



Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A.

za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku
sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu
z działalności VeloBank S.A.

MAJ 2025



SPIS TREŚCI

1.	Działalność Banku i Grupy w 2024 roku	4
1.1.	Projekt inwestorski	4
1.2.	Czynniki istotne dla wyników Banku i Grupy	4
2.	Organizacja i powiązania kapitałowe Banku	11
2.1.	Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku	11
2.2.	Opis organizacji Grupy Kapitałowej oraz jej zmian	11
2.3.	Zmiany w Grupie Kapitałowej	11
3.	Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku i spółek Grupy	12
4.	Sytuacja finansowa i wyniki Grupy w 2024 roku	18
4.1.	Rachunek zysków i strat skonsolidowany Grupy	18
4.2.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy	22
4.3.	Zobowiązania warunkowe	25
5.	Sytuacja finansowa i wyniki Banku w 2024 roku	26
5.1.	Rachunek zysków i strat jednostkowy Banku	26
5.2.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku	30
5.3.	Zobowiązania warunkowe	33
6.	Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie	34
6.1.	Ryzyko kredytowe	34
6.2.	Ryzyko operacyjne	35
6.3.	Ryzyko utraty płynności	36
6.4.	Ryzyko walutowe	37
6.5.	Ryzyko stopy procentowej	37
6.6.	Zarządzanie kapitałem	39
7.	Perspektywy i czynniki rozwoju Banku i Grupy	42
8.	Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju	44
8.1.	Ogólne ujawnianie informacji (ESRS 2)	44
8.1.1.	Ogólna podstawa sporządzenia oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju (BP-1)	44
8.1.2.	Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności (BP-2)	45
8.1.3.	Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych (GOV-1) oraz informacje przekazywane organom związane ze zrównoważonym rozwojem (GOV-2)	46
8.1.4.	Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt (GOV-3)	56
8.1.5.	Oświadczenie dotyczące należytej staranności (GOV-4)	57
8.1.6.	Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju (GOV-5)	58
8.1.7.	Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1)	59
8.1.8.	Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2)	67
8.1.9.	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)	70
8.1.10.	Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1)	91
8.1.11.	Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju (IRO-2)	92

8.1.12. Polityki VeloBanku przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami związanymi ze zrównoważonym rozwojem (MDR-P)	107
8.2. Zmiana klimatu (E1).....	122
8.2.1. E1.GOV-3 Uwzględnienie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt.....	122
8.2.2. Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu (E1-1)	122
8.2.3. E1.SBM-3 Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i modelem biznesowym.....	122
8.2.4. E1.IRO-1 Opis procesów identyfikacji i oceny związanych z klimatem istotnych wpływów, ryzyk i szans....	122
8.2.5. Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-2)	123
8.2.6. Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej (E1-3).....	124
8.2.7. Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-4)	125
8.2.8. Zużycie energii i koszyk energetyczny (E1-5)	125
8.2.9. Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych (E1-6)	125
8.2.10. Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla (E1-7).....	128
8.2.11. Ustalanie wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla (E1-8).....	128
8.3. Własne zasoby pracownicze (S1)	128
8.3.1. S1.SBM-2 Interesy i opinie zainteresowanych stron.....	128
8.3.2. S1.SBM-3 Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym.....	128
8.3.3. Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1)	130
8.3.4. Procedury współpracy z pracownikami jednostki i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów (S1-2)	132
8.3.5. Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze (S1-3)	134
8.3.6. Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań (S1-4)	135
8.3.7. Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S1-5)	139
8.3.8. Charakterystyka pracowników jednostki (S1-6).....	140
8.3.9. Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki (S1-7)	141
8.3.10. Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego (S1-8)	141
8.3.11. Mierniki różnorodności (S1-9).....	141
8.3.12. Adekwatna płaca (S1-10)	142
8.3.13. Ochrona socjalna (S1-11)	142
8.3.14. Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności (S1-13)	143
8.3.15. Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy (S1-14).....	143
8.3.16. Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym (S1-15)	144
8.3.17. Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie) (S1-16).....	144
8.3.18. Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka (S1-17).....	145
8.4. Konsumenci i użytkownicy końcowi (S4)	146
8.4.1. S4.SBM-2 Interesy i opinie zainteresowanych stron.....	146

8.4.2. S4.SBM-3 Istotne wpływy, ryzyka i szanse związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi	146
8.4.3. Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-1)	147
8.4.4. Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-2)	151
8.4.5. Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych (S4-3)	154
8.4.6. Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań (S4-4)	156
8.4.7. Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S4-5)	158
8.5. Postępowanie w biznesie (G1).....	158
8.5.1. G1.IRO-1 Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans	158
8.5.2. G1.GOV-1 Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych	158
8.5.3. Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna (G1-1).....	159
8.5.4. Zarządzanie relacjami z dostawcami (G1-2) oraz praktyki płatnicze (G1-6).....	163
8.5.5. Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie (G1-3) oraz incydenty korupcji lub przekupstwa (G1-4)	166
8.6. UJAWNIANIE INFORMACJI ZGODNIE Z TAKSONOMIĄ UE (ART. 8 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2020/852)	168
9. Oświadczenia Zarządu.....	182
9.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	182
9.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	182

1. Działalność Banku i Grupy w 2024 roku

1.1. Projekt inwestorski

W dniu 29 września 2022 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny (dalej: „BFG”, „Fundusz”) wydał decyzję o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji (proces resolution) wobec Getin Noble Banku S.A. (dalej „Getin Noble”), umorzeniu instrumentów kapitałowych Getin Noble, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w formie instytucji pomostowej oraz powołaniu Administratora Getin Noble. Powstała instytucja pomostowa została zarejestrowana pod nazwą VeloBank S. A. („Bank”, „Spółka”, „VeloBank”).

W dniu 1 sierpnia 2024 roku zrealizowano transakcję nabycia 100% akcji VeloBanku od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez Promontoria Holding 418 B.V. po uzyskaniu wszystkich niezbędnych zgód od właściwych organów nadzoru. Transakcja kończy otwarty, przejrzysty, niedyskryminujący i konkurencyjny proces sprzedaży.

Poza zapłatą ceny nabycia akcji w wysokości 375 mln zł nabywca wpłacił kwotę 687 mln zł w celu dokapitalizowania Banku, niezbędną do uzyskania wymaganych, bezpiecznych i uzgodnionych w procesie negocjacyjnym wskaźników kapitałowych uwzględniających aktualną sytuację finansową oraz strukturę bilansu Banku. Kwota dokapitalizowania została zarejestrowana przez KRS w dniu 29 sierpnia 2024 r.

Zawarcie umowy otworzyło przed VeloBankiem nowe możliwości rozwoju we wszystkich liniach biznesowych, dzięki dokapitalizowaniu oraz utracie przez Bank statusu instytucji pomostowej i związanych z tym zobowiązań nałożonych przez Komisję Europejską.

1.2. Czynniki istotne dla wyników Banku i Grupy

Uwarunkowania wewnętrzne

Równoległe do prowadzonego procesu inwestorskiego Bank kontynuował trzyletnią strategię na lata 2023-2025 z uwzględnieniem sytuacji wewnętrznej, otoczenia biznesowego oraz trendów rynkowych. W 2024 roku Bank skupiał się na następujących elementach strategii, w których realizowane były Programy Strategiczne:

1. Kompleksowa oferta detaliczna - wzmocnienie oferty produktowej oraz usprawnienie ścieżek klienckich, głównie w obszarze kredytów gotówkowych i hipoteki,
2. Customer First – usprawnienia obszaru digital oraz aktywizacja klienta poprzez Program Korzyści,
3. Budowa segmentu firmowego – wprowadzenie nowoczesnych rozwiązań, takich jak Workflow Kredytowy,
4. Nowoczesna organizacja – usprawnienia w obszarze IT, Operacji oraz HR,
5. Smart finanse i ryzyko – zbudowanie nowoczesnych narzędzi ryzyka oraz antifraud,
6. Bank blisko ludzi - realizacja pełnej potencji sieci dystrybucji oraz omnichannel.

Główne założenia strategii uwzględniają:

- uatrakcyjnienie oferty aktywizującej klienta w oparciu o niefinansowe benefity i personalizację,
- zwiększenie wolumenu, poprawę jakości oraz rentowności nowej sprzedaży pożyczki gotówkowej poprzez usprawnienie procesu kredytowego, poprawę propozycji wartości w kanałach cyfrowych oraz poprawę profilu ryzyka portfela,
- uzupełnienie oferty produktowej Banku poprzez wdrożenie prostej oferty cyfrowej hipoteki,
- przygotowanie oferty i modelu dystrybucji produktów inwestycyjnych,
- kontynuację hiperpersonalizacji kontaktów z klientem w celu budowy relacji oraz poprawy poziomu uproduktowania,
- optymalizację ścieżek zakupowych i pełnej obsługi self-service w aplikacjach mobilnej,

- poprawę kosztów ryzyka na nowej sprzedaży pożyczki gotówkowej dzięki automatyzacji zmian w polityce kredytowej oraz dzięki nowym modelom usprawniającym proces oceny klientów,
- zbudowanie silnych fundamentów kultury organizacyjnej i środowiska pracy.

Po drugim roku realizacji Strategii większość celów proporcjonalnie do upływu czasu jest realizowana zgodnie z założeniami lub istotnie przekracza założenia, co znajduje odzwierciedlenie w wynikach Banku.

Wdrożone w roku 2024 inicjatywy przełożyły się na konkretne efekty:

- +215 tys. otwartych VeloKont w ciągu roku,
- +73% wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych 2024 vs 2023,
- blisko 7-krotny wzrost sprzedaży hipotek,
- +25% wzrostu sprzedaży kredytów w Obszarze Bankowości Korporacyjnej 2024 vs 2023,
- ustabilizowany portfel depozytów detalicznych i korporacyjnych na poziomie 50 mld zł zgodnie z celem założonym w strategii,
- nowy Program Korzyści w celu lojalizacji klientów,
- rozwiązania AI w innowacyjnych projektach (Vela - Velodoradca, Velofotka – proces pożyczki gotówkowej wsparty GenAI).

