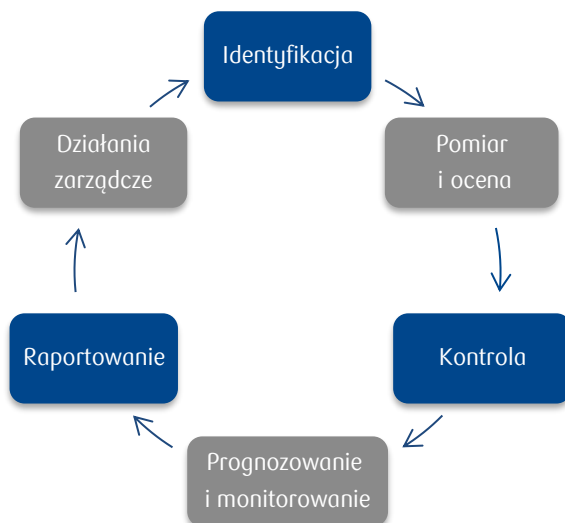
Zasady zarządzania ryzykiem
Charakterystyka polityki kredytowej PKO Banku Polskiego S.A.

9.1 ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z kluczowych procesów wewnętrznych zarówno w PKO Banku Polskim S.A., jak i w pozostałych spółkach Grupy PKO Banku Polskiego S.A. Celem systemu zarządzania ryzykiem jest zapewnienie rentowności działalności biznesowej, przy jednoczesnej kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach systemu limitów i przyjętej przez Bank i Grupę Kapitałową Banku tolerancji na ryzyko w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym.

Szczegółowy opis zasad zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, w tym technik ograniczania ryzyka, stosowanych zabezpieczeń oraz polityki w zakresie rachunkowości zabezpieczeń zawarty jest w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku za 2024 rok (w części poświęconej zarządzaniu ryzykiem oraz w nocie 29 „Rachunkowość zabezpieczeń i pozostałe instrumenty pochodne”) oraz w raporcie Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 roku podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 roku.

Nadrzędnym priorytetem jest zapewnienie odpowiedniego zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Grupa Kapitałowa Banku identyfikuje, mierzy i ocenia ryzyko, kontroluje, prognozuje i monitoruje ryzyko, raportuje oraz prowadzi działania zarządcze.



Na proces zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku składają się następujące elementy:

IDENTYFIKACJA RYZYKA:

Identyfikacja ryzyka polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł ryzyka oraz oszacowaniu istotności jego potencjalnego wpływu na sytuację finansową Banku i Grupy Kapitałowej Banku. W ramach identyfikacji ryzyka Bank i spółki Grupy Kapitałowej Banku określają te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku.

POMIAR I OCENA RYZYKA:

Pomiar i ocena ryzyka mają na celu określenie skali zagrożeń związanych z występowaniem ryzyka. Pomiar ryzyka obejmuje określanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych. Wyniki pomiaru o charakterze ilościowym i jakościowym stanowią podstawę oceny ryzyka, która określa poziom lub zakres ryzyka.

W ramach pomiaru ryzyka Grupa Kapitałowa Banku przeprowadza:

- specyficzne testy warunków skrajnych, przeprowadzane odrębnie dla poszczególnych rodzajów ryzyka, służące ocenie wrażliwości danego ryzyka na wystąpienie niekorzystnych sytuacji rynkowych,
- kompleksowe testy warunków skrajnych, przeprowadzane łącznie dla ryzyka koncentracji oraz rodzajów ryzyka uznanych za istotne, służące określeniu wrażliwości miar adekwatności kapitałowej i wyników Banku na realizację negatywnego scenariusza zmian w otoczeniu i funkcjonowaniu Grupy Kapitałowej Banku.

Testy warunków skrajnych Grupa Kapitałowa Banku przeprowadza na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka, w szczególności z uwzględnieniem postanowień rekomendacji KNF.

KONTROLA RYZYKA:

Kontrola ryzyka obejmuje ustalanie dostosowanych do skali i złożoności działalności Grupy Kapitałowej Banku mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności w postaci strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka. Strategiczne limity tolerancji na ryzyko podlegają cyklicznemu monitorowaniu, a w przypadku ich przekroczenia podmioty Grupy Kapitałowej Banku podejmują działania zarządcze.

PROGNOZOWANIE I MONITOROWANIE RYZYKA:

Prognozowanie ryzyka polega na przewidywaniu przyszłego poziomu ryzyka przy uwzględnieniu zakładanej projekcji rozwoju działalności oraz zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych. Prognozy poziomu ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej Banku poddaje się ocenie (tzw. „testowanie wsteczne”) w celu weryfikacji ich dokładności.

Monitorowanie ryzyka polega na obserwowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, rekomendacji i zaleceń wydanych przez

zewnątrzny organ nadzoru i kontroli). Monitorowanie i prognozowanie ryzyka odbywają się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności.

RAPORTOWANIE RYZYKA:

Raportowanie ryzyka obejmuje informowanie o wynikach identyfikacji, pomiaru lub oceny ryzyka, monitorowania i prognozowania ryzyka, przyczynach zmian ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Bank dostosowuje zakres, częstotliwość oraz formę raportowania do szczebla zarządczego odbiorców. Rada Nadzorcza jest niezwłocznie informowana o istotnych zmianach w poziomie ryzyka, w szczególności o zagrożeniach i podejmowanych działaniach zaradczych w sytuacji potencjalnych problemów płynnościowych Banku oraz efektach tych działań i ich wpływie na poziom płynności Banku.

DZIAŁANIA ZARZĄDCZE:

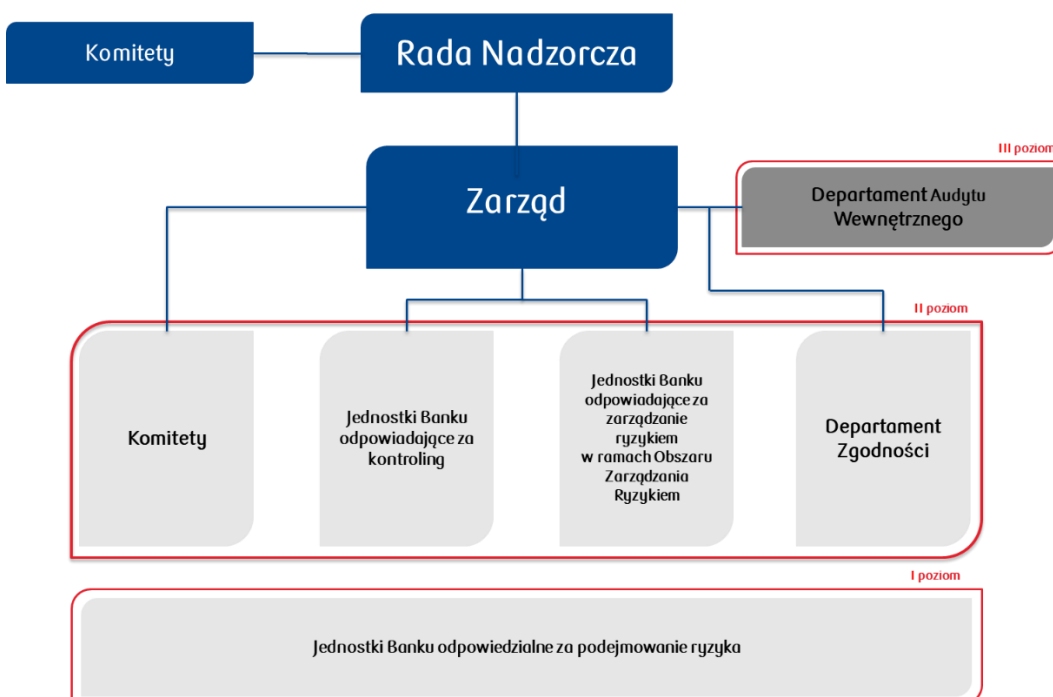
Działania zarządcze polegają na określaniu pożądanego poziomu ryzyka służącemu budowie struktury aktywów i pasywów. Działania zarządcze mogą skutkować w szczególności:

- akceptacją ryzyka – określeniem akceptowalnego poziomu ryzyka z uwzględnieniem potrzeb biznesowych oraz opracowaniu działań zarządczych na wypadek przekroczenia tego poziomu,
- redukcją ryzyka – łagodzeniem wpływu czynników ryzyka lub skutków jego materializacji (np. przez zmniejszenie lub dywersyfikację ekspozycji na ryzyko, ustalenie limitów, wykorzystywanie zabezpieczeń),
- transferem ryzyka – przeniesieniem odpowiedzialności za pokrycie ewentualnych strat (np. przez przeniesienie ryzyka na inny podmiot przy użyciu instrumentów prawnych takich jak umowy ubezpieczenia czy umowy o ochronę obiektu, przyjmowanie gwarancji),
- unikaniem ryzyka – rezygnacją z działalności generującej ryzyko lub wyeliminowaniem prawdopodobieństwa wystąpienia czynnika ryzyka, w tym w szczególności ustaleniem zerowej tolerancji na ryzyko.

Bank sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem poszczególnych spółek Grupy Kapitałowej Banku. Bank nadzoruje systemy zarządzania ryzykiem w spółkach oraz wspiera ich rozwój, jak również uwzględnia poziom ryzyka działalności poszczególnych spółek w ramach systemu monitorowania i raportowania ryzyka na poziomie Grupy Kapitałowej Banku. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach Banku.

Organizacja zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. przedstawiona jest na poniższym schemacie:

Organizacja zarządzania ryzykiem bankowym



Rada Nadzorcza nadzoruje i ocenia proces zarządzania ryzykiem, w szczególności na podstawie cyklicznych raportów ryzyka uwzględniających ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz informacji o realizacji strategii zarządzania ryzykiem, w tym poziomie limitów ograniczających ryzyko oraz wniosków z testów warunków skrajnych i w razie konieczności zleca dokonanie weryfikacji tego procesu.

Radę Nadzorczą wspierają m.in. następujące komitety: Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Komitet Audytu Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku w zakresie zarządzania ryzykiem odpowiada za strategiczne zarządzanie ryzykiem, w tym za nadzorowanie i monitorowanie działań podejmowanych przez Bank w zakresie zarządzania ryzykiem. Zarząd podejmuje najważniejsze decyzje mające wpływ na profil ryzyka Banku oraz uchwała przepisy wewnętrzne Banku dotyczące zasad zarządzania ryzykiem. Zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, monitoruje i ocenia jego funkcjonowanie oraz przekazuje Radzie Nadzorczej informację w tym zakresie. W zarządzaniu ryzykiem Zarząd wspierają następujące komitety działające w Banku:

- Komitet Ryzyka (KR),
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (KZAP),
- Komitet Kredytowy Banku (KKB),
- Komitet Ryzyka Operacyjnego (KRO),
- Komitet Zrównoważonego Rozwoju (KZR).

Szczegółowe informacje dotyczące zadań poszczególnych komitetów zostały opisane w 11.2.9 „Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. – skład, kompetencje i zasady działania”, podrozdział „Komitety Banku z udziałem członków zarządu”.

Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku opiera się w szczególności na następujących zasadach:

- Grupa Kapitałowa Banku zarządza wszystkimi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka,
- proces zarządzania ryzykiem jest odpowiedni do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności danego ryzyka i jest na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka,
- metody zarządzania ryzykiem (w szczególności modele i ich założenia) oraz systemy pomiaru lub oceny ryzyka są dostosowane do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Grupy Kapitałowej Banku i otoczenia, w którym działa oraz okresowo weryfikowane i walidowane,
- zachowana jest niezależność organizacyjna obszaru zarządzania ryzykiem od działalności biznesowej,
- zarządzanie ryzykiem jest zintegrowane z systemami planistycznymi i kontrolingowymi,
- poziom ryzyka jest na bieżąco monitorowany i kontrolowany,
- proces zarządzania ryzykiem wspiera realizację strategii Banku przy zachowaniu zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie poziomu tolerancji na ryzyko.

Regularnie, co najmniej w cyklu rocznym, Bank przeprowadza ocenę istotności wszystkich zidentyfikowanych ryzyk. Część z nich ma istotny wpływ na dochodowość i kapitał niezbędny do ich pokrycia. Na ryzyka uznane za istotne szacuje się kapitał wewnętrzny. W Grupie Kapitałowej Banku istotne są wszystkie rodzaje ryzyka, które zostały określone jako istotne w PKO Banku Polskim S.A.

W 2024 roku katalog rodzajów ryzyka uznanych za istotne w Banku nie został rozszerzony.

Poniżej wykaz rodzajów ryzyka uznanych w Banku za istotne.

- **RYZIKO KREDYTOWE** - ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta ze zobowiązań wobec Grupy Kapitałowej Banku lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wierzytelności Grupy Kapitałowej Banku, gdy pogorszy się zdolność klienta do obsługi zobowiązań,
- **RYZIKO WALUTOWE** - ryzyko poniesienia straty z tytułu zmian kursów walutowych, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji w poszczególnych walutach,
- **RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ** - ryzyko poniesienia straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych Grupy Kapitałowej Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych, przy zmianie stóp procentowych na rynku, ryzyko to dotyczy zarówno portfela bankowego jak i portfela handlowego, chyba że wskazano odrębnie,
- **RYZIKO PŁYNNOŚCI** - ryzyko braku możliwości terminowego wywiązania się ze zobowiązań ze względu na brak płynnych środków; w ramach ryzyka płynności wyróżnia się ryzyko finansowania,

- **RYZIKO OPERACYJNE** - ryzyko powstania straty, która wynika z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka utraty reputacji i ryzyka biznesowego, a uwzględnia ryzyko prawne oraz ryzyko cyberbezpieczeństwa;
 - **RYZIKO PRAWNE** - ryzyko poniesienia straty w wyniku nieznamości, niezrozumienia i niestosowania norm prawnych oraz standardów rachunkowości, niemożności wyegzekwowania postanowień umów, niekorzystnych interpretacji lub rozstrzygnięć sądów albo organów administracji publicznej,
 - **RYZIKO CYBERBEZPIECZEŃSTWA** - stopień narażenia przez potencjalne, negatywne czynniki ryzyka cyberbezpieczeństwa, związane z technologiami teleinformatycznymi, mogące powodować szkodę finansową dla organizacji poprzez naruszenie dostępności, integralności, poufności lub rozliczalności informacji przetwarzanych w zasobach Systemu Informatycznego Banku (SIB),
- **RYZIKO WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH DLA GOSPODARSTW DOMOWYCH** - ryzyko poniesienia straty, gdy klient nie wywiąże się z zobowiązań wobec Banku z tytułu walutowego kredytu hipotecznego,
- **RYZIKO BIZNESOWE (STRATEGICZNE)** - ryzyko nieosiągnięcia założonych celów finansowych, w tym poniesienia strat, wynikające z niekorzystnych zmian zachodzących w otoczeniu biznesowym, podjęcia niekorzystnych decyzji, nieprawidłowego wprowadzenia podjętych decyzji lub braku podjęcia odpowiednich działań, które miałyby być odpowiedzią na zachodzące w otoczeniu biznesowym zmiany,
- **RYZIKO ZMIAN MAKROEKONOMICZNYCH** - ryzyko pogorszenia sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Banku w wyniku niekorzystnego wpływu zmiany warunków makroekonomicznych, w ramach ryzyka makroekonomicznego wyróżnia się ryzyko geopolityczne związane z makroekonomicznymi efektami uwzględniającymi negatywne skutki otoczenia geopolitycznego dla gospodarki i rynków finansowych,
- **RYZIKO MODELI** - ryzyko poniesienia strat w wyniku podejmowania błędnych decyzji biznesowych na podstawie funkcjonujących modeli.

Ponadto Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka - ryzyko ESG nie jest odrębnym rodzajem ryzyka, lecz przekrojowym wpływającym na poszczególne rodzaje ryzyka.

W PKO Banku Polskim S.A. uwzględniono wpływ czynników ESG m.in. w ryzyku kredytowym, ryzyku stopy procentowej, ryzyku płynności (w tym finansowania), ryzyku walutowym, ryzyku operacyjnym, ryzyku utraty reputacji, ryzyku braku zgodności oraz ryzyku postępowania.

Ryzyko ESG zostało zdefiniowane przez Bank jako ryzyko negatywnych skutków finansowych dla Banku, będących konsekwencją obecnego lub przyszłego wpływu czynników ryzyka ESG na klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu Banku.

ISTOTNE DZIAŁANIA GRUPY PKO BANKU POLSKIEGO S.A. PODJĘTE W 2024 ROKU.

W zakresie ryzyka stopy procentowej utrzymujący się na przestrzeni 2024 roku stabilny poziom stopy referencyjnej (5,75%), przełożył się na umiarkowane zmiany stóp na rynku, a zarazem wyceny portfela instrumentów dłużnych oraz instrumentów pochodnych, które zabezpieczają zmienność dochodu odsetkowego. Podjęte działania w zakresie obniżenia wrażliwości dochodu odsetkowego Banku skutkowały istotnym obniżeniem tej miary na poziomie Banku i Grupy Kapitałowej.

Grupa Kapitałowa Banku utrzymuje bezpieczny poziom płynności, który umożliwia szybką i skuteczną reakcję na potencjalne zagrożenia. Nadzorcze oraz wewnętrzne miary ryzyka płynności utrzymywane były istotnie powyżej przyjętych progów ostrzegawczych. W 2024 roku Bank odpowiednio kształtował swoje źródła finansowania poprzez dostosowywanie oferty depozytowej (w szczególności oprocentowania depozytów) do bieżących potrzeb, przy jednoczesnym odnowieniu zapadających w 2024 roku wyemitowanych listów zastawnych w wysokości ok. 2,6 mld PLN oraz emisji długoterminowych papierów wartościowych w kwocie ok. 8,5 mld PLN (w tym ok. 1,8 mld EUR i 1,0 mld PLN).

Płynność KREDOBANK S.A., pomimo trwającego konfliktu w Ukrainie, utrzymywała się na stabilnym, bezpiecznym poziomie; spółka nie odnotowała spadku miar płynności i istotnego odpływu depozytów; KREDOBANK S.A. jest klasyfikowany przez NBU do grupy systemowych banków Ukrainy.

W związku z działaniami wojennymi w Ukrainie, Bank na bieżąco podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie potencjalnych skutków materializacji zagrożeń cybernetycznych.

Z uwagi na to, że zgłaszane przez Klientów nieautoryzowane transakcje są najczęściej rezultatem działań socjotechnicznych, Bank kontynuuje projekty edukacyjne skierowane do Klientów. W zakresie przeciwdziałania

oszustwom w bankowości elektronicznej, Bank stale doskonali procesy i zabezpieczenia systemów IT, w celu blokowania ww. transakcji i/lub odzyskiwania środków.

9.2 CHARAKTERYSTYKA POLITYKI KREDYTOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Na politykę kredytową Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku składa się zbiór zasad i wytycznych zawartych w regulacjach i procedurach kredytowych. Łącznie tworzą one proces zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym Banku uwzględnia czynniki zewnętrzne, w tym zgodność z regulacjami zewnętrznymi oraz rekomendacjami i zaleceniami organów nadzoru i kontroli oraz czynniki wewnętrzne, w tym w szczególności poziom limitów strategicznych i poziom parametrów ryzyka kredytowego.

Priorytetem zarządzania ryzykiem jest zrównoważona relacja ryzyka i założonego poziomu rentowności, w ramach określonych limitów apetytu na ryzyko. Ryzyko jest mierzone kompleksowo dzięki wykorzystaniu szerokiego wachlarza jakościowych i ilościowych metod wspomaganych przez odpowiednie systemy informatyczne oraz narzędzia analityczne.

Model zarządzania ryzykiem kredytowym jest dostosowany do aktualnej działalności biznesowej i uwarunkowań rynkowych w poszczególnych segmentach klientów.

Ocena ryzyka kredytowego ekspozycji jest oddzielona od funkcji sprzedaży dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, niezależności budowy i walidacji narzędzi wspierających ocenę ryzyka kredytowego oraz niezależność decyzji akceptujących odstępstwa od wskazań tych narzędzi.

Warunki finansowania oferowane klientowi zależą od oceny poziomu ryzyka kredytowego danego klienta. W ocenie ryzyka uwzględniane są polityki sektorowe.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego wynikającego ze wzrostu stopy procentowej oraz inflacji PKO Bank Polski S.A. i PKO Bank Hipoteczny S.A. wprowadziły zmiany w parametrach wykorzystywanych przy badaniu zdolności kredytowej kredytobiorców indywidualnych, którzy ubiegają się o kredyt mieszkaniowy (zgodnie z Rekomendacją S oraz stanowiskiem Urzędu KNF z 7 marca 2022 roku przekazany bankom), w tym: podniosły minimalną wartość bufora na wzrost stopy procentowej do 5 p.p. i minimalne koszty utrzymania (z uwzględnieniem wskaźnika inflacji) oraz zmieniły maksymalne dopuszczalne wartości wskaźnika DStI (debt service to income), który określa odsetek dochodu przeznaczony na obsługę zadłużenia.

W ocenie ratingowej klientów korporacyjnych, firm i przedsiębiorstw Bank każdorazowo ocenia i klasyfikuje wpływ czynników środowiskowych, społecznych oraz związanych z zarządzaniem (tzw. czynniki ESG) na zdolność kredytową klienta oraz identyfikuje transakcje kredytowe z podwyższoną dźwignią finansową (tzw. transakcje lewarowane).

Podmioty zależne Banku, w których występuje istotny poziom ryzyka kredytowego zarządzają ryzykiem kredytowym indywidualnie. Ich metody oceny i pomiaru ryzyka kredytowego są dostosowane do metod stosowanych w PKO Banku Polskim S.A. Uwzględniają specyfikę działalności podmiotu.

10. ŚWIADCZENIA NA RZECZ OSÓB NADZORUJĄCYCH I ZARZĄDZAJĄCYCH

Zasady wynagradzania członków Zarządu PKO Banku Polskiego S.A.
Zmienne składniki wynagrodzeń członków Zarządu Banku i kluczowych menedżerów o istotnym wpływie na profil ryzyka
Informacja o przysługujących poszczególnym członkom Zarządu i kluczowym menedżerom pozafinansowych składnikach wynagrodzenia
Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.
Umowy zawarte między Bankiem a osobami zarządzającymi
Zobowiązania wynikające z emerytur dla byłych osób nadzorujących i zarządzających

10.1 ZASADY WYNAGRADZANIA CZŁONKÓW ZARZĄDU PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

System wynagradzania członków Zarządu Banku reguluje:

- Polityka wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku, przyjęta uchwałą nr 35/2020 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 26 sierpnia 2020 roku,
- Polityka wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., zatwierdzona uchwałą nr 148/2024 Rady Nadzorczej Banku z 20 czerwca 2024 roku,
- Zasady zatrudnienia i wynagradzania członków Zarządu Banku, zatwierdzone uchwałą nr 149/2024 Rady Nadzorczej Banku z 20 czerwca 2024 roku.

Na ich podstawie członkom Zarządu Banku przysługują:

- wynagrodzenie stałe ustalone zgodnie z ustawą z 9 czerwca 2016 roku o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami i według stanu na 31 grudnia 2024 roku wynoszące: w przypadku prezesa Zarządu: 15-krotność, a w przypadku pozostałych członków Zarządu Banku: 14,5-krotność podstawy wymiaru stanowiącej przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw, bez wypłat nagród z zysku w czwartym kwartale roku poprzedniego, ogłoszonego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego,
- wynagrodzenie zmienne – wynagrodzenie dodatkowe przyznawane i wypłacane po zakończeniu okresu premiowania w szczególności z tytułu: premii, nagród za szczególne osiągnięcia w pracy, odpraw związanych z rozwiązaniem umowy (z wyłączeniem wynagrodzenia stałego i świadczeń przyznawanych na podstawie obowiązujących przepisów prawa).

W 2024 roku nowelizowano Politykę wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz Zasady zatrudnienia i wynagradzania członków Zarządu Banku polegające w zakresie wynagradzania członków Zarządu przede wszystkim na:

- zmianie stosunku składnika gotówkowego wynagrodzenia zmiennego do składnika w formie instrumentu, z 50:50 na 45:55,
- doprecyzowaniu przesłanek branych pod uwagę przy dokonywaniu korekty wynagrodzenia zmiennego (malus),
- uzupełnieniu, że nie dokonuje się wypłat zmiennych składników wynagrodzenia Członków Zarządu Banku w okresie, w którym Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora lub bufora wskaźnika dźwigni, aż do wysokości odpowiednio MDA lub L-MDA.

Ww. zmiany zostały wprowadzone w celu pełnego dostosowania przepisów wewnętrznych Banku do wymogów regulacyjnych i znajdują zastosowanie do niewypłaconych składników wynagrodzenia zmiennego, z tym, że zmiana stosunku składnika gotówkowego wynagrodzenia zmiennego do składnika w formie instrumentu z 50:50 na 45:55 ma zastosowanie do wynagrodzeń zmiennych naliczanych za okres począwszy od 2024 roku.

ŚWIADCZENIA DLA CZŁONKÓW ZARZĄDU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. OTRZYMANE I NALEŻNE OD PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Tabela 13. Świadczenia dla członków Zarządu Banku wypłacone w 2024 roku przez PKO Bank Polski S.A. (w tys. PLN)

	Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2024	Wynagrodzenie zmienne za lata 2019-2024* wypłacone w 2024		Inne świadczenia**	Łączna wartość wypłaconego wynagrodzenia i przekazanych świadczeń w 2024
		Świadczenia w formie gotówkowej	Płatności na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych		
Szymon Midera	1 210	-	-	21	1 231
Krzysztof Dresler	1 035	-	-	29	1 064
Ludmiła Falak-Cyniak	832	-	-	8	840
Piotr Mazur	1 340	391	709	93	2 533
Marek Radzikowski	1 188	-	-	21	1 209
Michał Sobolewski	676	-	-	3	679
Mariusz Zarzycki	935	-	-	29	964
Maciej Brzozowski	151	-	-	678	829
Maciej Cieślukowski	254	-	-	-	254
Marcin Eckert	155	-	-	678	833
Paweł Gruza	155	-	-	678	833
Wojciech Iwanicki	155	-	-	683	838
Andrzej Kopyrski	155	492	-	693	1 340
Artur Kurcweil	155	-	-	683	838
Dariusz Szwed	161	-	-	701	862
Zarząd Banku	8 557	883	709	4 998	15 147
Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w poprzednich latach	-	390	1 819	55	2 264
Razem	8 557	1 273	2 528	5 053	17 411

* Do wynagrodzenia zmiennego za 2024 rok zakwalifikowane zostały odprawy przyznane i wypłacone w 2024 roku.

** Wpłaty na Pracowniczy Program Emerytalny (PPE), odszkodowania z tytułu przestrzegania zakazu konkurencji oraz przychód z tytułu użytkowania samochodu służbowego do celów prywatnych – w 2024 roku

	Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2023	Wynagrodzenie zmienne za lata 2018-2023* wypłacone w 2023		Inne świadczenia**	Łączna wartość wypłaconego wynagrodzenia i przekazanych świadczeń w 2023
		Świadczenia w formie gotówkowej	Płatności na bazie akcji rozliczane w środkach pieniężnych		
Dariusz Szwed	879	-	-	4	883
Maciej Brzozowski	1 201	236	-	4	1 441
Marcin Eckert	1 201	303	90	4	1 598
Paweł Gruza	1 201	127	-	4	1 332
Wojciech Iwanicki	1 201	293	37	57	1 588
Andrzej Kopyrski	1 201	-	-	25	1 226
Artur Kurcweil	1 201	295	50	58	1 604
Piotr Mazur	1 201	430	396	75	2 102
Maks Kraczkowski	336	646	366	645	1 993
Mieczysław Król	336	657	378	650	2 021
Zarząd Banku	9 960	2 987	1 317	1 524	15 788
Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w poprzednich latach	-	1 610	2 254	945	4 809
Razem	9 960	4 597	3 570	2 470	20 597

* Do wynagrodzenia zmiennego za 2023 rok zakwalifikowane zostały odprawy przyznane i wypłacone w 2023 roku.

** Wpłaty na Pracowniczy Program Emerytalny (PPE), odszkodowania z tytułu przestrzegania zakazu konkurencji oraz przychód z tytułu użytkowania samochodu służbowego do celów prywatnych – w 2023 roku

Tabela 14. Świadczenia od PKO Banku Polskiego S.A. dla członków Zarządu Banku należne i potencjalnie należne do wypłaty w kolejnych latach (w tys. PLN)

	Wynagrodzenie zmienne należne na 31.12.2024 - płatności na bazie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych	Wynagrodzenie zmienne przyznane za lata 2020-2024*, zatwierdzone i niezatwierdzone do wypłaty		Łączna kwota wynagrodzeń zmiennych należnych i potencjalnie należnych
		Wynagrodzenie zmienne w formie gotówki	Kwota gotówki podlegająca przeliczeniu na instrument finansowy	
Szymon Midera	-	-	-	-
Krzysztof Dresler	-	-	-	-
Ludmiła Falak-Cyniak	-	-	-	-
Piotr Mazur	80	492	837	1 409
Marek Radzikowski	-	-	-	-
Michał Sobolewski	-	-	-	-
Mariusz Zarzycki	-	-	-	-
Maciej Brzozowski	-	-	-	-
Maciej Cieślukowski	-	-	-	-
Marcin Eckert	-	-	-	-
Paweł Gruza	-	-	-	-
Wojciech Iwanicki	-	-	-	-
Andrzej Kopyrski	-	306	511	817
Artur Kurcweil	-	-	-	-
Dariusz Szwed	-	-	-	-
Zarząd Banku	80	798	1 348	2 226
Członkowie Zarządu, którzy przestali pełnić swoje funkcje w poprzednich latach	464	417	555	1 436
Razem	544	1 215	1 903	3 662

* Do wynagrodzenia zmiennego w formie gotówki za 2024 rok zakwalifikowane zostały odprawy przyznane w 2024 roku, które zostaną wypłacone w kolejnych latach. Ponieważ odprawy te zaliczone zostały do wynagrodzenia zmiennego przyznanego za 2024 rok, ich podział na instrument i gotówkę nastąpi przy naliczeniu łącznego wynagrodzenia zmiennego za 2024 rok.

Tabela 15. Wynagrodzenie członków Zarządu Banku otrzymane od jednostek powiązanych (w tys. PLN)

	2024
Krzysztof Dresler*	7

* Prezentowana wartość dot. wynagrodzenia brutto z tytułu pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej jednostki stowarzyszonej PKO Banku Polskiego S.A.

10.2 ZMIENNE SKŁADNIKI WYNAGRODZEŃ CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU I KLUCZOWYCH MENEDŻERÓW O ISTOTNYM WPŁYWIE NA PROFIL RYZYKA

PKO Bank Polski S.A. dąży do zapewnienia aktualności zasad ustalania zmiennych składników wynagrodzeń. Robi to zgodnie z wymogami dyrektywy CRD V i Rozporządzenia delegowanego nr 2021/923, które uzupełnia dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określających kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

Podstawą przyznania zmiennych składników wynagrodzeń są przede wszystkim cele premiowe nadawane w ramach zarządzania przez cele - Management by Objectives (MbO).

Nadawane cele mają zagwarantować uwzględnienie ryzyka związanego z działalnością Banku. Ryzyko jest uwzględniane zarówno poprzez ustalenie odpowiednich, wrażliwych na ryzyko kryteriów oceny efektywności pracy, jak i redukcję lub brak wynagrodzenia zmiennego w przypadku pogorszonych wyników finansowych, straty lub pogorszenia innych wskaźników.

Zmienne składniki wynagrodzeń za dany okres premiowania (rok kalendarzowy) przyznawane są po rozliczeniu celów premiowych, zgodnie z poniższą tabelą.

Tabela 16. Formy wynagrodzenia zmiennego naliczonego w 2024 roku za 2023 rok

Wartość wynagrodzenia zmiennego (brutto)	Nieodroczone wynagrodzenie zmienne 50% gotówka / 50% akcje fantomowe	Odroczone wynagrodzenie zmienne 50% gotówka / 50% akcje fantomowe
Do 700 000 PLN (włącznie)	60% wartości bazowej wynagrodzenia zmiennego	40% wartości bazowej wynagrodzenia zmiennego
	- w pierwszym roku po okresie premiowania	- w równych ratach w kolejnych latach po pierwszym roku po okresie premiowania
Powyżej 700 000 PLN	420 000 PLN plus 40% z nadwyżki ponad 700 000 PLN	280 000 PLN plus 60% z nadwyżki ponad 700 000 PLN

Okres odroczenia, na jaki przyznawane są akcje fantomowe, wynosi 5 lat.

Każdy z naliczonych składników wynagrodzenia zmiennego może zostać obniżony w następstwie:

- naruszenia obowiązków, które wynikają z umowy,
- uchybień w przestrzeganiu przepisów prawa lub standardów obsługi klientów,
- nieprawidłowego wykonywania wyznaczonych zadań służbowych,
- zachowań w stosunku do innych pracowników, które naruszają zasady współżycia społecznego.

Kwota premii:

- członka Zarządu (CZB) może zostać skorygowana na minus lub na plus o określony wskaźnik, w zależności od osiągniętych wyników Banku określonych w rocznej Nocie Banku (zestaw kluczowych wskaźników zarządczych określonych na dany rok kalendarzowy),
- MRT (Material Risk Takers), który nie jest członkiem Zarządu może zostać skorygowana na plus o określony wskaźnik w zależności od wyników Banku określonych w rocznej Nocie Banku.

Możliwe jest zastosowanie (odpowiednio przez Radę Nadzorczą Banku lub Zarząd Banku) rozwiązania typu malus, które obniża wielkość należnego wynagrodzenia zmiennego w kolejnych okresach rozliczeniowych. Jest to możliwe w przypadku:

- znacznego pogorszenia wyników Banku,
- spadku wskaźnika ROA poniżej poziomu inicjującego plan naprawy i spadku wskaźnika kapitału Tier I lub łącznego współczynnika kapitałowego TCR poniżej poziomu wymogu połączonego bufora,
- spadku wskaźnika NSFR poniżej poziomu inicjującego plan naprawy,
- spadku łącznego współczynnika kapitałowego TCR poniżej poziomu inicjującego plan naprawy,
- znaczącej negatywnej zmiany w kapitale własnym,
- naruszenia przez MRT przepisu prawa lub popełnienia przezeń istotnych błędów,
- korekty realizacji i stopnia realizacji wyników lub celów MRT,
- pogorszenia wyników obszarów nadzorowanych lub kierowanych przez wyżej wymienione osoby,
- przyznania wynagrodzenia zmiennego na podstawie nieprawidłowych, wprowadzających w błąd informacji lub w wyniku oszustwa MRT.

Polityka wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku nie przewiduje obowiązku zwrotu przyznanego i już wypłaconego wynagrodzenia zmiennego. Polityka ta uprawnia Radę Nadzorczą do przyjmowania dodatkowych

postanowień m.in. w zakresie żądania zwrotu przez Bank wynagrodzenia zmiennego (clawback). W 2024 roku takie żądanie nie wystąpiło.

MRT (z wyłączeniem członków Zarządu Banku) mogą korzystać z finansowanej przez Bank opieki medycznej, funduszu świadczeń socjalnych. MRT (łącznie z członkami Zarządu Banku) mogą korzystać z PPE.

W przypadku przyznania odprawy związanej z odwołaniem z funkcji (innej niż wynikająca z powszechnie obowiązujących przepisów prawa), jej wysokość odzwierciedla ocenę pracy w ciągu ostatnich trzech lat zatrudnienia. Maksymalną wysokość odpraw określają wewnętrzne przepisy Banku.

Odprawa przysługuje członkowi Zarządu pod warunkiem pełnienia funkcji członka Zarządu Banku przez okres co najmniej dwunastu miesięcy przed rozwiązaniem umowy. Odprawa MRT może być przyznana pod warunkiem zatrudnienia na stanowisku MRT przez okres co najmniej dwunastu miesięcy przed rozwiązaniem umowy o pracę.

Członkowie Zarządu i MRT objęci są ponadto umowami o zakazie konkurencji, które z tytułu powstrzymywania się przed zatrudnieniem w firmie konkurencyjnej po zakończeniu zatrudnienia w Banku, przewidują wypłaty odszkodowań przez okres sześciu miesięcy, w wysokości 100% wynagrodzenia stałego wynikającego z umowy.

W „Zasadach zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu Banku” zawarto również postanowienia polegające na:

1. stosowaniu powyższych Zasad w ograniczonym zakresie, o którym mowa w art. 9ca ust. 1b Prawa bankowego,
2. ustaleniu maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 22:1,
3. wdrożeniu zasad neutralności płciowej w odniesieniu do wysokości wynagrodzeń członków Zarządu Banku,
4. uwzględnianiu celów związanych z ochroną środowiska naturalnego i odpowiedzialnością społeczną.

W maju 2024 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie wypłat w 2024 roku zmiennych składników wynagrodzenia przyznanych MRT w Banku. W 2024 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwały przesuwające termin wypłaty członkom Zarządu wynagrodzenia zmiennego z lipca 2024 roku na 31 października 2024 roku. 31 października 2024 roku Rada Nadzorcza stwierdziła wystąpienie wobec części byłych lub obecnych członków Zarządu przesłanek redukcji lub nieprzyznania wynagrodzenia zmiennego za rok 2023, a także przesłanki redukcji w części lub całości niewypłaconych części wynagrodzenia zmiennego za lata 2019-2022 (malus). Uchwały Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie wynagrodzenia zmiennego za rok 2020 utrzymały ograniczenie wysokości środków na składnik odroczonego tego wynagrodzenia o 21%, oraz wprowadzoną w roku 2020 zmianę proporcji oraz terminów wypłat wynagrodzeń zmiennych za rok 2019.

Tabela 17. Zmiany proporcji oraz terminów wypłat wynagrodzeń zmiennych.

Wyszczególnienie	Wartość wynikająca z obowiązujących wcześniej przepisów wewnętrznych			Wartość wynikająca z nadzwyczajnych uchwał podjętych w 2024 roku tj. odpowiednio:		
Proporcja między wynagrodzeniem zmiennym nieodroczone i odroczone za 2019 rok	Nieodroczone 60%*			Nieodroczone 40%		
	Odroczone 40%*			Odroczone 60%		
Proporcja między wynagrodzeniem zmiennym za 2019 rok w formie gotówkowej / w formie instrumentu	Gotówka 50%			Gotówka 40%		
	Instrument 50%			Instrument 60%		
Termin wypłat wynagrodzeń zmiennych odroczonych, w odniesieniu do niewypłaconych rat za rok 2019	CZB	gotówka	1 lipca	CZB	gotówka	31 października
		Instrument	2 stycznia		Instrument	31 października
	MRT	gotówka	30 kwietnia	MRT	gotówka	31 maja
		Instrument	15 listopada		Instrument	31 maja kolejnego roku

* Zgodnie z przepisami wewnętrznymi do kwoty 700 000 PLN proporcja wynosi 60% do 40%, a ponad tę kwotę 40% do 60%.

10.3 INFORMACJA O PRZYSŁUGUJĄCYCH POSZCZEGÓLNYM CZŁONKOM ZARZĄDU BANKU I KLUCZOWYM MENEDŻEROM POZAFINANSOWYCH SKŁADNIKACH WYNAGRODZENIA

Od 1 lipca 2017 roku zasady zatrudnienia i wynagradzania członków Zarządu Banku zostały dostosowane do przepisów ustawy z 9 czerwca 2016 roku o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami (Dz. U. z 2016 poz. 1202 z późn. zm.). Po zmianie członkom Zarządu nie przysługuje prawo do pozafinansowych składników wynagrodzenia.

10.4 ZASADY WYNAGRADZANIA CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Miesięczne wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej Banku określa Polityka wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku. Miesięczne wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej jest ustalone jako iloczyn podstawy wymiaru, o której mowa w art. 1 ust. 3 pkt 11 ustawy z 9 czerwca 2016 roku o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami, oraz mnożnika:

- dla Przewodniczącego Rady Nadzorczej – 2,75,
- dla Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej – 2,5,
- dla Sekretarza Rady Nadzorczej – 2,25,
- dla pozostałych członków Rady Nadzorczej – 2.

Wynagrodzenie zostaje podwyższone o 10% w przypadku, gdy członek Rady Nadzorczej uczestniczy w co najmniej jednym stałym Komitecie Rady Nadzorczej.

Członkowi Rady Nadzorczej, niezależnie od wynagrodzenia, przysługuje zwrot kosztów poniesionych w związku z wykonywaniem funkcji. Dotyczy to w szczególności kosztów przejazdu z miejsca zamieszkania do miejsca posiedzenia Rady Nadzorczej i z powrotem, kosztów zakwaterowania i wyżywienia.

WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ OTRZYMANE OD PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Tabela 18. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej otrzymane od PKO Banku Polskiego S.A. (w tys. PLN)

	Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2024 roku	Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2023 roku
Maciej Cieślukowski*	131	-
Jerzy Kalinowski	86	-
Hanna Kuzińska	169	-
Andrzej Ośliżło	169	-
Marek Panfil	190	-
Jerzy Śledziwski	-	-
Paweł Waniowski	212	-
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	233	-
Mariusz Andrzejewski	34	182
Wojciech Jasiński	42	228
Dominik Kaczmarek	38	205
Andrzej Kisielewicz	117	182
Rafał Kos	34	182
Tomasz Kuczur	34	182
Maciej Łopiński	31	185
Krzysztof Michalski	10	182
Szymon Midera**	7	-
Robert Pietryszyn	46	230
Marek Radzikowski***	7	-
Bogdan Szafranski	34	182
Agnieszka Winnik-Kalemba	117	182
Razem	1 741	2 122

*od 14.02.2024 roku do 21.04.2024 roku Maciej Cieślukowski był czasowo oddelegowany do Zarządu Banku;

** od 15.02.2024 roku do 25.03.2024 roku Szymon Midera był czasowo oddelegowany do Zarządu Banku, a z dniem 25.03.2024 roku (koniec dnia) Szymon Midera złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku;

***od 14.02.2024 roku do 21.04.2024 roku Marek Radzikowski był czasowo oddelegowany do Zarządu Banku. 21.04.2024 roku zrezygnował z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej.

Tabela 19. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej otrzymane od jednostek powiązanych (w tys. PLN)

	2024
Katarzyna Zimnicka-Jankowska*	46

* Prezentowana wartość dot. wynagrodzenia brutto z tytułu pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej jednostki stowarzyszonej PKO Banku Polskiego S.A.

10.5 UMOWY ZAWARTE MIĘDZY BANKIEM A OSOBAMI ZARZĄDZAJĄCYMI

W 2024 roku każdy z członków Zarządu Banku miał zawartą z Bankiem umowę o świadczenie usług zarządzania. Umowy określają m.in. warunki wynagradzania i zakazu konkurencji.

10.6 ZOBOWIĄZANIA WYNIKAJĄCE Z EMERYTUR DLA BYŁYCH OSÓB NADZORUJĄCYCH I ZARZĄDZAJĄCYCH

W 2024 roku nie wystąpiły zobowiązania wynikające z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych osób zarządzających, nadzorujących, albo byłych członków organów administrujących oraz zobowiązania zaciągnięte w związku z tymi emeryturami (w rozumieniu przepisów § 70 ust. 7 pkt. 18 Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018, poz. 757 z późn. zm.).

11. ŁAD KORPORACYJNY

Informacje dla inwestorów
Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego
Akcje PKO Banku Polskiego S.A. i podmiotów powiązanych będące w posiadaniu władz Banku

11.1 INFORMACJE DLA INWESTORÓW

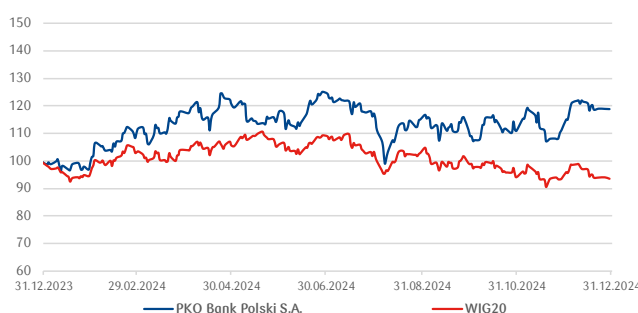
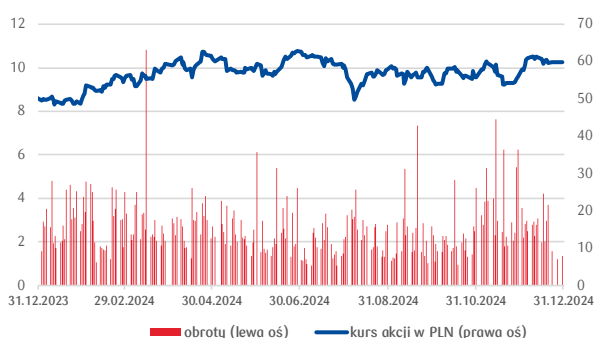
Notowania akcji PKO Banku Polskiego S.A. na GPW w Warszawie
Ratingi
Relacje inwestorskie

11.1.1 NOTOWANIA AKCJI PKO BANKU POLSKIEGO S.A. NA GPW W WARSZAWIE

W 2024 roku kurs akcji PKO Banku Polskiego S.A. wzrósł o 18,8% i na koniec roku wyniósł 59,76 PLN, osiągając w ciągu roku poziom 63,54 PLN. Uzyskany wzrost kursu akcji, był najwyższy wśród kluczowych banków notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Wzrost ceny akcji był wynikiem znacznego wzrostu zysku na akcję oraz podwyższenia wyceny wyrażonej jako wskaźnik C/WK spowodowanej poprawą zwrotu z kapitału oraz obniżeniem kosztu kapitału rynku polskiego. Wzrost taki został osiągnięty pomimo istotnej wymuszonej podaży akcji ze strony większości krajowych funduszy emerytalnych, które przekraczały na koniec 2023 roku limity koncentracji w stosunku do papierów wartościowych Banku.

Kurs akcji PKO Banku Polskiego S.A. w okresie
31.12.2023-31.12.2024

Zmiana kursu akcji PKO Banku Polskiego S.A. na tle indeksu
WIG20 w okresie 31.12.2023-31.12.2024 (31.12.2023=100%)



Na koniec 2024 roku PKO Bank Polski S.A. był największą krajową spółką notowaną na GPW w Warszawie. Na koniec ostatniej sesji 2024 roku inwestorzy wyceniali jego wartość na 74,7 mld PLN.

Duża płynność i wysoka kapitalizacja powodują, że akcje Banku wchodzą w skład wielu indeksów giełdowych tj. indeksu dużych polskich spółek WIG20 i WIG30, indeksu sektora bankowego WIG-Banki, indeksu spółek reprezentujących najwyższe standardy społecznej odpowiedzialności WIG-ESG, indeksu rynków wschodzących MSCI Emerging Markets oraz indeksu dużych spółek FTSE Russell i STOXX Europe 600.

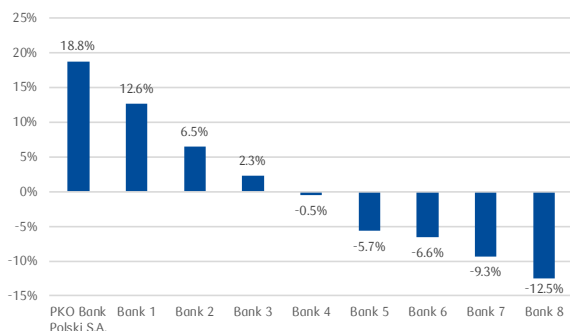
Tabela 20. Podstawowe dane na temat akcji PKO Banku Polskiego S.A.

	2024	2023
Cena akcji na koniec roku (PLN)	59,76	50,32
Maksymalna cena akcji (PLN)	63,54	51,50
Minimalna cena akcji (PLN)	47,77	24,83
Stopa zwrotu od początku roku (%)	18,76	66,13
Liczba akcji	1 250 000 000	1 250 000 000
Kapitalizacja na koniec roku (mln PLN)	74 700,0	62 900,0
Średni wolumen obrotu na sesję	2 637 687	2 685 704
Udział w obrotach (%)	11,21	8,86
Średnia liczba transakcji na sesję	7 715	7 736
Zysk na akcję (PLN)	7,44	4,40
Wartość księgowa na akcję (PLN)	41,90	36,18
Wskaźnik C/Z (x)	9,9	9,6
Wskaźnik C/WK (x)	1,48	1,38

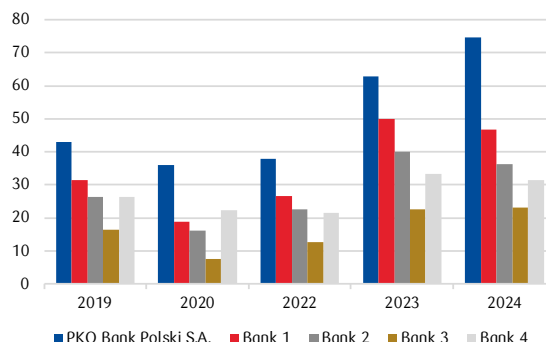
Źródło: Dane na podstawie statystyk GPW

KURS AKCJI PKO BANKU POLSKIEGO S.A. I KAPITALIZACJA NA TLE BANKÓW KONKURENCYJNYCH

Zmiana kursu akcji PKO Banku Polskiego S.A. na tle kursów akcji banków konkurencyjnych w 2024 roku



Kapitalizacja (stan na koniec okresu, mld PLN)



11.1.2 RATINGI

RATINGI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Oceny wiarygodności finansowej PKO Banku Polskiego S.A. są przyznawane przez agencję ratingową Moody's Investors Service, która nadaje Bankowi rating płatny.

Tabela 21. Oceny ratingowe PKO Banku Polskiego S.A. na 31 grudnia 2024 roku (rating płatny)

Moody's Investors Service	
Ocena depozytów długoterminowa	A2 z perspektywą stabilną
Ocena depozytów krótkoterminowa	P-1
Ocena zobowiązań (senior unsecured)	A3 z perspektywą stabilną
Ocena zobowiązań Programu MTN	(P)A3
Ocena innych zobowiązań krótkoterminowych Programu	(P)P-2
Ocena ryzyka kontrahenta długoterminowa	A2
Ocena ryzyka kontrahenta krótkoterminowa	P-1
Opinia o ryzyku kontrahenta (CR) długoterminowa	A2(cr)

Opinia o ryzyku kontrahenta (CR) krótkoterminowa	P-1(cr)
Ocena zobowiązań (junior senior unsecured)	Baa3
Ocena zobowiązań (junior senior unsecured) Programu MTN	(P)Baa3
Ocena podstawowa indywidualna (Baseline Credit Assessment)	baa2

Tabela 22. Oceny ratingowe ESG PKO Banku Polskiego S.A. na 31 grudnia 2024 roku

FTSE Russell	3,3
MSCI	A
Sustainalytics	23,9 (Średnie)
V.E	46

RATINGI PKO BANKU HIPOTECZNEGO S.A.

Tabela 23. Oceny ratingowe PKO Banku Hipotecznego S.A. na 31 grudnia 2024 roku (rating płatny)

Moody's Investors Service	
Rating emitenta długoterminowy	A3
Rating emitenta krótkoterminowy	P-2
Ocena ryzyka kontrahenta długoterminowa	A2
Ocena ryzyka kontrahenta krótkoterminowa	P-1
Opinia o ryzyku kontrahenta długoterminowa	A2(cr)
Opinia o ryzyku kontrahenta krótkoterminowa	P-1(cr)
Rating dla emitowanych listów zastawnych denominowanych w PLN	Aa1
Rating dla emitowanych listów zastawnych denominowanych w EUR	Aa1

Ratingi dla emitowanych listów zastawnych są potwierdzane przy każdej emisji.

RATINGI KREDOBANK S.A.

KREDOBANK S.A. posiadał na 31 grudnia 2024 roku poniższe oceny przyznane przez ukraińskie agencje ratingowe.

Tabela 24. Oceny ratingowe KREDOBANK S.A. na 31 grudnia 2024 roku (ratingi płatne)

Agencja ratingowa „Expert-Rating”	
Rating kredytowy w skali krajowej	uaAAA z perspektywą stabilną
Agencja ratingowa „Standard-Rating”	
Rating kredytowy długoterminowy w skali krajowej	uaAAA z perspektywą stabilną
Rating kredytowy krótkoterminowy w skali krajowej	uaK1 z perspektywą stabilną
Rating depozytów w skali krajowej	ua1 z perspektywą stabilną

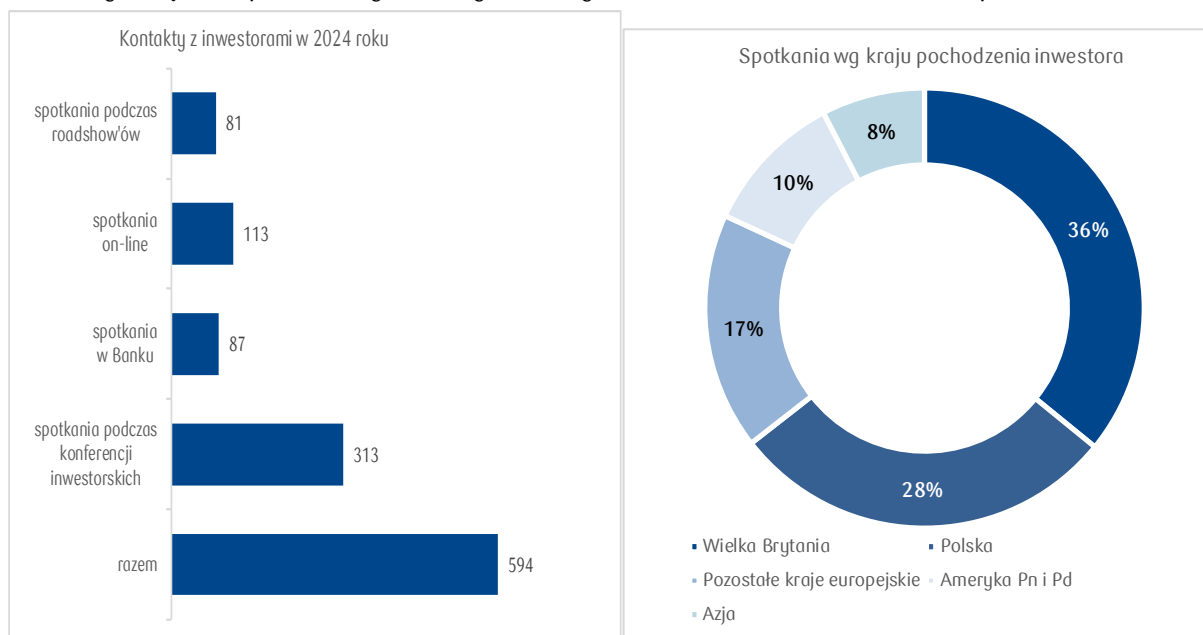
Długoterminowy rating kredytowy KREDOBANK S.A. w skali krajowej odpowiada poziomowi inwestycyjnemu, a więc spełnia wymogi aktów ustawodawczych Ukrainy w zakresie lokowania środków rezerw ubezpieczeniowych przez firmy ubezpieczeniowe oraz aktywów funduszy emerytalnych.

11.1.3 RELACJE INWESTORSKIE

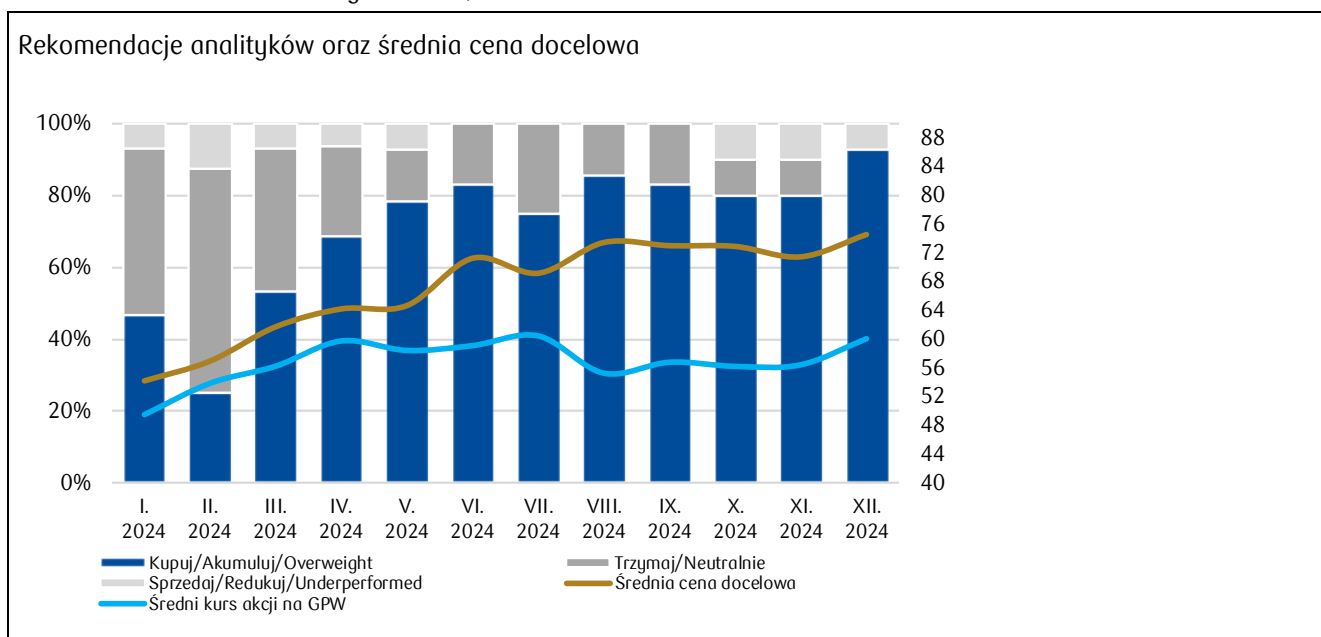
PKO Bank Polski S.A. regularnie pozostaje w kontakcie z inwestorami i analitykami rynku finansowego dążąc do utrzymywania wysokich standardów komunikacji. Przedstawiciele Banku zapewniają przejrzysty, rzetelny i kompletny dostęp do informacji na temat funkcjonowania Banku, wyników finansowych oraz sytuacji sektora bankowego. Bank umożliwia kontakt w różnych, preferowanych przez inwestorów i analityków formach. W 2024 roku istotnie zwiększono liczbę kontaktów z inwestorami dłużnymi, uczestnicząc w szeregu konferencji oraz roadshows przeznaczonych dla tej grupy inwestorów.

W 2024 roku miały miejsce 594 spotkania inwestorskie:

- wyniki finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku prezentowane były po każdym kwartale przez Zarząd Banku; prezentacja wyników transmitowana była w Internecie.
- Zarząd Banku uczestniczył w szeregu konferencji inwestorskich organizowanych przez firmy maklerskie: odbyło się 313 spotkań podczas 17 konferencji stacjonarnych oraz 2 konferencji on-line z inwestorami z Europy, głównie z Polski i Wielkiej Brytanii oraz ze Stanów Zjednoczonych.
- odbyło się 200 spotkań indywidualnych, z czego 113 w formie online oraz 87 bezpośrednio w siedzibie Banku.



Bank PKO Bank Polski S.A. jest spółką obserwowaną przez szerokie gremium analityków biur maklerskich, którzy na bieżąco wydają rekomendacje podmiotom notowanym na GPW w Warszawie. Na koniec 2024 roku, 18 analityków krajowych i zagranicznych publikowało raporty i rekomendacje dla akcji Banku. Średnia cena docelowa dla akcji Banku na koniec 2024 roku wyniosła 74,6 PLN.



Na stronie internetowej Relacji Inwestorskich <https://www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie/>, Bank niezwłocznie publikował wszystkie informacje istotne dla inwestorów i akcjonariuszy Banku.

11.2 OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU ŁADU KORPORACYJNEGO

Stosowanie zasad ładu korporacyjnego
Systemy kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych
Kapitał zakładowy, znaczne pakiety akcji i uprawnienia kontrolne
Ograniczenia dotyczące akcji PKO Banku Polskiego S.A.
Zasady powoływania i odwoływania członków Zarządu PKO Banku Polskiego S.A.
Zasady zmiany statutu PKO Banku Polskiego S.A.
Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. i prawa akcjonariuszy
Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. - skład, kompetencje i zasady działania,
Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. - skład, kompetencje i zasady działania
Polityka różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

11.2.1 STOSOWANIE ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

Ogólne zasady ładu korporacyjnego w PKO Banku Polskim S.A., czyli regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania Bankiem i kontrolowania jego działalności, z uwzględnieniem zasad i oczekiwań wszystkich interesariuszy, wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy Kodeks spółek handlowych i ustawy Prawo bankowe, przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego oraz zasad wydanych przez GPW w Warszawie (dobre praktyki spółek notowanych na GPW), Komisję Nadzoru Finansowego (zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz rekomendacje nadzorcze dla sektora bankowego).

Bank podlega następującym zbiorom zasad ładu korporacyjnego:

- „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” (obowiązujące Bank w związku z notowaniem akcji Banku na Głównym Rynku GPW).
 - tekst „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” jest dostępny na stronie internetowej GPW w sekcji poświęconej zagadnieniom ładu korporacyjnego spółek notowanych (https://www.gpw.pl/pub/GPW/pdf/DPSN_2021.pdf),
- „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (obowiązujące Bank w związku z posiadaniem statusu instytucji nadzorowanej przez KNF),
 - „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dostępne są na stronie Komisji Nadzoru Finansowego (https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/regulacje_i_praktyka/zasady_ladu_korporacyjnego)

ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO ZAWARTE W DOBRZYCH PRAKTYKACH SPÓŁEK NOTOWANYCH NA GPW 2021

Rada Nadzorcza GPW w Warszawie S.A., uchwałą nr 13/1834/2021 z 29 marca 2021 roku przyjęła zbiór zasad ładu korporacyjnego dla spółek akcyjnych, będących emitentami akcji, obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa, które są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez powyższą giełdę, tj. „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” (Dobre Praktyki 2021), które weszły w życie 1 lipca 2021 roku.

Adresatem zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021 są wszystkie organy spółki. Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: Zarząd Banku lub Zarząd), Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: Rada Nadzorcza Banku lub Rada Nadzorcza) oraz Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: Walne Zgromadzenie Banku lub Walne Zgromadzenie) wypowiedziały się w kwestii stosowania tych zasad - wszystkie przyjęły Dobre Praktyki 2021 bez wyłączeń.

W 2024 roku żaden z organów Banku nie zadeklarował odstąpienia od którejkolwiek z zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021.

Na stronie internetowej Banku dostępna jest informacja (w formule przewidzianej w Regulaminie Giełdy) na temat zakresu stosowania przez Bank powyższych zasad (<https://www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dobre-praktyki-spolek-notowanych-na-gpw-2021/>).

Ocena Rady Nadzorczej w zakresie sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów

papierów wartościowych zawarta jest w rocznych sprawozdaniach tego organu, dostępnych na stronie internetowej Banku.

INCYDENTALNE NARUSZENIE DOBRZYCH PRAKTYK 2021

W 2024 roku pięciokrotnie doszło do incydentalnego naruszenia zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021.

Dwukrotnie naruszona została zasada 4.9.1 Dobrych Praktyk 2021, zgodnie z którą kandydatury na członków rady powinny zostać zgłoszone w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na walnym zgromadzeniu decyzji z należytym rozeznaniem, lecz nie później niż na 3 dni przed walnym zgromadzeniem.

Trzykrotnie naruszona została zasada 2.2 Dobrych Praktyk 2021, zgodnie z którą osoby podejmujące decyzje w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej spółki powinny zapewnić wszechstronność tych organów poprzez wybór do ich składu osób zapewniających różnorodność, umożliwiając m.in. osiągnięcie docelowego wskaźnika minimalnego udziału mniejszości określonego na poziomie nie niższym niż 30%, zgodnie z celami określonymi w przyjętej polityce różnorodności, o której mowa w zasadzie 2.1.

Raporty dotyczące ww. incydentalnych naruszeń zostały upublicznione i znajdują się na stronie internetowej Banku - [Dobre Praktyki Spółek z GPW 2021 - PKO Bank Polski](#).

Zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku, poszczególne jednostki organizacyjne w zakresie swojej właściwości przestrzegają DPSN 2021, jak również zgodnie ze swoją właściwością informują każdorazowo wyznaczoną jednostkę o spodziewanym niezastosowaniu lub trwałym niestosowaniu zasady wynikającej z DPSN 2021 w terminie umożliwiającym opublikowanie odpowiedniego raportu zgodnie z Regulaminem GPW.

ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH WYDANE PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez KNF 22 lipca 2014 roku (dalej: Zasady), określają relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych przez KNF, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich strukturę organizacyjną, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W 2014 roku Bank przyjął do stosowania Zasadę w zakresie, który dotyczy kompetencji i obowiązków Zarządu, tj. prowadzenia spraw Banku i jego reprezentacji, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku. Tym niemniej przyjęto, że rozdział 9 Zasad, który dotyczy zarządzania aktywami na ryzyko klienta, nie będzie stosowany, ponieważ Bank nie prowadzi działalności w tym zakresie.

Rada Nadzorcza przyjęła do stosowania Zasadę w zakresie, który dotyczy kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej, tj. nadzorowania prowadzenia spraw Banku, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku.

Walne Zgromadzenie, w ramach przysługujących mu kompetencji, przyjęło do stosowania Zasadę, z zastrzeżeniem odstąpienia od stosowania następujących zasad:

- § 10 ust. 2 Zasad w zakresie wprowadzania uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla akcjonariuszy,
- § 12 ust. 1 Zasad w zakresie odpowiedzialności akcjonariuszy za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej,
- § 28 ust. 4 Zasad w zakresie dokonywania przez organ stanowiący oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez Skarb Państwa wraz z propozycją projektu uchwały Walnego Zgromadzenia z 2015 roku, odstąpienie od stosowania zasady określonej w § 10 ust. 2 i § 12 ust. 1 Zasad spowodowane było niezakończonym procesem prywatyzacji Banku przez Skarb Państwa.

Odstąpienie od stosowania zasady określonej w § 28 ust. 4 uzasadnione zostało zbyt szerokim zakresem podmiotowym polityki wynagradzania, który podlega ocenie organu stanowiącego. W opinii Skarbu Państwa polityka wynagradzania osób, które pełnią kluczowe funkcje i nie są członkami organu nadzorującego i organu zarządzającego, powinna podlegać ocenie ich pracodawcy albo mocodawcy (jest nim Bank reprezentowany przez Zarząd, którego działalność nadzoruje Rada Nadzorcza).

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwałą z 28 czerwca 2024 roku podjęło decyzję o uchyleniu ww. wyłączeń w stosowaniu Zasad z zastrzeżeniem, że w przypadku § 28 ust. 4 Zasad, ocena będzie dokonywana począwszy od Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia odbywającego się po zakończeniu bieżącego roku obrotowego.

Zgodnie z § 27 Zasad Rada Nadzorcza Banku dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku. Dotychczas Rada Nadzorcza dziewięciokrotnie dokonywała takiej oceny - za lata 2015-2023 (we wszystkich tych przypadkach wydała pozytywną ocenę).

Od 1 stycznia 2022 roku w PKO Banku Polskim S.A. stosowane są również postanowienia Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez KNF. Rekomendacja Z jest uzupełnieniem, uszczegółowieniem i rozwinięciem zagadnień, które zostały już uregulowane m.in. w Zasadach. W przypadku, gdy zakres Rekomendacji pokrywa się z zakresem Zasad pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji Z, a w zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z, zastosowanie mają Zasady.

Treść Rekomendacji Z dostępna jest na stronie KNF:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Rekomendacja_Z_70998.pdf.

INFORMACJA O STOSOWANIU ZASAD ZAWARTYCH W DOBRZYCH PRAKTYKACH 2021 ORAZ ZASADACH ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH KNF

Poniżej przedstawiamy informacje o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego. Opis, zgodnie z zaleceniem Komisji Europejskiej z 9 kwietnia 2014 roku w sprawie jakości sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego (2014/208/UE), dotyczy zagadnień, które w opinii Banku mają największe znaczenie dla akcjonariuszy.

WALNE ZGROMADZENIE I RELACJE Z AKCJONARIUSZAMI

Bank ustalając miejsce i termin, a także formę walnych zgromadzeń bierze pod uwagę konieczność umożliwienia udziału w ich obradach jak największej liczbie akcjonariuszy. W 2024 roku Bank nie przeprowadzał walnych zgromadzeń przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej (e-walne). W związku z przyjęciem wszystkich zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021, jak również odstąpieniem od wyłączenia §8 ust. 4c „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF, Bank nie wyklucza możliwości organizowania e-walnych, jeżeli będzie to uzasadnione z uwagi na zgłaszane oczekiwania akcjonariuszy. Bank jest w stanie zapewnić infrastrukturę techniczną niezbędną do ich przeprowadzenia oraz jest przygotowany proceduralnie w zakresie organizacji e-walnych (Rada Nadzorcza przyjęła regulamin przeprowadzania walnych zgromadzeń przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej). Niezależnie od powyższego, w celu zapewnienia maksymalnej jawności podejmowania decyzji, obrady Walnych Zgromadzeń są transmitowane w czasie rzeczywistym, a przedstawiciele mediów mają możliwość swobodnej obecności na takich obradach.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie 7 czerwca 2021 roku przyjęło do stosowania wszystkie zasady zawarte w Dobrych Praktykach 2021, w tym dotyczącą zachowania trzech dni przed walnym zgromadzeniem jako ostatecznego terminu składania projektów uchwał zgromadzenia oraz przedstawiania kandydatur do Rady Nadzorczej wraz z niezbędnymi oświadczeniami. W ramach organizacji Walnych Zgromadzeń w 2024 roku dwukrotnie doszło do incydentalnego naruszenia Dobrych Praktyk 2021 w tym zakresie, o czym Bank informował w raportach dotyczących naruszenia Dobrych Praktyk 2021 nr [1/2024](#) i [2/2024](#).

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej z zasady biorą udział w obradach Walnego Zgromadzenia. W 2024 roku udział ten miał charakter mieszany - w miejscu obrad oraz za pośrednictwem środków dwustronnej komunikacji elektronicznej w czasie rzeczywistym. Organy te reprezentowane były w składzie umożliwiającym wypowiedzenie się na temat spraw będących przedmiotem obrad walnego zgromadzenia oraz udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w jego trakcie. Zarząd prezentował wyniki finansowe oraz inne istotne informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, a także omawiał istotne zdarzenia dotyczące minionego roku obrotowego, porównując prezentowane dane z latami wcześniejszymi.

Działając zgodnie z zasadami Dobrych Praktyk polityka dywidendowa Banku zakłada intencję stabilnego realizowania w długim terminie wypłat dywidendy, z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania Bankiem i Grupą Kapitałową Banku.

POLITYKA INFORMACYJNA I KOMUNIKACJA Z INWESTORAMI

Nadrzędnym celem Banku w zakresie działań informacyjnych jest zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego, będących wyrazem poszanowania zasad powszechnego i równego dostępu do informacji. Aby zrealizować ten cel Bank prowadzi politykę informacyjną w sposób gwarantujący właściwy, rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich inwestorów, bez stosowania preferencji w stosunku do któregośkolwiek z nich. Powyższe zagadnienia Bank uregulował w „Zasadach polityki informacyjnej

PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie kontaktów z inwestorami i klientami”, które znajdują się na stronie internetowej Banku ([Polityka informacyjna - PKO Bank Polski \(pkobp.pl\)](#)).

Bank komunikuje się z inwestorami bezpośrednio, organizując transmitowane online spotkania wynikowe, uczestnicząc w szeregu konferencji inwestorskich oraz spotkań bilateralnych, jak również aktywnie wykorzystuje korporacyjną stronę internetową, w której wyodrębnił część poświęconą relacjom inwestorskim. Na stronie tej zamieszczone są kluczowe informacje dotyczące Banku i wyemitowanych papierów wartościowych, w tym informacje o strategii Banku, sprawozdania finansowe, prezentacje, podstawowe dane finansowe w formacie umożliwiającym ich bezpośrednie wykorzystanie, dane kontaktowe oraz inne informacje zazwyczaj zamieszczane przez spółki, zgodnie ze stosownymi rekomendacjami.

W sekcji relacji inwestorskich pod adresem [ład korporacyjny - PKO Bank Polski \(pkobp.pl\)](#) znajdują się informacje dotyczące zasad ładu korporacyjnego, podstawowe dokumenty korporacyjne, polityki i sprawozdania, jak również informacje dotyczące stosowania Dobrych Praktyk 2021 oraz „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF.

W związku z przyjęciem Strategii na lata 2025-2027 oraz w celu zapewnienia należytej komunikacji z interesariuszami, Bank zamieścił na stronie internetowej informacje na temat jej założeń, mierzalnych celów, w tym zwłaszcza celów długoterminowych oraz planowanych działań w ramach jej realizacji. Informacje te znajdują się w sekcji relacji inwestorskich [Strategia 2025-2027 - PKO Bank Polski](#).

Obszar ESG jest jednym z filarów strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2025-2027. Strategia Banku w obszarze ESG zawiera zestaw mierników w trzech obszarach zrównoważonego rozwoju: środowiskowym, społecznym oraz ładu korporacyjnego. Informacja na temat celów ESG zawartych w Strategii na lata 2025-2027 znajduje się na stronie internetowej Banku: [Strategia 2025-2027 - PKO Bank Polski](#).

Niezależnie od cyklicznych spotkań związanych z publikacją wyników, na bieżąco prowadzony jest dialog z akcjonariuszami. Odpowiedzi na pytania inwestorów udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 14 dni, a w szczególnie uzasadnionych przypadkach po upływie 14-dniowego terminu, po uprzednim poinformowaniu inwestora o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi. Bank nie zawęży kręgu osób uprawnionych do informacji jedynie do akcjonariuszy. Odpowiadając na poszczególne pytania, Bank ocenia możliwość udzielenia odpowiedzi na konkretne pytanie pod względem ochrony tajemnic spółki, braku konfliktu z obowiązującymi przepisami prawa, a także ocenia wagę pytania i do niej dostosowuje szybkość i szczegółowość wyjaśnień.

Bank posiada również rekomendowane przepisy wewnętrzne dotyczące udzielania wyjaśnień i sprostowań dotyczących nieprawdziwych, nieścisłych lub szkodliwych doniesień medialnych.

ZARZĄD I RADA NADZORCZA BANKU

Powoływanie członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej dokonywane jest w sposób umożliwiający wybór osób reprezentujących wysokie kompetencje, umiejętności i doświadczenie adekwatne do powierzanego stanowiska oraz gwarantujący wydawanie przez członków Zarządu lub Rady Nadzorczej - indywidualnie i jako organ - niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku.

Powyższe znajduje odzwierciedlenie w obowiązujących w Banku:

- Polityce dotyczącej oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. (przyjętej przez Walne Zgromadzenie),
- Polityce dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku (przyjętej przez Radę Nadzorczą Banku).

Polityka różnorodności składu Zarządu i Rady Nadzorczej stanowi element polityki odpowiedniości.

Polityka różnorodności określa cele i kryteria różnorodności wskazując m.in., że organy podejmujące decyzje w sprawie doboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej dążą do zapewnienia w składzie organu szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności adekwatnych do stanowiska oraz dodatkowo zróżnicowania ze względu na wiek i płeć. Właściwe organy podejmując decyzje o obsadzie stanowiska, uwzględniając wynik oceny odpowiedniości, dążą do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentacji płci, a co najmniej do osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%. Wyżej wymienione polityki oceny odpowiedniości określają także termin i sposób monitorowania realizacji celów różnorodności.

Statutowym zobowiązaniem Banku w zakresie utrzymywania składu Rady Nadzorczej jest konieczność zwołania Walnego Zgromadzenia w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej w przypadku, gdy liczba członków tego organu mniejszy się poniżej 5.

Walne Zgromadzenie i Rada Nadzorcza, w ramach zarządzania sukcesją, podejmują decyzje w zakresie doboru nowych członków odpowiednio: Rady Nadzorczej i Zarządu mając na uwadze: cel, jakim jest zapewnienie ciągłości podejmowania decyzji organów jak również indywidualnie przez członków Zarządu w nadzorowanym przez nich obszarze, konieczność zapewnienia realizacji celów strategicznych Banku, zasadę zróżnicowania składu organów oraz zapewnienia odpowiedniości zbiorowej organów.

Mając na uwadze oświadczenia złożone przez członków Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza w składzie na 31 grudnia 2024 roku złożona była w całości z członków niezależnych. Przewodniczący Rady Nadzorczej nie łączy swojej funkcji z kierowaniem pracami komitetu audytu działającego w ramach Rady. Więcej informacji o Radzie Nadzorczej znajduje się w rozdziale 11.2.8.

Regulaminowo członkowie Rady Nadzorczej głosujący przeciw uchwale mogą zgłosić do protokołu zdanie odrębne, a uchwały tego organu podejmowane są w głosowaniu jawnym. Głosowanie tajne zarządza się w sprawach osobowych oraz na żądanie choćby jednego członka Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcają niezbędny czas do zapewnienia funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku jako organu i jej Komitetów.

Frekwencja na obradach jest bardzo wysoka, a nieobecności usprawiedliwione.

Rada Nadzorcza może korzystać z usług doradców, ekspertów lub konsultantów zewnętrznych, a koszty świadczenia takich usług ponosi Bank.

W związku z przyjęciem przez Bank wszystkich zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021 coroczne sprawozdania Rady Nadzorczej zawierają elementy przypisane temu dokumentowi przez Dobre Praktyki 2021.

Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków tego organu, którzy nie podejmują dodatkowej aktywności zawodowej, jeżeli czas poświęcony na taką aktywność uniemożliwia im rzetelne wykonywanie obowiązków.

Powołanie członka Zarządu do organów nadzoru spółki spoza Grupy Kapitałowej Banku wymaga zgody Rady Nadzorczej.

SYSTEMY I FUNKCJE WEWNĘTRZNE

W PKO Banku Polskim S.A. funkcjonuje system zarządzania, na który składa się system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem. Za zaprojektowanie i wdrożenie tych systemów odpowiada Zarząd. Systemy te są zaprojektowane odpowiednio do wielkości Banku oraz rodzaju i skali prowadzonej działalności. Bank wyodrębnił w swojej strukturze jednostki odpowiedzialne za realizację zadań w wyżej wymienionych systemach.

System kontroli wewnętrznej wspomaga zarządzanie Bankiem poprzez zapewnianie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, rekomendacjami nadzorczymi oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. System kontroli wewnętrznej jest zorganizowany w Banku na trzech niezależnych od siebie poziomach.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej PKO Bank Polski S.A. wyodrębniła:

- funkcję kontroli, która zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku i obejmuje wszystkie jednostki Banku oraz usytuowane w nich stanowiska organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- komórkę do spraw zgodności – Departament Zgodności (DZG), który jest wyodrębnioną organizacyjnie, niezależną komórką, pełniącą kluczową rolę w zakresie zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- komórkę audytu wewnętrznego – Departament Audytu Wewnętrznego (DAW), który jest niezależną i obiektywną komórką realizującą działania o charakterze zapewniającym i doradczym, mającą na celu ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku jest powoływany kierujący komórką audytu wewnętrznego (DAW), który działa zgodnie z przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi KNF, a także dobrymi praktykami i Międzynarodowymi Standardami Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego opublikowanymi przez Instytut Auditorów Wewnętrznych.

Kierujący DAW oraz DZG podlegają bezpośrednio prezesowi Zarządu oraz powoływani są na stanowiska po uprzedniej zgodzie Rady Nadzorczej. Działalność DAW podlega niezależnej ocenie zewnętrznej nie rzadziej niż raz na 5 lat.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz jego elementów na podstawie informacji i raportów przekazywanych przez Zarząd, Komitet Audytu Rady Nadzorczej, DAW i DZG oraz ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta i wynikających z czynności nadzorczych uprawnionych instytucji. Radę Nadzorczą w powyższych działaniach wspiera Komitet Audytu Rady Nadzorczej.

W pozostałych podmiotach Grupy Kapitałowej Banku funkcjonują systemy kontroli wewnętrznej, dostosowane do specyfiki i charakteru działalności tych podmiotów. Sposób funkcjonowania systemów kontroli wewnętrznej uzależniony jest od wielkości podmiotu i przedmiotu jego działalności.

Główne elementy procesu zarządzania ryzykiem tworzą: strategia zarządzania ryzykiem przyjęta przez Zarząd i zaakceptowana przez Radę Nadzorczą, procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami zidentyfikowanych ryzyk oraz cykliczne przeglądy wyżej wymienionej strategii i procesów. Kierujący strukturami odpowiedzialnymi za zarządzanie pozostałymi rodzajami ryzyka podlegają organizacyjnie członkowi Zarządu nadzorującemu Obszar Zarządzania Ryzykiem.

KONFLIKT INTERESÓW I TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

W Banku przyjęte są zasady zarządzania konfliktami interesów określające politykę zapobiegania, identyfikacji i ujawniania konfliktów interesów lub potencjalnych konfliktów interesów oraz podejmowania działań w celu kontroli tych konfliktów, jak również minimalizacji ich wystąpienia oraz ograniczania ich negatywnego wpływu na funkcjonowanie Banku oraz jego relacje z klientami i innymi podmiotami.

Zasady te regulują m.in. obowiązki członków organów Banku w zakresie zgłaszania potencjalnego lub powstałego konfliktu oraz ograniczenia w udziale rozpatrywania spraw, w których w stosunku do danej osoby może wystąpić konflikt interesów. Zgodnie z regulaminami Zarządu oraz Rady Nadzorczej członkowie tych organów mają prawo zgłaszać zdanie odrębne zamieszczane w protokole posiedzenia danego organu.

Zasady zarządzania konfliktami interesów odnoszą się również do zapobiegania uprzywilejowaniu akcjonariuszy - transakcje lub umowy muszą być zawierane na zasadach rynkowych obowiązujących w relacjach pomiędzy niezależnymi stronami, w zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi Banku.

WYNAGRODZENIA

Kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro PKO Banku Polskiego S.A. i interes akcjonariuszy oraz mając na względzie regulacje zewnętrzne z obszaru wynagrodzeń, Bank wprowadził adekwatne przepisy wewnętrzne regulujące kwestię zasad wynagradzania, dotyczące między innymi, osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym członków organów Banku. Wprowadzone przepisy z zakresu wynagrodzeń mają na celu wspieranie realizacji strategii oraz długoterminowych interesów Banku, a także przyczyniać się do prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem.

W Banku obowiązuje polityka wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu przyjęta przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w 2020 roku.

Zgodnie z treścią tej polityki wynagrodzenie całkowite członka Zarządu składa się z części stałej oraz części zmiennej. Wynagrodzenie zmienne jest uzależnione od poziomu realizacji celów zarządczych takich jak: osiągnięcie wyniku finansowego netto Banku i Grupy Kapitałowej Banku, osiągnięcie wskazanych wskaźników ekonomiczno-finansowych, w tym wskaźnika zadowolenia klientów, realizacja strategii Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku oraz utrzymanie pozycji rynkowej Banku. Rada Nadzorcza ustala cele dla poszczególnych członków Zarządu, przy czym powinny one uwzględniać również kryteria takie, jak dbałość Banku o uwzględnienie interesu społecznego oraz przyczynianie się Banku do ochrony środowiska i zapobiegania ewentualnym negatywnym skutkom społecznym działalności Banku. Łączna wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego każdego z członków Zarządu Banku jest zgodna z zasadą neutralności pod względem płci.

W PKO Banku Polskim S.A. przyjęte są również zasady wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (Material Risk Takers dalej: MRT). Wynagrodzenia zmienne MRT są uzależnione od

poziomu realizacji celów premiowych, które w zależności od powierzonych zadań, mogą uwzględniać sytuację finansową Banku oraz wzrost jego wartości oraz obejmować m.in. wskaźnik zadowolenia klientów czy stopień realizacji działań służących wykonaniu strategii Banku.

Kierujący komórką audytu wewnętrznego, komórką do spraw zgodności, komórką prawną, komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz za sprawy kadrowe, są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Wypłata wynagrodzeń zmiennych zarówno dla członków Zarządu Banku, jak i pozostałych MRT jest poprzedzana każdorazowo oceną sytuacji ekonomicznej Banku, jak i długookresową oceną tych osób w aspekcie prawidłowego wywiązywania się z powierzonych obowiązków.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w ujęciu rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w ujęciu rocznym został ustalony na poziomie 22:1.

Poziom wynagrodzeń członków organów Banku i MRT jest adekwatny do powierzonego poszczególnym osobom zakresu zadań. Praca w komitetach Rady Nadzorczej Banku uwzględniana jest w wysokości wynagrodzenia członków tych komitetów. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej nie jest uzależniona od krótkoterminowych wyników Banku.

INNE DOBRE PRAKTYKI

W Banku obowiązują trzy kluczowe wartości dla skutecznego realizowania misji i strategii Banku:

1. partnerstwo - wspólnie dbamy o najlepsze doświadczenia klientów i pracowników, budujemy partnerskie relacje oparte na wzajemnym szacunku, otwartości i zaufaniu,
2. rozwój - wychodzimy naprzeciw zmianom i podejmujemy ambitne wyzwania, dbamy o swój rozwój i wspieramy w tym innych, oferujemy klientom wsparcie w rozwoju w dynamicznie cyfryzującym się świecie,
3. wpływ - działamy odważnie, cenimy sprawczość, odpowiedzialność i zaangażowanie, jesteśmy innowacyjni w tworzeniu rozwiązań i skuteczni w realizacji celów.

Wartości były sformułowane w oparciu o opinie i propozycje pracowników oraz Zarządu Banku. Przyjęte przez Bank wartości są komunikowane w szczególności poprzez wskazanie zachowań i postaw, które wypełniają te wartości oraz są uwzględniane w procesach zarządzania stosowanych w Banku.

Rada Nadzorcza 9 stycznia 2024 roku zatwierdziła znowelizowany Kodeks Etyki, który wprowadzał powyższe wartości. Kodeks Etyki określa sposób kształtowania wzajemnych relacji pomiędzy osobami świadczącymi pracę na rzecz Banku, pomiędzy pracownikami Banku i osobami wykonującymi czynności na rzecz Banku, jak również pomiędzy osobami wykonującymi czynności na rzecz Banku. Kodeks Etyki Banku określa również wartości, zasady, normy postępowania i postawy etyczne w relacjach z klientami oraz w działalności biznesowej Banku i w relacjach Banku z otoczeniem. Pozostaje w bezpośrednim związku z obowiązującą w Banku kulturą organizacyjną, jest jej uzupełnieniem i narzędziem wspierającym upowszechnianie oraz wdrażanie wartości w Banku.

Wartości, zasady, normy postępowania i postawy etyczne zawarte w Kodeksie Etyki Banku obowiązują wszystkich pracowników Banku, jak również osoby wykonujące czynności na rzecz Banku, w tym wykonujące czynności bankowe i faktyczne powiązane z działalnością bankową oraz osoby pośredniczące w ich wykonywaniu, w tym w szczególności osoby reprezentujące Bank i działające w imieniu Banku.

Bank umożliwia pracownikom zgłaszanie naruszeń dotyczących m.in. kwestii etycznych stosując wewnętrzne procedury zgodne z wymogami przepisów prawa, w tym ustawy o ochronie sygnalistów.

Weryfikacja przestrzegania zasad etyki w Banku jest przedmiotem corocznej oceny dokonywanej przez Zarząd Banku. Informacja o wynikach dokonanej przez Zarząd oceny przekazywana jest nie rzadziej niż raz w roku Radzie Nadzorczej Banku.

11.2.2 SYSTEMY KONTROLI W PROCESIE SPORZĄDZANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

System kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A. obejmuje m.in. proces sporządzania sprawozdań finansowych, w celu zapewnienia skutecznych i rzetelnych działań, wiarygodności prezentowanych ujawnień oraz

przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz dobrych praktyk i standardów rynkowych. Na wszystkich poziomach systemu kontroli wewnętrznej pracownicy Banku stosują mechanizmy kontrolne wbudowane w procesy i systemy oraz aplikacje informatyczne wspierające realizację tych procesów. Mechanizmy te podlegają niezależnemu monitorowaniu na wszystkich poziomach systemu kontroli wewnętrznej, które obejmuje testowanie lub weryfikację bieżącą.

W procesie sporządzania sprawozdań finansowych, który jest procesem istotnym z punktu widzenia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej i celów biznesowych Banku, funkcjonują mechanizmy kontrolne, których przestrzeganie jest niezależnie monitorowane z częstotliwością i w zakresie określonym w macyzy funkcji kontroli dla tego procesu. Za przygotowanie i sporządzanie jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. odpowiedzialny jest Departament Rachunkowości i Sprawozdawczości (DRP) w Pionie Rachunkowości, który podlega Wiceprezesowi Zarządu Banku nadzorującego Obszar Finansów i Rachunkowości.

Sporządzając sprawozdania finansowe DRP współpracuje z wieloma jednostkami Banku w tym m.in. z pozostałymi jednostkami Pionu Rachunkowości: Departamentem Podatków i Centrum Rozliczeniowo Księgowym, Pionem Ryzyka Bankowego, Pionem Finansów oraz spółkami z Grupy Kapitałowej.

Podstawą sporządzenia sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. są księgi rachunkowe Banku. Wykorzystywane są również dane źródłowe z hurtowni danych oraz dodatkowe informacje o charakterze jakościowym i ilościowym.

Na prawidłową realizację procesu pozwalają:

- przyjęte przez Zarząd zasady (polityka) rachunkowości,
- plan kont wraz z komentarzem,
- inne szczegółowe akty wewnętrzne określające główne zasady ewidencji zdarzeń gospodarczych Banku, wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego,
- sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych,
- systemy sprawozdawcze.

Proces przygotowania danych finansowych na potrzeby sprawozdawczości jest w dużej części zautomatyzowany poprzez wykorzystanie aplikacji sprawozdawczej, a przygotowanie danych podlega procedurom operacyjnym i akceptacyjnym.

Proces realizują wykwalifikowani pracownicy dysponujący stosowną wiedzą i doświadczeniem.

DRP na bieżąco:

- monitoruje zmiany w przepisach zewnętrznych dotyczących m.in. zasady polityki rachunkowości i sprawozdawczości banków i grup kapitałowych (m.in. podmioty leasingowe i faktoringowe, ubezpieczyciele, towarzystwa funduszy inwestycyjnych i emerytalnych),
- analizuje standardy rynkowe i stosuje dobre praktyki,
- a w przypadku takiej potrzeby aktualizują przepisy wewnętrzne oraz implementują zmiany w systemach wspomagających proces sprawozdawczy.

Departament kontroluje również spójność i kompletność ksiąg Banku oraz administruje i zarządza planem kont.