Rok 2024 był dla Banku okresem wyjątkowej pracy, co znalazło odzwierciedlenie w wyniku finansowym Banku. Tak dobre rezultaty nie byłyby możliwe bez zaangażowania całego zespołu VeloBanku, który wyróżnia się profesjonalizmem i skutecznością. Wyniki Banku przełożyły się na uznanie rynku i liczne nagrody w kategoriach branżowych, potwierdzając i wzmacniając tym samym pozycję i stabilność marki VeloBanku.

Uwarunkowania zewnętrzne

Globalna odbudowa po pandemii COVID-19, inwazji Rosji na Ukrainę oraz napięciach związanych z wojną handlową między Chinami, Europą i USA, w tym polityką USA, przebiega powoli i w sposób nierównomierny. Choć niektóre gospodarki wykazują oznaki ożywienia, a inflacja zmniejsza się w porównaniu do rekordowych poziomów z 2022 i początków 2023 roku, wciąż nie możemy mówić o pełnym zakończeniu kryzysu inflacyjnego w Europie i USA. Różnice między poszczególnymi regionami stają się coraz bardziej wyraźne – szczególnie między odbiciem dynamiki gospodarczej w USA oraz stagnacją strefy euro.

Istnieje kilka czynników, które opóźniają powrót do stabilnego wzrostu. Część z nich wynika z długoterminowych skutków pandemii, wojny na Ukrainie, wojny handlowej oraz rosnącej fragmentacji globalnych przepływów handlowych. Polityka handlowa USA, w tym wprowadzenie taryf celnych i zaostrzenie napięć z Chinami, ma długofalowy wpływ na globalny łańcuch dostaw i handel międzynarodowy. Inne czynniki mają charakter cykliczny, jak skutki zaostrzenia polityki monetarnej w celu walki z inflacją czy wycofywanie wsparcia fiskalnego z powodu wysokiego poziomu zadłużenia.

Zgodnie z publikacjami Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW), globalny wzrost gospodarczy w 2024 roku osiągnie poziom 3,2 proc., a następnie przyspieszy do 3,3 proc. w 2025 i 2026 roku.. To wciąż poniżej historycznej średniej wynoszącej 3,7 proc. (lata 2000-2019). Prognoza na 2025 rok pozostaje zasadniczo niezmienną w porównaniu z październikowym raportem MFW, głównie dzięki korekcie w górę prognoz wzrostu dla USA, która zrównoważyła obniżki w innych kluczowych gospodarkach. MFW przewiduje spadek globalnej inflacji do 4,2 proc. w 2025 roku i do 3,5 proc. w 2026 roku, przy czym proces ten będzie szybszy w gospodarkach rozwiniętych niż w krajach wschodzących i rozwijających się. Prognoza wzrostu PKB USA wynosi 2,7 proc. w 2024 roku i 2,1 proc. w 2025 roku. Z kolei w Chinach wzrost PKB w 2024 roku wyniesie 4,6 proc., a w 2025 roku – 4,5 proc..¹

Dla strefy euro i całej Unii Europejskiej przewidywany wzrost PKB wyniesie 1,5 proc. w 2025 roku, co oznacza odbicie po spowolnieniu w 2024 roku. W Polsce prognozowany wzrost PKB na 2025 rok to 3,6 proc., co czyni ją jednym z najszybciej rosnących krajów w UE, z dynamiką 2,9 proc. w 2024 roku. Natomiast w Niemczech sytuacja gospodarcza pozostaje trudna, z oczekiwaniem

¹ <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2025/01/17/world-economic-outlook-update-january-2025>

na minimalny wzrost lub stagnację w nadchodzących latach. W innych krajach Europy Środkowej przewidywany wzrost PKB w 2025 roku wynosi 2-3 proc., z różnicami zależnymi od indywidualnej sytuacji gospodarczej poszczególnych państw i ich większej zależności od gospodarki Niemiec.² W kontekście inflacji, w Polsce spodziewany jest wzrost wskaźnika HICP do 4,7 proc. w 2025 roku, z poziomu 3,8 proc. w 2024 roku. W strefie euro i m.in. Niemczech, przewidywana inflacja jest na poziomie 2-3 proc. ze znaczącym spadkiem do końca 2025 roku, co oznacza stabilizację po wcześniejszych wzrostach cen. W regionie Europy Środkowej i Wschodniej, inflacja pozostaje na wyższym poziomie, w większości krajów oscylującym między 3-4 proc..

Rok 2024 był czasem wyzwań, ale także stabilizacji dla wielu gospodarek europejskich. Mimo, że walka z inflacją nie jest zakończona, perspektywy na 2025 rok wydają się bardziej optymistyczne. Gospodarka europejska uniknęła recesji, najpewniej wyszliśmy z dołka cyklu koniunkturalnego i wchodzimy, choć powolnie, w okres ekspansji gospodarczej. „Twardego lądowania”, czyli recesji wywołanej przez zacieśnienie polityki monetarnej, nie było. Po eskalacji konfliktów na Bliskim Wschodzie, nowa administracja amerykańska stara się zbrokować porozumienie pokojowe. Podobnie dzieje się w Europie, gdzie rośnie prawdopodobieństwo zakończenia wojny między Ukrainą i Rosją. Taki scenariusz będzie oznaczał dalsze umacnianie walut europejskich oraz potencjał dla napływu inwestycji kapitałowych do Europy Środkowej i Wschodniej.

Sytuacja makroekonomiczna

W 2024 roku PKB Polski było wyższe o 2,9 proc. r/r, a w 2023 roku zanotowaliśmy wzrost o 0,1 proc. r/r. Końcówka 2024 roku przyniosła kontynuację ożywienia gospodarczego w Polsce, choć tempo wzrostu pozostawało poniżej wstępnych szacunków. Według szybkiego szacunku GUS, polski PKB wzrósł w IV kwartale o 3,2 proc. r/r, co oznacza przyspieszenie w porównaniu z 2,7 proc. odnotowanymi w poprzednim kwartale. Wzrost kwartalny wyniósł 1,3 proc., co wskazuje na stopniowe umacnianie się koniunktury. Mimo tego wynik ten był nieco niższy od prognoz rynkowych, które oscylowały wokół 3,4 proc. r/r.

Głównym motorem wzrostu gospodarczego była konsumpcja prywatna, której dynamika przyspieszyła do 3,6 proc. r/r zaledwie 0,3 proc. w III kwartale. Wzrost realnych dochodów, wynikający z podwyżek wynagrodzeń oraz stopniowego spadku inflacji, przyczynił się do odbudowy popytu konsumpcyjnego. Z kolei inwestycje wzrosły o 0,8 proc. r/r, co było wynikiem niewielkiego ożywienia w sektorze przedsiębiorstw oraz przyspieszenia inwestycji publicznych, w tym wydatków na modernizację wojska.

Eksport netto nadal miał negatywny wpływ na wzrost PKB, co wynikało z osłabienia popytu zagranicznego, zwłaszcza w Niemczech, które zmagają się z recesją. Z drugiej strony, dodatni wkład do wzrostu gospodarki miały zapasy, choć ich wpływ był mniejszy niż w III kwartale. Pomimo słabszego otoczenia zewnętrznego, Polska wyróżniała się na tle Europy, prezentując stabilne tempo rozwoju.

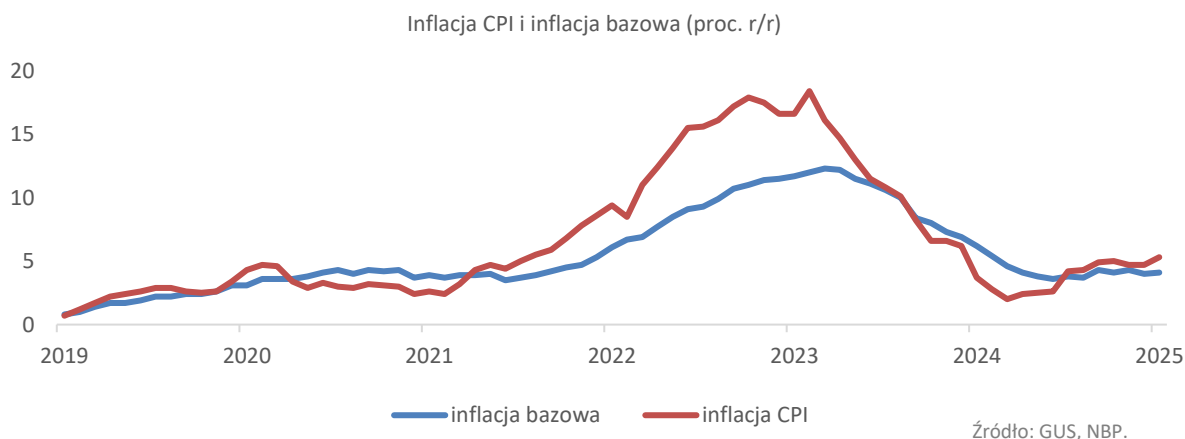
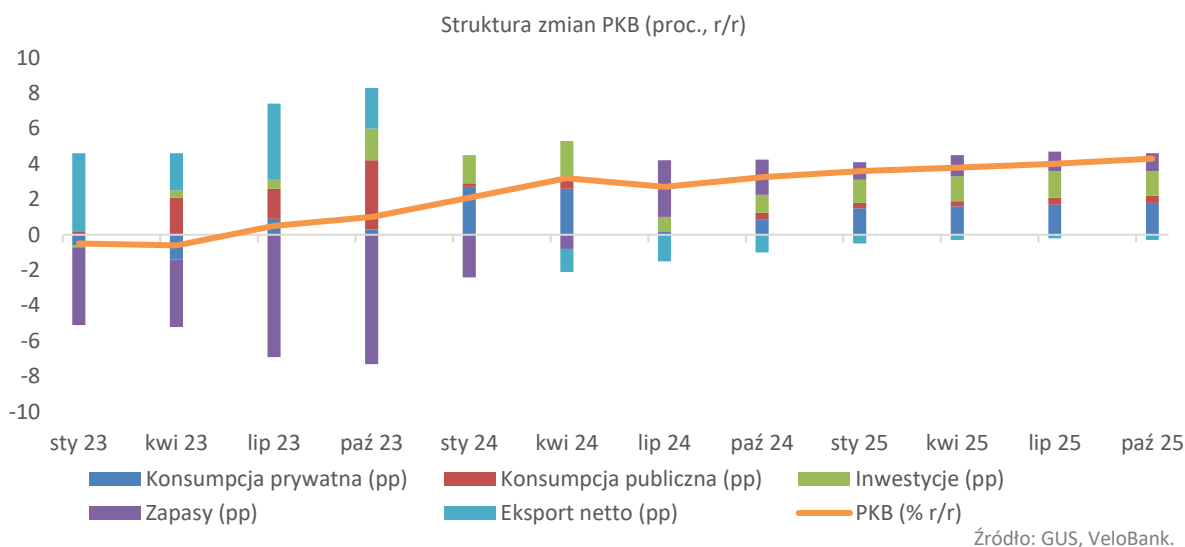
Perspektywy na 2025 rok pozostają optymistyczne. Spodziewane obniżki stóp procentowych mogą pobudzić inwestycje prywatne, a dalsza poprawa siły nabywczej gospodarstw domowych powinna wspierać konsumpcję. Dodatkowo, środki z Krajowego Planu Odbudowy oraz unijne fundusze na lata 2021-2027 powinny przyczynić się do wzrostu aktywności inwestycyjnej, zwłaszcza w infrastrukturze. Ewentualne zakończenie wojny w Ukrainie mogłoby dodatkowo poprawić klimat inwestycyjny, co wzmocniłoby długoterminowe fundamenty wzrostu gospodarczego w Polsce.

Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw w grudniu 2024 roku spadło o 0,1 proc. r/r, co jest związane z zahamowaniem wzrostu zatrudnienia i utrzymywaniem pracowników w okresie dekoniunktury. Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wyniosło 6,454 mln, przy grudniowej stopie bezrobocia wynoszącej 5,1 proc., która wzrosła do poziomu 5,4 proc. w styczniu 2025 roku. Według danych z Badania Aktywności Ekonomicznej Ludności GUS, w III kwartale 2024 r. osoby aktywne zawodowo stanowiły 58,6 proc. ludności w wieku 15-89 lat. Wskaźnik ten był wyższy zarówno w porównaniu z II kwartałem 2024 roku (o 0,3 pkt. proc.), jak i z III kwartałem 2023 roku (choć w mniejszym stopniu - wzrost o 0,1 pkt. proc.). Wśród osób w wieku produkcyjnym (18-59 i 18-64 lat) osiągnęliśmy 81,7 proc. współczynnika aktywności zawodowej, które było tylko nieznacznie niższe od 2023 roku (o 0,1 pkt. proc. r/r).

² https://economy-finance.ec.europa.eu/economic-forecast-and-surveys/economic-forecasts/autumn-2024-economic-forecast-gradual-rebound-adverse-environment_en

Przeciętne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw w grudniu 2024 roku wyniosło 8.821,25 PLN, co oznacza wzrost o 9,8 proc. r/r. W całym 2024 roku wynagrodzenia w przedsiębiorstwach wzrosły o 11 proc. r/r (do średnio 8.265,92 PLN), co było jednym z powodów dla utrzymującej się wysokiej inflacji bazowej. Wzrost wynagrodzeń miał istotny wpływ na wzrost cen usług i utrzymywanie się podwyższonej inflacji.

Pod koniec 2024 roku inflacja weszła w okres kolejnego wzrostu, po stopniowych spadkach od początku roku. Wskaźnik CPI osiągnął szczyt w październiku 2024 roku na poziomie 5,0 proc i w ostatnich miesiącach 2024 roku był na poziomie 4,7 proc. Fluktuacja wskaźnika CPI wynika ze stopniowego przywracania VAT na żywność oraz częściowego uwolnienia cen energii dla gospodarstw domowych. Pełne uwolnienie cen energii będzie podbijać wskaźnik do kolejnego wyższego poziomu wpływając na trajektorię wskaźnika oraz decyzje RPP.

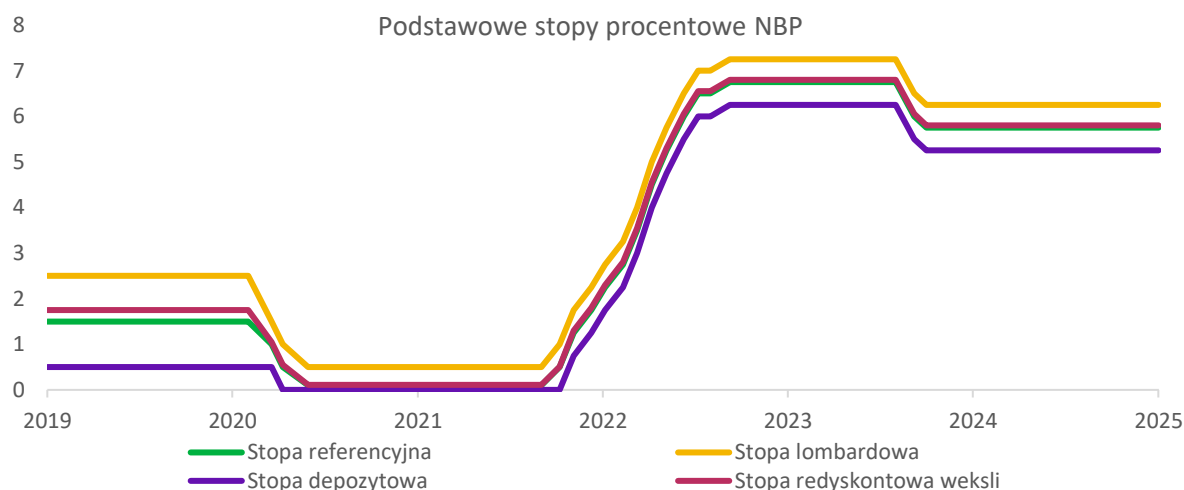


Po historycznie silnej skali podwyżek stóp procentowych w latach 2022-2023 główne banki centralne zakończyły cykl zacieśniania polityki pieniężnej. Kontynuacja stopniowego procesu dezinflacji oraz spowolnienie gospodarki niemieckiej i strefy euro otworzyły drogę do obniżek stóp procentowych w 2024 roku w strefie euro, a wracająca do celu inflacja w USA umożliwiła podjęcie decyzje o obniżkach w Ameryce. Wyraźne zaostrenie retoryki RPP w ciągu 2024 roku, ale też niekorzystna trajektoria wskaźnika CPI zamknęła drogę do obniżek w Polsce.

Poniżej poziomy stóp procentowych NBP według stanu na 31 grudnia 2024 roku:

- stopa referencyjna 5,75 proc.;
- stopa lombardowa 6,25 proc.;

- stopa depozytowa 5,25 proc.;
- stopa redyskontowa weksli 5,80 proc.;
- stopa dyskontowa weksli 5,85 proc.

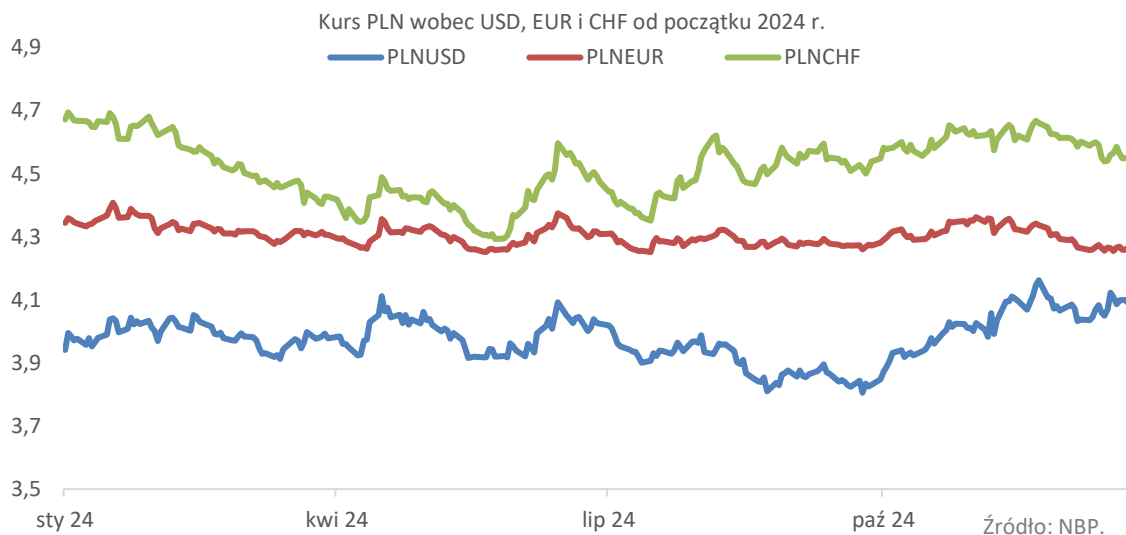


Rynek walutowy

Rok 2024 charakteryzował się względną stabilizacją kursu złotego po dynamicznej aprecjacji pod koniec 2023 roku. Pozytywne nastroje inwestorów wobec Polski utrzymywały się na początku roku, wspierane decyzjami o przyznaniu środków z Krajowego Planu Odbudowy oraz oczekiwaniami dotyczącymi poprawy sytuacji gospodarczej. W pierwszych miesiącach kurs EUR/PLN oscylował w przedziale 4,30–4,40, a złoty pozostawał relatywnie mocny wobec głównych walut, korzystając z przewagi wyższych stóp procentowych oraz stabilnej sytuacji makroekonomicznej kraju.

W kolejnych kwartałach wpływ na rynek walutowy miały zmiany w globalnej polityce pieniężnej. Sygnały o możliwych obniżkach stóp procentowych w USA i strefie euro powodowały większą zmienność kursów, do tego przyspieszone wybory parlamentarne we Francji w połowie roku wpłynęły na osłabienie złotego, co było dodatkowo powiązane ze wzrostem globalnej awersji do ryzyka. Perspektywy wygranej oraz wygrana Donalda Trumpa w wyborach prezydenckich w USA także podniosły poziom zmienności na globalnych rynkach.