Proces zamykania ksiąg i sporządzania sprawozdań finansowych wyznaczają harmonogramy, które obejmują kluczowe czynności i punkty kontrolne wraz z przypisaniem odpowiedzialności za terminowe i poprawne wykonanie.

Mechanizmy kontrolne funkcjonujące w procesie sporządzania sprawozdania finansowego obejmują:

- weryfikacja i rekoncylacja danych sprawozdawczych z księgami rachunkowymi oraz innymi dokumentami, które są podstawą sporządzenia sprawozdania, a także z obowiązującymi przepisami w zakresie polityk rachunkowości i sporządzania sprawozdań finansowych,
- wbudowane w aplikację sprawozdawczą mechanizmy kontrolne, które obejmują weryfikację poprawności i rzetelności prezentowanych danych. Szczególną weryfikacją objęte są korekty manualne, w tym również wynikające z decyzji zarządczych,
- przegląd formalny sprawozdań finansowych dla potwierdzenia zgodności z obowiązującymi regulacjami prawnymi i praktyką rynkową w zakresie wymaganych ujawnień. Proces sporządzania sprawozdania finansowego jest cyklicznie poddawany wielostopniowej weryfikacji (w szczególności w zakresie poprawności

uzgodnień rachunkowych, analizy merytorycznej i rzetelności informacji), a sprawozdanie – wielostopniowemu zatwierdzeniu.

Za proces skonsolidowanej sprawozdawczości finansowej i regulacyjnej również odpowiedzialny jest Departament Rachunkowości i Sprawozdawczości.

Proces skonsolidowanej sprawozdawczości finansowej jest regulowany szeregiem aktów wewnętrznych, które określają zasady polityki rachunkowości przyjęte w Grupie Kapitałowej i standardy sprawozdawcze (tzw. instrukcje grupowe). Proces podlega ponadto szczegółowym harmonogramom obejmującym kluczowe czynności i punkty kontrolne wraz z przypisaniem odpowiedzialności za ich terminowe i poprawne wykonanie.

Podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej są:

- sprawozdanie finansowe podmiotu dominującego - PKO Banku Polskiego S.A,
- informacje finansowe z spółek kapitałowych i funduszy inwestycyjnych objętych konsolidacją (tzw. pakiety konsolidacyjne),
- informacje o transakcjach wzajemnych pomiędzy podmiotami Grupy Kapitałowej i korekty konsolidacyjne,
- dodatkowe ujawnienia niezbędne w procesie konsolidacji, przekazywane przez te spółki i fundusze oraz jednostki Banku biorące udział w procesie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

DRP sprawuje nadzór nad prawidłowością, kompletnością i spójnością danych zawartych w pakietach konsolidacyjnych sporządzanych przez podmioty (spółki i fundusze) objęte konsolidacją. Bank sprawuje też funkcje kontrolne w stosunku do konsolidowanych podmiotów zależnych za pośrednictwem swoich przedstawicieli w organach nadzorczych poszczególnych podmiotów.

W procesie przygotowania jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz regulacyjnych DRP wykorzystuje aplikację sprawozdawczą, która zapewnia dużą automatyzację procesu sprawozdawczego poprzez:

- generowanie danych źródłowych (ekstrakty sprawozdawcze, księgi) oraz pakietów konsolidacyjnych,
- przeprowadzanie niezbędnych wyliczeń, w tym w procesie konsolidacji,
- agregację i konwersję danych w wymagane ujawnienia sprawozdawcze jednostkowe i skonsolidowane,
- eksport danych liczbowych do projektów sprawozdań finansowych,
- konwersję rocznych sprawozdań finansowych do wymaganego formatu, o którym mowa w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2019/815 z dnia 17 grudnia 2018 roku uzupełniającym dyrektywę 2004/109/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących specyfikacji jednolitego elektronicznego formatu raportowania (ESEF).

Dla celu sprawnej realizacji procesu sprawozdawczego DRP udostępnia aplikację podmiotom Grupy Kapitałowej w celu przygotowania i przekazania pakietów konsolidacyjnych oraz transakcji wzajemnych. Dla zapewnienia kompletności ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej w rocznych sprawozdaniach finansowych Banku oraz Grupy, DRP przygotowuje listę kontrolną sporządzoną w oparciu o obowiązujące standardy. Dodatkowo Bank wprowadził Politykę ujawniania informacji o instrumentach finansowych w sprawozdaniach finansowych PKO Banku Polskiego S.A. spełniając tym samym wymogi Rekomendacji R dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym. Zgodnie z pkt. 36.6 Rekomendacji Zarząd Banku dokonuje corocznych przeglądów stosowanych polityk ujawniania informacji o instrumentach finansowych. Przegląd Polityki dokonywany jest w celu zapewnienia jej zgodności z profilem ryzyka Banku, bieżącymi warunkami rynkowymi, standardami rachunkowości oraz wymogami nadzoru.

Roczne i półroczne sprawozdania finansowe oraz kwartalne raporty okresowe (składające się z komentarza Zarządu oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. wraz ze skróconym sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A.):

- przedkładane są Zarządowi PKO Banku Polskiego S.A., który po wstępnej akceptacji przekazuje je Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej i Radzie Nadzorczej,
- podlegają przeglądowi przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej i Radę Nadzorczą (w przypadku rocznego sprawozdania finansowego Banku i Grupy opinia Rady Nadzorczej jest wydawana w formie uchwały),
- są ostatecznie akceptowane do publikacji przez Zarząd Banku.

Sprawozdania opatrzone są kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez wszystkich członków Zarządu oraz osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Roczne i półroczne sprawozdania finansowe, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, podlegają odpowiednio badaniu i przeglądowi przez niezależną firmę audytorską.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku, rocznego sprawozdania finansowego Banku oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku, w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym, zgodnie z art. 382 §3 Kodeksu spółek handlowych.

PKO Bank Polski S.A. dąży do zapewnienia najwyższych standardów sprawozdawczych. Corocznie jest uczestnikiem konkursu The Best Annual Report, w którym kilkakrotnie otrzymał nagrodę specjalną „The Best of the Best” dla najlepszego raportu rocznego w kategorii instytucji finansowych.

FIRMA AUDYTORSKA

15 grudnia 2022 roku Rada Nadzorcza, na podstawie § 15 ust. 1 pkt 2 Statutu Banku, dokonała wyboru KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (KPMG) jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za lata 2024-2026. KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Inflanckiej 4A, jest wpisana na listę firm audytorskich prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod numerem 3546. 14 lutego 2024 roku Bank i KPMG zawarły umowę na przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za lata 2024-2026. Sprawozdania finansowe Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za lata 2020-2023 były badane przez PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k (PwC) zgodnie z decyzjami Rady Nadzorczej z 13 grudnia 2018 roku oraz 23 września 2021 roku.

W 2024 roku poza usługami badania i przeglądu sprawozdań finansowych KPMG świadczyła na rzecz Banku usługi atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, usługi wydania listów poświadczających na potrzeby przeprowadzenia emisji, usługi atestacyjne polegające na ocenie wypełniania przez Bank wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów oraz usługi oceny sporządzonego przez Radę Nadzorczą sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Tabela 25. Łączna wartość należnego wynagrodzenia netto firmy audytorskiej (w tys. PLN)

Łączna wartość należnego wynagrodzenia netto firmy audytorskiej badającej sprawozdanie finansowe za usługi na rzecz Banku	2024	2023
z tytułu badania sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku	2 089	1 913
z tytułu usług atestacyjnych, w tym przeglądu sprawozdań finansowych	1 963	1 737
Razem	4 052	3 650

Dodatkowo, KPMG świadczyła na rzecz spółek Grupy Kapitałowej Banku usługi badania statutowych sprawozdań finansowych, przeglądu śródrocznych sprawozdań finansowych oraz badania i przeglądu pakietów konsolidacyjnych na potrzeby przeglądu i badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku.

11.2.3 KAPITAŁ ZAKŁADOWY, ZNACZNE PAKIETY AKCJI I UPRAWNIENIA KONTROLNE

Na 31 grudnia 2024 roku kapitał zakładowy PKO Banku Polskiego S.A. wynosił 1 250 000 000 PLN i składał się z 1 250 000 000 akcji o wartości nominalnej 1 PLN każda. Wszystkie akcje są w pełni opłacone. W 2024 roku nie było zmian w wysokości kapitału zakładowego Banku.

Tabela 26. Struktura kapitału zakładowego PKO Banku Polskiego S.A.

Seria	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość nominalna 1 akcji	Wartość nominalna serii
Seria A	akcje zwykłe imienne	312 500 000	1 PLN	312 500 000 PLN
Seria A	akcje zwykłe na okaziciela	197 500 000	1 PLN	197 500 000 PLN
Seria B	akcje zwykłe na okaziciela	105 000 000	1 PLN	105 000 000 PLN
Seria C	akcje zwykłe na okaziciela	385 000 000	1 PLN	385 000 000 PLN
Seria D	akcje zwykłe na okaziciela	250 000 000	1 PLN	250 000 000 PLN
		1 250 000 000		1 250 000 000 PLN

Zgodnie z wiedzą PKO Banku Polskiego S.A. akcjonariuszami, którzy posiadają bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji (co najmniej 5%) na 31 grudnia 2024 roku były trzy podmioty: Skarb Państwa, Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny.

Tabela 27. Struktura akcjonariatu PKO Banku Polskiego S.A.

	Stan na 31.12.2024		Stan na 31.12.2023		Zmiana udziału w liczbie głosów na WZ
	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ i w kapitale zakładowym	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ i w kapitale zakładowym	
Skarb Państwa	367 918 980	29,43%	367 918 980	29,43%	0,00%
Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny ¹⁾	98 669 361	7,89%	115 594 152	9,25%	-1,35%
Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny ¹⁾	83 713 383	6,70%	101 787 594	8,14%	-1,45%
Pozostali akcjonariusze ²⁾	699 698 276	55,98%	664 699 274	53,18%	2,8%
Ogółem	1 250 000 000	1 250 000 000	1 250 000 000	100%	0,00%

1) Wyliczenia według stanów posiadania akcji na koniec danego okresu publikowanych przez PTE w informacjach półrocznych lub rocznych o strukturze aktywów funduszu i kursu z Bloombergu.

2) W tym Bank Gospodarstwa Krajowego, który na dzień 31.12.2024 roku posiadał 24.487.297 akcji, co stanowi 1,96% udziału w liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Z akcji PKO Banku Polskiego S.A. oraz innych wyemitowanych przez Bank papierów wartościowych nie wynikają specyficzne uprawnienia kontrolne.

Nie są Bankowi znane umowy zawarte w 2024 roku, w wyniku których mogłyby w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.

Tabela 28. Zaangażowanie Otwartych Funduszy Emerytalnych w akcje PKO Banku Polskiego S.A.

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ i w kapitale zakładowym	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ i w kapitale zakładowym
	Stan na 31.12.2024		Stan na 31.12.2023	
Nationale-Nederlanden OFE	98 669 361	7,89%	115 594 152	9,25%
Allianz Polska OFE	83 713 383	6,70%	101 787 594	8,14%
PZU OFE	48 511 344	3,88%	58 996 508	4,72%
Generali OFE	45 997 735	3,68%	52 899 640	4,23%
Vienna OFE	29 287 101	2,34%	33 777 391	2,70%
Uniqo OFE	21 280 874	1,70%	23 513 483	1,88%
Pocztynlion OFE	5 853 630	0,47%	6 443 630	0,52%

11.2.4 OGRANICZENIA DOTYCZĄCE AKCJI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Ze wszystkich akcji PKO Banku Polskiego S.A. wynikają te same prawa i obowiązki. Żadna z akcji nie jest uprzywilejowana, w szczególności w zakresie prawa głosu (z 1 akcji wynika 1 głos) czy dywidendy.

Statut PKO Banku Polskiego S.A. ogranicza prawa głosu, które przysługują akcjonariuszom dysponującym powyżej 10% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu i zakazuje wykonywania więcej niż 10% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przez takich akcjonariuszy. Powyższe ograniczenie nie dotyczy:

- akcjonariuszy, którzy w dniu powzięcia uchwały Walnego Zgromadzenia wprowadzającej ograniczenie prawa głosu byli uprawnieni z akcji reprezentujących więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w PKO Banku Polskim S.A. (tj. Skarb Państwa i BGK),
- akcjonariuszy, którzy są uprawnieni z akcji imiennych serii A (Skarb Państwa),
- akcjonariuszy działających wspólnie z akcjonariuszami, o których mowa w tiret drugie na podstawie zawartych porozumień, które dotyczą wspólnego wykonywania prawa głosu z akcji.

Ograniczenia prawa głosowania akcjonariuszy wygasają od momentu, w którym udział Skarbu Państwa w kapitale zakładowym Banku spadnie poniżej 5%.

Jednocześnie zgodnie z:

- § 6 ust. 2 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. zamiana akcji imiennych serii A na akcje na okaziciela oraz przeniesienie tych akcji wymaga zgody wyrażonej w uchwale Rady Ministrów; zamiana na akcje na okaziciela lub przeniesienie akcji imiennych serii A po uzyskaniu takiej zgody powoduje wygaśnięcie ograniczeń w stosunku do akcji będących przedmiotem zamiany na akcje na okaziciela lub przeniesienia i w zakresie w jakim zgoda została udzielona,
- § 9 ust. 1 pkt 6 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. do kompetencji Walnego Zgromadzenia, należy m.in. podejmowanie uchwał w sprawie emisji obligacji zamiennych na akcje oraz emisji obligacji kapitałowych podlegających zamianie na akcje Banku w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego i podwyższenia kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje Banku,
- § 20 ust. 1 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. wszelkie sprawy związane z prowadzeniem spraw Banku niezastrzeżone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub postanowieniami Statutu dla Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej należą do kompetencji Zarządu, w tym przyznanie akcji Banku w zamian za obligacje kapitałowe w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje Banku w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego,
- § 28 ust. 3 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. Bank może emitować obligacje kapitałowe oraz inne instrumenty finansowe, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w celu zakwalifikowania ich do funduszy własnych,
- art. 13 ust. 1 pkt 26 ustawy z 16 grudnia 2016 roku o zasadach zarządzania mieniem państwowym akcje należące do Skarbu Państwa lub prawa z tych akcji (poza ustawowo przewidzianymi wyjątkami) nie mogą być zbyte,
- art. 77 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie

(UE) nr 648/2012 każde obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1 emitowanych przez Bank możliwe jest wyłącznie po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia KNF.

Bank nie identyfikuje innych, niż wyżej opisane ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności z papierów wartościowych Banku.

11.2.5 ZASADY POWOŁYWANIA I ODWOŁYWANIA CZŁONKÓW ZARZĄDU PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. składa się z 3 do 9 członków. Członków Zarządu, w tym prezesa i wiceprezesów, powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Członkowie Zarządu są powoływani na wspólną trzyletnią kadencję.

Rada Nadzorcza posiada także kompetencje do zawieszania, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu oraz delegowania członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności.

Członkowie Zarządu powinni m.in. spełniać wymogi art. 22aa ustawy Prawo bankowe, posiadać wykształcenie wyższe, co najmniej 5-letni okres zatrudnienia lub wykonywania działalności gospodarczej na własny rachunek i co najmniej 3-letnie doświadczenie na stanowisku kierowniczym lub samodzielnym albo wynikające z prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek.

Zgodnie z „Polityką dotyczącą odpowiedzialności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceną odpowiedzialności w spółkach Grupy Kapitałowej Banku” (dalej: Polityka odpowiedzialności Zarządu):

- członkowie Zarządu powoływani są przez Radę Nadzorczą po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego,
- dobór członków Zarządu odbywa się w sposób zapewniający wybór kompetentnych osób dających gwarancję ich odpowiedzialności i należytego wywiązywania się z nałożonych obowiązków, z uwzględnieniem zasady zróżnicowania składu Zarządu Banku.

Weryfikacja odpowiedzialności kandydatów i członków Zarządu odbywa się w formie oceny odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej członków Zarządu. Ocena odpowiedzialności dokonywana jest przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej każdorazowo w związku z powołaniem nowego członka Zarządu oraz raz do roku w ramach oceny okresowej. Ocenę odpowiedzialności akceptuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza może przeprowadzić także dodatkową ocenę odpowiedzialności w innych, uzasadnionych przypadkach, które mają wpływ na wymogi stawione Zarządowi lub jego poszczególnym członkom.

Wśród określonych w Polityce odpowiedzialności Zarządu kryteriów odpowiedzialności jest ocena posiadanych kwalifikacji, rozumianych jako wiedza, doświadczenie i umiejętności w zakresie ich odpowiedzialności do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków, a także w zakresie zasad zarządzania Bankiem, struktury Grupy Kapitałowej Banku i potencjalnych konfliktów interesów, które mogą się wiązać z pełnioną funkcją i powierzonymi obowiązkami, oraz ocena reputacji.

Dodatkowo wśród kryteriów oceny uwzględnia się m.in. ocenę uczciwości i etyczności działania, umiejętność formułowania niezależnego osądu oraz możliwości poświęcania niezbędnego czasu na wykonywanie powierzanych obowiązków.

W ramach procesu oceny odpowiedzialności członków organów Banku w zakresie posiadanych kompetencji brana jest pod uwagę znajomość ryzyk związanych z ESG. Jednocześnie członkom organów Banku w ramach realizacji polityki szkoleniowej, udostępniane i organizowane są szkolenia i inne formy pogłębiania wiedzy w tematyce ESG. W 2024 roku zorganizowane zostały dla członków organów Banku warsztaty w tematyce ESG.

Żaden z obecnych członków Zarządu nie pełnił w ciągu ostatnich 2 lat przed datą powołania funkcji w administracji publicznej.

W wyniku corocznego przeglądu Polityki odpowiedzialności Zarządu, Rada Nadzorcza Banku w grudniu 2024 roku przyjęła do niej zmiany. Zmiany miały przede wszystkim charakter doprecyzowujący i redakcyjny, w szczególności w celu podkreślenia spójności przepisów Polityki odpowiedzialności Zarządu z zasadami ogólnymi zawartymi w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2381 z dnia 23 listopada 2022 roku w sprawie poprawy równowagi płci wśród dyrektorów spółek giełdowych oraz powiązanych środków, w zakresie dot. osiągnięcia różnorodności płci w Zarządzie.

Powołanie członka Zarządu na kolejną kadencję odbywa się z uwzględnieniem wyniku oceny dotyczącej jego działalności z poprzednich kadencji, w tym poprzednich ocen odpowiedniości.

Komisja Nadzoru Finansowego wyraża zgodę na powołanie prezesa Zarządu Banku i członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Wygaśnięcie mandatu członka Zarządu następuje również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania ze składu Zarządu. W przypadku członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji jego mandat wygasa z upływem kadencji, na którą został powołany.

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

Uprawnienia członków Zarządu, w tym dotyczące decyzji o emisji lub wykupie akcji, zostały opisane w rozdziale 11.2.9.

11.2.6 ZASADY ZMIANY STATUTU PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Zmiana Statutu PKO Banku Polskiego S.A. (Statut Banku) wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A., zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych uchwały w przedmiocie zmiany Statutu Banku wymagają uzyskania kwalifikowanej większości trzech czwartych głosów, przy czym uchwały dotyczące zmiany Statutu Banku, które zwiększają świadczenia akcjonariuszy lub uszczuplają prawa przyznane osobiście poszczególnym akcjonariuszom wymagają zgody wszystkich akcjonariuszy których dotyczą.

ZMIANY WPROWADZONE DO STATUTU BANKU W 2024 ROKU

28 czerwca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę nr 11/2024 w sprawie zmian Statutu Banku, zgodnie z którą do Statutu Banku wprowadza się następujące zmiany:

- w § 4 w ust. 1 skreśla się pkt 10 i pkt 16;
- w § 4 ust. 2 pkt 4 otrzymuje brzmienie:
 - „4) prowadzenie działalności maklerskiej, o której mowa w art. 69 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, w następującym zakresie:
 - a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
 - b) wykonywania zleceń, o których mowa w lit. a) powyżej, na rachunek dającego zlecenie,
 - c) nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych,
 - d) doradztwa inwestycyjnego,
 - e) oferowania instrumentów finansowych,
 - f) świadczenia usług w wykonaniu zawartych umów o gwarancję emisji lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,
 - g) przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych, a także prowadzenia ewidencji instrumentów finansowych,
 - h) doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
 - i) doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału i przejmowania przedsiębiorstw,
 - j) wymiany walutowej, w przypadku, gdy jest to związane z działalnością maklerską w zakresie wskazanym w art. 69 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi,
 - k) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,”
- w § 4 w ust. 3 skreśla się pkt 1, pkt 5 oraz pkt 6,
- w § 9 ust. 1 pkt 6 otrzymuje brzmienie:
 - „6) emisja obligacji zamiennych na akcje, obligacji z prawem pierwszeństwa, jak również warrantów subskrypcyjnych oraz emisji obligacji kapitałowych podlegających zamianie na akcje Banku w przypadku

wystąpienia zdarzenia inicjującego i podwyższenia kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje Banku.”,

- w § 20 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Wszelkie sprawy związane z prowadzeniem spraw Banku niezastrzeżone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub postanowieniami niniejszego Statutu dla Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej należą do kompetencji Zarządu, w tym nabycie lub zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego, które nie wymagają zgody Walnego Zgromadzenia zgodnie z § 9 albo zgody Rady Nadzorczej zgodnie z § 15 oraz przyznanie akcji Banku w zamian za obligacje kapitałowe w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje Banku w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego.”,
- § 28:
 - Ust. 1 otrzymuje brzmienie „1. Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II.”.
 - Dodaje się ust. 3 i ust. 4 w brzmieniu:

„3. Bank może emitować obligacje kapitałowe oraz inne instrumenty finansowe, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w celu zakwalifikowania ich do funduszy własnych.”

„4. Uprzedniego uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego wymaga:

 - i. obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I,
 - ii. obniżenie, wypłacenie lub reklasyfikacja na inną pozycję funduszy własnych [ażio emisyjnego] związanego z instrumentami funduszy własnych,
 - iii. przeprowadzenie wezwania do sprzedaży, wykupu, spłaty lub odkupu instrumentów dodatkowych w Tier I lub instrumentów w Tier II przed upływem ich umownego terminu zapadalności.”.

Poniżej wskazane zostały uzasadnienia dla wskazanych zmian:

1. wykreślenie w par. 4 ust. 1 pkt 10 i 16 oraz par. 4 ust. 3 pkt 1,5 i 6 – w ślad za zmianami przepisów prawa, konieczne stało się wykreślenie z przedmiotu działalności Banku wybranych czynności;
2. zmiana w par. 4 ust. 2 pkt 4 – w ślad za zmianami przepisów prawa w obrębie obrotu instrumentami finansowymi, doprecyzowano brzmienie Statutu Banku;
3. zmiana w par. 9 ust. 1 pkt 6, par. 20 ust. 1, par. 28 ust. 1 - w związku ze zmianami przepisów prawa, możliwe stało się rozszerzenie katalogu emitowanych instrumentów kapitałowych o obligacje kapitałowe tzw. instrumenty AT1, czyli nowe instrumenty dłużne, zawierające mechanizm absorpcji strat między innymi poprzez umorzenie obligacji lub ich konwersję na akcje. Wprowadzone rozwiązanie umożliwi emisję instrumentów, które będą mogły być zaliczane do tzw. kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II oraz umożliwią Bankowi zasilanie kapitałów regulacyjnych, wskazanym instrumentem kapitałowym. Wprowadzenie możliwości zaliczenia odpowiedniej kategorii instrumentów kapitałowych, jako dodatkowych składników funduszy własnych lub środków własnych przyczyni się do zwiększenia bazy kapitałowej Banku;
4. dodanie w par. 28 ust. 3 i 4 – dostosowanie brzmienia Statutu Banku do treści art. 77 i 78 CRR, zgodnie z wytycznymi KNF.

Bank uzyskał zgodę KNF na wprowadzenie ww. zmian do Statutu 2 maja 2024 roku.

18 lipca 2024 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował ww. zmiany w Statucie Banku.

9 grudnia 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę nr 2/2024 w sprawie zmiany Statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A., zgodnie z którą zmieniono treść par. 15 ust. 1 pkt 2, która otrzymała brzmienie:

„2) wybór firmy audytorskiej do przeprowadzania badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku, skonsolidowanych sprawozdań finansowych grupy kapitałowej Banku oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,”

Wskazana zmiana jest realizacją możliwości przyznania takiej kompetencji Radzie Nadzorczej, wynikającej z wchodzącej w życie 1 stycznia 2025 roku nowelizacji ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Jednocześnie zachowana zostanie spójność z dotychczasowymi kompetencjami Rady Nadzorczej w zakresie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych.

20 grudnia 2024 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował ww. zmiany w Statucie Banku.

11.2.7 WALNE ZGROMADZENIE PKO BANKU POLSKIEGO S.A. I PRAWA AKCJONARIUSZY

Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. jest najwyższym organem Banku. Uprawnienia Walnego Zgromadzenia, sposób zwoływania oraz zasady udziału w Walnym Zgromadzeniu określają: Kodeks spółek Handlowych, Statut Banku (w szczególności § 9-10) oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia. Treść Statutu Banku oraz Regulaminu Walnego Zgromadzenia dostępne są na stronie internetowej Banku w sekcji Relacji Inwestorskich pod następującym adresem [Zasady ładu korporacyjnego - PKO Bank Polski \(pkobp.pl\)](#).

Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. odbywa się jako zwyczajne lub nadzwyczajne zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych na zasadach określonych w Kodeksie spółek handlowych, Statucie Banku i Regulaminie Walnego Zgromadzenia.

Zmiana Regulaminu Walnego Zgromadzenia wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia, która podejmowana jest w głosowaniu jawnym bezwzględną większością głosów. Wprowadzone zmiany stosuje się począwszy od obrad Walnego Zgromadzenia zwołanego po Walnym Zgromadzeniu, które uchwaliło jego zmiany lub w innym terminie wskazanym w uchwale.

Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez Zarząd, w tym w trybie zwyczajnym – raz w roku, w terminie sześciu miesięcy po zakończeniu roku. Rada Nadzorcza może zwołać Walne Zgromadzenie, w tym w trybie zwyczajnym, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie ustawowym oraz w trybie nadzwyczajnym, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane. W przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia lub żądania jego zwołania przysługuje również akcjonariuszom.

ZASADY DZIAŁANIA WALNEGO ZGROMADZENIA I JEGO UPRAWNIENIA

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, oprócz innych spraw wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, należy podejmowanie uchwał dotyczących:

- powoływania oraz odwoływania członków Rady Nadzorczej,
- zatwierdzania Regulaminu Rady Nadzorczej,
- nabycia akcji Banku w celu ich umorzenia oraz ustalania wysokości wynagrodzenia za umarzone akcje,
- tworzenia i likwidacji funduszy specjalnych tworzonych z zysku netto,
- zbycia przez Bank nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego nieruchomości, o ile wartość nieruchomości lub prawa będącego przedmiotem takiej czynności przekracza 25% kapitału zakładowego; zgoda taka nie jest wymagana, jeżeli nabycie tak zbywanej nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku,
- emisji obligacji zamiennych na akcje, obligacji z prawem pierwszeństwa lub warrantów subskrypcyjnych,
- ustalania zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
- zatwierdzania: sprawozdań finansowych (Banku i Grupy Kapitałowej Banku), sprawozdań Zarządu z działalności (Grupy Kapitałowej Banku, w tym Banku) oraz sprawozdań z działalności Rady Nadzorczej,
- udzielania członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonywania przez nich obowiązków,
- podziału zysku lub pokrycia straty,
- określania dnia dywidendy oraz terminu wypłaty dywidendy,
- zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- zmian Statutu Banku,
- podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku.

Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych, Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji.

Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być, zgodnie ze Statutem Banku oraz w zakresie wskazanym w Regulaminie Rady Nadzorczej, zaopiniowane przez Radę Nadzorczą w czasie umożliwiającym zapoznanie się przez akcjonariuszy z tą opinią.

Uchwały Walnego Zgromadzenia podejmowane są bezwzględną większością głosów, o ile powszechnie obowiązujące przepisy prawa lub postanowienia Statutu Banku nie stanowią inaczej.

Zgodnie z postanowieniami Statutu Banku:

- zdjęcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia podjętej większością trzech czwartych głosów, po uprzednio wyrażonej zgodzie przez wszystkich obecnych na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy, którzy wnosili o umieszczenie w porządku obrad tej sprawy,
- uchwały Walnego Zgromadzenia mające za przedmiot uprzywilejowanie akcji oraz w sprawach połączenia się Banku poprzez przeniesienie całego jego majątku na inną spółkę, jego likwidacji, obniżenia kapitału zakładowego w drodze umorzenia części akcji bez równoczesnego jego podwyższenia lub zmianę przedmiotu działalności Banku prowadzącą do zaprzestania prowadzenia przez Bank działalności bankowej wymagają większości 90% głosów oddanych.

Walne Zgromadzenie może zarządzać przerwami w obradach większością dwóch trzecich głosów. Łącznie przerwy nie mogą trwać dłużej niż trzydzieści dni.

Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym z zastrzeżeniem, że głosowanie tajne zarządza się:

- przy wyborach członków organów Banku,
- nad wnioskami o odwołanie lub pociągnięcie do odpowiedzialności członków organów Banku lub likwidatorów,
- w sprawach osobowych,
- na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy, obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu,
- w innych przypadkach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Walne Zgromadzenie zwoływane jest poprzez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących przez spółki publiczne. Ogłoszenie wraz z materiałami prezentowanymi akcjonariuszom udostępniane jest od dnia zwołania Walnego Zgromadzenia na stronie internetowej Banku w sekcji Relacje Inwestorskie pod następującym adresem [Walne Zgromadzenie - PKO Bank Polski \(pkobp.pl\)](https://www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie).

Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie PKO Banku Polskiego S.A. lub w innym miejscu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, wskazanym w ogłoszeniu o jego zwołaniu i jest transmitowane w czasie rzeczywistym w internecie. W Walnym Zgromadzeniu mogą brać udział przedstawiciele mediów.

Przebieg obrad Walnego Zgromadzenia może być utrwalany przy pomocy urządzeń rejestrujących dźwięk lub dźwięk i obraz. Dane osobowe przetwarzane są zgodnie z zasadami określonymi w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia. Utrwalone nagrania z przebiegu obrad Walnego Zgromadzenia są upubliczniane przez Bank na jego stronie internetowej w sekcji Relacje Inwestorskie pod następującym adresem [Wideo i telekonferencje - PKO Bank Polski \(pkobp.pl\)](https://www.pkobp.pl/wideo-i-telekonferencje).

W 2024 roku miały miejsce trzy Walne Zgromadzenia: jedno Zwyczajne oraz dwa Nadzwyczajne.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia zwoływane były z inicjatywy akcjonariuszy, a ich przedmiotem obrad były zasadniczo zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie zajmowało się sprawami przypisanymi tego typu zgromadzeniom oraz zdecydowało o zmianach w Statucie Banku oraz zmianach w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Podjęło również uchwały w sprawie zatwierdzenia Polityki dotyczącej oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. oraz zatwierdzenia rekomendowanych minimalnych poziomów kompetencji i innych wymogów dla oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Banku.

PRAWA AKCJONARIUSZY

Najważniejszymi uprawnieniami akcjonariuszy PKO Banku Polskiego S.A. są:

- udział w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym Banku (zbadanym przez biegłego rewidenta) i przeznaczonym przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom,
- możliwość uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Banku, w tym głosowania, stawiania wniosków, zgłaszania sprzeciwów i zadawania pytań.

Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą ogólnej liczby głosów lub ogólnej liczby akcji mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego zgromadzenia, jak również mogą przed terminem zwołanego Walnego Zgromadzenia zgłaszać Bankowi na piśmie lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej projekty uchwał, które dotyczą spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad.

Ponadto akcjonariusze podczas obrad Walnego Zgromadzenia mają prawo zgłaszania projektów uchwał oraz wnoszenia propozycji zmian lub uzupełnień do projektów uchwał, objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia.

Prawo głosowania akcjonariuszy jest ograniczone w ten sposób, że żaden z nich nie może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w Banku w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia. Wyłączenia tego ograniczenia oraz jego zasady opisane są w § 10 Statutu Banku.

Prawo uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu mają osoby będące akcjonariuszami Banku na szesnaście dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.

Zastawnicy i użytkownicy, którym przysługuje prawo głosu mają prawo uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu, jeżeli ustanowienie na ich rzecz ograniczonego prawa rzeczowego jest zarejestrowane na rachunku papierów wartościowych w dniu rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu.

Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawa głosu osobiście (w tym, w przypadku akcjonariuszy niebędących osobą fizyczną - przez osobę uprawnioną do składania oświadczeń woli w imieniu akcjonariusza) lub przez pełnomocników.

Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu wymaga udzielenia na piśmie lub w postaci elektronicznej.

Członek Zarządu, członek Rady Nadzorczej, likwidator i pracownik PKO Banku Polskiego S.A. lub członek organów lub pracownik spółki lub spółdzielni zależnej od Banku mogą być pełnomocnikami akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu PKO Banku Polskiego S.A.

Akcjonariusz nie może ani osobiście, ani przez pełnomocnika, ani jako pełnomocnik innej osoby głosować nad uchwałami, które dotyczą jego odpowiedzialności wobec PKO Banku Polskiego S.A. z jakiegokolwiek tytułu, w tym udzielenia absolutorium, zwolnienia z zobowiązania wobec PKO Banku Polskiego S.A. oraz sporu pomiędzy nim, a PKO Bankiem Polskim S.A.

Członkowie Zarządu Banku oraz kluczowy biegły rewident Banku, w granicach swych kompetencji i w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia spraw omawianych przez Walne Zgromadzenie, obowiązani są do udzielenia uczestnikowi takiego zgromadzenia odpowiedzi na pytanie dotyczące informacji o Banku, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad.

Jeżeli przemawiają za tym ważne powody, Zarząd Banku może udzielić uczestnikowi Walnego Zgromadzenia informacji na piśmie, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania podczas Walnego Zgromadzenia.

11.2.8 RADA NADZORCZA PKO BANKU POLSKIEGO S.A. - SKŁAD, KOMPETENCJE I ZASADY DZIAŁANIA

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. składa się z 5 do 13 członków powoływanych na wspólną trzyletnią kadencję.

Liczbę członków Rady Nadzorczej ustala Uprawniony Akcjonariusz (zgodnie z definicją poniżej), w tym w przypadku zgłoszenia wniosku o wybór Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami.

Skarb Państwa jako Uprawniony Akcjonariusz, na podstawie § 11 ust. 1 Statutu Banku, ustalił liczbę członków Rady Nadzorczej na 11 osób.

Kandydatów na członków Rady Nadzorczej w liczbie określonej zgodnie ze wzorem opisanym poniżej ma prawo zgłaszać jedynie akcjonariusz, który samodzielnie i we własnym imieniu jest uprawniony na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest wybór członków Rady Nadzorczej do wykonywania prawa głosu z największej liczby akcji w kapitale zakładowym Banku, zwany dalej „Uprawnionym Akcjonariuszem”. Kandydatów na pozostałych członków Rady Nadzorczej mają prawo zgłaszać wszyscy akcjonariusze, w tym Uprawniony Akcjonariusz.

Liczba członków Rady Nadzorczej, których kandydatury ma prawo zgłaszać Uprawniony Akcjonariusz obliczana jest zgodnie z następującym wzorem:

$$L = 13 * U, \text{ gdzie:}$$

L - oznacza liczbę członków Rady Nadzorczej, których kandydatury ma prawo zgłosić Uprawniony Akcjonariusz, z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy L nie jest liczbą całkowitą, liczba członków Rady Nadzorczej jest równa L zaokrąglonemu w górę do najbliższej liczby całkowitej, przy czym łączna liczba członków Rady Nadzorczej, których kandydatury ma prawo zgłosić Uprawniony Akcjonariusz nie może być większa od 8 (ośmiu);

U - oznacza udział Uprawnionego Akcjonariusza w kapitale zakładowym Banku obliczony jako iloraz liczby akcji, z których Uprawniony Akcjonariusz ma prawo wykonywać prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest wybór członków Rady Nadzorczej oraz wszystkich akcji w kapitale zakładowym Banku istniejących w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia.

W przypadku powołania przez Walne Zgromadzenie mniejszej liczby członków Rady Nadzorczej niż wynika ze wzoru określonego powyżej, Uprawniony Akcjonariusz, ma prawo zgłosić oraz żądać poddania na tym samym Walnym Zgromadzeniu pod kolejne głosowania kandydatów w liczbie nie większej niż dwukrotność różnicy liczby członków Rady Nadzorczej, obliczonej zgodnie z tym wzorem oraz liczby członków Rady Nadzorczej powołanych spośród kandydatów zgłoszonych uprzednio przez Uprawnionego Akcjonariusza.

Członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie. Dobór członków Rady Nadzorczej odbywa się w sposób zapewniający wybór kompetentnych osób, dających gwarancje ich odpowiedzialności i należytego wywiązywania się z nałożonych obowiązków. Dobór członków Rady Nadzorczej odbywa się z uwzględnieniem wymogów oceny odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej opisanych w „Polityce dotyczącej oceny odpowiedzialności kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.” (dalej: Polityka odpowiedzialności Rady Nadzorczej) oraz z uwzględnieniem zasady zróżnicowania składu Rady Nadzorczej.

Ocena odpowiedzialności kandydatów i członków Rady Nadzorczej dokonywana jest przede wszystkim z uwzględnieniem wymogów wynikających z art. 22aa Prawa bankowego.

Walne Zgromadzenie dokonuje oceny odpowiedzialności poszczególnych członków Rady Nadzorczej i zbiorowej całej Rady Nadzorczej każdorazowo w związku z powołaniem nowego członka Rady Nadzorczej oraz raz do roku w ramach oceny okresowej. Walne Zgromadzenie może przeprowadzić także dodatkową ocenę odpowiedzialności w innych, uzasadnionych przypadkach, które mają wpływ na wymogi stawiane Radzie Nadzorczej lub jej poszczególnym członkom. Dodatkową ocenę inicjuje Bank.

Wśród określonych w Polityce odpowiedzialności Rady Nadzorczej kryteriów odpowiedzialności jest ocena posiadanych kwalifikacji, rozumianych jako wiedza, doświadczenie i umiejętności w zakresie ich odpowiedzialności do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków, a także w zakresie zasad nadzorowania działalności Banku i potencjalnych konfliktów interesów, które mogą się wiązać z pełnioną funkcją i powierzonymi obowiązkami, oraz ocena reputacji.

Dodatkowo wśród kryteriów oceny uwzględnia się m.in. ocenę uczciwości i etyczności działania, umiejętność formułowania niezależnego osądu oraz możliwości poświęcania odpowiedniej ilości czasu na wykonywanie powierzanych obowiązków.

Żaden z obecnych członków Rady Nadzorczej nie pełnił w ciągu ostatnich 2 lat przed datą powołania funkcji w administracji publicznej.

W 2024 roku wprowadzono następujące zmiany do Polityki odpowiedzialności Rady Nadzorczej:

- wskazanie w Polityce minimalnych wymogów w zakresie niezbędnych kwalifikacji dla kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Banku (w zakresie dotyczącym wykształcenia i doświadczenia zawodowego), z jednoczesnym upoważnieniem Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z dotychczasową praktyką, do dookreślenia rekomendowanych wymogów kompetencyjnych i innych wymogów w zakresie niezbędnym do dokonywania oceny odpowiedzialności kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Banku,
- dookreślenia terminu i sposobu osiągnięcia celów różnorodności w aspekcie płci w Radzie Nadzorczej Banku poprzez przyjęcie, że docelowe osiągnięcie co najmniej minimalnego poziomu różnorodności płci (tj. 30%) w składzie każdej Rady Nadzorczej Banku powinno nastąpić począwszy od powołania Rady Nadzorczej Banku na nową wspólną kadencję po 31 grudnia 2025 roku, a realizacja tego celu nastąpi poprzez stosowanie zasady równości szans w doborze członków Rady Nadzorczej Banku oraz kształtowania w organizacji kultury różnorodności,
- dookreślenia, że Walne Zgromadzenie dokonując zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku, w tym wyboru członków Rady na nową kadencję, analizuje możliwość uwzględnienia celów różnorodności w aspekcie płci.
- doprecyzowanie innych postanowień, w tym m.in. w związku z dostosowaniem kryteriów oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Banku do aktualizowanej przez KNF metodyki oceny odpowiedzialności (analogicznie do zmian wprowadzonych w grudniu 2023 roku do Polityki odpowiedzialności Zarządu),
- dokonanie zmian porządkowych.

Przewodniczącego oraz Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza Uprawniony Akcjonariusz spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami.

Kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się 28 czerwca 2024 roku.

ZMIANY W SKŁADZIE RADY NADZORCZEJ W 2024 ROKU

W 2024 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

2 lutego 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (NWZ):

- odwołało 8 z 10 członków Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A., Panów: Mariusza Andrzejewskiego, Wojciecha Jasińskiego, Dominika Kaczmarek, Rafała Kosa, Tomasza Kuczura, Macieja Łopińskiego, Roberta Pietryszyna i Bogdana Szafranieckiego,
- powołało w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. Panie: Hannę Kuzińską i Katarzynę Zimnicką-Jankowską oraz Panów: Macieja Cieślukowskiego, Szymona Miderę, Andrzeja Ośliżko, Marka Panfila, Marka Radzikowskiego i Pawła Waniowskiego.

28 czerwca 2024 roku Walne Zgromadzenie Banku (WZ) powołało na członków Rady Nadzorczej Banku na nową, wspólną, 3-letnią kadencję, która rozpoczęła się 28 czerwca 2024 roku:

- 6 osób z dotychczasowych członków Rady Nadzorczej Banku, tj.: Panie: Hannę Kuzińską i Katarzynę Zimnicką-Jankowską oraz Panów: Macieja Cieślukowskiego, Andrzeja Ośliżko, Marka Panfila, Pawła Waniowskiego,
- nowego członka Rady Nadzorczej Banku, Pana Jerzego Kalinowskiego.

Skarb Państwa jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie Statutu Banku zarówno 2 lutego, jak i 28 czerwca 2024 roku wyznaczył:

- Panią Katarzynę Zimnicką-Jankowską – na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku,
- Pana Pawła Waniowskiego – na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

NWZ i WZ odpowiednio 2 lutego i 28 czerwca 2024 roku potwierdziło odpowiedzialność indywidualną nowo powołanych członków Rady Nadzorczej Banku oraz odpowiedzialność zbiorową całego organu.

Pan Marek Panfil został wybrany sekretarzem Rady Nadzorczej 7 lutego 2024 roku oraz 11 lipca 2024 roku (w ramach bieżącej kadencji).

9 grudnia 2024 roku NWZ powołało w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. Pana Jerzego Śledziewskiego potwierdzając odpowiednio indywidualną nowo powołanego członka Rady Nadzorczej Banku oraz odpowiednio zbiorową całego organu.

W związku z ww. zmianami, na 31 grudnia 2024 roku skład Rady Nadzorczej Banku kształtował się następująco:

1. Katarzyna Zimnicka-Jankowska - przewodnicząca,
2. Paweł Waniowski - wiceprzewodniczący,
3. Marek Panfil - sekretarz,
4. Maciej Cieślukowski - członek,
5. Jerzy Kalinowski - członek,
6. Hanna Kuzińska - członek,
7. Andrzej Ośliżło - członek,
8. Jerzy Śledziewski - członek.

Zgodnie z punktem 2.3 „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności wymienione w ustawie z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także nie ma rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce.

W związku z przyjęciem przez Bank wyżej wymienionej zasady, w ramach oceny odpowiedniości indywidualnej, każdy z członków Rady Nadzorczej Banku złożył oświadczenie wskazujące na spełnienie bądź niespełnienie tak zdefiniowanych kryteriów niezależności. Zgodnie z tymi oświadczeniami, w składzie Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2024 roku wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniają kryteria niezależności wskazane w Dobrych Praktykach 2021.

Na 31 grudnia 2024 roku Rada Nadzorcza składała się z 8 osób.

SKŁAD RADY NADZORCZEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. NA 31 GRUDNIA 2024 ROKU

KATARZYNA ZIMNICKA-JANKOWSKA - PRZEWODNICZĄCA RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej od 2 lutego 2024 roku



Katarzyna Zimnicka-Jankowska jest Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. oraz niezależną Członkinią Rady Nadzorczej spółki cyber_Folks S.A.

Jest ekspertką w zakresie finansów korporacyjnych, doradztwa strategicznego i finansowego, z bogatym doświadczeniem w projektach fuzji i przejęć, pozyskiwaniu finansowania, wycenach przedsiębiorstw oraz analizach efektywności inwestycji. Swoje doświadczenie zdobywała w KPMG Advisory, Pekaó Access, a także prowadząc własną działalność doradczą. W latach 2010-2012 była Członkinią Zarządu PKP Intercity S.A. Posiada także szeroką praktykę w nadzorze korporacyjnym. Jest członkinią Stowarzyszenia Niezależnych Członków Rad Nadzorczych.

Katarzyna Zimnicka-Jankowska jest absolwentką Wydziału Organizacji i Zarządzania Politechniki Łódzkiej, posiada tytuł Chartered Financial Analyst (CFA) oraz certyfikat CFA Certificate in ESG Investing.

Niezależna Członkini Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1974

PAWEŁ WANIOWSKI - WICEPRZEWODNICZĄCY RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej
od 2 lutego 2024 roku



Profesor na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, doktor habilitowany nauk ekonomicznych w dyscyplinie nauki o zarządzaniu. Obecnie pełni funkcję kierownika Katedry Badań Marketingowych. Jego zainteresowania koncentrują się wokół marketingu, public relations, zarządzania cenami i komunikacji z klientami. Oprócz pracy na Uniwersytecie Ekonomicznym we Wrocławiu wykładał również na innych uczelniach, prowadził szkolenia lub był konsultantem i ekspertem różnych instytucji publicznych (m.in. Państwowej Inspekcji Pracy i Komendy Wojewódzkiej Policji we Wrocławiu) oraz przedsiębiorstw w zakresie strategii marketingowych, badań marketingowych i procesu kreowania wizerunku. Prowadził różne projekty badawcze i edukacyjne, był pomysłodawcą i kierownikiem studiów podyplomowych oraz wykładowcą na studiach MBA. Uczestnik ponad 100 konferencji naukowych, przewodniczący i uczestnik licznych sesji naukowych i popularyzujących naukę. Rzeczoznawca MEN w zakresie opiniowania programów nauczania oraz ekspert Narodowego Centrum Nauki.

Autor lub współautor około 120 publikacji naukowych i popularno-naukowych, w tym 12 książek (m.in. popularnych opracowań z zakresu marketingu „Marketing. Jak to się robi?” i „Marketing. Teoria i przykłady”), promotor ponad 650 prac magisterskich i dyplomowych oraz licznych opracowań, ekspertyz i recenzji.

Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1963

MAREK PANFIL - SEKRETARZ RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej
od 2 lutego 2024 roku

7 lutego 2024 roku wybrany
na Sekretarza Rady
Nadzorczej.



Dr Marek Panfil to absolwent SGH w Warszawie, obecnie starszy wykładowca w Katedrze Finansów Akademii Leona Koźmińskiego.

Doświadczony biegły w zakresie wyceny przedsiębiorstw i aktywów niematerialnych. Doradca strategiczny w zakresie budowy wartości spółki dla akcjonariuszy. Starszy wykładowca potrafiący z sukcesem łączyć świat akademicki i świat biznesu. Autor/współautor 11 książek i 45 artykułów z obszaru finansów przedsiębiorstwa i wycen.

Ponad 25-letnie doświadczenie zawodowe zdobywał w Kanadzie (KGHM International – jako Internal Audit Manager i w EY jako manager w Transaction Advisory Service Valuation and Business Modeling), w Polsce w firmach konsultingowych czy jako niezależny członek rad nadzorczych w KGHM Polska Miedź S.A., Interferie S.A., NDM S.A., a także jako wykładowca, mentor, kierownik studiów podyplomowych z zakresu wyceny przedsiębiorstw.

Od wielu lat szkoli kadrę menedżerską na studiach podyplomowych obecnie w Akademii Leona Koźmińskiego, a wcześniej także w SGH. Współpracuje jako instruktor z EY Academy of Business i Francuskim Instytutem Gospodarczym, prowadząc szkolenia z zarządzania płynnością finansową i kapitałem obrotowym, wyceną przedsiębiorstw, oceną opłacalności projektów inwestycyjnych.

Członek Zarządu Polskiego Stowarzyszenia Biegłych Wyceny Przedsiębiorstw w Polsce.

Więcej informacji na stronie prywatnej: marekpanfil.com

Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1972

MACIEJ CIEŚLUKOWSKI - CZŁONEK RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej
od 2 lutego 2024 roku



Maciej Cieślukowski, doktor habilitowany nauk ekonomicznych w zakresie finansów, profesor Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu. Członek Zarządu Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego (Oddział w Poznaniu). Absolwent Akademii Ekonomicznej w Poznaniu, kierunku Finanse i Bankowość, specjalności Finanse i polityka pieniężna (1997 rok). W latach 2016 - 2020 pełnił funkcję Kierownika Katedry Finansów Publicznych UEP.

Obszar zainteresowania naukowego stanowią finanse ze szczególnym uwzględnieniem finansów publicznych, finansów UE, systemów podatkowych, opodatkowania przedsiębiorstw i banków oraz finansów w ekonomii zrównoważonego rozwoju. Autor ponad 60 publikacji naukowych, wykładowca na kilkunastu uniwersytetach zagranicznych.

Od wielu lat współpracuje z wybranymi urzędami marszałkowskimi oraz Narodowym Centrum Badań i Rozwoju w roli eksperta oceniającego wnioski o dofinansowanie z funduszy UE. Posiada wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu projektami badawczymi, szkoleniowymi i inwestycyjnymi. Autor ekspertyz dla Senatu RP.

Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1973

JERZY KALINOWSKI - CZŁONEK RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej
od 28 czerwca 2024 roku



Jerzy Kalinowski posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie zarządzania, strategii biznesowych, budowy wartości przedsiębiorstw, zarządzania talentem, marketingiem sprzedaż i zarządzania doświadczeniami klientów, transformacji cyfrowej, oraz innowacji i wykorzystania cyfrowych technologii w gospodarce.

Jest doświadczonym członkiem rad nadzorczych (zasiadał wcześniej m.in. w Radzie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Optimus S.A., AMG.net S.A., Onet.pl S.A., Optimus Lockheed Martin ITG S.A., Optimus Real Estate S.A., PAGI S.A.). Obecnie jest też Przewodniczącym Rady Nadzorczej GPW DAI S.A. (spółka z Grupy Kapitałowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.), oraz członkiem Rady Nadzorczej Demoboost Sp. z o.o.

Jerzy Kalinowski przez kilkanaście lat był partnerem w dziale Management Consulting w międzynarodowej firmie doradczej KPMG, gdzie pełnił też rolę szefa doradztwa strategiczno-operacyjnego w regionie Europy Wschodniej i Centralnej. W latach 90-tych był dyrektorem w PricewaterhouseCoopers w dziale Management Consulting Services. Ma kilkuletnie doświadczenie jako prezes zarządu: w AMG.net SA (obecnie ATOS Polska S.A.), i-start.pl Sp. z o.o. (jedna z pierwszych firm inwestujących w cyfrowe startupy w Polsce), oraz firmy doradczej Price Waterhouse Business Information Technologies (obecnie PWC Polska Sp. z o.o.). Swoją karierę zaczynał jako adiunkt na Wydziale Elektroniki Politechniki Warszawskiej. Odbił też 2 letni staż naukowy w USA.

Jerzy Kalinowski jest absolwentem Politechniki Warszawskiej (posiada tytuł doktora nauk technicznych przyznany przez Wydział Elektroniki i Technik Informatycznych oraz mgr inż. telekomunikacji) oraz University of Rochester w USA (M. Sc. in Electrical Engineering). Ukończył również Management Development Program na IMD w Lozannie.

Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1954

HANNA KUZIŃSKA - CZŁONEK RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej
od 2 lutego 2024 roku



Hanna Kuzińska ukończyła studia z ekonomiki handlu wewnętrznego na Wydziale Ekonomiczno-Socjologicznym Uniwersytetu Łódzkiego w 1973 roku. Od 1974 do 1982 roku pracowała kolejno w handlu, budownictwie, ośrodku informatycznym i turystyce. Pracę naukową rozpoczęła w 1982 roku w Instytucie Finansów, gdzie uzyskała dyplom doktora w dziedzinie finansów.

W 2007 roku została doktorem habilitowanym nauk ekonomicznych po obronie rozprawy pt. Rola podatków pośrednich w Polsce na Wydziale Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego.

Od 1997 roku jest zatrudniona w Katedrze Finansów Akademii Leona Koźmińskiego, od 2007 roku jako profesor nadzwyczajny. W latach 2006-2007 pracowała także na Wydziale Zarządzania UW i w latach 2007-2009 w Wyższej Szkole Bankowości i Finansów w Bielsku Białej.

Jako ekspert pracowała w Biurze Studiów i Ekspertyz Kancelarii Sejmu oraz w Kancelarii Senatu. W latach 2006-2007 była wiceprezesem spółki międzybankowej: System Pozagiełdowego Obrotu Instrumentami Finansowymi.

W latach 2002-2005 pełniła funkcję podsekretarza stanu w Ministerstwie Edukacji Narodowej i Sportu. W latach 2008-2011 była doradcą Ministra Obrony Narodowej.

Autorka wielu publikacji naukowych z zakresu finansów i ekonomii.

Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1951

ANDRZEJ OŚLIŹO - CZŁONEK RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej
od 2 lutego 2024 roku



Andrzej Ośliżo jest absolwentem Akademii Ekonomicznej w Katowicach (kierunek Ekonomia) oraz Politechniki Śląskiej w Gliwicach (kierunek Informatyka). Ukończył także studia MBA na European University w Montreux w Szwajcarii.

Od ponad 25 lat zarządza przedsiębiorstwami biznesowymi w Polsce i na rynkach zagranicznych. Specjalizuje się w zarządzaniu przedsiębiorstwem, inwestycjach, fuzjach i przejęciach nakierowanych na budowę wartości Spółek. W swojej karierze z sukcesem pełnił funkcję prezesa i członka zarządu spółek z branż: ICT, TSL, lotniczej, finansów i ubezpieczeń (m.in. Schenker Sp. z o.o., LOT S.A., Aviva S.A., Expander Advisors Sp. z o.o., Burietta Sp. z o.o. – Grupa Inelo). Obecnie pełni funkcję Prezesa Zarządu grupy Develia czołowego developera notowanego na GPW. Jego doświadczenie zawodowe obejmuje także współpracę z funduszami Private Equity, m.in. Trinity Management i Innova Capital, z ramienia których pełnił funkcje nadzorcze i zarządcze w organach spółek portfelowych, a także odpowiadał za wzrost ich wartości i wyjścia kapitałowe.

Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1970

JERZY ŚLEDZIEWSKI - CZŁONEK RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej
od 9 grudnia 2024 roku

Od ponad 25 lat związany z bankowością i finansami. Jako Senior Advisor od grudnia 2021 roku współpracuje z Boston Consulting Group. Od 3 lat jest przedsiębiorcą działającym w branży zielonych źródeł energii, a od 2022 roku jest też udziałowcem oraz członkiem, a obecnie Przewodniczącym Rady Nadzorczej HPI GMA S.A.

W latach 2016 do 2021 pełnił funkcję v-ce Prezesa Zarządu BNP Paribas Bank Polska odpowiedzialnego za Obszar Bankowości Korporacyjnej, a od kwietnia 2018 odpowiadał również za Obszar Bankowości MŚP. W tym czasie był przewodniczącym



rad nadzorczych BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. i BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. oraz członkiem rady nadzorczej Arval Services Lease Polska Sp. z o.o. Ponad 20 lat pełnił role zarządcze w silnych lokalnie bankach, będących częścią dużych grup międzynarodowych: BNP Paribas, Kredyt Bank (Grupa KBC)/BZ WBK (Grupa Santander), Bank Handlowy w Warszawie (Grupa Citi).

Ukończył IESE Advance Management Program, HARVARD & IESE - VCE Board Program, studia menadżerskie w Szkole Głównej Handlowej oraz studia magisterskie na Politechnice Warszawskiej.

Karierę zawodową w bankowości rozpoczął w Citibank Poland S.A. w 1998 roku w obszarze Bankowości Przedsiębiorstw. Po połączeniu Citibank z Bankiem Handlowym w latach 2001 - 2003 sprawował wysokie stanowiska menadżerskie w Banku Handlowym S.A., a następnie od 2003 do stycznia 2005 roku funkcje dyrektora Departamentu Sprzedaży w Pionie Bankowości Przedsiębiorstw. Od 2002 roku do stycznia 2005 roku członek Rady Nadzorczej Handlowy Leasing S.A. Od lutego 2005 roku do grudnia 2008 roku prezes Zarządu Handlowy Leasing oraz dyrektor Zarządzający Departamentu Finansowania Aktywów w Banku Handlowym S.A.

Od stycznia 2009 roku pracował w Kredyt Banku S.A. na stanowisku dyrektora Zarządzającego Departamentu Bankowości Przedsiębiorstw. Od maja 2011 roku do początku 2013 roku (do momentu połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.) był wiceprezesem Zarządu odpowiedzialnym za obszar Bankowości Przedsiębiorstw obsługujący klientów MŚP i Korporacyjnych w Kredyt Banku. W okresie pracy w Kredyt Banku S.A. był członkiem (a później przewodniczącym) Rady Nadzorczej Kredyt Lease, członkiem Rady Nadzorczej KBC Autolease Polska.

Od 2013 po połączeniu Kredyt Bank z BZ WBK do lutego 2014 roku był dyrektorem w Banku Zachodnim WBK S.A, a od marca 2014 roku do lipca 2016 roku pełnił funkcję dyrektora Obszaru Strategii Sprzedażowej i Sprzedaży Produktów w Pionie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w BZ WBK S.A. Ponadto, był członkiem Rady Nadzorczej BZ WBK Lease S.A. i BZ WBK Leasing S.A., Rady Nadzorczej BZ WBK Faktor.

Od sierpnia 2016 do 2021 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Banku BNP Paribas S.A. odpowiedzialnego za obszar Bankowości Korporacyjnej, a od kwietnia 2018 odpowiadał również za Obszar Bankowości MŚP. Także w tych latach był członkiem: Rady Nadzorczej BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o., Rady Nadzorczej BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. oraz Rady Nadzorczej Arval Service Lease Sp. z o.o.

Członek Rady Nadzorczej Banku powołany przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Banku zwołane na żądanie działających w porozumieniu akcjonariuszy: Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień”, Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Generali Otwarty Fundusz Emerytalny.

Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1968

ZASADY DZIAŁANIA RADY NADZORCZEJ

Rada Nadzorcza działa na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku oraz regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą i zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał. Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegialnie.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów przy obecności co najmniej połowy członków, w tym przewodniczącego lub wiceprzewodniczącego. Wyjątkiem są uchwały w sprawach wskazanych w Statucie Banku, dla podjęcia których (oprócz wskazanego kworum) wymagana jest większość kwalifikowana, która wynosi 2/3 głosów. W głosowaniu nie uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej, których dotyczy sprawa poddana pod głosowanie.

Pracę Rady Nadzorczej kieruje jej przewodniczący, a w razie jego nieobecności wiceprzewodniczący. Przewodniczący reprezentuje Radę Nadzorczą wobec pozostałych organów PKO Banku Polskiego S.A., organów nadzoru oraz innych osób.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje jej przewodniczący, a w razie jego nieobecności wiceprzewodniczący, z własnej inicjatywy albo na wniosek członka Rady Nadzorczej lub na wniosek Zarządu.

Posiedzenia Rady Nadzorczej mogą być zwołane z możliwością zdalnego udziału w posiedzeniu, w tym podejmowania uchwał, zgodnie z przyjętym przez Radę Nadzorczą „Regulaminem uczestnictwa w posiedzeniu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość” (Regulamin e-posiedzenia).

Z wyjątkiem spraw wskazanych w Statucie Banku, Rada Nadzorcza może także podejmować uchwały poza posiedzeniem w trybie pisemnym (obiegowym) lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności poczty elektronicznej.

W 2024 roku Rada Nadzorcza odbyła 18 posiedzeń, podjęła łącznie 292 uchwały.

Udział członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2024 roku przedstawia poniższa tabela.

Tabela 29. Frekwencja członków Rady Nadzorczej Banku w 2024 roku

Imię i nazwisko	Frekwencja*
Maciej Cieślukowski	14/14**
Jerzy Kalinowski	8/8
Andrzej Kisielewicz	9/10
Hanna Kuzińska	18/18
Szymon Midera	2/2**
Andrzej Ośliżło	14/18
Marek Panfil	17/18
Marek Radzikowski	2/2**
Jerzy Śledziewski	1/1
Paweł Waniowski	18/18
Agnieszka Winnik-Kalemba	9/10
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	18/18

* Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu.

**delegowani do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesów Zarządu w trakcie sprawowania mandatu

Wszystkie nieobecności zostały, uchwałami Rady Nadzorczej uznane za usprawiedliwione.

KOMPETENCJE I ODPOWIEDZIALNOŚĆ RADY NADZORCZEJ

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich obszarach jego działalności.

Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz innych uprawnień i obowiązków przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa i postanowieniach Statutu PKO Banku Polskiego S.A., należy podejmowanie uchwał, które dotyczą w szczególności:

- zatwierdzania przyjętych przez Zarząd strategii, polityk, zasad i regulaminów, m.in.: Strategii Banku, Strategii zarządzania ryzykiem, Strategii zarządzania Bankiem, Polityki dywidendowej, Polityki wynagrodzeń, Polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego, Polityki zgodności Banku, Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, Regulaminu Zarządu, Regulaminu gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto, Regulaminu Organizacyjnego Banku, Regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego,
- zatwierdzania uchwalonego przez Zarząd rocznego planu finansowego,
- zatwierdzania określonego przez Zarząd akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka,

- wybór firmy audytorskiej do przeprowadzania badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku, skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- uchwalania Regulaminu:
 - Rady Nadzorczej,
 - udzielania kredytów, pożyczek, gwarancji bankowych lub poręczeń członkowi Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz osobom, które zajmują stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotom powiązanim z nimi kapitałowo lub organizacyjnie,
- powołania i odwołania w głosowaniu tajnym prezesa Zarządu, wiceprezesów oraz członków Zarządu,
- zawieszania, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu oraz delegowania członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności,
- wyrażania uprzedniej zgody na czynności spełniające określone statutowo kryteria, w tym m.in. na rozporządzenie składnikami aktywów trwałych (wartości niematerialne i prawne, rzeczowe aktywa trwałe, inwestycje długoterminowe), objęcie, nabycie lub zbycie udziałów lub akcji innej spółki, objęcie lub nabycie obligacji zamiennych na akcje, zawarcie przez PKO Bank Polski S.A. istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub z podmiotem powiązanim, zawarcie przez Bank umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, umowy darowizny i inne o podobnym skutku oraz umowy zwolnienia z długu oraz inne umowy o podobnym skutku przekraczającym wartość wskazaną w Statucie Banku,
- występowania do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie prezesa Zarządu oraz członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także na powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku dotychczasowemu członkowi Zarządu, który nie nadzorował zarządzania tym ryzykiem,
- oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku oraz przedstawiania raportu w tym zakresie Walnemu Zgromadzeniu,
- opinii o stosowaniu przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”,
- wyrażania zgody na otwarcie lub zamknięcie oddziału za granicą,
- opiniowanie spraw wnoszonych pod obrady Walnego Zgromadzenia przez Zarząd, przy czym Rada Nadzorcza może nie opiniować spraw, które dotyczą wyłącznie Rady Nadzorczej lub Członków Rady Nadzorczej,
- rozpatrywanie otrzymywanych od Zarządu informacji o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania tym ryzykiem,
- przygotowanie corocznych raportów przedstawianych Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zgodnie z Dobrymi Praktykami lub Zasadami ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza przedstawia także Walnemu Zgromadzeniu coroczne sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej, które zawiera m.in. ocenę sprawozdania Zarządu z działalności (Grupy Kapitałowej Banku, w tym Banku) oraz sprawozdań finansowych (Banku i Grupy Kapitałowej Banku) za ubiegły rok w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym oraz ocenę wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku lub pokrycia straty.

W celu wykonania swoich obowiązków Rada Nadzorcza w szczególności może badać wszystkie dokumenty Banku, dokonywać rewizji stanu majątku Banku oraz żądać od Banku sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących Banku (w szczególności jego działalności lub majątku) oraz informacji, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących spółek zależnych lub powiązanych. Zarząd nie może ograniczyć członkom Rady Nadzorczej dostępu do żądanych przez nich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień.

Rada Nadzorcza może korzystać, na koszt Banku, z usług doradców, ekspertów lub konsultantów zewnętrznych.

Członkowie Rady Nadzorczej powinni przy wykonywaniu swoich obowiązków dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności oraz dochować lojalności wobec Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej nie naruszają obowiązku dołożenia staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności, jeżeli postępując w sposób lojalny wobec spółki, działają w granicach uzasadnionego ryzyka

gospodarczego, w tym na podstawie informacji, analiz i opinii, które powinny być w danych okolicznościach uwzględnione przy dokonywaniu starannej oceny.

KOMITETY RADY NADZORCZEJ

Zgodnie ze Statutem Banku Rada Nadzorcza powołuje ze swego grona komitety, których obowiązek powołania wynika z obowiązujących przepisów. Rada Nadzorcza może także powoływać ze swojego grona inne komitety. Komitety Rady Nadzorczej działają na podstawie regulaminów uchwalonych przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza, zgodnie z jej regulaminem, powołuje w szczególności komitet do spraw nominacji i wynagrodzeń, komitet do spraw ryzyka, komitet audytu oraz komitet do spraw strategii.

Funkcjonowanie powołanego w ramach Rady Nadzorczej Banku Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń odpowiada warunkom opisanym w Załączniku nr I do Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej).

W 2024 roku Komitet ds. Strategii Rady Nadzorczej został przekształcony w Komitet ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej.

Komitety powołane przez Radę Nadzorczą.

KOMITET AUDYTU RADY NADZORCZEJ

ZADANIA

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, w tym przegląd okresowych i rocznych sprawozdań finansowych (jednostkowych i skonsolidowanych),
- monitorowanie adekwatności skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz jakości pracy audytu wewnętrznego w zakresie oceny adekwatności systemu kontroli wewnętrznej,
- monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w zakresie sprawozdawczości finansowej, w szczególności poprzez analizowanie informacji otrzymanych od Komitetu ds. Ryzyka,
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego, o której mowa w ustawie o biegłych rewidentach, wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, która przeprowadza badanie sprawozdań finansowych, w szczególności w przypadku, gdy firma audytorska świadczy na rzecz Grupy Kapitałowej Banku inne usługi niż badanie,
- informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu w procesie badania,
- dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez firmę audytorską, która przeprowadza badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług, które nie są badaniem na rzecz Banku oraz spółek z Grupy Kapitałowej Banku, zgodnie z polityką,
- opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie przyjęcia tej polityki,
- opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską, która przeprowadza badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie przyjęcia tej polityki,
- określanie procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie przyjęcia tej procedury,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych,
- przedkładanie Radzie Nadzorczej zaleceń, które mają na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie oświadczenia dotyczącego firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku,

- opracowywanie zasad postępowania w zakresie procesu ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy KNF, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem a Bankiem i rekomendowanie ich przyjęcia Radzie Nadzorczej,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej, co najmniej raz w roku, zagadnień, które mogą mieć istotny wpływ na wynik finansowy przyszłych okresów lub sytuację Banku i Grupy Kapitałowej Banku.

Czynności wykonywane w 2024 roku przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej obejmowały zadania opisane powyżej.

SKŁAD KOMITETU AUDYTU NA 31 GRUDNIA 2024 ROKU

		data powołania do Komitetu*
Przewodniczący:	Marek Panfil	11 lipca 2024 roku
Wiceprzewodniczący:	Andrzej Oślizło	11 lipca 2024 roku członek 21 sierpnia 2024 roku wiceprzewodniczący
Członkowie:	Maciej Cieślukowski	11 lipca 2024 roku
	Jerzy Kalinowski	11 lipca 2024 roku
	Hanna Kuzińska	11 lipca 2024 roku
	Paweł Waniowski	6 listopada 2024 roku
	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	11 lipca 2024 roku

* W obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

W skład Komitetu Audytu w 2024 roku wchodził także:

- Szymon Midera od 7 lutego 2024 roku do 25 marca 2024 roku,
- Mariusz Andrzejewski do 2 lutego 2024 roku,
- Dominik Kaczmarek do 2 lutego 2024 roku,
- Rafał Kos do 2 lutego 2024 roku,
- Bogdan Szafranski do 2 lutego 2024 roku,
- Agnieszka Winnik-Kalemba do 28 czerwca 2024 roku.

KRYTERIUM NIEZALEŻNOŚCI I POSIADANE KOMPETENCJE

W 2024 roku, w ramach przeprowadzonych w czerwcu okresowych ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, oceniono, czy członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymogi niezbędne do udziału w składzie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

Zgodnie z powyższymi ocenami członkowie Komitetu Audytu łącznie spełniają warunki niezależności i kwalifikacji, zgodnie z przepisami ustawy z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

W tym, na 31 grudnia 2024 roku:

- przewodniczący Komitetu Audytu oraz wszyscy członkowie Komitetu Audytu są niezależni,
- najbardziej adekwatną wiedzę i doświadczenie w zakresie przedmiotu działalności Komitetu Audytu, w tym kompetencje z zakresu rachunkowości i badania sprawozdań finansowych posiadają:
 - Marek Panfil – kompetencje wynikające z wiedzy i umiejętności nabytych w ramach pracy akademickiej i naukowej w zakresie ekonomii i zarządzania, związanej z uzyskaniem tytułu doktora nauk ekonomicznych w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie; kierownik studiów podyplomowych z zakresu wyceny przedsiębiorstw oraz studiów magisterskich na kierunku Finanse i Rachunkowość, starszy wykładowca w Katedrze Finansów Akademii Leona Koźmińskiego; posiada doświadczenie zawodowe związane z pełnieniem funkcji doradczych, nadzorczych - w tym w charakterze Przewodniczącego Komitetu Audytu spółki giełdowej; Członek Zarządu Polskiego Stowarzyszenia Biegłych Wyceny Przedsiębiorstw w Polsce.
 - Katarzyna Zimnicka-Jankowska - wiedza i umiejętności potwierdzone uzyskaniem tytułu Chartered Financial Analyst (CFA), potwierdzone również ukończonymi szkoleniami specjalistycznymi w zakresie zadań i obowiązków członków Komitetów Audytu rad nadzorczych, audytu wewnętrznego oraz doradztwa inwestycyjnego; posiada doświadczenie zawodowe związane z pełnieniem funkcji nadzorczych oraz zarządczych, w tym praktyczne doświadczenie nabyte w ramach członkostwa w Komitecie Audytu spółki

giełdowej, a także w zakresie doradztwa strategicznego i finansowego i doradztwa typu corporate finance, w tym w zakresie bankowości.

- Andrzej Oślizło - kompetencje wynikające z wiedzy i umiejętności nabytych w ramach studiów ekonomicznych oraz MBA, potwierdzone również ukończonymi szkoleniami specjalistycznymi w zakresie zadań i obowiązków członków rad nadzorczych, analizy finansowej przedsiębiorstw, oraz odbyciem kursu doradcy restrukturyzacyjnego; posiada doświadczenie zawodowe związane z pełnieniem funkcji zarządczych i nadzorczych spółek z branż ICT, TSL, lotniczej, finansów i bankowości;
- Hanna Kuzińska - wiedza i umiejętności nabyte w ramach wieloletniej pracy akademickiej i naukowej w zakresie ekonomii i finansów, związanej z osiągnięciem tytułów doktora w dziedzinie finansów, doktora habilitowanego nauk ekonomicznych oraz profesora nadzwyczajnego w Katedrze Finansów Akademii Leona Koźmińskiego, oraz doświadczenia zawodowego, tym związanego z pełnieniem funkcji zarządczych.
- wszyscy członkowie Komitetu Audytu łącznie posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości, które wynikają m.in. z wykształcenia, doświadczenia zawodowego i sprawowania funkcji (szerzej opisane w notkach biograficznych w tym rozdziale).

LICZBA POSIEDZEŃ W 2024 roku odbyło się 13 posiedzeń Komitetu Audytu.

UDZIAŁ CZŁONKÓW KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ W POSIEDZENIACH KOMITETU W 2024 ROKU.

Imię i nazwisko	Frekwencja*
Maciej Cieślukowski	11/11**
Jerzy Kalinowski	6/6
Hanna Kuzińska	6/6
Szymon Midera	2/2**
Andrzej Oślizło	10/13
Marek Panfil	12/13
Paweł Waniowski	2/2
Agnieszka Winnik-Kalemba	5/7
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	13/13

*Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

**delegowani do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesów Zarządu w trakcie sprawowania mandatu

POLITYKA WYBORU FIRMY AUDYTORSKIEJ ORAZ POLITYKA ŚWIADCZENIA USŁUG

Głównym założeniem Polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku (Polityka wyboru) oraz Polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem na rzecz Banku i spółek Grupy Kapitałowej Banku (Polityka świadczenia usług), przyjętych przez Radę Nadzorczą Banku po rekomendacji Komitetu Audytu, jest zapewnienie zgodności procesu wyboru firmy audytorskiej oraz świadczenia przez nią usług na rzecz Banku i Grupy Kapitałowej Banku z obowiązującymi przepisami prawa oraz rekomendacją L KNF, ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia niezależności i bezstronności firmy audytorskiej oraz spełnienia wymogów w zakresie obowiązkowej rotacji oraz karencji.

W Polityce wyboru określono niżej opisane zasady obowiązkowej rotacji i karencji firmy audytorskiej oraz kluczowego biegłego rewidenta:

- maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych przeprowadzanych przez tę samą firmę audytorską lub firmę audytorską powiązaną z tą firmą audytorską lub jakiegokolwiek członka sieci działającej na terenie Unii Europejskiej, do której należą te firmy audytorskie, wynosi 10 lat obrotowych objętych badaniem. Może on ulec przedłużeniu o dwa lata, do maksymalnie 12 lat obrotowych objętym badaniem, na podstawie zgody KNF w przypadku równoczesnego zatrudnienia więcej niż jednej firmy audytorskiej w formule audytu wspólnego, pod warunkiem, że wynikiem badania ustawowego jest wspólne sprawozdanie z badania,

- umowę na badanie sprawozdań finansowych zawiera się na okres objęty badaniem nie krótszy niż 2 lata obrotowe, a maksymalnie na okres 3 lat obrotowych, z możliwością przedłużenia na kolejny okres objęty badaniem, wynoszący co najmniej dwa lata obrotowe,
- po upływie maksymalnego czasu nieprzerwanego trwania zleceń, o którym mowa w punkcie pierwszym, firma audytorska może ponownie wykonywać czynności badania ustawowego sprawozdań finansowych po upływie co najmniej 4 lat od zakończenia poprzedniego badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku,
- kluczowy biegły rewident nie może przeprowadzać badania ustawowego sprawozdań finansowych za okres dłuższy niż 5 lat obrotowych objętych badaniem,
- kluczowy biegły rewident może ponownie przeprowadzać badanie ustawowe sprawozdań finansowych po upływie co najmniej 3 lat od zakończenia ostatniego badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku.

Zgodnie z Polityką wyboru Rada Nadzorcza Banku przeprowadza postępowanie dotyczące zlecenia badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku w trybie przetargu nieograniczonego. W następstwie zorganizowanej przez Bank procedury wyboru, Komitet Audytu przekazuje Radzie Nadzorczej rekomendację w sprawie wyboru firmy audytorskiej. Rekomendacja, o ile nie dotyczy to odnowienia zlecenia badania, zawiera nie mniej niż dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz z uzasadnieniem oraz wskazanie uzasadnionej preferencji wobec jednej z nich. Rada Nadzorcza dokonuje wyboru firmy audytorskiej na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu. W ocenie ofert złożonych przez firmy audytorskie stosowane są przejrzyste i niedyskryminujące kryteria wyboru obejmujące w szczególności:

- podejście do prowadzonej działalności, rozwiązania wewnętrzne zapewniające zachowanie niezależności oraz przestrzeganie innych obowiązujących przepisów prawa, standardów wykonywania zawodu, standardów kontroli jakości i zasad etyki zawodowej oraz reputację firmy audytorskiej,
- podejście do badania, w tym proponowaną metodykę badania, obszary o szczególnym znaczeniu, ogólny plan badania, strategię komunikacji, stosowane narzędzia informatyczne,
- doświadczenie zawodowe w branży, w której działa Bank i Grupa Kapitałowa Banku, doświadczenie we współpracy z Bankiem i spółkami Grupy Kapitałowej Banku oraz zasięg geograficzny uwzględniający zakres działalności Grupy Kapitałowej Banku,
- ocenę członków zespołu wyznaczonego do przeprowadzenia badania, posiadane kwalifikacje i szkolenia, zarządzanie zespołem, zarządzanie relacjami z klientem i umiejętności interpersonalne,
- wysokość oczekiwanego wynagrodzenia oraz szacowaną pracochłonność,
- ubezpieczenie biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz zakres odpowiedzialności.

Rekomendacja Komitetu Audytu dotycząca wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych za lata 2024-2026 spełniała obowiązujące warunki i została sporządzona w następstwie zorganizowanej przez Bank procedury wyboru spełniającej obowiązujące kryteria.

Polityka świadczenia usług zakłada, że świadczenie usług dozwolonych niebędących badaniem przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej na rzecz Banku wymaga wyrażenia zgody przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku. Ponadto Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku wyraża zgodę na świadczenie usług dozwolonych, niebędących badaniem na rzecz spółki Grupy Kapitałowej Banku na podstawie wniosku spółki. Niezbędnym elementem takiego wniosku jest zgoda komitetu audytu lub rady nadzorczej spółki Grupy Kapitałowej Banku wnioskującej o wyrażenie zgody.

W 2024 roku firma audytorska KPMG świadczyła na rzecz Banku dozwolone usługi niebędące badaniem. Przed zawarciem umowy na świadczenie usług dozwolonych niebędących badaniem, Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku dokonał oceny niezależności firmy audytorskiej oraz wyraził zgodę na świadczenie tych usług. Wynagrodzenie firmy audytorskiej zostało zaprezentowane w punkcie 11.2.2 niniejszego sprawozdania.

KOMITET DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ RADY NADZORCZEJ

ZADANIA

Opiniowanie i bieżące monitorowanie zasad wynagradzania w ramach przyjętej w Banku Polityki Wynagradzania oraz wspieranie organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji Polityki Wynagradzania.

Komitet odpowiada w szczególności za realizację poniższych zadań:

- opiniowanie, podlegających zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, ogólnych zasad polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- dokonywanie okresowego przeglądu Polityki Wynagradzania oraz przedstawianie wyników z przeglądu Radzie Nadzorczej,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji zasad zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu,
- przedstawianie lub opiniowanie decyzji dotyczących wynagradzania, które mają być podjęte przez Radę Nadzorczą – w szczególności dotyczących wynagradzania członków Zarządu, w tym odpraw dla członków Zarządu,
- dokonywanie oceny celów MbO stawianych członkom Zarządu i przez nich realizowanych, ich wartości oraz wagi i przedstawianie Radzie Nadzorczej opinii w tym zakresie,
- dokonywanie oceny narzędzi i systemów przyjętych w celu zagwarantowania, by system wynagrodzeń w Grupie Kapitałowej Banku należycie uwzględniał wszystkie rodzaje ryzyka, poziomy płynności i kapitału oraz aby Polityka Wynagradzania była zgodna z zasadami należytego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz wspierała takie zarządzanie i była zbieżna ze strategią biznesową, celami, kulturą i wartościami korporacyjnymi oraz długofalowymi interesami Grupy Kapitałowej Banku,
- nadzorowanie wynagrodzenia stałego kierujących komórkami wykonującymi niezależne funkcje kontrolne, w tym komórkami do spraw: zgodności, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem,
- opiniowanie i monitorowanie zmiennych składników wynagrodzeń kierujących komórkami ds.: zgodności, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej opinii w przedmiocie zatwierdzanego przez Radę Nadzorczą rozliczenia celów MbO dla członków Zarządu za dany okres oceny,
- zapoznawanie się z raportem z prowadzonego przez komórkę do spraw audytu wewnętrznego przeglądu wdrożenia polityki wynagrodzeń,
- przygotowywanie projektu raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku, który jest przedstawiany Walnemu Zgromadzeniu przez Radę Nadzorczą.

Ponadto do zadań Komitetu należy:

- opiniowanie polityki różnorodności w składzie Zarządu,
- dokonywanie oceny odpowiedniości i rekomendowanie Radzie Nadzorczej kandydatów do Zarządu, w tym z uwzględnieniem niezbędnej wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości, koniecznych do zarządzania Bankiem oraz z uwzględnieniem różnorodności w składzie Zarządu,
- określanie zatwierdzanego przez Radę Nadzorczą, zakresu obowiązków dla kandydata do Zarządu, a także określanie wymagań m.in. w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji członka Zarządu,
- określanie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, wartości docelowej reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie,
- dokonywanie okresowej oceny, co najmniej raz w roku, struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej zmian w tym zakresie,
- dokonywanie, co najmniej raz w roku, okresowej oceny odpowiedniości, w tym oceny wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości i poszczególnych członków Zarządu oraz informowanie Zarządu o wynikach tej oceny,
- dokonywanie okresowego przeglądu polityki Zarządu w odniesieniu do doboru i powoływania osób, które zajmują stanowiska kierownicze w Banku mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku i przedstawianie Zarządowi zaleceń w tym zakresie,
- opiniowanie, w tym dokonywanie corocznego przeglądu polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej zmian w tej polityce,
- opiniowanie polityki dotyczącej oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Banku w ramach jej przeglądu dokonywanego przez Radę Nadzorczą.

SKŁAD KOMITETU DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ NA 31 GRUDNIA 2024 ROKU

		data powołania do Komitetu*
Przewodniczący:	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	11 lipca 2024 roku
Wiceprzewodniczący:	Hanna Kuzińska	11 lipca 2024 roku
Członkowie:	Maciej Cieślukowski	11 lipca 2024 roku
	Jerzy Kalinowski	11 lipca 2024 roku
	Andrzej Oślizło	11 lipca 2024 roku
	Marek Panfil	11 lipca 2024 roku
	Paweł Waniowski	11 lipca 2024 roku

* W obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

W skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w 2024 roku wchodził także:

- Szymon Midera od 7 lutego 2024 roku do 25 marca 2025 roku,
- Marek Radzikowski od 7 lutego 2024 roku do 21 kwietnia 2024 roku,
- Wojciech Jasiński do 2 lutego 2024 roku,
- Dominik Kaczmarek do 2 lutego 2024 roku,
- Andrzej Kisielewicz do 28 czerwca 2024 roku,
- Tomasz Kuczur do 2 lutego 2024 roku,
- Robert Pietryszyn do 2 lutego 2024 roku,
- Bogdan Szafranski do 2 lutego 2024 roku.

LICZBA POSIEDZEŃ W 2024 roku odbyło się 15 posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

UDZIAŁ CZŁONKÓW KOMITETU DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ W POSIEDZENIACH KOMITETU W 2024 ROKU.

Imię i nazwisko	Frekwencja*
Maciej Cieślukowski	5/5**
Jerzy Kalinowski	5/5
Andrzej Kisielewicz	9/10
Hanna Kuzińska	15/15
Szymon Midera	1/1**
Andrzej Oślizło	11/15
Marek Panfil	12/13
Marek Radzikowski	1/1**
Paweł Waniowski	13/13
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	15/15

*Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

**delegowani do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesów Zarządu w trakcie sprawowania mandatu

KOMITET DS. RYZYKA RADY NADZORCZEJ

ZADANIA

- opiniowanie całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku, w tym w szczególności opiniowanych uchwalonych przez Zarząd strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka dla Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- opiniowanie uchwalonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii oraz innych okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej, uwzględniających roczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, informację o realizacji strategii zarządzania ryzykiem, przegląd scenariuszy, w tym scenariuszy warunków

skrajnych (w celu określenia reakcji profilu ryzyka Banku na wydarzenia zewnętrzne i wewnętrzne) oraz wnioski z testów warunków skrajnych,

- opiniowanie uchwalonej przez Zarząd polityki zatwierdzania nowych produktów i rekomendowanie Radzie Nadzorczej jej zatwierdzenia,
- opiniowanie uchwalonej przez Zarząd polityki informacyjnej obejmującej ujawnienia i rekomendowanie Radzie Nadzorczej jej zatwierdzenia,
- opiniowanie innych uchwał Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej, których zatwierdzenie należy do kompetencji Rady Nadzorczej,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku,
- przeglądanie czy ceny pasywów i aktywów oferowanych Klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka oraz wskazywanie Zarządowi kierunków działań korygujących,
- ocenianie ryzyka związanego z oferowanymi produktami oraz usługami finansowymi,
- opiniowanie rozwiązań, które dotyczą ograniczania ryzyka prowadzonej działalności przy wykorzystaniu ubezpieczeń majątkowych Banku oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku i prokurentów,
- bieżące monitorowanie systemu zarządzania ryzykiem i przekazywanie Radzie Nadzorczej informacji na temat wyników monitorowania tego systemu,
- opiniowanie informacji, które Bank podaje do publicznej wiadomości w zakresie strategii zarządzania ryzykiem oraz systemu zarządzania ryzykiem,
- dokonywanie corocznego przeglądu polityki wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej Banku, a w szczególności ocena, czy zachęty, jakie stwarza ta polityka i praktyka w zakresie wynagrodzeń uwzględniają ryzyko, kapitał i płynność oraz prawdopodobieństwo i perspektywę czasową uzyskania przez spółkę z Grupy Kapitałowej zysków oraz przyjmowanie raportu z tego przeglądu, przekazywanego do wiadomości Rady Nadzorczej,
- bieżące monitorowanie wdrażania strategii zarządzania ryzykiem i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących niezbędnych korekt strategii w zakresie ryzyka, wynikających m.in. ze zmian w modelu biznesowym Banku, wydarzeń rynkowych lub rekomendacji wydanych przez komórkę ds. zarządzania ryzykiem,
- doradzanie w procesie wyboru doradców, ekspertów lub konsultantów zewnętrznych, w przypadku zgłoszenia przez Radę Nadzorczą woli skorzystania z ich usług,
- ocenianie zaleceń audytorów zewnętrznych lub wewnętrznych oraz podejmowanie działań następczych związanych z odpowiednim wdrożeniem odpowiednich środków,
- współpraca z Komitetem ds. Nominacji i Wynagrodzeń w związku z opiniowaniem przez ten Komitet polityki odpowiedzialności dotyczącej członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedzialności w spółkach Grupy Kapitałowej Banku, w celu utrzymania tejże polityki w zgodzie ze skutecznym i należytym zarządzaniem ryzykiem,
- wykonywanie innych powierzonych zadań przez Radę Nadzorczą w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku.

SKŁAD KOMITETU DS. RYZYKA NA 31 GRUDNIA 2024 ROKU

		data powołania do Komitetu*
Przewodniczący:	Maciej Cieślukowski	11 lipca 2024 roku
Wiceprzewodniczący:	Marek Panfil	11 lipca 2024 roku członek, 21 sierpnia 2024 roku wiceprzewodniczący
Członkowie:	Hanna Kuzińska	11 lipca 2024 roku
	Andrzej Oślizło	11 lipca 2024 roku
	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	11 lipca 2024 roku

* W obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

W skład Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej w 2024 roku wchodził także:

- Szymon Midera od 7 lutego 2024 roku do 25 marca 2024 roku,
- Marek Radzikowski od 7 lutego 2024 roku do 21 kwietnia 2024 roku,
- Mariusz Andrzejewski do 2 lutego 2024 roku,
- Wojciech Jasiński do 2 lutego 2024 roku,

- Dominik Kaczmarek do 2 lutego 2024 roku,
- Andrzej Kisielewicz do 28 czerwca 2024 roku,
- Bogdan Szafranski do 2 lutego 2024 roku,
- Agnieszka Winnik-Kalemba od 7 lutego roku do 28 czerwca 2024 roku.

LICZBA POSIEDZEŃ W 2024 roku odbyło się 9 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka.

UDZIAŁ CZŁONKÓW KOMITETU DS. RYZYKA W POSIEDZENIACH KOMITETU W 2024 ROKU.

Imię i nazwisko	Frekwencja*
Maciej Cieślukowski	4/4**
Andrzej Kisielewicz	4/5
Hanna Kuzińska	4/4
Szymon Midera	1/1**
Andrzej Oślizło	4/8
Marek Panfil	8/9
Marek Radzikowski	1/1**
Agnieszka Winnik-Kalemba	4/5
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	4/4

*Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

**delegowani do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesów Zarządu w trakcie sprawowania mandatu

KOMITET DS. STRATEGII I TECHNOLOGII INFORMACYJNEJ RADY NADZORCZEJ

ZADANIA

- opiniowanie uchwalonej przez Zarząd strategii Banku, której zatwierdzenie należy do kompetencji Rady Nadzorczej, w tym w części dotyczącej technologii informacyjnej,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii, w tym w szczególności poprzez analizowanie przedstawianych przez Zarząd okresowych informacji o jej realizacji,
- opiniowanie strategicznych czynności Banku, które wymagają uprzedniej zgody Rady Nadzorczej, w szczególności w zakresie ich spójności z obowiązującą strategią Banku,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu zarządzania ryzykiem związanym z technologią informacyjną, w tym w szczególności poprzez analizowanie przedstawianych przez Zarząd okresowych informacji dotyczących stanu i planów w zakresie wykorzystania technologii informacyjnej w Banku,
- opiniowanie strategicznych czynności Banku w zakresie technologii informacyjnej, które wymagają uprzedniej zgody Rady Nadzorczej,
- odbywanie, co najmniej raz w roku, spotkania z zewnętrznym ekspertem w celu omówienia nowych rozwiązań technologii informacyjnej stosowanych w światowej bankowości oraz pozycji Banku na tym tle,
- zapoznanie się z wynikami okresowego audytu w zakresie technologii informacyjnej w Banku, pod kątem ryzyk i zagrożeń, a także planów rozwojowych,
- wykonywanie innych powierzonych zadań przez Radę Nadzorczą w zakresie realizacji celów strategicznych i kluczowych projektów Banku.

SKŁAD KOMITETU DS. STRATEGII I TECHNOLOGII INFORMACYJNEJ RADY NADZORCZEJ NA 31 GRUDNIA 2024 ROKU

		data powołania do Komitetu*
Przewodniczący:	Paweł Waniowski	11 lipca 2024 roku
Wiceprzewodniczący:	Jerzy Kalinowski	11 lipca 2024 roku członek, 21 sierpnia 2024 roku wiceprzewodniczący

Członkowie:	Maciej Cieślukowski	11 lipca 2024 roku
	Hanna Kuzińska	11 lipca 2024 roku
	Andrzej Ośliżło	11 lipca 2024 roku
	Marek Panfil	11 lipca 2024 roku
	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	11 lipca 2024 roku

* W obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

W skład Komitetu ds. Strategii i Technologii Informatycznej Rady Nadzorczej (do 21 maja 2024 roku Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej) w 2024 roku wchodził także:

- Szymon Midera od 7 lutego 2024 roku do 25 marca 2024 roku,
- Marek Radzikowski od 7 lutego 2024 roku do 21 kwietnia 2024 roku,
- Mariusz Andrzejewski do 2 lutego 2024 roku,
- Dominik Kaczmarski do 2 lutego 2024 roku,
- Andrzej Kisielewicz do 28 czerwca 2024 roku,
- Tomasz Kuczur do 2 lutego 2024 roku,
- Robert Pietryszyn do 2 lutego 2024 roku,
- Bogdan Szafranski do 2 lutego 2024 roku,
- Agnieszka Winnik-Kalemba od 7 lutego 2024 roku do 28 czerwca 2024 roku.

LICZBA POSIEDZEŃ W 2024 roku odbyło się 8 posiedzenia Komitetu ds. Strategii i Technologii Informatycznej.

UDZIAŁ CZŁONKÓW KOMITETU DS. STRATEGII W POSIEDZENIACH KOMITETU W 2024 ROKU.

Imię i nazwisko	Frekwencja*
Maciej Cieślukowski	7/7**
Jerzy Kalinowski	6/6
Andrzej Kisielewicz	2/2
Hanna Kuzińska	8/8
Szymon Midera	0/0**
Andrzej Ośliżło	5/8
Marek Panfil	7/8
Marek Radzikowski	0/0**
Paweł Waniowski	8/8
Agnieszka Winnik-Kalemba	1/2
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	6/6

* Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

** delegowani do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesów Zarządu w trakcie sprawowania mandatu

11.2.9 ZARZĄD PKO BANKU POLSKIEGO S.A. - SKŁAD, KOMPETENCJE I ZASADY DZIAŁANIA

Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. składa się z 3 do 9 członków. Członkowie Zarządu są powoływani przez Radę Nadzorczą na wspólną trzyletnią kadencję. Powołanie prezesa Zarządu oraz członka Zarządu, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku wymaga zgody KNF.

Obecna kadencja Zarządu rozpoczęła się 26 marca 2024 roku.

ZMIANY W SKŁADZIE ZARZĄDU

Na dzień 1 stycznia 2024 roku Zarząd składał się z 8 osób, tj. Panów: Dariusza Szweda, Piotra Mazura, Andrzeja Kopyrskiego, Pawła Gruzy, Macieja Brzozowskiego, Marcina Eckerta, Wojciecha Iwanickiego i Artura Kurcweila.

W 2024 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- 7 lutego 2024 roku Pan Dariusz Szwed złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku, jak również z członkostwa w Zarządzie Banku, ze skutkiem na 14 lutego 2024 roku.
- 14 lutego 2024 roku Rada Nadzorcza Banku:
 - odwołała 6 z 8 członków Zarządu PKO Banku Polskiego S.A., tj. Panów: Andrzeja Kopyrskiego, Pawła Gruzę, Macieja Brzozowskiego, Marcina Eckerta, Wojciecha Iwanickiego i Artura Kurcweila,
 - delegowała członków Rady Nadzorczej Banku, tj. Panów:
 - ✓ Szymona Miderę do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu z jednoczesnym powierzeniem kierowania pracami Zarządu – w okresie od 15 lutego 2024 roku do 25 marca 2024 roku,
 - ✓ Macieja Cieślukowskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu - od 14 lutego 2024 roku do 21 kwietnia 2024 roku,
 - ✓ Marka Radzikowskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu - od 14 lutego 2024 roku do 21 kwietnia 2024 roku.

Zgodnie z podejmowanymi sukcesywnie przez Radę Nadzorczą Banku uchwałami w sprawie powołania członków Zarządu nowej, wspólnej, trzyletniej kadencji rozpoczynającej się z dniem 26 marca 2024 roku, w skład Zarządu Banku dołączali kolejno:

- Pan Szymon Midera:
 - na stanowisko Wiceprezesa Zarządu (z jednoczesnym kierowaniem pracami Zarządu) z dniem 26 marca 2024 roku,
 - na stanowisko Prezesa Zarządu w związku z uzyskaniem zgody KNF oraz z dniem wydania tej zgody, co nastąpiło 14 czerwca 2024 roku,
- Pan Krzysztof Dresler na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 26 marca 2024 roku,
- Pan Piotr Mazur na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 26 marca 2024 roku (powołany na kolejną kadencję zarządu),
- Pan Marek Radzikowski na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 22 kwietnia 2024 roku,
- Pan Mariusz Zarzycki na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 22 kwietnia 2024 roku,
- Pani Ludmiła Falak-Cyniak na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 20 maja 2024 roku,
- Pan Michał Sobolewski na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 1 lipca 2024 roku.

10 października 2024 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Tomasza Pola w skład Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 maja 2025 roku.

11 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła zmiany w podziale kompetencji w Zarządzie Banku. Obszar Bankowości Korporacyjnej i Przedsiębiorstw otrzymał nazwę Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

Uwzględniając powyższe, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej przeprowadził w 2024 roku:

- wstępne oceny odpowiedniości – związane z delegowaniem do Zarządu członków Rady Nadzorczej,
- wstępną ocenę odpowiedniości – związaną z powołaniem członków Zarządu nowej kadencji, w tym ponowną ocenę odpowiedniości dotychczasowego członka Zarządu powołanego do składu Zarządu nowej kadencji,
- dodatkową oceną odpowiedniości – związaną ze zmianą podziału kompetencji w Zarządzie, a także objęciem przez p. Szymona Miderę oraz Krzysztofa Dreslera dodatkowych funkcji w organach nadzorczych innych podmiotów (tj. odpowiednio przez p. Szymona Miderę w Polskim Standardzie Płatności i Krajowej Izbie Rozliczeniowej oraz przez p. Krzysztofa Dreslera w Banku Pocztowym), jako okoliczności mogących wpływać na indywidualną ocenę odpowiedniości członków Zarządu Banku,
- zbiorowe oceny odpowiedniości Zarządu (związane ze zmianami składu Zarządu) – uwzględniające dokonane zmiany osobowe i zmiany wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie.

Oceny odpowiedniości zostały przeprowadzone zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką dotyczącą odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”.

W wyniku powyższych ocen Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej potwierdził odpowiedniość indywidualną członków Zarządu, a także każdorazową odpowiedniość zbiorową Zarządu Banku. W pojedynczych przypadkach, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej zalecił umożliwienie uzupełnienia przez członka

Zarządu wiedzy w jednostkowych aspektach poszczególnych kompetencji; zalecenie zrealizowane było w ramach programu wdrożeniowego członka Zarządu.

Powyższe oceny odpowiedniości zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

W związku z rozpoczęciem nowej kadencji Zarządu Banku w marcu 2024 roku i przeprowadzeniem ocen odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej wszystkich członków Zarządu Banku i całego Zarządu, w 2024 roku nie wystąpił obowiązek przeprowadzania okresowej oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku i całego Banku.

Na 31 grudnia 2024 roku Zarząd Banku składał się z 7 osób i kształtował się następująco:

1. Szymon Midera - Prezes Zarządu nadzorujący Obszar Prezesa Zarządu,
2. Krzysztof Dresler - Wiceprezes Zarządu nadzorujący Obszar Finansów i Rachunkowości,
3. Piotr Mazur - Wiceprezes Zarządu nadzorujący Obszar Zarządzania Ryzykiem,
4. Ludmiła Falak-Cyniak - Wiceprezes Zarządu nadzorująca Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej,
5. Marek Radzikowski - Wiceprezes Zarządu nadzorujący Obszar Operacji i Bankowości Międzynarodowej oraz czasowo Obszar Bankowości Detalicznej i Firm,
6. Michał Sobolewski - Wiceprezes Zarządu nadzorujący Obszar Administracji,
7. Mariusz Zarzycki - Wiceprezes Zarządu nadzorujący Obszar Technologii.

SKŁAD ZARZĄDU PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Skład Zarządu według stanu na 31 grudnia 2024 roku.

SYMON MIDERA - PREZES ZARZĄDU BANKU NADZORUJĄCY OBSZAR PREZESA ZARZĄDU

W składzie Zarządu
od 26 marca 2024 roku



Rada Nadzorczą Banku z dniem 26 marca 2024 roku powołała Pana Szymona Midere w skład Zarządu Banku, a pod warunkiem wyrażenia zgody na powołanie przez KNF oraz z dniem wydania takiej zgody na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. 14 czerwca 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła jednogłośnie zgodę na powołanie Pana Szymona Midery na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Doświadczony zarządzający, z silnymi kompetencjami na stanowiskach kierowniczych w bankach oraz innych instytucjach finansowych. Skuteczny menedżer w spółkach Skarbu Państwa oraz prywatnych, z udokumentowanymi sukcesami. Od 2016 roku założyciel, współwłaściciel i prezes Shumee S.A. (platforma commerce) - jednego z liderów rynku cross-border e-commerce. Członek rad nadzorczych z wieloletnim doświadczeniem w obszarze profesjonalnych standardów ładu korporacyjnego. Ekspert w obszarze bankowości, e-commerce oraz inkubacji i akceleracji start-upów. Autor wielu publikacji nt. rynku e-commerce oraz platform typu marketplace. Jest absolwentem Międzynarodowych Stosunków Gospodarczych i Politycznych Uniwersytetu Łódzkiego i Advanced Management Programme w INSEAD w Fontainebleau. Ukończył również Executive MBA Program na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Łódzkiego zorganizowany przy współpracy z Towson University oraz Robert H. Smith School of Business.

Przez osiem lat, do czerwca 2016 roku, pełnił funkcję Prezesa i Wiceprezesa Zarządu Banku Poczтового. W tym czasie Bank pozyskał około miliona Klientów i przeszedł transformację z instytucji rozliczeniowej w masowy bank detaliczny, uruchamiając m.in. nowoczesną bankowość internetową i sieć około 300 placówek.

Wcześniej, przez siedem lat, związany był z mBankiem. Zarządzał m.in. obszarem marketingu, sprzedaży w internecie i rozwoju biznesu.

Przewodniczący Rady Nadzorczej Polskiego Standardu Płatności Sp. z o.o. oraz Członek Rady Nadzorczej Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A.

Biegacz długodystansowy, pasjonat muzyki i szczęśliwy tata czterech córek.

Rok urodzenia: 1975

Pełnione funkcje
w komitetach stałych Banku
w 2024 roku

Komitet Ryzyka (przewodniczący) – od 14 czerwca,
Komitet Strategii (przewodniczący) – od 26 marca,
Komitet Transformacji (przewodniczący) – od 26 marca,
Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (członek) – od 26 marca do 14 czerwca; (przewodniczący) – od 14 czerwca do 7 lipca,
Komitet ds. Bezpieczeństwa Informatycznego (zastępca przewodniczącego) – od 4 lipca.

KRZYSZTOF DRESLER - WICEPREZES ZARZĄDU BANKU NADZORUJĄCY OBSZAR FINANSÓW I RACHUNKOWOŚCI

W składzie Zarządu
od 26 marca 2024 roku



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 Banku Polskim S.A., Managing Director w PEKAO S.A. oraz Sekretarz Rady Nadzorczej PZU S.A.).

Z PKO Bankiem Polskim 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 roku 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.

W 1998 roku 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.

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

Jest mężem Łucji i ojcem Niny i Gai. Czynnie uprawia triathlon i wspiera rozwój tej dyscypliny sportowej jako członek zarządu Stowarzyszenia TRICLUB (funkcja społeczna). Jest także zaangażowany w rozwój edukacji jako członek zarządu 2 Społecznego Liceum Ogólnokształcącego (funkcja społeczna) oraz członek Rady Fundacji EFPA (funkcja społeczna), w którym propaguje wysokie standardy etyczno-zawodowe w segmencie doradztwa finansowego.

Rok urodzenia: 1973

Pełnione funkcje
w komitetach stałych Banku
w 2024 roku

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (przewodniczący) – od 8 lipca; (członek) od 26 marca do 7 lipca,
Komitet Zrównoważonego Rozwoju (przewodniczący) – od 26 marca,
Komitet Jakości Danych (zastępca przewodniczącego) – od 26 marca,
Komitet Ryzyka (członek) – od 26 marca,
Komitet Ryzyka Operacyjnego (członek) – od 26 marca,
Komitet Strategii (członek) – od 26 marca,

Komitet Transformacji (członek) – od 26 marca.

LUDMIŁA FALAK-CYNIAK - WICEPREZES ZARZĄDU BANKU NADZORUJĄCY OBSZAR BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ I INWESTYCYJNEJ

W składzie Zarządu
od 20 maja 2024 roku



Liderka z ponad 25-letnim doświadczeniem w sektorze finansowym, w tym 18-letnim na stanowiskach zarządczych. Specjalizuje się w finansach, inwestycjach, zarządzaniu organizacją oraz budowaniu i kierowaniu zespołami. Swoją karierę rozwijała zarówno w polskich, jak i międzynarodowych instytucjach finansowych z powodzeniem realizując projekty związane z budową struktur startupowych, restrukturyzacją oraz fuzjami. Wśród organizacji, w których pełniła kluczowe role, znajdują się m.in. AEGON, AMUNDI, SKARBIEC, KBC oraz WARTA.

Jest absolwentką Uniwersytetu Łódzkiego na kierunku Finanse i Bankowość, Podyplomowego Studium Inwestycji oraz studiów doktoranckich w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Ukończyła także prestiżowy program zarządzania globalnego INSEAD Global Management Program. Posiada licencje doradcy inwestycyjnego oraz maklera papierów wartościowych, a także międzynarodowe kwalifikacje Chartered Financial Analyst (CFA) i Professional Risk Manager (PRM).

W ostatnich latach intensywnie rozwijała kompetencje w zakresie zarządzania IT, nowoczesnych metod prowadzenia projektów (AGILE, SCRUM, DevOps) oraz technologii takich jak chmura obliczeniowa (AWS, Google Cloud) i sztuczna inteligencja. Jej zaangażowanie w rozwój osobisty i innowacje odzwierciedla zdolność do skutecznego wdrażania nowoczesnych rozwiązań wyznaczających przyszłe kierunki rozwoju branży finansowej.

Aktywnie angażuje się w działalność organizacji eksperckich i non-profit, takich jak Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych, Zarząd CFA oraz Komitet Finansowy Fundacji Auschwitz-Birkenau. Ceni różnorodność i inkluzywność jako fundamenty budowania zaangażowanych zespołów, w których każdy członek ma przestrzeń do rozwoju i wniesienia unikalnego wkładu. Jej podejście do zarządzania opiera się na strategicznym myśleniu, adaptacji do zmian oraz budowaniu kultury organizacyjnej wspierającej osiąganie wysokich wyników. Otwartość na innowacje oraz doświadczenie w międzynarodowej współpracy sprawiają, że jest liderką doskonale przygotowaną do przewodzenia organizacjom w dynamicznie zmieniającym się środowisku biznesowym.

Rok urodzenia: 1974

Pełnione funkcje
w komitetach stałych Banku
w 2024 roku

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (członek) – od 20 maja,
Komitet Kredytowy Banku (członek) – od 20 maja,
Komitet Ryzyka (członek) – od 20 maja,
Komitet Strategii (członek) – od 20 maja.

PIOTR MAZUR - WICEPREZES ZARZĄDU BANKU NADZORUJĄCY OBSZAR ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

W składzie Zarządu
od 8 stycznia 2013 roku

Pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. odpowiedzialnego za Obszar Zarządzania Ryzykiem, po uzyskaniu zgody KNF od 8 stycznia 2013 roku.

Absolwent Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu (kierunek Organizacja i Zarządzanie).

Posiada ponad trzydziestoletnie doświadczenie w pracy w bankowości – głównie w obszarach ryzyka, restrukturyzacji i kredytów oraz w międzynarodowych grupach finansowych działających w Europie, USA i Ameryce Południowej. Członek rad nadzorczych, rad wierzycieli, członek i przewodniczący kluczowych komitetów zarządzania ryzykiem. Brał udział w tworzeniu strategii Banku



Zachodniego WBK S.A., bezpośrednio odpowiadał za zarządzanie ryzykiem, optymalizację procesów windykacji i restrukturyzacji, współpracował z regulatorami w Polsce i za granicą.

Karierę zawodową rozpoczął w 1991 roku w Banku BPH S.A., w obszarze kredytów. Od 1992 roku związany z Bankiem Zachodnim S.A., a następnie po połączeniu z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A. z BZ WBK S.A., gdzie w latach 1992-2000 pracował w Departamencie Inwestycji Kapitałowych, a w latach 2000-2005 zajmował stanowisko dyrektora Departamentu Kontroli Jakości Kredytów. W latach 2005-2008 był dyrektorem Obszaru Business Intelligence i Zarządzania Ryzykiem, a w latach 2008-2010 był zastępcą głównego oficera ds. ryzyka. Od stycznia 2011 roku pełnił funkcję głównego oficera kredytowego, a od marca 2012 roku także zastępcy głównego oficera ds. ryzyka. Ponadto był przewodniczącym Komitetu Kredytowego BZ WBK S.A., zastępcą przewodniczącego Forum Ryzyka Kredytowego oraz zastępcą przewodniczącego Forum Modeli Ryzyka.

Był członkiem Rad Nadzorczych spółek z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.: PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO Leasing S.A. oraz PKO Faktoring S.A.

Jest członkiem Rady Nadzorczej Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A.

Rok urodzenia: 1966

Pełnione funkcje
w komitetach stałych Banku w
2024 roku

Komitet Kredytowy Banku (przewodniczący),
Komitet Ryzyka Operacyjnego (przewodniczący),
Komitet Zrównoważonego Rozwoju (wiceprzewodniczący)
Komitet Ryzyka (zastępca przewodniczącego),
Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (zastępca przewodniczącego) – od 9 lipca. Wcześniej członek Komitetu,
Komitet ds. Bezpieczeństwa Informatycznego (członek),
Komitet Jakości Danych (członek),
Komitet Strategii (członek).

MAREK RADZIKOWSKI - WICEPREZES ZARZĄDU BANKU NADZORUJĄCY OBSZAR BANKOWOŚCI DETALICZNEJ I FIRM ORAZ OBSZAR OPERACJI I BANKOWOŚCI MIĘDZYNARODOWEJ

W składzie Zarządu
od 22 kwietnia 2024 roku



Doktor ekonomii. Z wyróżnieniem ukończył studia magisterskie w Szkole Głównej Handlowej na kierunku finanse i bankowość, a następnie studia MBA w ramach programu The Community of European Management Schools (CEMS). Studiował także w departamencie ekonomii Massachusetts Institute of Technology (MIT) w Cambridge i na Uniwersytecie Erazma w Rotterdam School of Management. Jest stypendystą Fulbrighta, programu Socrates-Erasmus, Ministra Edukacji Narodowej, a także laureatem nagród i wyróżnień m.in. Prezydenta Warszawy, Top Ten, PwC i Europrimus.

Karierę zawodową zaczynał jako lider projektów usprawniających procesy zarządzania w międzynarodowych korporacjach, a później jako starszy ekonomista i sekretarz Rady Makroekonomicznej w Narodowym Banku Polskim. Współtworzył Forum Obywatelskiego Rozwoju (FOR) jako wicedyrektor działu analitycznego i zastępca głównego ekonomisty, a następnie pracował jako szef gabinetu (szef doradców) Ministra Finansów. Był także doradcą zarządu Związku Banków Polskich, prezesem Warszawskiego Instytutu Bankowości, a w ostatnich latach zajmował stanowisko Vice President w J.P. Morgan.

	Pracę zawodową łączy z karierą naukową jako kierownik Zakładu Badań nad Wzrostem Gospodarczym SGH, wykładowca przedmiotów data science i autor wielu publikacji ekonomicznych, w tym dwóch książek.
Rok urodzenia: 1979	
Pełnione funkcje w komitetach stałych Banku w 2024 roku	Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (członek) – od 22 kwietnia, Komitet Kredytowy Banku (członek) – od 22 kwietnia, Komitet Ryzyka (członek) – od 22 kwietnia, Komitet Ryzyka Operacyjnego (członek) – od 22 kwietnia Komitet Strategii (członek) – od 22 kwietnia.

MICHAŁ SOBOLEWSKI - WICEPREZES ZARZĄDU BANKU NADZORUJĄCY OBSZAR ADMINISTRACJI

W składzie Zarządu
od 1 lipca 2024 roku



Manager z 22-letnim doświadczeniem w instytucjach finansowych zarówno w bankach jak i w firmach leasingowych. Od października 2018 roku związany z CA Auto Bank oddział w Polsce (wcześniej FCA Bank), gdzie pełnił funkcję Dyrektora Sprzedaży i Marketingu. W tym czasie był odpowiedzialny za wdrożenie na polskim rynku m. in. firm zależnych od CA Auto Bank: Leasys oraz Drivalia Lease, nowego innowacyjnego kanału sprzedaży e-commerce, wielu partnerstw strategicznych oraz rebrandingu banku, które miało miejsce w kwietniu 2023 roku.

Wcześniej przez 11 lat pracował w departamencie sprzedaży w Banque PSA oraz PSA Finance.

Od grudnia 2022 roku członek Zarządu Drivalia Lease nadzorujący obszary: marketing i sprzedaż, operacyjna obsługa leasingu, polityka leasingowa.

W 2004 roku ukończył Wyższą Szkołę Handlu i Prawa im. R. Łazarzkiego w Warszawie na Wydziale Handlu Zagranicznego i Gospodarki Światowej na kierunku: Ekonomia.

Rok urodzenia: 1980

Pełnione funkcje
w komitetach stałych Banku
w 2024 roku

Komitet Ryzyka (członek) – od 1 lipca,
Komitet Strategii (członek) – od 1 lipca.

MARIUSZ ZARZYCKI - WICEPREZES ZARZĄDU BANKU NADZORUJĄCY OBSZAR TECHNOLOGII

W składzie Zarządu
od 22 kwietnia 2024 roku



Doświadczony manager, związany głównie z bankami, specjalizujący się w technologii i transformacji cyfrowej w szerokim biznesowym ujęciu.

W trakcie swojej kariery zawodowej pełnił między innymi rolę członka zarządu odpowiedzialnego za technologię, zakupy i administrację w PKO Banku Polskim S.A. oraz w Poczcie Polskiej.

Przez 10 lat pracował w mBanku jako dyrektor departamentów informatycznych, a następnie CIO. Był też dyrektorem IT w banku PBG S.A. oraz w Banku Przemysłowym oraz COI.

Pełnił rolę COO w projekcie uruchomienia Global Digital Bank oraz Executive Director w dziale IT Advisory w EY.

Kilkakrotnie odpowiadał za bardzo złożone i zakończone powodzeniem wdrożenia podstawowych systemów informatycznych w bankach. Oprócz technologii, która jest jego głównym obszarem zainteresowania i kompetencji, zarządzał także innymi obszarami działalności korporacji, w których pracował, w tym: strategią, operacjami, logistyką, zakupami, administracją, nieruchomościami i inwestycjami oraz bezpieczeństwem.

Absolwent Uniwersytetu Łódzkiego i University of Stockholm. Ukończył także programy szkoleniowe dla kadry zarządczej w czołowych szkołach biznesu: International Executive Programme w INSEAD i Advanced Management Programme w IESE.

Rok urodzenia: 1967

Pełnione funkcje
w komitetach stałych Banku
w 2024 roku

Komitet Jakości Danych (przewodniczący) – od 22 kwietnia,
Komitet ds. Architektury IT (przewodniczący) – od 22 kwietnia,
Komitet ds. Bezpieczeństwa Informatycznego (przewodniczący) – od 4 lipca,
Komitet Ryzyka (członek) – od 22 kwietnia,
Komitet Ryzyka Operacyjnego (członek) – od 22 kwietnia,
Komitet Strategii (członek) – od 22 kwietnia,
Komitet Transformacji (członek) – od 22 kwietnia.

ZASADY DZIAŁANIA ZARZĄDU

Zarząd Banku działa na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu przyjętego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku.

Zarząd wykonuje swoje czynności na posiedzeniach Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz w tygodniu.

Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu, w tym m.in. zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom oraz prezentuje stanowisko Zarządu wobec organów Banku oraz w stosunkach zewnętrznych.

Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał na posiedzeniu albo poza posiedzeniem w trybie obiegowym (pisemnym). Zarząd może podejmować decyzje przy wykorzystywaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności przy użyciu poczty elektronicznej.

Uchwały Zarządu wymagają wszystkie sprawy, które przekraczają zakres zwykłych czynności Banku. Uchwały w przedmiocie związanym z zarządzaniem ryzykiem mogą być podejmowane pod nieobecność członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku wyłącznie w przypadkach, w których brak uchwały w przedmiocie decyzji kredytowej uniemożliwiłby realizację transakcji kredytowej (np. zawarcie umowy, złożenie oferty, złożenie deklaracji udziału Banku w konsorcjum), pod warunkiem, że są spełnione następujące warunki: (i) rekomendacja Komitetu Kredytowej Banku dotycząca transakcji kredytowej jest pozytywna, (ii) żaden członek Komitetu Kredytowej Banku uczestniczący w głosowaniu nie zgłosił zdania odrębnego do rekomendacji, (iii) żaden członek Komitetu Kredytowego Banku z Obszaru Zarządzania Ryzykiem, w tym przewodniczący Komitetu, o ile uczestniczył w głosowaniu, nie głosował przeciw wydaniu rekomendacji. W przypadku, gdy w zakresie podejmowanych przez Zarząd uchwał związanych z zarządzaniem ryzykiem, członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku zgłaszuje inaczej, niż większość członków Zarządu lub w sposób odmienny, niż wstępnie zostało to zaproponowane w projekcie uchwały, uzasadnia on swoją decyzję na piśmie. Zarząd zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o tym fakcie Radę Nadzorczą wraz z pisemnym uzasadnieniem sposobu głosowania Zarządu oraz członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Uchwały Zarządu zapadają bezwzględnie większością głosów. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.

Tryb działania Zarządu oraz sprawy, które wymagają podjęcia uchwały przez Zarząd określa Regulamin Zarządu.

Uchwałą nr 274/2024 Rady Nadzorczej z dnia 6 listopada 2024 roku, Rada Nadzorcza zatwierdziła przyjęty przez Zarząd Regulamin Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.

Zmiana Regulaminu Zarządu miała na celu określenie katalogu przypadków, w których Zarząd może podejmować uchwały związane z zarządzaniem ryzykiem w czasie nieobecności członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w Banku.

Oświadczenia w imieniu Banku mogą składać:

- prezes Zarządu samodzielnie,

- dwóch członków Zarządu łącznie albo jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem,
- dwóch prokurentów działających łącznie,
- pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie w granicach udzielonego pełnomocnictwa.

Na 31 grudnia 2024 roku w Banku było 3 prokurentów. W 2024 roku odwołano jedną prokurę.

W 2024 roku Zarząd odbył 58 posiedzeń, podjął 676 uchwał.

Udział członków Zarządu Banku w posiedzeniach Zarządu w 2024 roku przedstawia poniższa tabela.

Tabela 30. Frekwencja członków Zarządu w posiedzeniach Zarządu w 2024 roku (w tym członków Rady Nadzorczej oddelegowanych do czasowego wykonywania czynności wiceprezesów Zarządu w 2024 roku)

Imię i nazwisko	Frekwencja*
Dariusz Szwed	5/6
Maciej Brzozowski	5/6
Marcin Eckert	5/6
Paweł Gruza	5/6
Wojciech Iwanicki	5/6
Andrzej Kopyrski	6/6
Artur Kurcweil	5/6
Piotr Mazur	49/58
Szymon Midera	51/52
Maciej Cieślukowski	8/8
Krzysztof Dresler	36/47 (8 nieobecności z powodu delegacji)
Ludmiła Falak-Cyniak	35/40 (3 nieobecności z powodu delegacji)
Marek Radzikowski	51/52 (1 nieobecność z powodu delegacji)
Michał Sobolewski	33/33

* Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu.

KOMPETENCJE I ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZARZĄDU

Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy związane z prowadzeniem spraw PKO Banku Polskiego S.A., niezastrzeżone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub postanowieniami Statutu Banku dla Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej, w tym nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego, które nie wymagają zgody Walnego Zgromadzenia albo Rady Nadzorczej oraz przyznanie akcji Banku w zamian za obligacje kapitałowe w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje Banku w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego.

Do kompetencji Zarządu Banku, zgodnie z Regulaminem Zarządu w szczególności należy:

- określanie Strategii Banku i Strategii zarządzania Bankiem, która uwzględnia ryzyko prowadzonej działalności oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- określanie strategii zarządzania ryzykiem oraz ogólnego poziomu tolerancji na ryzyko,
- tworzenie i likwidacja stałych komitetów Banku oraz określanie ich właściwości,
- tworzenie, przekształcanie i likwidacja jednostek Banku w kraju i za granicą,
- określanie Regulaminu gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto, Regulaminu Organizacyjnego Banku oraz Regulaminu Zarządu,
- ustanawianie prokurentów oraz określanie zasad ustanawiania pełnomocników w Banku,
- określanie zasad funkcjonowania systemu zarządzania, w tym w szczególności: zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, założeń polityki w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, zasad polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej, zasad zarządzania

adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym, które dotyczą procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego, planowania kapitałowego oraz polityki dywidendowej,

- określanie rocznego planu finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- określanie zasad identyfikacji modeli biznesowych i przeprowadzania testów charakterystyki umownych przepływów pieniężnych,
- określanie zasad (polityki) rachunkowości,
- przyjmowanie rocznych i śródrocznych sprawozdań finansowych Banku, skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku oraz kwartalnych raportów Grupy Kapitałowej Banku,
- określanie polityki w zakresie bancassurance,
- określanie polityki wynagrodzeń, która obejmuje także podmioty zależne od Banku,
- określanie produktów bankowych oraz innych usług bankowych i finansowych,
- określanie zasad uczestnictwa Banku w spółkach i innych organizacjach,
- podejmowanie decyzji w sprawie wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy.

Decyzje w sprawie nabycia akcji Banku w celu ich umorzenia oraz ustalania wysokości wynagrodzenia za umarzone akcje oraz w sprawie podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku nie leżą w kompetencjach Zarządu – podejmowane są przez Walne Zgromadzenie.

Członkowie Zarządu sprawują nadzór nad podporządkowanymi im obszarami oraz podejmują decyzje w sprawach zwykłego zarządu w zakresie nadzorowanych obszarów.

Zgodnie z § 20 ust. 1 Statutu Banku, do kompetencji Zarządu należy przyznanie akcji Banku w zamian za obligacje kapitałowe w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje Banku w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego.

Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku na koniec 2024 roku został przedstawiony w rozdziale 13.1 „Informacje ogólne”.

Aktualny schemat organizacyjny Banku uwzględniający obszary odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu dostępny jest na stronie internetowej Banku w sekcji Relacji Inwestorskich pod adresem [Zasady ładu korporacyjnego - PKO Bank Polski \(pkobp.pl\)](https://www.pkobp.pl/zasady-ladu-korporacyjnego).

Członkowie Zarządu powinni przy wykonywaniu swoich obowiązków dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności oraz dochować lojalność wobec Banku.

Członkowie Zarządu nie naruszają obowiązku dołożenia staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności, jeżeli postępując w sposób lojalny wobec spółki, działają w granicach uzasadnionego ryzyka gospodarczego, w tym na podstawie informacji, analiz i opinii, które powinny być w danych okolicznościach uwzględnione przy dokonywaniu starannej oceny.

KOMITETY BANKU Z UDZIAŁEM CZŁONKÓW ZARZĄDU

Na koniec 2024 roku działały poniższe komitety stałe, w których uczestniczyli członkowie Zarządu.

KOMITET ZARZĄDZANIA AKTYWAMI I PASYWAMI

CEL	Zarządzanie aktywami i pasywami, poprzez wpływanie na strukturę bilansu Banku i pozycji pozabilansowych w sposób sprzyjający osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.
ZADANIA	Wsparcie Zarządu w działaniach Banku i Grupy Kapitałowej Banku dotyczących: <ul style="list-style-type: none">– kształtowania struktury bilansu Banku,– zarządzania adekwatnością kapitałową,– zarządzania rentownością z uwzględnieniem specyfiki poszczególnych działalności oraz generowanego ryzyka,– zarządzania ryzykiem finansowym, w tym ryzykiem rynkowym i płynności, ryzykiem biznesowym oraz ryzykiem kredytowym (rozliczeniowym i przedrozliczeniowym) transakcji na rynku hurtowym.

KOMITET RYZYKA

CEL	Projektowanie strategicznych kierunków i zadań w zakresie ryzyka bankowego z uwzględnieniem strategii Banku, sytuacji makroekonomicznej oraz otoczenia regulacyjnego, analizowanie okresowych raportów związanych z ryzykiem bankowym i opracowywanie na ich bazie odpowiednich wytycznych, a także przygotowywanie strategii zarządzania ryzykiem bankowym i jej okresowe weryfikowanie.
ZADANIA	Monitorowanie integralności, adekwatności i efektywności systemu zarządzania ryzykiem bankowym, adekwatności kapitałowej oraz alokacji kapitału wewnętrznego do poszczególnych linii biznesowych, a także wdrażanie polityki w zakresie zarządzania ryzykami, realizowanej w ramach Strategii Banku. Analiza i ocena wykorzystania strategicznych limitów ryzyka określonych w Strategii zarządzania ryzykiem bankowym. Opiniowanie cyklicznych raportów ryzyka, przedkładanych do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej i uwzględnianie informacji z tych raportów przy wydawaniu opinii.

KOMITET KREDYTOWY

CEL	Kształtowanie polityki kredytowej Banku i struktury portfela kredytowego Banku. Zarządzanie ryzykiem modeli w celu minimalizacji wystąpienia strat w wyniku podjęcia błędnych decyzji biznesowych na podstawie modeli ryzyka kredytowego oraz zarządzanie ryzykiem modeli w celu minimalizacji wystąpienia strat w wyniku podjęcia błędnych decyzji biznesowych na podstawie modeli ryzyka kredytowego.
ZADANIA	Podejmowanie decyzji kredytowych, które dotyczą największych zaangażowań kredytowych Banku, a także wydawanie rekomendacji dla Zarządu Banku w sprawach kredytowych. Podejmowanie decyzji, które dotyczą wiarygodności restrukturyzowanych. Ustalanie wartości progowych dotyczących limitów branżowych, limitów określających apetyt na portfelowe ryzyko kredytowe i na ryzyko koncentracji zaangażowań. Zatwierdzanie polityk kredytowych określanych w odniesieniu do wybranych branż, grup lub segmentu klientów lub produktów. Podejmowanie decyzji dotyczących modeli ryzyka kredytowego oraz wartości parametrów tych modeli. Podejmowanie decyzji dotyczących modeli i parametrów portfelowych wykorzystywanych do ustalania odpisów na oczekiwane straty kredytowe z aktywów finansowych oraz decyzji dotyczące wartości odpisów na oczekiwaną stratę. Akceptowanie raportów dotyczących wyników walidacji istotnych modeli ryzyka kredytowego. Akceptowanie okresowych raportów ryzyka kredytowego uwzględniających wycenę portfela oraz klasyfikację rachunkową.

KOMITET RYZYKA OPERACYJNEGO

CEL	Skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, które zwiększa bezpieczeństwo działalności Banku.
ZADANIA	Wyznaczanie kierunków rozwoju zarządzania ryzykiem operacyjnym. Nadzór nad funkcjonowaniem zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym nad zadaniami dotyczącymi zapewnienia ciągłości działania Banku. Koordynacja zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wyznaczanie działań w sytuacji awaryjnej, która naraża wizerunek Banku i powoduje straty operacyjne.

KOMITET TRANSFORMACJI

CEL	Zapewnienie efektywnej transformacji Banku zgodnie z przyjętymi kierunkami rozwoju, w tym zapewnienie spójności celów biznesowych oraz maksymalizacji wartości biznesowej zmian w Banku (m.in. w ramach formacji i projektów).
ZADANIA	Operacyjne zarządzanie wdrażaniem Strategii Banku. Realizowanie kluczowych ról w Nowym Modelu Zarządczym (NMZ), zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi Nowego Modelu Pracy oraz Nowego Modelu Zarządczego. Podejmowanie decyzji o realizacji projektów i ich zmianach oraz decyzji dotyczących kosztów rzeczowych i pozostałych kosztów działania. Przyznawanie środków na realizację interwencyjnych, pilnych zakupów, związanych z działaniami wynikającymi z planu ciągłości działania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Nadzorowanie projektów i inicjatyw rozwojowych, w szczególności postępu prac, budżetów projektów, korzyści finansowych i pozafinansowych.
Inicjowanie działań zwiększających efektywność Banku.
Zarządzanie rocznym limitem finansowym na realizację projektów i inicjatyw rozwojowych.
Rozstrzygnięcie sporów na niższych szczeblach decyzyjnych w zakresie działania Komitetu.

KOMITET STRATEGII

CEL	Sprawowanie nadzoru nad procesem planowania strategicznego oraz zarządzania strategią Banku.
ZADANIA	Zarządzanie działaniami związanymi z opracowaniem i wdrożeniem Strategii. Podejmowanie decyzji, wydawanie rekomendacji, zaleceń lub opinii dotyczących planowania strategicznego i zarządzania Strategią. Nadzór nad wdrożeniem Strategii i realizacją celów strategicznych. Rozstrzygnięcie ewentualnych sporów powstających w trakcie opracowania i wdrożenia Strategii.

KOMITET DS. ARCHITEKTURY IT

CEL	Kształtowanie architektury informatycznej, która zapewni realizację Strategii Banku.
ZADANIA	Opracowanie kluczowych założeń architektury informatycznej Banku (pryncypia). Przeprowadzanie okresowej oceny architektury informatycznej w Banku. Opracowanie modelu architektury docelowej. Inicjowanie działań, które zmierzają do osiągnięcia modelu architektury docelowej.

KOMITET DS. BEZPIECZEŃSTWA INFORMATYCZNEGO

CEL	Zwiększenie skuteczności nadzoru i kontroli nad obszarem bezpieczeństwa systemu informatycznego w Banku (SIB).
ZADANIA	Wydawanie rekomendacji w zakresie bezpieczeństwa SIB, w szczególności: koordynowania i monitorowania prac związanych z bezpieczeństwem SIB, wyznaczania kierunków działania Banku w zakresie bezpieczeństwa SIB, określenia działań, które należy podjąć w przypadku sytuacji awaryjnych, które narażają wizerunek Banku i powodują straty operacyjne bądź finansowe w obszarze bezpieczeństwa SIB, monitorowania ryzyka związanego z bezpieczeństwem SIB.

KOMITET JAKOŚCI DANYCH

CEL	Określanie strategicznych kierunków działań dotyczących zarządzania jakością danych oraz architekturą danych w Banku w zakresie Systemu Zarządzania Danymi (SZD), nadzór nad funkcjonowaniem SZD oraz ocena jego efektywności i działań poszczególnych jednostek Banku.
ZADANIA	Podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania danymi w Banku, w szczególności: kierunków rozwoju SZD, określenia warunków niestosowania się do wymagań związanych z jakością danych, w szczególności w przypadkach uzasadnionych ciągłością działania Banku. Wydawanie zaleceń dla jednostek Banku dotyczących zarządzania danymi, w szczególności w zakresie: działań wykonywanych przez jednostki Banku, wprowadzania nowych lub zmiany istniejących rozwiązań służących do zarządzania danymi, przygotowywania projektów nowych lub nowelizacji obowiązujących przepisów wewnętrznych Banku, ustalania priorytetów działań w ramach SZD oraz priorytetów planów działań. Wydawanie rekomendacji dla Zarządu Banku dotyczących zarządzania danymi, w szczególności: w zakresie strategicznych kierunków rozwoju SZD, podjęcia uchwał Zarządu, które mają wpływ na jakość danych.

KOMITET ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

CEL	Podejmowanie lub wypracowywanie decyzji potrzebnych do realizacji celów strategicznych Banku i Grupy Kapitałowej Banku w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz nadzór nad funkcjonowaniem
------------	--

	zintegrowanego systemu zarządzania wpływem czynników ESG (ang. Environmental, Social, Governance) na Bank i Grupę Kapitałową Banku (ESG Governance),
ZADANIA	<p>Nadzór nad wdrażaniem w Banku i Grupie Kapitałowej Banku polityk, strategii, regulacji i standardów ESG zapewniających zgodność z regulacjami dotyczącymi zrównoważonego rozwoju, w tym w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none">- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje (Taksonomia),- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFRD),- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/95/UE zmieniającej dyrektywę 2013/34/UE w odniesieniu do ujawniania informacji niefinansowych i informacji dotyczących różnorodności przez niektóre duże jednostki oraz grupy (NFRD),- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD). <p>Nadzór nad wdrożeniem w Banku i Grupie Kapitałowej Banku infrastruktury danych i rozwiązań informatycznych potrzebnych do zarządzania ESG, w tym agregowania i systematyzacji danych w oparciu o zasady wynikające z regulacji wskazanych powyżej.</p> <p>Określenie celów klimatycznych i celów związanych z oddziaływaniem na środowisko naturalne Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz nadzór nad ich realizacją.</p> <p>Nadzór nad klasyfikacją aktywów pod kątem Taksonomii (<i>eligible assets</i>).</p>

Ponadto członkowie Zarządu uczestniczyli w 2024 roku w innych komitetach, w tym w komitetach sterujących powołanych w ramach projektów. W Banku funkcjonuje również Komitet Inwestycyjny, Komitet ds. produktów zagrożonych ryzykiem prawnym oraz Komitet ds. Sponsoringu. W ich składzie nie zasiadają członkowie Zarządu.

11.2.10 POLITYKA RÓŻNORODNOŚCI W SKŁADZIE ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU

WDROŻONA POLITYKA RÓŻNORODNOŚCI

Polityka różnorodności członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku jest istotną częścią funkcjonujących w Banku polityk oceny odpowiedzialności:

- Polityki dotyczącej odpowiedzialności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedzialności w spółkach Grupy Kapitałowej Banku,
- Polityki dotyczącej oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej Banku.

Wprowadzone w Banku przepisy określają kierunki doboru, wyznaczania i planowania sukcesji, w tym zaplecza kadrowego oraz oceny odpowiedzialności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku. Osoby te są oceniane pod względem kompetencji, wiedzy i umiejętności, doświadczenia adekwatnego do stanowiska, a także reputacji, rozumianej jako wystarczająco nieposzlakowana opinia, uczciwość i etyka działania. Na podstawie wprowadzonych przepisów Walne Zgromadzenie podejmuje decyzje w zakresie doboru i oceny odpowiedzialności kandydatów i członków Rady Nadzorczej Banku, Rada Nadzorcza Banku podejmuje decyzje w zakresie doboru i oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku, natomiast członkowie Zarządu Banku podejmują decyzje w zakresie doboru i oceny odpowiedzialności MRT (Material Risk Takers). Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność stosowanej polityki, a w stosownych przypadkach, dokonuje zmian z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

W wyniku corocznego przeglądu Polityki odpowiedzialności kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie w czerwcu 2024 roku w zakresie postanowień polityki różnorodności przyjęło zmiany dotyczące:

- dookreślenia terminu i sposobu osiągnięcia celów różnorodności w aspekcie płci w Radzie Nadzorczej Banku poprzez przyjęcie, że docelowe osiągnięcie co najmniej minimalnego poziomu różnorodności płci (tj. 30%) w składzie każdej Rady Nadzorczej Banku powinno nastąpić począwszy od powołania Rady Nadzorczej Banku na nową wspólną kadencję po 31 grudnia 2025 roku, a realizacja tego celu nastąpi poprzez stosowanie zasady

równości szans w doborze członków Rady Nadzorczej Banku oraz kształtowania w organizacji kultury różnorodności,

- dookreślenia, że Walne Zgromadzenie dokonując zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku, w tym wyboru członków Rady na nową kadencję, analizuje możliwość uwzględnienia celów różnorodności w aspekcie płci.

W wyniku corocznego przeglądu Polityki odpowiedzialności Zarządu, Rada Nadzorcza Banku w grudniu 2024 roku, w zakresie postanowień polityki różnorodności przyjęła zmiany dotyczące:

doprecyzowania jej postanowień w zakresie dotyczącym doboru członków Zarządu tj. stosowania obiektywnych kryteriów doboru i potrzeby zapewnienia różnorodności płci w składzie organu celem podkreślenia ich spójności z zasadami ogólnymi zawartymi w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2381 z dnia 23 listopada 2022 roku w sprawie poprawy równowagi płci wśród dyrektorów spółek giełdowych oraz powiązanych środków, w zakresie dot. osiągnięcia różnorodności płci w Zarządzie Banku.

Analogiczne zmiany w polityce różnorodności dotyczącej członków Rady Nadzorczej Banku planowane są w 2025 roku.

ZAŁOŻENIA POLITYKI RÓŻNORODNOŚCI

- Polityki oceny odpowiedzialności kandydatów i członków Zarządu Banku oraz kandydatów i członków Rady Nadzorczej Banku zawierają zobowiązanie Rady Nadzorczej/Walnego Zgromadzenia do uwzględniania zasad zróżnicowania przy wyborze kandydatów na członków wyżej wymienionych organów.
- Zasada zróżnicowania doboru członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku opiera się o obiektywne kryteria merytoryczne w zakresie wykształcenia, umiejętności i doświadczenia zawodowego. Dodatkowymi kryteriami wspierającymi różnorodność składu organów jest wiek oraz płeć.
- Rada Nadzorcza Banku/Walne Zgromadzenie, dokonując zmian w składzie Zarządu Banku/Rady Nadzorczej Banku, w tym wyboru członków organów na nową kadencję, dokonuje każdorazowo analizy możliwości uwzględnienia celów różnorodności w aspekcie płci.
- Polityki zawierają zobowiązanie do monitoringu skuteczności ich stosowania, w tym także w aspekcie celów różnorodności.
- Polityka oceny odpowiedzialności zawiera zobowiązanie dla podmiotów zależnych Banku do wprowadzenia regulacji dotyczących zasad odpowiedzialności – odpowiednie regulacje obowiązują w podmiotach Grupy Kapitałowej Banku.

STRUKTURA SKŁADU ORGANÓW ZARZĄDCZEGO I NADZORCZEGO ORAZ MRT (MATERIAL RISK TAKERS)

Tabela 31. Różnorodność według płci, wieku i doświadczenia - statystyka według stanu na 31 grudnia 2024 roku

Płeć	Kobiety	Mężczyźni
Rada Nadzorcza	2	6
Zarząd	1	6
MRT (Material Risk Takers)	18	66

Wiek	Poniżej 30 lat	30-50 lat	>50 lat
Rada Nadzorcza	-	1	7
Zarząd	-	4	3
MRT (Material Risk Takers)	-	52	32

Staż w Banku	do 1 roku	2-5 lat	6-10 lat	11-20 lat	> 20 lat
Rada Nadzorcza	8	-	-	-	-
Zarząd	4	1	1	1	-
MRT (Material Risk Takers)	14	10	20	24	16

Staż w Banku: dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej jest to staż na stanowisku w Zarządzie i Radzie Nadzorczej

Staż pracy ogółem	do 1 roku	2-5 lat	6-10 lat	11-20 lat	> 20 lat
Rada Nadzorcza	-	-	-	-	8
Zarząd	-	-	-	-	7
MRT (Material Risk Takers)	-	-	3	14	67

CELE DOTYCZĄCE ZRÓŻNICOWANIA SKŁADU ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ

- Stosowanie zasady różnorodności ma zapewnić odpowiedni dobór członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w sposób, który umożliwia dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności adekwatnych do stanowiska oraz gwarantuje wydawanie przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej (indywidualnie i jako organ) najwyższej jakości niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku.
- Walne Zgromadzenie oraz Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając wynik oceny odpowiedniości, przy doborze członków organów dąży do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci odpowiednio w składzie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, a co najmniej do osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%.
- Docelowe osiągnięcie co najmniej minimalnego poziomu różnorodności płci w składzie każdego Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku powinno nastąpić (najpóźniej) począwszy od powołania Zarządu Banku na nową wspólną kadencję po 31 grudnia 2025 roku.
- Cele dotyczące zróżnicowania składu Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie płci i wieku są uwzględniane przy doborze członków organów, tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynie to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedność tych organów.

11.3 AKCJE PKO BANKU POLSKIEGO S.A. I PODMIOTÓW POWIĄZANYCH BĘDĄCE W POSIADANIU WŁADZ BANKU

Poniższa tabela przedstawia stan posiadania akcji PKO Banku Polskiego S.A. przez członków Zarządu Banku na dzień publikacji sprawozdań Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku za 2024 rok.

Tabela 32. Stan posiadania akcji PKO Banku Polskiego S.A. przez członków Zarządu Banku (skład osobowy na dzień publikacji sprawozdania za 2024 rok)

Imię i nazwisko	Stan posiadania akcji na dzień publikacji sprawozdania za:			
	2024 rok		2023 rok	
	Liczba akcji	Łączna wartość nominalna posiadanych akcji w PLN	Liczba akcji	Łączna wartość nominalna posiadanych akcji w PLN
Szymon Midera	0	0	-	-
Krzysztof Dresler	0	0	-	-
Ludmiła Falak-Cyniak	0	0	-	-
Piotr Mazur	8 000	8 000	8 000	8 000
Marek Radzikowski	0	0	-	-
Michał Sobolewski	0	0	-	-
Mariusz Zarzycki	0	0	-	-

Na dzień publikacji sprawozdań Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku za 2024 rok członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji PKO Banku Polskiego S.A.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz osoby blisko z nimi związane są zobowiązane powiadomić Bank oraz KNF o transakcji zawieranej na ich własny rachunek dotyczącej akcji Banku, instrumentów dłużnych Banku lub instrumentów pochodnych oraz innych powiązanych z nimi instrumentów finansowych Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są także objęci zakazem dokonywania transakcji na własny rachunek lub na rachunek osoby trzeciej, bezpośrednio lub pośrednio, dotyczących akcji Banku, instrumentów dłużnych Banku lub instrumentów pochodnych oraz innych powiązanych z nimi instrumentów finansowych w ciągu 30 dni przed terminem publikacji przez Bank raportu okresowego (okres zamknięty).

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji, udziałów i certyfikatów inwestycyjnych podmiotów powiązanych z PKO Bankiem Polskim S.A. rozumianych jako podmioty zależne, wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone.

12. POZOSTAŁE INFORMACJE

Nabycie i zbycie akcji własnych

Informacje wymagane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe.

Publikowane prognozy dotyczące wyników finansowych za 2024 rok

Program akcji pracowniczych

Znaczące umowy oraz istotne umowy z Bankiem Centralnym lub organami nadzoru

Emisje papierów wartościowych PKO Banku Polskiego S.A. w 2024 roku

Umowy o subemisję oraz gwarancje udzielone podmiotom zależnym

Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

Zaciągnięte kredyty i umowy pożyczek, gwarancji i poręczeń

Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne

Wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach lub aktywach kredytobiorców

Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie sprawozdawczym

Zdarzenia, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono sprawozdanie finansowe

NABYCIE I ZBYCIE AKCJI WŁASNYCH

W terminie objętym raportem PKO Bank Polski S.A. nie nabywał akcji własnych na własny rachunek oraz nie zbywał takich akcji.

INFORMACJE WYMAGANE NA PODSTAWIE ART. 111A USTAWY PRAWO BANKOWE

Tabela 33. Działalność Grupy Kapitałowej Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie

w mln PLN	Obroty (przychody)*	Zysk/strata przed opodatkowaniem	Podatek dochodowy	Zysk/strata po opodatkowaniu	Liczba pracowników w etatach**
W państwach członkowskich UE:					
- Polska	41 022	13 266	3 252	10 014	23 772
- Czechy	71	37	10	27	10
- Niemcy	98	12	4	8	7
- Słowacja	18	0	0	0	4
- Szwecja	1	-7	-2	-5	0
- Irlandia	0	0	0	0	0
W państwach trzecich:					
- Ukraina	738	200	113	87	1 524

* Obroty (przychody) definiowane jako suma przychodów z tytułu odsetek, przychodów z tytułu prowizji i opłat oraz pozostałych przychodów operacyjnych.

**Informacja dotycząca stanu zatrudnienia podana jest zgodnie z opublikowanymi przez GUS w 2018 roku wytycznymi zawartymi w „Zasadach metodycznych statystyki rynku pracy i wynagrodzeń”. Zatrudnienie jest liczone w oparciu o umowy o pracę, po wyłączeniu pracowników korzystających z urlopów wychowawczych oraz urlopów bezpłatnych udzielonych na okres dłuższy niż 3 miesiące nieprzerwanie.

Powyższe zestawienie zawiera dane PKO Banku Polskiego S.A. oraz podmiotów zależnych, które są uwzględnione w konsolidacji w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 (tj. w konsolidacji ostrożnościowej). Konsolidacja ostrożnościowa, w odróżnieniu od konsolidacji zgodnej z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, obejmuje tylko podmioty zależne spełniające definicję instytucji, instytucji finansowej lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych.

PKO Bank Polski S.A. oraz podmioty zależne Banku, które są uwzględnione w konsolidacji ostrożnościowej mają siedzibę na terenie Polski (gdzie prowadzą głównie działalność: bankową, zarządzania aktywami, funduszami inwestycyjnym i emerytalnymi, leasingową i faktoringową oraz świadczą usługi maklerskie, agenta transferowego i dostarczania rozwiązań technologicznych), Ukrainy (działalność bankowa i windykacyjna), Szwecji (działalność leasingowa oraz pozyskanie środków w drodze emisji obligacji) oraz Irlandii (sekurytyzacja wierzytelności leasingowych). PKO Bank Polski S.A. świadczy także usługi poprzez swoje oddziały na terenie Czech, Niemiec oraz Słowacji.

Prezentowane wartości są sumą pozycji z jednostkowych sprawozdań finansowych podmiotów (według danych dostępnych na dzień sporządzenia zestawienia).

W 2024 roku PKO Bank Polski S.A. nie otrzymywał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 roku o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

W 2024 roku PKO Bank Polski S.A. nie zawarł umów, o których mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe, tj. umów wsparcia finansowego z podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu, które działają w tym samym holdingu lub podmiotami blisko powiązanymi.

Stopa zwrotu z aktywów Grupy Kapitałowej Banku i Banku jest prezentowana odpowiednio w tabeli nr 1 i tabeli nr 5.

PUBLIKOWANE PROGNOZY DOTYCZĄCE WYNIKÓW FINANSOWYCH ZA 2024 ROK

PKO Bank Polski S.A. nie publikował prognoz dotyczących wyników finansowych za 2024 rok. W raportach bieżących Bank przekazywał informacje o istotnych zdarzeniach, które miały wpływ na wyniki Banku i Grupy Kapitałowej Banku.

PROGRAM AKCJI PRACOWNICZYCH

W PKO Banku Polskim S.A. nie jest realizowany program akcji pracowniczych.

ZNACZĄCE UMOWY ORAZ ISTOTNE UMOWY Z BANKIEM CENTRALNYM LUB ORGANAMI NADZORU

PKO Bank Polski S.A. ma obowiązek informować w raportach o wszystkich umowach spełniających warunki definicji informacji poufnej, określonej w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w sprawie nadużyć na rynku.

28 marca 2024 roku PKO Bank Polski S.A. zawarł aneks do umowy gwarancji z dnia 27 lutego 2023 roku zapewniającej nieruchomością ochronę kredytową w odniesieniu do portfela wyselekcjonowanych korporacyjnych wierzycelności kredytowych Banku, zgodnie z rozporządzeniem CRR („Gwarancja”). Na skutek zawarcia aneksu warunki Gwarancji zmieniły się w ten sposób, że całkowita wartość portfela wierzycelności Banku objętego Gwarancją wynosi 17 017 milionów PLN, a portfel składa się z portfela obligacji o wartości 1 844 miliony PLN („Portfel A”) oraz portfela pozostałych wierzycelności o wartości 15 173 miliony PLN („Portfel B”). Wskaźnik pokrycia Gwarancją wynosi 100% - w odniesieniu do Portfela A oraz 80% - w odniesieniu do Portfela B, w związku z czym całkowita maksymalna kwota Gwarancji wynosi 13 982 miliony PLN.

27 maja 2024 roku PKO Bank Polski S.A. zawarł aneks do umowy pożyczki zawartej w 2017 roku, o której informował w [Raporcie Bieżącym nr 18/2017](#) („Umowa”). Informację tą opublikował w [Raporcie Bieżącym nr 30/2024](#). Zgodnie z zawartym aneksem ostateczna data spłaty przez klienta Banku („Klient”) pożyczki udzielonej na podstawie Umowy została wydłużona o kolejne 24 miesiące w stosunku do poprzedniego wydłużenia, o którym Bank informował w [Raporcie Bieżącym nr 14/2022](#). Kwota pożyczki pozostałej do spłaty wynosi 1,09 mld PLN.

Jednocześnie w związku z zawartą Umową, PKO Bank Polski S.A. podpisał oświadczenie dotyczące porozumienia trójstronnego z klientem oraz instytucją, z którą klient realizuje wspólne przedsięwzięcie inwestycyjne, współfinansowane ze środków pozyskiwanych w ramach Umowy („Porozumienie”), o którym mowa w [Raporcie Bieżącym nr 19/2017](#) z 30 maja 2017 roku. Oświadczenie potwierdza fakt wydłużenia okresu obowiązywania Porozumienia o kolejne 24 miesiące w stosunku do poprzedniego wydłużenia.

25 października 2024 roku Bank otrzymał informację o zawarciu przez Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień”, Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, Generali Otwarty Fundusz Emerytalny („Uczestnicy”) porozumienia, którego przedmiotem było wspólne wykonanie uprawnienia akcjonariuszy mniejszościowych, tj. żądania zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku oraz umieszczenia w porządku obrad punktu odnoszącego się do wprowadzenia zmian w Radzie Nadzorczej Banku oraz innych uchwał ściśle związanych ze zmianami w Radzie Nadzorczej Banku oraz zwołaniem Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia („Porozumienie”). Uczestnicy Porozumienia uzgodnili, że zawarte Porozumienie będzie ważne do czasu doręczenia Bankowi żądania Uczestników Porozumienia. 25 października 2024 roku Bank otrzymał również od Uczestników Porozumienia żądanie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia dotyczącego wprowadzenia zmian w Radzie Nadzorczej Banku, tym samym Porozumienie wygasło.

Jednostki zależne PKO Banku Polskiego S.A. nie zawarły istotnych umów z Bankiem Centralnym lub organami nadzoru.

EMISJE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH PKO BANKU POLSKIEGO S.A. W 2024 ROKU

Emisje obligacji Banku dokonane w 2024 roku zostały opisane w rozdziale „Papiery wartościowe wyemitowane przez podmioty Grupy Kapitałowej Banku”.

Bank przeznaczy równowartość kwoty wpływów netto z emisji obligacji z 12 września 2024 roku w kredyty hipoteczne spełniające kryteria wskazane w opublikowanym na stronie Banku Green Bond Framework.

Środki z pozostałych emisji z 2024 roku będą wykorzystywane na bieżącą działalność i potrzeby Banku.

UMOWY O SUBEMISJE ORAZ GWARANCJE UDZIELONE PODMIOTOM ZALEŻNYM

30 sierpnia 2017 roku PKO Bank Hipoteczny S.A. zawarł z PKO Bankiem Polskim S.A. umowę zmieniającą do umowy z 2015 roku, która dotyczyła Krajowego Programu Emisji Listów Zastawnych. Zgodnie z umową zmieniającą, Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (Biuro Maklerskie Banku) pełniło funkcję subemitenta usługowego (do sierpnia 2017 roku listy zastawne były oferowane w trybie emisji zwykłej). W 2024 roku PKO Bank Hipoteczny S.A. nie wyemitował listów zastawnych w ramach wskazanej powyżej umowy. Łączna wartość nominalna wyemitowanych i niewykupionych na 31 grudnia 2024 roku listów zastawnych w ramach subemisji usługowej wyniosła 790 mln PLN. W portfelu Biura Maklerskiego Banku na koniec 2024 roku znajdowały się wyemitowane 27 grudnia 2024 roku listy zastawne w wartości nominalnej 500 mln PLN.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku emisje obligacji PKO Banku Hipotecznego S.A. emitowane w ramach Programu Emisji Obligacji regulowała Umowa Programu Emisji Obligacji z 30 września 2015 roku z późniejszymi aneksami, podpisana z PKO Bankiem Polskim S.A., zgodnie z którą maksymalna wartość wyemitowanych i niewykupionych obligacji na podstawie programu wynosi 6 mld PLN oraz Umowa Zobowiązująca z 30 września 2015 roku z późniejszymi aneksami, zgodnie z którą PKO Bank Polski S.A. zobowiązuje się do obejmowania obligacji w ramach

gwarancji do łącznej wartości 1 mld PLN. Jednocześnie, na podstawie odrębnych umów, PKO Bank Hipoteczny S.A. upoważnił Biuro Maklerskie Banku do pełnienia roli Agenta Emisji oraz PKO Bank Polski S.A. do pełnienia roli Dealera. Zobowiązanie PKO Banku Hipotecznego S.A. z tytułu wyemitowanych obligacji w ramach powyższego programu na koniec grudnia 2024 roku, w wartości nominalnej, wynosiło 2,8 mld PLN. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku PKO Bank Polski S.A. nie posiadał obligacji wyemitowanych przez spółkę.

W 2024 roku PKO Bank Polski S.A. wystawił w zakresie działalności podmiotów zależnych:

- dwie gwarancje bankowe zapłaty czynszu dotyczące spłaty zobowiązań z tytułu najmu powierzchni biurowych i miejsc parkingowych o łącznej wartości 90,0 tys. PLN i 5,1 tys. EUR (maksymalnie na okres do lutego 2025 roku),
- jedną gwarancję bankową na rzecz beneficjenta w wysokości 5 mln. PLN dotyczącą dobrego wykonania umowy utrzymania i serwisu systemu ewidencji PPK (maksymalnie na okres do grudnia 2026 roku).

WSKAZANIE POSTĘPOWAŃ TOCZĄCYCH SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ

PKO Bank Polski S.A. za istotne uznał (biorąc pod uwagę wartość i przyrost liczby postępowań) postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych. Na 31 grudnia 2024 roku przeciwko Bankowi toczyło się 36 004 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2023 roku: 30 498) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 14 764 miliony PLN (na 31 grudnia 2023 roku: 11 948 milionów PLN), w tym jedno postępowanie grupowe, w którym liczba umów kredytowych wynosi 47. Przedmiotem wystąpień klientów Banku są przede wszystkim roszczenia o stwierdzenie nieważności umowy lub o zapłatę kwot zapłaconych przez klienta Bankowi w wykonaniu nieważnej umowy. Klienci zarzucają abuzywność postanowień lub sprzeczność umów z przepisami prawa. Żadna z klauzul stosowanych przez Bank w umowach nie została wpisana do rejestru klauzul niedozwolonych.

Informacja dotycząca wartości wszystkich postępowań sądowych Banku oraz opis głównych spraw spornych, w tym dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych zostały przedstawione w jednostkowym sprawozdaniu finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku – odpowiednio w nocie 42 „Sprawy sporne”.

ZACIĄGNIĘTE KREDYTY I UMOWY POŻYCZEK, GWARANCJI I PORĘCZEŃ

W 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku nie zaciągała kredytów i pożyczek, a także nie otrzymała gwarancji i poręczeń, które nie dotyczyły działalności operacyjnej.

UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE

Na 31 grudnia 2024 roku zobowiązania finansowe i gwarancyjne Grupy Kapitałowej Banku (wartość netto) wyniosły 102,5 mld PLN, z czego 88,3% stanowiły zobowiązania o charakterze finansowym. Ogółem dynamika udzielonych zobowiązań finansowych i gwarancyjnych ukształtowała się na poziomie 7,7% r/r, głównie w efekcie wzrostu zobowiązań finansowych z tytułu linii i limitów kredytowych gospodarczych oraz z tytułu faktoringu, a także spadku zobowiązań finansowych z tytułu linii i limitów kredytowych na nieruchomości.

Tabela 34. Udzielone zobowiązania pozabilansowe (w mln PLN)

	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana (w mln PLN)	Zmiana (%)
Udzielone zobowiązania finansowe:	90 493	82 922	7 571	9,1%
linie i limity kredytowe na nieruchomości	6 786	6 898	-112	-1,6%
linie i limity kredytowe gospodarcze	62 229	56 333	5 896	10,5%
linie i limity kredytowe konsumpcyjne	11 678	10 780	898	8,3%
linie i limity kredytowe z tytułu faktoringu	5 116	4 289	827	19,3%
linie i limity kredytowe z tytułu leasingu finansowego	744	738	6	0,8%
Pozostałe	3 940	3 884	56	1,4%
Udzielone zobowiązania gwarancyjne:	12 018	12 236	-218	-1,8%
podmioty finansowe	2 655	2 810	-155	-5,5%
podmioty niefinansowe	9 195	9 054	141	1,6%
podmioty budżetowe	168	372	-204	-54,8%
Razem	102 511	95 158	7 353	7,7%

OPIS GWARANCJI I PORĘCZEŃ UDZIELANYCH PRZEZ BANK

PKO Bank Polski S.A., w tym oddziały zagraniczne Banku udzielają gwarancji, które zabezpieczają zobowiązania wynikające z bieżącej działalności klientów. Są to przede wszystkim gwarancje: zapłaty, należytego wykonania kontraktu, rękojmi, przetargowe (wadialne), zwrotu zaliczki, spłaty kredytu oraz gwarancje celne. Bank udziela również regwarancji oraz otwiera akredytywy zabezpieczające (tzw. standby). Gwarancje wystawiane są w formie papierowej jak również w formie elektronicznej.

Gwarancje udzielane są w oparciu o przepisy prawa. Do gwarancji wydawanych w obrocie międzynarodowym zastosowanie mogą mieć spisane zwyczaje i reguły np. Uniform Rules for Demand Guarantees (jeśli strony tak postanowią) lub przepisy prawa obcego (jeśli gwarancja została poddana właściwości takiego prawa).

Przy udzielaniu gwarancji proces oceny klienta oraz zakres wymaganych informacji jest analogiczny do tego, jaki obowiązuje w odniesieniu do kredytów. Bank stosuje to samo podejście do oceny ryzyka kredytowego jak w przypadku ekspozycji bilansowych.

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ USTANOWIONYCH NA RACHUNKACH LUB AKTYWACH KREDYTOBIORCÓW

Na koniec 2024 roku wartość zabezpieczeń ustanowionych na rachunkach lub aktywach kredytobiorców w ramach Grupy PKO Banku Polskiego S.A. wyniosła 585 mld PLN. Powyższa wartość dotyczy umów kredytowych, leasingowych i pożyczek.

SEZONOWOŚĆ LUB CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM

PKO Bank Polski S.A. jest bankiem uniwersalnym, który działa na terenie całego kraju i jego działalność podlega takim samym wahaniom sezonowym, jak cała polska gospodarka. Działalność pozostałych spółek Grupy PKO Banku Polskiego S.A. również nie wykazuje istotnych cech sezonowości lub cykliczności.

ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE

- 2 stycznia 2025 roku Bank działając na podstawie warunków obligacji oraz po uzyskaniu zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego poinformował obligatariuszy, poprzez publikację w gazecie Financial Times Londyn oraz na Giełdzie Papierów Wartościowych w Luksemburgu, o podjęciu decyzji odnośnie przeprowadzenia przedterminowego wykupu w całości obligacji oznaczonych kodem ISIN XS2582358789. Zgodnie z postanowieniami warunków emisji opcjonalna data wykupu przypada na 1 lutego 2025 roku, a wypłata kwoty wykupu przypada na 3 lutego 2025 roku, będącego pierwszym dniem roboczym następującym po opcjonalnej dacie wykupu.
- 16 stycznia 2025 roku w ramach Programu EMTN Bank dokonał emisji obligacji uprzywilejowanych Senior Preferred z terminem zapadalności trzy lata i pięć miesięcy, z możliwością wykonania wcześniejszego wykupu po dwóch latach i pięciu miesiącach od daty emisji (po uzyskaniu zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG)), o łącznej wartości nominalnej 750 000 000 EUR na podstawie prospektu emisyjnego zatwierdzonego 15

- marca 2024 roku przez Commission de Surveillance du Secteur Financier. Kupon emisji jest stały, płatny rocznie, w wysokości 3,375% do daty wcześniejszego wykupu (po tym czasie kupon jest zmienny, z płatnościami kwartalnymi), Agencja Moody's Investors Service przyznała ww. emisji rating na poziomie A3. Obligacje zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Luksemburgu. Bank ma zamiar wprowadzić obligacje do obrotu także na rynku regulowanym w Warszawie.
- 30 stycznia 2025 roku Bank zawarł aneks do umowy gwarancji zapewniającej nieruchomością ochronę kredytową w odniesieniu do portfela wyselekcjonowanych korporacyjnych wierzytelności kredytowych Grupy, zgodnie z rozporządzeniem CRR („Gwarancja”). Szczegółowe informacje nt. gwarancji znajdują się w rozdziale 12 „Pozostałe informacje – Znaczące umowy oraz istotne umowy z Bankiem Centralnym lub organami nadzoru”. Na skutek zawarcia tego aneksu warunki Gwarancji zmieniły się w ten sposób, że całkowita wartość portfela wierzytelności Grupy objętego Gwarancją wynosi 16 886 milionów PLN, a portfel składa się z portfela obligacji o wartości 2 365 milionów PLN („Portfel A”) oraz portfela pozostałych wierzytelności o wartości 14 521 milionów PLN („Portfel B”). Wskaźnik pokrycia Gwarancją wynosi 100% - w odniesieniu do Portfela A oraz 80% - w odniesieniu do Portfela B, przy czym całkowita maksymalna kwota Gwarancji pozostała na nie zmienionym poziomie i wynosi 13 982 miliony PLN.
 - 14 lutego 2025 roku BSAfer spółka z o.o. (wspólne przedsięwzięcie PKO VC -fizan, będącego w Grupie Kapitałowej Banku) złożyła wniosek do sądu o ogłoszenie upadłości ze względu na swoją niewypłacalność.
 - 20 lutego 2025 roku PKO Bank Hipoteczny S.A. (spółka zależna Banku) przeprowadził subskrypcję hipotecznych listów zastawnych serii 15, o wartości nominalnej 800 mln PLN, wyemitowanych 27 lutego 2025 roku z terminem zapadalności w dniu 27 lutego 2029 roku. Papiery są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej w wysokości WIBOR 3M + 0,80 p.p. marży.

13. SPRAWOZDANIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK

13.1 INFORMACJE OGÓLNE

PODSTAWY SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU [BP-1, BP-2]

Informacje, dane oraz wskaźniki i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu odnoszą się do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A, czyli do spółki dominującej PKO Bank Polski S.A. wraz z podmiotami zależnymi objętymi konsolidacją, chyba, że wskazano inaczej. W skład Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku wchodził PKO Bank Polski S.A. jako jednostka dominująca oraz 36 jednostek (podmiotów) zależnych bezpośrednio lub pośrednio (wszystkich szczebli). Zakres konsolidacji w niniejszym sprawozdaniu jest taki sam, jak w przypadku skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2024. W Grupie Kapitałowej Banku tylko Bank podlega pod obowiązek raportowania zrównoważonego rozwoju za 2024 rok. Sprawozdanie ma zastosowanie do łańcucha wartości na wyższym i niższym szczeblu (*upstream* i *downstream*) w przypadku opisu łańcucha wartości Grupy Kapitałowej Banku, danych dotyczących emisji gazów cieplarnianych w zakresie 3 oraz w odniesieniu do kwestii związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi. Grupa Kapitałowa Banku nie korzysta z opcji pominięcia informacji dotyczących własności intelektualnej, know-how lub efektów innowacji oraz z opcji nieujawniania informacji o zbliżających się wydarzeniach lub sprawach będących w trakcie negocjacji.

Grupa Kapitałowa Banku prezentuje swoje polityki w ujęciu skonsolidowanym. W przypadku braku polityk dla Grupy, prezentowane są polityki Banku, które powinny stanowić punkt wyjścia dla powstania w przyszłości regulacji na poziomie Grupy, lub które zostały przekazane spółkom zależnym do wdrożenia. Polityki spółek zależnych przy braku polityki Grupy nie są opisywane, ponieważ żadna ze spółek nie zgłosiła wpływu, ryzyka lub szansy (IRO) specyficznego dla swojej jednostki, ani też żadna z nich nie podlega pod obowiązek raportowania zrównoważonego rozwoju za 2024 rok, który realizowałyby poprzez ujawnienie na poziomie podmiotu dominującego. Cele są raportowane dla polityk na poziomie Grupy, pod warunkiem, że zostały zdefiniowane.

Polityki przyjmowane Uchwałą Zarządu zakładają jego odpowiedzialność za ich wdrożenie. W przypadku Trybu, Zasad i Decyzji wskazany jest poziom, na którym zostały podjęte, co oznacza wskazanie na szczebel w organizacji odpowiedzialny za ich wdrożenie. Polityki i regulacje wewnętrzne nie stosują wyłączeń, chyba że wskazano inaczej.

Niniejsze sprawozdanie sporządzane jest w cyklu rocznym i obejmuje informacje oraz dane za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku. Nie zidentyfikowano wskaźników obarczonych wysokim poziomem niepewności pomiaru. Ujawnianie wskaźniki nie zostały poddane procesom atestacji innym niż atestacja sprawozdania zrównoważonego rozwoju.

Grupa nie identyfikuje informacji włączonych przez odniesienie do innych części Sprawozdania Zarządu z działalności.

ROLA ORGANÓW ADMINISTRUJĄCYCH, ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORCZYCH [GOV-1]

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. składał się z 7 członków wykonawczych: 6 mężczyzn i 1 kobiety. Stosunek kobiet do mężczyzn w Zarządzie na koniec roku wyniósł 17% (11% średnio w całym roku).

Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku na koniec 2024 roku kształtuje się następująco:

- Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności sprawy z zakresu strategii, audytu wewnętrznego, bezpieczeństwa, ryzyka braku zgodności, ryzyka postępowania, ryzyka utraty reputacji, obsługi prawnej, zarządzania zasobami ludzkimi, komunikacji i marketingu oraz nadzoru właścicielskiego;
- Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Obszar Bankowości Detalicznej i Firm podlegają w szczególności sprawy z zakresu tworzenia oferty produktowej dla osób prywatnych, w tym kształtowanie oferty produktów bankowości inwestycyjnej i ubezpieczeniowej, sprzedaż produktów i obsługa osób prywatnych i firm oraz obsługa przedsiębiorstw;
- Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej podlegają w szczególności sprawy z zakresu bankowości inwestycyjnej, świadczenia usług powierniczych, tworzenia oferty produktów skarbowych i działalności własnej Banku na rynku finansowym, tworzenia oferty produktowej dla firm, przedsiębiorstw oraz klientów bankowości korporacyjnej i sektora publicznego, sprzedaż produktów dla tych klientów, z wyłączeniem firm,
- Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Obszar Finansów i Rachunkowości podlegają w szczególności sprawy z zakresu: analiz makroekonomicznych, planowania i kontrolingu finansowego, rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, podatków oraz zrównoważonego rozwoju;
- Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Obszar Administracji podlegają w szczególności sprawy z zakresu zakupów i zarządzania nieruchomościami Banku;
- Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Obszar Operacji i Bankowości Międzynarodowej podlegają w szczególności sprawy z zakresu obsługi operacji, funkcji rzecznika klienta, sprzedaży produktów i obsługi klientów bankowości międzynarodowej i instytucjonalnej, obsługi klientów z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość, administrowania produktami i zarządzania gotówką;
- Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Obszar Technologii podlegają w szczególności sprawy z zakresu informatyki;
- Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Obszar Zarządzania Ryzykiem podlegają w szczególności sprawy z zakresu zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka dotyczącego działalności Banku, z wyłączeniem ryzyka braku zgodności, ryzyka postępowania i ryzyka utraty reputacji, a także sprawy z zakresu restrukturyzacji i windykacji należności Banku.

Wszyscy członkowie Zarządu Banku posiadają wieloletnie doświadczenie w bankowości i instytucjach rynku finansowego na najwyższych stanowiskach kierowniczych. Posiadają również wiedzę i doświadczenie związane ze specyfiką nadzorowanych obszarów (np. ryzyko bankowe, technologia informatyczna, sprawozdawczość finansowa). Kompetencje i doświadczenie członków Zarządu weryfikowane są cyklicznie w ramach oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej jako całego organu zarządzającego. Dodatkowo, zgodnie z polskimi wymogami nadzoru bankowego, powołanie na funkcję prezesa Zarządu Banku oraz członka Zarządu nadzorującego obszar zarządzania ryzykiem, wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego, która wydając swoją decyzję uwzględni m.in. aspekt doświadczenia kandydata.

Według stanu na 31 grudnia 2024 roku Rada Nadzorcza składała się z 8 członków niewykonawczych, spośród których wszyscy zostali wskazani jako członkowie niezależni. Stosunek kobiet do mężczyzn w Radzie Nadzorczej na koniec roku wyniósł 33% (47% średnio w całym roku).

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej, zgodnie z wymogami formalnymi, spełniają określone kryteria kwalifikacji wymagane dla członków organu nadzorczego spółek z udziałem Skarbu Państwa. Członkowie Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. reprezentują środowiska naukowe, biznesowe i audytorsko-doradcze. Posiadają

udokumentowane wieloletnie doświadczenie w pracy naukowej na wyższych uczelniach, pełnieniu funkcji w radach nadzorczych spółek sektora finansowego oraz pracy na stanowiskach managerskich wysokiego szczebla z obszaru bankowości i audytu.

Tabela 35. Różnorodność według płci i wieku (stan na 31 grudnia 2024 roku)

PŁEĆ	KOBIETY	MĘŻCZYŹNI
Rada Nadzorcza	2	6
Zarząd	1	6
MRT (Material Risk Takers)	18	66

WIEK	<30 LAT	30-50	>50 LAT
Rada Nadzorcza	-	1	7
Zarząd	-	4	3
MRT (Material Risk Takers)	-	52	32

W Banku kwestie dotyczące pogłębiania niezbędnej fachowej wiedzy w zakresie zrównoważonego rozwoju są ustalane na podstawie: przepisów wewnętrznych i zewnętrznych, badania potrzeb, w tym adekwatnie do planowanych działań, szczególnie w kontekście celów strategicznych, raportów z wykonania obowiązkowych szkoleń z zakresu ESG, zaleceń pokontrolnych, analizy kwalifikacji pracowników, ich roli i odpowiedzialności.

Ocena wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat zrównoważonego rozwoju, w tym w zakresie zdolności do zarządzania ryzykiem ESG i wpływem czynników ryzyka ESG na działalność Banku, stanowi jedno z kryteriów weryfikacji w ramach wstępnych i okresowych (corocznych) ocen odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej. Ocena wyników Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w zakresie wywiązywania się z powierzanych obowiązków, w tym w zakresie nadzorowania zarządzania oddziaływaniem organizacji na kwestie ESG dokonywana jest wieloaspektowo, w tym m.in. poprzez okresowe monitorowanie realizacji wskaźników i celów niefinansowych związanych z obszarem ESG, celów zarządczych członków Zarządu Banku, w tym realizacji strategii Banku oraz wpływu organizacji na interesariuszy i otoczenie społeczne.

W 2024 roku w związku z rozwojem umiejętności i pogłębianiem wiedzy Bank zrealizował m.in. działania:

- strategiczny warsztat dla członków Komitetu Zrównoważonego Rozwoju oraz pozostałych Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku: konkurencyjność klimatyczna firm i rola instytucji finansowych;
- warsztat dotyczący pogłębionego zrozumienia tematyki śladu węglowego i konkurencyjności klimatycznej przedsiębiorstw dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Oba warsztaty poruszały kwestie szerszego kontekstu zmiany klimatu i roli biznesu w ich zapobieganiu, wpływu zmian klimatycznych na biznes, mechanizmów związanych z łańcuchami dostaw oraz wymogami instytucji finansowych, strategii klimatycznej jako elementu strategii biznesowej i budowania przewagi konkurencyjnej, sytuacji firm w kontekście polskiego koszyka energetycznego i względnego stopnia zaawansowania działań proklimatycznych, ewolucji zasad raportowania przedsiębiorstw w zakresie śladu węglowego (SBTI, CDP, TCFD), sposobów redukcji śladu węglowego w poszczególnych obszarach i klasach aktywów.

Za nadzór nad wpływami, ryzykami i szansami Grupy Kapitałowej Banku odpowiada Komitet Zrównoważonego Rozwoju PKO Banku Polskiego S.A. Odpowiedzialność znajduje odzwierciedlenie zarówno w zakresie celów, jak i przyznanych kompetencji określonych w drodze uchwały. Komitet Zrównoważonego Rozwoju (KZR) stanowi główne ciało doradcze Zarządu PKO Banku Polskiego S.A., odpowiedzialne za monitorowanie wpływów, ryzyk i szans, zarządzanie nimi oraz ich nadzorowanie w odniesieniu do Grupy Kapitałowej Banku. Celem Komitetu jest m.in. nadzór nad realizacją celów Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz inicjatyw w zakresie zrównoważonego rozwoju i transformacji energetycznej, wspieranie Zarządu w wyznaczaniu priorytetów, kierunków działań i celów w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz kształtowanie systemu zarządzania zrównoważonym rozwojem. W ramach procedur monitorowania, zarządzania i nadzorowania wpływów, ryzyk i szans Komitet jest obowiązany odbyć posiedzenia w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż raz na kwartał. W zakresie swoich kompetencji Zarząd Banku podejmuje decyzje dotyczące kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem Banku, w szczególności w oparciu o rekomendacje Komitetu Zrównoważonego Rozwoju. Nadzór nad KZR sprawuje Zarząd Banku za pośrednictwem udziału dwóch członków Zarządu w pracach Komitetu oraz na podstawie protokołów z posiedzeń oraz sprawozdań z działalności Komitetu. Przewodniczącym i wiceprzewodniczącym Komitetu zostali ustanowieni odpowiednio wiceprezes Zarządu nadzorujący obszar finansów i rachunkowości oraz wiceprezes Zarządu nadzorujący obszar ryzyka.

Komitet Zrównoważonego Rozwoju podlega Zarządowi, który uprawniony jest w szczególności do zmiany celu, kompetencji i składu Komitetu. Jest również uprawniony do podejmowania rozstrzygnięć stanowiących podstawę działań dla organów i komitetów oraz do współpracy z innymi komitetami Banku. Kompetencje Komitetu uwzględniają odrębności i szczególną rolę innych komitetów w zakresie określonych spraw w celu zapewnienia przejrzystości ładu korporacyjnego i odpowiedzialności. Ewentualne wyłączenia określonych spraw z kompetencji Komitetu zawarte są w poszczególnych regulacjach wewnętrznych. Regulacje powołujące Komitet Zrównoważonego Rozwoju przewidują wyłączenie spraw należących do kompetencji Komitetu Kredytowego Banku, w szczególności dotyczących limitów oraz polityk kredytowych, z zakresu kompetencji KZR do rekomendowania rozwiązań dotyczących stosowania wskaźników ESG w działalności Banku, w tym w obszarze produktów i usług bankowych. Komitet Zrównoważonego Rozwoju wspiera Zarząd Banku w wyznaczaniu priorytetów, kierunków działań i celów w zakresie zrównoważonego rozwoju. Na podstawie analizy istotnych wpływów, ryzyk i szans rekomenduje Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej cele do osiągnięcia, proponowany plan działań oraz harmonogram ich realizacji. Postępy są przedstawiane podczas posiedzeń Komitetu, który obowiązany jest do przyjmowania raportów i sprawozdań, a także uprawniony do wydawania rekomendacji dla Zarządu.

INFORMACJE PRZEKAZYWANE ORGANOM ADMINISTRUJĄCYM, ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORCZYM [GOV-2]

W 2024 roku Bank po raz pierwszy przeprowadził analizę podwójnej istotności zgodnie z Europejskimi Standardami Raportowania Zrównoważonego Rozwoju (ESRS) oraz zasadami należytej staranności. Kolejne badania będą przeprowadzane okresowo w przypadku zaistnienia przesłanek determinujących wystąpienie nowych istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO).

Lista istotnych wpływów, ryzyk i szans została zatwierdzona przez Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. Są one uwzględniane w ramach nadzoru nad realizacją strategii, w ramach Komitetu Zrównoważonego Rozwoju i Komitetu Strategii. Do kluczowych IRO objętych nadzorem KZR należą:

- Wpływy: emisje gazów cieplarnianych portfela bankowego klientów, finansowanie projektów w firmach emitujących wysokie ilości CO₂, zielone finansowanie leasingu/modernizacja flot pojazdów, potencjalne zmniejszenie zależności od surowców energetycznych, poprawa konkurencyjności gospodarki;
- Ryzyka: wzrost zapotrzebowania na inwestycje w zrównoważoną energię i poprawę efektywności energetycznej, wprowadzenie nowych regulacji dotyczących wymaganego poziomu energochłonności budynków, nagły wzrost cen uprawnień do emisji gazów cieplarnianych;
- Szanse: rozwój technologii magazynowania energii, zwiększone inwestycje w infrastrukturę energetyczną, wprowadzenie nowych regulacji ograniczających emisje CO₂, zwiększenie popytu na usługi finansowe związane z projektami redukcji emisji CO₂, rozwój rynku zielonych obligacji, zwiększone inwestycje w infrastrukturę niskoemisyjnego transportu publicznego, rosnące znaczenie niskoemisyjnej gospodarki, rosnące znaczenie inwestycji w odnawialne źródła energii w budownictwie, zwiększenie popytu na zrównoważoną energię, rozwój infrastruktury ładowania pojazdów elektrycznych.

Z uwagi na obecność w KZR dwóch członków Zarządu większość decyzji jest podejmowana przez Komitet i tylko w szczególnych przypadkach Komitet przekazuje rekomendacje Zarządowi i Radzie Nadzorczej (np. akceptacja wyników analizy podwójnej istotności).

UWZGLĘDNIANIE WYNIKÓW ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SYSTEMACH ZACHĘT [GOV-3]

Systemy motywacyjne i zasady wynagradzania dla członków organów administrujących, zarządzających i nadzorczych wynikają z „Polityki wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.” oraz „Zasad wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku”.

Polityka wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. przewiduje, że cele zarządcze poszczególnych członków Zarządu powinny, odpowiednio do powierzonego obszaru odpowiedzialności, brać pod uwagę również kryteria takie jak dbałość Banku o uwzględnienie interesu społecznego oraz przyczynianie się Banku do ochrony środowiska i zapobiegania ewentualnym negatywnym skutkom społecznym działalności Banku lub do ich likwidowania. Ponadto, cele zarządcze powinny odnosić się do realizacji strategii Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku. Uwzględniając powyższe, wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu Banku jest uzależnione od realizacji zawartych w Strategii Banku celów ESG. Oznacza to, że cele ESG związane z klimatem

zaadresowane są w KPI poszczególnych inicjatyw strategicznych. Ocena tych KPI ma wpływ na rozliczenie celów strategicznych zawartych w notach premiowych Zarządu.

Członkowie Rady Nadzorczej są uprawnieni wyłącznie do wynagrodzenia stałego. W ramach kompetencji i pełnionej roli w systemie zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju oceniają skuteczność Zarządu w realizacji celów ESG, poprzez zatwierdzenie rozliczenia celów MbO Zarządu za dany okres premiowania, co dodatkowo pośrednio wiąże się z ich rolą w systemie zarządzania klimatycznego.

Polityka wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej Banku nie wiąże wprost wynagrodzeń członków zarządów i rad nadzorczych spółek Grupy Kapitałowej Banku z kwestiami zrównoważonego rozwoju, jednak ich cele zarządcze powinny być co do zasady spójne dla całej Grupy Kapitałowej Banku oraz gwarantować wsparcie w realizacji celów ESG zawartych w Strategii Banku na lata 2025-2027.

W 2024 roku ocena wyników pracy Zarządu była zależna m.in. od realizacji celu związanego ze zrównoważonym rozwojem, który dotyczył odsetka kobiet obejmujących stanowiska o istotnym wpływie na profil ryzyka Banku. Cel ten stanowi 10% noty Banku, która jest wskaźnikiem korygującym kwotę wynagrodzenia zmiennego. Jednak w notach członków Zarządu umieszczony został cel związany z oceną postępów prac w kierunku realizacji długookresowych założeń i celów programów strategicznych wynikających ze strategii przyjętej w Banku. Cele związane z dekarbonizacją występują w dwóch programach strategicznych. Nie jest możliwe wyodrębnienie procentu wynagrodzeń zależnych od celów klimatycznych.

Podstawą przyznania zmiennych składników wynagrodzeń MRT (pracownikom, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku), w tym członkom Zarządu, są przede wszystkim cele premiowe nadawane w ramach zarządzania przez cele (MbO). Nadawane cele MbO gwarantują uwzględnienie cyklu koniunkturalnego Banku oraz ryzyka związanego z prowadzoną działalnością. Ryzyko uwzględniane jest poprzez ustalenie odpowiednich, wrażliwych na ryzyko kryteriów oceny efektywności pracy MRT.

Wysokość premii naliczanej za dany okres premiowania każdego MRT, w tym członków Zarządu Banku i spółek zależnych, może zostać skorygowana stosownie do stopnia realizacji celów określonych w tzw. Rocznej Nocie Banku, jednak maksymalnie do poziomu 100% wynagrodzenia stałego w przypadku korekty na plus.

W przypadku członków Zarządu warunkiem przyznania i uruchomienia wypłat premii jest zatwierdzenie przez Walne Zgromadzenie sprawozdania finansowego za dany okres premiowania, udzielenie absolutorium oraz zrealizowanie celów zarządczych powiązanych z obowiązkiem wdrożenia w Grupie Kapitałowej Banku wymogów powszechnie obowiązujących przepisów dotyczących zarządzania mieniem państwowym i tzw. ustawę „kominową”.