Pod koniec roku kurs EUR/PLN znajdował się w pobliżu 4,40, a złoty zakończył 2024 rok w relatywnie silnej pozycji, choć dynamika aprecjacji wyhamowała w porównaniu do poprzedniego roku. Według danych Narodowego Banku Polskiego z 31 grudnia 2024 roku, kurs euro wynosił 4,2730 zł, kurs dolara amerykańskiego 4,1012 zł, franka szwajcarskiego 4,5371 zł, a funta szterlinga 5,1488 zł. W porównaniu z końcem 2023 roku złoty nieznacznie osłabił się wobec euro i dolara, jednak wciąż pozostawał jedną z silniejszych walut regionu. Stabilność złotego w 2024 roku była wynikiem zrównoważonej polityki fiskalnej i monetarnej oraz utrzymującego się zainteresowania zagranicznych inwestorów polskim rynkiem. Mimo okresowych wahań kursowych, wynikających m.in. z globalnych decyzji dotyczących stóp procentowych oraz zmienności na rynkach finansowych, złoty zakończył rok 2024 w stabilnej pozycji, kontynuując trend obserwowany od końca 2023 roku.



Sektor bankowy

2024 rok w sektorze bankowym zdeterminowany był przez zmieniające się otoczenie makroekonomiczne, obejmujące stopniowe obniżanie stóp procentowych oraz wygasającą presję inflacyjną. W 2023 roku banki osiągały wysokie zyski dzięki utrzymującym się wysokim stopom procentowym i marżom odsetkowym. Jednak w 2024 roku sektor bankowy zmierzył się z nowymi wyzwaniami związanymi z oczekiwanym cyklem obniżek stóp procentowych oraz rosnącymi kosztami regulacyjnymi. Dodatkowym obciążeniem stały się zmiany w otoczeniu regulacyjnym, zwłaszcza ryzyko sankcji kredytu darmowego, które wpłynęły na działalność kredytową banków.

Pomimo poprawiających się perspektyw gospodarczych, sektor stoi przed istotnymi barierami:

- Stopa zwrotu z kapitału banków pozostaje poniżej kosztu kapitału, co ogranicza zdolność instytucji do przyciągania nowych inwestorów i pozyskiwania środków z rynków kapitałowych. Spadek rentowności w warunkach niższych stóp procentowych może dodatkowo pogłębić ten problem.
- Efektywność wykorzystania depozytów pozostaje wyzwaniem, a wskaźnik kredytów do depozytów w dalszym ciągu jest niski (w 2024 roku wynosił ok. 0,62). Oznacza to, że znaczna część depozytów pozostaje niewykorzystana w działalności kredytowej, co może wynikać zarówno z ostrożnej polityki banków, jak i ograniczonego popytu na kredyt w niektórych sektorach gospodarki.
- Wzrost kapitałów bankowych jest niewystarczający, co może ograniczać zdolność banków do finansowania inwestycji i zarządzania ryzykiem w zmieniającym się otoczeniu regulacyjnym. Utrzymująca się niepewność związana z potencjalnymi kosztami regulacyjnymi oraz nowymi wymogami dotyczącymi adekwatności kapitałowej stanowi dodatkowy czynnik ryzyka.
- Ożywienie akcji kredytowej może być kluczowe w kontekście uruchomienia środków z KPO i inwestycji unijnych, jednak banki mogą napotykać trudności w zwiększeniu dynamiki kredytowej. Wzrost gospodarczy powinien sprzyjać popytowi na kredyt, ale konieczne będzie dostosowanie polityki kredytowej.
- Sankcja kredytu darmowego staje się istotnym ryzykiem dla banków. Decyzje sądów zwiększają ochronę klientów, umożliwiając im unikanie kosztów kredytu. Może to prowadzić do wzrostu liczby sporów oraz konieczności dostosowania procedur w celu minimalizacji ryzyka prawnego i finansowego.

Otrzymane nagrody i wyróżnienia

Rok 2024 obfitował w liczne nagrody potwierdzające wysoką jakość usług oferowanych przez VeloBank. Drugi kwartał 2024 VeloBank rozpoczął zdobywając prestiżową, docenianą na świecie, nagrodę SABRE. Kapituła przyznała VeloBankowi zwycięską statuetkę IN2 SABRE Awards za projekt „How to build a love brand on banking market - VeloBank's success story in Poland”.

Stawiający na nowe technologie ułatwiające klientom codzienne bankowanie VeloBank otrzymał nagrodę w kategorii „Technologia Wspierająca Mobile” za bezpieczne i unikalne rozwiązanie upraszczające proces logowania QR kodem do bankowości internetowej. Wyróżnienie zostało przyznane podczas gali Mobile Trends Awards.

W pierwszej połowie 2024 roku Bank został również doceniony w prestiżowym raporcie opiniotwórczym na rynku. W 9. edycji Raportu Instytucja Roku, gdzie Bank znalazł się w 1. lidze badania w kategoriach: „Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych”, „Najlepsza obsługa hipoteczna” oraz „Najlepszy zdalny proces otwarcia konta”.

9 placówek VeloBanku otrzymało indywidualne wyróżnienia i tytuł „Najlepszej placówki bankowej w Polsce”.

Natomiast w październiku 2024 roku, w równie prestiżowym rankingu Przyjazny Bank Newsweeka 2024, VeloBank znalazł się na 2. miejscu w kategorii "Bankowość zdalna" oraz 4. miejscu w kategorii "Bank dla Kowalskiego".

W 2024 roku grono ekspertów z zakresu bankowości uhonorowało również Adama Marciniaka. CEO VeloBanku został doceniony za rewolucyjne podejście do transformacji banku, które rozwiązało problemy sektora oraz za działanie, które z instytucji pomostowej w 5. tygodni stworzyło nowatorski, w pełni zdigitalizowany bank, atrakcyjny dla klientów oraz inwestorów. Prezes Adam Marciniak na gali Banking Forum & Insurance Forum został wyróżniony tytułem „Innowatora Roku 2023”, w konkursie Masters&Robots zwyciężył w kategorii „Lider Innowacji”, a nagrodę CEO Roku otrzymał w konkursie Diamenty Innowacji. Sukces dopełniła nagroda Wizjonera Roku IT na gali IT@Bank w listopadzie 2024 roku. Nie bez echa przeszły również działania nad rozpoznawalnością i reputacją Banku. Nagrodę Digital Champion w konkursie CMO Awards odebrała Katarzyna Meissner, a Marta Chmielewska i Katarzyna Koper otrzymały odpowiednio tytuły „Master of Employer Branding” oraz „Master of Communication / PR” w konkursie Dyrektor Marketingu.

Ciągłe dążenie do bycia instytucją „blisko klienta” zostało zauważone i docenione w konkursie Data Economy Innovators Awards, w którym Bank został nagrodzony za budowanie relacji w oparciu o dane. Zapewnienie klientom hiperpersonalizacji, czyli szytej na miarę oferty produktów bankowych oraz ich komunikację.

Udany rok dopełniły wyróżnienia w najbardziej uznanych konkursach na rynku. Nagrodę „Srebrnego Spinacza” bank odebrał w kategorii „finanse” za kampanię walentynkową, która w nieszablonowy sposób promowała ofertę VeloBanku.

Zwieńczeniem konferencji XII Cashless Congress było zdobycie nagrody - eDukata - w kategorii "Najlepsza Proekologiczna Inicjatywa Świata Bezgotówkowego" za akcję "Sadzimy razem #VeloLas”.

Kolejne wyróżnienia przypadły w badaniu Złoty Bankier. Kredyt gotówkowy VeloBanku zajął 1. miejsce w XV edycji Złotego Bankiera, jednego z bardziej uznanych przez świat finansów rankingów. Wyróżnienie przyznane przez ekspertów podkreśla skuteczność VeloBanku w kreowaniu nowoczesnej, atrakcyjnej dla konsumentów oferty kredytowej. Wysoko oceniony został również zdalny kontakt z Bankiem. Analizując poszczególne obszary aktywności firm specjaliści Bankier.pl na 3. miejscu uplasowali infolinię oraz jakość komunikacji z VeloBankiem przez formularz i chat na www.

Oprócz wyróżniającej się troski o jakość obsługi klientów, skuteczne zarządzanie czy innowacje, VeloBank doceniany jest również jako przyjazne miejsce pracy. Świadczą o tym tytuły uzyskiwane w ramach licznych konkursów HR-owych, w których bank bierze udział. Rok 2024, podobnie jak poprzedni, przyniósł firmie tytuł Friendly Workplace, gdzie VeloBank został uznany za przyjazne miejsce pracy.

W listopadzie 2024 roku Bank został nagrodzony w konkursie Polish PMO Award 2024. Jury doceniło transformację w rytmie eXtreme Agile jako odpowiedź na potrzebę zbudowania efektywnego oraz dochodowego przedsiębiorstwa.

2. Organizacja i powiązania kapitałowe Banku

2.1. Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 grudnia 2024 roku kapitał podstawowy Banku wynosi 711 734 000,00 zł i dzieli się na 100 000 akcji zwykłych imiennych serii A o wartości nominalnej 250,00 zł każda oraz 2 746 936 akcji zwykłych imiennych serii B o wartości nominalnej 250,00 zł każda. Akcje są w całości objęte przez Promontoria Holding 418 B.V. i w całości pokryte wkładem pieniężnym.

Promontoria Holding 418 B.V. prywatna spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Baarn, w Królestwie Niderlandów posiada 100% akcji Banku.

Podmiotem dominującym Banku i Grupy jest Pan Stephen A. Feinberg.

Struktura własności akcji Banku na dzień przekazania niniejszego sprawozdania finansowego przedstawia się następująco:

	% udział	% głosów
Promontoria Holding 418 B.V.	100%	100%
Razem	100%	100%

2.2. Opis organizacji Grupy Kapitałowej oraz jej zmian

Grupa Kapitałowa VeloBank S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się z VeloBank S.A. jako podmiotu dominującego oraz jego spółek zależnych, w których Bank posiada 100% udziałów.