Każdy z naliczonych składników wynagrodzenia zmiennego może zostać obniżony w następstwie: naruszenia obowiązków pracowniczych, uchybień w przestrzeganiu przepisów prawa lub standardów obsługi klientów, nieprawidłowego wykonywania wyznaczonych zadań służbowych bądź zachowań w stosunku do innych pracowników naruszających zasady współżycia społecznego.

Warunki programów motywacyjnych są zatwierdzane i aktualizowane w Banku:

- dla Zarządu na poziomie Walnego Zgromadzenia w ramach Polityki wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu oraz na poziomie Rady Nadzorczej przyjmującej Zasady zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu Banku;
- dla pracowników Banku na poziomie Zarządu, który przyjmuje Zasady wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku – Material Risk Takers w Banku.

REPREZENTACJA PRACOWNICZA [GOV-1]

Reprezentację pracowniczą w Banku tworzą Związki Zawodowe, Rada Pracowników Banku oraz Społeczna Inspekcja Pracy. Pracodawca nie czyni żadnych przeszkód pracownikom w związku z wstępowaniem i działalnością w Związkach Zawodowych i Radzie Pracowników Banku. Bank współpracuje z tymi partnerami społecznymi zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami. Szczegółowy opis współpracy w zakresie reprezentacji pracowniczej znajduje się w rozdziale 13.3.1 „Właśnie pracownicy”.

OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE NALEŻYTEJ STARANNOŚCI [GOV-4]

Grupa Kapitałowa Banku stosuje zasadę należytej staranności poprzez ciągły i proaktywny proces mający na celu identyfikowanie negatywnych wpływów oraz podejmowanie decyzji w celu ich wykluczenia bądź redukcji.

Elementy procesu należytej staranności zostały opisane w poszczególnych punktach Sprawozdania.

ELEMENTY PROCESU NALEŻYTEJ STARANNOŚCI	ROZDZIAŁ W SPRAWOZDANIU ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU
Uwzględnienie należytej staranności w ładzie korporacyjnym, strategii i modelu biznesowym	13.1/SBM-1; 13.1/SBM-3; 13.3.1/S1-1; 13.3.1/S1-2; 13.4/G1
Współpraca z zainteresowanymi stronami, na które jednostka wywiera wpływ	13.1/SBM-2; 13.1/GOV-1; 13.3.1/S1-2; 13.3.2/S4-2; 13.3.2/S4-3; 13.4/G1
Identyfikacja i ocena negatywnych wpływów na ludzi i środowisko	13.1/IRO-1; 13.1/SBM-3; 13.2.2/IRO-1; 13.3.2/SBM-3; 13.4/G1
Podjęcie działań w celu zapobiegania negatywnym wpływom na ludzi i środowisko	13.2.2/E1-3; 13.3.1/S1-3; 13.3.1/S1-17; 13.3.2/S4-4; 13.4/G1
Monitorowanie skuteczności tych starań	13.3.1/MDR-A; 13.4/G1

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM I KONTROLE WEWNĘTRZNE [GOV-5]

W Grupie Kapitałowej Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do rodzaju i skali prowadzonej działalności. System kontroli wewnętrznej wspomaga zarządzanie Bankiem oraz Spółkami Grupy Kapitałowej Banku poprzez zapewnianie skuteczności i efektywności działania, wiarygodności sporządzanej sprawozdawczości, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem oraz zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi, rekomendacjami nadzorczymi oraz standardami rynkowymi. System kontroli wewnętrznej obejmuje m.in. proces sporządzania sprawozdań, w celu zapewnienia skutecznych i rzetelnych działań, wiarygodności prezentowanych ujawnień oraz przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz dobrych praktyk i standardów rynkowych.

W Banku wyodrębniony został proces dotyczący sprawozdawczości zewnętrznej Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku. W ramach identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności dla tego procesu oceniane jest w szczególności potencjalne ryzyko związane z przekroczeniem ustawowych terminów sporządzania i przekazywania sprawozdań, z niewłaściwym ich sporządzeniem wynikającym z jakości danych w systemach źródłowych, błędnej klasyfikacji informacji oraz pominięciem wymaganych ujawnień. Ryzyko jest ograniczane m.in. poprzez częściową automatyzację procesu, bieżącą weryfikację, audyt i kontrole oraz autoryzację sprawozdań. Ogólny poziom ryzyka oceniono jako umiarkowany. Prowadzone są prace nad włączeniem ryzyka sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w ramy tego procesu.

Grupa Kapitałowa Banku nie wdrożyła sposobów włączenia ustaleń z kontroli wewnętrznej dedykowanych sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju do funkcji i procesów wewnętrznych. W planie audytów wewnętrznych na 2025 rok nie został ujęty audyt dotyczący sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. W 2025 roku zostanie opracowany strategiczny plan audytów wewnętrznych na lata 2026-2028. Uwzględnienie tematu audytu związanego z przygotowaniem przez Bank sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju będzie uzależnione od wyników przeprowadzonej analizy i oceny ryzyka. Wyniki audytów wewnętrznych przeprowadzanych w Banku i Spółkach Grupy Kapitałowej Banku są przedkładane okresowo organom nadzorczym (Zarządowi, Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej oraz Radzie Nadzorczej), a ponadto w przypadku Banku i Banku Hipotecznego przekazywane są do UKNF.

BADANIE PODWÓJNEJ ISTOTNOŚCI [IRO-1, IRO-2]

METODOLOGIA I PROCES OCENY PODWÓJNEJ ISTOTNOŚCI

W 2024 roku w Grupie Kapitałowej Banku została przeprowadzona po raz pierwszy analiza podwójnej istotności mająca na celu identyfikację istotnych zagadnień z zakresu wpływów, ryzyk i szans związanych ze zrównoważonym rozwojem. Badanie wykonano zgodnie z wytycznymi zawartymi w Europejskich Standardach Zrównoważonego Rozwoju (ESRS) przy wsparciu ekspertów z zewnętrznej firmy doradczej. Ocenę istotności przeprowadzono zarówno na poziomie Grupy jak i poszczególnych spółek zależnych. W badaniu uwzględniono działalność własną i ekspozycje Grupy Kapitałowej Banku w tym m.in. strukturę aktywów Grupy ze szczególnym uwzględnieniem aktywów bankowych, ekspozycję kredytową w podziale na sektory gospodarki czy rozkład geograficzny portfela.

W celu zapewnienia kompleksowości oceny podwójnej istotności zaangażowano zainteresowane strony, które zaproszono do udziału w ankiecie mającej na celu potwierdzenie istotnych tematów z perspektywy wpływu oraz siły oddziaływania Grupy na otoczenie i otoczenia na Grupę. Ankieta została skierowana do wybranych grup interesariuszy: przedstawicieli spółek zależnych, pracowników Grupy Kapitałowej Banku, interesariuszy zewnętrznych oraz ekspertów. Proces ankietowania trwał od 13 sierpnia do 20 września 2024 roku i był skierowany do 330 483 interesariuszy.

Ocenę istotności rozpoczęto od opracowania listy 245 wpływów, 165 ryzyk i 119 szans jakie stoją przed Grupą Kapitałową Banku w kontekście zidentyfikowanych tematów zrównoważonego rozwoju. W proces tworzenia listy i oceny poszczególnych przykładów wpływów, ryzyk i szans zaangażowano szeroki wachlarz ekspertów z kluczowych departamentów Banku i spółek zależnych wspieranych przez ekspertów zewnętrznych.

ISTOTNOŚĆ WPŁYWU

Proces oceny podwójnej istotności rozpoczęto od stworzenia listy wpływów wywieranych zarówno poprzez działalność własną jak i łańcuch wartości, które oceniono przy wykorzystaniu dedykowanego narzędzia określając ich rzeczywisty, potencjalny, pozytywny lub negatywny charakter. Podstawą istotności w przypadku wpływów były cztery parametry: skala, zakres, odwracalność, które składały się na dotkliwość wpływu, a także prawdopodobieństwo wystąpienia. Każdy z parametrów został oceniony przy pomocy pięciostopniowej skali (bardzo niski, niski, średni, wysoki, bardzo wysoki). Podstawą selekcji i priorytetyzacji tematów z obszaru wpływów były ekspercko ustalone progi istotności. Każdy wpływ, którego ocena przekraczała ustalony punkt odcięcia, został uznany za istotny.

ISTOTNOŚĆ FINANSOWA

Ze względu na harmonogram procesu badania podwójnej istotności, ocenę ryzyk i szans rozpoczęto jeszcze przed zakończeniem oceny istotności wpływu. W celu dopełnienia wymogu powiązania między ryzykami, szansami i wpływami dokonano weryfikacji listy ryzyk i szans po zakończeniu oceny wpływów. Podstawą istotności finansowej były dwa parametry: prawdopodobieństwo wystąpienia oraz potencjalne skutki finansowe. Do analizy skutków finansowych wykorzystano zysk brutto Grupy oraz wartość bilansową brutto. Podobnie jak w przypadku istotności wpływu każda z charakterystyk została oceniona w pięciostopniowej skali (bardzo niski, niski, średni, wysoki, bardzo wysoki).

Narzędzia zastosowane do oceny ryzyk i szans wykazywały nieznaczny stopień zróżnicowania. Odzwierciedlały fakt, że ryzyko ESG nie jest odrębnym, lecz przekrojowym rodzajem ryzyka, definiowanym jako ryzyko negatywnych skutków finansowych dla Banku, będących konsekwencją obecnego lub przyszłego wpływu czynników ryzyka ESG na klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu Banku. Proces identyfikacji i oceny IRO oraz zarządzania nimi nie został na razie włączony do ogólnego procesu zarządzania ryzykiem.

W przypadku szans procesy identyfikacji, oceny czy zarządzania nimi odbywają się wyłącznie w zakresie operacjonalizacji celów strategicznych.

Oceny zarówno szans jak i ryzyk dokonano na podstawie danych historycznych, prognoz rynkowych oraz analizy eksperckiej. Na podstawie pozyskanych ocen jednostkowych, ustalono progi istotności, które były podstawą do selekcji najważniejszych zagadnień. Ryzyka bądź szanse, które oceniono jako wysokie lub bardzo wysokie uznawano za istotne.

Efektem przeprowadzonej oceny podwójnej istotności było wyselekcjonowanie listy 15 zagadnień (13 w zakresie wpływów i szans oraz 6 w zakresie ryzyk) przypisanych do 5 tematów tj. zmiana klimatu, własne zasoby pracownicze, konsumenci i użytkownicy końcowi, postępowanie w biznesie oraz inne.

Wyniki zostały zatwierdzone na spotkaniu wewnętrznym (24/10/24), oraz kolejno przez Komitet Zrównoważonego Rozwoju (18/11/24) i Zarząd (27/11/24). Wyniki analizy stanowią podstawę ujawnień dla Grupy Kapitałowej Banku i zostały przedstawione w tabeli 36 i 37. Wykaz wymogów dotyczących ujawniania informacji spełnionych podczas przygotowywania sprawozdania zrównoważonego rozwoju znajduje się w tabeli 38. Tabela 39 uwzględnia punkty danych wynikające z innych przepisów UE.

Tabela 36. Wyniki badania podwójnej istotności w podziale na tematy i podtematy

TYP	TEMAT	PODTEMAT	WPŁYWY	RYZYKA	SZANSE	WYNIK
E	Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu (E1)	TAK	TAK	TAK	TAK
		Przystosowanie się do zmiany klimatu (E1)	TAK	NIE	TAK	TAK
		Energia (E1)	TAK	TAK	TAK	TAK
	Zanieczyszczenie	Zanieczyszczenie powietrza (E2)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Zanieczyszczenie wody (E2)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Zanieczyszczenie gleby (E2)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Zanieczyszczenie organizmów żywych i zasobów żywnościowych (E2)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Substancje potencjalnie niebezpieczne (E2)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Substancje wzbudzające szczególnie duże obawy (E2)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Mikrodrobinę plastiku (E2)	NIE	NIE	NIE	NIE

	Woda i zasoby morskie	Woda (E3)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Zasoby morskie (E3)	NIE	NIE	NIE	NIE
	Bioróżnorodność i ekosystemy	Bezpośrednie czynniki wpływu na utratę bioróżnorodności (E4)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Wpływy na stan gatunków (E4)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Wpływy na zasięg i stan ekosystemów (E4)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Wpływy na usługi ekosystemowe i zależności od nich (E4)	NIE	NIE	NIE	NIE
	Gospodarka o obiegu zamkniętym	Zasoby wprowadzane, w tym wykorzystanie zasobów (E5)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Zasoby odprowadzane związane z produktami i usługami (E5)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Odpady (E5)	NIE	NIE	NIE	NIE
S	Własne zasoby pracownicze	Warunki pracy (S1)	TAK	NIE	TAK	TAK
		Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich (S1)	TAK	NIE	TAK	TAK
		Inne prawa związane z pracą (S1)	NIE	NIE	NIE	NIE
	Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości	Warunki pracy (S2)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich (S2)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Inne prawa związane z pracą (S2)	NIE	NIE	NIE	NIE
	Dotknięte społeczności	Prawa gospodarcze, społeczne i kulturalne społeczności (S3)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Prawa obywatelskie i polityczne społeczności (S3)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Prawa ludności rdzennej (S3)	NIE	NIE	NIE	NIE
	Konsumenci i użytkownicy końcowi	Wpływy na konsumentów lub użytkowników końcowych związane z informacjami (S4)	TAK	NIE	TAK	TAK
		Bezpieczeństwo osobiste konsumentów lub użytkowników końcowych (S4)	TAK	NIE	TAK	TAK
		Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych (S4)	TAK	NIE	TAK	TAK
G	Postępowanie w biznesie	Kultura korporacyjna (G1)	TAK	TAK	TAK	TAK
		Ochrona sygnałów (G1)	TAK	NIE	TAK	TAK
		Dobrostan zwierząt (G1)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Zarządzanie stosunkami z dostawcami, w tym praktyki płatnicze (G1)	NIE	NIE	NIE	NIE
		Korupcja i przekupstwo (G1)	TAK	TAK	NIE	TAK
		Zaangażowanie polityczne i działalność lobbingsowa (G1)	NIE	TAK	NIE	TAK
O	Zdolność do życia poza konfliktem wojennym Rozwój przemysłu, infrastruktury (w tym bezpieczeństwo strategiczne państwa – energetyczne, obronne, surowcowe) Ochrona socjalna Integracja ESG Restrukturyzacja Zgodność produktów		NIE	NIE	TAK	TAK
			TAK	TAK	TAK	TAK
			NIE	NIE	NIE	NIE
			NIE	NIE	NIE	NIE
			NIE	NIE	NIE	NIE
			TAK	NIE	TAK	TAK

Tabela 37. Wynik badania podwójnej istotności w podziale na wpływy, ryzyka i szanse

ESRS	IRO	ZAGADNIENIA
E1 ZMIANA KLIMATU	Wpływy	Emisje gazów cieplarnianych portfela bankowego klientów
		Finansowanie projektów w firmach emitujących wysokie ilości CO ₂
		Finansowanie projektów realizowanych w obszarach narażonych na klęski żywiołowe
		Zielone finansowanie leasingu i modernizacja flot pojazdów
		Przejsięcie na gospodarkę niskoemisyjną
		Finansowanie związane z odbudową zniszczonej infrastruktury przez wzrost poziomu morza i częstsze ekstremalne zjawiska pogodowe
	Ryzyka	Wzrost zapotrzebowania na inwestycje w zrównoważoną energię i poprawę efektywności energetycznej
		Nagły wzrost cen uprawnień do emisji gazów cieplarnianych, np. w wyniku wprowadzenia nowych regulacji
		Nagłe wprowadzenie podatków węglowych lub innych regulacji dotyczących emisji CO ₂
		Wprowadzenie nowych regulacji dotyczących wymaganego poziomu energochłonności budynków
		Konieczność inwestycji w niskoemisyjne technologie
		Nieefektywne zarządzanie projektami zrównoważonej energii przez spółki, które nie mają odpowiedniego doświadczenia
		Brak strategii redukcji emisji CO ₂ przez zarząd firm (Klientów), jak i Spółek z Grupy
		Nagły wzrost cen uprawnień do emisji gazów cieplarnianych
	Szanse	Opóźnienia w realizacji projektów związanych z energią odnawialną z powodu braku odpowiednich surowców lub technologii
Brak akceptacji społecznej dla instalacji farm wiatrowych lub słonecznych w pobliżu obszarów zamieszkałych		
		Rozwój technologii magazynowania energii

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

		<p>Wprowadzenie nowych regulacji ograniczających emisję CO₂</p> <p>Zwiększenie popytu na usługi finansowe związane z projektami redukcji emisji CO₂</p> <p>Rozwój rynku zielonych obligacji</p> <p>Zwiększone inwestycje w infrastrukturę transportu publicznego o niskiej emisji</p> <p>Rozwój infrastruktury ładowania pojazdów elektrycznych</p> <p>Rosnące znaczenie gospodarki opartej na niskiej emisji</p> <p>Zwiększenie popytu na zrównoważoną energię</p> <p>Zwiększenie popytu na nieruchomości energooszczędne</p> <p>Rosnące znaczenie inwestycji w odnawialne źródła energii w budownictwie</p> <p>Zwiększona świadomość społeczna na temat korzyści z budownictwa ekologicznego</p>				
S1 WŁASNE ZASOBY PRACOWNICZE	Wpływy	<p>Bezpieczeństwo finansowe pracowników</p> <p>Promowanie komunikacji wewnętrznej z pracownikami</p> <p>Pozytywny wpływ relacji interpersonalnych na poziom zadowolenia z pracy</p> <p>Działania na rzecz poprawy zdrowia pracowników</p> <p>Tworzenie ergonomicznego miejsca pracy</p> <p>Promowanie dalszego rozwoju/ szkolenia pracowników</p> <p>Przemoc lub molestowanie seksualne wśród pracowników</p> <p>Utrata zaufania pracowników do firmy z powodu utraty lub kradzieży danych</p> <p>Wpływ naruszeń praw człowieka na zdrowie pracowników</p>				
		Szanse	<p>Regularne dostosowywanie wynagrodzeń do warunków rynkowych i inflacji</p> <p>Aktywne promowanie dialogu społecznego oraz wolności zrzeszania się</p> <p>Zwiększanie liczby pracowników objętych układami zbiorowymi</p> <p>Wprowadzenie polityk promujących równowagę między życiem zawodowym, a prywatnym</p> <p>Rosnące zapotrzebowanie na szkolenia i rozwój pracowników</p>			
			Wpływy	<p>Ochrona prywatności klientów</p> <p>Nieuczciwa komunikacja z klientami</p> <p>Szkody wyrządzone klientowi w wyniku utraty lub kradzieży danych</p> <p>Asymetria informacji w procesie udzielania porad i zawierania umów</p> <p>Straty finansowe klientów spowodowane nieodpowiednim doradztwem</p> <p>Polityki antydyskryminacyjne</p>		
				Szanse	<p>Zapewnienie konsumentom dostępu do wysokiej jakości i rzetelnych informacji na temat produktów i usług</p> <p>Wdrażanie wysokich standardów bezpieczeństwa w oddziałach i placówkach</p> <p>Finansowanie poprzez portfel firm zaangażowanych w badania i rozwój produktów podnoszących bezpieczeństwo i oddziałujących na zdrowie</p> <p>Wzrost znaczenia niedyskryminacji w usługach finansowych</p> <p>Wzrost świadomości na temat ochrony prywatności wśród konsumentów</p> <p>Wzrost świadomości na temat cyberbezpieczeństwa</p>	
					G1 POSTĘPOWANIE W BIZNESIE	Wpływy
	Ryzyka					
		Szanse				
			INNE			

	Ryzyka	Degradacja środowiska naturalnego w wyniku działalności przemysłowej finansowanej przez Grupę Kapitałową Banku, co może wpłynąć na lokalne ekosystemy i zdrowie ludności
	Szanse	Rozwój projektów odbudowy po konfliktach zbrojnych
Zwiększenie wartości terenów inwestycyjnych w regionach odbudowy po wojnie		
Zwiększone inwestycje w infrastrukturę energetyczną		
Zwiększenie inwestycji w infrastrukturę transportową		
Wzrost znaczenia zgodności produktów z międzynarodowymi standardami		
		Wprowadzenie programów certyfikacji zgodności produktów

OPIS PROCESU IDENTYFIKACJI I OCENY WPŁYWÓW, RYZYK I SZANS ZWIĄZANYCH Z KLIMATEM [E1.IRO-1]

W badaniu istotności zidentyfikowano 6 wpływów, 10 ryzyk i 11 szans związanych ze zmianą klimatu. Ocena obejmowała zarówno rzeczywiste, jak i potencjalne wpływy, które mogą wystąpić w krótkim, średnim i długim okresie, uwzględniając skutki bezpośrednie i pośrednie w całym łańcuchu wartości (na wyższym i niższym szczeblu). Podczas identyfikacji wpływów skupiono się na zrozumieniu, jak działalność Grupy Kapitałowej Banku oraz jej relacje biznesowe oddziałują na otoczenie. Każdy wpływ został poddany analizie pod kątem: skali, zakresu, nieodwracalnego charakteru, dotkliwości oraz prawdopodobieństwa wystąpienia, wzięto również pod uwagę korzyści, które mogły wyniknąć z ich materializacji, takie jak wzrost przychodów, redukcja kosztów czy optymalizacja procesów operacyjnych.

Analiza istotności odnosiła się również do ryzyk i szans oraz ich wpływu na Grupę Kapitałową Banku. Ocena opierała się zarówno na analizach jakościowych, jak i ilościowych. W miarę możliwości uwzględniono rozróżnienie między istotnością w perspektywie krótkoterminowej (w ciągu 1 roku), średnioterminowej (w ciągu 5 lat) i długoterminowej (powyżej 5 lat). Wpływ finansowy był mierzony wartością narażonych aktywów do WBB oraz wpływem na zysk brutto. Pod uwagę brano specyfikę organizacji oraz klientów finansowanych przez Bank (dane sektorowe w podziale wg klasyfikacji NACE), w tym ich emisyjność.

Wysoka istotność łagodzenia zmiany klimatu wynika z faktu, że Grupa Kapitałowa Banku jest silnie narażona na ryzyka klimatyczne związane z emisjami w swoim portfelu. Istotne są również ryzyka przejścia, ponieważ wiele branż, które Grupa kredytuje, wymaga transformacji w kierunku niskoemisyjnej gospodarki. Zarządzanie tymi ryzykami oraz związanymi z nimi szansami jest kluczowe z perspektywy długoterminowej stabilności finansowej Banku.

Wysoka ocena ryzyk i szans dla zagadnienia energia wynika z ekspozycji Grupy na sektory o wysokim zapotrzebowaniu energetycznym. Przemiany związane z transformacją energetyczną, w tym przechodzenie na czyste źródła energii, stanowią zarówno ryzyko, jak i potencjalną szansę. Grupa Kapitałowa Banku może korzystać ze wspierania zrównoważonych inwestycji energetycznych, co jest zgodne z globalnym trendem dekarbonizacji. Przystosowanie do zmiany klimatu zostało uznane za istotne z perspektywy wpływów i szans, natomiast ryzyka związane z tym podtematem oceniono jako umiarkowane lub niskie. Oznacza to, że Grupa Kapitałowa Banku może skupić się na rozwijaniu działań adaptacyjnych w swoim portfelu, jednocześnie zarządzając umiarkowanymi ryzykami związanymi z fizycznymi skutkami zmian klimatycznych. Zidentyfikowane szanse oferują możliwości wzrostu, zwłaszcza w kontekście wspierania zrównoważonych inwestycji, jak i możliwości zwiększenia dochodów oraz redukcji kosztów, wynikające np. z wdrożenia nowych technologii, efektywniejszego zarządzania zasobami, a także wykorzystania nowych rynków związanych z inwestycjami w zieloną gospodarkę.

Zidentyfikowano 11 szans związanych ze zmianą klimatu, w tym:

- Zielone obligacje stanowią szanse dla Banku na pozyskanie dodatkowego kapitału na wsparcie finansowania zrównoważonego rozwoju i przechodzenie na gospodarkę niskoemisyjną. Pozyskane środki ze sprzedaży obligacji przyczynią się do rozwoju "zielonej" części portfela kredytowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku;
- Transport niskoemisyjny stanowi ważny obszar z punktu widzenia obniżania emisyjności gospodarki. Bank i Grupa Kapitałowa Banku mogą wykorzystać obecne trendy związane z rozwojem elektromobilności i wykorzystanie paliw alternatywnych. Pozytywny trend związany z rozwojem elektromobilności wymaga rozwoju odpowiedniej infrastruktury zapewniającej stacje ładowania dla samochodów elektrycznych, co stanowi szanse dla Banku i Grupy Kapitałowej Banku;
- Transformacja energetyczno-klimatyczna wiąże się z rosnącymi korzyściami wynikającymi z prowadzenia działalności gospodarczej o niskim poziomie emisji gazów cieplarnianych. Rosnące koszty działalności wysokoemisyjnej i dążenie przedsiębiorstw do obniżenia generowanych emisji stanowią szansę dla Banku i Grupy Kapitałowej Banku, które mogą zapewnić finansowanie na zakup technologii niskoemisyjnych;

- Niskoemisyjne budownictwo stanowi ważny obszar z punktu widzenia obniżania emisyjności gospodarki. Bank i Grupa Kapitałowa Banku mogą wykorzystać obecne trendy i wymogi regulacyjne związane z budownictwem budynków niskoemisyjnych;
- Niskoemisyjne budownictwo wiąże się z niższym zapotrzebowaniem na energię pierwotną oraz kosztami energii. Dostrzegając ww. korzyści Bank oraz Grupa Kapitałowa Banku mogą wykorzystać rosnący popyt klientów na produkty finansujące niskoemisyjne budownictwo;
- Wraz z transformacją energetyczną i przechodzeniem na gospodarkę niskoemisyjną magazyny energii mogą odegrać ważną rolę w zapewnianiu stabilności dostaw energii i systemu elektroenergetycznego. W Polsce technologie magazynowania energii są na wczesnym etapie rozwoju i stwarzają szansę na wczesne wejście na rynek;
- Na rynku cały czas wprowadzane są zmiany regulacyjne, które promują produkty niskoemisyjne (np. określenie klas efektywności energetycznej urządzeń, obowiązki raportowe dotyczące emisyjności, wyznaczanie stref transportu niskoemisyjnego w miastach etc.). Grupa Kapitałowa Banku finansując takie inwestycje może uzyskać przewagę konkurencyjną i poprawić swoją reputację na tle rynku. Oferując produkty umożliwiające transformację energetyczną (np. termomodernizacja budynków lub zakup pojazdów niskoemisyjnych) może stać się jednym z kluczowych partnerów w transformacji swoich klientów.

DZIAŁALNOŚĆ WŁASNA

Bank wyznacza emisje powstałe w wyniku prowadzenia gospodarki własnej dla całej Grupy Kapitałowej Banku. Emisje liczone są w Zakresie 1-3, zgodnie z metodyką GHG Protocol. Dodatkowo Bank podejmuje starania związane z ograniczaniem negatywnego wpływu na środowisko w zakresie prowadzonej gospodarki własnej m. in. poprzez zakup energii z OZE, montaż instalacji fotowoltaicznych, modernizację placówek, w szczególności termomodernizację, wymianę oświetlenia na energooszczędne, stopniową wymianę floty samochodowej na mniej emisyjną. Bank ujednolica przepisy dotyczące ochrony środowiska w całej Grupie Kapitałowej Banku. W odniesieniu do *upstream* w Banku wdrożono ankietę dla dostawców uwzględniającą kryteria, pozwalające dokonać oceny oferentów i dostawców pod względem czynników ESG. Bank po raz pierwszy policzył emisje dla dostawców Grupy (kategoria 1, Zakres 3) za 2024 rok.

Bank przeanalizował działalność własną mając na uwadze potrzebę identyfikacji rzeczywistych i potencjalnych przyszłych źródeł emisji gazów cieplarnianych. Faktyczne i potencjalne oddziaływanie na zmianę klimatu w odniesieniu do działalności własnej oceniono na relatywnie niskim poziomie. Znaczący wpływ oddziaływania organizacji, w rozumieniu całej Grupy jest skupiony w odniesieniu do łańcucha wartości, a dokładnie *downstream*: kategorii 15 zakresu 3. Stosowne omówienie tej kwestii znajduje się w innej części dokumentu.

Bank przeprowadził również analizę identyfikacji potencjalnych zagrożeń związanych z klimatem w odniesieniu do ryzyk fizycznych. Analiza przeprowadzana została dla nieruchomości znajdujących się na obszarze Polski. Zidentyfikowane ryzyka fizyczne to ryzyka nagłe: powódzie, podtopienia i huragany (wiatry >30 m/s). Ryzyko dla danej nieruchomości oceniane jest za pomocą modelu klimatycznego Instytutu Ochrony Środowiska – Państwowy Instytut Badawczy (projekt KLIMADA 2.0), bazującego na scenariuszu IPCC RCP 8.5 (scenariusz ten zakłada utrzymanie się aktualnego wzrostu emisji gazów cieplarnianych oraz wzrost globalnej średniej temperatury o 4,5°C). Dane na poziomie regionalnym (gmina) analizowane są w odniesieniu do lokalizacji geograficznej siedziby. Gmina zostaje uznana za narażoną na dane ryzyko w przypadku, gdy poziom zagrożenia w KLIMADA 2.0 został określony jako większy lub równy 0,75 w którymkolwiek z sektorów i danym horyzoncie czasowym.

W analizie ujęto wskaźniki zagrożenia z portalu KLIMADA 2.0. Oceniany jest poziom ryzyka brutto (zagrożenia) w odniesieniu do podtopień i powodzi oraz huraganów (silnych wiatrów). Analiza obejmuje 3 horyzonty czasowe (do roku 2030, 2040 i 2050).

Ryzykiem fizycznym zagrożone są jednostki Banku znajdujące się w trzech województwach: dolnośląskim, małopolskim oraz śląskim.

Wskaźniki zagrożenia zostały określone zarówno dla poszczególnych sektorów, jak również dekad, a zatem uwzględniają wszystkie trzy perspektywy tj. krótko-, średnio- oraz długoterminową. Są zgodne z cyklem życia, czyli korzystania z nieruchomości znajdujących się w portfelu nieruchomości Banku.

W analizie zidentyfikowano wystąpienie ryzyka nagłego (zagrożenie huraganem/powodzią/podtopieniem), w podziale na następujące okresy czasowe:

- do 2030 (60 siedzib na terenie gmin narażonych na ryzyko) – w woj. dolnośląskim (21), małopolskim (11), śląskim (28);
- do 2040 (67 siedzib na terenie gmin narażonych na ryzyko) – w woj. dolnośląskim (21), małopolskim (11), śląskim (35);
- do 2050 (89 siedzib na terenie gmin narażonych na ryzyko) – w woj. dolnośląskim (25), małopolskim (25), śląskim (39).

Według scenariusza IPCC RCP 8.5 zidentyfikowano ryzyka nagłego zagrożenia huraganem, powodzią i podtopieniem. Przy braku zmian, w 2040 ilość siedzib zagrożonych wystąpieniem ryzyk zwiększy się o 12% w porównaniu do roku 2030, a w 2050 ich ilość zwiększy się aż o 48% w porównaniu do roku 2030.

W wyniku przeprowadzonej analizy zostaną zaplanowane oraz podjęte działania mające na celu zredukowanie lub wyeliminowanie zidentyfikowanych rodzajów ryzyka.

Zdarzenia związane z przejściem w ramach operacji własnych oraz w całym łańcuchu dostaw są związane przede wszystkim z nieprzygotowaniem wybranych lokalizacji Banku na możliwe do wystąpienia materializację nagłych rodzajów ryzyka oraz w dużej mierze względu reputacyjne. Te ostatnie mogą być związane z ryzykiem identyfikacji zbyt małej aktywności Banku w sferze zrównoważonej własnej transformacji w porównaniu z wpływaniem na Klientów Banku, aby Ci podlegali transformacji.

Aktywa i działalność gospodarcza organizacji mogą być narażone na ryzyka związane z przejściem, jednakże nie jest to poziom znaczący w skali organizacji, w każdej z perspektyw czasowych.

Nie zidentyfikowano przypadków zamrożenia emisji gazów cieplarnianych lub niespełnienia wymogów dotyczących zgodności z systematyką.

Przeprowadzona analiza pozwoliła na określenie, jakie obszary działania Banku są narażone na ryzyka fizyczne. W oparciu o jej wyniki zostaną przeprowadzone działania mające przygotować organizację na materializację tego rodzaju ryzyk.

Wykorzystane scenariusze są zgodne ze scenariuszami zrealizowanymi na potrzeby analizy scenariuszowej w odniesieniu do Zakresu 3 kategorii 13 i 15, czyli portfela kredytowego klientów Grupy.

ANALIZA PORTFELA

Wpływ rodzajów ryzyka klimatycznego analizowany jest ilościowo w odniesieniu do portfela PKO Bank Polski, PKO Bank Hipoteczny, PKO Leasing, PKO Faktoring, PCM i KREDOBANK (portfel KREDOBANK analizowany był jedynie w odniesieniu do narażenia na ryzyko przejścia). Dla pozostałych spółek zależnych przeprowadzono analizę jakościową w ramach procesu analizy podwójnej istotności. Ocena narażenia portfela na ryzyka fizyczne przeprowadzana jest z wykorzystaniem danych scenariuszowych pochodzących z portalu KLIMADA 2.0 (scenariusz IPCC RCP 8.5) w odniesieniu do lokalizacji siedziby klienta lub/i zabezpieczenia. Oceniany jest poziom ryzyka brutto (zagrożenia) w odniesieniu do suszy i niedoborów wody, podtopień i powodzi oraz huraganów (silnych wiatrów). Analiza obejmuje 3 horyzonty czasowe (do roku 2030, 2040 i 2050). Narażenie oceniane jest z uwzględnieniem zapadalności danego kredytu. Wyniki oceny wrażliwości portfela na ryzyka fizyczne opisane są szerzej w Raporcie „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 roku” (wzór 5). Dodatkowo, narażenie portfela na ryzyko nagłej powodzi i suszy uwzględniane jest w stres-testach klimatycznych (patrz: E1.SBM-3).

W odniesieniu do portfela ubezpieczeniowego (PKO TU i PKO Życie) pod uwagę brany jest rozszerzony katalog klimatycznych rodzajów ryzyka fizycznego (nagłe: powódź (przybrzeżna, rzeczna, opadowa, od wód gruntowych), silne opady (deszcz, grad, śnieg/lód), susza, fala upałów. Długotrwałe: zmiany wzorców i rodzajów opadów (deszcz, grad, śnieg/lód), zmiany temperatury (powietrze, woda słodka, woda morska)). Analizowane jest pod względem jakościowym narażenie aktywów i działalności gospodarczej na te ryzyka, wzrost szkodowości w ubezpieczeniach majątkowych i ubezpieczeniach na życie oraz wzrost szkód, zwłaszcza w obszarze szkód spowodowanych żywiołami (oceniono, że w obszarze szkód spowodowanych żywiołami do szczególnie narażonych segmentów należeć będą ubezpieczenia nieruchomości, ze względu na wzrost liczby szkód, jak również możliwość wystąpienia dużych szkód i kumulacji szkód: niska istotność. Prognozowany jest również wzrost szkodowości w ubezpieczeniach na życie, ze względu na wzrost śmiertelności spowodowany surowszymi warunkami bytowymi. Dodatkowo, ocenia się, że na wzrost szkód powodowany rosnącą inflacją oraz bezrobociem, a także niestabilnością rynków finansowych związanych ze zmianami klimatu, szczególnie narażone będą ubezpieczenia różnych rodzajów ryzyka finansowego, ubezpieczenia komunikacyjne oraz ubezpieczenia zdrowotne (niska istotność)).

Uwzględnia się wyniki analizy scenariuszowej przeprowadzonej w ramach testów warunków skrajnych dla zakładów ubezpieczeń opracowanych przez UKNF, które stanowią integralną część bieżącego zarządzania ryzykiem (w tym identyfikacji i oceny), planowania finansowego oraz strategii biznesowej PKO TU i PKO Życie. Szczegółowy opis stres-testów ubezpieczeniowych znajduje się w rozdziale SBM-3.

Narażenie portfela na ryzyko transformacji związane z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną i odporną na zmianę klimatu, oceniane jest na podstawie wartości ekspozycji wobec przedsiębiorstw niefinansowych, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu (kody NACE: A, B, C, D, E, F, G, H, I, L). Pod uwagę brane jest również zaangażowanie wobec podmiotów spełniających kryteria wynikające z art. 12. ust. 1 lit. d-g rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 roku uzupełniającego rozporządzenie (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych standardów unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do Porozumienia paryskiego. Identyfikacja ekspozycji wobec tych podmiotów jest przeprowadzona w oparciu o ekspercki przegląd portfela przedsiębiorstw niefinansowych, który polega na przypisaniu klientów do grup przedsiębiorstw działających w branżach paliw kopalnych, paliw olejowych, gazu ziemnego oraz przedsiębiorstw produkujących energię elektryczną (z uwagi na obecny status polskiego sektora energetycznego przyjęto konserwatywne założenie, że przedsiębiorstwa produkujące energię elektryczną (niebędące podmiotami produkującymi energię wyłącznie z OZE) kwalifikują się do przedsiębiorstw, które osiągają co najmniej 50% swoich przychodów z produkcji energii elektrycznej).

Wykorzystanie analizy scenariuszowej w odniesieniu do identyfikacji ryzyka przejścia w Banku opisane jest w rozdziale dot. stres-testów klimatycznych (patrz: E1.SBM-3).

Tabela 38. Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju

ESRS	NAZWA	NR ROZDZIAŁU
ESRS 2 OGÓLNE UJAWNIE NIE INFORMACJI		
BP-1	Ogólna podstawa sporządzenia oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju	13.1
BP-2	Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności	13.1
GOV-1	Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych	13.1
GOV-2	Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem	13.1
GOV-3	Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt	13.1
GOV-4	Oświadczenie dotyczące należytej staranności	13.1
GOV-5	Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju	13.1
SBM-1	Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości	13.1
SBM-2	Interesy i opinie zainteresowanych stron	13.1
SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym	13.1
IRO-1	Opis procesu służącego do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans	13.1
IRO-2	Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju	13.1
ESRS E1 ZMIANA KLIMATU		
E1-1	Plan transformacji na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu	13.2.2
E1-2	Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	13.2.2
E1-3	Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej	13.2.2
E1-4	Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej	13.2.2
E1-5	Zużycie energii i koszyk energetyczny	13.2.2
E1-6	Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych	13.2.2
E1-7	Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla	13.2.2
E1-8	Ustalanie wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla	13.2.2
E1-9	Przewidywane skutki finansowe wynikające z istotnych ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia oraz potencjalnych szans związanych z klimatem	13.2.2
ESRS S1 WŁASNE ZASOBY PRACOWNICZE		
S1-1	Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi	13.3.1
S1-2	Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów	13.3.1
S1-3	Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze	13.3.1
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	13.3.1

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

S1-5	Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	13.3.1
S1-6	Charakterystyka pracowników jednostki	13.3.1
S1-7	Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki	13.3.1
S1-8	Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego	13.3.1
S1-9	Mierniki różnorodności	13.3.1
S1-10	Adekwatna płaca	13.3.1
S1-11	Ochrona socjalna	13.3.1
S1-12	Osoby z niepełnosprawnościami	13.3.1
S1-13	Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności	13.3.1
S1-14	Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy	13.3.1
S1-15	Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym	13.3.1
S1-16	Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie)	13.3.1
S1-17	Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka	13.3.1
ESRS S4 KONSUMENTY I UŻYTKOWNICY KOŃCOWI		
S4-1	Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi	13.3.2
S4-2	Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi	13.3.2
S4-3	Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych	13.3.2
S4-4	Podjęmowanie 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	13.3.2
S4-5	Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami	13.3.2
ESRS G1 POSTĘPOWANIE W BIZNESIE		
G1-1	Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna	13.4
G1-2	Zarządzanie relacjami z dostawcami	13.4
G1-3	Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie	13.4
G1-4	Incydenty korupcji lub przekupstwa	13.4
G1-5	Wpływ polityczny i działalność lobbingowa	13.4
G1-6	Praktyki płatnicze	13.4

Tabela 39. Wykaz punktów danych zawartych w standardach przekrojowych i standardach tematycznych, które wynikają z innych przepisów UE

WYMÓG DOTYCZĄCY UJAWNIANIA INFORMACJI I POWIĄZANY Z NIM PUNKT DANYCH	ODNIESIENIE DO ROZPORZĄDZENIA W SPRAWIE UJAWNIANIA INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SEKTORZE USŁUG FINANSOWYCH (1)	ODNIESIENIE DO TRZECIEGO FILARU (2)	ODNIESIENIE DO ROZPORZĄDZENIA O WSKAŹNIKACH REFERENCYJNYCH (3)	ODNIESIENIE DO EUROPEJSKIEGO PRAWA O KLIMACIE (4)	ROZDZIAŁ W SPRAWOZDANIU ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU
ESRS 2 GOV-1 Różnicowanie członków zarządu ze względu na płeć pkt 21 lit. d	Wskaźnik nr 13 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1816		13.1
ESRS 2 GOV-1 Odsetek członków organów, którzy są niezależni pkt 21 lit. e)			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		13.1
ESRS 2 GOV-4 Oświadczenie w sprawie należytej staranności pkt 30	Wskaźnik nr 10 w tabeli 3 w załączniku I				13.1
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z działaniami dotyczącymi paliw kopalnych pkt 40 lit. d) ppkt (i)	Wskaźnik nr 4 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453(6), 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		nie dotyczy Grupy Kapitałowej Banku
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z produkcją chemikaliów pkt 40 lit. d) ppkt (ii)	Wskaźnik nr 9 w tabeli 2 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		nie dotyczy Grupy Kapitałowej Banku

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

ESRS 2 SBM-1 Udział w działalności związanej z kontrowersyjną bronią pkt 40 lit. d) ppkt (iii)	Wskaźnik nr 14 w tabeli 1 w załączniku I		Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818(7), załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		nie dotyczy Grupy Kapitałowej Banku
ESRS 2 SBM-1 Udział w działaniach związanych z uprawą i produkcją tytoniu pkt 40 lit. d) ppkt (iv)			Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818(7), załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		nie dotyczy Grupy Kapitałowej Banku
ESRS E1-1 Plan transformacji służący osiągnięciu neutralności klimatycznej do 2050r. pkt 14				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119	13.2.2
ESRS E1-1 Jednostki wykluczone z zakresu obowiązywania wskaźników referencyjnych dostosowanych do Porozumienia paryskiego pkt 16 lit. g)		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		13.2.2
ESRS E1-4 Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych pkt 34	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		13.2.2
ESRS E1-5 Zużycie energii z kopalnych źródeł zdezagregowane w podziale na źródła (dotyczy wyłącznie sektorów o znacznym oddziaływaniu na klimat) pkt 38	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 i wskaźnik nr 5 w tabeli 2 w załączniku I				nie dotyczy Grupy Kapitałowej Banku
ESRS E1-5 Zużycie energii i koszty energetyczny pkt 37	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 w załączniku I				13.2.2
ESRS E1-5 Energochłonność powiązana z działaniami podejmowanymi w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat pkt 40–43	Wskaźnik nr 6 w tabeli 1 w załączniku I				nie dotyczy Grupy Kapitałowej Banku
ESRS E1-6 Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1, 2, 3 brutto i całkowite emisje gazów cieplarnianych pkt 44	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		13.2.2
ESRS E1-6 Intensywność emisji gazów cieplarnianych brutto pkt 53–55	Wskaźnik nr 3 w tabeli 1 w załączniku I	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, wzór 3: Portfel bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: wskaźniki dostosowania	Art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		13.2.2
ESRS E1-7 Usuwanie gazów cieplarnianych i jednostki emisji dwutlenku węgla pkt 56				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119	nie dotyczy Grupy Kapitałowej Banku

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

ESRS E1-9 Ekspozycja Portfela odniesienia na ryzyka fizyczne związane z klimatem pkt 66			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Grupa zastosowała okres przejściowy i nie ujawnia informacji za 2024 rok
ESRS E1-9 Dezagregacja kwot pieniężnych według nagłego i długotrwałego ryzyka fizycznego pkt 66 lit. a)					Grupa zastosowała okres przejściowy i nie ujawnia informacji za 2024 rok
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.		Grupa zastosowała okres przejściowy i nie ujawnia informacji za 2024 rok
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		Grupa zastosowała okres przejściowy i nie ujawnia informacji za 2024 rok
ESRS E1-9 Stopień ekspozycji portfela na szanse związane z klimatem pkt 69				Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818	Grupa zastosowała okres przejściowy i nie ujawnia informacji za 2024 rok
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	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				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS E3-1 Woda i zasoby morskie pkt 9	Wskaźnik nr 7 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS E3-1 Specjalna polityka pkt 13	Wskaźnik nr 8 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS E3-1 Zrównoważone praktyki w dziedzinie mórz i oceanów pkt 14	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS E3-4 Całkowita ilość wody poddanej recyklingowi i ponownemu użyciu pkt 28 lit. c)	Wskaźnik nr 6.2 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS E3-4 Całkowite zużycie wody w m3 na przychód netto z własnych operacji pkt 29	Wskaźnik nr 6.1 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS 2 IRO1-E4 pkt 16 lit. a) pkt (i)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 1 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS 2 IRO1-E4 pkt 16 lit. b)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS 2 IRO1-E4 pkt 16 lit. c)	Wskaźnik nr 14 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie gruntów/rolnictwa pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 11 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie oceanów/mórz pkt 24 lit. c)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS E4-2 Polityki na rzecz przeciwdziałania wylesianiu pkt 24 lit. d)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS E5-5 Odpady niepoddawane recyklingowi pkt 37 lit. d)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 2 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS E5-5 Odpady niebezpieczne i odpady promieniotwórcze pkt 39	Wskaźnik nr 9 w tabeli 1 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej pkt 14 lit. f)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 3 w załączniku I				13.3.1
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci pkt 14 lit. g)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 3 w załączniku I				13.3.1
ESRS S1-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 20	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				13.3.1
ESRS S1-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1-8, pkt 21			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		13.3.1
ESRS S1-1 Procedury i środki na rzecz zapobiegania handlowi ludźmi pkt 22	Wskaźnik nr 11 w tabeli 3 w załączniku I				13.3.1
ESRS S1-1 Polityka lub system zarządzania służące zapobieganiu wypadkom przy pracy pkt 23	Wskaźnik nr 1 w tabeli 3 w załączniku I				13.3.1
ESRS S1-3 Mechanizmy rozpatrywania skarg pkt 32 lit. c)	Wskaźnik nr 5 w tabeli 3 w załączniku I				13.3.1
ESRS S1-14 Liczba zgonów związanych z pracą oraz liczba i wskaźnik wypadków związanych z pracą pkt 88 lit. b), c)	Wskaźnik nr 2 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		13.3.1
ESRS S1-14 Liczba dni straconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób pkt 88 lit. e)	Wskaźnik nr 3 w tabeli 3 w załączniku I				13.3.1
ESRS S1-16 Nieskorygowana luka płacowa między kobietami a mężczyznami pkt 97 lit. a)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 1 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		13.3.1
ESRS S1-16 Nadmierny poziom wynagrodzenia dyrektora generalnego pkt 97 lit. b)	Wskaźnik nr 8 w tabeli 3 w załączniku I				13.3.1
ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji pkt 103 lit. a)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 3 w załączniku I				13.3.1
ESRS S1-17 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 104 lit. a)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 1 i wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816, art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		13.3.1
ESRS 2 SBM-3-S2 Znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci lub pracy przymusowej w łańcuchu wartości pkt 11 lit. b)	Wskaźniki nr 12 i nr 13 w tabeli 3 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S2-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka pkt 17	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S2-1 Polityki związane z pracownikami w łańcuchu wartości pkt 18	Wskaźnik nr 11 i nr 4 w tabeli 3 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S2-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD pkt 19	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		Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S2-1 Strategie w zakresie należytej staranności w odniesieniu do kwestii objętych podstawowymi konwencjami Międzynarodowej Organizacji Pracy nr 1-8, pkt 19			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S2-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka związane z łańcuchem wartości na wyższym i niższym szczeblu pkt 36	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S3-1 Zobowiązania w zakresie polityki dotyczącej poszanowania praw człowieka, pkt 16	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 w załączniku I i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

ESRS S3-1 Nieprzestrzeganie Wytłucznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, zasad MOP lub wytłucznych OECD pkt 17	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		Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S3-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 36	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				Temat uznany za nieistotny w Grupie
ESRS S4-1 Polityka odnosząca się do konsumentów i użytkowników końcowych pkt 16	Wskaźnik nr 9 w tabeli 3 i wskaźnik nr 11 w tabeli 1 w załączniku I				13.3.2
ESRS S4-1 Nieprzestrzeganie Wytłucznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytłucznych OECD pkt 17	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		13.3.2
ESRS S4-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 35	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				13.3.2
ESRS G1-1 Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji pkt 10 lit. b)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 3 w załączniku I				13.4
ESRS G1-1 Ochrona sygnalistów pkt 10 lit. d	Wskaźnik nr 6 w tabeli 3 w załączniku I				13.4
ESRS G1-4 Grzywny za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstw pkt 24 lit. a)	Wskaźnik nr 17 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		13.4
ESRS G1-4 Normy w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 16 w tabeli 3 w załączniku I				13.4

(1) Rozporządzenie w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym Rozporządzenie w sektorze usług finansowych (rozporządzenie w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych) (Dz.U. L 317 z 9.12.2019, s. 1).

(2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych, „CRR”) (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

(3) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz.U. L 171 z 29.6.2016, s. 1).

(4) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1119 z dnia 30 czerwca 2021 r. w sprawie ustanowienia ram na potrzeby osiągnięcia neutralności klimatycznej i zmiany rozporządzeń (WE) nr 401/2009 i (UE) 2018/1999 (Europejskie prawo o klimacie) (Dz.U. L 243 z 9.7.2021, s. 1).

INTERESY I OPINIE ZAINTERESOWANYCH STRON [SBM-2]

W celu uwzględnienia możliwie szerokiego spektrum wpływów, ryzyk i szans związanych z działalnością Grupy Kapitałowej Banku do badania podwójnej istotności zaangażowano zainteresowane strony. Interesariusze wraz ze spółkami zależnymi wzięli udział w ocenie kompletności tematów poddanych analizie istotności, jak i określeniu siły oddziaływania Grupy Kapitałowej.

Do dialogu z zainteresowanymi stronami wykorzystano badanie ankietowe. Ankieta miała formę online i została udostępniona interesariuszom zewnętrznym przez aplikację Microsoft Forms. W ramach ankiety badano zagadnienia związane również z filarami Strategii Grupy Kapitałowej Banku na lata 2025-2027, tj. finansowanie transformacji energetycznej i dostępność dla klientów.

Do badania opinii pracowników Grupy wykorzystano wewnętrzne narzędzie ankietowe. Ankietę skierowano również do przedstawicieli spółek zależnych, pracowników Grupy, interesariuszy zewnętrznych (inwestorów instytucjonalnych, klientów, partnerów biznesowych, audytorów, mediów i opinii publicznej, a także przedstawicieli NGO).

Ankieta umożliwiła respondentom wskazanie, które zagadnienia uznają za kluczowe oraz jak oceniają wpływ Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego na poruszane kwestie. Wyniki badania ankietowego potwierdziły kompletność tematów poddanych analizie podwójnej istotności. Oznacza to, że Grupa Kapitałowa Banku uwzględniła szerokie spektrum analizowanych wpływów, ryzyk i szans związanych z jej działalnością. Wyniki uzyskane z badania podwójnej istotności i opinie zainteresowanych stron nie wpłynęły na zmiany strategii lub modelu biznesowego.

Wyniki badania zostały także zaprezentowane na Komitecie Zrównoważonego Rozwoju (18/11/24), a następnie zaakceptowane przez Zarząd (26/11/24).

W badaniu ankietowym potwierdzono kompletność tematów poddanych analizie podwójnej istotności. Ponadto, zidentyfikowano 12 grup interesariuszy, przypisując im odpowiedni poziom istotności determinowany siłą wpływu interesariusza na Grupę Kapitałową Banku i odwrotnie.

Tabela 40. Istotne grupy interesariuszy

KATEGORIA	GRUPA INTERESARIUSZY	OPIS	SPOSÓB ZAANGAŻOWANIA
KLUCZOWI INTERESARIUSZE	Pracownicy	Własne zasoby pracownicze Grupy Kapitałowej Banku oraz związki zawodowe, które reprezentują ich interesy	<ul style="list-style-type: none"> Intranet Newsletter Spotkania z kadrą zarządzającą PKO News TV Badanie satysfakcji eNPS Reprezentacja pracownicza: zakładowe organizacje związkowe/ Rada Pracowników Banku Infolinia pracownicza
	Akcjonariusze i Inwestorzy	Indywidualni akcjonariusze i inwestorzy instytucjonalni	<ul style="list-style-type: none"> Strona www - Relacje inwestorskie Walne Zgromadzenie i Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Komunikaty giełdowe Komunikaty prasowe Wyniki finansowe i prezentacje Raporty bieżące Kontakt bezpośredni z Biurem Relacji Inwestorskich
	Klienci	Klienci detaliczni, jak i klienci z segmentu korporacyjnego i inwestycyjnego, kluczowi dla działalności Grupy	<ul style="list-style-type: none"> Placówki bankowe Strona internetowa Kanały internetowe i media społecznościowe Spotkania z doradcą Aplikacja mobilna iPKO Wirtualny Doradca lub serwis telefoniczny (IVR) Badanie satysfakcji klientów Contact center Rzecznik klienta
	Partnerzy biznesowi	Dostawcy, agenci, pośrednicy oraz podmioty zewnętrzne, które współpracują z Grupą Kapitałową Banku w zakresie usług i produktów	<ul style="list-style-type: none"> Kontakt bezpośredni
	Organy regulacyjne i nadzór finansowy	Kluczowe organy nadzorujące funkcjonowanie sektora bankowego, w tym organy odpowiedzialne za regulacje finansowe	<ul style="list-style-type: none"> Raporty Współpraca w ramach działań kontrolnych
TWÓRCY KONTEKSTU	Agencje ratingowe	Podmioty oceniające wiarygodność Grupy, co ma wpływ na jej dostęp do finansowania	<ul style="list-style-type: none"> Spotkania bezpośrednie i warsztaty Dedykowane platformy Strona internetowa Korespondencja mailowa
	Audytorzy	Podmioty współpracujące z Grupą w celu zapewnienia zgodności finansowej oraz zgodności z wymogami prawnymi	<ul style="list-style-type: none"> Spotkania bezpośrednie i warsztaty Korespondencja mailowa
	Media i opinia publiczna	Przedstawiciele kluczowych mediów, które informują opinię publiczną o działalności Grupy, oraz sama opinia publiczna, która wpływa na wizerunek Grupy	<ul style="list-style-type: none"> Konferencje branżowe Wywiady i komentarze Komunikaty prasowe Strona internetowa Kanały internetowe i media społecznościowe
UCZESTNICY	Społeczności lokalne	Grupy lokalne, na które Grupa bezpośrednio wpływa poprzez swoje działania	<ul style="list-style-type: none"> Działania sponsorskie Patronaty Wolontariat pracowniczy
	Środowisko naturalne	W kontekście zrównoważonego rozwoju, środowisko naturalne odgrywa rolę interesariusza, na którego Grupa wpływa poprzez swoje działania związane z ESG	<ul style="list-style-type: none"> Walne Zgromadzenie i Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Strona internetowa

	Konkurencja	Zewnętrzna grupa interesariuszy, która kształtuje rynek	<ul style="list-style-type: none"> Spotkania branżowe Grupy robocze
	Pracownicy w łańcuchu wartości	Osoby zatrudnione w przedsiębiorstwach dostarczających usługi lub produkty dla Grupy	<ul style="list-style-type: none"> System eNPS

Pozostałe grupy interesariuszy (potencjalni pracownicy i organizacje biznesowe) nie wywierają istotnego wpływu na Grupę, ani Grupa nie wywiera istotnego wpływu na nich.

Bank prowadzi regularną ocenę oczekiwań interesariuszy (w tym m.in. badania ankietowe skierowane do klientów i pracowników, konsultacje i współpraca w ramach różnych grup roboczych z instytucjami regulacyjnymi (np. KNF), spotkania z inwestorami), aby lepiej zrozumieć ich perspektywę i oczekiwania oraz aby na tej podstawie zdefiniować istotne ryzyka i szanse. Na podstawie analiz zidentyfikowano następujące główne oczekiwania, które są zaadresowane w strategii i modelu biznesowym Banku:

- klienci oczekują innowacyjnych, bezpiecznych oraz dostosowanych do ich potrzeb usług finansowych. Bank dostosowuje swoją ofertę do zmieniających się preferencji klientów, zwracając szczególną uwagę na usługi mobilne oraz bankowość online. Rosną również oczekiwania względem produktów wspierających cele zrównoważonego rozwoju, w tym rozwiązania wspierające pozyskiwanie i magazynowanie czystej energii (transformacja energetyczna) pozwalającej na uniezależnienie się od rosnących jej cen, wsparcia w wymianie floty samochodowej na pojazdy niskoemisyjne i w procesie modernizacji budynków na niskoemisyjne;
- pracownicy koncentrują się na stabilności zatrudnienia, rozwoju zawodowym oraz dobrej atmosferze pracy z uwzględnieniem poszanowania różnorodności. Bank stawia na rozwój pracowników, oferuje programy szkoleniowe, rozwija kulturę organizacyjną i buduje kulturę akceptacji różnorodności;
- akcjonariusze oczekują rentowności i transparentności zarządzania, a także dbałości o zrównoważony rozwój, co jest wyraźnie uwzględnione zarówno w strategii, w tym w strategii ESG, jak i okresowych raportach ESG;
- instytucje regulacyjne podkreślają potrzebę zgodności z przepisami finansowymi i środowiskowymi, co Bank uwzględnia w swoich dokumentach wewnętrznych, w tym np. w procedurach zgodności, ujawnieniach, politykach kredytowych czy procesach zakupowych;
- społeczności lokalne cenią sobie wsparcie działań Banku na rzecz edukacji finansowej oraz programów wspierających rozwój regionalny.

W ostatnich latach Bank wprowadził zmiany w swojej strategii, które uwzględniają rosnące znaczenie zrównoważonego rozwoju. Zmiany dotyczą obszarów takich jak kredytowanie zielonych projektów oraz inwestycje w technologie niskoemisyjne wspierające transformację energetyczną swoich klientów i całego kraju. Bank kładzie nacisk na integrację kryteriów ESG w proces podejmowania wielu decyzji biznesowych (np. kierunku modyfikacji oferty produktowej, procesu kredytowego czy zakupowego) oraz w proces oceny ryzyka. W odpowiedzi na globalne wyzwania związane ze zmianami klimatycznymi, Bank wprowadza zmiany do swojego modelu biznesowego i rozwija ofertę produktów, które promują zrównoważoną transformację polskiej gospodarki, w tym zielone obligacje, kredyty na odnawialne źródła energii, finansowanie pojazdów niskoemisyjnych, termomodernizację budynków oraz preferencyjne kredyty dla firm z sektora MŚP angażujących się w ESG. Działania te mają pomóc w realizacji jednego z głównych celów jakim jest modyfikacja struktury portfela kredytowego polegająca na wzroście udziału kredytów wspierających cele ESG.

Bank aktywnie dostosowuje swoją strategię do potrzeb i oczekiwań zainteresowanych stron, w tym inwestorów, klientów, pracowników oraz społeczności lokalnych, poprzez m.in.:

- dialog z kluczowymi interesariuszami (np. organizacjami pozarządowymi, regulatorem, klientami, pracownikami) w celu lepszego zrozumienia ich potrzeb oraz odpowiedzi na wyzwania związane ze zmianami klimatycznymi;
- na podstawie konsultacji z interesariuszami, Bank zwiększa transparentność swoich działań ESG, regularnie publikując raporty ujawnieniowe i o postępach w realizacji celów zrównoważonego rozwoju;
- Bank rozwija produkty i usługi wspierające finansowanie celów przyjaznych środowisku oraz społecznościom lokalnym;
- w odpowiedzi na rosnące oczekiwania klientów, Bank rozwija ofertę usług opartych na technologii, takich jak aplikacje mobilne i bankowość internetowa, ze szczególnym uwzględnieniem ich dostępności i bezpieczeństwa;

- Bank wprowadził programy wspierające edukację finansową klientów i zrównoważony rozwój w społecznościach lokalnych.

Bank planuje w przyszłości dalszą transformację modelu biznesowego, aby w pełni dostosować go do oczekiwań interesariuszy i celów zrównoważonego rozwoju:

- do końca 2050 roku planowane jest osiągnięcie celu net-zero poprzez systematyczne zmniejszanie emisji własnych (ponad 90% udziału energii zielonej i zmniejszanie energochłonności budynków), oraz dekarbonizację swojego portfela kredytowego (poprzez wyznaczenie i realizację ścieżek dekarbonizacji dla poszczególnych sektorów);
- do końca 2027 roku Bank planuje uzyskać 20% udział w bankowym finansowaniu transformacji energetycznej kraju poprzez zwiększanie udziału kredytów na finansowanie projektów zielonej energii;
- dalszy rozwój raportowania ESG oraz komunikacji z interesariuszami w zakresie działań na rzecz zrównoważonego rozwoju;
- dalszy rozwój platform bankowych z wykorzystaniem AI i blockchain, które zwiększą komfort i bezpieczeństwo klientów;
- kontynuacja inicjatyw społecznych, w tym edukacyjnych, w zakresie edukacji finansowej młodzieży i kompetencji przyszłości oraz z obszaru ekologii.

Powyższe kroki prawdopodobnie znacząco wpłyną na relacje i poglądy interesariuszy m.in. w takich obszarach jak:

- Klienci: oczekują innowacyjnych rozwiązań, które ułatwią im korzystanie z usług bankowych, co może zwiększyć ich lojalność wobec Banku. Ponadto, planowany wzrost działań na rzecz finansowania projektów związanych z zieloną transformacją zmieni podejście klientów do Banku i wzmocni jego pozycję w obszarze zielonych finansów w Polsce;
- Pracownicy: zintensyfikowane programy rozwoju zawodowego (w tym mające na celu wzrost udziału płci niedoreprezentowanej), budowanie kultury różnorodności oraz lepsze warunki pracy mogą prowadzić do wyższej satysfakcji i zaangażowania;
- Akcjonariusze: poprawa wyników finansowych dzięki inwestycjom w innowacje oraz odpowiedzialność społeczna mogą zwiększyć zaufanie do Banku, co może przełożyć się na wyższe wyceny rynkowe (akcje), oraz niższe koszty pozyskiwania kapitału (emisje obligacji własnych);
- Społeczności lokalne: kontynuowanie działań społecznych wzmocni pozytywny wizerunek Banku i jego relacje z lokalnymi społecznościami.

ISTOTNE WPŁYWY, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH WZAJEMNE ZWIĄZKI ZE STRATEGIĄ I Z MODELEM BIZNESOWYM [SBM-3]

W ramach badania podwójnej istotności zidentyfikowano obszary wpływu Grupy Kapitałowej Banku na ludzi i środowisko, które prezentuje Tabela 41. Perspektywę czasową wpływów określono na podstawie wiedzy eksperckiej. Zgodnie z wymaganiami ESRS zostanie ona poddana weryfikacji w następnym okresie sprawozdawczym.

Wpływowi przypisano następujące horyzonty czasowe: długi dla wpływów materializujących się powyżej pięciu lat, krótki dla wpływów materializujących się poniżej roku i średni w pozostałych przypadkach.

Kwestie związane z istotnymi wpływami znalazły odzwierciedlenie w Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2025-2027 jak i w modelu biznesowym. Jako największy Bank komercyjny w Polsce pod względem wartości aktywów i kapitałów własnych Bank wesprze finansowanie zrównoważonego wzrostu polskich firm oraz będzie wspierać odporność i rozwój polskiej gospodarki.

Tabela 41. Lista istotnych wpływów

TEMAT	WPŁYW	OPIS	RODZAJ (POZYTYWNY/NEGATYWNY/RZECZYWISTY/ POTENCJALNY)	HORYZONT	ŁAŃCUCH WARTOŚCI
ESRS E1 Zmiana klimatu	Emisje gazów cieplarnianych portfela bankowego klientów	Bank finansuje klientów, którzy z pozyskanych środków zaspokajają potrzeby konsumpcyjne lub inwestują. Emisyjność portfela jest liczona dla kredytów dla przedsiębiorstw, kredytów na nieruchomości komercyjne, Project Finance, finansowanie pojazdów oraz akcje i obligacje korporacyjne, oraz dla kredytów hipotecznych dla ludności (emisje z zakresu 3).	Pozytywny rzeczywisty	Długoterminowy	Downstream
ESRS E1 Zmiana klimatu	Finansowanie projektów w firmach emitujących wysokie ilości CO ₂	Bank finansuje projekty w firmach emitujących wysokie ilości CO ₂ przyczyniając się do zjawiska zmiany klimatu i potencjalnie innych zjawisk środowiskowych.	Negatywny rzeczywisty	Długoterminowy	Downstream
ESRS E1 Zmiana klimatu	Finansowanie projektów realizowanych w obszarach narażonych na klęski żywiołowe	Finansowanie przez Grupę Kapitałową Banku projektów na obszarach narażonych na klęski żywiołowe zwiększa ryzyko zniszczeń środowiskowych i infrastrukturalnych. Może to prowadzić do degradacji lokalnych ekosystemów i zwiększenia emisji CO ₂ w wyniku odbudowy infrastruktury, a także generować straty finansowe i ograniczyć środki na dalsze inwestycje proekologiczne.	Negatywny rzeczywisty	Długoterminowy	Downstream + własne operacje
ESRS E1 Zmiana klimatu	Zielone finansowanie leasingu/modernizacja flot pojazdów	Poprzez dostosowanie swojej oferty leasingowej do wymogów regulacyjnych dotyczących emisji CO ₂ , Grupa wspiera klientów w wymianie starszych pojazdów na nowoczesne, ekologiczne modele, co przyczynia się do ograniczenia zanieczyszczeń i emisji CO ₂ .	Pozytywny rzeczywisty	Średnioterminowy	Downstream
ESRS E1 Zmiana klimatu	Przejęcie na gospodarkę niskoemisyjną	Proces przejścia na gospodarkę niskoemisyjną może wiązać się z wysokimi kosztami finansowania nowych technologii i infrastruktury. Bank, finansując inwestycje w nowe technologie i adaptację do niskoemisyjnych standardów, wpływa na zwiększenie emisji w krótkim okresie z powodu intensywnego zużycia energii i zasobów podczas modernizacji, jednak w dłuższej perspektywie przyczynia się do ich redukcji.	Pozytywny potencjalny	Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje

ESRS E1 Zmiana klimatu	Finansowanie związane z odbudową infrastruktury przez wzrost poziomu morza i częstsze ekstremalne zjawiska pogodowe	Grupa Kapitałowa Banku, poprzez finansowanie projektów związanych z naprawą i modernizacją infrastruktury uszkodzonej przez wzrost poziomu morza i ekstremalne zjawiska pogodowe, może przyczynić się do zwiększonego zapotrzebowania na materiały budowlane oraz energię. To z kolei prowadzi do wyższych emisji CO ₂ , co może spowalniać działania związane z łagodzeniem zmian klimatycznych i przyczyniać się do dalszego zwiększania emisji gazów cieplarnianych.	Negatywny potencjalny	Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	Bezpieczeństwo finansowe pracowników	Jako pracodawca, Bank zapewnia swoim pracownikom bezpieczeństwo finansowe. Dodatkowe korzyści, takie jak wypłata ponadprzeciętnego wynagrodzenia lub stałe umowy o pracę, mogą stanowić pozytywną wartość dodaną dla pracowników.	Pozytywny rzeczywisty	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	Promowanie komunikacji wewnętrznej z pracownikami	Szerokie wykorzystanie kanałów komunikacji wewnętrznej (intra, rozmowy roczne) pozwala na wzrost zaangażowania pracowników i poprawia ich lojalność.	Pozytywny rzeczywisty	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	Pozytywny wpływ relacji interpersonalnych na poziom zadowolenia z pracy	Pozytywne relacje interpersonalne mogą obejmować m.in. wzajemne wsparcie między pracownikami, wspólne działania poza pracą czy skuteczny onboarding.	Pozytywny rzeczywisty	Krótkoterminowy	Własne operacje
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	Działania na rzecz poprawy zdrowia pracowników	Bank oferuje swoim pracownikom różne środki promocji zdrowia.	Pozytywny rzeczywisty	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	Tworzenie ergonomicznego miejsca pracy	Tworzenie ergonomicznych stanowisk pracy (np. biurka z regulacją wysokości itp.) oraz szkolenia z zakresu ergonomii pracy mogą zapobiec problemom fizycznym wśród pracowników.	Pozytywny rzeczywisty	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	Promowanie dalszego rozwoju/szkolenia pracowników	Bank oferuje pracownikom dalsze programy szkoleniowe, planowanie kariery, kursy szkoleniowe itp.	Pozytywny rzeczywisty	Średnioterminowy	Własne operacje
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	Przemoc/molestowanie seksualne wśród pracowników	Napaści na tle seksualnym lub stosowanie przemocy (słownej i fizycznej) mogą mieć miejsce wśród pracowników firmy.	Negatywny potencjalny	Krótkoterminowy	Własne operacje
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	Utrata zaufania pracowników do firmy z powodu utraty lub kradzieży danych	Dane pracowników mogą wpaść w ręce osób nieupoważnionych, jeśli są traktowane w sposób niedbały.	Negatywny potencjalny	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	Wpływ naruszeń praw człowieka na zdrowie pracowników	Nieodpowiednie traktowanie pracowników może prowadzić do łamania praw człowieka (np. praca przymusowa, ograniczanie swobody wyrażania własnych opinii).	Negatywny potencjalny	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje

ESRS S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi	Ochrona prywatności klientów	Wdrażanie zaawansowanych systemów ochrony danych osobowych wpływa na zaufanie i lojalność klientów. Działania te podnoszą standardy bezpieczeństwa w sektorze finansowym, kształtując postawy innych instytucji. W efekcie Grupa wpływa na świadomość klientów w zakresie ochrony ich danych i promuje odpowiedzialne korzystanie z usług finansowych.	Pozytywny rzeczywisty	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream
ESRS S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi	Nieuczciwa komunikacja z klientami	Greenwashing, nieprzejrzysta komunikacja lub słaby lub niewystarczający dostęp do informacji mogą uniemożliwić konsumentom uzyskanie wszystkich informacji potrzebnych do podjęcia dobrych decyzji zakupowych i inwestycyjnych.	Negatywny potencjalny	Krótkoterminowy	Downstream
ESRS S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi	Szkody wyrządzone klientowi w wyniku utraty lub kradzieży danych	Dane klientów mogą dostać się w ręce osób nieupoważnionych w wyniku cyberataków lub nieostrożnego obchodzenia się z nimi przez pracowników.	Negatywny potencjalny	Krótkoterminowy	Downstream
ESRS S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi	Asymetria informacji w procesie udzielania porad i zawierania umów	Skomplikowane teksty umów i nieprzejrzysta komunikacja utrudniają niektórym grupom osób dostęp do ofert produktowych.	Negatywny potencjalny	Krótkoterminowy	Downstream + Upstream
ESRS S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi	Straty finansowe klientów spowodowane nieodpowiednim doradztwem	Złe doradztwo (np. z powodu braku wiedzy/szkolenia ze strony pracownika) może prowadzić do złych inwestycji.	Negatywny potencjalny	Krótkoterminowy	Własne operacje
ESRS S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi	Polityki antydyskryminacyjne	Nieprzebranie lub brak polityk antydyskryminacyjnych wpływa na ograniczenie dostępności i równości w dostępie do usług finansowych. Działania takie zwiększają nierówności społeczne, negatywnie oddziałują na grupy wykluczone społecznie.	Negatywny potencjalny	Średnioterminowy	Downstream
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Ochrona reputacji w sektorze bankowym	Nieodpowiedzialne decyzje finansowe, zdarzenia korupcyjne lub wspieranie inicjatyw o negatywnym oddziaływaniu dla otoczenia negatywnie wpływają na zaufanie i stabilność sektora bankowego.	Negatywny rzeczywisty	Średnioterminowy	Downstream
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Wydatki na kampanie reklamowe	Nadmierne lub nieefektywnie zarządzane wydatki na kampanie reklamowe mogą prowadzić do marnotrawienia zasobów finansowych. Brak odpowiedzialności i transparentności w alokacji tych środków wpływa negatywnie na kulturę korporacyjną, osłabiając zaufanie zarówno pracowników, jak i interesariuszy, co może wpłynąć na postrzeganie Grupy jako nieodpowiedzialnej i mało wiarygodnej.	Negatywny rzeczywisty	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje

ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Umowy sponsorskie	Niewłaściwe zarządzanie umowami sponsorskimi, takie jak brak przejrzystości i jasno określonych zasad, może wpłynąć negatywnie na kulturę korporacyjną i cały sektor finansowy. Może to prowadzić do utraty zaufania pracowników oraz partnerów biznesowych i stworzyć obraz marki, która nie dba o uczciwość oraz transparentność w swoich działaniach. Taka praktyka może skutkować zmniejszonym zaangażowaniem pracowników w działania oparte na wartościach etycznych.	Negatywny rzeczywisty	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Naruszenia regulacji przy wspieraniu przez Fundację PKO Banku Polskiego i istotne braki dokumentacyjne - kultura korporacyjna	Braki w dokumentacji oraz naruszenia regulacji przy udzielaniu wsparcia przez Fundację wpływają negatywnie na kulturę korporacyjną. Nieefektywne zarządzanie i brak przejrzystości w działaniach stwarza wrażenie, że Grupa nie przywiązuje wagi do etycznych standardów w swoich procesach. Może to prowadzić do spadku morale pracowników i zaufania interesariuszy, a także do trudności w budowaniu długoterminowej kultury opartej na wartościach etycznych i społecznej odpowiedzialności.	Negatywny rzeczywisty	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Międzynarodowa reputacja	Przestrzeganie międzynarodowych standardów antykorupcyjnych poprawia reputację Grupy na rynkach zagranicznych. To ułatwia ekspansję i współpracę międzynarodową, budując wizerunek odpowiedzialnego partnera biznesowego. Działania te wpływają także na promowanie etycznych standardów w branży finansowej.	Pozytywny rzeczywisty	Krótkoterminowy + Średnioterminowy	Własne operacje
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Unikanie kosztów dochodzeń i postępowań	Skuteczne mechanizmy przeciwdziałania korupcji zapobiegają kosztownym dochodzeniom i postępowaniom sądowym. Dzięki temu Grupa wzmacnia reputację polskiego sektora finansowego wpływając na jego stabilność.	Pozytywny rzeczywisty	Średnioterminowy	Własne operacje
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Zapobieganie nadużyciom w umowach kredytowych	Nieuczciwe praktyki (np. stosowanie klauzul abuzywnych w umowach kredytowych) negatywnie wpływają na relacje z klientami oraz poziom zaufania społecznego do instytucji finansowych.	Negatywny potencjalny	Długoterminowy	Downstream
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Zakłócenie rynku spowodowane zachowaniem antykonkurencyjnym	Przypadki korupcji i przekupstwa lub nielegalnych porozumień rynkowych szkodzą wspólnemu dobru.	Negatywny potencjalny	Krótkoterminowy + Średnioterminowy	Własne operacje

ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Kultura korporacyjna zwiększająca odporność na kryzysy	Silna kultura korporacyjna zwiększa odporność organizacji na kryzysy, ponieważ pracownicy są bardziej zjednoczeni i zmotywowani do wspólnego działania. W efekcie organizacja jest w stanie skuteczniej reagować na trudności, utrzymując efektywność operacyjną. Długoterminowo wpływa to na budowanie trwałej wartości i zaufania do marki.	Pozytywny potencjalny	Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Zwiększenie zaufania pracowników dzięki skutecznej ochronie sygnalistów	Finansowanie działań (np. programów, narzędzi) mających na celu skuteczną ochronę sygnalistów prowadzi do wzrostu zaufania pracowników i poprawy morale w firmie.	Pozytywny potencjalny	Średnioterminowy	Własne operacje
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Wzrost liczby zgłaszanych nieprawidłowości, co poprawia transparentność	Skuteczna ochrona sygnalistów zachęca pracowników do zgłaszania nieprawidłowości, co poprawia transparentność i zgodność z przepisami.	Pozytywny potencjalny	Krótkoterminowy + Średnioterminowy	Własne operacje
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Zniechęcenie stron do zgłaszania / ujawniania skarg z powodu braku ochrony sygnalistów	Nieodpowiednia ochrona sygnalistów oznacza, że interesariusze wykazują mniejszą chęć do zgłaszania nieprawidłowości.	Negatywny potencjalny	Krótkoterminowy + Średnioterminowy	Własne operacje
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Przeciwdziałanie korupcji	Brak skutecznych mechanizmów przeciwdziałania korupcji i łapówkarstwu może negatywnie wpłynąć na reputację banku, relację z klientami i partnerami biznesowymi, co z kolei przyczynia się do zmniejszenia zaufania do sektora bankowego.	Negatywny potencjalny	Średnioterminowy	Własne operacje
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Reputacja, a skandale korupcyjne	Udział w przestępstwach finansowych lub korupcji negatywnie wpływa na reputację Grupy. Działania te skutkują osłabieniem pozycji rynkowej Grupy i zaufania do sektora bankowego.	Negatywny potencjalny	Krótkoterminowy + Średnioterminowy	Własne operacje
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Zaufanie inwestorów	Brak skutecznych mechanizmów przeciwdziałania korupcji, działań na rzecz transparentności i zgodności z regulacjami negatywnie wpływa na ocenę i zaufanie inwestorów, które jest kluczowe w przyciąganiu kapitału niezbędnego do finansowania inwestycji zrównoważonego rozwoju.	Negatywny potencjalny	Krótkoterminowy + Średnioterminowy	Własne operacje
Temat specyficzny Rozwój przemysłu, infrastruktury	Inwestycje w duże projekty infrastrukturalne	Finansowanie dużych projektów infrastrukturalnych prowadzi do wzrostu wartości aktywów instytucji finansowej. Wpływa to na umocnienie pozycji rynkowej i długoterminową stabilność finansową. Tego typu inwestycje, gdy są prowadzone z uwzględnieniem zasad zrównoważonego rozwoju, mogą również wspierać ochronę środowiska i społeczeństwo.	Pozytywny rzeczywisty	Długoterminowy	Downstream
Temat specyficzny Rozwój przemysłu, infrastruktury	Potencjalne zmniejszenie zależności od surowców energetycznych	Finansowanie inwestycji w odnawialne źródła energii może zmniejszyć zależność kraju od surowców energetycznych, poprawiając bezpieczeństwo energetyczne.	Pozytywny rzeczywisty	Długoterminowy	Downstream

Temat specyficzny Zgodność produktów	Wzrost lojalności klientów dzięki zgodności z regulacjami	Działania mające na celu pełną zgodność produktów z regulacjami ESG zwiększają zaufanie i lojalność klientów. Wpływ ten przekłada się na długotrwałe relacje z klientami oraz pozytywne postrzeganie marki. Dzięki temu organizacja może lepiej wspierać zrównoważone praktyki i działania proekologiczne.	Pozytywny rzeczywisty	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream
Temat specyficzny Rozwój przemysłu, infrastruktury	Poprawa konkurencyjności gospodarki	Finansowanie projektów rozwoju infrastruktury poprawia efektywność gospodarki, zwiększając jej konkurencyjność.	Pozytywny potencjalny	Długoterminowy	Downstream

Istotne wpływy zidentyfikowane w procesie analizy podwójnej istotności są powiązane ze strategią i modelem biznesowym Grupy Kapitałowej Banku w następujący sposób:

- Finansowanie firm emitujących wysokie ilości GHG – strategia na lata 2025-2027 odnosi się do kwestii zrównoważonego rozwoju poprzez finansowanie projektów niskoemisyjnych oraz zielone obligacje. Bank podejmuje wysiłki na rzecz redukcji emisyjności w portfelu kredytowym;
- Finansowanie projektów w obszarach narażonych na klęski żywiołowe – pełniąc istotną rolę w finansowaniu dużych projektów infrastrukturalnych Grupa ma świadomość ryzyka związanego z finansowaniem projektów na obszarach narażonych na klęski żywiołowe. Dlatego też, zrównoważone zarządzanie ryzykiem oraz preferowanie projektów uwzględniających aspekty ochrony środowiska stanowią integralną część Strategii. Grupa inwestuje w projekty odbudowy po katastrofach z uwzględnieniem zasady minimalizacji wpływu na ekosystemy oraz emisji GHG;
- Dbanie o odpowiedzialne decyzje finansowe i unikanie korupcji - Grupa stawia na przejrzystość i etyczne praktyki biznesowe, co znajduje odzwierciedlenie w codziennej działalności oraz działaniach w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnością i regulacjami ESG. Odpowiedzialne decyzje finansowe oraz antykorupcyjne polityki są kluczowe dla budowania zaufania klientów i interesariuszy. Strategia uwzględnia także edukację społeczną i propagowanie zrównoważonych praktyk zarówno wśród pracowników, jak i na rynku finansowym;
- Zarządzanie wydatkami na kampanie reklamowe i umowy sponsorskie, w tym działalność Fundacji – Grupa stawia na efektywność kosztową i przejrzystość wydatków, co znajduje odzwierciedlenie w strategii marketingowej i procesach decyzyjnych w zakresie umów sponsorskich. Grupa stawia na oszczędność i odpowiedzialność w alokacji zasobów, dbając o efektywność swoich działań reklamowych i sponsorskich;
- Dostosowanie oferty leasingowej do wymogów emisji GHG - w ramach strategii zrównoważonego rozwoju Grupa oferuje rozwiązania wspierające klientów w redukcji emisji GHG, np. poprzez leasing pojazdów elektrycznych. Działania te wpisują się w globalne trendy zmniejszania emisji GHG i pozwalają na budowanie oferty zgodnej z oczekiwaniami rynku i regulacjami;
- Bezpieczeństwo finansowe pracowników - Strategia podkreśla istotność dobrostanu pracowników i zapewnienia im stabilności zawodowej, co przekłada się na wysoką motywację i lojalność. Wynagrodzenie i benefity stanowią istotny element tworzenia pozytywnej kultury korporacyjnej;
- Wykorzystanie kanałów komunikacji wewnętrznej – wewnętrzna komunikacja i zaangażowanie pracowników odgrywają istotną rolę w kreowaniu atmosfery pracy i efektywności organizacyjnej. Bank organizuje regularne rozmowy roczne oraz spotkania zespołowe, co wspiera tworzenie kultury opartej na otwartości i współpracy;
- Promocja zdrowia pracowników i ergonomia pracy – Grupa oferuje pracownikom programy zdrowotne oraz dba o dostosowanie stanowisk pracy do ich potrzeb;
- Ochrona danych osobowych i bezpieczeństwo cyfrowe - Grupa stawia na cyfrowe bezpieczeństwo i ochronę danych osobowych, co jest zgodne ze strategią w zakresie cyfryzacji i zrównoważonego rozwoju. Bezpieczeństwo informacji jest kluczowym elementem budowania zaufania i długotrwałych relacji z klientami, co zwiększa konkurencyjność;
- Przestrzeganie międzynarodowych standardów antykorupcyjnych – Grupa przestrzega międzynarodowych standardów etyki i przeciwdziałania korupcji, co przekłada się na jego globalną ekspansję oraz współpracę z międzynarodowymi instytucjami finansowymi. Dbałość o te standardy jest zgodna z wartościami odpowiedzialności społecznej;

- Finansowanie dużych projektów infrastrukturalnych - Grupa aktywnie finansuje projekty infrastrukturalne oraz wspiera inwestycje w sektorze OZE i zielonych technologii, co pozwala na dywersyfikację portfela oraz wzrost wartości aktywów, a także umocnienie pozycji rynkowej;
- Finansowanie inwestycji w odnawialne źródła energii - inwestycje w OZE są integralną częścią strategii, która promuje finansowanie zielonych projektów jako element transformacji energetycznej;
- Dostosowanie produktów do regulacji ESG - Bank w swojej strategii promuje produkty zgodne z międzynarodowymi standardami oraz oczekiwaniami klientów w zakresie odpowiedzialnych inwestycji i proekologicznych praktyk.

Elementem badania podwójnej istotności jest także określenie ryzyk i szans, które znajdują się w tabelach 42 i 43. W analizie skutków finansowych dla ryzyk zastosowano dwa podejścia: skalę wpływu na zysk brutto Grupy za 2023 rok oraz na wartość bilansową brutto. W przypadkach, gdy informacje ilościowe nie były dostępne stosowano ocenę jakościową. Zastosowano następujące progi: bardzo niski (mniej niż 0,1% zysku brutto lub mniej niż 100 mln EUR wartości bilansowej brutto), niski (0,1-1% zysku brutto lub 101-999 mln EUR wartości bilansowej brutto), umiarkowany (1-3% zysku brutto lub 1000-4999 mln EUR wartości bilansowej brutto), wysoki (3-10% zysku brutto lub 5000- 9999 mln EUR wartości bilansowej brutto), bardzo wysoki (10% zysku brutto i więcej, lub więcej niż 10000 mln EUR wartości bilansowej brutto). W przypadku szans zastosowano klasyfikację opartą wyłącznie o ocenę jakościową. W obu przypadkach za istotne uznano ryzyka i szanse, które oceniono wysoko lub bardzo wysoko.

Tabela 42. Lista istotnych ryzyk (P – przyczyna, S/K – skutek)

TEMAT	PODTEMAT	OPIS	HORYZONT	ŁAŃCUCH WARTOŚCI
ESRS E1 Zmiana klimatu	Energia	P: Wzrost zapotrzebowania na inwestycje w zrównoważoną energię i poprawę efektywności energetycznej. S/K: Firmy muszą ponosić wyższe koszty inwestycji w nowoczesne technologie, co może prowadzić do opóźnień w realizacji projektów i wzrostu kosztów operacyjnych.	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje + Upstream
ESRS E1 Zmiana klimatu	Energia	P: Nieefektywne zarządzanie projektami zrównoważonej energii przez spółki, które nie mają odpowiedniego doświadczenia. S/K: Przekroczenie kosztów i opóźnienia w realizacji projektów, co może prowadzić do strat finansowych.	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream
ESRS E1 Zmiana klimatu	Energia	P: Nagły wzrost cen uprawnień do emisji gazów cieplarnianych. S/K: Firmy działające w Polsce mogą ponosić wyższe koszty operacyjne związane z wzrastającymi cenami energii. To może prowadzić do zmniejszenia ich rentowności oraz zwiększenia ryzyka operacyjnego i finansowego.	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream
ESRS E1 Zmiana klimatu	Energia	P: Opóźnienia w realizacji projektów związanych z energią odnawialną z powodu braku odpowiednich surowców lub technologii. S/K: Zmniejszenie produkcji energii odnawialnej, co może prowadzić do dalszej zależności od konwencjonalnych źródeł energii.	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream
ESRS E1 Zmiana klimatu	Energia	P: Brak akceptacji społecznej dla instalacji farm wiatrowych lub słonecznych w pobliżu obszarów zamieszkałych. S/K: Protesty lokalnej społeczności mogą opóźnić lub blokować projekty energetyczne.	Średnioterminowy	Downstream
ESRS E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu	P: Nagły wzrost cen uprawnień do emisji gazów cieplarnianych, np. w wyniku wprowadzenia nowych regulacji. S/K: Firmy z wysoką emisją CO ₂ będą zmuszone do zwiększenia nakładów inwestycyjnych na technologie redukujące emisję lub będą musiały wносить wyższe opłaty emisyjne.	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream
ESRS E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu	P: Nagłe wprowadzenie podatków węglowych lub innych regulacji dotyczących emisji CO ₂ . S/K: Wzrost kosztów operacyjnych firm, szczególnie w sektorze energetycznym i transportowym.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje

ESRS E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu	P: Wprowadzenie nowych regulacji dotyczących wymaganego poziomu energochłonności budynków. S/K: Spadek wartości nieruchomości klientów wynikający z niedostosowania się do nowych regulacji.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
ESRS E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu	P: Konieczność inwestycji w niskoemisyjne technologie. S/K: Wzrost nakładów inwestycyjnych klientów.	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream
ESRS E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu	P: Brak strategii redukcji emisji CO ₂ przez zarząd firm (Klientów), jak i Spółkę z Grupy S/K: Niewdrożenie działań adaptacyjnych może prowadzić do nałożenia sankcji regulacyjnych i obniżenia konkurencyjności.	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Zaangażowanie polityczne	P: Publiczne zaangażowanie w kontrowersyjne inicjatywy polityczne. S/K: Możliwość utraty klientów i partnerów biznesowych, którzy nie zgadzają się z danym stanowiskiem politycznym.	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Kultura korporacyjna	P: Brak wsparcia ze strony zarządu dla inicjatyw związanych z kulturą korporacyjną, co może prowadzić do oporu wobec zmian i innowacji. S/K: Opóźnienia w implementacji nowych strategii i innowacyjnych rozwiązań, co może prowadzić do utraty pozycji rynkowej.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy	Własne operacje
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Korupcja i przekupstwo	P: Brak skutecznych mechanizmów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Grupie Kapitałowej Banku. S/K: Możliwość udziału Grupy w transakcjach związanych z działalnością przestępczą, co może prowadzić do sankcji prawnych i utraty reputacji.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
Temat specyficzny Rozwój przemysłu, infrastruktury	(w tym bezpieczeństwo strategiczne państwa – energetyczne, obronne, surowcowe)	P: Degradacja środowiska naturalnego w wyniku działalności przemysłowej finansowanej przez Grupę, co może wpłynąć na lokalne ekosystemy i zdrowie ludności. S/K: Nałożenie sankcji przez organy regulacyjne, wzrost kosztów operacyjnych związanych z koniecznością rekultywacji terenów oraz potencjalne roszczenia odszkodowawcze.	Średnioterminowy	Downstream + Własne operacje

Tabela 43. Lista istotnych szans (P – przyczyna, S/K – skutek, WS – wpływ szansy)

TEMAT	PODTEMAT	OPIS	HORYZONT	ŁAŃCUCH WARTOŚCI
ESRS E1 Zmiana klimatu	Energia	P: Rozwój technologii magazynowania energii. S/K: Możliwość inwestycji w innowacyjne projekty związane z magazynowaniem energii, które mogą przyczynić się do stabilizacji sieci energetycznych. WS: Zwiększenie przychodów dzięki wczesnemu wejściu na rozwijający się rynek.	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje + Upstream
ESRS E1 Zmiana klimatu	Energia	P: Zwiększenie popytu na zrównoważoną energię. S/K: Możliwość finansowania projektów związanych z odnawialnymi źródłami energii, takimi jak energia wiatrowa, słoneczna i wodna. WS: Zwiększenie przychodów i wzmocnienie pozycji rynkowej jako lidera w finansowaniu zielonej energii.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
ESRS E1 Zmiana klimatu	Energia	P: Rozwój infrastruktury ładowania pojazdów elektrycznych. S/K: Możliwość finansowania projektów związanych z budową sieci ładowania, co może przyczynić się do wzrostu popytu na pojazdy elektryczne. WS: Zwiększenie przychodów z nowych projektów i wzmocnienie pozycji rynkowej.	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje

ESRS E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu	P: Wprowadzenie nowych regulacji ograniczających emisję CO ₂ . S/K: Możliwość uzyskania przewagi konkurencyjnej poprzez inwestycje w technologie niskoemisyjne. WS: Zwiększenie efektywności operacyjnej i poprawa reputacji Grupy Kapitałowej Banku w zakresie zrównoważonego rozwoju.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
ESRS E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu	P: Zwiększenie popytu na usługi finansowe związane z projektami redukcji emisji CO ₂ . S/K: Możliwość rozszerzenia oferty produktowej o kredyty i leasing dla projektów z zakresu odnawialnych źródeł energii. WS: Zwiększenie przychodów i umocnienie pozycji rynkowej.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
ESRS E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu	P: Rozwój rynku zielonych obligacji. S/K: Możliwość emisji zielonych obligacji w celu finansowania projektów redukujących emisje CO ₂ . WS: Zwiększenie atrakcyjności inwestycyjnej Grupy i dywersyfikacja źródeł finansowania.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
ESRS E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu	P: Zwiększone inwestycje w infrastrukturę transportu publicznego o niskiej emisji. S/K: Możliwość finansowania projektów związanych z rozwojem transportu niskoemisyjnego. WS: Zwiększenie udziału w rynku poprzez udział w długoterminowych projektach infrastrukturalnych.	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
ESRS E1 Zmiana klimatu	Łagodzenie zmiany klimatu	P: Rosnące znaczenie gospodarki opartej na niskiej emisji. S/K: Możliwość oferowania produktów finansowych dedykowanych firmom wdrażającym rozwiązania zmniejszające emisję CO ₂ . WS: Zwiększenie udziału w rynku poprzez wspieranie innowacyjnych i zrównoważonych rozwiązań.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
ESRS E1 Zmiana klimatu	Przystosowanie się do zmiany klimatu	P: Zwiększenie popytu na nieruchomości energooszczędne. S/K: Możliwość finansowania projektów budowlanych zgodnych z zasadami zrównoważonego rozwoju. WS: Zwiększenie udziału w rynku kredytów hipotecznych.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
ESRS E1 Zmiana klimatu	Przystosowanie się do zmiany klimatu	P: Rosnące znaczenie inwestycji w odnawialne źródła energii w budownictwie. S/K: Możliwość finansowania projektów instalacji fotowoltaicznych i innych OZE w nowych budynkach. WS: Zwiększenie przychodów z nowych projektów i wzmocnienie pozycji rynkowej.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
ESRS E1 Zmiana klimatu	Przystosowanie się do zmiany klimatu	P: Zwiększona świadomość społeczna na temat korzyści z budownictwa ekologicznego. S/K: Możliwość zwiększenia sprzedaży produktów finansowych związanych z budownictwem zrównoważonym. WS: Zwiększenie lojalności klientów oraz długoterminowej rentowności.	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	Warunki pracy	P: Regularne dostosowywanie wynagrodzeń do warunków rynkowych i inflacji. S/K: Poprawa jakości życia pracowników, co przekłada się na ich większą motywację i produktywność. WS: Lepsza reputacja firmy jako pracodawcy, co przyciągnie nowych, wykwalifikowanych kandydatów.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	Warunki pracy	P: Aktywne promowanie dialogu społecznego oraz wolności zrzeszania się. S/K: Zwiększenie zaangażowania pracowników w procesy decyzyjne oraz ich poczucia wpływu na kształtowanie warunków pracy. WS: Wzrost zaangażowania i produktywności pracowników oraz poprawa relacji wewnątrz firmy.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	Warunki pracy	P: Zwiększanie liczby pracowników objętych układami zbiorowymi. S/K: Większa przejrzystość w komunikacji pomiędzy pracownikami a zarządem, co sprzyja lepszym warunkom pracy i stabilności zatrudnienia. WS: Budowanie zaufania i zadowolenia pracowników, co przyczynia się do wzmocnienia pozytywnego wizerunku firmy.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	Warunki pracy	P: Wprowadzenie polityk promujących równowagę między życiem zawodowym, a prywatnym. S/K: Możliwość zwiększenia satysfakcji pracowników i zmniejszenia rotacji. WS: Zwiększenie efektywności operacyjnej i lojalności pracowników.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS S1 Własne zasoby pracownicze	Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich	P: Rosnące zapotrzebowanie na szkolenia i rozwój pracowników. S/K: Możliwość wprowadzenia programów rozwojowych, które zwiększą kompetencje pracowników. WS: Zwiększenie efektywności operacyjnej i innowacyjności w organizacji.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS S4 Konsument i użytkownicy końcowi	Wpływy na konsumentów lub użytkowników końcowych związane z informacjami	P: Zapewnienie konsumentom dostępu do wysokiej jakości i rzetelnych informacji na temat produktów i usług. S/K: Zwiększenie zaufania konsumentów do firmy oraz ich lojalności wobec oferowanych produktów i usług. WS: Poprawa wizerunku firmy jako transparentnej i etycznej, co przyciąga nowych klientów.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
ESRS S4 Konsument i użytkownicy końcowi	Wpływy na konsumentów lub użytkowników końcowych związane z informacjami	P: Wzrost świadomości na temat ochrony prywatności wśród konsumentów. S/K: Możliwość wprowadzenia innowacyjnych rozwiązań technologicznych zapewniających lepszą ochronę danych osobowych. WS: Zwiększenie lojalności klientów i długoterminowej stabilności operacyjnej.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
ESRS S4 Konsument i użytkownicy końcowi	Bezpieczeństwo osobiste konsumentów lub użytkowników końcowych	P: Wdrażanie wysokich standardów bezpieczeństwa w oddziałach i placówkach. S/K: Ograniczenie ryzyka wypadków i konsekwencji zdrowotnych, co zwiększa satysfakcję konsumentów. WS: Zbudowanie reputacji firmy jako odpowiedzialnej za zdrowie i bezpieczeństwo klientów, co przyciąga większą liczbę lojalnych klientów i wpływa na reputację firmy.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS S4 Konsument i użytkownicy końcowi	Bezpieczeństwo osobiste konsumentów lub użytkowników końcowych	P: Finansowanie poprzez portfel firm zaangażowanych w badania i rozwój produktów podnoszących bezpieczeństwo i oddziałujących na zdrowie. S/K: Tworzenie pozytywnego obrazu Banku jako kredytodawcy zaangażowanego w podnoszenie bezpieczeństwa i dbania o zdrowie konsumentów. WS: Poprawa reputacji i wyników finansowych, dzięki ofercie produktów, które zapewniają wyższy poziom bezpieczeństwa osobistego konsumentów.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS S4 Konsument i użytkownicy końcowi	Bezpieczeństwo osobiste konsumentów lub użytkowników końcowych	P: Wzrost świadomości na temat cyberbezpieczeństwa. S/K: Możliwość oferowania usług z zaawansowanymi funkcjami ochrony przed cyberzagrożeniami. WS: Zwiększenie przychodów i wzmocnienie reputacji jako lidera w dziedzinie bezpieczeństwa cyfrowego.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
ESRS S4 Konsument i użytkownicy końcowi	Włączenie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych	P: Wzrost znaczenia niedyskryminacji w usługach finansowych. S/K: Możliwość wprowadzenia produktów finansowych skierowanych do niedostatecznie obsługiwanych grup społecznych. WS: Zwiększenie bazy klientów i poprawa reputacji Grupy.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Kultura korporacyjna	P: Wzrost znaczenia zrównoważonego rozwoju w kulturze korporacyjnej. S/K: Możliwość wprowadzenia strategii, które promują zrównoważony rozwój i odpowiedzialność społeczną w firmie. WS: Wzmocnienie reputacji Grupy jako lidera w zrównoważonym rozwoju.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
ESRS G1 Postępowanie w biznesie	Ochrona sygnalistów	P: Wzrost znaczenia ochrony sygnalistów w politykach korporacyjnych. S/K: Możliwość wzmocnienia systemów zgłaszania nieprawidłowości, co może poprawić przejrzystość i etykę w firmie. WS: Wzmocnienie reputacji Grupy Kapitałowej Banku jako instytucji promującej etyczne działania.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Własne operacje
Temat specyficzny Zdolność do życia poza konfliktem wojennym	Zdolność do życia poza konfliktem wojennym	P: Rozwój projektów odbudowy po konfliktach zbrojnych. S/K: Możliwość finansowania projektów związanych z odbudową infrastruktury i gospodarki w regionach powojennych. WS: Zwiększenie przychodów i stabilności finansowej.	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
Temat specyficzny Zdolność do życia poza konfliktem wojennym	Zdolność do życia poza konfliktem wojennym	P: Zwiększenie wartości terenów inwestycyjnych w regionach odbudowy po wojnie. S/K: Możliwość finansowania projektów związanych z odbudową i zagospodarowaniem terenów powojennych. WS: Zwiększenie wartości portfela nieruchomości i rentowności operacyjnej.	Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
Temat specyficzny Rozwój przemysłu, infrastruktury	w tym bezpieczeństwo strategiczne państwa – energetyczne, obronne, surowcowe	P: Zwiększone inwestycje w infrastrukturę energetyczną. S/K: Możliwość finansowania projektów związanych z modernizacją i rozbudową infrastruktury energetycznej. WS: Zwiększenie przychodów i umocnienie pozycji rynkowej Grupy jako lidera w finansowaniu projektów infrastrukturalnych.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
Temat specyficzny Rozwój przemysłu, infrastruktury	w tym bezpieczeństwo strategiczne państwa – energetyczne, obronne, surowcowe	P: Zwiększenie inwestycji w infrastrukturę transportową. S/K: Możliwość finansowania projektów związanych z modernizacją sieci kolejowych, drogowych i lotnisk. WS: Zwiększenie przychodów z projektów infrastrukturalnych i wzmocnienie pozycji rynkowej.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
Temat specyficzny Zgodność produktów	Zgodność produktów	P: Wzrost znaczenia zgodności produktów z międzynarodowymi standardami. S/K: Możliwość dostosowania oferty produktowej do najwyższych standardów, co może zwiększyć atrakcyjność produktów na rynkach międzynarodowych. WS: Wzmocnienie pozycji rynkowej i zwiększenie lojalności klientów.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje
Temat specyficzny Zgodność produktów	Zgodność produktów	P: Wprowadzenie programów certyfikacji zgodności produktów. S/K: Możliwość uzyskania certyfikatów zgodności dla produktów, co może zwiększyć ich atrakcyjność na rynku. WS: Zwiększenie wartości portfela produktowego i lojalności klientów.	Krótkoterminowy + Średnioterminowy + Długoterminowy	Downstream + Własne operacje

Skutki finansowe wynikające ze zidentyfikowanych ryzyk obejmują m.in.:

- wzrost kosztów operacyjnych związanych z dostosowaniem produktów, usług i procesów decyzyjnych, w tym systemu oceny ryzyka, do wymogów ESG;
- zwiększenie rezerw na ryzyko kredytowe związane z potencjalnymi trudnościami w spłacie kredytów;
- pogorszenie jakości ekspozycji kredytowych w wyniku problemów finansowych klientów związanych ze wzrostem cen energii, cen uprawnień do emisji, wprowadzeniem podatków węglowych lub innych regulacji dotyczących emisji GHG;

- spadek wartości zabezpieczeń prowadzący do zmniejszenia poziomu zabezpieczenia udzielonych kredytów;
- pogorszenie płynności Grupy w wyniku problemów z obsługą zobowiązań przez klientów, którzy doświadczyli materializacji ryzyk klimatycznych;
- ryzyko dla finansowanych projektów, co może prowadzić do utraty zysków i konieczności restrukturyzacji kredytów;
- wzrost ryzyka reputacyjnego w wyniku zaangażowania w kontrowersyjne inicjatywy polityczne lub braku akceptacji społecznej dla finansowania projektów wysokoemisyjnych.

Skutki finansowe wynikające ze zidentyfikowanych szans obejmują m.in.:

- zwiększenie przychodów z nowych produktów związanych z finansowaniem projektów OZE i innowacji ekologicznych;
- wzrost przychodów w wyniku zwiększonego popytu na kredyty hipoteczne w zakresie budownictwa energooszczędnego;
- poprawa reputacji w wyniku stosowania wysokich standardów etycznych i transparentności działań;
- wzrost lojalności klientów w związku z rozwojem usług z obszaru bezpieczeństwa cyfrowego i ochrony danych osobowych.

W krótkim okresie Grupa Kapitałowa Banku przewiduje wzrost kosztów operacyjnych związanych z wdrożeniem nowych regulacji z zakresu zrównoważonego rozwoju, a także wzrost przychodów związany z wprowadzeniem produktów związanych z zieloną energią, zielonymi obligacjami i finansowaniem infrastruktury niskoemisyjnej.

W średnim okresie oczekiwane są: optymalizacja kosztów operacyjnych w wyniku zastosowania nowych technologii, wzrost stabilności finansowej spowodowany stopniowym umacnianiem pozycji rynkowej w zakresie inwestycji w zieloną energię i technologie, oraz wzrost przychodów z nowych produktów oferowanych zwłaszcza sektorom wspierającym cele zrównoważonego rozwoju.

W długim horyzoncie czasowym przewidywane jest zwiększenie rentowności portfela w wyniku wzrostu inwestycji w sektory o korzystniejszym profilu ryzyka (zielona energia, magazynowanie energii, technologie niskoemisyjne), wzrost wartości portfela kredytowego w wyniku finansowania projektów transformacji energetycznej, a także wzmocnienie pozycji rynkowej w zakresie zrównoważonego rozwoju.

PKO Bank Polski S.A. przeprowadza ocenę istotnych wpływów, ryzyk i szans dla modelu biznesowego, łańcucha wartości, strategii i procesu decyzyjnego. Na podstawie analizy tych czynników dokonuje odpowiednich zmian w strategii i modelu biznesowym.

Model biznesowy opiera się na finansowaniu różnych sektorów gospodarki, w tym również wysokoemisyjnych. Stwarza to ryzyko regulacyjne i reputacyjne. Bank stara się balansować między finansowaniem projektów wysokiego ryzyka, a rosnącą preferencją rynku dla projektów proekologicznych. W odpowiedzi, rozwija ofertę produktów zielonych oraz promuje odpowiedzialność ekologiczną. Wzrost regulacji z zakresu ESG, w tym obowiązków dotyczących zmniejszenia emisji CO₂, spowoduje dalszy wzrost roli finansowania niskoemisyjnych technologii i inwestycji zrównoważonych w modelu biznesowym. Bank będzie dążył do minimalizacji ryzyka związanego z niedostosowaniem do regulacji środowiskowych poprzez transformację portfela kredytowego.

W zakresie łańcucha wartości Bank dostosowuje swoje procesy wewnętrzne do wymagań ESG, poprawiając transparentność działań marketingowych, umów sponsorskich i zarządzania danymi. Bank będzie zobowiązany do wdrożenia zaawansowanych technologii do monitorowania i raportowania działań zgodnych z regulacjami ESG, co może zwiększyć koszty operacyjne, ale również wzmocnić pozycję rynkową w kontekście rosnącego znaczenia zrównoważonych praktyk.

Obecnie przyjęta strategia Banku na lata 2025-2027 uwzględnia rosnące znaczenie regulacji ESG kładąc większy nacisk na finansowanie projektów związanych z zieloną transformacją. Działania w zakresie zrównoważonego rozwoju stają się integralną częścią długoterminowej strategii Banku. Strategiczne przesunięcie ku bardziej zrównoważonemu modelowi biznesowemu intensyfikuje działania na rzecz finansowania OZE, technologii niskoemisyjnych oraz zarządzania ryzykiem środowiskowym. Przewidywane jest także zwiększenie zaangażowania w rozwój produktów finansowych zgodnych z ESG, co wpłynie na poprawę atrakcyjności oferty wśród świadomych ekologicznie klientów i inwestorów.

Bank uwzględni wymogi ESG w procesie decyzyjnym, w tym analizę ryzyka środowiskowego oraz potencjalnych skutków zmian klimatycznych dla finansowanych projektów. Podejmuje działania mające na celu zwiększenie

transparentności w decyzjach sponsorskich i marketingowych. Wzmocnienie roli zrównoważonego rozwoju wpłynie na rozwój bardziej proekologicznych procesów decyzyjnych oraz ewolucję procedur weryfikacji i audytów finansowanych projektów.

Bank w swojej strategii, skupia się na wzmocnianiu pozycji na polskim rynku bankowym, w tym poprzez oferowanie nowoczesnych produktów finansowych i technologicznych. Aktualna strategia Banku i jego model biznesowy są dobrze przygotowane do wykorzystywania szans związanych ze:

- zrównoważonym rozwojem - Bank kładzie nacisk na wspieranie rozwoju zielonych inwestycji oraz finansowania projektów związanych z odnawialnymi źródłami energii i jej magazynowaniem (OZE). Planowane finansowanie projektów związanych z OZE oraz inwestycji w niskoemisyjne technologie wpisuje się w rosnące zapotrzebowanie na zrównoważoną energię, co zapewnia możliwość zwiększenia przychodów przy redukcji kosztów ryzyka oraz umocnienia pozycji rynkowej;
- transparentnością i etycznym zarządzaniem - Bank dąży do poprawy wizerunku poprzez transparentność produktów oraz usług, co umożliwi mu przyciąganie nowych klientów, inwestorów oraz budowanie zaufania społecznego;
- cyfryzacją i innowacjami - aktywnie rozwija ofertę związaną z technologiami cyfrowymi, bezpieczeństwem danych, cyberbezpieczeństwem, co pozwala na zaspokojenie potrzeb rynku, w zakresie zapewnienia ochrony danych osobowych i przeciwdziałania cyberzagrożeniom;
- zrównoważonymi finansami i kredytami hipotecznymi - dąży do rozwoju segmentu kredytów hipotecznych związanych z budownictwem niskoemisyjnym, co jest zgodne ze strategią, modelem biznesowym oraz wymaganiami dot. redukcji emisji CO₂ portfela kredytowego.

Strategia odzwierciedla także gotowość Grupy Kapitałowej Banku do zarządzania ryzykami związanymi ze:

- wzrostem kosztów regulacyjnych - Bank jest przygotowany do dostosowywania swojej działalności do zmieniającego się otoczenia regulacyjnego, w tym w zakresie redukcji emisji CO₂ z działalności własnej i portfela kredytowego;
- zarządzaniem reputacją - strategia uwzględnia mechanizmy zarządzania reputacją, poprzez podkreślenie roli transparentności działań i przeciwdziałania negatywnym skutkom społecznym;
- zarządzaniem ryzykiem opóźnień w realizacji projektów poprzez rozwijanie kompetencji technicznych i eksperckich w zakresie finansowanych technologii.

WPŁYW STRATEGII NA ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ [SBM-1]

PKO Bank Polski S.A. jest bankiem uniwersalnym, który prowadzi działalność biznesową w ramach segmentu detalicznego (osoby prywatne, firmy i przedsiębiorstwa) oraz segmentu korporacyjnego i inwestycyjnego (korporacje, jednostki rządowe i samorządowe oraz klienci zagraniczni).

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność na rynku krajowym oraz w Niemczech, Czechach, Słowacji, Ukrainie, Szwecji i Irlandii. Grupa Kapitałowa Banku na bieżąco dostosowuje poziom zatrudnienia do aktualnych potrzeb biznesowych i planów rozwojowych. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku zatrudniała 25 884 osoby. W 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku uzyskała przychody w wysokości 41 451 mln PLN. Żaden z podmiotów Grupy Kapitałowej Banku nie prowadzi działalności w sektorze paliw kopalnych, ani w innych sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat.

W 2024 roku Zarząd Banku przyjął Strategię na lata 2025-2027, której celem jest ugruntowanie pozycji Grupy Kapitałowej na rynku. W ramach strategii wyznaczone zostały cele, które Grupa Kapitałowa Banku ma osiągnąć do 2027 roku. Składają się na nie cele i KPI ESG, takie jak:

- 20% udział w finansowaniu bankowym transformacji energetycznej Polski;
- Objęcie ponad 50% portfela kredytowego planem dekarbonizacji;
- Osiągnięcie luki płacowej wśród pracowników poniżej 5%;
- Udział płci niedoreprezentowanej we władzach Banku powyżej 33%;
- Udział płci niedoreprezentowanej na wyższych stanowiskach kierowniczych (B-1, B-2) powyżej 40%;
- Objęcie ponad 70% dostawców i partnerów deklaracją przestrzegania Kodeksu Etyki;
- Ponad 90% pracowników z odbytym szkoleniem ESG.

W perspektywie do 2050 roku celem Banku jest osiągnięcie net-zero w zakresie emisji gazów cieplarnianych.

Zgodnie z jej postanowieniami wzmocnione zostaną działania w ramach zrównoważonego rozwoju. W tym celu Grupa Kapitałowa Banku oferuje swoim klientom szeroki wachlarz produktów wspierających zrównoważony rozwój obejmujący m.in.:

- obligacje powiązane ze zrównoważonym rozwojem według rynkowych standardów instrumentów dłużnych (Sustainability-Linked Bond Principles);
- obligacje na cele proekologiczne m.in. obligacje korporacyjne - środki pozyskane z emisji przeznaczone są na finansowanie inwestycji proekologicznych;
- kredyt hipoteczny „Własny Kąt” dla budynków mieszkalnych spełniających określone wskaźniki EP oraz dla budynków mieszkalnych spełniających kryteria określone w Green Covered Bond Framework, bazujące na wartości wskaźnika EP lub roku budowy, w tym także zgodne ze standardem Climate Bond Initiative (CBI) dotyczącym budynków niskoemisyjnych;
- kredyty na finansowanie budynków komercyjnych spełniających określone wskaźniki EP - zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Rozwoju i Technologii; zapotrzebowanie na energię pierwotną (EP) zostało potwierdzone świadectwem charakterystyki energetycznej nieruchomości lub projekcją charakterystyką energetyczną budynku;
- kredyt inwestorski „Nasz Remont” - kredyt z premią termomodernizacyjną lub remontową BGK – kredyt pozwala uzyskać bezzwrotną pomoc ze środków budżetu państwa w postaci premii termomodernizacyjnej albo premii remontowej;
- kredyty na cele proekologiczne m.in. kredyty inwestycyjne, przeznaczone na sfinansowanie inwestycji w odnawialne źródła energii;
- kredyty powiązane ze zrównoważonym rozwojem według rynkowych standardów zrównoważonego finansowania (Sustainability-Linked Loan Principles);
- gwarancja BIZNESMAX PLUS i BIZNESMAX z BGK;
- gwarancja EKOMAX z BGK;
- ekopożyczka PKO;
- kredyt z premią ekologiczną FENG, udzielany na realizację inwestycji proekologicznej, który jest częściowo spłacany w formie premii ekologicznej, tj. dotacji dla przedsiębiorstw sektora mikro, małych i średnich oraz small mid-caps i mid-caps, które chcą zmodernizować posiadaną infrastrukturę;
- leasing lub pożyczka na finansowanie urządzeń fotowoltaicznych pozwalający na sfinansowanie paneli fotowoltaicznych wraz z ich instalacją;
- leasing pojazdów elektrycznych – umowa PKO Leasing i Masterlease z Bankiem Ochrony Środowiska S.A. w ramach realizacji rządowego programu „Mój elektryk”. Pomoc świadczona klientom w uzyskaniu dofinansowania w ramach programu do zakupu pojazdu z napędem elektrycznym lub wodorowym, połączona z ofertą usług leasingowych. Produkt dotyczy zarówno klienta instytucjonalnego jak i indywidualnego;
- leasing lub pożyczka na finansowanie turbin wiatrowych, pomp ciepła oraz innych urządzeń służących do wytwarzania energii przez prosumentów. Oferta skierowana do klienta - przedsiębiorcy będącego prosumentem;
- leasing lub pożyczka na finansowanie punktów ładowania pojazdów elektrycznych dający możliwość sfinansowania punktu ładowania pojazdu elektrycznego na okres finansowania do 5 lat. Oferta skierowana do klienta prowadzącego działalność gospodarczą;
- pożyczka na finansowanie stacji ładowania pojazdów elektrycznych dająca możliwość sfinansowania stacji ładowania, w tym obiektów o wysokiej mocy oraz magazynów energii. Oferta skierowana do klienta prowadzącego działalność gospodarczą;
- pożyczka na finansowanie farm fotowoltaicznych. Oferta skierowana do klientów prowadzących działalność w formie spółki prawa handlowego;
- leasing lub pożyczka z gwarancją Invest EU na finansowanie OZE. Oferta skierowana do małych i średnich przedsiębiorstw zatrudniających do 500 pracowników.

Grupa Kapitałowa Banku nie identyfikuje produktów i usług zakazanych na niektórych rynkach.

Klienci sektora energetycznego segmentu korporacyjnego oraz klienci korzystający z produktów kredytów hipotecznych (segment detaliczny) stanowią istotne grupy mające znaczący wpływ na emisyjność Banku, w

szczegółności portfela kredytowego. Właściwe zarządzanie relacjami z tymi klientami oraz promowanie przechodzenia na rozwiązania właściwe dla gospodarki niskoemisyjnej stanowią ważne kroki w zakresie dekarbonizacji Banku.

ŁAŃCUCH WARTOŚCI [SBM-1]

Łańcuch wartości Grupy Kapitałowej Banku jest złożonym systemem działań, zasobów i relacji, które są wykorzystywane w działalności biznesowej, od etapu koncepcji aż po dostawę, konsumpcję i wycofanie produktów lub usług z rynku.

W ramach łańcucha wartości Grupy wyróżniamy działania związane z:

- gospodarką własną Grupy Kapitałowej Banku (m.in. zarządzanie kapitałem ludzkim, zarządzanie operacyjne, inwestycje w innowacje);
- kanałami dostaw i dystrybucji (m.in. współpraca z dostawcami, skuteczne kampanie reklamowe, rozbudowana sieć placówek i rozwój kanałów online);
- środowiskiem zewnętrznym, w tym środowiskiem geograficznym, regulacyjnym, finansowym (m.in. monitorowanie trendów rynkowych i dostosowanie ofert do klientów, regularna analiza ryzyka geopolitycznego i regulacyjnego).

Zasoby Grupy Kapitałowej Banku są niezwykle zróżnicowane i mają kluczowe znaczenie dla jej działalności. Obejmują:

- kapitał ludzki (m.in. wykwalifikowani pracownicy, w tym analitycy finansowi i doradcy);
- infrastruktura Banku, obejmująca zarówno sieć placówek, jak i systemy IT, nowoczesne technologie;
- relacje w łańcuchu wartości:
 - ✓ relacje z klientami (wysoka jakość obsługi, programy lojalnościowe oraz regularne zbieranie opinii klientów pozwalają na lepsze zrozumienie ich potrzeb i oczekiwań);
 - ✓ relacje z dostawcami (budowanie silnych i trwałych relacji z dostawcami, co pozwala na uzyskanie korzystnych warunków współpracy oraz dostępu do nowoczesnych technologii i usług);
 - ✓ relacje z partnerami, w tym z instytucjami finansowymi i firmami technologicznymi (współpraca z nimi umożliwia Grupie wprowadzanie innowacyjnych rozwiązań i rozwijanie nowych usług);
 - ✓ relacje z regulatorem (utrzymywanie przejrzystych i zgodnych z przepisami relacji z instytucjami nadzorującymi buduje zaufanie do Grupy i przyczynia się do stabilności jego działalności).

UPSTREAM	OPERACJE WŁASNE	DOWNSTREAM
<p>Łańcuch wartości wyższego szczebla obejmuje głównych dostawców usług takich jak:</p> <ul style="list-style-type: none"> • energia; • sprzęt IT (np. serwery, komputery, licencje na oprogramowania); • usługi IT (np. „Chmura”, aplikacje mobilne bankowe, ubezpieczeniowe); • flota pojazdów; • sprzęt do obsługi gotówki; • usługi Visa, Mastercard; • sprzęt biurowy (np. biurka, krzesła, kawa, papier). <p>W łańcuchu wartości Grupy Kapitałowej Banku większość dostawców usług i produktów ma swoje siedziby w Polsce. Ze względu na różnice w modelach biznesowych jednostek oraz zasięg ich operacji, pewne produkty i usługi dostarczane są z krajów UE.</p> <p>Główne kategorie zakupowe, w ramach których realizowane były postępowania zakupowe dotyczyły oprogramowania, materiałów/sprzętu i usług administracyjnych, bezpieczeństwa informatycznego oraz konsultingu (bez IT).</p> <p>W aplikacji zakupowej Banku zarejestrowanych jest ponad 6 tys. dostawców. W 2024 roku przeprowadzono 389 postępowań zakupowych, w wyniku których zawarto 516 kontraktów.</p>	<p>Działalność własna Grupy Kapitałowej Banku obejmuje poniższe działalności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bankowość • ubezpieczenia • leasing • faktoring • fundusze inwestycyjne • inne (w tym zarządzanie nieruchomości). <p>Grupa prowadzi swoją działalność w takich lokalizacjach jak: Polska, Ukraina, Szwecja, Irlandia, Czechy, Niemcy, Słowacja oraz Rumunia. Każda z tych lokalizacji przyczynia się do rozwoju Grupy Kapitałowej Banku, oferując unikalne zasoby i możliwości, które wspierają innowacyjne podejście do usług finansowych oraz umacniają pozycję Grupy na międzynarodowym rynku.</p> <p>Bank świadczy usługi 12,1 mln klientów detalicznych i 32,7 tys. klientów korporacyjnych,</p>	<p>Łańcuch wartości niższego szczebla obejmuje najważniejszych klientów pod względem obrotów oraz sektorów obsługiwanych przez Grupę Kapitałową Banku:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kanały dystrybucji – agenci i pośrednicy; • klienci segmentów działalności własnej; • inwestycje - inwestycje bezpośrednie oraz klientów prywatnych i biznesowych; • odpady i utylizacja zużytych produktów. • Agenci to przedsiębiorcy, którzy na podstawie umowy zawartej z Bankiem wykonują wyłącznie w imieniu i na rzecz Banku usługę pośrednictwa w zakresie czynności bankowych i faktycznych (niezbędnych do sprzedaży produktów i usług). <p>Na koniec 2024 roku Bank współpracował z 203 agentami prowadzącymi 249 agencji.</p>

Większość zawieranych kontraktów ma charakter długoterminowy, niemal wszyscy dostawcy Banku to firmy polskie. Na stronie internetowej Bank udostępnia kompletną listę przedsiębiorstw wykonujących czynności na jego rzecz w reżimie outsourcingu (https://www.pkobp.pl/media_files/f59f78aa-01c9-4b11-9204-8f15b96d663a.pdf).	samorządów i instytucji finansowych.	Bank prowadzi dystrybucję kredytów mieszkaniowych m.in. przez pośredników. Na koniec 2024 roku Bank współpracował z 64 pośrednikami kredytu hipotecznego.
--	--------------------------------------	---

MODEL BIZNESOWY [SBM-1]

Grupa Kapitałowa Banku jest wiodącą instytucją finansową w Europie Środkowo-Wschodniej. Bank, podmiot dominujący Grupy Kapitałowej Banku, jest największym bankiem komercyjnym w Polsce pod względem wartości aktywów i kapitałów własnych, wartości kredytów, depozytów i oszczędności, wielkości sieci dystrybucji, a także liczby obsługiwanych klientów i liczby pracowników.

Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym, który obsługuje osoby fizyczne i prawne. Świadczy usługi finansowe i prowadzi obsługę klientów w oddziałach, agencjach, oraz przy użyciu nowoczesnych systemów bankowości internetowej i mobilnej. Bank obsługuje największą liczbę klientów detalicznych, co sprawia, że pełni szczególną rolę w edukacji klientów umożliwiając im korzystanie z nowych produktów oraz nowych kanałów dostępu do oferowanych usług finansowych.

Poprzez podmioty zależne Grupa Kapitałowa Banku oferuje m. in. kredyty hipoteczne, świadczy specjalistyczne usługi finansowe w zakresie leasingu, faktoringu, funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i ubezpieczeń, usługi zarządzania flotą pojazdów, agenta transferowego, dostarczania rozwiązań technologicznych, zarządza nieruchomościami, a także prowadzi działalność bankową oraz świadczy usługi windykacyjne i finansowe w Ukrainie.

Bank uzyskuje przychody z tytułu odsetek, z prowizji i opłat oraz z pozostałych źródeł. Z uzyskanych przychodów finansuje koszty operacyjne. Zyskiem dzieli się z akcjonariuszami w zakresie dopuszczanym przez instytucje nadzoru finansowego. Oprócz zysków finansowych Bank wspiera polską gospodarkę, środowisko i lokalne społeczności.

W ramach przygotowywania strategii Bank przeprowadza analizy ekonomiczne i rynkowe i przygotowuje plany finansowe służące jej realizacji. Kompleksowe zgromadzenie danych jakościowych i ilościowych dotyczących bieżących trendów związanych z transformacją energetyczną i przechodzeniem na gospodarkę niskoemisyjną, praktyk rynkowych oraz zmian w potrzebach i oczekiwaniach klientów, a także udziałów rynkowych, przewag konkurencyjnych i sytuacji ekonomicznej, stanowią niezbędny fundament opracowania i realizacji strategii.

Bank dąży do powiększania zakresu danych dotyczących zrównoważonego rozwoju i rozwoju systemów służących ich analizie.

Bank oferuje produkty finansujące zrównoważony rozwój poprzez zapewnianie korzyści o charakterze finansowym dla klientów, którzy osiągną cele o korzystnym wpływie środowiskowym. Produkty oferowane są zarówno klientom detalicznym, jak i korporacjom. Takim rozwiązaniem są m.in. dedykowane korporacjom kredyty powiązane ze zrównoważonym rozwojem (SLL), które uzależniają wysokość oprocentowania kredytu od osiągnięcia wcześniej ustalonych wskaźników związanych ze zrównoważonym rozwojem (np. obniżenie emisyjności). Jednocześnie, w przypadku klientów detalicznych oferowane są m.in. ekopożyczki, które obniżają oprocentowanie w zależności od przeznaczenia środków na technologie niskoemisyjne (np. odnawialne źródła energii).

Korzyścią dla Banku jest obniżenie poziomu finansowanych emisji gazów cieplarnianych oraz polepszenie oddziaływania własnej działalności oraz działalności klientów na środowisko naturalne. Jednocześnie, z perspektywy akcjonariuszy korzyścią jest obniżenie przez Bank ryzyka transformacji i zmniejszenie negatywnych uwarunkowań wynikających z przechodzenia na gospodarkę niskoemisyjną. Z perspektywy pracowników Bank zaznacza, że kwestie zrównoważonego rozwoju są istotne i świadomie podchodzi do uwzględniania ich w działalności.

Część danych, takich jak poziom finansowania wspierającego zrównoważony rozwój czy obniżania intensywności finansowanych emisji zawarte są w raportach okresowych m.in. raporcie adekwatności kapitałowej. Bank kontynuuje rozwój systemów do gromadzenia danych ESG, w celu dokładniejszego pomiaru efektów działań w zakresie zrównoważonego rozwoju.

13.2 INFORMACJE O ŚRODOWISKU

13.2.1 UJAWNIANIE INFORMACJI ZGODNIE Z ART. 8 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2020/852 (ROZPORZĄDZENIE W SPRAWIE SYSTEMATYKI)

INFORMACJE OGÓLNE – PODSTAWA PRAWNA I ZAKRES UJAWNIENI

Ujawnienie taksonomiczne Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. zostało przygotowane na podstawie regulacji, które zostały wdrożone do europejskiego prawa rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z 18 czerwca 2020 roku w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 (dalej: Taksonomia UE lub rozporządzenie (UE) 2020/852) wraz z następującymi rozporządzeniami delegowanymi:

- rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 roku 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 łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych;
- rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 roku uzupełniające 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;
- rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2022/1214 z dnia 9 marca 2022 roku zmieniające 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;
- rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2485 z dnia 27 czerwca 2023 roku zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2139 ustanawiające dodatkowe techniczne kryteria kwalifikacji służące określeniu warunków, na jakich niektóre rodzaje działalności gospodarczej kwalifikują się jako wnoszące istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy działalność ta nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych;
- rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2486 z 27 czerwca 2023 roku 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, przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrolę, ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem któregośkolwiek z innych celów środowiskowych, i zmieniające rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 w odniesieniu do publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej;
- rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2024/3215 z dnia 28 czerwca 2024 roku w sprawie sprostowania niektórych wersji językowych rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 uzupełniającego 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 łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych.

Taksonomia jest systemem klasyfikacji działalności na rzecz zrównoważonego rozwoju, którego celem jest zwiększenie przejrzystości i porównywalności rynku w tym obszarze oraz wsparcie inwestorów w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych.

Taksonomia ustanawia ramy unijnej systematyki poprzez określenie czterech warunków, które musi spełniać dana działalność gospodarcza, aby można było ją zaklasyfikować jako zrównoważoną środowiskowo.

Zgodnie z art. 3 Taksonomii UE, zrównoważona środowiskowo działalność (zgodna z systematyką) to taka, która jednocześnie:

1. wnosi istotny wkład w realizację co najmniej jednego z sześciu celów środowiskowych;
2. nie czyni poważnych szkód żadnemu z pozostałych celów (zasada „nie czyni poważnych szkód”, skrót ang. DNSH);
3. jest prowadzona zgodnie z minimalnymi gwarancjami (ang. *Minimum Safeguards*);
4. spełnia techniczne kryteria kwalifikacji (wskazane w rozporządzeniach delegowanych wydanych przez Komisję (UE) uzupełniających rozporządzenie o Taksonomii UE).

Taksonomia określa 6 następujących celów środowiskowych:

1. łagodzenie zmian klimatu (CCM);
2. adaptacja do zmian klimatu (CCA);
3. zrównoważone wykorzystanie i ochrona zasobów wodnych i morskich (WTR);
4. przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym (CE);
5. zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola (PPC);
6. ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów (BIO).

Techniczne kryteria kwalifikacji określając wymagania dotyczące każdej działalności gospodarczej, wskazują na jakich warunkach ta działalność wnosi istotny wkład w realizację danego celu środowiskowego oraz nie wyrządza poważnych szkód względem innych celów środowiskowych.

ZAKRES UJAWNIEŃ TAKSONOMICZNYCH

Ujawnienie Grupy Kapitałowej Banku za 2024 rok zawiera pełną analizę taksonomiczną poszczególnych transakcji Grupy Kapitałowej Banku w zakresie kwalifikowalności do systematyki w odniesieniu do sześciu celów środowiskowych oraz zgodności z systematyką w odniesieniu do dwóch pierwszych celów środowiskowych: łagodzenia zmian klimatu (CCM) i adaptacji do zmian klimatu (CCA), w podziale na segment klienta, instrument finansowy oraz rodzaj działalności. Jej wyniki zostały zaprezentowane w tabelach zamieszczonych w części: Kluczowe wskaźniki wyników.

Informacje na temat zaangażowania Grupy Kapitałowej Banku w finansowanie działalności gospodarczych związanych z energią jądrową i gazem ziemnym zostały zaprezentowane w części: Ujawnienie dotyczące działalności gospodarczej w niektórych sektorach energetycznych.

KLUCZOWE WSKAŹNIKI WYNIKÓW (KPIs – WZORY 0, 1, 2, 3, 4, 5)

Na podstawie art. 8 Taksonomii UE, PKO Bank Polski S.A. jako jednostka interesu publicznego, będąca jednostką dominującą dużej grupy kapitałowej podlega obowiązkowi publikacji skonsolidowanego oświadczenia w zakresie informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem (zgodnie z kryteriami wskazanymi w art. 29a dyrektywy 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywę Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG), w tym informacji wskazujących jaka część portfela finansuje działalność zgodną z systematyką.

Podstawowym wskaźnikiem wyników dla instytucji kredytowych jest wskaźnik zielonych aktywów (ang. *Green Asset Ratio - GAR*), który odnosi się do głównej działalności kredytowej i inwestycyjnej Grupy Kapitałowej Banku i obejmuje kredyty, zaliczki i dłużne papiery wartościowe, a także instrumenty kapitałowe. GAR odzwierciedla zakres, w jakim Grupa Kapitałowa Banku finansuje działalność zgodną z systematyką, czyli udział procentowy aktywów finansujących działalność gospodarczą zgodną z systematyką w porównaniu do wszystkich aktywów Grupy Kapitałowej Banku uwzględnionych w kalkulacji GAR.

Wskaźnik zielonych aktywów obliczony jest na podstawie zakresu konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych) i sprawozdaniu FINREP, tj. konsolidowanych sprawozdań finansowych sporządzanych na potrzeby banków centralnych. Lista podmiotów Grupy Kapitałowej Banku objętych konsolidacją ostrożnościową jest zawarta w raporcie „Adekwatność Kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. podlegające ogłaszaniu według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku”.

Aktywa uwzględnione w liczniku GAR, zgodnie z wymogami regulacyjnymi, stanowią ekspozycje Grupy Kapitałowej Banku, które dotyczą kredytów i zaliczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych w portfelu bankowym wobec:

1. przedsiębiorstw finansowych spełniających kryteria wskazane w art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE;
2. przedsiębiorstw niefinansowych spełniających kryteria wskazane w art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE;
3. gospodarstw domowych w odniesieniu do kredytów na nieruchomości mieszkalne, kredytów na renowację budynków i kredytów na pojazdy silnikowe;
4. samorządów terytorialnych/gmin w odniesieniu do finansowania potrzeb mieszkaniowych i innych finansowań specjalistycznych oraz
5. przejętych zabezpieczeń w postaci nieruchomości komercyjnych i mieszkalnych.

Aktywa uwzględnione w mianowniku GAR to wszystkie aktywa bilansowe Grupy Kapitałowej Banku z wyłączeniem ekspozycji wobec rządów centralnych, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych oraz portfela handlowego.

W tabelach poniżej zaprezentowano informacje ilościowe według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku w zakresie kluczowych wskaźników wyników Grupy Kapitałowej Banku w podziale na dwa cele środowiskowe: łagodzenie zmian klimatu (CCM) i adaptacja do zmian klimatu (CCA) w zakresie zgodności z systematyką oraz w podziale na sześć celów środowiskowych w zakresie kwalifikowalności do systematyki, a także informacje o segmencie klienta i instrumencie finansowym.

- Wzór 0 zawiera podsumowanie głównych i dodatkowych kluczowych wskaźników wyników;
- Wzór 1 zawiera informację o bilansowych i pozabilansowych składnikach aktywów, tj. kredytach i zaliczkach, dłużnych papierach wartościowych i instrumentach kapitałowych, ujmowanych w kalkulacji GAR;
- Wzór 2 zawiera informację na temat ekspozycji wobec przedsiębiorstw niefinansowych, które podlegają dyrektywie 2013/34/UE, w tym ekspozycji zgodnych z systematyką, które zostały przypisane na podstawie PKD ich działalności dominującej, do sektorów obejmujących działalności gospodarcze kwalifikujące się do systematyki na poziomie NACE-4;
- Wzór 3 zawiera informację o kluczowych wskaźnikach wyników GAR (w odniesieniu do stanu na dzień raportowy);
- Wzór 4 zawiera informację na temat nowych ekspozycji powstałych w 2024 roku (w odniesieniu do przepływu);
- Wzór 5 zawiera informację na temat kluczowych wskaźników wyników ekspozycji pozabilansowych: gwarancji finansowych i zarządzanych aktywów.
- Tabela 59 zawiera średnią ważoną kluczowych wskaźników wyników w odniesieniu do działalności zgodnej z systematyką dla grupy mieszanej.

Wskaźnik zielonych aktywów (GAR) w odniesieniu do tych samych ekspozycji Grupy Kapitałowej Banku ujawniany jest dwukrotnie na podstawie:

1. zgodności obrotów przedsiębiorstw niefinansowych i finansowych związanych z działalnościami gospodarczymi kwalifikującymi się do systematyki oraz zgodnymi z systematyką - KPI Obrotu;
2. zgodności nakładów inwestycyjnych przedsiębiorstw niefinansowych i finansowych związanych z działalnościami gospodarczymi kwalifikującymi się do systematyki oraz z zgodnymi z systematyką - KPI CapEx.

Do prezentacji kluczowych wskaźników wyników Grupy Kapitałowej Banku zastosowano wzory wskazane w Załączniku VI do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2178.

Przedmiotowe ujawnienie taksonomiczne jest dokonywane przez Grupę Kapitałową Banku po raz drugi i obejmuje kluczowe wskaźniki wyników Grupy Kapitałowej Banku z poprzedniego rocznego okresu sprawozdawczego, tj. za 2023 rok (oznaczony w tabelach jako T-1).

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Tabela 44. Wzór 0 - Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników

w mln PLN		Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem (wg CapEx)	Kluczowy wskaźnik wyników (obrót)	Kluczowy wskaźnik wyników (CapEx)	% 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 wyników	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	6 821,11	1,86%	1,96%	65,95%	40,01%	34,05%
w mln PLN		Zrównoważona środowiskowo działalność ogółem (wg CapEx)	Kluczowy wskaźnik wyników (obrót)	Kluczowy wskaźnik wyników (CapEx)	% 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)	1 895,82	2,60%	2,70%	50,49%	33,32%	49,51%
	Portfel handlowy						
	Gwarancje finansowe	0	0	0			
	Zarządzane aktywa	1 048,54	2,03%	4,81%			
	Przychody z tytułu opłat i prowizji						

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Tabela 49. Wzór 2 Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów – CapEx, 2024

	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	
Podział według sektorów - 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	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)				OGÓLEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające NFRD)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe (niepodlegające NFRD)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające NFRD)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe (niepodlegające NFRD)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające NFRD)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe (niepodlegające NFRD)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające NFRD)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe (niepodlegające NFRD)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające NFRD)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe (niepodlegające NFRD)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające NFRD)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe (niepodlegające NFRD)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające NFRD)		MSP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe (niepodlegające NFRD)		
	Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		
	mln PLN	W tym zrównoważona na środowisko (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona na środowisko (CCM)	mln PLN	W tym zrównoważona na środowisko (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważona na środowisko (CCA)	mln PLN	W tym zrównoważona na środowisko (WTR)	mln PLN	W tym zrównoważona na środowisko (WTR)	mln PLN	W tym zrównoważona na środowisko (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona na środowisko (CE)	mln PLN	W tym zrównoważona na środowisko (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona na środowisko (PPC)	mln PLN	W tym zrównoważona na środowisko (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona na środowisko (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona na środowisko (BIO)	mln PLN	W tym zrównoważona na środowisko (BIO)	mln PLN
1	B0510 - Wydobywanie węgla kamiennego	9,76	1,47		0,00	0,00			0,00	0,00			0,08	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	9,85	1,47	
2	B0729 - Górnictwo pozostałych rud metali nieżelaznych	29,63	3,74		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	29,63	3,74	
3	C1013 - Produkcja wyrobów z mięsa, włącznie z wyrobami z mięsa drobiowego	2,30	2,30		24,30	3,72			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	26,61	6,02	
4	C1082 - Produkcja kakao, czekolady i wyrobów cukierkowych	1,28	0,00		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	1,28	0,00	
5	C1102 - Produkcja win gronowych	0,52	0,00		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	0,52	0,00	
6	C1610 - Produkcja wyrobów tartacznych	0,29	0,29		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	0,29	0,29	
7	C1920 - Wytwarzanie i przetwarzanie produktów rafinacji ropy naftowej	31,29	22,11		0,33	0,33			0,00	0,00			0,04	0,00			0,03	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	31,69	22,44	
8	C2014 - Produkcja pozostałych podstawowych chemikaliów organicznych	864,30	9,16		1,96	1,96			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	866,26	11,12	
9	C2016 - Produkcja tworzyw sztucznych w formach podstawowych	0,00	0,00		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	
10	C2059 - Produkcja pozostałych wyrobów chemicznych, gdzie indziej niesklasyfikowana	0,00	0,00		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	
11	C2221 - Produkcja płyt, arkuszy, rur i kształtowników z tworzyw sztucznych	18,37	8,28		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	18,37	8,28	
12	C2229 - Produkcja pozostałych wyrobów z tworzyw sztucznych	0,00	0,00		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	
13	C2361 - Produkcja wyrobów budowlanych z betonu	0,00	0,00		35,37	12,70			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	35,37	12,70	
14	C2420 - Produkcja rur, przewodów, kształtowników zamkniętych i łączników, ze stali	0,00	0,00		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	
15	C2442 - Produkcja aluminium	12,69	5,72		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	12,69	5,72	
16	C2444 - Produkcja miedzi	0,90	0,31		0,00	0,00			0,00	0,00			0,53	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	1,44	0,31	
17	C2445 - Produkcja pozostałych metali nieżelaznych	0,00	0,00		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00	
18	C2511 - Produkcja konstrukcji metalowych i ich części	16,31	7,41		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	16,32	7,41	
19	C2512 - Produkcja metalowych elementów stolarki budowlanej	21,57	9,73		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	21,57	9,73	
20	C2530 - Produkcja wytwornie parny, z wyłączeniem kotłów do centralnego ogrzewania gorącą wodą	0,21	0,00		0,06	0,01			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	0,27	0,01	
21	C2751 - Produkcja elektrycznego sprzętu gospodarstwa domowego	25,35	12,14		26,08	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,09	0,00			0,00	0,00	51,51	12,14	
22	C2841 - Produkcja maszyn do obróbki metalu	0,00	0,00		10,16	6,32			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	10,16	6,32	
23	C2892 - Produkcja maszyn dla górnictwa i do wydobywania oraz budownictwa	58,81	58,72		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	58,81	58,72	
24	C2920 - Produkcja nowych pojazdów silnikowych; produkcja przyczep i nacze	6,96	5,79		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	6,96	5,79	
25	C2931 - Produkcja wyposażenia elektrycznego i elektronicznego do pojazdów silnikowych	11,23	11,21		0,00	0,00			0,00	0,00			1,14	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	12,37	11,21	
26	C2932 - Produkcja pozostałych części i akcesoriów do pojazdów silnikowych, z wyłączeniem motocykli	3,66	1,28		0,00	0,00			0,00	0,00			2,17	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	5,83	1,28	
27	D3511 - Wytwarzanie energii elektrycznej	362,44	133,18		0,01	0,01			0,08	0,00			0,09	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	362,63	133,20	
28	D3513 - Dystrybucja energii elektrycznej	85,04	71,84		0,00	0,00			0,10	0,00			0,10	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	85,24	71,84	
29	D3523 - Handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	89,51	63,24		0,94	0,94			0,00	0,00			0,11	0,00			0,08	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	90,63	64,18	
30	D3530 - Wytwarzanie i zaopatrywanie w parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,28	0,24		0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	0,29	0,24	
31	F4110 - Realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków	0,00	0,00		31,27	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00			0,00	0,00	31,27	0,00	

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

32	F4120 - Roboty budowlane związane ze wzniesieniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
33	F4211 - Roboty związane z budową dróg i autostrad	0,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,17	0,00
34	F4222 - Roboty związane z budową linii telekomunikacyjnych i elektroenergetycznych	2,62	1,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,95	1,58
35	F4299 - Roboty związane z budową pozostałych obiektów inżynierii lądowej i wodnej, gdzie indziej niesklasyfikowane	2,30	1,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,59	1,38
36	F4322 - Wykonawanie instalacji wodno-kanalizacyjnych, ciepłych, gazowych i klimatyzacyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
37	G4634 - Sprzedaż hurtowa napojów alkoholowych i bezalkoholowych	1,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,24	0,00
38	G4642 - Sprzedaż hurtowa odzieży i obuwia	37,92	0,00	12,16	0,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50,09	0,61
39	G4672 - Sprzedaż hurtowa metali i rud metali	0,03	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,03	0,00
40	G4674 - Sprzedaż hurtowa wyrobów metalowych oraz sprzętu i dodatkowego wyposażenia hydraulicznego i grzejącego	0,04	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04	0,04
41	G4690 - Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana	30,94	9,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30,94	9,36
42	G4771 - Sprzedaż detaliczna odzieży prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	29,26	12,98	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29,28	12,98
43	G4772 - Sprzedaż detaliczna obuwia i wyrobów skórzanych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0,70	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,71	0,08
44	G4777 - Sprzedaż detaliczna zegarków, zegarów i biżuterii prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0,53	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,55	0,00
45	G4791 - Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub Internet	0,26	0,02	2,54	2,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,81	2,56
46	H4920 - Transport kolejowy towarów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
47	J5814 - Wydawanie czasopism i pozostałych periodyków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
48	J6110 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
49	J6130 - Działalność w zakresie telekomunikacji satelitarnej	38,66	35,65	4,00	4,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,92	43,58	39,66
50	J6201 - Działalność związana z oprogramowaniem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
51	J6202 - Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki	4,73	3,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,73	3,68
52	J6203 - Działalność związana z zarządzaniem urządzeniami informatycznymi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
53	K4420 - Działalność holdingowa finansowa	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00
54	L6820 - Wypajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	0,00	0,00	25,21	25,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25,21	25,21
55	M7219 - Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych	0,40	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,40	0,05

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

31	F4299 - Roboty związane z budową pozostałych obiektów inżynierii lądowej i wodnej, gdzie indziej niesklasyfikowane	3,39	1,49		0,00	0,00		0,00	0,00		0,37	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		3,76	1,49
32	F4322 - Wykonywanie instalacji wodno-kanalizacyjnych, ciepłych, gazowych i klimatyzacyjnych	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00
33	G4642 - Sprzedaż hurtowa odzieży i obuwia	0,26	0,04		0,00	0,00		0,00	0,00		0,02	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,28	0,04
34	G4672 - Sprzedaż hurtowa metali i rud metali	0,03	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,03	0,00
35	G4674 - Sprzedaż hurtowa wyrobów metalowych oraz sprzętu i dodatkowego wyposażenia hydraulicznego i grzebnego	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00
36	G4690 - Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana	0,99	0,96		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,99	0,96
37	G4771 - Sprzedaż detaliczna odzieży prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,01	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,01	0,00
38	G4772 - Sprzedaż detaliczna obuwia i wyrobów skórzanych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0,01	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,01	0,00
39	G4777 - Sprzedaż detaliczna zegarków, zegarów i biżuterii prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,01	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,01	0,00
40	G4791 - Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub Internet	0,01	0,01		0,10	0,10		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,10	0,10
41	H4920 - Transport kolejowy towarów	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00
42	J5814 - Wydawanie czasopism i pozostałych periodyków	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00
43	J6110 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00
44	J6130 - Działalność w zakresie telekomunikacji satelitarnej	11,39	8,82		35,25	35,25		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,73	0,00		47,37	44,07
45	J6201 - Działalność związana z oprogramowaniem	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00
46	J6202 - Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki	0,07	0,07		1,87	1,87		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		1,94	1,94
47	J6203 - Działalność związana z zarządzaniem urządzeniami informatycznymi	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00
48	K6420 - Działalność holdingów finansowych	0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00
49	L6820 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	0,00	0,00		25,24	23,70		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		25,24	23,70
50	M7219 - Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych	0,13	0,08		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,13	0,08

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Tabela 52. Wzór 3 - Kluczowy wskaźnik wyników dot. wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu, CapEx, 2023

		ag	ah	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk											
		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)			OGÓLNE (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)																					
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w misji/nazwie)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)							Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem																
		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 przenaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przenaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przenaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przenaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przenaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przenaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przenaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przenaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przenaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przenaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przenaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przenaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przenaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca									
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywne objęcie wskaźnikiem zielonych aktywów zarówno w liczbie, jak i w wartości																																										
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do sprzedaży kwalifikujące się na potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów	92,19%	3,41%	0,00%	0,74%	0,03%	0,02%	0,00%																												92,22%	3,43%	0,00%	0,00%	0,75%	23,43%	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	0,00%	0,00%	0,00000000%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																													0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
3	Institucje kredytowe	0,00%	0,00%																																		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Kredyty i zaliczki																																								0,00%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																																							0,00%		
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																																0,00%		
7	Inne instytucje finansowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																																0,03%		
8	w tym firmy inwestycyjne																																							0,00%		
9	Kredyty i zaliczki																																							0,00%		
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																																							0,00%		
11	Instrumenty kapitałowe																																							0,00%		
12	w tym spółki zarządzające aktywami																																							0,00%		
13	Kredyty i zaliczki																																							0,00%		
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																																							0,00%		
15	Instrumenty kapitałowe																																							0,00%		
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																																0,03%		
17	Kredyty i zaliczki																																							0,00%		
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%																																0,03%		
19	Instrumenty kapitałowe																																							0,00%		
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	25,11%	10,75%	0,01%	7,51%	0,28%	0,23%	0,04%																																2,32%		
21	Kredyty i zaliczki	25,43%	11,02%	0,00%	7,72%	0,24%	0,24%	0,04%																																2,26%		
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	13,25%	1,14%	0,26%	0,14%	1,57%	0,00%	0,00%																																0,06%		
23	Instrumenty kapitałowe																																							0,00%		
24	Gospodarstwa domowe	99,91%	2,61%																																					21,04%		
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	100,00%	2,61%																																					21,02%		
26	w tym kredyty na renowację budynków	99,63%	1,15%																																					0,42%		
27	w tym kredyty na powstanie obiektów																																							0,02%		
28	Finansowanie samorządów terytorialnych																																							0,04%		
29	Finansowanie mieszkalnictwa																																							0,04%		
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych																																							0,00%		
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie; nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	100,00%																																						0,00%		
32	Aktyny wskaźnika zielonych aktywów ogółem	33,05%	1,22%	0,00%	0,27%	0,01%	0,01%	0,00%																																65,37%		

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Tabela 54. Wzór 3 - Kluczowy wskaźnik wyników dot. wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu, Obrót, 2023

	Dzielnice odniesienia dotyczące ujawnienia informacji T-1																																											
	ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk													
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)						Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓLEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)															
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do 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)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)												
W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia			W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów			W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów			W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów			W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów			W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów			W tym wspomagająca								
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów porówna w liczniku, jak i w mianowniku																																												
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów	90,31%	2,65%			-	0,21%	0,04%	0,01%																							90,35%	2,66%	-	-	0,21%	23,43%							
2	Przedsiębiorstwa finansowe	-	-			-	-	-	-																												0,03%							
3	Institucje kredytowe	-	-			-	-	-	-																													0,00%						
4	Kredyty i zaliczki	-	-			-	-	-	-																													-						
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	-	-			-	-	-	-																													-						
6	Instrumenty kapitałowe	-	-			-	-	-	-																													0,00%						
7	Inne instytucje finansowe	-	-			-	-	-	-																													0,03%						
8	w tym firma inwestycyjna	-	-			-	-	-	-																													-						
9	Kredyty i zaliczki	-	-			-	-	-	-																														-					
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	-	-			-	-	-	-																													-						
11	Instrumenty kapitałowe	-	-			-	-	-	-																														-					
12	w tym spółki zarządzające aktywami	-	-			-	-	-	-																														-					
13	Kredyty i zaliczki	-	-			-	-	-	-																														-					
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	-	-			-	-	-	-																														-					
15	Instrumenty kapitałowe	-	-			-	-	-	-																														-					
16	w tym zaliczki zabezpieczone	-	-			-	-	-	-																														0,03%					
17	Kredyty i zaliczki	-	-			-	-	-	-																														-					
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	-	-			-	-	-	-																														0,03%					
19	Instrumenty kapitałowe	-	-			-	-	-	-																														-					
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	6,15%	3,11%			-	2,07%	0,36%	0,06%																													6,51%	3,17%	2,32%				
21	Kredyty i zaliczki	6,00%	3,16%			-	2,10%	0,06%	0,06%																														6,06%	3,22%	2,26%			
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	11,72%	1,15%			-	1,14%	11,23%	-																														22,95%	1,15%	0,06%			
23	Instrumenty kapitałowe	-	-			-	-	-	-																															-				
24	Gospodarstwa domowe	99,91%	2,61%			-	-	-	-																															99,91%	2,61%	21,04%		
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	100,00%	2,61%			-	-	-	-																															100,00%	2,61%	21,02%		
26	w tym kredyty na renowację budynków	99,63%	1,15%			-	-	-	-																																99,63%	1,15%	0,42%	
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	-	-			-	-	-	-																																-			
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	-	-			-	-	-	-																																-			
29	Finansowanie mieszkalnictwa	-	-			-	-	-	-																																-			
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	-	-			-	-	-	-																																-			
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	100,00%	-			-	-	-	-																																100,00%	-	0,04%	
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	32,37%	0,95%			-	0,07%	0,01%	0,00%																																32,39%	0,95%	0,08%	65,37%

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Tabela 55. Wzór 4 - Kluczowy wskaźnik wyników dot. wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu – CapEx, 2024

%	Dzielnice odniesienia dotyczące ujawnienia informacji T																									
	Zagrożenie zmian klimatu (CCM)			Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			Zasoby wodne i morskie (WTR)			Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)			Zanieczyszczenie (PPC)			Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)			OGÓLNE (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalityfikująca się do systematyki)			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalityfikująca się do 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)										
	W tym przenieście wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przenieście wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przenieście wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przenieście wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przenieście wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przenieście wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przenieście wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przenieście wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywne objęte wskaźnikiem																										
Wzrost w liczbie, link i mierniki																										
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do celów kwalifikujące się na potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów																									
2	Przedsiębiorstwo finansowe																									
3	Instytucje kredytowe																									
4	Kredyty i zaliczki																									
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeniesieniu wpływów																									
6	Instrumenty kapitałowe																									
7	Inne instytucje finansowe w tym firmy inwestycyjne																									
8	Kredyty i zaliczki																									
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeniesieniu wpływów																									
10	Instrumenty kapitałowe																									
11	w tym spółki zarządzające aktywami																									
12	Kredyty i zaliczki																									
13	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeniesieniu wpływów																									
14	Instrumenty kapitałowe																									
15	w tym zakłady ubezpieczeń																									
16	Kredyty i zaliczki																									
17	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeniesieniu wpływów																									
18	Instrumenty kapitałowe																									
19	Przedsiębiorstwo niefinansowe																									
20	Kredyty i zaliczki																									
21	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeniesieniu wpływów																									
22	Instrumenty kapitałowe																									
23	Gospodarstwo domowe																									
24	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi																									
25	w tym kredyty na renowację budynków																									
26	w tym kredyty na gospodarkę zieloną																									
27	Finansowanie samorządów terytorialnych																									
28	Finansowanie mieszkalnictwa																									
29	Inne finansowanie samorządów terytorialnych																									
30	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnej i komercyjnej																									
31	Aktywne wskaźnika zielonych aktywów ogółem																									

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Tabela 57. Wzór 5 Kluczowy wskaźnik wyników dot. ekspozycji pozabilansowych – CapEx, 2024

	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	
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																														
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓLEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do 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)										
1 Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)																															
2 Zarządzone aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	4,16%	4,16%	0%	0,42%	2,49%	0,64%	0,64%	0%	0,01%	0,01%	-	-	-	0,004%	-	-	-	0,004%	-	-	-	0%	-	-	-	4,83%	4,81%	0%	0,42%	2,51%	

Tabela 58. Wzór 5 Kluczowy wskaźnik wyników dot. ekspozycji pozabilansowych – Obrót, 2024

	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	
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																														
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓLEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do 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)										
1 Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)																															
2 Zarządzone aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	1,36%	1,36%	0%	0,01%	0,97%	0,67%	0,67%	0%	0,08%	0,01%	-	-	-	0,01%	-	-	-	0,002%	-	-	-	0%	-	-	-	2,05%	2,03%	0%	0,01%	1,05%	

sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Tabela 59. Wzór 5 Kluczowy wskaźnik wyników dot. ekspozycji pozabilansowych – CapEx, 2024, przepływ

	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		
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)	Dane odniesienia dotyczące ujawnienia informacji T																															
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓLEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)											
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)											
	W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów			W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów			W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów			W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów			W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				
1 Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)																																
2 Zarządzone aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	1,40%	1,40%	0%	0,07%	0,69%	0,63%	0,63%	0%	0,004%	0,001%	-	-	-	0,0003%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	-	2,03%	2,03%	0%	0,07%	0,69%	

Tabela 60. Wzór 5 Kluczowy wskaźnik wyników dot. ekspozycji pozabilansowych – Obrót, 2024, przepływ

	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		
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)	Dane odniesienia dotyczące ujawnienia informacji T																															
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WTR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓLEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)											
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)											
	W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów			W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów			W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów			W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów			W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				
1 Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)																																
2 Zarządzone aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	0,70%	0,70%	0%	0,002%	0,30%	0,61%	0,61%	0%	0,02%	0,001%	-	-	-	0,001%	-	-	-	0%	-	-	-	0%	-	-	-	-	1,32%	1,32%	0%	0,002%	0,32%	

Tabela 61. Średnia ważona kluczowych wskaźników wyników w odniesieniu do działalności zgodnej z systematyką dla grupy mieszanej

w mln PLN	Przychody	Udział w przychodach grupy ogółem (A)	Kluczowy wskaźnik wyników w podziale na segmenty branżowe			
			Kluczowy wskaźnik wyników oparty na obrotach (B)	Kluczowy wskaźnik wyników oparty na nakładach inwestycyjnych (C)	Ważony kluczowy wskaźnik wyników oparty na obrotach (A*B)	Ważony kluczowy wskaźnik wyników oparty na nakładach inwestycyjnych (A*C)
A. Działalność finansowa						
Zarządzanie aktywami	438,77	1,09%	2,03%	4,81%	0,02%	0,05%
Działalność bankowa	39 863,39	98,91%	1,86%	1,96%	1,84%	1,94%
Przychody grupy ogółem	40 302,17	100%				
					Średni kluczowy wskaźnik oparty na obrotach	Średni kluczowy wskaźnik oparty na nakładach inwestycyjnych
Średni kluczowy wskaźnik wyników grupy					1,86%	1,99%

Tabela 61 przedstawia skonsolidowany kluczowy wskaźnik wyników na poziomie Grupy Kapitałowej Banku w odniesieniu do działalności zgodnej z systematyką w formie średniej ważonej kluczowych wskaźników wyników. Grupa Kapitałowa Banku prowadzi działalność w segmentach branżowych: działalność bankowa i zarządzanie aktywami. W działalności bankowej wykazywane są przychody z działalności leasingowej i faktoringowej, ponieważ mają charakter zbliżony do działalności kredytowej.

Grupa Kapitałowa Banku nie jest konglomeratem finansowym, nie spełnia wymogów zawartych w ustawie z dnia 15 kwietnia 2005 roku o nadzorze uzupełniającym nad kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego. Bank jako jednostka dominująca dużej grupy kapitałowej sporządza skonsolidowane sprawozdanie w zakresie zrównoważonego rozwoju zawierające ujawnienie taksonomiczne. Do przedmiotowego ujawnienia taksonomicznego stosuje się konsolidację ostrożnościową.

Zgodnie ze wzorem zamieszczonym w Zawiadomieniu Komisji (UE) C/2024/6691 Bank oblicza i publikuje skonsolidowany kluczowy wskaźnik wyników na poziomie Grupy Kapitałowej Banku, a także kluczowy wskaźnik wyników KPI Obrotu oraz kluczowy wskaźnik wyników KPI CapEx dla swoich jednostek zależnych podlegających konsolidacji ostrożnościowej w formie średniej ważonej odpowiednich kluczowych wskaźników wyników obliczony dla ww. segmentów z zastosowaniem wag odpowiadających udziałowi procentowemu przychodów uzyskanych z danego rodzaju działalności w skonsolidowanym całkowitym przychodzie Grupy Kapitałowej Banku.

INFORMACJE KONTEKSTOWE DOTYCZĄCE WSKAŹNIKÓW ILOŚCIOWYCH, W TYM ZAKRES AKTYWÓW I DZIAŁAŃ OBJĘTYCH KLUCZOWYMI WSKAŹNIKAMI WYNIKÓW, INFORMACJE NA TEMAT ŹRÓDEŁ DANYCH I OGRANICZEŃ

IDENTYFIKACJA PODMIOTÓW PODLEGAJĄCYCH DYREKTYWIE 2013/34/UE

Bank dokonał analizy swojego portfela wobec klientów zobowiązanych do ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem zgodnie z kryteriami wskazanymi w art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, w tym do ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem, m.in. obowiązkowe ujawnienie w zakresie Taksonomii UE. Są to:

- duże jednostki, które są jednostkami interesu publicznego przekraczającymi na dzień bilansowy kryterium średniej liczby 500 pracowników w ciągu roku obrotowego;
- jednostki interesu publicznego, które są jednostkami dominującymi dużej grupy, przekraczającej na dzień bilansowy, w ujęciu skonsolidowanym, kryterium średniej liczby 500 pracowników w ciągu roku oraz jednostki zależne konsolidowane przez te jednostki dominujące.

W ramach procesu weryfikacji klientów, Bank korzystał z najbardziej aktualnych raportów niefinansowych opublikowanych przez spółki, które podlegają dyrektywie 2013/34/UE i które zostały umieszczone na stronach internetowych analizowanych spółek. Podczas weryfikacji klientów wykorzystywane były również informacje zamieszczone w bazie danych Notoria Moduł ESG, która zawiera dane wynikające z obowiązków sprawozdawczych polskich firm w zakresie raportowania niefinansowego.

W celu identyfikacji finansowanych jednostek zależnych z grup kapitałowych tworzonych przez jednostki dominujące, Bank korzysta z platformy informacyjno-analitycznej EMIS. W tej bazie dla każdej z grup kapitałowych uwidocznione są powiązania oraz lista jednostek zależnych podlegających konsolidacji przez jednostkę dominującą.

Wykorzystując dane gromadzone w bankowym systemie informatycznym oraz dane z bazy EMIS, Bank sporządził listę podmiotów zależnych konsolidowanych przez jednostki dominujące grup kapitałowych, którym Grupa Kapitałowa Banku udzieliła finansowania.

SPOSÓB OCENY SPEŁNIENIA MINIMALNYCH GWARANCJI

Weryfikacja spełnienia minimalnych gwarancji określonych w art. 18 Taksonomii UE przez przedsiębiorstwa niefinansowe i przedsiębiorstwa finansowe, które podlegają dyrektywie 2013/34/UE odbywa się na podstawie danych pozyskanych z bazy danych Notoria Moduł ESG oraz informacji zawartych w raportach niefinansowych tych klientów. Weryfikacja składa się z analizy danych z Notoria w zakresie m.in. wystąpienia naruszeń zasad OECD oraz zestawienie ww. wyników analizy z informacjami zawartymi w raportach niefinansowych. Końcowym etapem jest porównanie zebranych danych, na podstawie których dokonuje się oceny eksperckiej i przypisuje się odpowiednio znacznik „TAK” dla przedsiębiorstw, które spełniają minimalne gwarancje lub znacznik „NIE” dla przedsiębiorstw, które nie spełniają minimalnych gwarancji. Działalności gospodarcze przedsiębiorstw niefinansowych i przedsiębiorstw finansowych, które podlegają dyrektywie 2013/34/UE, a nie spełniają minimalnych gwarancji, są ujawniane jako kwalifikujące się do systematyki, ale niezgodne z systematyką.

Bank przyjmuje, że wszystkie jednostki zależne konsolidowane przez jednostkę dominującą danej grupy kapitałowej zostały uwzględnione przy ocenie spełnienia minimalnych gwarancji w zakresie działalności prowadzonej przez tą grupę kapitałową. Jeśli jednostka dominująca publikuje informacje o spełnieniu minimalnych gwarancji, Bank zakłada, że wszystkie jednostki zależne konsolidowane przed jednostką dominującą również spełniają minimalne gwarancje.

Opisany powyżej sposób weryfikacji spełnienia minimalnych gwarancji obowiązuje do czasu wypracowania przez sektor bankowy jednolitych wytycznych/wyjaśnień/rekomendacji dotyczących sposobu weryfikacji minimalnych gwarancji na podstawie raportów zrównoważonego rozwoju.

Grupa Kapitałowa Banku nie weryfikuje przestrzegania minimalnych gwarancji przez klientów detalicznych w zakresie nabywania nieruchomości. Zgodnie z trzecim zawiadomieniem Komisji (UE) C/2024/6691 instytucje kredytowe powinny uzyskiwać dokumentację potwierdzającą przestrzeganie odpowiednich technicznych kryteriów kwalifikacji i minimalnych gwarancji od producentów dostarczających towary i usługi klientom detalicznym. W zawiadomieniu nie wskazano jednak, że dotyczy to nabywania nieruchomości. Ponadto Platforma ds. Zrównoważonych Finansów stoi na stanowisku, iż gospodarstwa domowe nie są objęte minimalnymi gwarancjami, a minimalne gwarancje dotyczą przedsiębiorstw lub samorządów terytorialnych i tym samym banki nie muszą pozyskiwać od gospodarstw domowych informacji o spełnieniu minimalnych gwarancji przy udzielaniu kredytów hipotecznych lub innego rodzaju finansowania.

OCENA KWALIFIKOWALNOŚCI DO SYSTEMATYKI I ZGODNOŚCI Z SYSTEMATYKĄ EKSPOZYCJI WOBEC PODMIOTÓW FINANSOWYCH I NIEFINANSOWYCH PODLEGAJĄCYCH DYREKTYWIE 2013/34/UE

W celu określenia ekspozycji wobec podmiotów finansowych i niefinansowych, które podlegają dyrektywie 2013/34/UE oraz ich jednostek zależnych konsolidowanych przez jednostkę dominującą danej grupy kapitałowej, jako kwalifikujące się do systematyki i zgodne z systematyką, Bank wykorzystał kluczowe wskaźniki wyników KPI Obrotu i KPI CapEx. Wskaźniki te zostały ujawnione przez podmioty zobowiązane do raportowania niefinansowego w raportach niefinansowych opublikowanych w 2024 roku (za 2023 rok).

W przypadku jednostek zależnych z grupy kapitałowej tworzonej przez jednostkę dominującą, Bank zastosował następujący klucz: ekspozycje wobec jednostek zależnych pomnożone są przez kluczowy wskaźnik wyników tej jednostki zależnej ujawniony przez jej jednostkę dominującą; jeśli kluczowy wskaźnik wyników jednostki zależnej nie jest dostępny, wykorzystuje się kluczowe wskaźniki wyników najbliższej jednostki dominującej; jeśli kluczowy wskaźnik wyników najbliższej jednostki dominującej nie jest dostępny, wykorzystuje się skonsolidowany kluczowy wskaźnik wyników na poziomie grupy kapitałowej. Bank przyjmuje, że wszystkie jednostki zależne konsolidowane przez jednostkę dominującą zostały uwzględnione przy obliczeniu skonsolidowanych kluczowych wskaźników wyników (KPI). Dla instytucji finansowych wskaźnik przyjmowany jest na poziomie jednostki dominującej. W przypadku ekspozycji ujętych w portfelu bankowym, których przeznaczenie środków nie jest znane (kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty kapitałowe), wartość aktywów kwalifikujących się do systematyki i zgodnych z systematyką obliczono jako iloczyn wartości bilansowej brutto i odpowiednich wskaźników KPI: KPI Obrotu i KPI CapEx.

Bank nie wykazał ekspozycji kwalifikujących się do systematyki i zgodnych z systematyką w zakresie finansowania celowego z uwagi na brak danych umożliwiających potwierdzenie spełnienia technicznych kryteriów kwalifikacji Taksonomii UE dla finansowanego przedsięwzięcia inwestycyjnego.

W zakresie ekspozycji pozabilansowych Bank nie wykazuje gwarancji finansowych, które wspierają kredyty i zaliczki oraz dłużne papiery wartościowe finansujące działalność gospodarczą zgodną z systematyką ze względu na ich niematerialność.

Ekspozycje w zakresie zarządzanych aktywów pochodzących od przedsiębiorstw finansujących działalność gospodarczą zgodną z systematyką dotyczą podmiotu zależnego Grupy Kapitałowej Banku. Ekspozycje pozabilansowe wobec podmiotów niefinansowych, które podlegają dyrektywie 2013/34/UE są oceniane jako kwalifikujące się do systematyki i zgodne z systematyką na podstawie KPI Obrotu i KPI CapEx. Wskaźniki KPI tych klientów zostały ujawniane w raportach niefinansowych opublikowanych w 2024 roku (za 2023 rok).

OCENA KWALIFIKOWALNOŚCI I ZGODNOŚCI Z SYSTEMATYKĄ EKSPOZYCJI WOBEC GOSPODARSTW DOMOWYCH

Ekspozycje wobec gospodarstw domowych z tytułu kredytów na renowację budynków zostały uznane jako kwalifikujące się do systematyki, ale niezgodne z systematyką z uwagi na brak danych, które pozwalają na potwierdzenie spełnienia technicznych kryteriów kwalifikacji (dotyczy działalności sekcji 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6. określonych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139).

Ekspozycje wobec gospodarstw domowych z tytułu kredytów na nieruchomości mieszkalne zostały uznane jako kwalifikujące się do systematyki, natomiast jako zgodne z systematyką, jeśli spełniają warunek istotnego wkładu w łagodzenie zmian klimatu oraz zasadę „nieczynienia poważnych szkód” względem adaptacji do zmian klimatu (dotyczy działalności sekcji 7.7 określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139).

Zgodnie z interpretacją Ministerstwa Rozwoju i Technologii, ocena istotnego wkładu w łagodzenie zmian klimatu dla budynków mieszkalnych wzniesionych przed dniem 31 grudnia 2020 roku jest spełniona, gdy zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną do ogrzewania, wentylacji, chłodzenia oraz przygotowania ciepłej wody użytkowej (wskaźnik EP) jest mniejsze niż 83,91 kWh/(m²*rok) dla budynku mieszkalnego jednorodzinnego oraz mniejsze niż 81,86 kWh/(m²*rok) dla budynku mieszkalnego wielorodzinnego i zostało potwierdzone w oparciu o świadectwo charakterystyki energetycznej budynku.

Zgodnie z interpretacją Ministerstwa Rozwoju i Technologii, ocena istotnego wkładu w łagodzenie zmian klimatu dla budynków mieszkalnych wzniesionych po dniu 31 grudnia 2020 roku jest spełniona, gdy wskaźnik EP jest przynajmniej 10% mniejszy niż próg określony w odniesieniu do wymagań dotyczących budynków o niemal zerowym zużyciu energii w środkach krajowych wdrażających dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/31/UE. W tym celu, obliczeniową wartość wskaźnika EP, Bank porównał z pomniejszoną o 10% wartością graniczną (wyznaczoną w sposób określony w § 329 ust. 1 Obwieszczenia Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 roku w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie), wynoszącą 63 kWh/(m²*rok) dla budynków mieszkalnych jednorodzinnych oraz 58,5 kWh/(m²*rok) dla budynków wielorodzinnych. Wartość wskaźnika EP została potwierdzona świadectwem charakterystyki energetycznej budynku.

Potwierdzenie zasady „nie czyń poważnych szkód” względem celu środowiskowego adaptacji do zmian klimatu nastąpiło w wyniku badania narażenia analizowanych nieruchomości na ryzyko fizyczne z wykorzystaniem portalu KLIMADA 2.0 na podstawie adresu nieruchomości, dla którego został określony poziom zagrożenia mniejszy niż 0,75 ryzyka (w przedziale czasowym odpowiadającym zapadalności danego kredytu).

Bank nie wykazał ekspozycji kwalifikujących się do systematyki wobec gospodarstw domowych z tytułu kredytów na pojazdy z uwagi na brak szczegółowych informacji dotyczących przedmiotu finansowania (dotyczy działalności sekcji 6.5 określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139).

OCENA KWALIFIKOWALNOŚCI I ZGODNOŚCI Z SYSTEMATYKĄ EKSPOZYCJI WOBEC JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO

PKO Bank Polski S.A. jest bankiem uniwersalnym i jego model biznesowy nie opiera się na finansowaniu mieszkalnictwa publicznego. Bank nie wykazał ekspozycji wobec jednostek samorządu terytorialnego z tytułu kredytów i zaliczek finansujących mieszkalnictwo publiczne. Bank nie wykazał ekspozycji kwalifikujących się do systematyki wobec organów publicznych związanych z kredytowaniem specjalistycznym z uwagi na brak informacji na temat kwalifikowalności i zgodności z systematyką finansowanych przedsięwzięć inwestycyjnych.

OCENA KWALIFIKOWALNOŚCI I ZGODNOŚCI PRZEJĘTYCH ZABEZPIECZEŃ W POSTACI NIERUCHOMOŚCI KOMERCYJNYCH I MIESZKALNYCH

Bank nie wykazał ekspozycji, które stanowią przejęte zabezpieczenia w postaci nieruchomości komercyjnych i mieszkalnych.

WYJAŚNIENIA DOTYCZĄCE CHARAKTERU I CELÓW DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ ZGODNEJ Z SYSTEMATYKĄ ORAZ ROZWOJU W CZASIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ ZGODNEJ Z SYSTEMATYKĄ, POCZĄWSZY OD DRUGIEGO ROKU OD WDROŻENIA, Z ROZRÓŻNIENIEM NA ELEMENTY ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ ORAZ ELEMENTY METODYCZNE I ZWIĄZANE Z DANymi

Największy udział w wartości wskaźnika zielonych aktywów odnotowały ekspozycje wobec gospodarstw domowych z tytułu udzielonych na finansowanie nieruchomości mieszkalnych oraz ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych, które podlegają dyrektywie 2013/34/UE i ich spółek z grupy kapitałowej w zakresie finansowania ogólnego, które zostało określone na podstawie KPI opublikowanych przez te przedsiębiorstwa w najbardziej aktualnych raportach niefinansowych. Działalności zgodne z systematyką, które wykazały przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie 2013/34/UE wspomagały przede wszystkim realizację pierwszego celu środowiskowego - łagodzenie zmian klimatu (CCM). Dokonana przez Bank ocena nieruchomości mieszkalnych w zakresie zgodności z systematyką polegała na weryfikacji spełniania kryteriów określonych w sekcji 7.7 Nabycie i prawo własności budynków dla pierwszego celu środowiskowego - łagodzenie zmian klimatu (CCM) zawartych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2139.

W ujawnieniu Bank nie wykazał ekspozycji zgodnych z systematyką wobec:

1. przedsiębiorstw niefinansowych, które podlegają dyrektywie 2013/34/UE w zakresie: finansowania celowego z uwagi na brak danych umożliwiających potwierdzenie spełnienia technicznych kryteriów kwalifikacji dla finansowanego przedsięwzięcia inwestycyjnego;
2. gospodarstw domowych z tytułu kredytów na renowacje budynków z uwagi na brak danych, które pozwalają na potwierdzenie spełnienia technicznych kryteriów kwalifikacji;

3. gospodarstw domowych z tytułu kredytów na zakup pojazdów z uwagi na trudności z dostępnością danych;
4. ekspozycji wobec samorządów z tytułu innego niż mieszkalnictwo publiczne, finansowania specjalistycznego z uwagi na brak danych.

OPIS ZGODNOŚCI Z ROZPORZĄDZENIEM (UE) 2020/852 W STRATEGII BIZNESOWEJ PRZEDSIĘBIORSTWA FINANSOWEGO, PROCESY PROJEKTOWANIA PRODUKTÓW ORAZ WSPÓŁPRACA Z KLIENTAMI I KONTRAHENTAMI

W październiku 2024 roku Zarząd Banku przyjął Strategię na lata 2025-2027, w której określił 7 głównych filarów wyznaczających cele Grupy Kapitałowej Banku. Jednym z nich jest bycie „Numer 1” w finansowaniu transformacji energetycznej, dążąc do osiągnięcia ponad 20% udziału w finansowaniu bankowym i koncentrując się na następujących działaniach:

1. finansowaniu energetyki niskoemisyjnej;
2. finansowaniu budynków niskoemisyjnych;
3. finansowaniu zakupu i leasingu samochodów bezemisyjnych.

W Strategii 2025-2027, Bank zadeklarował:

1. ponad 20% udział w finansowaniu bankowym transformacji energetycznej Polski,
2. osiągnięcie net-zero 2050 we wszystkich zakresach emisji zgodnie z Porozumieniem paryskim:
 - ✓ zmniejszenie emisji własnych poprzez modernizację infrastruktury i inwestycje w technologie poprawiające efektywność energetyczną budynków (zakres 1);
 - ✓ wykorzystywanie w co najmniej 90% energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii (zakres 2);
 - ✓ objęcie planem transformacji ponad 50% portfela kredytowego do końca 2027 roku (zakres 3).

Oferta produktowa Grupy Kapitałowej Banku jest dostosowywana do zmieniających się potrzeb jej klientów i sukcesywnie powiększana o kolejne rozwiązania własne, jak i rozwiązania opracowywane we współpracy z innymi instytucjami (np. zielone gwarancje od Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A.), aby wspierać konkurencyjność polskich firm w obliczu rosnących cen energii i zmieniających się wymagań biznesowych i regulacyjnych. Działania te mają pomóc w przekierowaniu kapitału w stronę działalności, która w znacznym stopniu przyczyni się do osiągnięcia celów Europejskiego Zielonego Ładu, takich jak neutralność klimatyczna i odporność, zerowy poziom emisji zanieczyszczeń, ochrona bioróżnorodności biologicznej i ekosystemów, przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym oraz zrównoważone wykorzystanie zasobów wodnych i morskich.

W czerwcu 2024 roku w ramach przeglądu i aktualizacji procedur wewnętrznych Bank dokonał nowelizacji „Zasad klasyfikacji finansowania zrównoważonego rozwoju w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”, które wprowadzają obok klasyfikacji finansowania zrównoważonego rozwoju, jednolitą klasyfikację produktów finansujących zrównoważony rozwój. Zasady uwzględniają wymogi stawiane przez międzynarodowe standardy oraz otoczenie regulacyjne, w szczególności wynikające z Taksonomii UE oraz europejskiej zielonej obligacji. Bank jest w trakcie wdrażania postanowień wynikających z Zasad, w szczególności w zakresie procesów biznesowych i sprawozdawczych, a także związanych z tym systemów informatycznych.

W październiku 2024 roku Bank wprowadził do swojej oferty produktowej kredyt w formule SLL w segmencie klienta korporacyjnego w finansowaniu konsorcjalnym, który opracowany został na podstawie zasad i wytycznych SLLP (*Sustainability-Linked Loan Principles*). Aktualnie trwają prace nad wdrożeniem kolejnych produktów przeznaczonych na finansowanie wspierające zrównoważony rozwój zarówno w segmencie korporacyjnym, jak i w segmencie firm i przedsiębiorstw.

W grudniu 2024 roku Bank wprowadził regulację dotyczącą sposobu oceny spełnienia minimalnych gwarancji oraz wdrożenia mechanizmu należytej staranności w zakresie oceny negatywnego wpływu działalności na prawa człowieka w ramach minimalnych gwarancji przez klientów i kontrahentów Banku. Ocena spełnienia minimalnych gwarancji będzie powiązana z badaniem obszarów: zapobiegania korupcji, podatków, uczciwej konkurencji, nauki, technologii i innowacji oraz praw człowieka i praw pracowniczych. Obecnie Bank planuje implementację sposobu oceny spełnienia minimalnych gwarancji w wewnętrznych procesach bankowych.

W 2024 roku w Banku zostały wdrożone ankiety taksonomiczne, które mają kluczowe znaczenie dla oceny spełnienia technicznych kryteriów kwalifikacji Taksonomii UE w zakresie finansowania celowego. Ankiety stanowią podstawę pozyskania od klientów Banku informacji w zakresie spełnienia minimalnych wymogów, jakie finansowane przez Bank inwestycje powinny spełniać, aby można było ją uznać za zrównoważone środowiskowo. Ankiety służą do określania/klasyfikacji zrównoważonych aktywów. Bank oferuje klientom pomoc w analizie transakcji taksonomicznej, co pozwala klientowi lepiej zrozumieć wymagania i korzyści związane z wdrożeniem zasad zrównoważonego rozwoju

w jego działalności. Pozyskane przy pomocy ankiet taksonomicznych dane z zakresu systematyki, obok wskaźników KPI pozyskanych z raportów niefinansowych/zrównoważonego rozwoju klientów zobowiązanych do raportowania Taksonomii, stanowią bazę do kalkulacji wskaźnika zielonych aktywów GAR i wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką BTAR (*Banking Book Taxonomy Alignment Ratio*). Bank prowadzi prace w zakresie identyfikacji (flagowania) ekspozycji kredytowych Banku, które kwalifikują się do systematyki, są zgodne z systematyką oraz dotyczą finansowania działalności wspomagających, działalności na rzecz przejścia czy finansowań specjalistycznych. Jednocześnie Bank dostosowuje infrastrukturę i narzędzia IT, co umożliwi pozyskiwanie, analizowanie, opracowywanie i agregowanie coraz to większej ilości danych z zakresu ESG. Powyższe jest odpowiedzią na zwiększający się zakres obowiązków raportowych Banku w kolejnych latach.

DODATKOWE LUB UZUPEŁNIAJĄCE INFORMACJE DOTYCZĄCE STRATEGII PRZEDSIĘBIORSTWA FINANSOWEGO ORAZ WAGI FINANSOWANIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ ZGODNEJ Z SYSTEMATYKĄ W OGÓLNEJ DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTWA

W przyjętych przez Zarząd Banku zasadach klasyfikacji portfela kredytowego w pierwszej połowie 2024 roku Bank wyróżnił dwie klasy ekspozycji, które finansują działania z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego. Są to: klasa ekspozycji wspierających zrównoważony rozwój – ekspozycje jasnozielone, które dotyczą finansowania działalności gospodarczej mającej pozytywny wpływ na środowisko, a w szczególności przyczyniającej się do osiągnięcia opisanych w art. 9 Taksonomii UE celów środowiskowych oraz dotyczą finansowania działalności mającej pozytywny wpływ na społeczeństwo i społeczności (ekspozycje ujmowane m.in. w kalkulacji BTAR) oraz klasa ekspozycji zrównoważonych środowiskowo (zgodnych z systematyką) – ekspozycje ciemnozielone, które dotyczą finansowania działalności gospodarczej spełniającej kryteria opisane w art. 3 Taksonomii UE (ekspozycje ujmowane w kalkulacji GAR).