31.12.2023	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank
Berticoneby Investments Sp. z o.o.	100%
ProEkspert sp. z o.o.	100%
VeloLeasing S.A.	100%
Razem inwestycje w jednostkach zależnych	

Czas trwania poszczególnych jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

2.3. Zmiany w Grupie Kapitałowej

W dniu 28 października 2024 roku dokonano wpisu w rejestrze akcjonariuszy spółki Noble Finance S.A. dotyczącego nabycia przez VeloBank 19 150 000 akcji zwykłych imiennych, stanowiących 100% udziału w kapitale zakładowym, tym samym Bank rozpoznał kontrolę nad spółką. Spółka działa pod firmą VeloLeasing. Kapitał zakładowy spółki został podwyższony poprzez emisję 100 000 sztuk akcji serii I po cenie emisyjnej 250 zł za sztukę.

W dniu 23 października 2024 roku podpisano umowę nabycia większościowego (86,83%) pakietu akcji Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Noble Funds S.A.. Transakcja zostanie sfinalizowana po spełnieniu się warunków zawieszających, w tym po wydaniu zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego.

3. Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku i spółek Grupy

VeloBank jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje ofertą produktową w zakresie finansowania oraz oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych, dostępnych przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem, m.in. w tradycyjnych placówkach bankowych oraz platformie internetowej.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest wykonywanie usług bankowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej określonej w Statucie Banku. Bank prowadzi działalność na terenie całego kraju, świadczy usługi dla osób fizycznych i klientów firmowych, zarówno w polskich złotych, jak i walutach obcych.

Ofertę własną Banku uzupełniają spółki zależne. ProEkspert Sp. z o. o. zajmuje się działalnością brokerów i agentów ubezpieczeniowych oraz prowadzi platformę zakupową VeloMarket, wykonuje też czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego na rzecz wielu zakładów ubezpieczeń na podstawie zawartych umów agencyjnych. Velomarket jest to nowa platforma e-commerce, działająca w modelu marketplace i specjalizująca się w kategoriach: ekologia oraz zdrowy tryb życia.

VeloLeasing S.A. zajmuje się działalnością leasingową, udzielaniem pożyczek oraz pośrednictwem kredytowym na rzecz VeloBank S.A.. Spółka specjalizuje się w świadczeniu usług leasingowych w segmencie szeroko rozumianych środków transportu.

Berticoneby Investments Sp. z o. o. nie prowadziła działalności gospodarczej w okresie sprawozdawczym.

Sieć sprzedaży

W sieci sprzedaży VeloBanku funkcjonuje pięć kanałów sprzedażowych:

- Sieć Własna Oddziałów – uniwersalne oddziały świadczące pełne usługi dla klientów bankowości detalicznej (Segment Detaliczny) oraz bankowości prywatnej (Segment Private Banking). W Sieci Oddziałów Własnych obsługiwani są również klienci bankowości firmowej oraz Jednostki Samorządu Terytorialnego (Urzędy Miast, Gmin);
- Sieć partnerska – są to uniwersalne oddziały świadczące obsługę bankową dla każdego rodzaju klienta, zarówno indywidualnego jak i firmowego, analogicznie jak oddziały sieci własnej, ale z wyłączeniem produktów inwestycyjnych;
- Sieć Pośredników – Bank współpracuje z Pośrednikami w zakresie sprzedaży kredytów gotówkowych, hipotecznych, EKO-kredytów ratalnych (EKO asortyment, np. panele fotowoltaiczne, pompa ciepła, magazyn energii czy e-bike/skuter, itp.) oraz kredytów samochodowych na zakup pojazdów, maszyn i urządzeń;
- Bankowość elektroniczna - Bank oferuje dostęp do usług bankowości mobilnej przez aplikację VeloBank dostępną na smartfony z systemem Android i iOS oraz telefony Huawei, a także do usługi bankowości internetowej za pośrednictwem przeglądarek internetowych;
- Contact Center - Bank oferuje dostęp do obsługi w kanale telefonicznym poprzez dedykowane numery telefonów dla poszczególnych segmentów klientów (osobne numery dla Klienta detalicznego, Klienta segmentu Private Banking i Klienta firmowego). W ramach bankowości telefonicznej klient ma dostęp do wszystkich usług serwisowych, produktów bankowych, ubezpieczeniowych oraz wybranych usług w zakresie produktów inwestycyjnych. W obecnym modelu działania klienci mają do dyspozycji również kanał mailowy oraz czat. W 2023 roku wdrożono sprzedaż kredytów hipotecznych w nowym kanale wideo, gdzie klient może w pełni zdalnie rozmawiając z ekspertem przez kamerę przejść proces wnioskowania i udzielenia kredytu hipotecznego. W 2024 roku usprawniono szereg procesów jakie były wdrożone w roku 2023, tak, aby jak najbardziej usprawnić sprzedaż i obsługę produktów bankowych.

Bankowość detaliczna

Rachunki osobiste i oferta oszczędnościowa

VeloBank w 2024 roku postawił sobie ambitny cel przyspieszenia akwizycji klientów, ale z większym naciskiem na relacyjność i uproduktowanie. Jednocześnie kontynuowany był przyrost bazy depozytowej, przy utrzymaniu koncentracji na właściwej strukturze portfela i budowaniu osadów na ROR oraz standardowym saldzie depozytowym.

Główny rachunek to VeloKonto - przyjazne rozwiązanie wspierające klientów w codziennym życiu.

Velokonto prowadzone jest bezpłatnie, a 5 transakcji bezgotówkowych kartą/BLIK miesięcznie zapewnia bezpłatną kartę debetową i darmowe wypłaty z bankomatów w całej Polsce. Przez większą część roku Klienci mogli korzystać z promocji dla aktywnych Klientów (promocja cashback dla Klientów zasilających konto osobiste kwotą minimum 2.000 PLN).

Klienci VeloBanku mogli także korzystać z Programu Poleceń, w którym aktywni klienci byli doceniani i nagradzani za polecenie Velokonta nowym klientom.

Paletę kont osobistych dla segmentu detalicznego uzupełnia VeloKonto Junior dedykowane osobom w wieku 13-18 lat, które wraz z kartą jest również otwierane i prowadzone bezpłatnie.

Zamożniejszym klientom oferujemy VeloKonto Premium w ramach całego pakietu produktowego. W skład pakietu wchodzi rachunek osobisty, konto oszczędnościowe oraz różne formy płatności.

Dla najbardziej zamożnych klientów dostępna jest oferta VeloKonta Private Banking, które otwiera świat Private Banking. Konto jest prowadzone bezpłatnie dla klientów, którzy utrzymują w Banku aktywa na poziomie min. 500 tys. zł. Klient nie płaci również za inne usługi związane z kontem: karty z ubezpieczeniem, przelewy, w tym również zagraniczne, wypłaty z bankomatów. Wszystkie rozwiązania i profesjonalną obsługę zapewniają doradcy Private Banking. Klienci mogą również korzystać z nowoczesnej bankowości elektronicznej oraz z telefonicznego Centrum Obsługi Klienta Private Banking.

Bankowość prywatna to również pomnażanie majątku i dywersyfikacja – klienci mogą lokować swoje środki w szerokiej ofercie depozytowej i inwestycyjnej oraz zabezpieczać przyszłość swoją i bliskim wybierając produkty z oferty ubezpieczeniowej.

W 2024 roku dla klientów detalicznych dodana została możliwość otwarcia konta poprzez PSD2. Dzięki temu VeloBank jako jeden z nielicznych banków posiada tak szerokie spektrum kanałów otwarcia kont osobistych (oddział, contact center, mObywatel, selfie, wnioski na www, Bankowość Elektroniczna, PSD2).

Oprócz nowości w ofercie, Bank udostępnia pełen zakres produktów i rozwiązań finansowych pozwalających na kompleksową obsługę potrzeb finansowych klientów indywidualnych.

Posiadacze kont osobistych w VeloBanku zyskali dostęp do nowych rozwiązań: m.in. Moje Rachunki pozwalające na realizację płatności za różne rachunki w wygodny sposób w aplikacji Banku.

W obszarze depozytów Bank odnotował znaczący przyrost wolumenów depozytów. Cały czas Bank koncentrował się na zmianie struktury portfela – rósł udział rachunków bieżących i kont oszczędnościowych, przy optymalizacji udziału lokat terminowych. Obserwowany efekt to tańszy koszt finansowania w 2024 roku i spodziewane utrzymanie tego trendu w kolejnych okresach. W 2024 roku zmodyfikowana została oferta kluczowego produktu: Elastycznego Konta Oszczędnościowego. Nowa propozycja docenia relacyjnych klientów, oferując wyższe oprocentowanie aktywnym i transakcyjnym klientom.

Bank cyklicznie w aplikacji mobilnej wdrażał oferty sezonowe z okazji np. świąt, dnia dziecka, końca wakacji. Celem było zachęcenie do oszczędzania w wygodny sposób.

Usprawniane były procesy otwarcia lokaty i tak zwane ścieżki klienta. VeloBank stawia sobie za cel konkurowanie jakością procesu, a nie tylko ceną.

Kredyt gotówkowy

VeloBank oferuje szereg produktów mających na celu sfinansowanie indywidualnych potrzeb konsumpcyjnych klienta, tj.:

- kredyty gotówkowe i konsolidacyjne – na dowolny cel, na spłatę zobowiązań kredytowych zaciągniętych przez kredytobiorcę, na sfinansowanie określonych dóbr konsumpcyjnych - do kwoty 200 tys. zł,
- kredyty nisko-kwotowe - na dowolny cel, na mniejsze wydatki - do kwoty 6,5 tys. zł,
- limit kredytowy w rachunku.

Bank sprzedaje swoje produkty z wykorzystaniem różnorodnych kanałów dystrybucji. Kredyt gotówkowy dostępny jest w oddziałach Banku, placówkach franczyzowych, Contact Center, bankowości internetowej i mobilnej, z poziomu strony internetowej VeloBanku oraz w sieci pośredników współpracujących z Bankiem.