Grupa Kapitałowa Banku dąży do zwiększania w swoim portfelu bankowym udziału kredytów finansujących działalność gospodarcze spełniające kryteria opisane w art. 3 Taksonomii UE oraz ekspozycji wspierających zrównoważony rozwój m.in. kredyty powiązane ze zrównoważonym rozwojem według rynkowych standardów zrównoważonego finansowania: Sustainability-Linked Loan Principles; obligacje powiązane ze zrównoważonym rozwojem według rynkowych standardów instrumentów dłużnych: Sustainability-Linked Bond Principles; kredyty na cele proekologiczne – m.in. kredyty inwestycyjne, przeznaczone na sfinansowanie inwestycji w odnawialne źródła energii, elektromobilność, efektywne energetycznie nieruchomości; kredyty hipoteczne „Własny Kąt” dla budynków mieszkalnych spełniających kryteria określone w Green Covered Bond Framework). Dane ilościowe dotyczące produktów wspierających zrównoważony rozwój prezentowane są w raportach „Adekwatność Kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. podlegające ogłaszaniu na dzień raportowy 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2024 roku (Wzór 10 Inne działania łagodzące zmiany klimatu nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852).

UJAWNienie DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ W NIEKTÓRYCH SEKTORACH ENERGETYCZNYCH

W tabelach poniżej zaprezentowano informacje dotyczące działalności gospodarczej związanej z energią jądrową i gazem ziemnym. Zaprezentowano je w dwóch wariantach, w zależności od tego, jaki wskaźnik (KPI Obrotu lub KPI CapEx) wykorzystano w kalkulacji kwalifikowalności do systematyki i zgodności z systematyką ekspozycji ogólnego przeznaczenia wobec przedsiębiorstw niefinansowych, które podlegają dyrektywie 2013/34/UE. Tabele te prezentują informacje o kluczowych wskaźnikach wyników (w odniesieniu do stanu na dzień raportowy) oraz informacje na temat nowych ekspozycji powstałych w 2024 roku (w odniesieniu do przepływu).

Tabela 62. Wzór 1 Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym (CapEx)

Działalność związana z energią jądrową		
1	Przedsiębiorstwo prowadzi 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	Przedsiębiorstwo prowadzi 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.	TAK
3	Przedsiębiorstwo prowadzi 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.	TAK
Działalność związana z gazem ziemnym		
4	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK
5	Przedsiębiorstwo prowadzi 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.	TAK
6	Przedsiębiorstwo prowadzi 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.	TAK

Tabela 63. Wzór 1 Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym (Obrót)

Działalność związana z energią jądrową		
1	Przedsiębiorstwo prowadzi 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	Przedsiębiorstwo prowadzi 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	Przedsiębiorstwo prowadzi 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.	TAK
Działalność związana z gazem ziemnym		
4	Przedsiębiorstwo prowadzi budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	TAK
5	Przedsiębiorstwo prowadzi 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.	TAK
6	Przedsiębiorstwo prowadzi 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.	TAK

Tabela 64. Wzór 2. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) – CapEx, mln PLN

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	2	0	2	0	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	13	0	13	0	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0	0	0	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0	0	0	-	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0	0	0	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	6 806	1,96	6 748	1,94	58	0,02
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	6 821	1,96	6 763	1,95	58	0,02

Tabela 65. Wzór 2. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) – Obrót, mln PLN

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	11	0	11	0	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	6 458	1,86	6 373	1,83	85	0,02
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	6 469	1,86	6 384	1,84	85	0,02

Tabela 66. Wzór 2. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) – CapEx, mln PLN, przepływ

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	2	0	2	0	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	13	0,02	13	0,02	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0	0	0	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0	0	0	-	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0	0	0	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1 881	2,68	1 854	2,64	27	0,04
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	1 896	2,70	1 869	2,67	27	0,04

Tabela 67. Wzór 2. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (mianownik) – Obrót, mln PLN, przepływ

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	11	0,02	11	0,02	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1 811	2,58	1 787	2,55	24	0,03
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	1 822	2,60	1 797	2,56	24	0,03

Tabela 68. Wzór 3. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) – CapEx, mln PLN

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	2	0,03	2	0,03	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	13	0,18	13	0,18	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0	0	0	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0	0	0	-	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0	0	0	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	6 806	99,78	6 748	98,93	58	0,86
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	6 821	100	6 763	99,14	58	0,86

Tabela 69. Wzór 3. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) – Obrót, mln PLN

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	11	0,16	11	0,16	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	6 458	99,84	6 373	98,52	85	1,31
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	6 469	100	6 384	98,69	85	1,31

Tabela 70. Wzór 3. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) – CapEx, mln PLN - przepływ

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	2	0,11	2	0,11	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	13	0,66	13	0,66	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,01	0	0,01	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,01	0	0,01	-	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,01	0	0,01	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1 881	99,21	1 854	97,8	27	1,42
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	1 896	100	1 869	98,58	27	1,42

Tabela 71. Wzór 3. Działalność gospodarcza zgodna z systematyką (licznik) – Obrót, mln PLN - przepływ

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	11	0,58	11	0,58	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1 811	99,42	1 787	98,98	24	1,34
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	1 822	100	1 797	98,66	24	1,34

Tabela 72. Wzór 4. Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką – CapEx, mln PLN

Rodzaje działalności gospodarczej		Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	30	0,01	30	0,01	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	39	0,01	39	0,01	-	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	7	0	7	0	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	113 399	32,62	113 283	32,59	116	0,03
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	113 474	32,64	113 358	32,61	116	0,03

Tabela 73. Wzór 4. Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką – Obrót, mln PLN

Rodzaje działalności gospodarczej		Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	2	0	2	0	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	13	0	12	0	1	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	2	0	2	0	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	112 437	32,34	112 351	32,32	86	0,02
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	112 453	32,35	112 367	32,32	86	0,02

Tabela 74. Wzór 4. Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką – CapEx, mln PLN - przepływ

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	5	0,01	5	0,01	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1	0	1	0	-	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	2	0	2	0	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	18 090	25,79	18 078	25,78	12	0,02
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	18 097	25,81	18 086	25,79	12	0,02

Tabela 75. Wzór 4. Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką – Obrót, mln PLN - przepływ

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0	-	0	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1	0	1	0	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	2	0	1	0	1	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	1	0	1	0	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	17 874	25,49	17 873	25,49	1	0
8	Całkowity mający zastosowanie kluczowy wskaźnik wyników	17 878	25,49	17 876	25,49	2	0

Tabela 76. Wzór 5. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki – CapEx, mln PLN

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota	Udział procentowy
1	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	227 350	65,40
8	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	227 350	65,40

Tabela 77. Wzór 5. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki – Obrót, mln PLN

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota	Udział procentowy
1	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	228 716	65,79
8	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	228 716	65,79

Tabela 78. Wzór 5. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki – CapEx, mln PLN - przepływ

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota	Udział procentowy
1	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	50 136	71,49
8	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	50 136	71,49

Tabela 79. Wzór 5. Działalność gospodarcza niekwalifikująca się do systematyki – Obrót, mln PLN- przepływ

	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota	Udział procentowy
1	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 1 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
2	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 2 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
3	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 3 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
4	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 4 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
5	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 5 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
6	Kwota i udział działalności gospodarczej, o której mowa w wierszu 6 wzoru 1, która jest działalnością gospodarczą niekwalifikującą się do systematyki zgodnie z sekcją 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	-	0
7	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, niewymienionych w wierszach 1-6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	50 430	71,91
8	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	50 430	71,91

INFORMACJE JAKOŚCIOWE NA TEMAT DOSTOSOWANIA PORTFELI TRANSAKCYJNYCH DO ROZPORZĄDZENIA (UE) 2020/852, W TYM OGÓLNEJ STRUKTURY, ZAOBSERWOWANYCH TENDENCJI, CELÓW I POLITYKI W PRZYPADKU INSTYTUCJI KREDYTOWYCH, KTÓRE NIE SĄ ZOBOWIĄZANE DO UJAWNIANIA INFORMACJI ILOŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH EKSPOZYCJI Z TYTUŁU TRANSAKCJI

Grupa Kapitałowa Banku nie ujawnia kluczowego wskaźnika wyników dotyczącego opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami (wzór 6) oraz wskaźnika zielonych aktywów dla portfela handlowego (wzór 7). Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2021/2178 obowiązek ten ma zastosowanie od dnia 1 stycznia 2026 roku.

DODATKOWE LUB UZUPEŁNIAJĄCE INFORMACJE DOTYCZĄCE STRATEGII PRZEDSIĘBIORSTWA FINANSOWEGO ORAZ WAGI FINANSOWANIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ ZGODNEJ Z SYSTEMATYKĄ W OGÓLNEJ DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW

Bank ujawnia dodatkowe informacje o udziale procentowym ekspozycji wobec działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, który wynosi ok. 65% (dla KPI Obrotu i KPI CapExu).

Oprócz obowiązkowego ujawniania taksonomicznego, Bank ujawnia dobrowolne informacje na temat kwalifikowalności do systematyki i zgodności z systematyką ekspozycji wobec przedsiębiorstw niefinansowych, które nie podlegają obowiązkowi ujawnienia informacji na podstawie art. 8 Taksonomii UE. Bank pozyskał informacje dotyczące realizacji taksonomicznych celów środowiskowych na zasadzie dobrowolności i w trybie dwustronnym w ramach procesu udzielania kredytów inwestycyjnych. W 2023 roku Bank rozpoczął prace nad wdrożeniem ankiet taksonomicznych, które wspierają ocenę spełnienia technicznych kryteriów kwalifikacji Taksonomii UE, w zakresie finansowania celowego. W 2024 roku analizą taksonomiczną objęto 104 kredyty inwestycyjne w łącznej kwocie 3 947 mln PLN, z czego kredyty inwestycyjne w łącznej kwocie 54,6 mln PLN dotyczyły finansowania działalności gospodarczej niekwalifikującej się do systematyki, a kredyty inwestycyjne w łącznej kwocie 3 892,4 mln PLN dotyczyły finansowania działalności kwalifikującej się do systematyki. Wśród zawartych transakcji kredytowych, 43 kredyty inwestycyjne w łącznej kwocie 2 706,4 mln PLN dotyczyły przedsięwzięć inwestycyjnych spełniających kryterium istotnego wkładu w łagodzenie zmian klimatu oraz zasadę „nie czyni poważnych szkód”. Przedsięwzięcia te finansują m.in.: energetykę wiatrową, farmy fotowoltaiczne, transport kolejowy pasażerski, transport morski i transport wodny przybrzeżny pasażerski, efektywne energetycznie nieruchomości, wysokosprawne kogeneracje energii cieplnej, chłodniczej i energii elektrycznej z bioenergii oraz innowacyjny odzysk materiałów z odpadów. Bank nie dysponuje informacją o spełnieniu przez analizowanych kredytobiorców minimalnych gwarancji. Na podstawie wprowadzonej w Banku klasyfikacji portfela kredytowego na potrzeby zarządzania ESG i raportowania, ekspozycje te zalicza się do klasy ekspozycji wspierających zrównoważony rozwój – ekspozycje jasnozielone.

13.2.2 ZMIANA KLIMATU

ISTOTNE ODDZIAŁYWANIA, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH WZAJEMNE ZWIĄZKI ZE STRATEGIĄ I Z MODELEM BIZNESOWYM [E1.SBM-3]

Ryzyko klimatyczne jako składowa ryzyka ESG, oceniane jest jako ryzyko przekrojowe, które może w różny sposób wpływać na poszczególne rodzaje ryzyka w Banku, w szczególności istotnie materializować się w ryzyku kredytowym. Ze względu na tę specyfikę, Bank zarządza nim w ramach procesu zarządzania innymi rodzajami ryzyka.

Definicje związane z ryzykiem ESG zostały zawarte w „Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”. Są to:

- czynniki ESG – czynniki środowiskowe, społeczne oraz dotyczące ładu korporacyjnego, które mogą mieć pozytywny lub negatywny wpływ na klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu Banku. czynniki ESG o negatywnym wpływie są określane jako czynniki ryzyka ESG;
- ryzyko ESG - ryzyko negatywnych skutków finansowych dla Banku, będących konsekwencją obecnego lub przyszłego wpływu czynników ryzyka ESG na klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu Banku.

Na potrzeby sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w ocenie portfela Bank przyjmuje definicję środowiskowego (w tym klimatycznego) ryzyka fizycznego i ryzyka przejścia zgodną z CRR III:

- ryzyko fizyczne jako część ryzyka środowiskowego, oznacza ryzyko wszelkich negatywnych skutków finansowych dla instytucji, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem fizycznych skutków czynników środowiskowych na kontrahentów tej instytucji lub na inwestowane przez nią aktywa;
- ryzyko przejścia jako część ryzyka środowiskowego, oznacza ryzyko wszelkich negatywnych skutków finansowych dla instytucji, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem przejścia na gospodarkę zrównoważoną pod względem środowiskowym na kontrahentów tej instytucji lub na inwestowane przez nią aktywa;

Tabela 80. Podsumowanie wyników analizy istotności w odniesieniu do zmiany klimatu

	ZIDENTYFIKOWANE			ISTOTNE		
	WPŁYWY	RYZYKA	SZANSE	WPŁYWY	RYZYKA	SZANSE
Łagodzenie zmian klimatu (mitygacja)	12	12	8	3	5	5
Dostosowanie się do zmian klimatu (adaptacja)	7	7	8	2	0	3
Transformacja energetyczna	17	6	5	1	5	3
Podsumowanie	36	25	21	6	10	11

W badaniu istotności zidentyfikowano 10 rodzajów ryzyka związanych z klimatem, które podzielono na dwie kategorie:

Ryzyka fizyczne związane z klimatem:

- Opóźnienia w realizacji projektów związanych z energią odnawialną z powodu braku odpowiednich surowców lub technologii; [IRO, R22]

Ryzyka przejścia wynikające ze zmiany klimatu:

- Wzrost zapotrzebowania na inwestycje w zrównoważoną energię i poprawę efektywności energetycznej; [IRO, R21]
- Nagły wzrost cen uprawnień do emisji gazów cieplarnianych, np. w wyniku wprowadzenia nowych regulacji; [IRO, R1]
- Nagłe wprowadzenie podatków węglowych lub innych regulacji dotyczących emisji CO₂; [IRO, R9]
- Wprowadzenie nowych regulacji dotyczących wymaganego poziomu energochłonności budynków; [IRO, R10]
- Konieczność inwestycji w niskoemisyjne technologie; [IRO, R11]
- Nieefektywne zarządzanie projektami zrównoważonej energii przez spółki, które nie mają odpowiedniego doświadczenia; [IRO, R23]
- Brak strategii redukcji emisji CO₂ przez zarząd firm (klientów), jak i Spółek z Grupy; [IRO, R8]
- Nagły wzrost cen uprawnień do emisji gazów cieplarnianych; [IRO, R20]
- Brak akceptacji społecznej dla instalacji farm wiatrowych lub słonecznych w pobliżu obszarów zamieszkałych. [IRO, R24]

Wpływ na tradycyjne typy ryzyka

	Kredytowe	Walutowe	Stopy procentowej	Płynności	Operacyjne	Walutowych/kredytowych hipotecyjnych	Biznesowe	Zmian makroekonomicznych	Model	Reputacji	Ubezpieczeniowe
Ryzyka fizyczne											
Gwałtowne	●		●	●	●					●	●
Powodzie i podtopienia	●		●	●	●					●	●
Huragany	●		●	●	●					●	●
Fale upałów	●		●	●	●					●	●
Przewlekłe	●		●	●	●					●	●
Susze	●		●	●	●					●	●
Podnoszenie się poziomu morza	●		●	●	●					●	●
Ryzyka przejścia											
Polityczne i prawne	●		●				●	●		●	●
Wzrost cen uprawnień do emisji	●		●				●	●		●	●
Nowe regulacje i standardy	●		●				●	●		●	●
Narażenie na powództwo sądowe/sankcje	●		●				●	●		●	●
Technologiczne	●		●				●	●		●	●
Koszty przejścia na technologie niskoemisyjne	●		●				●	●		●	●
Nieudane inwestycje w nowe technologie	●		●				●	●		●	●
Rynkowe	●		●				●	●		●	●
Wzrost kosztów lub brak surowców	●		●				●	●		●	●
Zmiana zachowań klientów	●		●				●	●		●	●
Zakłócenia łańcuchów dostaw	●		●				●	●		●	●
Związane z reputacją	●		●				●	●		●	●
Protesty	●		●				●	●		●	●
Zmiany preferencji konsumentów	●		●				●	●		●	●
Piętnowanie sektorów wysokoemisyjnych	●		●				●	●		●	●
Inne	●		●				●	●		●	●

● zidentyfikowano wpływ
■ ryzyko istotne

Poziom wpływu
Wysoki ● ● ● Niski

W odniesieniu do pozostałych procesów związanych z tradycyjnie rozumianym ryzykiem bankowym ryzyko klimatyczne jest zidentyfikowane i zarządzane w ramach procesów oceny ryzyka ESG.

Bank przeprowadza również ocenę istotności tradycyjnych rodzajów ryzyka bankowego, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń. Podczas tej oceny określa się katalog rodzajów ryzyka istotnego oraz ryzyk podlegających monitorowaniu. W badaniu za 2024 rok uwzględniono wpływ czynników ESG, ze szczególnym uwzględnieniem czynników ryzyka klimatycznego w kartach tych rodzajów ryzyka, w których Bank zauważa potencjalną materializację wpływu ryzyka ESG tj. w ryzyku kredytowym, ryzyku stopy procentowej, ryzyku płynności (w tym finansowania), ryzyku walutowym, ryzyku operacyjnym, ryzyku utraty reputacji, ryzyku braku zgodności oraz ryzyku postępowania.

W zakresie ryzyka płynności i finansowania Bank uwzględnia ryzyko ESG, w tym ryzyko klimatyczne, z punktu widzenia czynnika ryzyka, który ma wpływ:

- bezpośredni – poprzez ujęcie dodatkowych kosztów wywołanych brakiem pozyskania finansowania zrównoważonego rozwoju na rynku hurtowym (które są tańszym rodzajem finansowania) w przypadku rolowania/pozyskiwania długoterminowych źródeł finansowania;
- pośredni – poprzez ujęcie w stres-testowych wyptywach depozytów (np. czynnik wzrostu kosztów transformacji energetycznej).

Aspekty związane z czynnikami ryzyka ESG, w tym ryzykiem klimatycznym, zostały ujęte w metodyce wyznaczania kapitału wewnętrznego na pokrycie tego ryzyka. Wpływ ryzyka ESG w ramach ryzyka płynności na kapitał wewnętrzny jest nieistotny.

W procesie zarządzania ryzykiem rynkowym Bank identyfikuje ryzyko instrumentów pochodnych, które jest ograniczane poprzez ustalanie limitów i wartości progowych oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych. W obszarze ryzyka rynkowego, aktualne wyceny instrumentów finansowych nie wskazują na to, aby transakcje różniły się między sobą z uwagi na potencjalne aspekty ESG. Jedynie w zakresie posiadanego portfela obligacji korporacyjnych wycenianych do wartości godziwej możliwe jest uwzględnienie dodatkowego komponentu spreadu z tyt. ryzyka ESG na podstawie oceny komponentu ESG dla poszczególnych emitentów papierów dłużnych. Taki komponent spreadu (i jego rynkowa zmienność wynikająca z różnego postrzegania emitentów przez rynek) może prowadzić do różnej zmienności wyceny poszczególnych instrumentów dłużnych. Przeprowadzane przez Bank analizy wskazują na stabilny, niski poziom spreadu pomiędzy emisjami wspierającymi zrównoważony rozwój i pozostałymi emisjami papierów dłużnych.

Szczegółowe informacje o zarządzaniu ryzykiem klimatycznym znajdują się w Raporcie „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 roku”.

Spółki z Grupy Kapitałowej Banku brały aktywny udział w procesie analizy podwójnej istotności. Na chwilę obecną nie są one jednak objęte obowiązkiem raportowania zrównoważonego rozwoju jako samodzielne jednostki i nie posiadają wdrożonych indywidualnych procedur wewnętrznych w odniesieniu do IRO. Planują podjęcie działań w tym obszarze w przyszłości. Mimo to część z nich już dziś podejmuje działania związane z identyfikacją i zarządzaniem ryzykiem ESG, w szczególności ryzykiem klimatycznym, zarówno w ramach Grupy, jak i samodzielnie. PKO TFI przeprowadza badanie ryzyka ESG (zgodnie z zapisami Polityki zarządzania ryzykiem inwestycyjnym) oparte na relatywnej analizie rankingu ESG (według metodologii Bloomberg) obliczonego dla danego funduszu w porównaniu z neutralnym poziomem rankingu ESG, ustalonym dla jego benchmarku lub portfela referencyjnego. Ideą wdrożonego podejścia jest monitorowanie czy fundusz realizuje politykę w zakresie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w stopniu zgodnym z jego strategią inwestycyjną oraz z przyjętymi benchmarkami lub portfelami referencyjnymi. W tym celu wykorzystywany jest syntetyczny wskaźnik ESG Score, kalkulowany i publikowany przez Bloomberg (w ramach tego wskaźnika Bloomberg ocenia sposób zarządzania przez firmę finansowo istotnymi rodzajami ryzyka ESG, definiowanymi jako ryzyka wywierające negatywny bądź pozytywny wpływ finansowy na przedsiębiorstwo). PKO TFI uwzględnia też główne niekorzystne skutki dla zrównoważonego rozwoju (ang. *Principal Adverse Impact indicators*, w skrócie PAI) w ramach raportowania ryzyka. W raporcie prezentowane są wskaźniki PAI, uwzględniając podział na sektory, które wnoszą największy wkład do wartości poszczególnych wskaźników, oraz informacje dotyczące dostępności danych dla poszczególnych wskaźników zaraportowanych przez emitentów w systemie Bloomberg.

Jednym z narzędzi analitycznych wykorzystywanych do oceny odporności portfela kredytowego na ryzyka klimatyczne w instytucjach finansowych są klimatyczne testy warunków skrajnych. Bank opracował własną metodykę stres-testów klimatycznych zaprojektowaną na podstawie standardów wyznaczonych przez Europejski Bank Centralny (dalej: EBC 2022), scenariuszy klimatycznych NGFS (sieć banków centralnych i organów nadzoru na

rzeczekologizacji systemu finansowego (ang. The Central Banks and Supervisors Network for Greening the Financial System), które dobrowolnie wymieniają się doświadczeniami oraz najlepszymi praktykami w celu rozwoju zarządzania ryzykiem środowiskowym i klimatycznym w sektorze finansowym oraz w celu wspierania transformacji w kierunku zrównoważonej gospodarki) oraz dostępnych uznanych publikacji dotyczących materializacji ryzyka klimatycznego z perspektywy strat kredytowych instytucji finansowych. Umożliwia ona uwzględnienie szerokiego zakresu czynników klimatycznych, o ile istnieje możliwość ich kwantyfikacji z perspektywy sprawozdań finansowych klientów lub zmiennych występujących w modelach ryzyka kredytowego. Bank przeprowadza stres testy klimatyczne portfelowe na poziomie portfela banku uniwersalnego. Osobny proces został przeprowadzony przez PKO TU i PKO Życie w odniesieniu do portfela ubezpieczeniowego. Rozszerzenie zakresu klimatycznych testów warunków skrajnych będzie przedmiotem dalszej analizy w przyszłych okresach, z uwzględnieniem wymogów regulacyjnych.

W grudniu 2024 roku Bank przeprowadził klimatyczny stres-test portfela kredytowego klientów korporacyjnych, w tym finansowania specjalistycznego, obejmujący 24% portfela Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku (analiza nie obejmuje portfela kredytów hipotecznych ze względu na ograniczoną dostępność danych w tym segmencie. Bank jest w trakcie analiz dotyczących wpływu ryzyka klimatycznego na LGD). Analizowano wpływ ryzyka fizycznego (susze i powodzie) oraz przejścia (polityczne i prawne - zmiany cen uprawnień do emisji gazów cieplarnianych; technologiczne - koszty przejścia na technologie niskoemisyjne) na oceny ratingowe klientów, a także wskaźniki prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązań (PD) i oczekiwanej straty kredytowej (ECL). W analizie nie uwzględniono części istotnych rodzajów ryzyka przejścia - rynkowego i reputacyjnego - ze względu na brak możliwości ich kwantyfikacji.

Tabela 81. Wpływ klimatycznego ryzyka fizycznego na portfel kredytowy Banku

SCENARIUSZ	HORYZONT CZASOWY	RYZYKO FIZYCZNE	RYZYKO PRZEJŚCIA	ŹRÓDŁA DANYCH	GŁÓWNE ZAŁOŻENIA
NATYCHMIASTOWE					
Flood	do 1 roku	Powódź	n/d	EBC 2022 Klimada (dane regionalne)	Wystąpienie dotkliwej powodzi na całym terytorium Polski Brak zmian makroekonomicznych
KRÓTKOTERMINOWE					
Baseline	do 3 lat	n/d	Ceny emisji GHG	Wewnętrzne prognozy KOBIZE	Scenariusz porównawczy - ceny emisji GHG wzrastają analogicznie do przewidywań rynkowych dot. zmian cen EU ETS
Disorderly	do 3 lat	n/d	Ceny emisji GHG	Wewnętrzne prognozy EBC 2022	Gwałtowny wzrost cen emisji GHG w pierwszym roku w porównaniu do scenariusza bazowego i kontynuacja trendu wzrostowego przez kolejne lata
DŁUGOTERMINOWE					
Orderly	2030 2040 2050	Susza	Ceny emisji GHG Nakłady inwestycyjne na transformację	EBC 2022 NGFS	Natychmiastowe wprowadzenie bardzo ambitnej polityki klimatycznej Ograniczenie globalnego ocieplenia do 1,5°C Wysoki poziom ryzyka przejścia Niski poziom ryzyka fizycznego
Disorderly	2030 2040 2050	Susza	Ceny emisji GHG Nakłady inwestycyjne na transformację	EBC 2022 NGFS	Rozpoczęcie rygorystycznej polityki klimatycznej po roku 2030 (wcześniej brak działań) Ograniczenie globalnego ocieplenia do 2°C Bardzo wysoki poziom ryzyka przejścia Średni poziom ryzyka fizycznego
Hot House World	2030 2040 2050	Susza	Ceny emisji GHG Nakłady inwestycyjne na transformację	EBC 2022 NGFS	Brak polityki klimatycznej Wzrost średniej globalnej temperatury do 3°C Niski poziom ryzyka przejścia Wysoki poziom ryzyka fizycznego

Wyniki wskazują na niewielki wpływ klimatycznego ryzyka fizycznego na portfel kredytowy klientów korporacyjnych Banku, w szczególności ryzyka długotrwałej suszy. Znaczące oddziaływanie mają za to czynniki ryzyka przejścia, zarówno w perspektywie krótko-, jak i długoterminowej. Obszary niepewności zidentyfikowane przez Bank w ramach prac nad klimatycznymi testami warunków skrajnych związane są głównie z założeniem statycznego bilansu portfela oraz ograniczeniami wykorzystanych scenariuszy NGFS i innych prognoz. Wyniki stres-testów są wykorzystywane obecnie w hipotetycznych testach warunków skrajnych ESG dla wyznaczenia komponentu spreadu kredytowego z tytułu ryzyka ESG dla posiadanego portfela obligacji korporacyjnych wycenianych do wartości godziwej. W przyszłości planowane jest ich włączenie w proces kształtowania polityki kredytowej Banku.

W odniesieniu do portfela ubezpieczeniowego PKO TU i PKO Życie przeprowadzono analizę scenariuszy związanych z klimatem w ramach testów warunków skrajnych dla zakładów ubezpieczeń opracowywanych przez UKNF (szczegółowy opis metodyki stres-testów klimatycznych UKNF dla zakładów ubezpieczeniowych znajduje się: https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Metodyka_przeprowadzania_testow_warunk%C3%B3w_skrajnych_16_edycja_88588.pdf). Testy obejmowały 5 scenariuszy jakościowych i ilościowych, w tym 2 długoterminowe (do roku 2050), analizujących wpływ ryzyka fizycznego (m.in. gradobicie, powódzie, huragany oraz ryzyko zwiększonej śmiertelności), i przejścia (m.in. spadek cen akcji sektorów wysokoemisyjnych oraz spadek cen nieruchomości nieefektywnych energetycznie) na sektor ubezpieczeniowy. Założenia scenariuszy długoterminowych były zbliżone do scenariuszy NGFS Below 2°C i Hot House World. Zgodnie z metodyką przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji za niekorzystne wyniki testów warunków skrajnych uznaje się sytuację, gdy dopuszczone środki własne są mniejsze niż kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) lub dopuszczone podstawowe środki własne są mniejsze niż minimalny wymóg kapitałowy (MCR). W odniesieniu do wyników PKO TU oraz PKO Życie taka sytuacja nie miała miejsca w przeprowadzonych testach. Wyniki stres-testów UKNF są zintegrowane z bieżącym zarządzaniem, zarządzaniem ryzykiem (w tym identyfikacja i ocena), planowaniem finansowym oraz strategią biznesową PKO TU i PKO Życie. W szczególności wszelkie decyzje dotyczące wdrażania nowych produktów, kształtowania programów reasekuracji oraz strategii inwestycyjnej, planów finansowych PKO TU i PKO Życie są implementowane po przeprowadzeniu dogłębnej analizy sytuacji kapitałowej oraz z uwzględnieniem zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym wyników testów warunków skrajnych, ocenie istniejących mitygacji oraz mając na uwadze wdrożenie ewentualnych dodatkowych mechanizmów kontrolnych.

Nie oceniono zdolności Grupy do skorygowania lub dostosowania Strategii i modelu biznesowego do zmiany klimatu w różnych perspektywach czasowych.

W analizie odporności nie uwzględniono ryzyk w łańcuchu wartości na wyższym szczeblu.

PLAN TRANSFORMACJI NA POTRZEBY ŁAGODZENIA ZMIANY KLIMATU [E1-1]

24 lutego 2025 roku Zarząd Banku przyjął „Plan transformacji Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., mający na celu wsparcie realizacji długoterminowego celu Porozumienia paryskiego – podejmowanie wysiłków mających na celu ograniczenie wzrostu temperatury do 1,5°C względem poziomu z czasów przedprzemysłowych. Plan obejmuje cele i działania w odniesieniu do działalności własnej Banku oraz finansowanych emisji Grupy Kapitałowej Banku (zakres 3 – portfel kredytowy).

Plan transformacji przyczynia się do realizacji celów strategicznych z obszaru zrównoważonego rozwoju:

- osiągnięcie net-zero w 2050 roku;
- zmniejszenie emisji własnych (zakres 1 i 2) oraz zakup co najmniej 90% energii z OZE;
- zmniejszenie energochłonności budynków;
- wsparcie klientów w poprawie efektywności energetycznej (zakres 3).

W przypadku celów dla operacji własnych (zakres 1 i 2, zgodnie ze Strategią) podjęto decyzję o wyznaczeniu ich w pierwszej kolejności dla Banku. Emisje Banku stanowią 75,6% emisji Grupy Kapitałowej. Kolejne 5% emisji Grupy generują spółki ukraińskie, które działają w warunkach wojny i korzystają z dostępnych zasobów paliw i energii niezależnie od ich emisyjności. Pozostałe 19,4% emisji Grupy stanowią emisje polskich spółek. Część z nich jest ulokowana w nieruchomościach należących do Banku, co oznacza, że wszelkie działania Banku na rzecz zmniejszenia emisyjności używanych budynków znajdują pośrednio również odzwierciedlenie w emisyjności spółek. Ograniczenie celów Planu Transformacji w pierwszym kroku do emisji własnych Banku jest zgodne z celem obecnej Strategii.

Wyznaczenie celów w odniesieniu do portfela kredytowego poprzedziła analiza, której celem było zidentyfikowanie sektorów uwzględnionych w Planie Transformacji w pierwszej kolejności. Selekcji sektorów priorytetowych dokonano biorąc pod uwagę założenia Strategii na lata 2025-2027, a także uwzględniając takie czynniki jak:

- skala wpływu działań Grupy na środowisko mierzona jako udział finansowania danego sektora w portfelu kredytowym (wg wartości bilansowej brutto) oraz intensywność emisji finansowanej działalności w przeliczeniu na 1 mln PLN udzielonego finansowania. W analizie uwzględniono również udział Grupy w finansowaniu emisji na poziomie całego kraju;
- potencjał dekarbonizacyjny sektora, w ramach którego brano pod uwagę priorytety krajowej transformacji, obecne oraz planowane przepisy i programy wspierające dekarbonizację mające zastosowanie do danego sektora, uwarunkowania ekonomiczne, a także potencjalne bariery prawne i technologiczne;

- praktykę rynkową w obejmowaniu poszczególnych sektorów celami redukcji GHG przez instytucje finansowe, w tym dostępność ścieżek oraz narzędzi dekarbonizacyjnych uwzględniających specyfikę danego sektora.

Spośród listy kilkunastu branż wybrano sektor wytwarzania energii oraz sektor nieruchomości mieszkaniowych, od których rozpoczął się proces ustalania celów redukcji emisji gazów cieplarnianych związanych z działalnością kredytową. Cele dla sektora nieruchomości mieszkaniowych odnoszą się do dwóch podmiotów Grupy, które udzielają takich kredytów (PKO Banku Polskiego S.A. oraz PKO Banku Hipotecznego S.A.), zaś cele dla sektora wytwarzania energii dotyczą Banku. W kolejnych krokach planowana jest kontynuacja prac nad doskonaleniem metodyk kalkulacji finansowanych emisji, poprawie jakości danych w zakresie emisji oraz rozszerzenia celów o kolejne kluczowe sektory.

W procesie wyboru sektorów w pierwszej kolejności skupiono się tych firmach i ekspozycjach, które generują największe emisje. Ekspozycje na dwa wybrane sektory stanowią ponad 42% WBB portfela kredytowego Grupy Kapitałowej Banku. Plan Transformacji będzie rewidowany, a jego zakres sukcesywnie rozszerzany.

Działania zostały zaplanowane na lata 2025-2027, zgodnie ze Strategią przyjętą przez Bank. Ze względu na wczesny etap wdrażania Planu Transformacji, nie dokonano jeszcze pełnej alokacji zasobów finansowych oraz innych zasobów przeznaczonych na realizację zaplanowanych działań.

OPERACJE WŁASNE

Trajektoria redukcji emisji własnych została opracowana w odniesieniu do ścieżki CRREM 1.5°C w odniesieniu do redukcji emisji własnych w zakresie wykorzystywanego portfela nieruchomości oraz stopniowej wymiany floty samochodów służbowych na niskoemisyjne bądź elektryczne.

Dźwignie dekarbonizacyjne emisji własnych dotyczą Banku i obejmują:

- dalszy zakup gwarancji pochodzenia energii (GPE) na poziomie minimum 90% całkowitego zużycia energii elektrycznej;
- świadomy wybór dostawców energii elektrycznej i ciepłej i korzystanie z ich wskaźników emisyjności;
- eliminacja (sprzedaż) pustostanów, dalsza optymalizacja powierzchni i modernizacja nieruchomości;
- wymiana samochodów spalinowych na pojazdy niskoemisyjne oraz elektryczne.

Działania dotyczące ograniczenia emisji własnych są przede wszystkim związane z wykorzystaniem zidentyfikowanych dźwigni.

Kluczowe działania realizowane w roku raportowym (oraz latach wcześniejszych) w Banku to zakup GPE, modernizacje i termomodernizacje wykorzystywanych nieruchomości, wymiana floty na niskoemisyjną bądź elektryczną (w roku raportowym wymiana 233 samochodów na wyposażone w napęd hybrydowy, dając ogólną liczbę 323 samochodów hybrydowych we flocie wg stanu na koniec 2024 roku). W roku raportowym realizowane były również projekty modernizacyjne oraz termomodernizacyjne. Realizowane w roku raportowym (oraz latach wcześniejszych) działania związane z optymalizacją powierzchni (np. program Flexidesk) pozwoliły na zmniejszenie powierzchni portfela nieruchomości wykorzystywanych w Banku. Bank wdrożył również ankietę ESG, którą wypełniają dostawcy rozpoczynający świadczenie dla Banku usług oraz dostawę towarów. Kluczowe działania, wymienione powyżej będą realizowane w kolejnych latach zwiększając możliwe do uzyskania efekty redukcji emisji.

Kluczowe działania planowane do realizacji w perspektywie krótko i średniookresowej to przede wszystkim kontynuacja działań realizowanych w roku raportowym. Przy czym planowana jest intensyfikacja realizacji projektów uwzględniających w szczególności zmniejszenie zużycia energii oraz optymalizacja powierzchni, aby w kolejnych latach osiągnąć liczbę 140 projektów rocznie. Pustostany będą sukcesywnie sprzedawane. Dodatkowo wszystkie podejmowane działania od 2025 roku będą rozszerzane na wszystkie spółki z Grupy Kapitałowej Banku.

PORTFEL KREDYTOWY

Wyznaczenie celów w odniesieniu do portfela kredytowego Grupy Kapitałowej Banku poprzedziła analiza, której celem było zidentyfikowanie sektorów objętych planem transformacji klimatycznej w pierwszej kolejności. Spośród listy kilkunastu branż wybrano sektor wytwarzania energii oraz sektor nieruchomości mieszkaniowych, od których rozpoczęto ustalanie celów redukcji emisji gazów cieplarnianych związanych z działalnością kredytową. W kolejnych latach planowana jest kontynuacja prac nad doskonaleniem metodyk kalkulacji emisji finansowanych, poprawie jakości danych w zakresie emisji oraz rozszerzeniem celów o kolejne kluczowe sektory.

Tabela 82. Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych

NAZWA SEKTORA	ZAKRES EMISJI SEKTORA	INTENSYWNOŚĆ EMISJI W ROKU BAZOWYM - 2023	CEL W ZAKRESIE REDUKCJI INTENSYWNOŚCI EMISJI DO 2030	% UDZIAŁ W PORTFELU KREDYTOWYM (2023)	OBRONA ŚCIEŻKA DEKARBONIZACJI SEKTORA
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną	1	349 kg CO ₂ e/MWh	Osiągnięcie 47% redukcji intensywności emisji 2023-2030	1,98%	International Energy Agency 1,5°C
Nieruchomości mieszkaniowe (hipoteki)	1 i 2	58,8 kg CO ₂ e/m ²	Osiągnięcie 31% redukcji intensywności emisji 2023-2030	45,64%	Do roku 2030 zbliżenie do CREEM 2°C; Docelowo CRREM 1,5°C

Wartości zostały wyznaczone w oparciu o dostępne dane w zakresie emisyjności portfela Banku oraz naukowe scenariusze redukcji emisji opracowane przez Międzynarodową Agencję Energii (IEA) oraz Carbon Risk Real Estate Monitor Tool (CRREM). Zmiany w metodykach kalkulacji emisji lub scenariuszach redukcji emisji mogą skutkować koniecznością korekty raportowanych emisji lub korekty wyznaczonych celów.

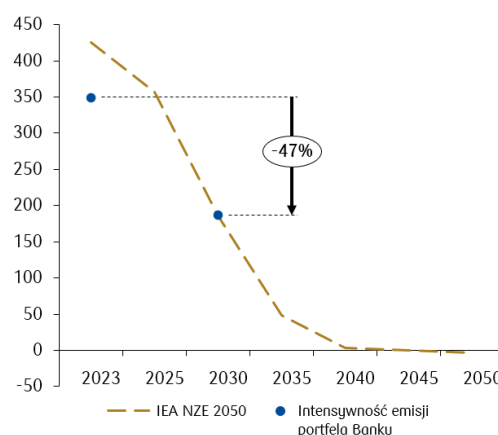
Sektor wytwarzania energii

Ekspozycje w portfelu sektora wytwarzania energii elektrycznej i ciepłej składają się na ok. 2% całego portfela kredytowego Grupy Kapitałowej Banku (stan na 31 grudnia 2024 roku). W ramach tych ekspozycji, finansowane są polskie spółki energetyczne, które dostarczają prąd polskim gospodarstwom domowym i przedsiębiorcom. Dekarbonizacja tego portfela jest kluczowym celem, który przyspieszy transformację polskiej gospodarki i zapewni zrównoważoną i bezpieczną przyszłość.

Cel: osiągnięcie 47% redukcji intensywności emisji 2023-2030

Na potrzeby wyznaczenia celów redukcji emisji w portfelu wytwarzania energii wykorzystano ścieżkę Międzynarodowej Agencji Energii (IEA) dla sektora wytwarzania energii zakładającą scenariusz utrzymania poziomu globalnego ocieplenia poniżej 1,5°C, zgodnie z Porozumieniem paryskim. Założono, że zaplanowane działania pozwolą znaleźć się w 2030 roku na tej ścieżce. Cele ustalono biorąc pod uwagę szereg czynników otoczenia zewnętrznego, na które nie mamy bezpośredniego wpływu, przedstawione w dalszej części dokumentu. Istotna zmiana tych czynników może wpłynąć na konieczność weryfikacji ustanowionych celów i działań.

Ścieżka redukcji intensywności sektora wytwarzania energii oraz cele Banku, 2023-2050 [kgCO₂e/MWh]



Działania i plan dekarbonizacji sektora wytwarzania energii

Jednym z głównych założeń Grupy Kapitałowej Banku jest aktywne wsparcie transformacji energetycznej, m.in. poprzez współpracę z podmiotami prowadzącymi działalność na rynku OZE, w tym podmiotów realizujących inwestycje służące osiągnięciu przez gospodarkę neutralności klimatycznej ze szczególnym uwzględnieniem inwestycji w farmy wiatrowe lądowe, farmy fotowoltaiczne, morskie farmy wiatrowe oraz magazyny energii. Planowane jest osiągnięcie 47% redukcji intensywności emisji 2023-2030 (kgCO₂e/MWh).

Tabela 83. Założenia dotyczące struktury portfela dla sektora energii

	PRZYJĘTE WARTOŚCI
Wielkość portfela w 2023	4,76 mld PLN
Wielkość portfela w 2030	14,58 mld PLN
Udział OZE w 2023	52%
Udział OZE w 2030	55%

Planowane działania:

- Znaczący wzrost finansowania: mocy wytwórczych z odnawialnych źródeł energii (osiągnięcie do 2030 roku 59% udziału OZE w nowym portfelu wytwarzania energii) oraz mocy wytwórczych ze źródeł gazowych (osiągnięcie do 2030 roku 41% udziału projektów gazowych w nowym portfelu wytwarzania energii);
- Wsparcie klientów z sektora wytwarzania energii w realizacji ich planów transformacji klimatycznej;
- Istotne ograniczenie nowego finansowania węglowych mocy wytwórczych.

Tabela 84. Planowana struktura nowej sprzedaży (w %)

ROK	OZE	GAZ
2025	36	64
2026	40	60
2027	58	42
2028	56	44
2029	100	0
2030	59	41

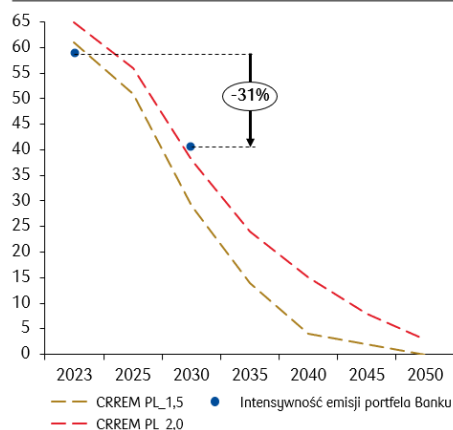
Sektor nieruchomości mieszkaniowych

Ekspozycje portfela nieruchomości mieszkalnych stanowią w przybliżeniu aż 40,5% wszystkich ekspozycji kredytowych Grupy (stan na 31 grudnia 2024 roku). Bank z uwagi na wysoki wolumen portfela kredytów hipotecznych ma świadomość swojego udziału w transformacji polskiego zasobu mieszkaniowego w kierunku neutralności klimatycznej w 2050 roku.

Cel: Osiągnięcie 31% redukcji intensywności emisji 2023-2030 [kgCO₂e/m²]

Na potrzeby wyznaczenia celów redukcji emisji w portfelu nieruchomości mieszkaniowych wykorzystano ścieżki Carbon Risk Real Estate Monitor Tool (CRREM) dla nieruchomości mieszkaniowych w Polsce. Założono, że zaplanowane działania pozwolą do 2030 roku zbliżyć się do ścieżki CRREM w scenariuszu ograniczenia globalnego ocieplenia do 2°C, a w kolejnych latach będziemy dążyć do poziomu redukcji emisji zgodnego ze scenariuszem 1,5°C. Założenia wynikają z istotnej roli czynników wpływających na redukcję emisji nieruchomości mieszkalnych, na które Bank nie ma bezpośredniego wpływu, które przedstawiono w dalszej części dokumentu. Założenia te będą podlegały okresowej weryfikacji pod kątem możliwości przyspieszenia tempa redukcji emisji.

Ścieżka redukcji intensywności sektora nieruchomości mieszkalnych oraz cele Banku, 2023-2050 [kgCO₂e/m²]



Działania i plan dekarbonizacji sektora nieruchomości mieszkaniowych

Plan dekarbonizacji sektora nieruchomości mieszkaniowych zakłada osiągnięcie 31% redukcji intensywności emisji 2023-2030 [kgCO₂e/m²]

Tabela 85. Założenia dotyczące struktury portfela nieruchomości mieszkalnych

	PRZYJĘTE WARTOŚCI
Wielkość portfela w 2023	108 mld PLN
Wielkość portfela w 2030	216 mld PLN
Struktura nowej sprzedaży:	
- udział rynku pierwotnego	42%
- udział domów	25%
Udział świadectw charakterystyki energetycznej - nowy portfel	100%
Udział świadectw charakterystyki energetycznej - stary portfel	12%

Planowane działania dla sektora nieruchomości mieszkaniowych w okresie 2025-2030 (realizowane w sposób ciągły):

- finansowanie działań termomodernizacyjnych podejmowanych przez klientów indywidualnych jak i spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe;
- przekierowanie finansowania w kierunku bardziej efektywnych energetycznie budynków;
- systematyczna poprawa jakości danych poprzez pozyskiwanie świadectw charakterystyki energetycznej budynków;
- działania edukacyjne i promujące technologie niskoemisyjne w budownictwie.

Tabela 86. Założenia dotyczące termomodernizacji

	PRZYJĘTE WARTOŚCI
Efekt termomodernizacji głębokiej* - domy	51,3%
Efekt termomodernizacji głębokiej - lokale	59,0%
Efekt termomodernizacji płytkiej** - domy	17,1%
Efekt termomodernizacji płytkiej* - lokale	19,7%

* Głęboka termomodernizacja – termomodernizacja spełniająca wymogi związane z oszczędnością energii i izolacyjnością cieplną zawarte w rozporządzeniu Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 roku w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie.

** Płytką termomodernizacji jeden z etapów termomodernizacji przyczyniający się do osiągnięcia w przyszłości stanu głębokiej termomodernizacji. (Źródło: Długoterminowa strategia renowacji budynków, 2022)

POZOSTAŁE UJAWNIECIA

Grupa Kapitałowa Banku nie przeprowadziła analizy zamrożonych emisji gazów cieplarnianych.

Bank jako instytucja kredytowa ujawnia informacje wymagane rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2021/2178 w zakresie finansowanych ekspozycji kwalifikujących się do systematyki i zgodnych z systematyką wobec klientów. Raportowane przez Bank informacje nie uwzględniają własnych nakładów inwestycyjnych i wydatków operacyjnych. Tym samym Bank nie ma możliwości odniesienia publikowanych kluczowych wskaźników wyników do Planu transformacji.

Grupa Kapitałowa Banku nie jest wykluczona z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do Porozumienia paryskiego.

POLITYKI ZWIĄZANE Z ŁAGODZENIEM ZMIANY KLIMATU I PRZYSTOSOWANIEM SIĘ DO NIEJ [E1-2]

Grupa Kapitałowa Banku ma dwie polityki, za pomocą których zarządza wpływami i szansami [IRO: I30, I7, O17] w obszarze zmian klimatu: polityka wysokoemisyjna i OZE (obie nie zawierają wyłączeń). Posiada również Plan Transformacji, który pozwoli działać na rzecz utrzymania konkurencyjności w warunkach istotnych zmian klimatycznych [IRO: R8]. Dla pozostałych istotnych wpływów, ryzyk i szans [IRO: I9, I10, I15, I17, R28, R1, R9, R10, R11, R23, R20, R22, R24, O19, O1, O2, O7, O8, O9, O11, O16, O21] Grupa nie ma wdrożonych polityk. Zarządzanie pozostałymi ryzykami odbywa się podczas oceny ryzyka finansowania w ramach procesu kredytowego, monitorowania ryzyka regulacji oraz zarządzania zasobami ludzkimi. Zarządzanie szansami odbywa się poprzez tworzenie oferty produktowej, która odpowiada na potrzeby klientów. Szansę związaną z rozwojem rynku zielonych obligacji [IRO: O6] Bank zaadresował poprzez uwzględnienie takiej możliwości w prospekcie emisyjnym (aktualizacja sierpień 2024 rok).

W 2019 roku decyzją Komitetu Kredytowego Banku przyjęto i wdrożono „Politykę wysokoemisyjną Grupy Kapitałowej Banku” (w 2020 roku zaostrożono warunki finansowania). Celem polityki jest stopniowa zmiana struktury portfela kredytowego Grupy poprzez dalsze ograniczanie zaangażowania w podmioty/transakcje dotyczące segmentu wydobywania węgla kamiennego i brunatnego oraz „energetyki wysokoemisyjnej”, tj. opartej na węglu jako nośniku energii. Polityka obejmuje m.in. branżę wydobywania węgla kamiennego i brunatnego, branżę okołowęglowe (np. produkcja maszyn dla górnictwa, handel węglem i jego pochodnymi), wytwarzanie energii elektrycznej/ciepła (z wyłączeniem OZE) i działalności uzupełniające związane z energetyką (przesył, dystrybucja, elektrociepłownie). Zmiany przepisów mogą zostać wprowadzone decyzją Komitetu Kredytowego Banku.

Przepisy są udostępniane w wewnętrznej bazie przepisów oraz stronach intranetowych departamentów lub jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich wdrożenie i stosowanie.

W 2020 roku decyzją Komitetu Kredytowego Banku wprowadzono „Politykę Finansowania Sektora Odnawialnych Źródeł Energii (OZE)” w Grupie Kapitałowej Banku (w lutym 2022 roku rozszerzono katalog zabezpieczeń i źródeł spłaty). Celem polityki jest sukcesywne zwiększanie udziału w finansowaniu OZE. Polityka określa preferowane kierunki rozwoju portfela kredytowego w segmencie OZE. Koncentruje się szczególnie na finansowaniu projektów farm fotowoltaicznych oraz wiatrowych, ale umożliwia również finansowanie innych projektów.

Komitet Kredytowy Banku jest odpowiedzialny za wdrożenie obu polityk.

W 2019 roku PKO Leasing S.A. wprowadził „Ogólną politykę dotyczącą branż energii wysokoemisyjnych”, której głównym założeniem jest stopniowa zmiana struktury portfela PKO Leasing (zgodnie ze strategią Grupy Kapitałowej Banku) poprzez sukcesywne ograniczanie zaangażowania w podmioty/transakcje dotyczące segmentu energetyki wysokoemisyjnej/tzw. „brudnej” energetyki. Polityka jest adaptacją polityki wdrożonej w Banku dostosowaną do PKO Leasing. Decyzja o zatwierdzeniu polityki była podjęta przez Zarząd spółki w drodze uchwały. Treść polityki jest dostępna na Intranecie spółki.

Elementem zarządzania ryzykiem z zakresu wpływu na klimat jest strategiczny limit tolerancji na ryzyko ESG również przyjęty decyzją Komitetu Kredytowego Banku. Miarą tolerancji tego ryzyka jest iloraz wartości kredytów dla klientów z branż wysokoemisyjnych i wartości sumy bilansowej. Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku, udział kredytów dla klientów z branż wysokoemisyjnych wyniósł 0,13% (przy limicie tolerancji dla Banku ≤ 1,6% % i Grupy Kapitałowej

Banku $\leq 1,6\%$) wobec wartości na koniec 2023 roku wynoszącej 0,19% (przy limicie tolerancji dla Banku $\leq 1,6\%$ i Grupy Kapitałowej Banku $\leq 1,6\%$). Limit ten jest monitorowany kwartalnie i raportowany do Zarządu Banku.

DZIAŁANIA I ZASOBY W ODNIESIENIU DO POLITYKI KLIMATYCZNEJ [E1-3]

W styczniu 2024 roku w Banku zostały wdrożone ankiety taksonomiczne, które mają kluczowe znaczenie dla oceny spełnienia technicznych kryteriów kwalifikacji Taksonomii UE w zakresie finansowania celowego. Więcej informacji znajduje się w części dot. ujawnień taksonomicznych.

W obszarze ryzyka, Bank prowadzi prace, które będą kontynuowane w następnym roku, mające na celu:

- budowę wewnętrznego centrum wiedzy w zakresie nowych ekologicznych technologii i finansowania, zgodnie z zasadami zrównoważonego rozwoju, w tym zbudowania mechanizmów pozyskiwania i analityki danych o klientach Banku w zakresie ESG;
- uwzględnienie wyników klimatycznych testów warunków skrajnych w polityce kredytowej Banku,
- budowę modeli oceny ryzyka kredytowego uwzględniających elementy ESG,
- dostosowanie się do Wytycznych EUNB dot. zarządzania ryzykiem środowiskowym, społecznych i ładu korporacyjnego (ESG).

Ryzyko z zakresu ochrony środowiska jest na bieżąco monitorowane i raportowane w:

- niniejszym „Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju” z częstotliwością co 12 miesięcy;
- Raporcie „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej” z częstotliwością co 6 miesięcy;
- „Raporcie z przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego” z częstotliwością co 12 miesięcy;
- Raporcie „Ryzyko kredytowe” z częstotliwością co 3 miesiące.

Oprócz tego Bank monitoruje na potrzeby wewnętrzne za część spółek Grupy informacje o:

- Jasnozielonych i ciemnozielonych ekspozycjach kredytowych (miesięcznie);
- Emisjach GHG portfela kredytowego w podziale na klasy aktywów PCAF (miesięcznie);
- Wskaźnikach efektywności energetycznej (EP) dla kredytów zabezpieczonych nieruchomościami (miesięcznie);
- Wskaźnikach emisyjności wybranych sektorów zgodnie z wzorem 3 rozporządzenia wykonawczego Komisji Europejskiej 2022/2453 (kwartalnie).

Działania zmierzające do ograniczenia zużycia energii elektrycznej w Grupie Kapitałowej Banku związane są przede wszystkim z zmniejszeniem wykorzystywanej powierzchni oraz optymalizacją jej wykorzystania np. program Flexidesk. Dodatkowo modernizowane są systemy oświetlenia (na energooszczędne, stosowana automatyka) oraz systemy zużycia energii elektrycznej i ciepłej. Realizowane są również termomodernizacje budynków (np. zapewnienie lepszej izolacji lub wymiana stolarki okiennej). Montowane są mikro instalacje fotowoltaiczne i pompy ciepła. Najważniejszym działaniem podjętym w odniesieniu do wykorzystywanych źródeł ciepła jest modernizacja lokalizacji własnych Banku. Z portfela nieruchomości własnych Banku wyeliminowano piece węglowe, a w części lokalizacji w miejsce kotłowni olejowych zamontowano ogrzewanie gazowe lub nieruchomości zostały podłączone do instalacji sieci miejskich.

Działania planowane w odniesieniu do portfela kredytowego zostały opisane w części dot. Planu transformacji.

Działania w zakresie emisji własnych Banku wskazują, że już w 2024 roku efekty zarządzania zużyciem energii plasują wyniki dla wykorzystywanych nieruchomości poniżej ścieżki CRREM dla 1,5°C.

Za największą część generowanych przez Bank emisji odpowiada zużycie energii elektrycznej (ok. 60%). Działania Banku, takie jak zakup Gwarancji Pochodzenia Energii (dalej GPE), początkowo ze źródeł kogeneracyjnych (2020), a następnie z Odnawialnych Źródeł Energii (2021–2023), pozwoliły na zmniejszenie emisji wynikających ze zużycia energii elektrycznej. Zredukowano emisje (wg metody M-B) na poziomie ok. 99% (2024/2019). Rozpoczęto proces pozyskiwania do Banku samochodów niskoemisyjnych. Wymienionych zostało ok. 300 samochodów służbowych. Planowane działania takie jak: dalsza wymiana floty samochodowej, uwzględnienie w standardach lokalizacji oddziałów kryteriów emisyjności związanych z wykorzystywaną energią elektryczną i ciepłą, aby zminimalizować lub zredukować ślad węglowy oraz wdrożenie Systemu Zarządzania Energią i bieżącego monitorowania efektywności energetycznej budynków pozwolą na redukcję emisji wg metody M-B w 2030 roku do poziomu nie wyższego niż 18 tys. tCO₂e.

Silna pozycja kapitałowa Banku pozwala na wzrost biznesu oraz realizację wyzwań związanych z zrównoważonym rozwojem. Nowoczesna technologia jaką Bank dysponuje wykorzystywana jest do analizy i monitorowania emisji CO₂. Zaawansowana analityka przy ocenie ryzyka oraz optymalizacji procesów zwiększa potencjał kredytowania.

Grupa Kapitałowa Banku nie posiada szacunków kwot pieniężnych nakładów inwestycyjnych i wydatków operacyjnych wymaganych do realizacji podejmowanych lub planowanych działań.

Kluczowe wskaźniki wyników wymagane na mocy rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2178 są zamieszczone w rozdziale 13.2.1.

Bank założył w strategii na lata 2025-2027 wsparcie zrównoważonego rozwoju poprzez takie działania jak:

- objęcie planem transformacji ponad 50% portfela kredytowego do końca 2027 roku (zakres 3);
- zastosowanie nowych technologii do analizy predykcyjnej i budowy narzędzi do określania i monitorowania emisji CO₂;
- aktualizację przepisów związanych z ryzykiem środowiskowym w politykach kredytowych.

Ponadto, Bank planuje:

- zmniejszenie emisji własnych (zakres 1 i 2);
- zmniejszanie energochłonności budynków;
- wspieranie klientów w poprawie efektywności energetycznej (zakres 3).

W czerwcu 2024 roku Bank wprowadził jednolitą klasyfikację finansowania zrównoważonego rozwoju („Zasady klasyfikacji finansowania zrównoważonego rozwoju w Grupie Kapitałowej Banku”). Zasady uwzględniają wymogi stawiane przez międzynarodowe standardy oraz otoczenie regulacyjne. Wdrożenie zasad umożliwi identyfikację tych części portfela kredytowego, które zgodnie z taksonomią przyczyniają się realizacji celów: łagodzenie zmiany klimatu i przystosowanie się do niej. Zasady podlegają regularnemu przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku. Wnioski z przeglądu przedstawiane są Komitetowi Zrównoważonego Rozwoju. Zarząd Banku określa ramy ryzyka, nadzoruje realizację postawionych celów, strategii i polityk oraz określa zasady zarządzania nimi w kontekście zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska. Za koordynację i zarządzanie ryzykiem ESG i jego wpływem na ryzyko funkcjonowania Banku odpowiedzialne są jednostki organizacyjne zgodnie z kompetencjami.

Jednocześnie Grupa Kapitałowa Banku buduje swoją ofertę produktów wspierających transformację i adaptację do zmian klimatu, które nie są w pełni dostosowane do taksonomii (pełna lista produktów znajduje się w Raporcie Adekwatności na 31 grudnia 2024 roku).

Począwszy od okresu sprawozdawczego za IV kwartału 2023 roku, Bank uwzględnia dane dot. czynników ryzyka ESG (w tym ryzyk klimatycznych) w wewnętrznych raportach dotyczących ryzyka operacyjnego. Bank przyjął, że czynnik E (ochrona środowiska) występuje w przypadkach, gdy:

- środowisko naturalne, w tym klimat wpływa na działalność Banku, klientów, kontrahentów, tj. jeśli zdarzenie operacyjne wynika z negatywnych skutków materializacji: tzw. ryzyka fizycznego, czyli ekstremalnych/ nagłych zdarzeń w środowisku naturalnym (np. burze, powodzie, pożary lub fale upałów), długotrwałych efektów zmiany środowiska naturalnego (np. zmiany temperatury);
- Bank, klienci, kontrahenci wpływają negatywnie na środowisko naturalne, tj. tzw. ryzyko przejścia, czyli zdarzenie dotyczy transformacji energetycznej (np. finansowanie kopalni/ inwestycji/ firm o niekorzystnym wpływie na środowisko, jeśli prawo lub polityka wewnętrzna Banku tego zabrania) lub jeśli zdarzenie operacyjne spowoduje negatywny wpływ na środowisko naturalne (np. zanieczyszczenie środowiska przez Bank).

Bank systematycznie analizuje możliwości pozyskania danych niezbędnych do zarządzania ryzykiem ESG oraz raportowania informacji ostrożnościowych. Wyzwaniem jest wypracowanie systemowego rozwiązania pozyskania danych w zakresie ESG, dotyczy to m. in. ryzyka fizycznego i poziomu emisyjności klientów.

Oczekiwane rezultaty powyższych działań wyrażone są poprzez cele strategiczne dla zagadnień związanych z klimatem, które opisano w kolejnym rozdziale.

CELE ZWIĄZANE Z ŁAGODZENIEM ZMIANY KLIMATU I PRZYSTOSOWANIEM SIĘ DO NIEJ [E1-4]

Zgodnie z założeniami przyjętymi w Strategii Banku na lata 2025-2027 i określonym w niej celem osiągnięcia net-zero w 2050 roku w zakresie 1 i 2 opracowano Trajektorię redukcji emisji CO₂e dla zakresu 1 i 2 do 2050 roku dla Banku. Działania jakie zaplanowano mają na celu zupełne zredukowanie emisji gazów cieplarnianych w Zakresie 1 i 2, zgodnie z metodologią GHG Protocol. Zaplanowane poziomy redukcji dla Zakresu 1 i 2 emisji:

- 2025 – redukcja o ok. 71% względem roku bazowego i ok. 14% względem poziomu z 2023 roku tj. poziom emisji nie większy niż 27,8 tys. ton CO₂e;
- 2030 – redukcja o ok. 72% względem roku bazowego i ok. 17% względem poziomu z 2023 roku tj. poziom emisji nie większy niż 26,8 tys. ton CO₂e;
- 2050 – redukcja o ok. 81% względem roku bazowego tj. poziom emisji nie większy niż 19,00 tys. tCO₂e.

Dla roku bazowego (2019) poziom emisji wynosi ok. 96,87 tys. ton CO₂e.

Cele redukcyjne, przyjęte w ramach działań dotyczących emisji własnych Banku w Zakresie 1 i 2 zostały oparte o możliwe do podjęcia działania w zakresie np. wymiany spalinowych samochodów służbowych na niskoemisyjne lub elektryczne. Dodatkowo, w odniesieniu do przyjętych założeń ograniczenia emisji przyjęto założenia wynikające z „Krajowego Raportu Klimatyczno-rozwojowego: Polska”, na podstawie których przyjęto obniżenie emisji na poziomie 1% r/r w związku z potrzebą zwiększenia udziału energii elektrycznej w strukturze zużycia energii w Polsce, niezbędnym uniezależnieniem się od węgla do 2040 roku, elektryfikacją systemów grzewczych. W planie działań redukcyjnych określono potrzebę eliminacji pustostanów, optymalizacji powierzchni, a także modernizacji nieruchomości wykorzystywanych w Banku.

W ramach działań własnych Banku analizy scenariuszowe były przeprowadzane tylko dla ryzyk fizycznych i pozwoliły na identyfikację lokalizacji narażonych na takie ryzyka.

Bank po raz pierwszy policzył emisje własne za 2019 rok i oznaczył ten rok jako bazowy.

W kolejnych latach nie zmieniano roku bazowego dla obliczania emisji z Zakresu 1 i 2.

W każdym kolejnym roku opracowywania sprawozdania z emisji analizowane były zmiany pogodowe, liczba tzw. stopniodni.

Tabela 87. Cele redukcji emisji gazów cieplarnianych

CEL	ROK BAZOWY	CEL NA 2030	CEL NA 2035	CEL NA 2040	CEL NA 2050
Emisje gazów cieplarnianych (kt ekwiwalentu dwutlenku węgla)	96,87 tys. tCO ₂ e dla Zakresu 1 i 2	26,8 tys. tCO ₂ e dla Zakresu 1 i 2	--	--	19 tys. tCO ₂ e dla Zakresu 1 i 2
Efektywność energetyczna i zmniejszenie zużycia	--	--	--	--	--
Efektywne wykorzystywanie materiałów i zmniejszenie zużycia	--	--	--	--	--
Przestawienie się na inne rodzaje paliwa	--	--	--	--	--
Elektryfikacja	--	--	--	--	--
Wykorzystywanie energii odnawialnej	--	--	--	--	--
Stopniowe wycofywanie, zastąpienie lub modyfikacja produktu	--	--	--	--	--
Stopniowe wycofywanie, zastąpienie lub modyfikacja procesu	--	--	--	--	--
Inne	--	--	--	--	--

Przyjęte cele dekarbonizacyjne w odniesieniu do portfela kredytowego zostały opisane w części dot. Planu transformacji.

Grupa Kapitałowa Banku dostrzega szanse wynikające z rozwoju rynku zielonych obligacji [IRO, O6]. W ramach programu EMTN we wrześniu 2024 roku Bank po raz pierwszy wyemitował zielone senioralne obligacje nieuprzywilejowane (zob. rozdział 1.3.2).

ZUŻYCIE ENERGII I KOSZYK ENERGETYCZNY [E1-5]

Grupa Kapitałowa Banku monitoruje zużycie energii i systematycznie je obniża - w 2024 roku o 4%.

Paliwa wykorzystywane do ogrzewania lokalizacji, takie jak węgiel, gaz ziemny, olej opałowy, z uwagi na dostępność danych w powiązaniu z okresem raportowania są wykazywane z przesuniętego okresu względem roku kalendarzowego (4Q2023-3Q2024). Analogiczne przesunięcie dotyczy również oleju napędowego wykorzystywanego w agregatach prądotwórczych, zakupionego ciepła sieciowego i energii elektrycznej.

Odczyty z rzeczywistych liczników są uwzględnione dla wszystkich lokalizacji, których dotyczą. W przypadku braku rzeczywistych wskazań liczników energii pierwotnej lub wtórnej, wykorzystywane są szacunkowe zużycia, obliczone w oparciu o uśrednione zużycie na jednostkę adekwatnej powierzchni.

Zużycie paliwa wykorzystywanego we flocie samochodowej (benzyna, olej napędowy, LPG) jest raportowane z pełnego roku kalendarzowego. Zestawienie obejmuje rzeczywiste ilości.

Zużycie zakupionej energii elektrycznej wytworzonej z OZE jest potwierdzone zakupem gwarancji pochodzenia. Samodzielnie wytwarzana energia elektryczna pochodzi z instalacji fotowoltaicznych (28 instalacji wykorzystywanych przez Bank w 2024 roku). Wyprodukowano 695 942 kWh energii elektrycznej, z czego 560 469 kWh zużyto na potrzeby własne, a resztę sprzedano podmiotom posiadającym koncesję w rozumieniu Prawa energetycznego.

Tabela 88. Zużycie energii i koszyk energetyczny dla Grupy Kapitałowej Banku

ZUŻYCIENIE ENERGII I KOSZYK ENERGETYCZNY	Jednostka	2024	r/r (%)	2023	2022
Całkowite zużycie energii ze źródeł kopalnych	MWh	125 089,34	-6%	133 703,70	147 349,86
Udział źródeł kopalnych w całkowitym zużyciu energii	%	64%	-3%	66%	68%
Zużycie energii ze źródeł jądrowych	MWh	-	-	-	-
Udział zużycia energii ze źródeł jądrowych w całkowitym zużyciu energii	%	-	-	-	-
Zużycie paliwa w przypadku źródeł odnawialnych, w tym biomasy (obejmujących również odpady przemysłowe i komunalne pochodzenia biologicznego, biogaz, wodór odnawialny itp.)	MWh	-	-	-	-
Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł odnawialnych	MWh	71 000,00	1%	70 000,00	69 000,00
Zużycie energii odnawialnej produkowanej samodzielnie bez użycia paliwa	MWh	560,47	147%	227,00	123,38
Całkowite zużycie energii odnawialnej i niskoemisyjnej	MWh	71 560,47	2%	70 227,00	69 123,38
Udział źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii	%	36%	6%	34%	32%
Całkowite zużycie energii	MWh	196 649,81	-4%	203 930,70	216 473,24

Grupa Kapitałowa Banku nie prowadziła działalności operacyjnej w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat.

EMISJE GAZÓW CIEPLARNIANYCH ZAKRESÓW 1, 2 I 3 BRUTTO ORAZ CAŁKOWITE EMISJE GAZÓW CIEPLARNIANYCH [E1-6]

EMISJE WŁASNE

Tabela 89. Emisje gazów cieplarnianych w tCO_{2e} Zakres 1, 2 w podziale na zakresy (location-based)

tCO _{2e}	PKO BP			SGK			Grupa Kapitałowa Banku		
	dane	szacunki	razem	dane	szacunki	razem	dane	szacunki	razem
Zakres 1	8 681,93	673,13	9 355,07	3 208,37	8,29	3 216,66	11 890,31	681,42	12 571,73
Zakres 2 (L-B)	51 956,99	8 065,25	60 022,24	3 742,28	3 930,88	7 007,08	55 699,28	11 996,12	67 029,32

Tabela 90. Emisje gazów cieplarnianych w tCO_{2e} Zakres 1, 2 w podziale na zakresy (market-based)

tCO _{2e}	PKO BP			SGK			Grupa Kapitałowa Banku		
	dane	szacunki	razem	dane	szacunki	razem	dane	szacunki	razem
Zakres 1	8 681,93	673,13	9 355,07	3 208,37	8,29	3 216,66	11 890,31	681,42	12 571,73
Zakres 2 (M-B)	14 503,37	5 468,61	19 971,98	5 140,70	1 125,53	6 266,23	19 644,07	6 594,14	26 238,21

Tabela 91. Emisje gazów cieplarnianych w tCO_{2e} w podziale na kraje dla Grupy Kapitałowej Banku

tCO _{2e}	Polska	Czechy	Słowacja	Niemcy	Rumunia	Ukraina	Razem
Zakres 1	11 641,41	17,66	1,36	3,02	1,19	907,09	12 571,73
Zakres 2 (L-B)	65 970,94	10,50	2,75	9,87	4,71	1 030,55	67 029,32
Zakres 2 (M-B)	25 178,65	8,74	3,02	12,55	4,71	1 030,55	26 238,21
Zakres 3	165 449,21	29,86	4,28	12,04	31,60	1 325,36	166 852,34
Suma (L-B)	243 061,56	58,02	8,39	24,93	37,50	3 263,00	246 453,39
Suma (M-B)	202 269,27	56,25	8,66	27,61	37,50	3 263,00	205 662,28

Tabela 92. Emisje gazów cieplarnianych tCO_{2e} w podziale na kategorie gazów dla Grupy Kapitałowej Banku

Emisje	Razem (tCO _{2e})	CO ₂ (tCO _{2e})	CH ₄ (tCO _{2e})	N ₂ O (tCO _{2e})	HFCs (tCO _{2e})	PFCs (tCO _{2e})	SF ₆ (tCO _{2e})
Zakres 1	12 571,73	11 719,90	38,42	35,91	777,49	-	-
Zakres 2 (L-B)	67 029,32	67 029,32	-	-	-	-	-
Zakres 2 (M-B)	26 238,21	26 238,21	-	-	-	-	-
Zakres 3	166 852,34	166 846,34	1,22	4,78	-	-	-

Kategorie zakresu 3 raportowane za 2024 rok przez Grupę Kapitałową Banku (emisje własne):

- kat. 1 - Zakupione towary i usługi;
- kat. 2 - Dobra inwestycyjne;
- kat. 3 - Działalność związana z paliwem i energią (nie ujęte w Zakresie 1 lub 2);
- kat. 5 - Odpady wytworzone w ramach operacji;
- kat. 6 - Podróże służbowe;
- kat. 7 - Dojazd pracowników do pracy (oraz praca zdalna);
- kat. 11 - Wykorzystanie sprzedanych produktów;
- kat. 13 - Aktywa niższego szczebla będące przedmiotem leasingu;
- kat. 15 - Inwestycje.

Kategoria 15 dotycząca emisji portfela kredytowego ze względu na specyfikę działalności Grupy Kapitałowej Banku jako instytucji finansowej jest materialna i została osobno opisana poniżej w rozdziale „emisje portfela”.

Raportowane kategorie Zakresu 3 wybrane zostały na podstawie analizy kosztowej oraz dostępności danych niezbędnych do dokonania obliczeń. Zakres raportowanych ujawnień jest wypadkową istotności kosztowej oraz możliwych do pozyskania danych niezbędnych do przeliczenia wydatków na emisje GHG.

Tabela 93. Kryteria wyboru istotnych kategorii z Zakresu 3 dotyczących działalności własnej*

EMISJE – ZAKRES 3	KRYTERIA WYBORU:
	1. ILOŚĆ (WNOSZĄ ZNACZĄCY WKŁAD) 2. POTENCJALNY WPŁYW NA REDUKCJĘ EMISJI GHG
kategoria 1. Zakupione produkty i usługi;	Kilkadziesiąt tysięcy pracowników przekłada się na znaczące zakupy artykułów biurowych, wody i podstawowych produktów żywnościowych oraz drobnej elektroniki
kategoria 2. Dobra trwałe	Ponad tysiąc oddziałów przekłada się na znaczące zakupy mebli i artykułów wyposażenia. Kilkadziesiąt tysięcy pracowników przekłada się na znaczące zakupy sprzętu IT, samochodów dla pracowników
kategoria 3. Działania związane z energią i paliwem	Ponad tysiąc oddziałów przekłada się na znaczące zakupy nośników energii pierwotnej i wtórnej
kategoria 5. Odpady w działalności	Funkcjonowanie biur, oddziałów i znaczące zakupy -kategoria 1 i 2 -przekładają się na znaczące ilości odpadów oraz na odpady oddawane do recyklingu/utylizacji
kategoria 6. Podróże służbowe	Duża liczba lokalizacji biur i oddziałów, a także oddziały zagraniczne -wiążą się z koniecznością wizyt na miejscu
kategoria 7. Dojazdy pracowników	Kilkadziesiąt tysięcy pracowników przekłada się na wiele przejechanych kilometrów do/z pracy oraz znaczące emisje z pracy zdalnej.
kategoria 11. Użytkowanie sprzedanych produktów	Ze względu na specyfikę produktów-kategoria o mniejszym znaczeniu
kategoria 13. Aktywa w leasingu	W zależności od specyfiki działalności-kategoria o wpływie od nieistotnego do znaczącego

* Kategoria 15 dotycząca emisji z portfela kredytowego ze względu na specyfikę działalności Grupy Kapitałowej Banku jako instytucji finansowej jest materialna i została osobno opisana w rozdziale poniżej.

W odniesieniu do nieuwjętych kategorii uznajemy je za nieadekwatne do charakteru prowadzonej działalności (kat. 4, 8, 9, 10, 12). W odniesieniu do kat. 14 (franczyzy) prowadzone są działania zmierzające do pozyskania danych. Skala wielkości emisji francyzyz nie była jeszcze szacowana.

Tabela 94. Emisje dla Grupy Kapitałowej Banku (bez portfela kredytowego)

Emisje zakres 3		2019	2020	2021	2022	2023	2024
Upstream	kategoria 1. Zakupione produkty i usługi;					580,20	3 938,58
	kategoria 2. Dobra kapitałowe						132 130,93
	kategoria 3. Działania związane z energią i paliwem				7 399,83	14 612,97	10 829,71
	kategoria 5. Odpady w działalności					18,99	6,96
	kategoria 6. Podróże służbowe		288,67	195,09	519,05	1 415,60	1 259,14
Downstream	kategoria 7. Dojazdy pracowników			3 341,23	8 710,80	13 213,32	14 546,47
	kategoria 11. Użytkowanie sprzedanych produktów					961,42	873,68
	kategoria 13. Aktywa w leasingu				1 647,49	2 043,80	3 266,88
łącznie emisje w Zakresie 3		288,67	3 536,31	18 277,17	32 846,30	32 846,30	166 852,35

Do wyliczenia emisji gazów cieplarnianych skorzystano z metodyki obliczeń GHG Protocol. Obliczenia zostały przeprowadzone przy wykorzystaniu własnych arkuszy kalkulacyjnych - nie korzystano z gotowych aplikacji do liczenia emisji gazów cieplarnianych. Obliczenia wykonywano dla granic organizacyjnych wyznaczonych przez kontrolę operacyjną.

Przy wyborze współczynników emisji najchętniej wybierano wskaźniki specyficzne dla dostawcy. Jeżeli takich nie było, korzystano z uśrednionych wskaźników.

Do obliczenia emisji dot. nieruchomości przyjęto okres 4Q2023-3Q2024, czyli przesunięty względem roku kalendarzowego z uwagi na potrzebę pozyskania danych o zużyciach. Dane dotyczące wykorzystanych paliw do samochodów służbowych oraz wybrane kategorie Zakresu 3 odnosiły się do pełnego roku kalendarzowego.

W efekcie wykorzystano następujące współczynniki emisji:

- krajowe źródła dla energii elektrycznej i ciepła: URE, KOBIZE;
- międzynarodowe bazy dotyczące ciepła i energii elektrycznej: np. Data Bank: <https://databank.worldbank.org/source/world-development-indicators/Series/EG.ELC.LOSS.ZS>, AIB Member Countries;
- międzynarodowe bazy współczynników emisji: np. DEFRA, ecoinvent (baza odpłatna);
- wyznaczone przez producentów sprzętów, głównie elektroniki oraz IT;
- ze specyficznych stron branżowych, np. <https://www.hotelfootprints.org>.

Tabela 95. Emisje własne GHG w zakresie 3 (bez portfela kredytowego) w podziale na obliczenia wykonane w oparciu o dane rzeczywiste ("dane"), dane szacowane ("szacunki") w rozbiciu na dane dla Banku, Spółek Grupy Kapitałowej oraz całej Grupy Kapitałowej, także w ujęciu procentowym.

tCO ₂	PKO BP			SPÓŁKI ZALEŻNE			GRUPA KAPITAŁOWA BANKU			PKO %	SGK %	GK %
	DANE	SZACUNKI	RAZEM	DANE	SZACUNKI	RAZEM	DANE	SZACUNKI	RAZEM			
Kategoria 1. Zakupione produkty i usługi	1 246,94	-	1 246,94	2 691,64	-	2 691,64	3 938,58	-	3 938,58	100	100	100
Kategoria 2. Dobra kapitałowe	16 755,52	-	16 755,52	115 375,42	-	115 375,42	132 130,93	-	132 130,93	100	100	100
Kategoria 3. Działania związane z energią i paliwem	7 785,88	1 362,11	9 147,99	1 538,23	143,48	1 681,71	9 324,11	1 505,60	10 829,71	85	91	86
Kategoria 5. Odpady w działalności	6,89	-	6,89	0,07	-	0,07	6,96	-	6,96	100	100	100
Kategoria 6. Podróże służbowe	1 047,79	-	1 047,79	211,35	-	211,35	1 259,14	-	1 259,14	100	100	100
Kategoria 7. Dojazdy pracowników	4 058,63	7 298,62	11 357,25	869,22	2 320,00	3 189,22	4 927,85	9 618,62	14 546,47	36	27	34
Kategoria 11. Użytkowanie sprzedanych produktów	873,54	-	873,54	0,13	-	0,13	873,68	-	873,68	100	100	100
Kategoria 13. Aktywa w leasingu	2 057,46	896,01	2 953,47	267,52	45,89	313,41	2 324,98	941,90	3 266,88	70	85	71
Łączne emisje w zakresie 3	33 832,64	9 556,75	43 389,39	120 953,58	2 509,37	123 462,95	154 786,22	12 066,12	166 852,34	78	98	93

Tabela 96. Wskaźniki intensywności emisji w Grupie Kapitałowej Banku

INTENSYWNOŚĆ EMISJI GAZÓW CIEPLARNIANYCH	2024
Całkowite emisje GHG wg metody location-based na przychody netto (tys. ton na 1 mln PLN)	0,61
Całkowite emisje GHG wg metody market-based na przychody netto (tys. ton na 1 mln PLN)	0,61
Przychody netto wykorzystane do obliczenia intensywności emisji gazów cieplarnianych w mln PLN	41 451
Przychody netto (inne)	-
Całkowite przychody netto (w sprawozdaniu finansowym) w mln PLN	41 451

Intensywność emisji GHG w 2024 roku wynosiła 0,61 tys. ton na 1 mln PLN dla obu metod kalkulacji zakresu 2 (location-based i market-based). Wykorzystana wartość przychodów netto wykazywaną w sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej Banku zgodnie z MSSF.

Wszystkie spółki Grupy Kapitałowej Banku mają ten sam rok sprawozdawczy. Dane o emisjach, wynikające ze zużycia energii elektrycznej oraz ciepłej w nieruchomościach dotyczą okresu 4Q2023-3Q2024. Przyjęcie tego rodzaju przesunięcia wynika z faktu opracowania sprawozdania rocznego na początku 2025 roku i braku pełnych danych za rok kalendarzowy w zakresie zużycia ww. rodzajów energii w Banku. Bank konsekwentnie stosuje to podejście,

począwszy od roku bazowego, wobec czego brak jest ryzyka niekompletności lub braku możliwości porównania danych pomiędzy kolejnymi latami.

Instrumentem wykorzystywanym w Banku do obniżenia emisji GHG Zakresu 2 jest zakup Gwarancji Pochodzenia Energii. W 2024 roku zakupiono 71 GWh energii ze źródeł OZE (36% całkowitego zużycia energii w Grupie).

Grupa Kapitałowa jako instytucja finansowa nie jest bezpośrednio objęta systemem EU ETS (Europejskiego Systemu Handlu Emisjami), dlatego powyższe kalkulacje nie obejmują emisji gazów cieplarnianych z regulowanych systemów handlu uprawnieniami do emisji.

EMISJE PORTFELA

Kalkulacją finansowanych emisji zakresu 3 kategorii 13 zostały objęte ekspozycje spółki zależnej PKO Leasing S.A. (w tym Prime Car Management S.A.), w tym:

- leasing maszyn i urządzeń z wyłączeniem OZE (klasa PCAF Business loans and unlisted equity);
- leasing maszyn i urządzeń OZE (klas PCAF Project finance);
- leasing pojazdów (klasa PCAF Motor vehicle loans);
- leasing nieruchomości komercyjnych (klasa PCAF Commercial real estate).

Dla spółki zależnej PKO Leasing S.A. (z wyłączeniem Prime Car Management S.A.), obliczenia dla poszczególnych klas aktywów przeprowadzono z wykorzystaniem globalnego standardu rachunkowości i sprawozdawczości w zakresie gazów cieplarnianych dla branży finansowej, opracowanym przez Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Metodologię PCAF ekspercko dostosowano do wymagań GHG Protocol dla kategorii 13 zakresu 3, zgodnie z którymi firma leasingowa w całości odpowiada za emisje operacyjne leasingowanych aktywów. Dla spółki Prime Car Management S.A. obliczenia przeprowadzono z wykorzystaniem „Wytucznych w zakresie liczenia śladu węglowego w firmach leasingowych dla portfela aktywów leasingowych”, wypracowanych w ramach Związku Polskiego Leasingu, opartych o Standard GHG Protocol, Standard PCAF oraz wytuczne Global Logistics Emissions Council (GLEC).

Do kalkulacji finansowanych emisji zakresu 3 kategorii 13 wykorzystano takie same wewnętrzne i zewnętrzne źródła danych, jak te wykorzystane do kalkulacji finansowanych emisji zakresu 3, kategorii 15, zgodnie z opisem poniżej. Dodatkowo, do wycień części finansowanych emisji wykorzystano dane o współczynniku emisyjności Eurotax (dla 80% portfela Prime Car Management S.A.). Dla pozostałej części portfela emisyjność opiera się na danych pochodzących z Centralnej Ewidencji Pojazdów i Kierowców (CEPiK), Krajowego Raportu Inwentaryzacyjnego (Poland. 2023 National Inventory Report) oraz informacji o zużyciu paliwa i emisji CO₂ w samochodach osobowych, publikowanej przez Ministerstwo Infrastruktury na mocy Rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2004 roku w sprawie zestawień istotnych z punktu widzenia ochrony środowiska informacji o produktach (<https://www.gov.pl/web/infrastruktura/zuzycie-paliwa-i-emisja-co2>).

Kolejne tabele przedstawiają finansowane emisje dla spółki zależnej PKO Leasing S.A. (w tym Prime Car Management S.A.) w podziale na rodzaj leasingowanych aktywów na 31.12.2024 i 31.12.2023. Finansowane emisje zakresu 3 kategorii 13 wzrosły o 29% r/r do 3,4 mln tCO₂e na 31.12.2024. Współczynnik intensywności finansowanych emisji (wyrażony w tCO₂e do wartości bilansowej brutto ekspozycji objętej kalkulacją) wzrósł ze 150 tCO₂e/mln PLN do 181 tCO₂e/mln PLN, co wynikało głównie z wyższego wskaźnika emisyjności leasingu pojazdów (185 tCO₂e/mln PLN na 31.12.2024 względem 168 tCO₂e/mln PLN na 31.12.2023) oraz maszyn i urządzeń z wyłączeniem OZE (178 tCO₂e/mln PLN na 31.12.2024 względem 116 tCO₂e/mln PLN).

Tabela 97. Finansowane emisje dla spółki zależnej PKO Leasing SA (w tym Prime Car Management S.A.) na 31 grudnia 2024 roku

Rodzaj leasingowanego aktywa	Wartość bilansowa brutto (mln PLN)	Finansowane emisje – zakres 1 (tCO ₂ e)	Finansowane emisje – zakres 2 (tCO ₂ e)	Finansowane emisje – zakres 3 (tCO ₂ e)	Suma finansowanych emisji (tCO ₂ e)	Wskaźnik intensywności emisji (tCO ₂ e/mln PLN)	Odsetek emisji obliczony z wykorzystaniem danych pierwotnych pozyskanych od dostawców lub innych partnerów w łańcuchu wartości
Leasing pojazdów	16 173	2 932 782	63 763	-	2 996 544	185	5%
Leasing maszyn i urządzeń z wyłączeniem OZE	6 941	308 357	72 569	854 802	1 235 698	178	25%
Leasing maszyn i urządzeń OZE	164	-	-	1 624	1 624	10	0%
Leasing nieruchomości komercyjnych	164	19 582	-	-	19 582	120	0%
SUMA:	23 442	3 397 022		856 425	4 253 448	181	11%

Finansowane emisje wykazane w ramach kategorii 13 zakresu 3 dotyczą leasingu; emisyjność pożyczek udzielonych przez PKOL została wykazana w kategorii 15 zakresu 3. Odsetek emisji obliczony z wykorzystaniem danych pierwotnych pozyskanych od dostawców lub innych partnerów w łańcuchu wartości został wyliczony jako udział 1) w przypadku leasingu pojazdów: finansowanych emisji zakresu 3 kategorii 13 skalkulowanych

z wykorzystaniem rzeczywistych emisji wygenerowanych przez pojazd określonych na podstawie kart paliwowych, zdarzeń serwisowych oraz współczynników emisyjności dla danego VIN z EUROTAX w całkowitych finansowanych emisjach zaraportowanych w ramach zakresu 3 kategorii 13 oraz 2) w przypadku leasingu maszyn i urządzeń: finansowanych emisji zakresu 3 kategorii 13 skalkulowanych na podstawie rzeczywistych emisji klienta w całkowitych finansowanych emisjach zaraportowanych w ramach zakresu 3 kategorii 13 w całkowitych finansowanych emisjach zaraportowanych w ramach zakresu 3 kategorii 13; dla pozostałych rodzajów leasingowanych aktywów nie skalkulowano emisji z wykorzystaniem danych pierwotnych pozyskanych od dostawców lub innych partnerów w łańcuchu wartości.

Tabela 98. Finansowane emisje dla spółki zależnej PKO Leasing SA (w tym Prime Car Management S.A.) na 31 grudnia 2023 roku

Rodzaj leasingowanego aktywa	Wartość bilansowa brutto (mln PLN)	Finansowane emisje – zakres 1 (tCO ₂ e)	Finansowane emisje – zakres 2 (tCO ₂ e)	Finansowane emisje – zakres 3 (tCO ₂ e)	Suma finansowanych emisji (tCO ₂ e)	Wskaźnik intensywności emisji (tCO ₂ e/mln PLN)	Odsetek emisji obliczony z wykorzystaniem danych pierwotnych pozyskanych od dostawców lub innych partnerów w łańcuchu wartości
Leasing pojazdów	14 682	2 456 649	17 185	-	2 473 834	168	6%
Leasing maszyn i urządzeń z wyłączeniem OZE	6 732	225 218	45 278	510 837	781 333	116	0%
Leasing maszyn i urządzeń OZE	200	-	-	1 940	1 940	10	0%
Leasing nieruchomości komercyjnych	232	25 172	-	-	25 172	108	0%
SUMA:	21 846	2 769 501		512 717	3 282 278	150	4%

Finansowane emisje wykazane w ramach kategorii 13 zakresu 3 dotyczą leasingu; emisyjność pożyczek udzielonych przez PKOL została wykazana w kategorii 15 zakresu 3. Odsetek emisji obliczony z wykorzystaniem danych pierwotnych pozyskanych od dostawców lub innych partnerów w łańcuchu wartości został wyliczony jako udział 1) w przypadku leasingu pojazdów: finansowanych emisji zakresu 3 kategorii 13 skalkulowanych z wykorzystaniem rzeczywistych emisji wygenerowanych przez pojazd określonych na podstawie kart paliwowych, zdarzeń serwisowych oraz współczynników emisyjności dla danego VIN z EUROTAX w całkowitych finansowanych emisjach zaraportowanych w ramach zakresu 3 kategorii 13 oraz 2) w przypadku leasingu maszyn i urządzeń: finansowanych emisji zakresu 3 kategorii 13 skalkulowanych na podstawie rzeczywistych emisji klienta w całkowitych finansowanych emisjach zaraportowanych w ramach zakresu 3 kategorii 13 w całkowitych finansowanych emisjach zaraportowanych w ramach zakresu 3 kategorii 13; dla pozostałych rodzajów leasingowanych aktywów nie skalkulowano emisji z wykorzystaniem danych pierwotnych pozyskanych od dostawców lub innych partnerów w łańcuchu wartości.

Kalkulacją finansowanych emisji zakresu 3 kategorii 15 zostały objęte ekspozycje Grupy Kapitałowej Banku w ramach następujących klas aktywów:

- kredyty dla przedsiębiorstw (klasa PCAF Business loans and unlisted equity);
- akcje i obligacje korporacyjne (klasa PCAF Listed equity and corporate bonds);
- Project Finance (klasa PCAF Project finance);
- kredyty na pojazdy (klasa PCAF Motor vehicle loans);
- kredyty na nieruchomości komercyjne (klasa PCAF Commercial real estate);
- kredyty na nieruchomości mieszkaniowe (klasa PCAF Mortgages);
- dług publiczny (klasa PCAF Sovereign debt).

Obliczenia dla poszczególnych klas aktywów zostały przeprowadzone zgodnie z globalnym standardem rachunkowości i sprawozdawczości w zakresie gazów cieplarnianych dla branży finansowej, opracowanym przez Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

Na potrzeby kalkulacji finansowanych emisji Grupa Kapitałowa Banku wykorzystwała wewnętrzne oraz zewnętrzne źródła danych. Zakres danych pozyskiwanych ze źródeł zewnętrznych obejmował m.in.:

- dane o emisjach rzeczywistych klientów uzyskane z bazy Notoria oraz bezpośrednio z raportów przedsiębiorstw;
- dane zawarte w Centralnym rejestrze charakterystyki energetycznej budynków prowadzonym przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii wykorzystane na potrzeby kalkulacji finansowanych emisji związanych z kredytami na nieruchomości komercyjne oraz mieszkaniowe;
- wskaźniki emisyjności zawarte w internetowej bazie danych wskaźników emisji PCAF, wykorzystane na potrzeby kalkulacji finansowanych emisji związanych z kredytami dla przedsiębiorstw, akcjami i obligacjami korporacyjnymi, Project Finance oraz finansowaniem pojazdów;
- wskaźniki emisyjności zawarte w europejskiej bazie danych wskaźników emisji budynków prowadzonej przez PCAF, wykorzystane na potrzeby kalkulacji finansowanych emisji związanych z kredytami na nieruchomości komercyjne i mieszkaniowe;
- emisje produkcyjne bez LULUCF, zaraportowane przez kraje emitujące dług publiczny objęty kalkulacją oraz dane makroekonomiczne z bazy danych Banku Światowego, wykorzystane do kalkulacji finansowanych emisji w klasie aktywów dług publiczny.

W ramach kalkulacji finansowanych emisji Grupa Kapitałowa Banku oparła swoje wyliczenia o:

- zaraportowane emisje (informacje na temat emisji klienta lub spółki, której udzielono finansowania);
- emisje szacowane na podstawie danych o aktywności fizycznej klienta lub spółki, w której dokonano inwestycji, w tym: zużycie energii, produkcja, informacje ze świadectw charakterystyki energetycznej (rzeczywistych lub szacunkowych) finansowanych nieruchomości;
- emisje szacowane na podstawie danych dotyczących działalności ekonomicznej klienta lub spółki, w której dokonano inwestycji, w tym m.in. informacje o przychodach uzyskane przez Bank ze sprawozdań finansowych klientów.

Kolejne tabele przedstawiają finansowane emisje dla Banku oraz spółek zależnych, w podziale na klasy aktywów PCAF na datę 31.12.2024 i 31.12.2023. Finansowane emisje zakresu 3 kategorii 15 wzrosły do 20,8 mln tCO₂e na datę 31.12.2024 z 11,0 mln tCO₂e na datę 31.12.2023. Za znaczącą część tego wzrostu (+6,9 mln tCO₂e) odpowiada rozszerzenie kalkulacji emisji finansowanych przez Grupę Kapitałową Banku w tej kategorii o emisje długu publicznego (klasa PCAF *Sovereign debt*) na datę 31.12.2024. Część wzrostu wynika również ze zmiany sposobu kalkulacji finansowanych emisji w ramach grup kapitałowych z użyciem emisji zaraportowanych przez klienta oraz z wyższego odsetka finansowanych emisji skalkulowanych z wykorzystaniem danych o rzeczywistych emisjach zaraportowanych przez klientów. W rezultacie, współczynnik intensywności finansowanych emisji zakresu 3 kategorii 15 wzrósł do 66 tCO₂e/mln PLN na 31.12.2024 z 55 tCO₂e/mln PLN po wykluczeniu z kalkulacji na tę datę wskaźnika intensywności emisji długu publicznego oraz do 59 tCO₂e/mln PLN przy uwzględnieniu wskaźnika intensywności emisji długu publicznego.

Tabela 99. Finansowane emisje dla Banku oraz spółek zależnych, w podziale na klasy aktywów PCAF na 31 grudnia 2024 roku

Klasa aktywów PCAF	Wartość bilansowa brutto (mln PLN)	Finansowane emisje - zakres 1 (tCO ₂ e)	Finansowane emisje - zakres 2 (tCO ₂ e)	Finansowane emisje - zakres 3 (tCO ₂ e)	Suma finansowanych emisji (tCO ₂ e)	Wskaźnik intensywności emisji (tCO ₂ e/mln PLN)	Odsetek emisji obliczony z wykorzystaniem danych pierwotnych pozyskanych od dostawców lub innych partnerów w łańcuchu wartości
Kredyty dla przedsiębiorstw	76 118	2 865 800	655 542	7 875 368	11 396 709	150	39%
Akcje i obligacje korporacyjne	4 319	142 743	18 336	857 428	1 018 507	236	90%
Project Finance	4 182	13 665	2 849	64 796	81 310	19	0%
Kredyty na nieruchomości komercyjne	4 971		61 438	-	61 438	12	0%
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	118 108		1 243 621	-	1 243 621	11	0%
Dług publiczny	146 564	6 944 216	-	-	6 944 216	47	100%
Kredyty na pojazdy	842	79 527	533	-	80 060	95	0%
SUMA:	355 103	12 028 270		8 797 592	20 825 862	59*	59%

* Intensywność emisji portfela Banku i spółek zależnych bez uwzględnienia długu publicznego wzrasta z 59 do 67 tCO₂e/MPLN.

Spółka zależna objęta kalkulacją finansowanych emisji we wszystkich wymienionych w tabeli klasach aktywów PCAF z wyłączeniem długu publicznego i kredytów na nieruchomości mieszkaniowe to PKO Factoring; spółka zależna objęta kalkulacją finansowanych emisji w klasie aktywów kredyty na nieruchomości mieszkaniowe to PKO Bank Hipoteczny; dla klasy aktywów dług publiczny, ekspozycje objęte kalkulacją to obligacje skarbowe spółek zależnych: Kredobank, PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., PKO Bank Hipoteczny, PKO BP Bankowy PTE S.A., NEPTUN fizan, PKO VC fizan; ekspozycje objęte kalkulacją finansowanych emisji w klasach aktywów PCAF Kredyty dla przedsiębiorstw, Akcje i obligacje korporacyjne, Project finance, Kredyty na nieruchomości komercyjne i Kredyty na pojazdy to ekspozycje wykazane we Wzorze 1 w ramach raportowania ostrożnościowego - Raport ujawnieniowy Filara 3.

Finansowane emisje długu publicznego zakresu 1 to tzw. *emisje produkcyjne* (ang. *production emissions*) bez uwzględnienia LULUCF (tzn. pochłaniania emisji związanego z użytkowaniem gruntów, zmian użytkowania gruntów i leśnictwa), zgodnie z metodologią PCAF.

Odsetek emisji obliczony z wykorzystaniem danych pierwotnych pozyskanych od dostawców lub innych partnerów w łańcuchu wartości został wyliczony jako udziału finansowanych emisji zakresu 3 kategorii 15 skalkulowanych z wykorzystaniem emisji rzeczywistych klienta do całkowitych finansowanych emisji zaraportowanych w ramach zakresu 3 kategorii 15 w poszczególnych klasach aktywów PCAF.

Tabela 100. Finansowane emisje dla Banku oraz spółek zależnych, w podziale na klasy aktywów PCAF na 31 grudnia 2023 roku

Klasa aktywów PCAF	Wartość bilansowa brutto (mln PLN)	Finansowane emisje - zakres 1 (tCO ₂ e)	Finansowane emisje - zakres 2 (tCO ₂ e)	Finansowane emisje - zakres 3 (tCO ₂ e)	Suma finansowanych emisji (tCO ₂ e)	Wskaźnik intensywności emisji (tCO ₂ e/mln PLN)	Odsetek emisji obliczony z wykorzystaniem danych pierwotnych pozyskanych od dostawców lub innych partnerów w łańcuchu wartości
Kredyty dla przedsiębiorstw	77 589	2 685 440	487 493	5 479 696	8 652 629	112	29%
Akcje i obligacje korporacyjne	3 218	85 511	18 381	200 339	304 231	95	41%
Project Finance	3 233	27 137	5 029	70 073	102 240	32	0%
Kredyty na nieruchomości komercyjne	5 436		90 905	-	90 905	17	0%
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	107 813		1 514 063	-	1 514 063	14	0%
Dług publiczny**	-	-	-	-	-	-	0%
Kredyty na pojazdy	1 622	331 270	128	-	331 398	204	0%
SUMA:	198 910	5 245 358		5 750 107	10 995 465	55	24%

Spółka zależna objęta kalkulacją finansowanych emisji we wszystkich wymienionych w tabeli klasach aktywów PCAF z wyłączeniem długu publicznego i kredytów na nieruchomości mieszkaniowe to PKO Factoring; spółka zależna objęta kalkulacją finansowanych emisji w klasie aktywów kredyty na nieruchomości mieszkaniowe to PKO Bank Hipoteczny; ekspozycje objęte kalkulacją finansowanych emisji w klasach aktywów PCAF

Kredyty dla przedsiębiorstw, Akcje i obligacje korporacyjne, Project finance, Kredyty na nieruchomości komercyjne i kredyty na pojazdy to ekspozycje wykazane we Wzorze 1 w ramach raportowania ostrożnościowego - Raport ujawnieniowy Filara 3.

**Na datę 31.12.2023 Grupa Kapitałowa Banku nie kalkulowała finansowanych emisji długu publicznego.

Odsetek emisji obliczony z wykorzystaniem danych pierwotnych pozyskanych od dostawców lub innych partnerów w łańcuchu wartości został wyliczony jako udział finansowanych emisji zakresu 3 kategorii 15 skalkulowanych z wykorzystaniem emisji rzeczywistych klienta do całkowitych finansowanych emisji zaraportowanych w ramach zakresu 3 kategorii 15 w poszczególnych klasach aktywów PCAF.

EMISJE CAŁKOWITE

Łączne emisje Grupy Kapitałowej Banku w 2024 roku z uwzględnieniem emisji własnych i emisji portfela wynosiły 25 284 972 tCO₂e.

Grupa Kapitałowa Banku nie identyfikuje emisji biogenicznych w działalności własnej (zakres 1, 2). Emisje biogeniczne nie zostały ujęte w kalkulacji dla portfela, ponieważ nie są ujęte w metodologii PCAF, która stanowiła podstawę do wyliczenia finansowanych emisji.

Rok bazowy dla rachunków to 2019 z wyjątkiem emisji portfela (kategorie 13B i 15), dla których rokiem bazowym jest 2023. Finansowane emisje zostały wyrażone w tCO₂e, gdyż współczynniki emisyjności w bazie PCAF nie są zdezagregowane na poszczególne rodzaje GHG.

Finansowane emisje zakresu 3 kategorii 13 i 15 zostały wliczone z tą samą wartością do całkowitych emisji gazów cieplarnianych, skalkulowanych metodą opartą na lokalizacji i metodą opartą na rynku; finansowane emisje w tych kategoriach są kalkulowane w zależności od dostępnych danych, traktując dane o emisjach zaraportowanych przez klientów wyliczone metodą opartą na rynku jako nadrzędne w porównaniu do metody opartej na lokalizacji.

Plan dekarbonizacji sektora wytwarzania energii i nieruchomości mieszkaniowych wraz z celami redukcji emisji i wskaźników intensywności emisji został przedstawiony w ramach Planu Transformacji Grupy Kapitałowej Banku.

Tabela 101. Emisje gazów cieplarnianych w tCO₂e dla Grupy Kapitałowej Banku

	Informacje dotyczące przeszłości				Cele pośrednie i lata, których dotyczy cel			
	Rok bazowy (2019)	2023	2024	r/r (%)	2025	2030	2050	Roczny cel w % /rok bazowy
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1								
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1 brutto	15 781,34	13 976,47	12 571,73	-10,1	11 865,34	11 744,04	11 991,34	3,8%
Odsetek emisji gazów cieplarnianych zakresu 1 z regulowanych systemów handlu emisjami	0%	0%	0%		n/d	n/d	n/d	n/d
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2								
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto (metoda location-based)	92 785,29	75 547,86	67 029,32	-11,3	67 707,59	66 818,29	60 857,69	3,8%
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 (metoda market-based)	92 785,29	28 950,06	26 238,21	-9,4	27 659,89	26 772,29	21 293,39	3,8%
Znaczące emisje gazów cieplarnianych zakresu 3								
Całkowite pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakresu 3)	-	14 310 589,30	25 246 161,96	76,4	-	-	-	-
1. Zakupione towary i usługi	-	580,20	3 938,58	578,8	-	-	-	-
[Podkategoria fakultatywna: Usługi przetwarzania w chmurze i usługi świadczone przez ośrodki przetwarzania danych	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Dobra inwestycyjne	-	-	132 130,93	n/d	-	-	-	-
3. Działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2)	-	14 612,97	10 829,71	-25,9	-	-	-	-
4. Transport i dystrybucja na wyższym szczeblu	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Odpady wytworzone w ramach operacji	-	18,99	6,96	-63,4	-	-	-	-
6. Podróże służbowe	-	1 415,60	1 259,14	-11,1	-	-	-	-
7. Dojazd pracowników do pracy	-	13 213,32	14 546,47	10,1	-	-	-	-
8. Aktywa wyższego szczebla będące przedmiotem leasingu	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Transport na niższym szczeblu	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Przetwarzanie sprzedanych produktów	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Wykorzystanie sprzedanych produktów	-	961,42	873,68	-9,1	-	-	-	-
12. Przetwarzanie sprzedanych produktów pod koniec przydatności do użytku	-	-	-	-	-	-	-	-
13a. Aktywa niższego szczebla będące przedmiotem leasingu	-	2 043,80	3 266,88	59,8	-	-	-	-
13b. Aktywa niższego szczebla będące przedmiotem leasingu	-	3 282 278,00	4 253 447,57	29,6	-	-	-	-
14. Franczyzy	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Inwestycje	-	10 995 465,00	20 825 862,05	89,4	-	-	-	-
Całkowite emisje gazów cieplarnianych								
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda location-based)	108 567	14 400 114	25 325 763	75,9				
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda market-based)	108 567	14 353 516	25 284 972	76,2				

13a - emisje z eksploatacji aktywów: powierzchni wynajmowanych przez Bank lub spółki innym podmiotom nieobjętych zakresem 1 i 2 (emisje z wykorzystania energii elektrycznej i ciepła z wynajmowanych powierzchni);

13b- emisje portfela kredytowego Grupy w zakresie leasingu maszyn i urządzeń, leasingu pojazdów i leasingu nieruchomości komercyjnych.

PROJEKTY USUWANIA I OGRANICZANIA EMISJI GHG FINANSOWANE ZA POMOCĄ JEDNOSTEK EMISJI CO₂ ORAZ USTALANIE WEWNĘTRZNYCH CEN EMISJI CO₂ [E1-7, E1-8]

Grupa Kapitałowa Banku nie prowadzi projektów usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowanych za pomocą jednostek emisji CO₂, nie ustala również wewnętrznych cen emisji CO₂.

ANTYCYPOWANE SKUTKI FINANSOWE WYNIKAJĄCE Z ISTOTNYCH RYZYK FIZYCZNYCH I RYZYK PRZEJŚCIA ORAZ POTENCJALNYCH SZANS ZWIĄZANYCH Z KLIMATEM [E1-9]

Grupa Kapitałowa Banku w pierwszym roku sporządzania sprawozdania korzysta ze zwolnienia przewidzianego Dodatkiem C do ESRS 1 i nie ujawnia informacji dotyczących antycypowanych skutków finansowych wynikających z istotnych ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia oraz potencjalnych szans związanych z klimatem.

13.3 INFORMACJE DOTYCZĄCE KWESTII SPOŁECZNYCH

13.3.1 WŁAŚNI PRACOWNICY

ISTOTNE KWESTIE ZWIĄZANE ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM

Dla zidentyfikowanych negatywnych wpływów i szans nie zidentyfikowano grup szczególnie narażonych uznając je za uniwersalne dla własnych zasobów pracowniczych. Wszelkie opisane polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju odnoszą się do pracowników zatrudnionych na umowę o pracę w ramach operacji własnych, o ile nie zaznaczono inaczej. Głównym mechanizmem przeciwdziałania negatywnym wpływom jest przyjęcie regulacji wewnętrznych. Przyjmowane polityki nie są konsultowane ze stroną społeczną oraz nie zawierają celów i działań niezbędnych do ich osiągnięcia. Dla poszczególnych wpływów, ryzyk i szans nie określono mierzalnych celów zgodnych z ESRS2 chyba, że podano inaczej.

CHARAKTERYSTYKA PRACOWNIKÓW

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. należy do największych pracodawców w Polsce. Dominującą formą zatrudnienia w Banku, jak również w Grupie Kapitałowej Banku jest umowa o pracę. Na koniec 2024 roku Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego SA taką formą zatrudnienia objętych było 25 884 osoby, co stanowiło 96,5% zatrudnionych na umowy o pracę i umowy cywilnoprawne łącznie. Prezentowana liczba osób zatrudnionych na umowę o pracę nie uwzględnia członków Zarządów, osób przebywających na urloпах wychowawczych w celu sprawowania opieki nad dzieckiem, osób, którym udzielono urlopu bezpłatnego w wymiarze powyżej 3 miesięcy oraz osób pobierających świadczenia rehabilitacyjne.

Uzupełniającą formę zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Banku stanowią umowy cywilnoprawne. Według stanu na koniec 2024 roku w Grupie Kapitałowej Banku zatrudnionych na umowy cywilnoprawne było 927 osób. Odsetek osób pracujących w oparciu o umowy cywilnoprawne stanowił 3,5% w odniesieniu do łącznej liczby umów o pracę i umów cywilnoprawnych.

W 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku nie zidentyfikowała zatrudnienia poza granicami kraju, które przekraczałyby 10% ogółu zatrudnionych. Opisane grupy zatrudnionych stanowią podstawowe kategorie własnych zasobów pracowniczych i zostały objęte zakresem ujawnienia informacji zgodnie z ESRS 2.

Tabela 102. Liczba pracowników (w osobach) zatrudnionych w oparciu o umowę o pracę w podziale na płeć wg stanu na 31.12.2024

PŁEĆ	BANK	GRUPA KAPITAŁOWA
Mężczyzna	6 076	7 477
Kobieta	15 727	18 407
Razem	21 803	25 884

Tabela 103. Liczba osób pracujących w oparciu o umowy cywilnoprawne (bez członków Zarządów i członków Rad Nadzorczych) w podziale na płeć wg stanu na 31.12.2024

PŁEĆ	BANK	GRUPA KAPITAŁOWA
Mężczyzna	202	341
Kobieta	410	586
Razem	612	927

Struktura zatrudnienia została przedstawiona w podziale na dwie płcie – kobiety i mężczyźni, ponieważ w 2024 roku nie zidentyfikowano osób z płcią inną ani osób, które nie ujawniły płci.

Wśród pracowników zatrudnionych w Grupie Kapitałowej dominują kobiety, które na koniec okresu sprawozdawczego stanowiły 71% osób zatrudnionych na umowę o pracę. Udział kobiet wśród średniej kadry kierowniczej wynosił 63%. Stanowiska dyrektorskie zajmowało 56% kobiet. Odsetek kobiet zajmujących stanowiska, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Kapitałowej (tzw. Material Risk Takers) wyniósł 31% na koniec 2024 roku.

Tabela 104. Liczba pracowników (w osobach) zatrudnionych na umowę o pracę według grup stanowisk, wieku i płci.

			BANK			GRUPA KAPITAŁOWA		
			łącznie	kobiety	mężczyźni	łącznie	kobiety	mężczyźni
Zatrudnienie według grup stanowisk	Pozostali pracownicy	poniżej 30 lat	2 423	1 632	791	3 048	2 062	986
		od 30 do 50 lat	11 203	8 150	3 053	13 543	9 812	3 731
		powyżej 50 lat	5 180	4 114	1 066	5 588	4 372	1 216
		Razem	18 806	13 896	4 910	22 179	16 246	5 933
	Średnia kadra kierownicza	poniżej 30 lat	14	8	6	29	18	11
		od 30 do 50 lat	1 069	648	421	1 348	796	552
		powyżej 50 lat	527	380	147	580	416	164
		Razem	1 610	1 036	574	1 957	1 230	727
	Dyrektorzy	poniżej 30 lat	6	4	2	7	5	2
		od 30 do 50 lat	758	445	313	932	510	422
		powyżej 50 lat	539	328	211	600	351	249
		Razem	1 303	777	526	1 539	866	673
	MRT (Material Risk Takers)	poniżej 30 lat	0	0	0	1	0	1
		od 30 do 50 lat	52	9	43	149	49	100
		powyżej 50 lat	32	9	23	59	16	43
		Razem	84	18	66	209	65	144
	Razem		21 803	15 727	6 076	25 884	18 407	7 477

W Grupie Kapitałowej Banku dominuje zatrudnienie na pełen etat oraz na czas nieokreślony. Według stanu na koniec grudnia 2024 roku pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę w pełnym wymiarze etatu stanowili 98% pracowników w Grupie Kapitałowej Banku, a pracownicy zatrudnieni na czas nieokreślony stanowili 87% pracowników Grupy Kapitałowej Banku.

Rozkład zatrudnienia w podziale na wymiar etatu, wiek oraz termin umowy, przedstawia poniższa tabela.

Tabela 105. Liczba pracowników (w osobach) zatrudnionych na umowę o pracę w podziale na płeć według wymiaru etatu, wieku, rodzaju umowy.

			BANK			GRUPA KAPITAŁOWA		
			łącznie	kobiety	mężczyźni	łącznie	kobiety	mężczyźni
Zatrudnienie ogółem	wymiar etatu	pełny etat	21 621	15 576	6 045	25 311	18 035	7 276
		niepełny etat	182	151	31	573	372	201
	wiek pracowników	poniżej 30 lat	2 443	1 644	799	3 085	2 085	1 000
		od 30 do 50 lat	13 082	9 252	3 830	15 972	11 167	4 805
		powyżej 50 lat	6 278	4 831	1 447	6 827	5 155	1 672
	termin umowy	czas określony	2 522	1 895	627	3 374	2 422	952
		czas nieokreślony	19 281	13 832	5 449	22 510	15 985	6 525
	Razem		21 803	15 727	6 076	25 884	18 407	7 477

Polityka zatrudnienia w Banku i Grupie Kapitałowej Banku opiera się na zasadzie, że każdy pracownik jest ważny bez względu na płeć, wiek, stan zdrowia, orientację seksualną, wyznanie, stan cywilny, czy kraj pochodzenia. Bank i podmioty Grupy Kapitałowej Banku w swoich działaniach dbają o różnorodność zatrudnionych osób. W 2024 roku odsetek osób z niepełnosprawnościami zatrudnionych w Grupie Kapitałowej Banku wyniósł 1,5%.

Tabela 106. Liczba pracowników (w osobach) z niepełnosprawnościami zatrudnionych w oparciu o umowę o pracę na 31.12.2024

	BANK	GRUPA KAPITAŁOWA
Liczba pracowników z niepełnosprawnością, w tym:	301	391
Kobiety	232	284

Mężczyźni	69	107
Procent pracowników z niepełnosprawnościami w zatrudnieniu ogółem	1,4%	1,5%
% kobiet w liczbie pracowników z niepełnosprawnościami	77,1%	72,6%
% mężczyzn w liczbie pracowników z niepełnosprawnościami	22,9%	27,4%

W 2024 roku wskaźnik rotacji wśród pracowników Grupy Kapitałowej wyniósł 10,1%. Wskaźnik został obliczony jako liczba pracowników, z którymi rozwiązano stosunek pracy w 2024 roku do liczby pracowników zatrudnionych na koniec 2023 roku. Wskaźnik rotacji kobiet lub mężczyzn w 2024 roku, został wyliczony jako liczba kobiet lub mężczyzn, z którymi rozwiązano stosunek pracy w 2024 roku do liczby kobiet lub mężczyzn zatrudnionych na koniec 2023 roku. Wyniki przedstawia poniższa tabela.

Tabela 107. Rotacja według płci

	BANK	GRUPA KAPITAŁOWA
Wskaźnik rotacji pracowników w 2024	9,3%	10,1%
Wskaźnik rotacji kobiet w 2024	9,4%	10,0%
Wskaźnik rotacji mężczyzn w 2024	9,1%	10,2%

W 2024 roku w Grupie Kapitałowej Banku zakończyło zatrudnienie 2590 osób. Wśród tych osób większość stanowiły kobiety, co wynika z faktu, że w zatrudnieniu Grupy Kapitałowej Banku dominują kobiety. Szczegółowe informacje na temat liczby i charakterystyki odejść w roku sprawozdawczym zawiera kolejna tabela.

Tabela 108. Pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę, którzy zakończyli zatrudnienie w 2024 roku

	BANK	GRUPA KAPITAŁOWA
Liczba pracowników, którzy zakończyli zatrudnienie w okresie sprawozdawczym, w tym:	2 017	2 590
liczba kobiet	1 474	1 842
udział kobiet	73,1%	71,1%
liczba mężczyzn	543	748
udział mężczyzn	26,9%	28,9%

Liczba pracowników, którzy zakończyli zatrudnienie w okresie sprawozdawczym obejmuje osoby pracujące jak i pozostające w zatrudnieniu przebywające na urloпах wychowawczych w celu sprawowania opieki nad dzieckiem, osoby, którym udzielono urlopu bezpłatnego w wymiarze powyżej 3 miesięcy oraz osoby pobierające świadczenia rehabilitacyjne. Pracownicy, którzy w 2024 roku zmienili miejsce pracy w ramach Grupy Kapitałowej Banku nie zostali wykazani na poziomie Grupy Kapitałowej jako osoby, które zakończyły zatrudnienie.

W 2024 roku w Grupie Kapitałowej Banku zatrudnione zostały 2733 osoby. Na koniec 2024 roku odsetek nowozatrudnionych pracowników stanowił blisko 11% wszystkich zatrudnionych na umowę o pracę. Wśród nowozatrudnionych dominowały kobiety (67,8% w przypadku Banku i 67,7% w przypadku Grupy Kapitałowej) co jest zgodne ze strukturą zatrudnienia występującą w Banku i Grupie Kapitałowej. Rozkład nowozatrudnionych osób według płci prezentuje kolejna tabela.

Tabela 109. Nowozatrudnieni pracownicy na umowę o pracę w podziale na płeć

	BANK	GRUPA KAPITAŁOWA
Liczba pracowników nowozatrudnionych	2 075	2 733
Udział nowozatrudnionych pracowników w zatrudnieniu ogółem	9,5%	10,6%
Nowozatrudnieni wśród kobiet	1 407	1 850
Udział kobiet w nowozatrudnionych pracownikach	67,8%	67,7%
Nowozatrudnieni wśród mężczyzn	668	883
Udział mężczyzn w nowozatrudnionych pracownikach	32,2%	32,3%

Powyższe zestawienie nie uwzględnia pracowników, którzy w 2024 zmienili miejsce pracy w ramach Grupy Kapitałowej Banku.

W 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku zdecydowała się skorzystać z okresu przejściowego dotyczącego następujących wskaźników związanych własnymi zasobami pracowniczymi:

- charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze (S1-7)

- ochrona socjalna (S1-11)
- mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności (S1-13)
- mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym (S1-15)

WYNAGRODZENIA

Źródłowym dokumentem regulującym kwestie wynagrodzeń w Grupie Kapitałowej Banku jest przyjęta i aktualizowana przez Zarząd „Polityka wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej PKO BP SA”. Regulacja ma charakter nadrzędny, w związku z czym wewnętrzne systemy wynagradzania, w tym opracowywane w Spółkach na podstawie rekomendacji Banku i przede wszystkim w odniesieniu do członków Zarządów oraz Material Risk Takers, muszą być dostosowane do jej wymogów. Polityka zapewnia spójny system wynagrodzeń dostosowany zarówno do trendów rynkowych jak i ogólnie przyjętej strategii. Dokument zapewnia m.in. oparcie wynagrodzeń o osiągnięte efekty pracy a także zobiektywizowane kryteria oceny tych efektów. Polityka od momentu jej uchwalenia jest jawna i każda z osób świadczących pracę w Grupie Kapitałowej ma prawo do dostępu do niej – z uwzględnieniem różnic w narzędziach komunikacji z pracownikami poszczególnych podmiotów Grupy. Polityka stanowi główne narzędzie wykorzystywane przez Bank do wdrażania w Grupie Kapitałowej regulacji zapewniających pracownikom bezpieczeństwo finansowe, a także dostosowanie uzyskiwanych przez nich wynagrodzeń do warunków rynkowych. Polityka jako dokument nadrzędny, nie określa konkretnych celów ani działań niezbędnych do ich osiągnięcia. Grupa Kapitałowa Banku podejmuje jednak szereg działań i inicjatyw mających na celu dążenie do poprawy warunków pracy, w tym w kwestiach związanych z wynagrodzeniem. Jednym z nich jest analiza raportów płacowych i trendów rynkowych. Prowadzone są cykliczne przeglądy wynagrodzeń, które pozwalają na ustalenie pozycji wynagrodzeń pracowników Grupy Kapitałowej Banku na tle rynku i w razie konieczności planowanie adekwatnych działań płacowych.

Kolejnym narzędziem wspierającym bezpieczeństwo finansowe pracowników są Zakładowe Układy Zbiorowe Pracy (dalej: ZUZP) ustalające m.in. zasady wynagradzania i przyznawania świadczeń związanych z pracą.

ZUZP objęci są pracownicy dwóch podmiotów z Grupy Kapitałowej Banku: PKO Banku Polskiego S.A. oraz KREDOBANKU S.A. W obu przypadkach stronami układu są Prezes Zarządu oraz występująca w imieniu pracowników, reprezentacja organizacji związkowych. ZUZP są dostępne w ramach wewnętrznie funkcjonującej bazy przepisów w przypadku PKO Banku Polskiego S.A. oraz na wewnętrznej stronie prowadzonej przez KREDOBANK S.A.

W pozostałych spółkach Grupy Kapitałowej Banku nie funkcjonują układy zbiorowe pracy.

Zgodnie z ZUZP pracownikom Banku przysługują następujące składniki wynagrodzeń:

- wynagrodzenie zasadnicze,
- dodatki za pracę w godzinach nadliczbowych i w porze nocnej oraz w warunkach szczególnie uciążliwych i szkodliwych dla zdrowia,
- premie i nagrody za szczególne osiągnięcia w pracy zawodowej.

ZUZP gwarantuje ponadto pracownikom stawki minimalnego wynagrodzenia zasadniczego. Określa je na podstawie relacji procentowej do minimalnego wynagrodzenia za pracę zdefiniowanego na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów, w zależności od poziomu zaszerzegowania stanowiska.

Układem objęci są wszyscy pracownicy Banku zatrudnieni na podstawie umowy o pracę. ZUZP nie obejmuje natomiast osób, z którymi zawarto kontrakty menedżerskie lub inne umowy cywilnoprawne. Treść ZUZP nie stosuje wyłączenia pracowników oddziałów zagranicznych. Natomiast zewnętrzne regulacje prawne i specyfika otoczenia rynkowego w jakim operują oddziały zagraniczne mogą wpływać na sposób lub zakres stosowania ZUZP. W przypadku spółki KREDOBANK S.A. ZUZP dotyczy wszystkich pracowników, niezależnie od stanowiska, charakteru i czasu trwania stosunku pracy. Ze względu na specyfikę Zakładowych Układów Zbiorowych Pracy nie określają one celów i działań niezbędnych do ich realizacji. Niemniej jednak przedstawiciele Zarządu spotykają się z przedstawicielami pracowników (zakładowymi organizacjami związków zawodowych i Radą Pracowników) w celu prowadzenia dialogu na temat warunków pracy i stabilności zatrudnienia co pozwala na zaadresowanie i wykorzystanie szansy związanej z funkcjonowaniem układów zbiorowych zidentyfikowanej w ramach badania podwójnej istotności.

Ponadto, w Banku funkcjonuje system premiowania oparty o „Zasady premiowania pracowników Banku” przyjęte Uchwałą Zarządu. Regulują one proces wyznaczania i rozliczania celów i zadań premiowych oraz zasady ustalania premii indywidualnych dla pracowników Banku zatrudnionych na umowę o pracę (z wyłączeniem MRT). Dokument udostępniany jest za pośrednictwem wewnętrznie funkcjonującej bazy przepisów, do której dostęp mają wszyscy

pracownicy. Cele premiowe pracowników są powiązane z kluczowymi wskaźnikami zarządczymi Banku. Zasady nie definiują celów i działań niezbędnych do ich osiągnięcia. Ze względu na specyfikę regulowanego obszaru procedura nie wprowadza także procesów monitorujących jej wykonanie.

W Banku funkcjonuje także Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, z którego finansowane są dodatkowe świadczenia dla pracowników wspomagające ich bezpieczeństwo finansowe. Ze środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych finansowane są między innymi zapomogi pieniężne stanowiące bezzwrotną pomoc dla rodzin znajdujących się w trudnej sytuacji życiowej lub dotkniętych zdarzeniem losowym. O zapomogę może wystąpić sama osoba poszkodowana, ale także inni pracownicy Banku w jej imieniu. Prowadzony jest także Pracowniczy Program Emerytalny.

Dbłość o bezpieczeństwo finansowe pracowników obejmuje także szereg działań podejmowanych w podmiotach Grupy Kapitałowej Banku. W zależności od wielkości zatrudnienia, zasady wynagradzania pracowników są określone w regulaminach wynagradzania i w umowach o pracę. Stosowane są także odrębne systemy premiowania pracowników.

W poszczególnych spółkach Grupy Kapitałowej Banku funkcjonują dodatkowe rozwiązania wspierające bezpieczeństwo finansowe pracowników tj. nagrody projektowe, nagrody świąteczne lub możliwość wypłaty zaliczki na poczet przyszłego wynagrodzenia.

Skuteczność działań podejmowanych w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa finansowego pracownikom, w tym w zakresie dostosowywania poziomu wynagrodzeń do sytuacji ekonomicznej jest regularnie monitorowana. Jednym z narzędzi wykorzystywanych w tym celu jest badanie satysfakcji eNPS, a w szczególności indeks „wynagrodzenie i benefity”. Choć Grupa Kapitałowa nie wyznaczyła mierzalnego celu zgodnego z ESRS2 to dążyła do utrzymania wyniku eNPS przynajmniej na podobnym poziomie co w 2023 roku.

ADEKWATNA PŁACA

Grupa Kapitałowa Banku dokłada starań, aby zapewnić pracownikom adekwatne wynagrodzenie, które zaspokaja potrzeby pracownika i jego rodziny w kontekście krajowych warunków ekonomicznych i społecznych. Do określenia wskaźnika płacy adekwatnej wykorzystywany jest wskaźnik minimalnego wynagrodzenia, a więc ustalone najniższe wynagrodzenie, jakie pracodawca musi wypłacić pracownikowi zatrudnionemu na umowę o pracę. W jednostkach działających na terytorium Polski poziom ten został ustalony na podstawie krajowego minimalnego wynagrodzenia publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny, natomiast w jednostkach działających na terenie Ukrainy, na podstawie Kodeksu budżetowego Ukrainy.

W roku 2024 wszyscy pracownicy Banku oraz Spółek Grupy Kapitałowej, otrzymywali wynagrodzenie powyżej ustalonego poziomu adekwatnego wynagrodzenia.

Tabela 110. Adekwatna płaca dla pracowników zatrudnionych na umowę o pracę

	BANK	GRUPA KAPITAŁOWA
Procent pracowników otrzymujących wynagrodzenie poniżej ustalonego poziomu adekwatnego wynagrodzenia	0,0%	0,0%

LUKA PŁACOWA

Prowadzona w Banku polityka wynagrodzeń jest neutralna pod względem płci. Proces kształtowania wynagrodzeń oparty jest o wyniki wartościowania stanowisk. Wartościowanie stanowisk, zgodnie z powszechnie stosowaną metodologią rynkową, polega na ustaleniu odpowiedniego poziomu wskaźników dla ściśle określonych kryteriów: umiejętności (wiedza techniczna, umiejętności menedżerskie, umiejętności interpersonalne), rozwiązywanie problemów (swoboda myślenia, wyzwania, swoboda działania) i wpływu na wynik (typ wpływu, pole działania). Istotą wartościowania jest fakt, że dotyczy ono danego stanowiska, a nie osoby.

Bank regularnie dokonuje przeglądów wynagrodzeń na poszczególnych stanowiskach w tym pod kątem wynagrodzeń kobiet i mężczyzn i uwzględnia benchmarki wewnętrzne, a także dane zawarte w raportach płacowych i badaniach wynagrodzeń w procesie kształtowania i optymalizacji strategii wynagrodzeń.

W celu zapewnienia porównywalności takich samych stanowisk i wyeliminowania całkowitego wpływu innych elementów na poziom wynagrodzenia, Bank stosuje również rynkowy wskaźnik porównywalności CR (Comparatio) jako porównanie wynagrodzenia oferowanego pracownikowi z odpowiednim benchmarkiem rynkowym. Analizy wewnętrzne z zastosowaniem wskaźnika CR wykazują, że w Banku nie występują różnice w wynagradzaniu kobiet i mężczyzn, a obie grupy są wynagradzane analogicznie do rynku.

Tabela 111. Luka płacowa między kobietami a mężczyznami za 2024 rok

	BANK	GRUPA KAPITAŁOWA
Luka płacowa	30,0%	31,7%

Wskaźnik luki płacowej między kobietami a mężczyznami kalkulowany jest zgodnie z ESRS jako różnica między średnim wynagrodzeniem mężczyzn i kobiet do średniego wynagrodzenia mężczyzn (luka nieskorygowana). Na poziom wskaźnika wpływ ma przede wszystkim struktura zatrudnienia, która cechuje się znacznie większym odsetkiem kobiet zatrudnionych na stanowiskach sprzedażowych i nie kierowniczych a większym odsetkiem mężczyzn na stanowiskach o wysokich kompetencjach decyzyjnych.

W celu wyeliminowania wpływu struktury zatrudnienia oraz innych czynników niedyskryminujących, takich jak poziom wartościowania, rodziny stanowisk czy lokalizacja geograficzna skalkulowana została luka skorygowana, która wyniosła w 2024 roku 2,3% dla Banku i 3,8% dla Grupy Kapitałowej Banku.

Wskaźnik skorygowanej luki płacowej między kobietami a mężczyznami kalkulowany jest jako różnica między średnim ważonym wynagrodzeniem kobiet a średnim ważonym wynagrodzeniem mężczyzn do średniego ważonego wynagrodzenia mężczyzn. Średnie wynagrodzenie kobiet i mężczyzn liczone jest w jednorodnych grupach homogenicznych uwzględniających rodziny stanowisk, poziom wartościowania stanowisk oraz lokalizację geograficzną. Łączny wskaźnik stanowi średnią ważoną z poszczególnych grup homogenicznych, gdzie wagą jest ich liczebność. W wyliczeniu luki w Grupie Kapitałowej Banku uwzględnione zostały wskaźniki spółek, ważone liczebnością zatrudnienia poszczególnych spółek w Grupie Kapitałowej Banku.

Zastosowana metodologia jest zgodna z podejściem wypracowanym przez sektor bankowy na forum Związku Banków Polskich.

Prezentowany poziom luki płacowej (skorygowanej) nie wskazuje na nieuzasadnione nierówności w zakresie kształtowania wysokości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn, a przyczyny odchylenia ze względu na płeć wynikają z charakteru organizacji, gdzie w stanie zatrudnienia przeważają kobiety.

Wszystkie wskaźniki luki płacowej uwzględniają wynagrodzenia wypłacone w 2024 roku wszystkim pracownikom aktywnych zatrudnionych na ostatni dzień roku sprawozdawczego oraz członków Zarządu, którzy pełnili funkcję w Zarządzie na ten sam dzień z wyłączeniem pracowników zatrudnionych po 30 września roku sprawozdawczego. Dla porównywalności do obliczenia wskaźnika przyjęto całkowite wynagrodzenie wypłacone w roku sprawozdawczym w przeliczeniu na pełny etat oraz urocznione w przypadku osób zatrudnionych przez okres krótszy niż rok lub nieobecnych bez prawa do wynagrodzenia.

Spełniając wymogi dotyczące ujawnienia wysokości mierników wynagrodzenia obliczono także stosunek najwyższego całkowitego wynagrodzenia wypłaconego w 2024 roku do mediany rocznego całkowitego wynagrodzenia wszystkich pracowników (z wyłączeniem najwyższego wynagrodzenia).

Tabela 112. Stosunek najwyższego całkowitego wynagrodzenia wypłaconego w 2024 roku do mediany rocznego całkowitego wynagrodzenia wszystkich pracowników (z wyłączeniem najwyższego wynagrodzenia)

	BANK	GRUPA KAPITAŁOWA
Stosunek najwyższego wynagrodzenia w 2024 roku	18,2	18,7

Powyzsze wskaźniki zostały wyliczone w oparciu o wynagrodzenie całkowite wypłacone w 2024 roku (urocznione i sprawozdane do pełnego etatu) pracownikom zatrudnionym na umowę o pracę na ostatni dzień roku sprawozdawczego z wyłączeniem pracowników zatrudnionych po 30 września roku sprawozdawczego. Kalkulacja obejmuje członków Zarządu.

SZKOLENIA I ROZWÓJ

Grupa Kapitałowa Banku aktywnie wspiera i zachęca pracowników do ciągłego rozwoju oraz stara się zaspokoić rosnące zapotrzebowanie na działania z obszaru rozwojowo-szkoleniowego. Choć kwestie związane ze szkoleniami i rozwojem nie zostały zaadresowane na szczeblu regulacji grupowej podmioty należące do Grupy Kapitałowej podejmują działania mające na celu realizację wsparcia w obszarze podnoszenia kompetencji.

W Banku obowiązuje przyjęty w drodze decyzji Dyrektora Pionu Zarządzania Personalem „Sposób organizacji i realizacji działań rozwojowych w PKO Banku Polskim S.A.” udostępniony w Bazie Przepisów Wewnętrznych. W dokumencie szczegółowo opisano sposób organizacji działań rozwojowych (indywidualnych i grupowych) dla

pracowników zatrudnionych na umowę o pracę oraz możliwości korzystania ze szkoleń m.in. w ramach ogólnodostępnej oferty rozwojowej oraz udziału w szkoleniach wewnętrznych i zewnętrznych. Choć regulacja nie precyzuje celów w rozumieniu wymogów ESRS i niezbędnych do ich realizacji działań Bank podejmuje starania dążące do nieustannego wzmacniania kompetencji pracowników w obszarze działań rozwojowych. W 2024 roku zrealizowano szereg inicjatyw, programów szkoleniowo-rozwojowych oraz działań indywidualnych skierowanych do poszczególnych jednostek Banku.

W ramach ogólnodostępnej oferty rozwojowej odbył się cykl warsztatów (stacjonarnych i online) oraz wideoszkoleń dotyczący m.in. umiejętności komunikacyjnych, współpracy, efektywności osobistej, zarządzania czasem i pracą, zarządzania zmianą, umiejętności negocjacyjnych, zarządzania stresem i emocjami, umiejętności prezentacyjnych, motywacji, kreatywności i innowacyjności, zarządzania własnym rozwojem. Działania rozwojowe prowadzone były w różnych formach. Oprócz tradycyjnych warsztatów zorganizowano także warsztaty oparte o gry edukacyjne, z wykorzystaniem gogli VR czy wideoszkolenia. W 2024 roku zrealizowano także działania wzmacniające kompetencje pracowników z wykorzystaniem e-learningów. Powstało około 20 nowych szkoleń w tej formule.

Oprócz ogólnodostępnej oferty rozwojowej, pracownicy Banku mieli także możliwość uczestnictwa w inicjatywach takich jak:

- udział w programie Wiedza w pigułce prowadzonym przez pracowników dla pracowników, umożliwiającym dzielenie się doświadczeniem i wiedzą na temat swoich pasji i zainteresowań;
- dostęp do platformy edukacyjnej Multilife umożliwiającej korzystanie z aplikacji tj. platforma językowa, Legimi czy Youniveristy;
- dostęp do Strefy Aplikacji, platformy edukacyjnej umożliwiającej odbycie szkolenia z zakresu tematyki twardej, m.in. Excel, SQL, Python, Power Point;
- udział w projekcie Strefa Języka opartego na 4 filarach: dostępie do platformy językowej udostępnionej w ramach Multilife, tematycznych spotkaniach pracowników prowadzonych w języku angielskim, webinarach językowych oraz poleceniach książek dostępnych na Legimi oraz Inspiro;
- dostępie do Katalogu Szkoleń, czyli oferty ogólnorozwojowej, w skład której wchodzi m.in.: warsztaty, wideoszkolenia oraz krótkie formy wideo;
- udział w projekcie Czas Inspiracji Rozwojowych, czyli spotkaniach organizowanych w regionach dla pracowników sieci sprzedaży umożliwiającym skorzystanie z różnych form rozwojowych
- udział w comiesięcznych live eventach z serii Czas nas Rozwój, podczas których przedstawiana jest oferta szkoleniowo-rozwojowa.

Spółki Grupy Kapitałowej Banku również oferują swoim pracownikom działania rozwojowe. Najczęściej są to: szkolenia z zakresu kompetencji miękkich i specjalistyczne, platformy edukacyjne i dostęp do szkoleń e-learningowych, kursy językowe w formie dofinansowania, dofinansowanie do studiów, dostęp do bazy wiedzy, szkolenia indywidualne, dostosowane do konkretnych potrzeb, pigułki wiedzy, webinary, instrukcje i prezentacje. Skuteczność działań podejmowanych w zakresie promowania rozwoju pracowników oraz zaspokajania rosnących potrzeb szkoleniowych nie ma wyznaczonego celu zgodnego z ESRS 2. Jest jednak regularnie monitorowana w ramach badania satysfakcji eNPS, w szczególności indeksu „Rozwój”. W 2024 roku nie zostały wyznaczone mierzalne cele w zakresie poziomu eNPS, jednak Grupa Kapitałowa dążyła do utrzymania wartości wskaźnika przynajmniej na poziomie zbliżonym do wartości z 2023 roku.

Obszar szkoleniowo-rozwojowy podlega ciągłym zmianom nie tylko z powodu rosnącego zapotrzebowania ze strony pracowników, ale także w związku z działaniami Grupy Kapitałowej Banku mającymi na celu ograniczenie jej negatywnego wpływu na otoczenie. Pracownicy Grupy Kapitałowej obsługujący klientów z sektorów wysokoemisyjnych, w tym tych objętych planem dekarbonizacji, będą musieli poszerzyć swoje kompetencje i uzupełnić kwalifikacje w celu zapewnienia profesjonalnego doradztwa i wsparcia w procesie transformacji.

BEZPIECZEŃSTWO ERGONOMIA PRACY

Zapewnienie bezpiecznego środowiska pracy odgrywa w Grupie Kapitałowej Banku istotną rolę. Zarówno Bank jak i spółki zależne podejmują działania mające na celu stworzenie wszystkim pracownikom bezpiecznych warunków do wykonywania powierzonych zadań. Obszar BHP nie został uregulowany na poziomie Grupy Kapitałowej, w związku z czym każda jednostka wdraża własne rozwiązania i regulacje w tym zakresie obejmujące m.in. regulaminy pracy które zobowiązują do zapewnienia warunków pracy zgodnych z przepisami BHP. Grupa Kapitałowa Banku nie posiada

systemu zarządzania BHP opartego o międzynarodowe normy jednak spełnia wszelkie kryteria wymagane przez regulacje krajowe.

Podstawowym dokumentem regulującym kwestie związane z bezpieczeństwem pracy w Banku są „Zasady realizacji zadań w dziedzinie bezpieczeństwa i higieny pracy oraz przydziału środków ochrony indywidualnej, odzieży i obuwia roboczego, napojów oraz refundacji kosztów związanych z zakupem okularów lub szkieł kontaktowych korygujących wzrok w PKO Banku Polskim S.A.” dedykowane pracownikom zatrudnionym na umowę o pracę, umowę cywilnoprawną, praktykantom i stażystom, a także osobom zatrudnionym przez firmy zewnętrzne, które wykonują pracę na terenie zajmowanym przez Bank. Określają one m.in. podział kompetencji związanych z realizacją zadań dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy, w tym obligują osoby kierujące pracownikami do organizacji stanowiska pracy zgodnie z przepisami BHP. Regulacja nie zawiera celów ani działań niezbędnych do ich osiągnięcia. Bank podejmuje jednak szereg inicjatyw mających na celu zapewnienie bezpiecznych warunków pracy, w tym w zakresie ergonomii. Działania te obejmują m.in. przeprowadzanie cyklicznych kontroli warunków pracy, przepisów i zasad BHP oraz prowadzenie szkoleń z zakresu BHP i pierwszej pomocy (obowiązkowe i dobrowolne). Dodatkowo wszystkie nowotworzone stanowiska pracy są opiniowane na etapie aranżacji przez służbę BHP i weryfikowane po jego zorganizowaniu. Podobne rozwiązania funkcjonują także w wybranych spółkach zależnych. W PKO Towarzystwie Ubezpieczeń S.A. i PKO BP Bankowy PTE S.A., zasady tworzenia ergonomicznego miejsca pracy wynikają m.in. z „Polityki w zakresie bezpieczeństwa, zdrowia i ochrony środowiska w PKO BP BANKOWY PTE S.A.” czy instrukcji BHP dotyczącej pracy zdalnej. W pozostałych przypadkach działania na rzecz ergonomii pracy wynikają z ogólnie obowiązujących regulacji dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy zawartych w Kodeksie Pracy oraz Rozporządzeniu Ministra Pracy i Polityki Socjalnej z 26 września 1997 roku w sprawie ogólnych przepisów bezpieczeństwa i higieny pracy.

W ramach prowadzonej działalności Grupa Kapitałowa dąży do minimalizacji wypadków wśród pracowników. Nie posiada jednak dedykowanej polityki w tym obszarze. Zapobieganie wypadkom odbywa się poprzez:

- Szkolenia BHP, na których omawiane są zagrożenia występujące na stanowiskach pracy oraz środki profilaktyczne;
- Bieżącą aktualizację dokumentacji oceny ryzyka zawodowego;
- Cykliczne kontrole warunków pracy oraz spełnienia wymogów i zasad BHP;
- Analizę zdarzeń wypadkowych oraz ich przyczyn.

W 2024 roku w Grupie Kapitałowej Banku nie odnotowano wypadków śmiertelnych związanych z pracą lub ze złym stanem zdrowia związanego z pracą. Szczegóły przedstawia kolejna tabela.

Tabela 113. Wypadkowość

	BANK	GRUPA KAPITAŁOWA
Liczba ofiar śmiertelnych w wyniku urazów związanych z pracą	0	0
Liczba ofiar śmiertelnych w wyniku urazów związanych ze złym stanem zdrowia związanego z pracą	0	0
Liczba wypadków związanych z pracą podlegających zgłoszeniu	56	60
Wskaźnik wypadków związanych z pracą podlegających zgłoszeniu	1,56	1,27
Liczba przypadków złego stanu zdrowia związanego z pracą podlegającego zgłoszeniu	0	3
Liczba dni straconych z powodu urazów związanych z pracą i ofiar śmiertelnych w wyniku wypadków związanych z pracą, z powodu złego stanu zdrowia związanego z pracą i ofiar śmiertelnych w wyniku złego stanu zdrowia	1102	1179

Wskaźnik wypadków związanych z pracą podlegających zgłoszeniu został policzony jako stosunek liczby wypadków związanych z pracą podlegających zgłoszeniu i sumy godzin przepracowanych wynikających z harmonogramu oraz godzin nadliczbowych. Następnie wartość ta została podzielona przez 1 000 000. Ze względu na niepełną informację dotyczącą wszystkich przepracowanych godzin w spółkach, wskaźnik dla Grupy Kapitałowej Banku jest uśrednioną wartością danych pochodzących z Banku i spółek zależnych, w których w 2024 roku odnotowano wypadki.

W trosce o zapewnienie bezpiecznych i higienicznych warunków pracy Grupa Kapitałowa Banku podejmuje szereg działań na rzecz poprawy zdrowia pracowników i równowagi pomiędzy życiem prywatnym i zawodowym. Zagadnienia te nie są regulowane przepisami wewnętrznymi. Ich realizacja odbywa się poprzez wdrażanie inicjatyw mających na celu poprawę zdrowia i samopoczucia pracowników.

W Banku promowane są rozwiązania dotyczące elastycznej organizacji pracy wspomagającej równowagę pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym. Do takich rozwiązań należy możliwość pracy zdalnej oraz indywidualny harmonogram czasu pracy wprowadzany na wniosek pracownika.

Ponadto, w 2024 roku pracownicy mieli możliwość skorzystania z dwóch dodatkowych dni urlopu wypoczynkowego przyznawanych z tytułu terminowego wykorzystania pełnego „kodeksowego” wymiaru urlopu wypoczynkowego. W ten sposób Bank promuje regularne korzystanie z urlopu wypoczynkowego celem regeneracji sił oraz pogodzenia aktywności zawodowej z życiem prywatnym.

W spółkach Grupy Kapitałowej Banku istnieje możliwość pracy w modelu hybrydowym, z uwzględnieniem specyfiki zadań wykonywanych przez pracowników. Pomimo obserwowania na rynku tendencji powrotu do pracy stacjonarnej spółki Grupy Kapitałowej Banku zasadniczo utrzymały model pracy hybrydowej z istotnym udziałem pracy zdalnej.

Bank realizuje także szereg inicjatyw na rzecz poprawy zdrowia pracowników. Do najważniejszych działań zrealizowanych przez Bank w 2024 roku należy wymienić:

- Pakiety zdrowotne dla pracowników oraz członków ich rodzin, umożliwiające dopasowanie zakresu świadczeń medycznych;
- Dodatkowa opieka medyczna obejmująca konsultacje z lekarzami różnych specjalności, szczepienia, badania diagnostyczne, opiekę szpitalną i rehabilitację;
- Profilaktyka zdrowotna polegająca na organizacji specjalnych akcji tj. „2 godziny dla profilaktyki zdrowia” czy corocznych badaniach profilaktycznych;
- Dni Zdrowia, czyli cykl spotkań z dietetykami, fizjoterapeutami, masażystami, w trakcie których organizowano sesje obniżające stres w wirtualnej rzeczywistości a także testy sprawnościowe;
- Czujnik zdrowia, czyli dostęp do aplikacji motywującej do zdrowych nawyków, dostarczającej codziennych porad i inspiracji, a także oferującej dostęp do materiałów wideo od specjalistów;
- Dostęp do platformy wellbeingowej #FokusNaCiebie umożliwiającej skorzystanie z biblioteki zdrowia, filmów, artykułów, sesji jogi i innych materiałów promujących zdrowe nawyki;
- Webinary z ekspertami dotyczące radzenia sobie ze stresem, wypaleniem zawodowym i budowania relacji;
- Inicjatywy integracyjne i sportowe: kluby sportowe i sekcje tematyczne wspierające aktywny tryb życia.

Podobne rozwiązania, w szczególności dotyczące dodatkowej opieki medycznej, inicjatyw integracyjnych i sportowych, zwiększania świadomości na temat profilaktyki zdrowotnej, funkcjonują również w spółkach zależnych. Skuteczność działań podejmowanych w zakresie promowania zdrowia pracowników oraz zadowolenia z pracy jest regularnie monitorowana w ramach badania satysfakcji eNPS, a w szczególności indeksów „dobrostan” i „satysfakcja”. Choć Grupa Kapitałowa nie wyznaczyła mierzalnego celu zgodnego z ESRS2 to dążyła do utrzymania wyniku eNPS przynajmniej na podobnym poziomie co w 2023 roku.

W celu zapewnienia bezpiecznego środowiska pracy Grupa Kapitałowa troszczy się także o bezpieczeństwo danych swoich pracowników. Obszar ten nie jest regulowany odrębnymi regulacjami na poziomie grupowym. Do zapewnienia bezpieczeństwa danych wykorzystywana jest „Polityka Bezpieczeństwa w PKO Banku Polskim S.A.” oraz „Zasady bezpieczeństwa informacji chronionych w PKO Banku Polskim S.A.” przyjęte przez Zarząd w drodze uchwały. (patrz: Zarządzanie wpływami i szansami, Rozdział Konsument i użytkownicy końcowi). Oba dokumenty dostępne są w Bazie Przepisów Wewnętrznych.

Wpływ „utrata zaufania pracowników do firmy z powodu utraty lub kradzieży danych” uznany został za potencjalny, dodatkowo nie ma charakteru powszechnego ani systemowego. Jednostka nie prowadzi też działań naprawczych w tym obszarze.

WSPÓŁPRACA Z WŁASNYMI ZASOBAMI, W TYM W ZAKRESIE ROKOWAŃ ZBIOROWYCH I DIALOGU SPOŁECZNEGO [S1-2]

Współpraca ze stroną społeczną jest ważnym kanałem niezbędnym do zrozumienia perspektywy pracowników, poznania ich opinii i wykorzystania jej w prowadzonej działalności biznesowej.

REPREZENTACJA PRACOWNIKÓW I WOLNOŚĆ ZRZESZANIA SIĘ

Rozumiejąc rolę dialogu Bank aktywnie współpracuje z funkcjonującymi w jego ramach przedstawicielami pracowników. Nie czyni im żadnych przeszkód w związku z wstępowaniem i działalnością w związkach zawodowych i Radzie Pracowników Banku. Organizacje pracowników w Banku mają prawo opracowywać swoje wewnętrzne zasady działania, swobodnie wybierać przedstawicieli, powoływać zarząd, działać oraz układać program działania. Jest to

zgodne z zasadami wolności zrzeszania się przez pracowników, o których mowa w Konwencji Nr. 87 Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej wolności związkowej i ochrony praw związkowych.

Reprezentację pracowniczą w Banku tworzą trzy zakładowe organizacje związkowe:

- Krajowy Związek Zawodowy Pracowników PKO BP S.A.,
- Niezależny Samorządny Związek Zawodowy „Solidarność” Pracowników PKO BP S.A.,
- Organizacja Międzyzakładowa Pracowników Bankowości i Usług Nr 06-005 OPZZ „Konfederacja Pracy”.

Warunki współpracy między Bankiem a Związkami zawodowymi zdefiniowane zostały przede wszystkim przez przepisy Kodeksu pracy i Ustawy z dnia 23 maja 1991 roku o związkach zawodowych.

Ponadto, w Banku działa Rada Pracowników Banku stanowiąca wewnątrzzakładowy organ pośredniczący pomiędzy Bankiem i pracownikami zatrudnionymi na umowę o pracę. Rada Pracowników Banku jest wybierana w wyborach powszechnych organizowanych przez pracodawcę. Aktualnie działająca w Banku Rada Pracowników zakończy swoją czteroletnią kadencję 22 sierpnia 2026 roku. Zasady współpracy z Radą Pracowników Banku określono w odrębnym porozumieniu. Na mocy tego porozumienia Rada Pracowników Banku ma m.in. zapewnione prawo do otrzymywania informacji od pracodawcy w ciągu 7 dni od daty wystąpienia z wnioskiem. Członkowie Rady Pracowników Banku przy realizacji zadań Rady Pracowników mogą korzystać z urządzeń, sprzętów i materiałów udostępnionych przez pracodawcę. Bank na zasadach określonych w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, udziela Radzie Pracowników informacji dotyczących:

- działalności i sytuacji ekonomicznej pracodawcy związanych z zatrudnieniem;
- stanu, struktury i przewidywanych zmian zatrudnienia oraz działań mających na celu utrzymanie poziomu zatrudnienia;
- działań, które mogą powodować istotne zmiany w organizacji pracy lub podstawach zatrudnienia.

Informacje w tym zakresie (tj. informacje niezbędne do prowadzenia działalności związkowej), na swój wniosek, otrzymują również organizacje związkowe, zgodnie z wymogami ustawowymi.

Zarówno związkom zawodowym jak i Radzie Pracowniczej zapewnione zostały kanały komunikacji będące przestrzenią, za pośrednictwem której mogą przekazywać informacje o swojej działalności. Na wewnętrznym portalu INTRA istnieje specjalna zakładka „Dialog i Reprezentacja Pracownicza”. Rada Pracowników wykorzystuje to narzędzie do cyklicznego przekazywania pracownikom komunikatów informujących o podejmowanych przez Radę działaniach.

Partnerzy społeczni są również podmiotami, za pośrednictwem których pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę oraz zleceniobiorcy mogą przekazywać pracodawcy swoje zastrzeżenia, opinie, sugestie i uwagi. Organizacje przekazują korespondencję o udzielenie odpowiedzi w tym zakresie na bieżąco, w zależności od pojawiających się po stronie pracowników potrzeb, jak również w przypadku wdrażania w organizacji nowych rozwiązań biznesowych lub pracowniczych.

Dodatkowo, w Banku funkcjonuje także Społeczna Inspekcja Pracy. Społecznymi Inspektorami Pracy są członkowie związków zawodowych. Ich celem jest ochrona uprawnień pracowniczych określonych w przepisach prawa pracy oraz zapewnienie, że warunki pracy są bezpieczne i higieniczne. Bank wypełnia także obowiązki wynikające z powszechnych przepisów prawa w zakresie informowania, konsultowania albo uzgadniania z partnerami społecznymi kwestii wymaganych przez te przepisy. Dodatkowo, w ramach zapewnienia dobrej współpracy z partnerami społecznymi prowadzi z nimi dialog w innych istotnych dla pracowników kwestiach biznesowych.

W Banku w zakresie kontaktów z partnerami społecznymi Dyrektor Pionu Relacji z Pracownikami oraz Dyrektor Departamentu Partnerstwa HR posiadają pełnomocnictwa do:

- wykonywania czynności prawnych w imieniu pracodawcy w sprawach z zakresu zbiorowego prawa pracy dotyczących przeprowadzania z partnerami społecznymi konsultacji lub uzgodnień oraz prowadzenia rokowań, w tym w ramach sporu zbiorowego;
- realizacji obowiązków informacyjnych pracodawcy wobec partnerów społecznych wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, dotyczących rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników;
- realizowania zadań pracodawcy w zakresie informowania pracowników i przeprowadzania z nimi konsultacji zgodnie z ustawą z dnia 7 kwietnia 2006 roku o informowaniu pracowników i przeprowadzaniu z nimi konsultacji (Dz.U. Nr 79 poz. 550 z późn.zm.) na spotkaniu z Radą Pracowników Banku.

Za koordynację współpracy z zakładowymi organizacjami związków zawodowych i Radą Pracowników odpowiada Dyrektor Departamentu Partnerstwa HR.

W Banku współpraca ze stroną społeczną nie ogranicza się wyłącznie do przedstawicieli pracowników. Dostępne są również bezpośrednie kanały dialogu z pracownikami tj. kanały zgłaszania skarg i nieprawidłowości czy przeprowadzane badania satysfakcji. Projektowanie i przeprowadzanie badań doświadczeń i opinii pracowników i kandydatów do pracy należy do obowiązków Dyrektora Departamentu Kultury Organizacyjnej i Zaangażowania.

W podmiotach Grupy Kapitałowej Banku dialog z pracownikami zatrudnionymi na umowę o pracę odbywa się zgodnie z obowiązującymi przepisami. Forma jest dostosowana do wielkości podmiotu i jego specyfiki. Najczęściej odbywa się w formie bezpośredniego kontaktu, mailowo lub za pośrednictwem portalu intranetowego. Pracownicy mają również możliwość zgłaszania skarg na naruszenie uprawnień pracowniczych i innych nieprawidłowości (patrz: Zgłaszanie naruszeń).

W kluczowych spółkach Grupy Kapitałowej Banku tj. PKO Bank Hipoteczny S.A., KREDOBANK S.A., PKO Faktoring S.A., PKO Leasing S.A., PKO Ubezpieczenia S.A., PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Prime Car Management S.A. i PKO Finat sp. z o.o., organizowane jest również badanie eNPS umożliwiające ocenę skuteczności współpracy na linii Pracodawca – Pracownik.

Poprzez rozbudowane kanały współpracy ze stroną społeczną Bank i Grupa Kapitałowa Banku adresują szansę związaną z promowaniem dialogu społecznego oraz wolności zrzeszania się. Obszar ten regulowany przez krajowe przepisy i wewnętrzne porozumienia nie dysponuje wyznaczonymi celami ani działaniami niezbędnymi do ich osiągnięcia. Grupa Kapitałowa wdraża jednak szereg działań i inicjatyw mających na celu popularyzację dialogu społecznego jako efektywnej formy współpracy z pracownikami i ich przedstawicielami (O50).

KOMUNIKACJA WEWNĘTRZNA I ATMOSFERA PRACY

Grupa Kapitałowa Banku aktywnie promuje efektywną komunikację wewnętrzną, dążąc tym samym do zapewnienia pracownikom wysokiego poziomu satysfakcji oraz stworzenia wspierającego środowiska i pozytywnej atmosfery. Nie posiada ona jednak polityk, procedur lub zasad odnoszących się bezpośrednio do zagadnień związanych z promowaniem komunikacji wewnętrznej czy satysfakcji pracowników w kontekście atmosfery w pracy i relacji interpersonalnych. W związku z tym nie zdefiniowała celów ani działań niezbędnych do ich realizacji. Obszar ten adresowany jest głównie poprzez inicjatywy dostępne dla pracowników zatrudnionych w ramach Grupy Kapitałowej Banku.

Podstawowym narzędziem komunikacji wewnętrznej jest portal Intra, który zawiera informacje dotyczące świadczeń, przywilejów, praw i obowiązków pracowników Banku. W spółkach Grupy Kapitałowej Banku obowiązek informacyjny jest realizowany głównie za pośrednictwem wewnętrznych portali (PKO Bank Hipoteczny S.A., KREDOBANK S.A., PKO Faktoring S.A., PKO Leasing S.A., Prime Car Management S.A., na których umieszczane są aktualne informacje pracownicze.

W Grupie Kapitałowej Banku prowadzone są również działania mające na celu poprawę poziomu satysfakcji pracowników. Inicjatywy, takie jak badania eNPS - #JakCiSięPracuje są wykorzystywane do pogłębionej analizy panujących w organizacji relacji interpersonalnych oraz ich wpływu na poziom satysfakcji pracowników. Wyniki tych badań są wykorzystywane do wzmocnienia komunikacji w zespołach oraz lepszego dopasowania strategii HR do oczekiwań pracowników, efektem czego jest wzrost kluczowego wskaźnika eNPS. Ponadto, zadowolenie z pracy wzmacniane jest także poprzez spotkania z pracownikami czy działania onboardingowe.

W uzupełnieniu do powyższych działań Bank oferuje m.in. program #JestemUSiebie, który poprzez działania komunikacyjne, edukacyjne czy warsztatowe pomaga budować inkluzywne środowisko pracy. Przeciwdziałając marginalizowaniu grup organizowane są szkolenia dla pracowników i menedżerów z zakresu: neuro różnorodności, nieświadomych uprzedzeń (w tym dotyczących ról związanych z płcią), komunikacji bez przemocy.

Organizuje także obowiązkowe szkolenie e-learningowe dla wszystkich pracowników dotyczące różnorodności i inkluzywności „#JestemUSiebie – przyjazne środowisko pracy zaczyna się od Ciebie!”.

Pracownicy na stronie intranetowej mają dostęp do webinarów, podcastów i pigułek wiedzy dotyczących kultury włączającej, mikroagresji, uprzedzeń, neuro różnorodności czy komunikacji bez przemocy.

Rodzice, którzy wracają do Banku po długiej nieobecności, mogą w ramach #JestemUSiebie skorzystać z modułu #PonownieUSiebie. Znajdują się w nim tematy związane z urlopem macierzyńskim, rodzicielskim i wychowawczym czy reboardingiem. W ramach tej inicjatywy Bank przygotowuje m.in. wskazówki dla pracowników i menedżerów związane

z nieobecnością w pracy i przygotowaniem się do powrotu, webinar dla wszystkich pracowników „Mama i tata wracają do pracy – kluczowe wyzwania i rozwiązania”, spotkania powitalne online „Ponownie w banku” dla rodziców wracających do pracy, w ramach budowania społeczności rodziców moderowane spotkania „Rodzicielska e-kawa”, gdzie można wymienić się doświadczeniami i praktykami.

Bank zatrudnia osoby reprezentujące różne pokolenia, w związku z czym podejmuje działania korzyści wynikające z różnorodności wiekowej. Należą do nich m.in.

- „Przywództwo empatyczne dla menedżera pokolenia Z”. Uczestnicy warsztatów zdobyli umiejętności, dzięki którym mogą zwiększyć efektywność pracowników z pokolenia Z, między innymi wprowadzając metodę action learning. Uczestnicy poznali sposób, dzięki któremu potrafią odpowiedzieć na ich potrzeby, komunikować się w sposób empatyczny i skutecznie zmotywować do pracy;
- „Dialog międzypokoleniowy. Jak sprawić, by był efektywny”. W trakcie warsztatu uczestnicy poznali charakterystykę pokoleń, zrozumieli jak wartości i przekonania innych osób wpływają na pracę i relacje oraz dowiedzieli się jak efektywnie komunikować się w zróżnicowanych zespołach [IRO: I109, I110].

Działania w ramach programu #JestemUSiebie to również realizacja postanowień Karty Różnorodności. Bank organizuje również cykliczne wydarzenie #RotundaRóżnorodności z udziałem ekspertów wewnętrznych i zewnętrznych. Jest ono poświęcone wielu wymiarom różnorodności, tolerancji i dyskryminacji w życiu i w pracy, przełamaniu stereotypów, budowaniu przyjaznego miejsca pracy dla każdego.

W uzupełnieniu do opisanych działań Grupa Kapitałowa Banku regularnie realizuje badania opinii pracowników, które stanowią istotny element procesu pozyskiwania informacji zwrotnej od zatrudnionych. W Banku badaniem tym są objęci wyłącznie pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę. W spółkach tj. Prime Car Management S.A. badanie obejmuje zarówno pracowników zatrudnionych na umowę o pracę, umowę o współpracę jak i umowę zlecenie. PKO Bank Hipoteczny S.A. badanie kieruje do osób zatrudnionych na umowę o pracę i umowę zlecenie. PKO BP Finat sp. z o.o., PKO Ubezpieczenia S.A., PKO Leasing S.A. i KREDOBANK S.A. obejmują badaniem pracowników na umowę o pracę i pozostałe formy zatrudnienia. PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. i PKO Faktoring S.A. ograniczają się do badania osób zatrudnionych na umowę o pracę oraz kontrakt B2B.

Działanie to pozwala Bankowi na identyfikację obszarów wymagających usprawnień oraz wdrażanie rozwiązań wspierających rozwój organizacji i satysfakcję pracowników.

PRAWA CZŁOWIEKA

Grupa Kapitałowa Banku nie przyjęła polityki dotyczącej praw człowieka na szczeblu grupowym. Zarówno Bank jak i spółki zależne nie posiadają formalnych polityk w tym zakresie odwołujących się do dokumentów tj. aktów i wytycznych Organizacji Narodów Zjednoczonych, Międzynarodowej Organizacji Pracy czy OECD.

Kwestie poszanowania praw człowieka regulowane są w ramach dokumentów wewnętrznych wdrażających standardy wynikające z międzynarodowych i krajowych przepisów prawa. W szczególności dotyczy to praw do:

- uznawania podmiotowości każdego z zatrudnionych;
- głoszenia swoich poglądów i opinii, do wolności myśli, sumienia i wyznania;
- ochrony dóbr osobistych;
- równego traktowania;
- dostępu do informacji;
- dostępu do ochrony zdrowia;
- prywatności;
- wypoczynku;
- bezpiecznych i higienicznych warunków pracy;
- godziwego wynagrodzenia;
- swobody nawiązania stosunku pracy;
- podnoszenia kwalifikacji zawodowych.

Polityka Banku w odniesieniu do poszanowania praw człowieka została ujęta w „Kodeksie Etyki PKO Banku Polskiego S.A”, „Zasadach przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji oraz trybie rozpatrywania skarg dotyczących

naruszenia uprawnień pracowniczych”, „Regulaminie Pracy Banku”, „Polityce wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej PKO BP SA” oraz „Polityce rekrutacji PKO Banku Polskiego S.A. i spółek Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”

Kodeks Etyki został szczegółowo opisany w rozdziale 13.4. „Informacje związane z ładem korporacyjnym”. W kontekście praw człowieka kodeks zobowiązuje osoby świadczące pracę oraz wykonujące czynności na rzecz Banku do budowania atmosfery pracy opartej na szacunku i godności, otwartości na różnorodność czy zapobiegania nierównemu i niestosownemu traktowaniu. Bank wspiera spółki zależne w upowszechnianiu wspólnych wartości, zasad i norm postępowania. Kodeksy etyki będące implementacją „Kodeksu Etyki PKO Banku Polskiego S.A.” obowiązują m.in. w PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., PKO BP Finat sp. z o.o., PKO BP Bankowy PTE S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A, PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., PKO Agencji ubezpieczeniowej Sp. z o.o., Prime Car Management S.A., PKO Faktoring S.A., PKO Leasing S.A., PKO Leasing Finanse sp. z o.o. oraz KREDOBANK S.A.

W ramach Regulaminu Pracy Banku (stanowiącego załącznik do zarządzenia Prezesa Zarządu) podkreślono konieczność szanowania godności i innych dóbr osobistych pracownika, równego traktowania pracowników, dostępu do informacji czy przeciwdziałania dyskryminacji i mobbingowi. Jednocześnie opisany został sposób realizacji praw do wypoczynku i bezpiecznych i higienicznych warunków pracy. Regulamin Banku określa także pracę pracowników młodocianych zgodnie ze standardami wynikającymi z Kodeksu pracy. Każdy pracownik zostaje zapoznany z treścią regulaminu przed rozpoczęciem pracy, zaś informowanie już zatrudnionych pracowników w tym zakresie odbywa się poprzez portal intranetowy. Obszar praw człowieka jest uregulowany w Regulaminach Pracy także w: PKO Banku Hipotecznym S.A., PKO Faktoring S.A., PKO Leasing S.A., PKO Ubezpieczenia S.A., PKO BP BANKOWY PTE S.A, PKO Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., Sopot Zdrój Sp. z o.o., Prime Car Management S.A., PKO BP Finat sp. z o.o.

Przestrzeganie praw człowieka jest również realizowane w zakresie zapewnienia prawa do godziwego wynagrodzenia. Narzędziem realizacji jest grupowa „Polityka wynagradzania pracowników w Banku i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.” opisana we wcześniejszej części rozdziału.

Wspieraniu przestrzegania praw człowieka sprzyja także proces rekrutacji, który standaryzuje proces doboru pracowników kierując się wyłącznie obiektywnymi kryteriami. W tym celu przyjęto grupową „Politykę rekrutacji PKO Banku Polskiego S.A. i spółek Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”. Dokument określa podstawowe cele i zasady procesu rekrutacji w oparciu o obiektywne kryteria doboru pracowników, gwarantując równe traktowanie, neutralność pod względem płci i niedyskryminację kandydatów (w tym w szczególności ze względu na: płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, kolor skóry, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne lub społeczne, majątek, urodzenie lub orientację seksualną) przy zachowaniu najwyższych standardów etycznych. Wymaga także uwzględnienia w rekrutacji przyjętych celów różnorodności w zakresie doboru pracowników na stanowiska menedżerskie. Spółki z grupy uzyskały dostęp do Polityki i oczekuje się, że zapewnią odpowiednie dostosowanie swoich regulacji wewnętrznych i procesów do jej założeń.

Wszystkie regulacje opisane w podrozdziale dostępne są w ramach wewnętrznie funkcjonującej bazy przepisów, do której dostęp mają wszyscy pracownicy.

Grupa Kapitałowa Banku uwzględniła kwestie poszanowania praw człowieka w aktach wewnętrznych, realizowanych procesach i codziennej praktyce. Przestrzega ona także zasad wynikających z międzynarodowych inicjatyw takich jak Global Compact lub Wytoczne OECD, jako że zasady te są zbieżne z ogólnymi zasadami prawa pracy, które stosowane są zarówno w Polsce, jak w oddziałach zagranicznych. Bank nie zawarł porozumienia ramowego z przedstawicielami pracowników dotyczącego poszanowania praw człowieka.

W zakresie polityk opisanych powyżej Bank i spółki Grupy Kapitałowej zarządzają wpływem naruszeń praw człowieka na zdrowie pracowników. Choć Grupa nie dysponuje oddzielną polityką dedykowaną temu zagadnieniu, negatywny wpływ jest ograniczany poprzez zapewnienie przestrzegania praw człowieka. Wpływ ten określony jako potencjalny nie ma charakteru powszechnego ani systemowego [IRO: I118].

W przypadku wystąpienia incydentu z obszaru łamania praw człowieka pracownicy są zobowiązani do zgłoszenia zdarzenia poprzez dostępne kanały opisane w części „Zgłaszanie naruszeń”. Kanały dostępne są zarówno dla pracowników Grupy jak i osób spoza organizacji.

Grupa Kapitałowa Banku nie identyfikuje w swojej działalności biznesowej operacji narażonych na znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej bądź pracy dzieci, gdyż:

- zakaz pracy przymusowej wynika z art. 4 Konwencji o ochronie praw człowieka i podstawowych wolności,

- zakaz zatrudniania osób, które nie ukończyły 15 lat, wynika z art. 190 par. 2 Kodeksu pracy.

MOBBING I DYSKRYMINACJA

Grupa Kapitałowa Banku nie posiada polityki ukierunkowanej na wyeliminowanie dyskryminacji (w tym molestowania), promowanie równości szans i innych sposobów zwiększenia różnorodności i włączenia społecznego, przejętej na poziomie Grupy.

W Banku obowiązują regulacje wewnętrzne ukierunkowane m.in. na wyeliminowanie dyskryminacji:

- „Kodeks Etyki Banku”;
- „Zasady przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji oraz tryb rozpatrywania skarg dotyczących naruszenia uprawnień pracowniczych”;
- „Regulamin pracy Banku”.

Zgodnie z postanowieniami „Kodeksu Etyki PKO Banku Polskiego S.A.” Bank zapobiega mobbingowi, molestowaniu i dyskryminacji oraz innym formom nierównego i niestosownego traktowania. Regulamin pracy zobowiązuje zaś pracodawcę do 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 formę lub wymiar zatrudnienia.

W Banku w drodze Uchwały Zarządu wprowadzono także „Zasady Przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji oraz tryb rozpatrywania skarg dotyczących naruszeń uprawnień pracowniczych”, którymi objęci są pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę oraz osoby realizujące dla Banku zadania na innej podstawie niż umowa o pracę. Celem regulacji jest zagwarantowanie przeciwdziałanie niekorzystnym zjawiskom w relacjach pracowniczych i określenie sposobów reagowania w sytuacji zaistnienia konfliktu interpersonalnego. Dokument ten określa działania Banku mające na celu przeciwdziałanie tj. promocja postaw i zachowań etycznych, wsparcie kadry menedżerskiej w nabywaniu wiedzy z tego zakresu, obiektywizację procesu oceny czy promocja komunikacji z pracownikami. Na kadrę nakłada obowiązek powstrzymania się od zachowań naruszających godność a przede wszystkim reagowania na sygnalizowane problemy. Choć regulacja nie wprowadza celów spełniających wymogi ESRS ani działań niezbędnych do ich osiągnięcia są one odzwierciedlone w procesie badania satysfakcji pracowników eNPS (indeks „Bezpośredni przełożony” i „Środowisko pracy”). Skuteczność wdrożonych regulacji z zakresu mobbingu i dyskryminacji może być również oceniona poprzez analizę zgłoszeń dotyczących naruszeń. Zgodnie z polityką każdy pracownik (osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę jak również były pracownik Banku) mogą zgłosić skargę na naruszenie uprawnień pracowniczych (zobacz: Zgłaszanie naruszeń)

Dedykowane polityki, procedury bądź zasady dotyczące przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji przyjęto m.in. w PKO Banku Hipotecznym S.A., PKO Faktoring S.A., PKO Leasing S.A., PKO Ubezpieczenia, PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Prime Car Management S.A. oraz PKO Finat sp. z o.o. W pozostałych spółkach obszar przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji został uregulowany poprzez implementację postanowień „Kodeksu Etyki PKO Banku Polskiego S.A.”.

W 2024 roku zgłoszono 58 przypadków dyskryminacji i mobbingu. Szczegóły przedstawia poniższa tabela.

Tabela 114. Przypadki dyskryminacji i molestowania w 2024 roku

	BANK	GRUPA KAPITAŁOWA
Całkowita liczba przypadków zgłoszonych w okresie sprawozdawczym	54	58
w tym: Liczba zgłoszonych przypadków dyskryminacji	6	6
w tym: Liczba zgłoszonych przypadków molestowania seksualnego	0	0
w tym: Liczba zgłoszonych przypadków mobbingu	9	11
w tym: liczba zgłoszonych przypadków inne*	39	41

*inne, tj. nieodpowiednie zachowanie przełożonego, nepotyzm, zła atmosfera w pracy, nieprawidłowe relacje interpersonalne z przełożonym bądź współpracownikami.

W 2024 roku zidentyfikowano dwie wypłaty dotyczące zadośćuczynienia za nierówne traktowanie w zatrudnieniu oraz zadośćuczynienia za naruszenie dóbr osobistych. Analizie poddane były wszystkie wypłaty dokonane w 2024 roku z tytułu pozwów pracowniczych i spraw sądowych zaewidencjonowanych na kontaktach wynagrodzeń, odszkodowań (w

przypadku utworzenia rezerwy) oraz pozostałych kosztów operacyjnych (w przypadku braku zawiązania rezerwy). Obie wypłaty dotyczyły pozwów złożonych przed 2024 rokiem.

Tabela 115. Łączna kwota grzywien, kar i odszkodowań za szkody powstałe w wyniku incydentów i skarg

	Kwota (w tys.)	Waluta
Łączna kwota	40,56	PLN

W zakresie polityk opisanych powyżej Bank i Spółki Grupy Kapitałowej przeciwdziałają przejawom przemocy/molestowania pracowników. Choć Grupa nie dysponuje polityką poświęconą temu wpływowi jest on ograniczany poprzez wdrożone „Zasady przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji oraz tryb rozpatrywania skarg dotyczących naruszania uprawnień pracowniczych” i inne. Wpływ ten został zaklasyfikowany jako potencjalny. Nie ma charakteru powszechnego ani systemowego [IRO:1131].

14 listopada 2024 roku PKO Bank Polski S.A. został Sygnatariuszem Karty Różnorodności. Karta Różnorodności to międzynarodowa inicjatywa, objęta patronatem Komisji Europejskiej. Celem Karty jest promowanie równości i zarządzania różnorodnością w miejscu pracy. Jest ona realizowana w 26 krajach Unii Europejskiej. Od 2012 roku Karta Różnorodności jest obecna w Polsce, program koordynuje Forum Odpowiedzialnego Biznesu. Karta to pisemne zobowiązanie, podpisywane przez organizację, które obliguje ją do wprowadzenia zakazu dyskryminacji w miejscu pracy. Wiąże się też z decyzją o działaniu na rzecz tworzenia i promocji różnorodności oraz wyraża gotowość organizacji do zaangażowania wszystkich osób zatrudnionych oraz partnerów biznesowych i społecznych w te działania. Pracodawcy decydujący się na implementację tego narzędzia, działają na rzecz spójności i równości społecznej.

Bank podpisując Kartę Różnorodności zobowiązał się do promowania równości i zarządzania różnorodnością w miejscu pracy. Ponadto Bank wyraża gotowość do zaangażowania wszystkich osób zatrudnionych oraz partnerów biznesowych i społecznych w działania na rzecz promowania inkluzywności, spójności i równości społecznej. Bank dąży do wzmocnienia kultury organizacji, w której każdy człowiek – bez względu na tożsamość, płeć, zdolności, pochodzenie i cechy – jest akceptowany i doceniany.

KANAŁY ZGŁASZANIA WĄTPLIWOŚCI

Proces zgłoszeń pracowniczych funkcjonuje w Banku zarówno w ramach procedur HR, jak również w ramach kanałów dedykowanych sygnalistom opisanych w części poświęconej postępowaniu w biznesie.

W ramach procedur HR, każdy pracownik, czyli osoba zatrudniona w Banku, jak również były pracownik Banku, mogą złożyć skargę na naruszenie jego uprawnień pracowniczych, w tym również skargę na podejrzenie stosowania mobbingu lub dyskryminacji. Podstawowym dokumentem regulującym tę kwestię są funkcjonujące w Banku „Zasady przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji oraz rozpatrywania skarg dotyczących naruszenia uprawnień pracowniczych”.

Pracownik zatrudniony na umowę o pracę może złożyć skargę za pośrednictwem dostępnych kanałów: w formie elektronicznej (z imiennej skrzynki służbowej) na adres: naruszenie.uprawnien.hr@pkobp.pl lub na piśmie do Departamentu Partnerstwa HR. W przypadku byłych pracowników (osób zatrudnionych na umowę o pracę) dostępny jest kanał skargowy na piśmie składany do Departamentu Partnerstwa HR.

Rozpatrywanie skarg prowadzone jest przez Dyrektora Departamentu Partnerstwa HR, który traktuje każdą sprawę indywidualnie, w związku z czym dla każdej z nich określa optymalny sposób rozpoznania. W uzasadnionych przypadkach może on zwrócić się do innych komórek lub jednostek organizacyjnych Banku o niezbędne wsparcie w rozstrzygnięciu zarzutów zawartych w skardze lub powołać zespół dla zbadania zarzutów, w szczególności przy udziale radcy prawnego. Dyrektor informuje także o zakończonym postępowaniu wyjaśniającym pracownika wnoszącego skargę, dyrektora jednostki lub komórki zatrudniającej pracownika albo jego przełożonego, jeżeli skarga dotyczy samego dyrektora.

Postępowanie wyjaśniające ma charakter poufny. Z informacjami i dokumentami pozyskanymi w toku prac wszyscy pracownicy zaangażowani w proces wyjaśniania skargi są zobligowani postępować zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi bezpieczeństwa informacji chronionych, w tym w szczególności nie ujawniać informacji i dokumentów osobom nieuprawnionym.

W przypadku, gdy sposób rozpatrzenia skargi wymaga dalszego monitorowania, Partnerzy biznesowi ds. personalnych przeprowadzają rozmowy z osobami zaangażowanymi w daną sprawę i ustalają czy poczynione uzgodnienia są wdrażane. Jeżeli nadal pojawiają się zasygnalizowane w skardze problemy, podejmowane są rozmowy z przełożonymi w celu ustalenia działań zaradczych.

W celu zapewnienia powszechnej wiedzy na temat możliwości zgłaszania naruszeń Bank stworzył różne kanały komunikacji z pracownikami zatrudnionymi na umowę o pracę oraz zleceniobiorcami, które są odpowiednio opisane w Intranecie.

Osobom zgłaszającym naruszenie uprawnień pracowniczych gwarantowana jest dyskrecja i anonimowość.

Dane osobowe przetwarzane są tylko w takim zakresie, w jakim jest to potrzebne do przyjęcia zgłoszenia lub podjęcia działań. Nie są zbierane dane osobowe, które nie mają znaczenia dla zgłoszenia. Ponadto, w celu ochrony osoby zgłaszającej mobbing istnieje mechanizm, w którym pracownik może złożyć wniosek o przeniesienie na inne stanowisko na okres wyjaśnienia skargi.

Wobec sygnalisty, osób powiązanych i osób pomagających w przekazaniu zgłoszenia, osób prawnych lub innych podmiotów pomagających sygnaliście lub z nim powiązanych, w szczególności wobec członków rodziny i współpracowników, nie mogą być podejmowane działania odwetowe ani próby lub groźby zastosowania takich działań, w szczególności nie mogą być stosowane: odmowa nawiązania stosunku pracy, wypowiedzenie lub rozwiązanie bez wypowiedzenia stosunku pracy, obniżenie wysokości wynagrodzenia za pracę, wstrzymanie awansu, przeniesienie na niższe stanowisko.

Jeżeli zgłaszający doświadczy z powodu dokonanego zgłoszenia jakichkolwiek działań odwetowych, może zwrócić się o pomoc do Prezesa Zarządu lub do Rady Nadzorczej, gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu. Więcej informacji na temat ochrony sygnalistów znajduje się w rozdziale 13.4 „Informacje związane z ładem korporacyjnym”.

W przypadku podmiotów zależnych dominującym kanałem dokonywania zgłoszeń nieprawidłowości w zakresie kwestii pracowniczych są powiadomienia składane drogą mailową lub na piśmie. Takie rozwiązania funkcjonują m.in. w PKO Bank Hipoteczny S.A., KREDOBANK S.A., PKO Faktoring S.A., PKO Leasing S.A., PKO Ubezpieczenia S.A., PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Prime Car Management S.A. czy PKO Finat sp. z o.o. W przypadku KREDOBANK S.A. lista dostępnych kanałów rozszerzona jest także o specjalny interfejs kontaktowy na stronie internetowej. [MDR-A, 37; S1-4, 38c]

13.3.2 KONSUMENTI I UŻYTKOWNICY KOŃCOWI

Grupa Kapitałowa Banku identyfikuje obszar relacji z konsumentami i użytkownikami końcowymi jako istotny. Analiza istotności wykazała 5 potencjalnych, negatywnych wpływów i 1 rzeczywisty pozytywny, brak ryzyk oraz 6 istotnych szans. Dla żadnego z wpływów i szans Grupa Kapitałowa Banku nie ma wspólnej polityki.

ISTOTNE WPŁYWY, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH WZAJEMNE ZWIĄZKI ZE STRATEGIĄ I Z MODELEM BIZNESOWYM [S4.SBM-3]

Dla Grupy Kapitałowej Banku konsumentami i użytkownikami końcowymi są jej klienci detaliczni. Wszyscy klienci, na których Grupa może wywierać istotne wpływy, są objęci zakresem ujawnienia. W skład tej grupy wchodzi klienci detaliczni Banku, klienci detaliczni podmiotów zależnych oraz klienci detaliczni agencji i pośredników z którymi Bank współpracuje.

Grupa Kapitałowa Banku nie oferuje produktów, które są ze swej natury szkodliwe dla ludzi lub zwiększają ryzyko wystąpienia chorób przewlekłych oraz nie oferuje usług, które mają potencjalnie negatywny wpływ na ich prawo wolności wypowiedzi. W przypadku oferowanych usług finansowych klienci uzyskują pełną informację o produkcie. Wszyscy klienci są szczególnie narażeni na wpływy na prywatność, a klienci z niepełnosprawnościami lub dzieci są szczególnie narażeni na wpływy strategii marketingowych i sprzedażowych.