W 2024 roku sprzedaż kredytów gotówkowych wyniosła 2,0 mld zł co oznacza wzrost o 83% r/r. Bank wprowadził wiele pozytywnych zmian w ofercie kredytów gotówkowych, m.in.:

- innowacyjna oferta kredytu VeloFotka z wykorzystaniem AI,
- modyfikacja oferty kredytowej (oferta akwizycyjna dla nowych klientów oraz oferta preapproved dla obecnych klientów Banku),
- systematyczna optymalizacja i modyfikacja procesów zdalnych w tym udostępnienie weryfikacji tożsamości poprzez logowanie do innego banku (PSD2) czy możliwość zawarcia umowy przez bankowość elektroniczną dla klientów pochodzących od Partnerów zewnętrznych.

Zgodnie z wyznaczoną strategią Banku większość projektów w obszarze kredytów gotówkowych była związanych z rozwojem sprzedaży w kanałach zdalnych oraz optymalizacją procesów kredytowych. W 2024 roku 67% umów kredytowych zostało zawartych w kanałach zdalnych. W dalszym ciągu Bank stawia na rozwój kanałów zdalnych, ciągłą poprawę efektywności procesów sprzedaży, personalizację ofert kredytowych oraz dostarcza przejrzystą komunikację obecnym i potencjalnym klientom.

Kredyty samochodowe

W obszarze kredytów samochodowych w 2024 roku działania Banku skoncentrowane były na kontynuacji optymalizacji zarówno procesów sprzedażowych jak i dokumentacji kredytowej, a także przebudowaniu oferty produktowej oraz intensywnym szkoleniu sieci sprzedaży.

W zakresie produktów, Bank wdrożył między innymi nowe oferty sezonowe, ofertę Wymarzone Auta, która łączy cechy kredytu gotówkowego i samochodowego umożliwiając klientowi poszukiwanie samochodu „z gotówką w kieszeni”, Veloekspres - produkt dedykowany komisom samochodowym, gdzie złożenie wniosku kredytowego oraz akceptacja umowy kredytowej odbywa się za pośrednictwem kodu sms, jak również kredyt Veloelastyczny – produkt przeznaczony na finansowanie nowych pojazdów u dealerów samochodowych. Zaletą tego ostatniego produktu jest niska rata kapitałowo-odsetkowa na początku okresu kredytowania i rata balonowa kończąca finansowanie. Dodatkowo klient w trakcie trwania umowy kredytowej może zmienić harmonogram spłat poprzez rezygnację z raty balonowej i zamianę jej na standardową spłatę raty zgodnie z nowym okresem kredytowania. Dodatkowo, w 2024 roku Bank udostępnił możliwość wnioskowania oraz finalizacji umowy o kredyt samochodowy za pośrednictwem bankowości elektronicznej.

Prowadzone były również dalsze działania związane z optymalizacją dokumentacji kredytowej i stałym podnoszeniem wiedzy sieci sprzedaży poprzez szereg szkoleń e-learningowych oraz stacjonarnych.

Działania Banku w 2024 roku w zakresie kredytów samochodowych koncentrowały się również na działaniach wspierających, takich jak np. promowanie oferty w mediach społecznościowych oraz działaniach z afiliantami.

Ubezpieczenia bancassurance

W obszarze bancassurance w 2024 roku Bank istotnie rozszerzył ofertę produktową, kładąc szczególny nacisk na wzmacnianie relacji z klientami poprzez stworzenie kompleksowej oferty ubezpieczeń *stand alone*.

W ramach rozszerzenia dotychczasowej współpracy z BNP Paribas Cardif – dotychczas obejmującej współpracę w obszarze ubezpieczeń Credit Protection Insurance do kredytu hipotecznego oraz kredytu gotówkowego – VeloBank wprowadził w 2024 roku do oferty trzy nowe produkty *stand alone*: ubezpieczenie Pakiet Zdrowie obejmujące ochronę w zakresie nowotworów i innych poważnych zachorowań, ubezpieczenie Ochrona na Wypadek zapewniające świadczenia w przypadku nieszczęśliwego wypadku dla dorosłych oraz ubezpieczenie Ochrona na Wypadek Junior, stanowiące odpowiedź VeloBank na tzw. ubezpieczenia szkolne.

W 2024 roku VeloBank rozszerzył także współpracę z LINK4, z którym wcześniej oferował już ubezpieczenia komunikacyjne OC/AC. W ramach nowej oferty klienci VeloBanku zyskali możliwość skorzystania z ubezpieczenia nieruchomości proponowanego za pośrednictwem kanału telefonicznego. Oferta jest dostępna zarówno dla kredytobiorców hipotecznych VeloBanku, jak i pozostałych klientów Banku.

W październiku 2024 VeloBank wprowadził także jako pierwszy bank w Polsce ubezpieczenie Pakiet Medyczny przygotowane przez Allianz Partners. Innowacyjne rozwiązanie wprowadzone do oferty VeloBanku daje klientom dostęp do lekarzy i badań medycznych w przypadku zachorowania lub wypadku i dostępne jest w dwóch wariantach – indywidualnym oraz rodzinnym. Ubezpieczenie oferowane jest w formule grupowej, gdzie klient który aktywnie korzysta z usług i produktów banku, po przystąpieniu do programu lojalnościowego VeloKorzyści może czerpać korzyści ze specjalnie obniżonej ceny ochrony ubezpieczeniowej w ramach Pakietu Medycznego.

Kredyty hipoteczne

Rok 2024 to rozwój oferty kredytów hipotecznych, których sprzedaż rozpoczęła się 29 marca 2023 roku oraz optymalizacja procesów wewnętrznych, dla klienta i dokumentacji kredytowej. W ramach tych działań Bank m.in: zautomatyzował przygotowanie umowy kredytu i załączników, uprościł wykaz dokumentów, udostępnił możliwość złożenia dyspozycji wypłaty transzy kredytu online, kontynuował prace nad rozwojem narzędzi ułatwiających proces wnioskowania o kredyt, uprościł proces podejmowania decyzji, a także wprowadził ofertę specjalną dla wybranych zawodów VeloDom dla Profesjonalistów.

Od grudnia 2024 roku oprocentowanie zmienne nowoudzielanych kredytów, w związku z planowanym zaprzestaniem publikacji wskaźnika referencyjnego WIRON 1M Stopa Składana, jest oparte o WIBOR 1M.

W IV kwartale 2024 roku Bank rozpoczął prace nad wdrożeniem do oferty w pełni cyfrowego procesu sprzedaży kredytów hipotecznych obejmującego złożenie wniosku, podpisanie umowy i wypłatę kredytu online.

Oferta kredytów hipotecznych jest dostępna przez Centrum Hipoteczne i pośredników, którzy współpracują z Bankiem oraz w ramach pilotażu do sprzedaży dołączyły wybrane placówki franczyzowe.

W grudniu 2024 roku udział VeloBanku w rynku sprzedaży kredytów hipotecznych wyniósł 3,0% według danych z Raportu Amron Sarfin (wg podpisanych umów kredytowych).

Bankowość korporacyjna

VeloBank w Obszarze Bankowości Korporacyjnej prowadzi aktywną działalność sprzedażową dla firm, deweloperów, podmiotów sektora finansów publicznych, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych.

Obecna oferta produktów i usług dla klientów korporacyjnych pokrywa podstawowe potrzeby klienta korporacyjnego i koncentruje się na bankowości tradycyjnej obejmującej rachunki firmowe, przelewy krajowe i zagraniczne, karty płatnicze, usługi gotówkowe i produkty zarządzania płynnością, finansowaniu przedsiębiorstw, wymiany walutowej i podstawowych instrumentach zabezpieczających.

Bank obecnie obsługuje 5 podstawowych segmentów klientów:

1. Segment Firmy – głównie spółki prawa handlowego,

2. Segment Deweloperzy – klientów prowadzących działalność w szeroko rozumianym obszarze nieruchomości m.in. realizujący budowę nieruchomości na sprzedaż, realizujący budowę i inwestycje w nieruchomości dochodowe lub przeprowadzający zakup gruntów inwestycyjnych,
3. Segment Publiczny – jednostki samorządu terytorialnego,
4. Segment Mikroprzedsiębiorstwa – osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą,
5. Segment Mieszkalnictwo – wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe.

Sieć sprzedaży

Sprzedaż do klientów korporacyjnych jest realizowana poprzez sieć sprzedaży, zarządzaną przez Departament Sprzedaży, na którą składają się trzy regionalne oddziały korporacyjne obsługujące klientów firmowych, Zespół Obsługi Rachunków Sektora Publicznego oraz Departament Finansowania Deweloperów prowadzący pełną obsługę procesu finansowania i obsługi Deweloperów.

Departament Sprzedaży w Obszarze Bankowości Korporacyjnej w VeloBanku rozpoczął działalność operacyjną od 1 marca 2023 roku, w oparciu o zreformowane i budowane od nowa struktury sprzedaży i wsparcia.

W 2024 roku działania w zakresie kontynuacji tworzenia nowej sieci sprzedaży i wsparcia produktowego objęły:

- rekrutację doradców – w ramach modelu biznesowego opartego na relacyjności z klientami korporacyjnymi Bank kontynuował wzrost rekrutacji doradców sieci sprzedaży, głównie w segmencie firm. Rok 2024 Bank zakończył z liczbą 48 doradców oraz utrzymaną liczbą Regionów Bankowości Korporacyjnej,
- uruchomienie zespołu do współpracy partnerami polecającymi,
- pozyskanie nowych klientów bankowości korporacyjnej (*new to bank*) - wzrost r/r o +28%,
- uruchomienie w ramach działań obsługi klienta Centrum Wsparcia Biznesu - jednostki dedykowanej do obsługi posprzedażowej klientów korporacyjnych. W ramach Centrum Wsparcia Biznesu Bank zapewnia kompleksową obsługę telefoniczną dla klientów firmowych, włącznie z obsługą zapytań dotyczących bankowości elektronicznej i pierwszego onboardingu dla nowych klientów.

Powyższe inicjatywy przełożyły się na znaczącą poprawę efektywności sieci sprzedaży w obszarze klientów korporacyjnych.