W procesie analizy istotności zidentyfikowano pięć negatywnych wpływów i każdy z nich ma potencjalny charakter (nieuczciwa komunikacja, utrata lub kradzież danych, asymetria informacyjna, nieodpowiednie doradztwo, działania dyskryminacyjne). Żaden z nich nie jest powszechny lub systemowy. Potencjalne wpływy mogłyby mieć incydentalny charakter, ale Grupa Kapitałowa Banku podejmuje stosowne działania, aby żaden z nich się nie zmaterializował.

W obszarze relacji z klientami zidentyfikowano jeden pozytywny wpływ związany z ochroną prywatności klientów. Grupa wdraża zaawansowane systemy ochrony danych osobowych co wpływa na zaufanie i lojalność klientów. Działania te podnoszą standardy bezpieczeństwa w sektorze finansowym, kształtując postawy innych instytucji. W

efekcie Grupa wpływa na świadomość klientów w zakresie ochrony ich danych i promuje odpowiedzialne korzystanie z usług finansowych (zob. poniżej).

W procesie analizy istotności zidentyfikowano sześć szans związanych z wpływem na klientów (Tabela w sekcji ESRS 2), nie zidentyfikowano ryzyk. Wszystkie szanse zostały zaadresowane pośrednio w bieżącej Strategii Banku.

Zidentyfikowane istotne wpływy na klientów oraz szanse nie różnicują ich według szczególnych cech lub sposobu korzystania z produktów i usług. Każdy klient podlega takim samym wpływom. Wyjątkiem mogą być klienci z niepełnosprawnościami oraz niepełnoletni. Grupa pozyskuje informacje o szczególnych potrzebach tych klientów w ramach współpracy w organizacjami pozarządowymi (identyfikacja potrzeb i barier), na bieżąco analizuje wpływające skargi i zapytania (również przez media społecznościowe), współpracuje z audytorami zewnętrznymi, przede wszystkim w zakresie rozwiązań cyfrowych. Bank posiada dedykowane Biuro Młodego Klienta, które współpracuje ze szkołami w ramach SKO i w ramach tej współpracy zbiera i analizuje oczekiwania i potrzeby dzieci. Przedstawiciel Banku uczestniczy w pracach międzybankowej grupy ds. dostępności przy Związku Banków Polskich.

Grupa Kapitałowa Banku adresuje szczególne potrzeby tych grup poprzez zwiększenie dostępności usług i równości w korzystaniu z nich. W poprzednich latach wprowadzono metodologię określającą wymogi dostępności placówek dla osób z niepełnosprawnościami i przeprowadzono szkolenia z obsługi takich osób dla nowych pracowników sieci sprzedaży (obecnie obowiązkowe dla wszystkich nowych pracowników sieci sprzedaży) (zob. poniżej).

ZARZĄDZANIE WPŁYWAMI I SZANSAMI

MINIMALNE GWARANCJE

Bank posiada odniesienia do praw człowieka w formule rozproszonej tj. różnych regulacjach wewnętrznych, które są właściwe dla danego obszaru (np. Kodeks Etyki w zakresie pracowników, regulacja dot. sposobu oceny spełnienia minimalnych gwarancji przez klientów), w przeciwieństwie do jednej regulacji obejmującej wszystkie obszary. Bank w pierwszej kolejności skoncentrował się na uregulowaniu spełnienia minimalnych gwarancji przez przedsiębiorstwa jako obszar bardziej podatny na ew. naruszenia i większym nacisku z perspektywy regulacyjnej. Bank planuje przyjąć w 2025 roku politykę zrównoważonego rozwoju, która w sposób kompleksowy odniesie się do zagadnień związanych ze zrównoważonym rozwojem, w tym praw człowieka.

OCHRONA PRYWATNOŚCI KLIENTÓW [IRO: I164, I165]

Bank zarządza ochroną prywatności klientów zgodnie z „Polityką Bezpieczeństwa w PKO Banku Polskim S.A.” i „Zasadami bezpieczeństwa informacji chronionych w PKO Banku Polskim S.A.”. Zasady regulują kwestie poufności informacji i zachowania tajemnicy bankowej oraz bezpieczeństwa danych osobowych, w tym odpowiedzialność pracowników Banku w zakresie bezpieczeństwa informacji chronionych.

W ramach Grupy Kapitałowej Banku, w odniesieniu do spółek strategicznych (wskazanych w polityce inwestycyjnej) stosowane jest „Porozumienie dotyczące wytycznych w zakresie standardu bezpieczeństwa w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego” obejmujące m.in. zakres ochrony danych osobowych. Każdy z podmiotów Grupy, który przetwarza dane osobowe, posiada odrębne przepisy wewnętrzne, w tym politykę bezpieczeństwa i realizuje obowiązki związane z ochroną danych osobowych jako odrębny administrator.

Kwestie poufności informacji i zachowania tajemnicy bankowej oraz bezpieczeństwa danych osobowych przetwarzanych w Spółkach, w tym odpowiedzialność pracowników spółek Grupy w zakresie bezpieczeństwa informacji chronionych regulują umowy o zachowaniu poufności i umowy o powierzenie przetwarzania danych.

Agenci i pośrednicy współpracują z Bankiem na podstawie umów i są zobowiązani do przestrzegania ich zapisów oraz przekazanych im procedur i standardów określonych przez Bank, w których wymogi bezpieczeństwa są określone na podstawie przyjętej w Banku polityki bezpieczeństwa.

Regulacje dotyczące prywatności klientów stosowane w Banku nie stosują wyłączeń i dotyczą wszystkich klientów Banku oraz osób których dane są przetwarzane przez Bank. Regulacje dotyczące prywatności klientów w spółkach Grupy stanowią odrębne przepisy wewnętrzne spółek. Każdy z podmiotów Grupy realizuje obowiązki związane z ochroną danych osobowych jako odrębny administrator.

Działania na rzecz bezpieczeństwa danych są podejmowane z udziałem Zarządu. Aby chronić dane, wdrażane są rozwiązania z zakresu polityki i bezpieczeństwa systemowego. Rozwiązania te zarówno w aspekcie systemowym, jak i polityk, są przedmiotem ciągłej ewaluacji, działań audytowych i ulepszania zgodnie z najlepszymi praktykami rynkowymi. Departament Bezpieczeństwa nadzoruje realizację obowiązków związanych z bezpieczeństwem Banku oraz raportuje okresowo w tym zakresie do Zarządu Banku, a także do Rady Nadzorczej. W ramach swoich działań

Departament Bezpieczeństwa prowadzi w jednostkach Banku kontrole z zakresu bezpieczeństwa (w tym bezpieczeństwa informacji) oraz opiniuje w tym zakresie nowe rozwiązania i projekty wdrażane w Banku.

W Grupie Kapitałowej Banku działania na rzecz bezpieczeństwa danych podejmowane są z udziałem Zarządów poszczególnych spółek.

Raporty ze spółek są przygotowywane i przekazywane do Departamentu Bezpieczeństwa zgodnie z obowiązującym „Porozumieniem dotyczącym wytycznych w zakresie standardu bezpieczeństwa w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego”.

Bank działa zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami, w tym z: Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych zwane RODO), ustawą z 10 maja 2018 roku o ochronie danych osobowych oraz z Prawem bankowym.

Bank zobowiązany jest do zachowania tajemnicy bankowej określonej przepisami ustawy Prawo bankowe.

Udostępnienie informacji, które stanowią tajemnicę bankową, w tym danych osobowych klientów Banku, może mieć miejsce przy zachowaniu obowiązków wynikających z przepisów powszechnie obowiązującego prawa zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe. Zapytania od podmiotów uprawnionych do żądania udzielenia informacji, które stanowią tajemnicę bankową są rozpatrywane przez Bank zgodnie z zasadami określonymi w przepisach prawa. Informacji objętych tajemnicą bankową Bank udziela wyłącznie w przypadkach określonych przepisami wymienionej ustawy, po spełnieniu przesłanek uprawniających do ich udzielenia.

Bank podejmuje działania w zakresie występujących naruszeń ochrony danych osobowych zgodnie z przyjętymi Zasadami zarządzania incydentami bezpieczeństwa w PKO Banku Polskim S.A. oraz z RODO. W przypadku stwierdzenia naruszenia niezwłocznie podejmowane są działania zmierzające do jego analizy oraz minimalizacji negatywnych skutków, jeśli takie wystąpią. Przypadki naruszenia ochrony danych osobowych skutkujące ryzykiem naruszenia praw lub wolności osób fizycznych są niezwłocznie zgłaszane do Prezesa UODO. Ponadto, jeżeli naruszenie ochrony danych osobowych może powodować wysokie ryzyko naruszenia praw lub wolności osób fizycznych, o takim naruszeniu niezwłocznie zawiadamia się osobę, której dane dotyczą.

Spółki Grupy Kapitałowej Banku przetwarzające dane osobowe, posiadają odrębne przepisy wewnętrzne i realizują obowiązki związane z ochroną danych osobowych jako odrębny administrator. Spółki wprowadziły Standardy Bezpieczeństwa (w tym w zakresie ochrony danych osobowych) będące częścią Wytycznych. Są one zgodne z powszechnie obowiązującymi przepisami oraz ze standardami stosowanymi w Banku, a w niezbędnym zakresie zawierają regulacje szczególne, adekwatne do specyfiki konkretnego podmiotu.

Polityka bezpieczeństwa funkcjonująca w Banku oraz ww. przepisy wewnętrzne Banku nie były konsultowane z klientami i ich przedstawicielami.

Bank powołał Inspektora Ochrony Danych (IOD). Do jego zadań należy nadzór nad prawidłowym przetwarzaniem danych osobowych. Klienci mogą skontaktować się z IOD pisząc do niego na adres Banku lub na e-mail: iod@pkobp.pl.

Zgodnie z obowiązkami wynikającymi z RODO Bank opracował Informację o przetwarzaniu danych osobowych i przekazuje ją klientom. Informuje ich m.in. o obowiązujących zasadach przetwarzania danych osobowych, celu ich przetwarzania oraz o ich prawach, w tym prawie dostępu do danych, sprostowania danych i prawie do usunięcia danych.

Ponadto na stronie internetowej Banku <https://www.pkobp.pl/rodo/> znajdują się informacje o przetwarzaniu danych osobowych, w tym m.in. o powołanym IOD, jak również podstawowe informacje na temat przetwarzania danych osobowych w Banku.

Gdy Bank przetwarza dane na podstawie zgody osoby, której dotyczą, informuje ją m.in. o prawie do wycofania zgody. Klienci Banku mogą w formie reklamacji zgłaszać wątpliwości dot. bezpieczeństwa danych, a także wystąpić z wnioskiem o realizację praw wynikających z RODO. Opracowane zostały również przepisy wewnętrzne dotyczące zarządzania naruszeniami ochrony danych osobowych. Bank określił zasady informowania klientów w przypadku naruszenia bezpieczeństwa ich danych. Zasady te są zgodne z wymogami prawa. Dotyczy to również informowania odpowiednich organów o naruszeniach, co także wynika z przepisów wewnętrznych oraz przepisów prawa.

REKLAMACJE [[IRO: I161, I162, I164, I165, I167, I168](#)]

Bank nie posiada polityki Grupy dotyczącej reklamacji, ale zainicjował proces jej stworzenia (planowane wdrożenie w 2026 roku). W 2024 roku większość podmiotów zależnych posiadała własne przepisy dotyczące organizacji procesu reklamacyjnego, ale tylko Bank Hipoteczny wzorował się na przepisach Banku.

Bank umożliwia klientom detalicznym zgłaszanie reklamacji w dowolnej sprawie dotyczącej oferowanych produktów i usług. System zgłaszania reklamacji odnosi się do wszystkich istotnych wpływów w relacji z klientami detalicznymi.

Ramy systemu zdefiniowano w „Zasadach rozpatrywania reklamacji i wniosków oraz odwołań klientów w PKO Banku Polskim S.A.” wprowadzonych Uchwałą Zarządu oraz w „Trybie przyjmowania, rejestrowania oraz rozpatrywania reklamacji i wniosków oraz odwołań klientów rynku detalicznego w PKO Banku Polskim S.A.” wprowadzonych decyzją Dyrektora Pionu. Za stosowanie Zasad i Trybu odpowiedzialne są wszystkie jednostki, które zgodnie z zakresem realizowanych zadań uczestniczą w procesie reklamacyjnym.

Zasady regulują przyjmowanie i rozpatrywanie reklamacji i wniosków oraz odwołań klientów. Zasady zobowiązują do zamieszczenia na stronie internetowej Banku (<https://www.pkobp.pl/klient-indywidualny/pomoc-kontakt/skladanie-reklamacji>) i Biura Maklerskiego (<https://www.bm.pkobp.pl/oferta/dodatkowe-informacje/regulaminy-i-formularze/>) informacji o: sposobie oraz miejscach składania reklamacji przez klientów, terminach ich rozpatrywania, sposobie udzielenia odpowiedzi oraz podmiotach właściwych do pozasądowego rozpatrywania sporów z Bankiem oraz informacji o zakresie działania Rzecznika Klienta. Zgłoszenie klienta, który korzysta lub korzystał z produktów i usług Banku Hipotecznego są rozpatrywane zgodnie Zasadami oraz postanowieniami umowy outsourcingowej pomiędzy Bankiem i Bankiem Hipotecznym. Zasady umożliwiają zgłaszanie reklamacji klientom Banku (również obsługiwanym przez agencje) i Banku Hipotecznego, oraz osobom, które nie są jeszcze klientami Banku. Stwarzają również możliwość instytucjom zewnętrznym występowania w sprawie klienta.

Zasady ustalają maksymalne terminy rozpatrywania reklamacji i udzielenia odpowiedzi. Biuro Rzecznika Klienta sporządza roczny raport dotyczący reklamacji, wniosków i odwołań i prezentuje go Komitetowi Ryzyka Operacyjnego i Zarządowi. Raport zawiera informacje o problematyce reklamacji i odwołań, ich zasadności, sposobu rozwiązywania, czasu rozpatrywania zgłoszeń, kwot odpisanych w koszty i inicjatyw działań naprawczych.

Prezes Zarządu powołuje Rzecznika Klienta, który rozpatruje odwołania i zgłoszenia określonych instytucji zewnętrznych i wspiera klientów w kontaktach z Bankiem, a także reprezentuje stanowisko klientów w Banku oraz stanowisko Banku wobec instytucji zewnętrznych zajmujących się ochroną klienta.

Zasady nie stosują wyłączeń.

Najwyższym szczeblem w organizacji odpowiedzialnym za wdrażanie Zasad jest Zarząd.

Przy rozpatrywaniu zgłoszeń i odwołań stosuje się Kodeks etyki PKO Banku Polskiego, Zasady Dobrej Praktyki Bankowej, Kodeks Dobrej Praktyki Domów Maklerskich oraz standardy jakości obsługi klientów.

Zasady zobowiązują do zamieszczenia odpowiednich informacji na stronach internetowych oraz określają, jakie informacje powinny być przekazywane osobom składającym reklamacje.

ZAPOBIEGANIE DYSKRYMINACJI [IRO: 1168, 079]

Grupa Kapitałowa Banku i Bank nie posiadają formalnej polityki dotyczącej zapobiegającej dyskryminacji klientów. Kwestie braku dyskryminacji zostały ujęte w Kodeksie Etyki Banku oraz w Kodeksie Etyki Bankowej (Zasady Dobrej Praktyki Bankowej).

Kodeks Etyki Banku wprowadzony Uchwałą Zarządu zawiera deklarację poszanowania różnorodności. Postawy etyczne reprezentowane w relacjach z klientami to m.in. uwzględnianie specyfiki obsługi seniorów oraz osób z niepełnosprawnościami. Weryfikacja i ocena przestrzegania zasad etyki jest realizowana m.in. na podstawie składanych przez klientów reklamacji. Weryfikacji i oceny przestrzegania zasad etyki określonych w Kodeksie Etyki Banku dokonuje co roku Zarząd Banku na podstawie Sprawozdania na temat przestrzegania zasad etyki w Banku. O wynikach dokonanej oceny Zarząd informuje Radę Nadzorczą (poprzez przekazanie Sprawozdania), nie rzadziej niż raz w roku. Kodeks Etyki nie był konsultowany z interesariuszami zewnętrznymi i jako regulacja wewnętrzna nie jest udostępniany publicznie.

Kodeks Etyki Bankowej (przyjęty do stosowania uchwałą Zarządu) zawiera postanowienie: „pracownik banku tworzy relacje biznesowe z klientami i partnerami biznesowymi niezależnie od ich płci, koloru skóry, pochodzenia, wieku, niepełnosprawności, wyznania religijnego oraz nie stosuje żadnych innych form dyskryminacji”.

W Banku wprowadzono (decyzją wiceprezesa) Standardy współpracy z klientami (Standard Obsługi Klienta KOS), które bazują na wartościach, regułach i normach postępowania zawartych w Kodeksie Etyki. Zaleca się wprowadzenie

Standardu w spółkach Grupy Kapitałowej Banku. Bank prowadzi monitoring poziomu jakości obsługi klientów przy zastosowaniu badań „Tajemniczy klient” i dodatkowo w agencjach wizyt monitorujących. Standard wyznacza cele dotyczące relacji z klientami, w tym wzrost poziomu satysfakcji klientów. Standard nie stosuje wyłączeń. Analizę raportów i wypracowaniem na tej podstawie rekomendacji z monitoringu poziomu jakości obsługi klientów zajmuje się specjalne Biuro Jakości Sprzedaży.

Bank podejmuje starania celem zapewnienia dostępności swoich usług wszystkim klientom, w tym wprowadza liczne usprawnienia umożliwiające korzystanie z usług zgodnie z ich przeznaczeniem przez osoby ze szczególnymi potrzebami na zasadzie równości z innymi klientami. Pracownicy sieci detalicznej objęci są szkoleniami z zasad obsługi osób z różnymi rodzajami niepełnosprawności i zasad komunikacji z takimi osobami. Prowadzone są intensywne działania związane z dostosowaniem usług i produktów do wymogów „Ustawy o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze”.

Realizowane działania i wprowadzone usprawnienia mające na celu wsparcie między innymi klientów z niepełnosprawnościami oraz osób starszych w korzystaniu z usług Banku:

- dobór lokalizacji (przy głównym ciągu komunikacyjnym dla pieszych, dostępność miejsc parkingowych, dostęp dla osób z niepełnosprawnościami) i sukcesywne dostosowanie aranżacji oddziałów, m.in. przez zwiększenie dostępności architektonicznej. W 2024 roku zmodernizowano 50 oddziałów detalicznych (nowe i modernizowane placówki bankowe muszą zapewnić dostęp dla osób niepełnosprawnych ruchowo);
- prace nad wdrożeniem nowego standardu aranżacji i modernizacji oddziałów. Pierwsze modernizacje oddziałów zgodnie z nowym standardem planowane są na 2025 rok;
- zapewnienie klientom z psem przewodnikiem/psem asystującym możliwości wejścia do każdego oddziału i każdej agencji Banku;
- obsługa osób niesłyszących i głuchych w Polskim Języku Migowym w każdym oddziale i agencji (za pośrednictwem smartfona);
- możliwość indywidualnej obsługi, dostosowanej do rodzaju i stopnia niepełnosprawności klienta, również w wydzielonym, komfortowym i bezpiecznym pomieszczeniu;
- dostosowywanie strony internetowej Banku, serwisu bankowości elektronicznej iPKO i aplikacji mobilnej IKO dla osób o szczególnych potrzebach zgodnie ze standardem międzynarodowym WCAG 2.1 na poziomie AA;
- zwiększenie przystępności aplikacji dla osób z niepełnosprawnościami manualnymi (asystent głosowy Talk2IKO);
- zwiększanie zakresu usług dostępnych internetowo, w tym regularne zwiększanie liczby dokumentów możliwych do złożenia przez internet, (m.in. dokumenty do wniosku o kredyt hipoteczny oraz kredyty dla przedsiębiorców);
- rozwój obsługi sprzedażowej świadczonej przez doradców oddziałowych przez telefon lub internet (wideorozmowy) we wszystkich liniach biznesowych, m.in. z myślą o osobach z ograniczeniami w poruszaniu się;
- możliwość otwarcia rachunku osobistego bez konieczności wizyty w oddziale (tzw. konto na selfie);
- możliwość umówienia się na spotkanie z doradcą na konkretną godzinę przez stronę WWW – dla spotkań stacjonarnych w oddziale, spotkań telefonicznych oraz spotkań online (wideorozmowy);
- rozwój alternatywnych form autoryzacji transakcji (SMS, ekrany klienta, które umożliwiają podpis na ekranie elektronicznym, z kopią dokumentu na email dostępne we wszystkich placówkach Banku);
- możliwość korzystania online z serwisów administracji publicznej dzięki Profilowi Zaufanemu i e-Tożsamości oraz składania wniosków o świadczenia dla rodziny z ZUS (800+, Dofinansowanie pobytu w żłobku, Dobry start, Świadczenie wspierające dla osób z niepełnosprawnościami);
- dostępność bankomatów. Na koniec 2024 roku 92% urządzeń sieci bankowej było wyposażonych w moduły audio (wejście słuchawkowe). Informacje na temat lokalizacji i dostępności urządzeń znajdują się na stronie internetowej Banku;
- aktywna walka z wykluczeniem cyfrowym: możliwość skorzystania w oddziałach z edukacji samoobsługowej oraz wsparcia pracownika podczas korzystania z urządzeń samoobsługowych w placówkach - bankomatów/wpłatomatów i stanowisk internetowych umożliwiających zalogowanie się do serwisu transakcyjnego iPKO. Edukacja samoobsługowa prowadzona jest we wszystkich oddziałach Banku, przy czym w około 360 oddziałach na koniec 2024 roku funkcjonowały stanowiska internetowe przeznaczone dla klientów, a w około 120 oddziałach zatrudniano Asystentów klienta – pracownika skupiającego się szczególnie na pogłębionej edukacji i wspieraniu klientów przy transakcjach samoobsługowych.

Bank podejmuje również działania na rzecz edukacji nieletnich. Udostępnił dzieciom do 12 roku życia aplikację PKO Junior, gdzie pod kontrolą rodziców dzieci budują nawyki finansowe i uczą się zarządzania budżetem. Udostępnia im również materiały edukacyjne. Bank prowadzi również program edukacyjny SKO skierowany do uczniów szkół podstawowych, rodziców i nauczycieli, w którym dociera do ok. miliona dzieci.

WZROST ŚWIADOMOŚCI KLIENTÓW W OBSZARZE OCHRONY PRYWATNOŚCI I CYBERBEZPIECZEŃSTWA [IRO: 070, 077]

Bank na swojej stronie internetowej, w serwisie iPKO, aplikacji IKO oraz na profilach w mediach społecznościowych systematycznie edukuje i informuje o zagrożeniach dla klientów oraz zasadach cyberbezpieczeństwa. Bank jest również partnerem w akcjach medialnych i społecznych. W 2024 roku wziął udział w akcji „Scamming Out! Stop oszustwom internetowym”, zainicjowanej przez redakcję Pulsu Biznesu i Bankier.pl – eksperci Banku ds. cyberbezpieczeństwa zabierali głos w publikacjach i debatach. Bank współfinansował też kampanię Związku Banków Polskich „Nie pomagaj się okraść. Zobacz, jak chronić swoje pieniądze”, edukującej klientów banków na temat zachowania ostrożności i zdrowego rozsądku.

W bezpośredniej komunikacji z mediami eksperci Banku udzielili kilkudziesięciu odpowiedzi i wywiadów nt. zasad cyberbezpieczeństwa i sposobów radzenia sobie z cyberoszustami. Bank informował media o wdrożonych w serwisie internetowym iPKO i aplikacji mobilnej IKO, funkcjach zwiększających cyberbezpieczeństwo i ochronę środków klientów. Informował na co uważać podczas Black Friday i gorączki przedświątecznych zakupów, na temat cyfrowej karty debetowej i kredytowej, zastosowania kluczy bezpieczeństwa czy dodatkowego zabezpieczenia logowania do serwisu iPKO (weryfikacja behawioralna).

KOMUNIKACJA – PROSTY JĘZYK [IRO: 1161, 1167]

Jednym ze sposobów poprawy komunikacji z klientami jest wdrożenie zasad dotyczących stosowanego języka. W 2024 roku Bank wprowadził Standardy prostej komunikacji z klientem, które określają cele, zasady i narzędzia. Standard odnosi się do następujących treści kierowanych do klientów:

- listy, e-maile, SMS-y, powiadomienia w aplikacjach i serwisach transakcyjnych, komunikaty na urządzeniach samoobsługowych,
- treści na stronach internetowych, serwisach internetowych i w aplikacjach mobilnych;
- regulaminy, umowy oraz formularze;
- broszury informacyjne, ulotki, materiały marketingowe;
- materiały publikowane w ramach kampanii online;
- szablony odpowiedzi na zgłoszenia i reklamacje;
- inna komunikacja, kierowana bezpośrednio do klienta.

Podstawowym celem regulacji jest stosowanie spójnego języka komunikacji, który jest dostosowany do odbiorcy. Język komunikacji powinien być powszechnie zrozumiały dla wszystkich odbiorców, bez względu na ich status społeczny, wykształcenie i obszar codziennej działalności. Powinien stawiać w centrum klienta, być uniwersalny i niewykluczający. Tekst komunikatów powinien być uproszczony w największy możliwy sposób z zachowaniem merytorycznego sensu. Bank udostępnił pracownikom aplikację, która wspiera ich w tworzeniu treści kierowanych do klientów – jej stosowanie nie jest obowiązkowe. Bank przeprowadził również cykl szkoleń dotyczący upraszczania treści prawnych (legal design) w komunikacji z klientami.

Zespół prostego języka w Banku dzieli się wiedzą ze spółkami. Część z nich (BH, TFI) ma bezpośredni dostęp do materiałów w intranecie. Podpisano również porozumienie o współpracy z PKO Leasing, trwają prace nad podpisaniem analogicznego porozumienia z PKO Ubezpieczenia oraz nad możliwością udostępniania spółkom aplikacji PKO Prosto, wspierającej upraszczanie.

W 2024 roku zrealizowano następujące działania:

- ugruntowanie świadomości znaczenia prostego języka w Banku oraz umocowanie w przepisach wewnętrznych,
- wdrożenie do pracy z tekstami 70 ambasadorów prostego języka, przeszkolonych i certyfikowanych przez Fundację Języka Polskiego oraz rekrutacja kolejnych 20 osób w związku z ustawą o dostępności i zapisanym w niej wymogiem zrozumiałości tekstów dla konsumentów na poziomie B2,
- przygotowanie, przetestowanie i udostępnienie aplikacji PKO Prosto dla wszystkich pracowników banku,
- pilotaż miary oceny tekstu - jako standardu dla całego Banku,

- stworzenie "ekosystemu B2" - jako odpowiedzi na największe wyzwanie językowe w historii Banku. Ustawowy wymóg uproszczenia do 28/06/2025 obejmuje praktycznie wszystkie treści kierowane do klientów (regulaminy, umowy, formularze, komunikacja administracyjna). Na ekosystem B2 składają się:
 - audyt jednostek pod kątem B2 (31 ze 130 jednostek biznesowych tworzy treści wymagające uproszczenia - liczba zgłoszeń "pod B2" na koniec 2024 roku to niemal 1000),
 - zespół ambadorski (powiększony w I kwartale 2025 roku o kolejne 20 osób),
 - system obsługi zgłoszeń do uproszczenia w Jira, aplikacja PKO Prosto,
 - współpraca z redaktorami zewnętrznymi,
 - lobbying na rynku na rzecz zrównania B2 z prostym językiem.

Efektywność procesu była oceniana przy użyciu następujących miar:

- Średni wynik tekstu przed uproszczeniem: 4,06 (w skali 1-6; teksty z oceną 4 i więcej uznajemy za zgodne z zasadami prostego języka)
- Średni wynik tekstu po uproszczeniu: 4,65
- Liczba uproszczonych tekstów: 2417
- Liczba uproszczonych znaków: 7 286 814
- "Odchudzenie" tekstów: skróciliśmy teksty o 732 701 znaków
- Użytkownicy aplikacji PKO Prosto: 806 osób (stan na 20.02.2025)

Bank nie posiada sformalizowanych narzędzi pozyskiwania informacji zwrotnej od klientów. Bazuje na ugruntowanym naukowo i rynkowo podejściu, że prosty język, efektywna, szczerza komunikacja to ważny komponent doświadczenia klienta. W 2025 roku planowane są badania dotyczące tego, jak prosty język zwiększa dostępność.

KOMUNIKACJA – GREENWASHING [IRO: I161]

W Banku wdrożono rekomendacje i zalecenia dotyczące rzetelności i prawdziwości przekazywanych informacji, zasad nazywania produktów, dobrych praktyk dotyczących formułowania oświadczeń zrównoważonego rozwoju, w tym zachowań lub komunikacji mogącej prowadzić do greenwashingu i zdefiniowania zrównoważonych produktów i usług finansowych oraz kryteriów ich kwalifikacji. Bank zarządza ryzykiem greenwashingu i w 2024 roku przyjął wewnętrzną Decyzję dotyczącą sposobu oceny i formułowania komunikatów zewnętrznych dotyczących produktów, działalności i aktywności społecznych w Banku, Grupie Kapitałowej Banku oraz w Fundacji. Decyzja odwołuje się do dwóch kolejnych regulacji wewnętrznych przyjętych w 2024 roku, które dotyczą klasyfikacji finansowania zrównoważonego rozwoju w Grupie Kapitałowej Banku oraz klasyfikacji portfela kredytowego na potrzeby zarządzania ryzykiem ESG i raportowania. Decyzja określa zasady formułowania komunikatów, kryteria ich oceny oraz przypisuje odpowiedzialność za jej stosowanie. Wprowadza również możliwość konsultacji wewnętrznych dotyczących sposobu oceny oraz zasady dopuszczające odstępstwo od sposobu oceny wraz z przypisaniem odpowiedzialności do konkretnego stanowiska oraz formy. W 2024 roku w Banku analizowano i oceniono 6 komunikatów. Sposób realizacji Decyzji w spółkach Grupy Kapitałowej Banku będzie przedmiotem rocznego przeglądu.

W 2024 roku nie odnotowano w Grupie Kapitałowej Banku żadnych pozwów dotyczących greenwashingu.

[S4-4] Bank identyfikuje przepisy prawa istotne z perspektywy zrównoważonego finansowania, prowadzi analizę luk prawnych oraz monitoruje prace dostosowawcze. Bank angażuje się także w działalność edukacyjną i szkoleniową oraz buduje dobre praktyki postępowania przez organizację spotkań warsztatowych. Przedstawiciele Banku uczestniczą w pracach grup roboczych w otoczeniu międzybankowym, dzieląc się dobrymi praktykami związanymi z przeciwdziałaniem greenwashingowi, korzystają także z możliwości dialogu z regulatorami w zakresie wdrażania czynników ESG.

KOMUNIKACJA MARKETINGOWA [IRO: I161, O74]

Bank zapewnia klientom dostęp do informacji na temat produktów i usług określając sposób tworzenia komunikacji marketingowej w „Zasadach prowadzenia działalności marketingowej oraz public relations (PR) i komunikacji społecznej przez PKO Bank Polski S.A.". Zasady te zostały uregulowane w m.in. „Ogólnych wymogach tworzenia przekazów reklamowych dotyczących obrotu instrumentami finansowymi” (załącznik nr 3 do Zasad). Od 2025 roku regulacje w tym zakresie zostały znowelizowane w ramach „Zasadach prowadzenia działalności marketingowej przez PKO Bank Polski S.A.". Sposób tworzenia komunikacji marketingowej regulują obecnie m.in. „Ogólne wymogi tworzenia przekazów reklamowych” (załącznik nr 2 do Zasad). Znaczącą rolę nadano opomiarowaniu realizowanych działań oraz analizom na etapie podejmowania współpracy z dostawcami mediowymi.

Przepisy wewnętrzne Banku dotyczące zasad prowadzenia działalności marketingowej określają cechy właściwego przekazu reklamowego oraz precyzują działania niepożądane. Zgodnie z postanowieniami tych zasad przekaz reklamowy, w szczególności:

- powinien być konstruowany w sposób rzetelny, nie wprowadzać w błąd oraz cechować się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu oraz dobrych obyczajów;
- powinien w sposób jasny wskazywać jakiego produktu lub usługi dotyczy;
- nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi;
- nie powinien wprowadzać w błąd ani stwarzać możliwości wprowadzenia klienta w błąd.

Dodatkowo, poza przepisami wewnętrznymi Banku, w ramach komunikacji marketingowej Bank kieruje się:

- „Strategią PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2025-2027”;
- „Kodeksem etyki bankowej” przygotowanym przez Związek Banków Polskich w ramach Zasad dobrej praktyki bankowej;
- „Dobrymi Praktykami w zakresie standardów reklamowania kredytu konsumenckiego” wypracowanymi w ramach współpracy Związku Banków Polskich, Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych i Związku Firm Pożyczkowych;
- „Zasadami reklamowania usług bankowych” Komisji Nadzoru Finansowego;
- „Kanonem dobrych praktyk rynku finansowego” opracowanym przez podmioty sektora finansowo-ubezpieczeniowego.

W ramach swojej działalności marketingowej Bank posiada mechanizmy, które zapobiegają powstawaniu nieetycznych i nierzetelnych komunikatów. Poprawność komunikacji jest konsultowana z jednostkami merytorycznymi oraz jednostkami, które w ramach swoich obowiązków mają za zadanie weryfikację zgodności komunikatów z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i zaleceń organów nadzoru finansowego. Zasady etyki w komunikacji marketingowej i mechanizmy zapobiegania ryzyku nieetycznych przekazów odnoszą się również do materiałów przygotowywanych na zlecenie Banku przez podmioty zewnętrzne (agencje reklamowe).

Jednakowe standardy stosowane są wobec wszystkich segmentów klientów. Każdy komunikat należy formułować w sposób zrozumiały, rzetelny, wiarygodny, niezależnie od segmentu klienta lub kanału dotarcia.

W ramach Grupy Kapitałowej Banku, podmioty zależne, które zawarły z Bankiem umowy dotyczące pośrednictwa w zleceniu usług marketingowych są zobowiązane do realizacji działań marketingowych za jego pośrednictwem, uzyskując wcześniej zgodę na działanie.

W 2024 roku w zakresie prowadzonej przez Grupę Kapitałową Banku i Bank działalności marketingowej nie prowadzono żadnych postępowań przez organy nadzorcze związanych z naruszeniem regulacji dotyczących etyki w komunikacji marketingowej i nie odnotowano żadnych przypadków niezgodności w komunikacji marketingowej.

NIEODPOWIEDNIE DORADZTWO [IRO:1162]

Bank dokłada wszelkich starań w celu zarządzania potencjalnym wpływem na klientów związanym z nieodpowiednim doradztwem. W procesie opracowywania nowych produktów uwzględnia się obowiązujące regulacje („Zasady tworzenia i wdrażania produktów i usług bankowych w PKO Banku Polskim S.A.”) i oczekiwania klientów. Produkty podlegają opiniowaniu wewnętrznemu jako weryfikacji dla zapewnienia zgodności z przepisami prawa i rekomendacjami KNF. W szczególności działania te służą zapewnieniu, że produkty bankowe są adekwatne do potrzeb klientów, a także że przed zawarciem umowy oraz w trakcie jej realizacji, klientom (w zakresie przewidzianym prawem i praktyką rynkową) były udzielane przystępne, rzetelne i zgodne z prawdą, przejrzyste i wyczerpujące informacje o produkcie. Ponadto Bank zapobiega stosowaniu nieuczciwej konkurencji w szczególności przez rzetelną i niewprowadzającą w błąd reklamę oraz stosowanie we wzorcach umownych postanowień zgodnych z prawem. Klientom Banku zapewniona jest również możliwość złożenia reklamacji.

STANDARDY BEZPIECZEŃSTWA W OBIEKTACH [IRO:075]

Grupa Kapitałowa Banku buduje reputację zapewniając bezpieczeństwo obsługi klientów w swoich obiektach. Wdraża standardy bezpieczeństwa spełniające wymagania przepisów prawa, odpowiednie do zidentyfikowanych zagrożeń i ryzyka, poprzez nowoczesne systemy i urządzenia, zapewniające fizyczne bezpieczeństwo klientów i pracowników, w tym: systemy zabezpieczeń (sygnalizacji alarmowej, TV dozorowej i kontroli dostępu), bezpośrednią ochronę fizyczną obiektów, monitoring systemów bezpieczeństwa obiektów.

Kwestie bezpieczeństwa obsługi klientów Banku zostały uwzględnione w przepisach wewnętrznych: Polityce bezpieczeństwa, Zasadach ochrony osób i mienia i Zasadach zabezpieczenia technicznego w oddziałach i agencjach Banku. Spółki Grupy Kapitałowej Banku wykorzystujące powierzchnie udostępniane w obiektach Banku, mają ten sam poziom zabezpieczenia obowiązujący w Banku.

Pracownicy oddziałów i agencji Banku podlegają szkoleniom z zakresu bezpieczeństwa w formie e-learningu oraz szkoleniom realizowanym bezpośrednio w oddziałach, z ćwiczeniami nt. „Przeciwdziałanie napadom i postępowanie w sytuacjach zagrożenia bezpieczeństwa”. Szkolenia te przygotowują pracowników Banku i agencji do radzenia sobie w różnych sytuacjach zagrażających bezpieczeństwu pracowników i klientów Banku.

FINANSOWANIE FIRM ZAANGAŻOWANYCH W BADANIA I ROZWÓJ [IRO: 076]

Grupa Kapitałowa Banku nie wyodrębnia finansowania firm zaangażowanych w badania i rozwój produktów podnoszących bezpieczeństwo i oddziałujących na zdrowie, ale monitoruje swoje ekspozycje pod kątem zgodności z taksonomią produktów zrównoważonych (zob. rozdział 13.2.1).

Grupa Kapitałowa Banku sukcesywnie rozszerza swoją ofertę finansując cele związane ze zrównoważonym rozwojem. W szczególności rozwijane są produkty umożliwiające transformację energetyczną klientów w zakresie nieruchomości lub transportu, co przyczynia się do podnoszenia bezpieczeństwa i zdrowia społeczeństwa. Finansowanie takich potrzeb przyczynia się do poprawy wizerunku, stwarza możliwość większego zaangażowania klientów i chęci korzystania z oferowanych produktów, a w konsekwencji wzrostu przychodów.

PROCESY WSPÓŁPRACY

Informacje od klientów detalicznych są pozyskiwane bez udziału reprezentantów. Współpraca ma charakter ciągły, ponieważ część kanałów komunikacji (reklamacje, call center, aktywny formularz na stronie Banku, mail informacje@pkobp.pl) jest dostępna bez ograniczeń. Ocena skuteczności współpracy z klientami znajduje odzwierciedlenie w prowadzonych badaniach satysfakcji klientów NPS.

Odpowiedzialność operacyjna jest zdecentralizowana – jednostki biznesowe samodzielnie decydują o zakresie podjętych działań dotyczących metod dla uzyskania poprawy wskaźnika efektywności NPS klienta detalicznego. Jednostka odpowiedzialna za badania CX nie ma formalnego umocowania do oceny i określania zakresu działań realizowanych przez inne jednostki.

PROCESY NAPRAWY I KANAŁY ZGŁASZANIA

Grupa Kapitałowa Banku podejmuje działania w celu poznania opinii swoich klientów poprzez wykorzystanie następujących kanałów pozyskiwania informacji zwrotnej:

- ankieta przeprowadzona wśród klientów Banku w procesie analizy podwójnej istotności;
- reklamacje;
- informacje@pkobp.pl i aktywny formularz kontaktowy na stronie Banku;
- call center;
- badania satysfakcji klienta detalicznego;
- badanie na ekranie;
- badania telefoniczne;
- badania w kanałach zdalnych;
- badania przez SMS;
- badania jakościowe.

Informacja o dostępnych kanałach kontaktu jest publikowana na stronie Banku.

Informacje pozyskane od klienta służą do poprawy jakości usług. Każdy klient, w tym klient ze szczególnymi potrzebami, może zgłosić zastrzeżenia do usług świadczonych (w formie reklamacji) lub przekazać swoje spostrzeżenia, wnioski, propozycje czy oczekiwania. W sytuacjach tego wymagających, informacje na temat ewentualnego negatywnego wpływu na klientów pozyskiwane są w szczególności z badania NPS i reklamacji klientów i zależnie od zidentyfikowanych nieprawidłowości i zgłaszanych problemów podejmowane są działania naprawcze, np. przeprowadzane są szkolenia doradców. W podejmowanych działaniach naprawczych uwzględniane są również kwestie dotyczące wykluczenia finansowego osób z niepełnosprawnościami oraz osób starszych.

Wyjaśnieniem i rozwiązaniem problemu klienta zajmuje się jednostka, do której wpłynęło zgłoszenie klienta, a jeśli nie jest właściwa – przekazuje zgłoszenie do kompetentnej jednostki. Co do zasady, żadna sprawa klienta nie powinna pozostać bez rozpoznania i odpowiedzi. Analizowana jest treść zgłoszeń i reklamacji i podejmowane są działania

naprawcze, które łącznie są raportowane do Zarządu. Rosnąca ilość zgłoszeń reklamacyjnych świadczy o tym, że klienci są świadomi istnienia tego procesu.

W spółkach Grupy, w zależności od charakteru i rozmiaru prowadzonej działalności, funkcjonują wyodrębnione jednostki lub dedykowane stanowiska/osoby, które zajmują się rozpatrywaniem reklamacji klientów.

Bank pozyskuje również informacje o opiniach klientów bezpośrednio poprzez badania klientów. Przeprowadza badania ilościowe, które odnoszą się do oceny relacji z Bankiem (NPS relacyjny), skłonności do polecenia Banku w oparciu o konkretną transakcję (NPS transakcyjny) oraz analizy ad-hoc dotyczących konkretnego zagadnienia. Przeprowadzane są również badania jakościowe, gdy potrzebna jest pogłębiona perspektywa doświadczeń klienta. Produkty i usługi są projektowane z uwzględnieniem punktu widzenia klienta (Customer Experience). Przeprowadzone są tzw. badania ścieżek klienta, często z ich bezpośrednim udziałem. Bank monitoruje między innymi wykorzystanie stanowisk internetowych (ilość faktycznych logowań) oraz wyniki jakościowe poszczególnych oddziałów, w tym NPS, opinie Google, tematy i poziom reklamacji. W latach 2023-2025 realizowano projekt strategiczny dotyczący poprawy CX w którym skoncentrowano się na narzędziach i metodologii (m.in. rozwój pomiarów, wdrożenie mapowania ścieżek klientów, szkolenie, komunikacja, określenie celów premiowych NPS). Wyniki badań są szeroko udostępniane w organizacji i omawiane na wyznaczonych spotkaniach. Wyniki NPS są raportowane kadrze zarządzającej.

Bank wdrożył politykę ochrony osób korzystających z kanału dla sygnalistów przed działaniami odwetowymi.

Nie zidentyfikowano poważnych kwestii i incydentów dotyczących praw człowieka związanych z klientami.

MIERNIKI I CELE

Klienci detaliczni nie mają wglądu w ustalanie celów, śledzenie wyników w zakresie osiągnięcia celów oraz wskazania ewentualnych wniosków. Mierniki i cele nie wynikają z polityk (brak polityk grupowych), lecz odnoszą się do monitorowania implementacji regulacji wewnętrznych w ramach procesów zidentyfikowanych w ryzyku operacyjnym (np. obsługa reklamacji).

Bank nie ujawnia informacji na temat szczegółów celów, ich wartości bazowych i wyznaczonych poziomów docelowych w obszarze relacji z klientami dla istotnych ryzyk i szans. Stanowią one tajemnicę przedsiębiorstwa.

13.4 INFORMACJE ZWIĄZANE Z ŁADEM KORPORACYJNYM

Wszelkie opisane polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju nie stosują wyłączeń i odnoszą się do operacji własnych, o ile nie zaznaczono inaczej

KULTURA KORPORACYJNA

Organizacja kształtuje i promuje kulturę korporacyjną w sposób systemowy, integrując wartości z codziennymi działaniami, procesami HR i zarządzania. Grupa Kapitałowa Banku nie posiada polityki regulującej zagadnienia z zakresu kultury korporacyjnej na szczeblu grupowym, gdyż są one regulowane na poziomie poszczególnych podmiotów. Zarówno w Banku jak i spółkach zależnych obowiązują wdrożone w drodze uchwały zarządu kodeksy etyki, będące zbiorem najważniejszych wartości, zasad, norm postępowania i postaw etycznych. Kodeks Etyki Banku obowiązuje pracowników Banku oraz wszystkie osoby wykonujące na rzecz lub w jego imieniu działania biznesowe. Kodeks odzwierciedla wartości przyjęte przez Bank i uznane za kluczowe dla skutecznej realizacji misji i strategii tj. partnerstwo, rozwój oraz wpływ. W ramach Kodeksu Etyki w relacjach z otoczeniem Bank wspiera inicjatywy sprzyjające społecznościom lokalnym, dba o relacje z partnerami społecznymi, przeciwstawia się wszelkim praktykom korupcyjnym a także w zakresie swoich możliwości troszczy się o środowisko naturalne. W relacjach z klientami dba o najwyższą jakość oferowanych produktów i usług, dąży do zabezpieczenia interesu klienta, a także przestrzega najwyższych standardów jego obsługi. W ramach działalności biznesowej promuje rzetelny dobór dostawców i kontrahentów oraz prowadzenie obiektywnej polityki informacyjnej.

Poprzez zapewnienie etycznych działań w relacjach z klientami, w działalności biznesowej oraz w relacjach z otoczeniem kodeks wieloaspektowo adresuje wpływy z kategorii „Kultura korporacyjna” [IRO: I175, I178, I179, I180, I170, O80].

Kodeks Etyki Banku reguluje ponadto sposób zaangażowania Zarządu w kwestie związane z kulturą korporacyjną. Zarząd dokonuje bowiem cyklicznej weryfikacji i oceny zasad etyki co stanowi mechanizm mitygujący dla ryzyka zidentyfikowanego w badaniu podwójnej istotności [IRO: R110]

Bank wspiera spółki zależne w upowszechnianiu wspólnych wartości, zasad i norm postępowania. Kodeksy etyki będące implementacją „Kodeksu Etyki PKO Banku Polskiego S.A.” obowiązują m.in. w PKO Towarzystwo Ubezpieczeń

S.A., PKO BP Finat sp. z o.o., PKO BP Bankowy PTE S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A, PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., PKO Agencji Ubezpieczeniowej Sp. z o.o., Prima Car Management S.A., PKO Faktoring S.A., PKO Leasing S.A., PKO Leasing Finanse sp. z o.o. oraz KREDOBANK S.A. Kodeksy nie stosują wyłączeń. Jako uzupełnienie wsparcia w zakresie upowszechniania wspólnych wartości Bank przekazuje spółkom Grupy Kapitałowej dobre praktyki, które pomagają standaryzować projekty HR w ramach Grupy.

Oprócz wdrożenia regulacji wewnętrznych podejmowane są także liczne działania mające na celu budowę i rozwój kultury korporacyjnej.

Proces budowy kultury organizacyjnej rozpoczęto od diagnozy aktualnego i opracowania założeń docelowego profilu kulturowego. W jego ramach określono nie tylko kierunek zmian w kulturze organizacyjnej, ale także wyznaczono wskaźniki do monitorowania.

Ponadto, wdrożono kluczowe wartości do procesów HR, takich jak rekrutacja, onboarding, roczne podsumowania pracy i badania opinii pracowników. Na etapie projektowania działań zaangażowano przedstawicieli różnych obszarów organizacji, co zapewniło spójność i holistyczne podejście do zmiany kultury.

Głównym narzędziem promocji kultury, wykorzystywanym zarówno w Banku jak i kluczowych spółkach Grupy Kapitałowej, jest badanie eNPS, które pozwala monitorować zaangażowanie pracowników oraz zgodność działań z wartościami. W 2024 roku odbyły się 4 edycje badania.

Kultura organizacyjna jest obecna także w komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, w tym w projektach takich jak #naWARTOŚĆlowane Piątki czy Nowe Brzmienie Przywództwa. Organizowane w 2024 roku w ramach projektu #naWARTOŚĆlowani wydarzenia na żywo, takie jak cykl #naWARTOŚĆlowane Piątki, przyciągnęły ponad 5000 uczestników kumulatywnie, zgodnie z listami obecności. W ramach programu #NoweBrzmieniePrzywództwa promowano model leaderski oparty o kluczowe wartości organizacyjne.

Regularne spotkania z ekspertami, psychologami biznesu i trenerami w ramach działań promocyjnych inspirowały pracowników i liderów do działania zgodnego z kulturą organizacyjną. Ponadto, w ramach tworzenia przyjaznego i nowoczesnego miejsca pracy na pracowników czekało wiele aktywności pozwalających doskonalić kulturę, a także rozwijać kompetencje.

IDENTYFIKACJA I OCENA ISTOTNYCH WPŁYWÓW RYZYK I SZANS ZWIĄZANYCH Z KULTURĄ KORPORACYJNĄ

W Banku oraz Grupie Kapitałowej kultura korporacyjna odgrywa kluczową rolę w budowaniu odporności na kryzysy, umożliwiając organizacji skuteczne adaptowanie się do zmiennego otoczenia. Obszar ten, ze względu na wymagania elastyczności działań nie jest uregulowany przepisami wewnętrznymi jednak organizacja podejmuje szereg inicjatyw w zakresie zapewnienia odporności.

Kultura korporacyjna oparta na wartościach wspiera nie tylko liderów, ale również wszystkich pracowników, wzmacniając ich zaangażowanie i poczucie bezpieczeństwa w trudnych sytuacjach. Jako element wsparcia liderów wdrożono program #NoweBrzmieniePrzywództwa, który promował model rozwoju oparty na wzmacnianiu zaufania, współpracy i zaangażowaniu, co stanowi fundament stabilności w trudnych czasach. Dzięki warsztatom i materiałom szkoleniowym rozwinięto wśród uczestników umiejętności modelowania dojrzałości leaderskiej czy budowania włączającej kultury, co pozytywnie wpływa na zdolność organizacji do radzenia sobie z kryzysami.

W zakresie wsparcia pracowników organizacja kieruje się powszechnymi wartościami, kluczowymi dla skutecznej realizacji misji i strategii Grupy Kapitałowej Banku. Wartości te, określone w kodeksach etyki, mają na celu wzmacnianie dobrej atmosfery w pracy, traktowanie siebie z szacunkiem i godnością oraz otwarcie się na różnorodność. Przyjęte wartości stanowią mechanizm zapobiegania zachowaniom noszącym znamiona mobbingu, molestowania czy dyskryminacji. W spółkach Grupy Kapitałowej Banku, w zależności od przyjętych rozwiązań, również kształtowana jest kultura korporacyjna zwiększająca odporność na kryzysy. W ramach projektów rozwojowych realizowane są szkolenia wspierające odporność psychiczną jak budowanie postawy ułatwiającej dostosowanie się do nieuchronnych zmian [IRO:1175].

Grupa Kapitałowa Banku wdraża również elementy zrównoważonego rozwoju do kultury korporacyjnej poprzez działania edukacyjne mające na celu podniesienie poziomu wiedzy na temat wpływu czynników środowiskowych i społecznych m.in. na decyzje biznesowe. W ramach rozwijania kompetencji z zakresu zrównoważonego rozwoju organizowane są live eventy dla wszystkich pracowników, które poruszają tematykę ESG. W szczególności są one poświęcone: roli Banku w transformacji ESG, etyce w biznesie, różnorodności czy transformacji energetycznej. Ponadto oferowane są szkolenia specjalistyczne z zakresu kalkulacji emisyjności, ścieżek dekarbonizacyjnych, greenwashingu, zmian klimatycznych i śladu węglowego, konkurencyjności klimatycznej przedsiębiorstw. Dostępna

jest także strona internetowa dotycząca zagadnień ESG oraz obowiązkowe szkolenie e-learningowe. Choć Grupa Kapitałowa Banku identyfikuje szansę związaną ze wzrostem znaczenia zrównoważonego rozwoju w kulturze korporacyjnej nie adresuje jej w przepisach wewnętrznych. Dynamika i zmienność obszaru zrównoważonego rozwoju wymaga wysokiej elastyczności, dlatego też Grupa zdecydowała się na uwzględnienie szansy w codziennej działalności bez sformalizowania przepisu wewnętrznego [IRO: 080].

Kluczowe wartości organizacyjne są nie tylko narzędziem do budowania odporności, ale także wyznacznikiem postaw etycznych w zakresie relacji z klientami i otoczeniem. Grupa Kapitałowa Banku prowadzi szereg działań na rzecz społeczeństwa.

Działalność charytatywna prowadzona jest poprzez Fundację PKO Banku Polskiego, która angażuje się w działania w obszarze pomocy społecznej, ochrony życia i zdrowia oraz ekologii. W celu zapewnienia przejrzystości działań Fundacji sposób przyznawania środków określa polityka przyjęta w drodze uchwały zarządu. Dokument określa zasady i sposób wnioskowania o finansowanie, a także reguluje sposób jego rozliczania. Przepisy nie stosują wyłączeń i stanowią podstawowe narzędzie zarządzania zidentyfikowanym wpływem związanym z działalnością Fundacji.

Bank prowadzi także działalność sponsoringową. W jej ramach wspierane są wydarzenia i projekty edukacyjne, obywatelskie, kulturalne i sportowe. Działalność sponsoringowa regulowana jest w ramach „Zasad prowadzenia działalności marketingowej oraz Public Relations i komunikacji społecznej przez PKO Bank Polski S.A.” przyjętych w drodze uchwały zarządu. Przepisy mają na celu określenie obszarów działalności sponsoringowej Banku, zoptymalizowanie działalności sponsorskiej Banku pod kątem wykorzystania jej potencjału biznesowego i wizerunkowego oraz mitygację ryzyka związanego z potencjalną utratą reputacji przez Bank. Monitorowanie działalności sponsoringowej realizowane jest na podstawie i zgodnie z przepisami wewnętrznymi.

Zasady regulują także obszar działalności marketingowej w zakresie reklamy produktowej i wizerunkowej. Określają m.in. obszary działalności marketingowej, kompetencje w zakresie decyzji o wydatkowaniu środków na działania marketingowe oraz sposoby mitygacji ryzyk: operacyjnego, braku zgodności czy związanych z potencjalną utratą reputacji. W proces komunikacji wizerunkowej i produktowej wbudowane są mechanizmy kontrolne, które objęte są niezależnym monitorowaniem ich przestrzegania, zgodnie z odpowiedzialnością, zakresem i częstotliwością wynikającymi z matrycy funkcji kontroli.

„Zasady prowadzenia działalności marketingowej oraz Public Relations i komunikacji społecznej przez PKO Bank Polski S.A.” adresują wpływ związany z umowami sponsorskimi oraz wydatkami na kampanie reklamowe zidentyfikowany w ramach badania DMA. Grupa Kapitałowa nie dysponuje regulacją na szczeblu grupowym. Opisanie zasady mają zastosowanie wyłącznie do PKO Banku Polskiego S.A. i nie stosują wyłączeń w swoim zakresie [IRO: 1178, 1179].

W związku ze specyfiką działalności biznesowej w Banku obowiązują zasady zarządzania utratą reputacji. Bank zarządza ryzykiem utraty reputacji w grupie, tj. identyfikuje, ocenia, kontroluje, monitoruje i raportuje ryzyko utraty reputacji. Realizując ten proces Bank monitoruje media pod kątem występowania publikacji na jego temat, analizuje i rejestruje straty i zdarzenia wizerunkowe. W uzasadnionych przypadkach żąda sprostowania nieprawdziwych informacji o Banku, wydaje komunikaty wyjaśniające lub informacyjne. Ponadto, w Banku obowiązują zasady wewnętrznego przekazywania informacji o zdarzeniach, mogących mieć skutki wizerunkowe. Informacje te są analizowane, a w przypadku uznania, że mogą mieć one istotny wpływ na reputację Banku lub Grupy Kapitałowej Banku - rejestrowane w Bazie Zdarzeń Wizerunkowych. Bank podejmuje także odpowiednie działania osłonowe, mające na celu ograniczanie prawdopodobieństwa wystąpienia strat wizerunkowych. Bank zarządza ryzykiem utraty reputacji także m.in. podczas współpracy z kontrahentami, stroną umowy outsourcingowej z Bankiem oraz podczas analizy przedwdrożeniowej produktu, pod kątem generowanych przez niego ryzyk. Grupa Kapitałowa Banku aktywnie wpływa na ochronę reputacji w sektorze bankowym.

Również w podmiotach Grupy Kapitałowej Banku, które spełniają określone kryteria, obowiązują wewnętrzne polityki w tym zakresie [IRO: 1169].

OCHRONA SYGNALISTÓW

Grupa Kapitałowa Banku nie posiada polityki ochrony sygnalistów wdrożonej na szczeblu grupowym, gdyż są one regulowane na poziomie poszczególnych podmiotów.

Bank podlega przepisom dyrektywy UE 2019/1937 i przepisom Ustawy o ochronie Sygnalistów z dn. 14 czerwca 2024 roku. W związku z tym, posiada regulację wewnętrzną (przyjętą w drodze Decyzji Dyrektora jednostki odpowiedzialnej) dotyczącą ochrony sygnalistów, która definiuje zasady zgłaszania o naruszeniach prawa, a także warunki oraz środki ochrony pracowników i innych osób zgłaszających. Przepisy regulują także działania

monitorujące w zakresie realizacji obowiązku zgłaszania przypadków braku zgodności oraz realizacji działań naprawczych. Dokument nie stosuje wyłączeń i adresuje wszelkie wpływy i szansę przypisane do kategorii „Ochrona sygnalistów” [IRO: 1187, 1188, 1184]. Zbieżne rozwiązania zostały zaimplementowane we wszystkich spółkach zależnych zobowiązanych do wdrożenia regulacji z zakresu ochrony sygnalistów tj. PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., PKO BP Finat sp. z o.o., PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., PKO Leasing S.A., Prime Car Management S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A, PKO Faktoring S.A., PKO BP Bankowy PTE S.A.

Od września 2024 roku, informacje o procedurze ochrony Sygnalistów i o dostępnych kanałach zgłaszania nieprawidłowości umieszczone są również na stronie internetowej Banku. Dzięki temu możliwe jest zgłoszenie naruszenia także przez kandydatów do pracy oraz kontrahentów i podmioty współpracujące z Bankiem. Tym samym Grupa Kapitałowa Banku aktywnie zarządza istotnymi wpływami tj. zwiększeniem zaufania pracowników dzięki skutecznej ochronie sygnalistów [IRO: 1187], zniechęceniem stron do zgłaszania skarg z powodu braku ochrony sygnalistów [IRO: 1184], wzrostem liczby zgłaszanych nieprawidłowości, co poprawia transparentność [IRO: 1188] oraz szansami związanymi ze wzrostem znaczenia ochrony sygnalistów w politykach korporacyjnych [IRO: 084].

ZGŁOSZENIA ANONIMOWE

W Banku obowiązują przepisy wewnętrzne ustanawiające system anonimowego zgłaszania naruszeń (instytucja sygnalisty odnosi się do wszystkich działań nieetycznych, niezgodnych z prawem lub przepisami wewnętrznymi Banku i do naruszeń rekomendacji organów nadzoru i kontroli). Bank rozszerzył katalog ustawowy o możliwość zgłaszania naruszeń etyki i standardów wewnętrznych. Anonimowe zgłoszenia można przekazywać elektronicznie, telefonicznie, listownie lub podczas osobistego spotkania z pracownikiem Departamentu Zgodności, a także za pośrednictwem dedykowanego do zgłoszeń, niezależnego i szyfrowanego kanału komunikacji [Sygnanet](#).

Osobom dokonującym zgłoszeń anonimowych gwarantowana jest pełna poufność ich danych oraz przekazanych informacji. Jeśli na podstawie treści zgłoszenia możliwe jest ustalenie tożsamości zgłaszającego, informacje te są usuwane przez odbiorcę zgłoszenia przed podjęciem dalszych czynności. Pracownicy dokonujący zgłoszeń, nawet jeżeli stawiane przez nich zarzuty nie zostaną potwierdzone, są chronieni w szczególności przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania. W przypadku doświadczenia jakichkolwiek represji istnieje możliwość uzyskania pomocy ze strony Prezesa Zarządu Banku.

W Banku obowiązują również szczegółowe procedury w zakresie czynności weryfikacyjnych i naprawczych w następstwie dokonanych zgłoszeń. W celu ochrony tożsamości sygnalisty, dostęp do zgłoszeń ma jedynie ograniczona liczba osób wyznaczona przez Prezesa Zarządu do rozpatrzenia zgłoszenia. Wyznaczeni pracownicy posiadają pisemne upoważnienie Prezesa Zarządu do przyjmowania i rozpatrywania zgłoszeń.

Po zakończeniu postępowania, zgłaszającemu przekazywana jest informacja zwrotna o wynikach postępowania. W większości przypadków tożsamość zgłaszającego jest nieznaną, dlatego nie zawsze jest możliwość jej przekazania.

ZGŁOSZENIA JAWNE

Pracownicy Banku mają również możliwość jawnego zgłaszania nieprawidłowości. Zgłoszenie jawne powinno być kierowane do Departamentu Zgodności lub do innej jednostki Banku z użyciem następujących kanałów komunikacji: elektroniczny, listowny, telefoniczny i osobisty (w dowolnie wybranym miejscu, również poza Bankiem). Zgłaszający podlega pełnej ochronie, z wyłączeniem przypadków podlegających ujawnieniom sądom i organom ścigania w związku z prowadzonym postępowaniem karnym. W przypadku doświadczenia jakichkolwiek represji istnieje możliwość uzyskania pomocy ze strony Prezesa Zarządu. Zgłaszającemu przekazywana jest informacja zwrotna, jeśli nie powoduje to szkody dla interesu Banku lub osób trzecich.

W ramach funkcjonujących w Banku przepisów o zgłaszaniu naruszeń, pracownicy mogą przekazywać zgłoszenia:

- ustnie: telefonicznie na numer: (22) 580 25 50 lub z wykorzystaniem innych systemów komunikacji głosowej stosowanych w Banku, podczas bezpośredniego spotkania, lub pisemnie (w postaci papierowej lub elektronicznej) na adres: PKO Bank Polski, Departament Zgodności, ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa, z dopiskiem: „WG”, Prezes Zarządu PKO Banku Polskiego, ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa, z dopiskiem „WG”, Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego, ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa, z dopiskiem „WG” – gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu;
- przez aplikację Sygnanet, która zapewnia anonimowość zgłaszającego i na skrzynkę poczty elektronicznej: sygnalisci@pkobp.pl;
- na imienną skrzynkę poczty elektronicznej: przewodniczącej Rady Nadzorczej – jeśli zgłoszenie dotyczy członka Zarządu, Prezesa Zarządu.

Zgłaszającemu gwarantuje się ochronę przed działaniami represyjnymi, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania. Gwarantowana jest pełna poufność ich danych oraz przekazanych informacji. Jeśli na podstawie treści zgłoszenia możliwe jest ustalenie tożsamości zgłaszającego, informacje te są usuwane przez odbiorcę zgłoszenia przed podjęciem dalszych czynności. Jeśli sygnalista doświadczy działań odwetowych, może zwrócić się o pomoc do Prezesa Zarządu Banku.

Pracownicy wyznaczeni do przyjmowania anonimowych zgłoszeń posiadają pisemne upoważnienie Prezesa Zarządu. Osoby wyznaczone do przyjmowania anonimowych zgłoszeń korzystają z możliwości szkoleń w zakresie obowiązujących regulacji.

Pracownikom zapewniane są obowiązkowe szkolenia wstępne i cykliczne dotyczące anonimowych zgłoszeń. Bank umożliwia pracownikom dostęp do niezbędnych informacji i przepisów wewnętrznych w tym zakresie, także w formie elektronicznej w intranecie.

Informacje o zgłoszeniach nieprawidłowości oraz wynikach ich weryfikacji są cyklicznie raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

ZAPOBIEGANIE KORUPCJI I PRZEKUPSTWU

Polityka antykorupcyjna PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. została uchwalona przez Zarząd i wejdzie w życie w 2025 roku. Celem polityki jest zapewnienie najwyższych standardów działalności Grupy Kapitałowej Banku poprzez stosowanie zasad: braku tolerancji dla korupcji, kumoterstwa i nepotyzmu oraz minimalizowanie ryzyka popełniania przestępstw korupcyjnych. Metody przeciwdziałania korupcji w Grupie określać będą przepisy wewnętrzne poszczególnych podmiotów. Podmioty te są zobowiązane do stworzenia regulacji wewnętrznych z uwzględnieniem postanowień polityki Banku.

Polityka wspiera realizację celów wymienionych w Konwencji Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji, przyjętej przez Zgromadzenie Ogólne Narodów Zjednoczonych w dniu 31 października 2003 roku. W celu realizacji postanowień polityki powołany zostanie pełnomocnik ds. działań antykorupcyjnych, który będzie podejmował działania zapewniające przestrzeganie postanowień polityki. Nadzór nad jej realizacją zostanie powierzony wybranemu członkowi Zarządu i będzie odbywał się cyklicznie. Polityka nie stosuje wyłączeń i jest regulacją wewnętrzną.

Dotychczas kwestie przeciwdziałania korupcji lub przekupstwu nie były objęte nadrzędnym przepisem. Obszar ten regulowały inne przepisy wewnętrzne dotyczące zapobiegania korupcji, w tym przyjmowania korzyści, prezentów lub upominków, Kodeks etyki PKO Banku Polskiego S.A., Zasady zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w Banku, oraz Kodeks Etyki Bankowej (Zasady Dobrej Praktyki Bankowej) Związku Banków Polskich.

Uchwalenie polityki adresuje istotne wpływy związane z korupcją i przekupstwem tj. ochronę reputacji w sektorze bankowym [IRO: I169], międzynarodową reputację [IRO: I208], unikanie kosztów dochodzeń i postępowań [IRO: I209], zakłócenia rynku spowodowane zachowaniami antykonkurencyjnymi [IRO: I211], przeciwdziałanie korupcji [IRO: I205], skandale korupcyjne [IRO: I206] oraz zaufanie inwestorów [IRO: I207].

Sekwencja działań wynikających z realizacji polityki będzie wynikać z Trybu jej realizowania. Będą to czynności wdrażane od 1 kwietnia 2025 roku obejmujące działalność prewencyjną, szkoleniową oraz czynności realizowane w przypadku ujawnienia informacji o zdarzeniach korupcyjnych. Polityka będzie regulować także kwestie raportowania organom zarządzającym i nadzorczym. Na dzień publikacji nie zostały wskazane osobne nakłady dotyczące wdrożenia polityki. Pracownicy Banku drogą mailową zostali powiadomieni o wydaniu uchwały dotyczącej Polityki antykorupcyjnej. Komunikacja w zakresie Polityki będzie odbywać się w sposób ogólnie przyjęty w Banku.

W zakresie zgłaszania incydentów korupcji i przekupstwa Grupa Kapitałowa Banku nie posiada oddzielnej procedury szybkiego badania incydentów innych niż opisane w części „Ochrona sygnalistów”. System zapobiegania zarzutom lub incydentom związanym z korupcją lub przekupstwem opiera się na przepisach dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności i przepisach dotyczących zasad prowadzenia postępowań wyjaśniających i zakupowych. Dodatkowo, zagadnienie zostanie uregulowane zapisami Polityki antykorupcyjnej PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz Trybu realizacji Polityki antykorupcyjnej PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., które obowiązywać będą od kwietnia 2025 roku.

W Grupie Kapitałowej Banku istnieje rozdzielność funkcji w zakresie prowadzenia dochodzenia i zarządzania. Postępowanie wyjaśniające są realizowane przez odrębną jednostkę Banku – Departament Bezpieczeństwa.

Po wejściu w życie polityki antykorupcyjnej podział ten zostanie wzmocniony, poprzez zaangażowanie dodatkowej jednostki odpowiedzialnej. Polityka antykorupcyjna w obecnym kształcie nie precyzuje funkcji, działów lub stanowisk

najbardziej narażonych na korupcję i przekupstwo. Obszar ten zostanie uregulowany w Trybie realizacji Polityki antykorupcyjnej w odniesieniu do poszczególnych jednostek Banku.

Każdy pracownik Banku jest zobowiązany do odbycia szkoleń z zasad przeciwdziałania praktykom korupcyjnym. Realizowane są one w ramach szkolenia dotyczącego zarządzania ryzykiem braku zgodności, które zawiera specjalny moduł poświęcony ochronie informacji i przeciwdziałaniu korupcji w zakresie możliwości przyjmowania korzyści i prezentów. Szkolenie jest obowiązkowe dla wszystkich nowych pracowników niezależnie od formy zatrudnienia. Szkolenie dotyczy w szczególności postaw etycznych, przepisów w zakresie przeciwdziałania korupcji oraz dopuszczalności przyjmowania korzyści prezentów i upominków od kontrahentów i innych podmiotów. W ramach wprowadzanej w Banku Polityki Antykorupcyjnej, Bank będzie przeprowadzał obowiązkowe cykliczne szkolenia dla pracowników w zakresie antykorupcji. W celu dalszego podnoszenia kwalifikacji oraz wzrostu kompetencji dotyczących Polityki antykorupcyjnej Pełnomocnik Banku ds. działań antykorupcyjnych będzie współpracować z właściwymi jednostkami Banku w zakresie realizacji szkoleń w celu.

Szkolenia dla członków organów zarządzających i nadzorczych organizowane są według indywidualnych potrzeb. Dodatkowo, raz w roku jest wysyłany komunikat do wszystkich pracowników o warunkach przyjęcia korzyści i prezentów. Planowane jest przeprowadzanie dodatkowych szkoleń w ramach nowej regulacji wewnętrznej – Trybu realizacji Polityki antykorupcyjnej PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

W 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku nie odnotowała wyroków skazujących w sprawach korupcyjnych, w związku z czym łączna kwota grzywien wyniosła 0. W związku z tym nie zidentyfikowano konieczności podejmowania działań naprawczych.

WPLYW POLITYCZNY I DZIAŁALNOŚĆ LOBBINGOWA

Grupa Kapitałowa Banku nie posiada polityki regulującej kwestie związane z wpływem politycznym i działalnością lobbingsową wdrożonej na szczeblu grupowym.

We względu na specyfikę prowadzonej przez Bank działalności na poziomie spółki dominującej wdrożone zostały przepisy wewnętrzne, które regulują kwestie współpracy z partiami politycznymi. Dokument, przyjęty w drodze uchwały określa zasady otwierania i prowadzenia rachunków bankowych oraz formy kredytowania. W ramach przepisów ustanowiono zasady współpracy z partiami politycznymi. Nie zastosowano żadnych dodatkowych wyłączeń. Opisano także działania mające na celu okresowe monitorowanie zawartych transakcji. Przepisy wewnętrzne nie są publicznie dostępne. W zakresie swojego obowiązywania regulacja adresuje ryzyko zaangażowania w kontrowersyjne inicjatywy polityczne zidentyfikowane w ramach badania DMA [IRO: R126].

Ze względu na istotną pozycję Grupy Kapitałowej Banku, zarówno Bank jak i spółki zależne aktywnie uczestniczą w konsultacjach publicznych organizowanych przez administrację publiczną, organy regulacyjne i nadzorcze oraz organizacje branżowe, jak również prowadzą transparentne, jawne i systematyczne działania w sferze publicznej, związane z szeregiem zagadnień mających wpływ na kształtowanie ram funkcjonowania sektora finansowego.

Bank jest zarejestrowany w rejestrze służącym przejrzystości pod numerem 129427193168-74. Rejestr przejrzystości Komisji Europejskiej to baza danych zawierająca informacje na temat podmiotów próbujących wywierać wpływ na proces wdrażania i kształtowania polityki przez instytucje UE. Rejestr pokazuje, kto reprezentuje jakie interesy i jakim budżetem dysponuje, w ten sposób rejestr umożliwia ogółowi społeczeństwa i innym grupom interesu kontrolowanie działalności lobbingsowej. Przedmiotem zainteresowania Banku są w szczególności:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 roku w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje;
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywę Komisji 2003/124/WE i 2004/72/WE;
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

W 2024 roku w rejestrze służącym przejrzystości nie zarejestrowano aktywnego uczestnictwa przedstawicieli Banku w spotkaniach z Komisją Europejską czy Parlamentem Europejskim. Nie zarejestrowano także wkładów do konsultacji publicznych oraz aktywności w grupach eksperckich.

W ramach podstawowej działalności biznesowej, Bank od lat zapewnia finansowanie m.in. partiom politycznym w sposób zgodny z przyjętymi wewnątrznie przepisami. W 2024 roku Bank wykazał dodatnie saldo w obszarze kredytów udzielanych partiom politycznym. Udzielanie kredytów nie jest traktowane jako wkład finansowy lub rzeczowy o charakterze politycznym. Wnoszenie przez Bank wkładów o charakterze politycznym jest niezgodne z wewnątrznie obowiązującymi regulacjami i w 2024 roku Bank ich nie dokonywał. Na chwilę obecną Bank nie wyznaczył przedstawiciela organów zarządzającego lub nadzorczego odpowiedzialnego za obszar lobbingu i wpływu politycznego. Grupa Kapitałowa Banku nie identyfikuje innych ryzyk związanych z wywieraniem wpływu politycznego, w tym działalności lobbingu.

Żaden z obecnych członków Zarządu ani Rady Nadzorczej nie pełnił funkcji w administracji publicznej w ciągu ostatnich 2 lat poprzedzających datę powołania.

PRZECIWDZIAŁANIE PRANIU PIENIĘDZY I FINANSOWANIU TERRORYZMU

Grupa Kapitałowa Banku przeciwdziała praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu poprzez prowadzenie działalności zgodnie z „Polityką Grupową Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”, „Zasadami Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu w PKO Banku Polskim S.A.”, „Trybem postępowania w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu” oraz „Strategią przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w PKO Banku Polskim S.A.”. Polityka grupowa określa m.in. sposób wymiany i ochrony informacji przekazywanych na potrzeby wykonywania obowiązków z zakresu AML/CFT pomiędzy poszczególnymi podmiotami, wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej Banku. Zasady regulują sposób postępowania i podział zadań w zakresie AML/CFT, zaś Tryb uszczegóławia postępowanie jednostek Banku, agentów i pośredników w tym zakresie. Postanowienia polityki grupowej stosowane są do podmiotów z Grupy, będących instytucjami obowiązanyymi w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Bank wraz z podmiotami obowiązanyymi muszą wypracować własne strategie i przepisy wewnętrzne w zakresie AML/CFT. Do instytucji obowiązanyymi w ramach Grupy Kapitałowej Banku należą: spółki zależne (tj. PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., PKO Leasing S.A., PKO BP Finat Sp. z o.o., PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., PKO Finance AB, KREDOBANK S.A., Neptun – FIZAN, PKO VC – FIZAN) oraz spółki zależne pośrednio (tj. KREDOLEASING Sp. z o.o., PKO Leasing Sverige AB, PKO Faktoring S.A., Prime Car Management S.A., Masterlease Sp. z o.o., Futura Leasing S.A., Bankowe Towarzystwo Kapitałowe S.A. oraz Kompania Finansowa Prywatne Inwestycje Sp. z o.o.). Spółki mają czas na wdrożenie własnych strategii do 18 kwietnia 2025 roku.

Strategia przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w szczególności określa kwestie związane z dostosowaniem do wymogów powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących AML/CFT, w tym w szczególności z pakietem przepisów przyjętych przez Unię Europejską, organizację i podział kompetencji w zarządzaniu ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, oraz planowane działania usprawniające proces AML/CFT w Banku.

Regulacje wewnętrzne dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu obowiązujące w Grupie Kapitałowej Banku nie stosują wyłączeń, jednak działania związane z AML/CFT są realizowane wyłącznie przez instytucje obowiązane (spełniające definicję ustawową).

W 2024 roku Bank podjął działania dostosowawcze do wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) i stanowiska Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) w sprawie strategii i procedur zarządzania zgodnością z przepisami oraz roli i obowiązków pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT. W tym celu uchwalono „Strategię przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.” oraz „Strategię przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w PKO Banku Polskim S.A.”. Na wszystkie podmioty obowiązane w ramach Grupy Kapitałowej Banku nałożono obowiązek wdrożenia Strategii AML/CFT Grupy oraz opracowania wewnętrznej strategii przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, uwzględniającej postanowienia strategii Grupy.

Kwestie wdrożenia polityk z zakresu AML/ CFT i zapewnienia zgodności działalności Grupy Kapitałowej Banku z przepisami ustawy AML podejmowane są przez AMLCO, zaś Identyfikacja ryzyk związanych z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu w działalności Banku i podejmowanie działań w celu ich ograniczenia wpisane są w kompetencje AMLRO. Całość działań opisanych w rozdziale zapewnia wdrożenie mechanizmów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Grupie Kapitałowej mitygując ryzyko zidentyfikowane w ramach badania podwójnej istotności [IRO: R123].

13.5 TEMATY SPECYFICZNE

Grupa Kapitałowa Banku zidentyfikowała 3 tematy specyficzne dla jednostki: zdolność do życia poza konfliktem wojennym, zgodność produktów oraz rozwój przemysłu i infrastruktury. Dla żadnego z nich nie ma wspólnej polityki oraz nie wdrożono mierników i celów zgodnych z ESRS 2.

ZDOLNOŚĆ DO ŻYCIA POZA KONFLIKTEM WOJENNYM [095, 098]

Grupa Kapitałowa Banku dostrzega znaczący potencjał w zaangażowaniu się w projekty związane z odbudową regionów dotkniętych konfliktem zbrojnym na Ukrainie, wykorzystując do tego swoje spółki zależne, w szczególności KREDOBANK S.A. Tak zidentyfikowana szansa została dostrzeżona w perspektywie średnio- i długoterminowej w obszarze działalności własnej i finansowania klientów (downstream).

Warunkiem koniecznym do jej wykorzystania jest zakończenie działań wojennych. Dzięki szerokiej ofercie usług skierowanej do różnych segmentów klientów, KREDOBANK S.A. ma potencjał, by wspierać podmioty zaangażowane w odbudowę Ukrainy, a także ukraińskie gospodarstwa domowe. Intensywność działań ukierunkowanych na odbudowę będzie zależała od sposobu i terminu zakończenia wojny, jednak Grupa widzi największy potencjał w odbudowie sektorów takich jak system energetyczny, transport, mieszkalnictwo i usługi komunalne, infrastruktura oraz usługi społeczne.

Grupa Kapitałowa Banku, oprócz działalności związanej z odbudową infrastruktury, dostrzega również potrzebę uczestniczenia w działaniach humanitarnych, które są realizowane głównie przez Fundację KREDOBANK S.A. (zob. [odwołanie do sprawozdania zarządu]) Działania te mają na celu zapewnienie wsparcia ludności cywilnej dotkniętej skutkami konfliktu.

Do czasu zakończenia wojny priorytetem KREDOBANK S.A. jest zapewnienie bezpieczeństwa pracownikom, utrzymanie ciągłości działania oraz bieżącej obsługi klientów. Spółka jest obecnie na etapie wypracowywania nowej strategii na lata 2025-2027, która uwzględni wpływ rosyjskiej agresji oraz trwającej wojny na warunki działalności sektora bankowego. Strategia skupi się na zapewnieniu stabilności spółki oraz przygotowaniu do odbudowy Ukrainy, wyznaczy również działania i cele.

Pomimo trudności związanych z wojną, KREDOBANK S.A. działa stabilnie i wciąż udziela finansowania, zabezpieczając ryzyko transakcji za pomocą instrumentów gwarancyjnych. Spółka współpracuje z licznymi międzynarodowymi instytucjami finansowymi, w tym Komisją Europejską, Europejskim Bankiem Rozwoju i Inwestycji oraz Amerykańską Międzynarodową Korporacją Finansowania Rozwoju (DFC), co pozwala mu na utrzymanie stabilności operacyjnej w trudnych warunkach.

ZGODNOŚĆ PRODUKTÓW [I244, O116, O118]

Grupa Kapitałowa Banku nie adresuje zagadnień z zakresu zgodności produktów i ryzyka niewłaściwej sprzedaży produktów polityką na szczeblu grupowym.

Grupa realizuje wymogi w zakresie właściwego oznakowania produktów bankowych i inwestycyjnych poprzez działania polegające na dostarczeniu klientom wszelkich niezbędnych informacji na ich temat, szczególnie na etapie przedkontraktowym. Zakres przekazywanych informacji o produktach wyznaczają m.in. przepisy prawa i rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego.

Działania na rzecz właściwego oznakowania produktów obejmują także przekazy reklamowe, które wspierają działania sprzedażowe oraz kształtują wizerunek marki. Wszystkie publikowane materiały o charakterze marketingowym uwzględniają specyficzne obowiązki, które wynikają z przepisów prawa (np. ustawy o kredycie konsumenckim), jak również standardy rynkowe i wytyczne KNF sformułowane w uchwalonych „Zasadach reklamowania usług bankowych”.

W ramach zapewnienia zgodności produktów z przepisami Bank zarządza ryzykiem niewłaściwej sprzedaży (misselling) na etapie tworzenia i wdrażania produktu, jak również jego oferowania klientom. Każdy produkt podlega analizie przedwdrożeńowej, pod kątem generowanych przez niego ryzyk oraz określenia grup klientów, dla których jest przeznaczony.

Bank identyfikuje także grupy klientów, którym nie należy proponować nabycia danego produktu, ze względu na nieadekwatność do ich potrzeb albo z innych przyczyn. Pracownicy Banku nie mogą rekomendować ani oferować nabycia instrumentów finansowych, które zostaną ocenione jako niezgodne z celami lub potrzebami klienta.

Ryzyko niewłaściwej sprzedaży jest również ograniczane na etapie podejmowania czynności sprzedażowych. Propozycja nabycia określonego produktu poprzedzona jest oceną, czy dany produkt jest adekwatny do potrzeb danych klientów. Dodatkowo Bank każdorazowo udziela klientom wiarygodnej i wyczerpującej informacji na temat oferowanych produktów i usług tak, by mogli dokonać świadomego wyboru w tym zakresie.

Bank stosuje rozwiązania zapobiegające proponowaniu klientom instrumentów niezgodnych z zadeklarowanymi przez nich preferencjami dotyczącymi zrównoważonego rozwoju m.in. poprzez analizę potrzeb klientów oraz przykładanie szczególnej uwagi do treści formułowanych przekazów reklamowych informujących o ekologicznych aspektach oferowanych produktów.

Podobne rozwiązania w zakresie zarządzania ryzykiem niewłaściwej sprzedaży produktów, przy zachowaniu zasady proporcjonalności, funkcjonują również w pozostałych podmiotach Grupy Kapitałowej Banku, które tworzą produkty finansowe lub je sprzedają.

ROZWÓJ PRZEMYSŁU, INFRASTRUKTURY [I228, I231, I230, R137, O99, O102]

Grupa Kapitałowa Banku pełni ważną rolę w finansowaniu projektów związanych z rozwojem przemysłu oraz infrastruktury. Tego typu inwestycje prowadzą do wzrostu wartości aktywów Grupy, a przy uwzględnieniu zasad zrównoważonego rozwoju, mogą również wspierać ochronę środowiska, efektywność gospodarki oraz jej konkurencyjność. Finansowanie inwestycji w odnawialne źródła energii może zmniejszyć zależność kraju od surowców energetycznych, poprawiając bezpieczeństwo energetyczne.

Zarządzanie tymi wpływami, ryzykami oraz szansami w Grupie odbywa się poprzez polityki: Chemia, Ropa, Gaz; Odnawialne Źródła Energii (OZE); Wysokoemisyjna.

Polityki zostały wprowadzone decyzją Komitetu Kredytowego Banku. Mają zastosowanie do całej Grupy Kapitałowej Banku, nie zawierają wyłączeń. Polityki są udostępniane w wewnętrznej bazie przepisów oraz na stronach intranetowych departamentów lub jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich wdrożenie i stosowanie.

Polityka Chemia, Ropa, Gaz określa ramy finansowania podmiotów działających w następujących sektorach: wydobywania ropy naftowej i gazu ziemnego oraz wytwarzania i dystrybucji paliw ciekłych i gazowych, produkcji i obrotu chemikaliami i wyrobami chemicznymi oraz produkcji i sprzedaży wyrobów z gumy i tworzyw sztucznych. Dotyczy podmiotów osiągających min. 50% przychodów ze sprzedaży produktów ropopochodnych (paliw płynnych, chemikaliów lub innych wyrobów chemicznych), gazu ziemnego lub działalności z nimi związanej. Polityki Odnawialne Źródła Energii (OZE) oraz Wysokoemisyjna zostały opisane w części E1-2.

W Strategii Grupy Kapitałowej Banku na lata 2025-2027 zawarto cel strategiczny dotyczący transformacji energetycznej: ponad 20% udział w finansowaniu bankowym transformacji energetycznej Polski. Grupa zakłada wsparcie odporności i transformację polskiej gospodarki poprzez finansowanie energetyki niskoemisyjnej, samochodów bezemisyjnych oraz budynków niskoemisyjnych. Obecnie trwa operacjonalizacja celów zawartych w Strategii.

24 lutego 2025 roku Zarząd przyjął Plan Transformacji dla Grupy Kapitałowej Banku na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu, obejmujący cele i działania odnoszące się do działalności własnej oraz finansowanych emisji. Plan Transformacji zakłada redukcję emisji własnych w zakresie wykorzystywanego portfela nieruchomości oraz stopniowej wymiany floty samochodów służbowych na niskoemisyjne bądź elektryczne, jak również ścieżki redukcji finansowanych emisji obejmujące dwa sektory: wytwarzania energii oraz nieruchomości mieszkaniowych. Plan transformacji został szczegółowo opisany w części E1-1.

14. SŁOWNIK

Aktywa oprocentowane – należności od banków, papiery wartościowe oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom,

Aktywa płynne i kasa - należności od banków, kasa, środki w Banku Centralnym, papiery wartościowe (portfel bankowy), transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży,

CPI (Consumer Price Index) - indeks cen konsumpcyjnych,

Depozyty klientów – zobowiązania wobec klientów,

Finansowanie udzielone klientom – kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego) oraz obligacje komunalne i korporacyjne (z wyłączeniem obligacji od międzynarodowych organizacji finansowych) prezentowane w papierach wartościowych z wyłączeniem papierów przeznaczonych do obrotu,

Finansowanie zewnętrzne – zobowiązania podporządkowane, zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu oraz otrzymane kredyty i pożyczki,

Inne zobowiązania – pochodne instrumenty zabezpieczające, pozostałe instrumenty pochodne, zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej, pozostałe zobowiązania, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rezerwy, transakcje z przyrzeczeniem odkupu, zobowiązania wobec Banku Centralnego i zobowiązania wobec banków,

Koszty działania - koszty działania (w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych),

Koszty regulacyjne – wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych,

Łączny współczynnik kapitałowy – fundusze własne do łącznego wymogu kapitałowego pomnożonego przez 12,5,

MREL TREA – fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

MREL TE – fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.

Papiery wartościowe (portfel bankowy) – papiery wartościowe pomniejszone o obligacje komunalne i korporacyjne (z wyłączeniem przeznaczonych do obrotu) oraz obligacje od międzynarodowych organizacji finansowych,

Pozostałe aktywa – pochodne instrumenty zabezpieczające, pozostałe instrumenty pochodne, inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia, aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży, wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe, aktywa z tytułu działalności ubezpieczeniowej, należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz inne aktywa,

Stopa wolna od ryzyka – średnia roczna z rentowności 10-letnich obligacji Skarbu Państwa,

Średnie oprocentowanie kredytów – przychody odsetkowe od kredytów i pożyczek udzielonych klientom w ujęciu rocznym z wyłączeniem wpływu wakacji kredytowych do średniego stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom z ostatnich 5 kwartałów,

Średnie oprocentowanie depozytów – koszty odsetkowe od zobowiązań wobec klientów w ujęciu rocznym do średniego stanu zobowiązań wobec klientów z ostatnich 5 kwartałów,

Wskaźnik C/I (wskaźnik kosztów do dochodów) – koszty działania (w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych) do wyniku na działalności biznesowej w ujęciu rocznym,

Współczynnik kapitału Tier 1 – kapitał Tier 1 do łącznego wymogu kapitałowego pomnożonego przez 12,5,

Wskaźnik dźwigni – kapitał Tier 1 do sumy aktywów bilansowych oraz zobowiązań pozabilansowych po uwzględnieniu CCF,

Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego – wynik z tytułu odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości finansowania udzielonego klientom za okres ostatnich 12 miesięcy do średniego salda finansowania udzielonego klientom brutto na początku i na końcu okresu sprawozdawczego oraz pośrednich okresów kwartalnych,

Wskaźnik marży odsetkowej – wynik z tytułu odsetek w ujęciu rocznym z wyłączeniem wpływu wakacji kredytowych do średniego stanu aktywów oprocentowanych (które obejmują należności od banków, papiery wartościowe oraz kredyty i pożyczki udzielone klientom) z ostatnich 5 kwartałów,

Wskaźnik ROA netto – zysk netto w ujęciu rocznym do średniego stanu aktywów z ostatnich 5 kwartałów,

Wskaźnik ROE netto – zysk netto w ujęciu rocznym do średniego stanu kapitałów własnych z ostatnich 5 kwartałów,

Wskaźnik udziału ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości – portfel z rozpoznaną utratą wartości w portfelu kredytów oraz obligacji korporacyjnych i komunalnych (niezabezpieczonych gwarancjami Skarbu Państwa) z uwzględnieniem kredytów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,

Wynik operacyjny netto – wynik na działalności biznesowej w ujęciu zarządczym, koszty działania oraz podatek od niektórych instytucji finansowych,

Wynik z operacji finansowych – wynik na operacjach finansowych oraz zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych pomniejszony o wynik na kredytach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,

Wynik z tytułu odpisów i utraty wartości – wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych oraz koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych oraz wynik na kredytach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,

Wynik na działalności biznesowej – wynik na działalności biznesowej pomniejszony o wynik na kredytach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,

Zysk netto – zysk netto w skonsolidowanym rachunku zysków i strat rozumiany jako zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej.

OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy roczne Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. i PKO Banku Polskiego S.A., w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU

{#szymon.midera@pkobp.pl}

Prezes Zarządu
Szymon Midera

{#krzysztof.dresler@pkobp.pl}

Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Dresler

{#ludmila.falak@pkobp.pl}

Wiceprezes Zarządu
Ludmiła Falak-Cyńiak

{#piotr.mazur@pkobp.pl}

Wiceprezes Zarządu
Piotr Mazur

{#marek.radzikowski@pkobp.pl}

Wiceprezes Zarządu
Marek Radzikowski

{#michal.sobolewski@pkobp.pl}

Wiceprezes Zarządu
Michał Sobolewski

{#mariusz.zarzycki@pkobp.pl}

Wiceprezes Zarządu
Mariusz Zarzycki