Produkty

Bank zapewnia kompleksowe rozwiązania dla klientów firmowych, które wspierają rozwój przedsiębiorstw, a w szczególności zarządzanie płynnością finansową, finansowanie działalności handlowej, finansowanie majątku obrotowego oraz projektów inwestycyjnych, a także ograniczanie ryzyka biznesowego. Oferta produktowa obejmuje:

- produkty bankowości transakcyjnej – kompleksowa oferta od podstawowych pakietów rachunków (w tym mieszkaniowy rachunek powierniczy) do rozwiązań w dziedzinie zarządzania środkami finansowymi np. wpłaty zamknięte, płatności masowe,
- bankowość internetowa VeloBiznes – system bankowości internetowej dla osób fizycznych, prowadzących działalność gospodarczą oraz dla przedsiębiorstw z wymogiem wieloosobowej akceptacji dyspozycji oraz sektora budżetowego,
- lokowanie nadwyżek – lokaty terminowe, rachunek lokacyjny, lokaty negocjowane,
- finansowanie bieżącej działalności – finansowanie kapitału obrotowego, kredyt w rachunku bieżącym, kredyty odnawialne i nieodnawialne,
- finansowanie inwestycji – kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów współfinansowanych ze środków UE,
- finansowanie nieruchomości (mieszkaniowych, usługowych, biurowych, hotelowych, handlowych i magazynowych) – prowadzenie mieszkaniowych rachunków powierniczych, oferowanie kredytów inwestycyjnych, kredytów obrotowych, korporacyjnej linii kredytowej,
- obsługę jednostek sektora publicznego – prowadzenie rachunku, finansowanie bieżące i inwestycyjne, organizowanie emisji obligacji komunalnych, dedykowane rozwiązania zarządzania gotówką.

W 2024 roku Bank w zakresie obsługi klientów korporacyjnych wdrożył nowe produkty kredytowe (Wielocelowa linia kredytowa, kredyt pod kontrakt), nową Instrukcję kredytową, nowe kompetencje kredytowe oraz zmiany w systemie ratingowym.

Jednocześnie Bank rozpoczął duży projekt informatyczny wdrożenia systemu workflow kredytowego oraz workflow transakcyjnego do automatyzacji procesów sprzedażowych oraz zbudował procesy do sprzedaży produktów kredytowych dla segmentu Mikroprzedsiębiorstw w ramach Contact Center.

Działalność Grupy została uzupełniona ofertą leasingową, poprzez zakupienie i włączenie do struktur Grupy spółki leasingowej, funkcjonującej obecnie pod nazwą Veloleasing.

DIGITAL BANKING

Bank kontynuuje transformację cyfrową, dążąc do innowacyjności i doskonałości w ramach Obszaru Transformacji Kanałów Cyfrowych. Celem Banku jest:

- zdobycie pełnej wiedzy o kliencie,
- wdrożenie narzędzi do zbierania i wykorzystania danych,
- budowa procesów zdalnych umożliwiających sprzedaż nowych produktów i usług,
- dynamiczna realizacja zmian w bankowości elektronicznej.

W 2024 roku zostały wdrożone liczne inicjatywy, które zwiększyły możliwości samoobsługi w kanałach elektronicznych, zapewniły wygodne rozwiązania do prostego i intuicyjnego zarządzania finansami oraz zwiększyły satysfakcję klientów:

- Program Velokorzyści - Bank uruchomił program korzyści dla aktywnych klientów, m.in. pakiet medyczny na preferencyjnych warunkach, rabaty i zniżki do sklepów, możliwość zbierania cashbacku. Program VeloKorzyści dostępny jest tylko w bankowości mobilnej i oparty na usługach chmurowych,
- Moje Rachunki - usługa pozwala na oszczędzanie czasu i regularne opłacanie rachunków oraz faktur bezpośrednio z aplikacji mobilnej Banku. Aplikacja automatycznie pobiera faktury i przypomina o terminach płatności,
- Płacę NaRaz - bezpłatny limit kredytowy, który umożliwia klientowi jednorazową płatność za rachunki pobrane w ramach usługi Moje Rachunki. Bank z limitu automatycznie opłaca rachunki klienta, a raz w miesiącu pobiera z konta klienta łączną kwotę rachunków opłaconych przez Bank,
- Zakładanie konta online - proces zakładania firmy i konta bez wychodzenia z domu, obejmujący weryfikację tożsamości za pomocą selfie lub aplikacji mObywatel,
- Subskrypcje - dzięki współpracy z Mastercard, Bank umożliwia zarządzanie subskrypcjami w jednym miejscu, co ułatwia kontrolę nad wydatkami,
- BLIK bez kodu - funkcja pozwala na jeszcze szybsze płatności w ulubionych sklepach internetowych poprzez jedno kliknięcie,
- Wniosek na auto - możliwość złożenia wniosku kredytowego na auto za pomocą jednego kliknięcia prosto ze smartfona. Środki są dostępne na koncie w ciągu kilku minut,
- VeloFotka - kredyt ratałny VeloFotka wykorzystuje sztuczną inteligencję do analizy zdjęć etykiet produktów i pomocy w składaniu wniosku kredytowego bezpośrednio z aplikacji,
- VeloID w aplikacji mobilnej - dzięki niemu można sprawniej potwierdzić tożsamość i zyskać łatwiejszy dostęp do usług publicznych oraz Profilu Zaufanego. Ten znany z bankowości internetowej sposób uwierzytelniania pozwala klientom mobilnym szybciej załatwić zdalnie sprawy urzędowe, ubezpieczeniowe czy związane z dostawą energii,
- Czasowe limity transakcji - ułatwiają większe zakupy lub usprawniają bankowanie w podróży. Mogą się też przydać, kiedy klienci czasowo zechcą je zmniejszyć,
- Personalizacja powiadomień push - dotyczących wydatków i wpływów w podziale na konta lub karty klientów.

Klienci mogą korzystać z szerokiego wachlarza usług e-administracji, dzięki dostępowi do Profilu Zaufanego za pośrednictwem Banku oraz zintegrowanych wniosków o świadczenia socjalne (800+, Aktywny Rodzic, Świadczenie wspierające). W bankowości elektronicznej dostępne są usługi dodane, takie jak: Moje Rachunki, zakup kart podarunkowych, opłata postoiu samochodu (usługa Parkingi), kupno biletu komunikacji miejskiej, opłaty za przejazd autostradami (polskimi i zagranicznymi) oraz subskrypcje. W trosce o bezpieczeństwo klientów, Bank wprowadził weryfikację behawioralną, która rozpoznaje, czy zalogowana osoba jest rzeczywiście klientem Banku na podstawie zapamiętanego sposobu korzystania z serwisu. Dodatkowo, elektroniczna wizytówka umożliwia bezpieczne i wygodne nawiązywanie kontaktu z pracownikami Banku, zwiększając komfort i bezpieczeństwo klientów. Wizytówka zawiera wszystkie niezbędne informacje kontaktowe, co ułatwia szybkie i efektywne załatwianie spraw bankowych.

4. Sytuacja finansowa i wyniki Grupy w 2024 roku

4.1. Rachunek zysków i strat skonsolidowany Grupy

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	1 550 489	1 582 740	(2,0)	(32 251)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	(7 833)	49 875	(115,7)	(57 708)
Wynik pozostały*	(4 922)	(14 065)	(65,0)	9 143
Koszty działania (bez podatku bankowego)	(859 611)	(776 681)	10,7	(82 930)
Wynik z tytułu wydzielenia portfela leasingowego	0	(184 250)	(100,0)	184 250
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(163 219)	(314 687)	(48,1)	151 468
Podatek od instytucji finansowych	(30 447)	0	#	(30 447)
Zysk brutto	484 457	342 932	41,3	141 525
Podatek dochodowy	(104 302)	(57 799)	80,5	(46 503)
Zysk netto	380 155	285 133	33,3	95 022

* Wynik pozostały obejmuje przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy (bez wyniku z tytułu wydzielenia portfela leasingowego), wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach oraz wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

Wynik z tytułu odsetek

W 2024 roku Grupa odnotowała wynik odsetkowy na poziomie 1,55 mld zł (tj. o 2,0% niższy niż w 2023 roku). Głównym składnikiem przychodów odsetkowych były przychody z tytułu instrumentów finansowych (67% przychodów odsetkowych banku), w tym z instrumentów pochodnych, przychody z działalności kredytowej stanowiły 30% przychodów odsetkowych Grupy. Głównym składnikiem kosztów odsetkowych były koszty odsetek od zobowiązań wobec klientów (79,2% kosztów odsetkowych Grupy).

W 2024 roku średnia stawka rynku międzybankowego WIBOR 3M, na bazie których oprocentowana jest większość kredytów opartych o stawki bazowe, wyniosła 5,86%. Średnia stawka WIBOR 3M w IV kwartale 2024 roku odnotowała niewielki spadek (o 0,01 p.p.) w stosunku do średniej w I, II i III kwartale 2024 roku.

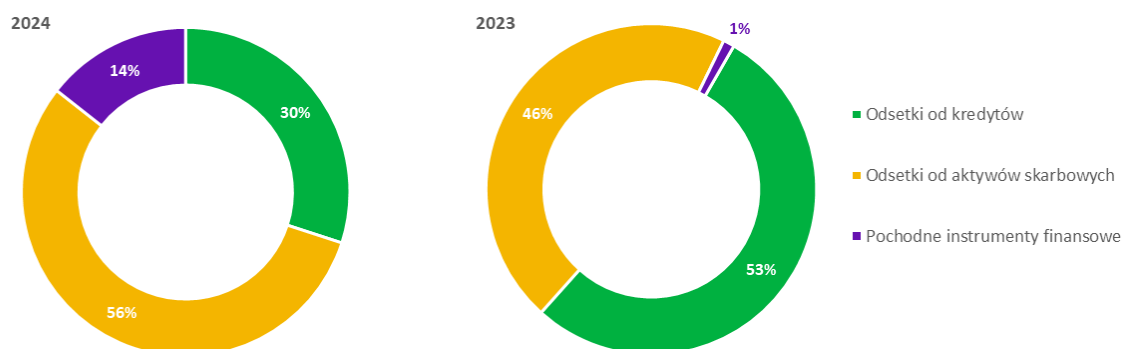
Marża odsetkowa Grupy (liczona jako wynik odsetkowy w relacji do średniej wartości aktywów oprocentowanych w danym okresie) za 12 miesięcy 2024 roku wyniosła 3,03%.

Średnia rentowność portfela kredytowego Grupy w okresie 12 miesięcy 2024 roku (liczona jako relacja osiągniętych przychodów odsetkowych do średniej wartości zaangażowania kredytowego netto) wyniosła 9,1%.

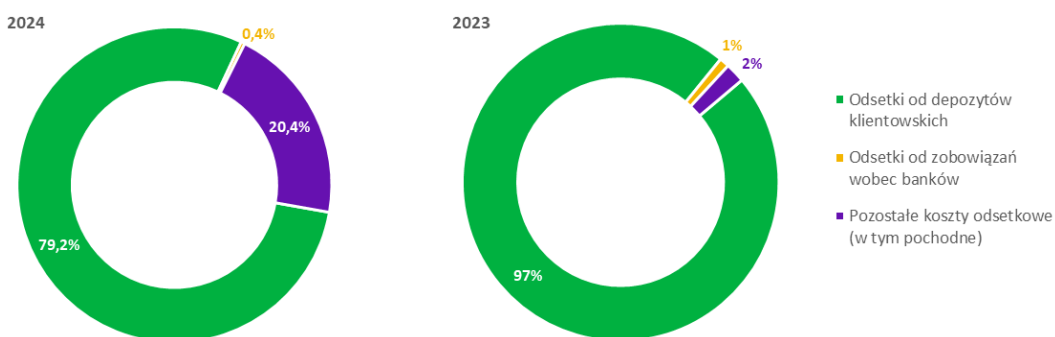
Średni koszt pozyskania depozytów klientów w okresie 12 miesięcy 2024 roku kształtował się na poziomie 4,1%.

Na koniec 2024 roku Grupa posiadała w bazie depozytowej 62,6% środków ulokowanych na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz 7,1% środków klientów z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy.

Struktura przychodów odsetkowych w 2023 i 2024 roku



Struktura kosztów odsetkowych w 2023 i 2024 roku

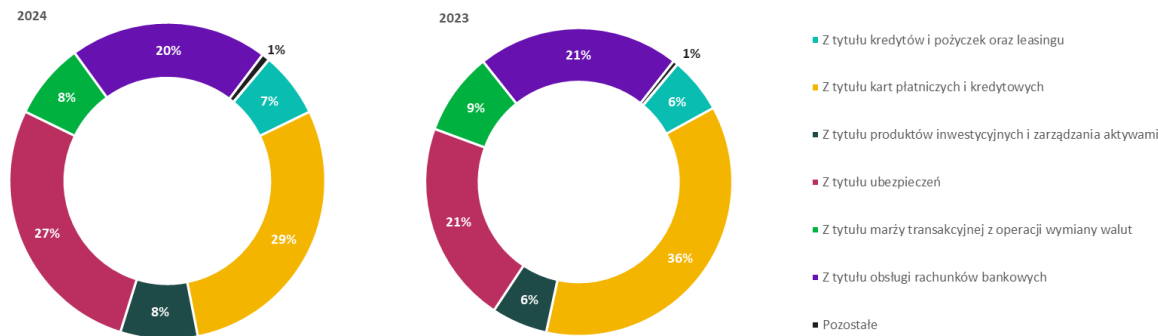


Wynik z tytułu prowizji i opłat

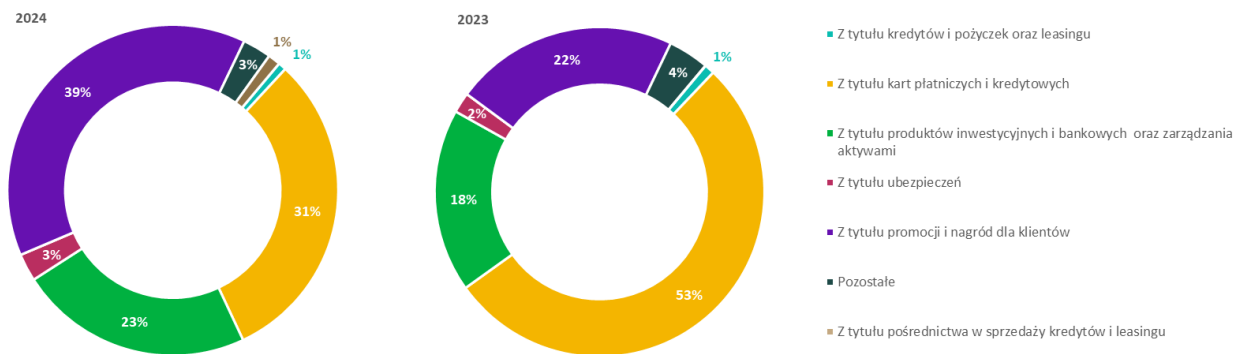
Wynik z tytułu opłat i prowizji za 2024 rok był ujemny i wyniósł -7,8 mln zł (o 57,7 mln zł niższy od osiągniętego w 2023 roku). Na wynik z tytułu opłat i prowizji wpłynęły przede wszystkim koszty z tytułu promocji i nagród dla klientów (57,4 mln zł, tj. o 39,0 mln zł więcej niż w 2023 roku). Prowizje obciążone zostały również ujemnym wynikiem z tytułu produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami (-23,0 mln zł, tj. o 15,6 mln zł niższy niż w 2023 roku). Wzrost kosztów prowizyjnych w ww. kategoriach wynika ze zmiany szacunków parametrów modelu rozliczania kosztów akwizycji rachunków oszczędnościowo rozliczeniowych, kont oszczędnościowych i rachunków bieżących dla firm po corocznym ich przeglądzie.

Istotnymi elementami wyniku z prowizji była nieujmowana w rachunku efektywnej stopy procentowej część wyniku ze sprzedaży ubezpieczeń (34,7 mln zł, tj. o 8,0 mln zł więcej niż w 2023 roku) oraz wynik z tytułu marży transakcyjnej z operacji wymiany walut (11,0 mln zł, tj. o 0,7 mln zł mniej niż w 2023 roku).

Struktura przychodów prowizyjnych w 2023 i 2024 roku



Struktura kosztów prowizyjnych w 2023 i 2024 roku



Wynik pozostały

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Przychody z tytułu dywidend	115	106	8,5	9
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	4 934	7 930	(37,8)	(2 996)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy - bez wyniku z tytułu wydzielenia leasingu	(357)	59 277	(100,6)	(59 634)
Pozostałe przychody operacyjne	67 697	71 401	(5,2)	(3 704)
Pozostałe koszty operacyjne	(77 311)	(152 779)	(49,4)	75 468
Wynik pozostały	(4 922)	(14 065)	(65,0)	9 143

Wynik na pozostałych pozycjach osiągnięty w 2024 roku wyniósł -4,9 mln zł, i był o 9,1 mln wyższy niż w 2023 roku.

Największy wpływ na wynik na pozostałych pozycjach miał ujemny wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych w kwocie 9,6 mln zł, w ramach których Grupa ujęła m.in. rezerwę przychodową dotyczącą kosztów outsorsingu (+29,1 mln zł), wynik na pozycjach windykacyjnych (-22,9 mln zł) oraz rezerwę na pozostałe sprawy sądowe (-14 mln zł).

Koszty działania

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Amortyzacja	117 458	105 706	11,1	11 752
Świadczenia pracownicze	447 268	375 283	19,2	71 985
Pozostałe koszty ogólne	287 788	286 205	0,6	1 583
Opłaty na rzecz BFG	7 097	9 487	(25,2)	(2 390)
Razem	859 611	776 681	10,7	82 930
Razem bez uwzględnienia kosztów na BFG	852 514	767 194	11,1	85 320

W 2024 roku koszty działania Grupy wyniosły 859,6 mln zł, tj. o 82,9 mln zł więcej niż w 2023 roku (10,7%). Główną pozycję kosztów działania stanowiły świadczenia pracownicze (52,0% kosztów), które wzrosły o 72,0 mln zł w stosunku do 2023 roku (19,2%) oraz usługi obce (30,1% kosztów), które obniżyły się o 3,1 mln zł w stosunku do 2023 roku (-1,2%). Spadek kosztów usług obcych związany jest przede wszystkim z niższymi kosztami usług prawnych i doradczych o 21,9 mln zł. Koszty działania bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG wyniosły 852,5 mln zł.

Wskaźnik koszty/ dochody osiągnął poziom 55,9%.

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Obciążenie wyniku Grupy kosztami odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2024 roku wyniosło 163,2 mln zł, tj. o 151,5 mln zł mniej niż w 2023 roku (-48,1%).

Strukturę ujemnego wyniku na odpisach aktualizujących przedstawiono w poniższej tabeli:

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(147 947)	(288 841)	(48,8)	140 894
korporacyjne	(63 557)	(236 475)	(73,1)	172 918
samochodowe	(2 984)	(168)	1 676,2	(2 816)
hipoteczne	20 431	(50 040)	(140,8)	70 471
detaliczne	(101 817)	(2 158)	4 618,1	(99 659)
Zobowiązania pozabilansowe	(14 418)	(2 037)	607,8	(12 381)
Pozostałe aktywa	(854)	(23 809)	(96,4)	22 955
Razem	(163 219)	(314 687)	(48,1)	151 468

Główną pozycję w wyniku z odpisów aktualizujących stanowią kredyty i pożyczki udzielone klientom (90,6% udziału w całej pozycji), z czego 101,8 mln zł to odpisy na kredyty detaliczne.

Wskaźnik pokrycia kredytów odpisami dla koszyka 3 na koniec 2024 roku wyniósł 72,4%, tj. o 10,3 pp. więcej niż na koniec 2023 roku. Wskaźnik o najwyższej wartości (79,0%) zanotowano dla kredytów korporacyjnych (wzrost o 21,6 pp.).

Udział kredytów z koszyka 3 w łącznej wartości brutto kredytów wyniósł na koniec 2024 roku 10,4% (obniżenie się w stosunku do końca 2023 roku o 2,7 pp.).

Podstawowe wskaźniki finansowe Grupy

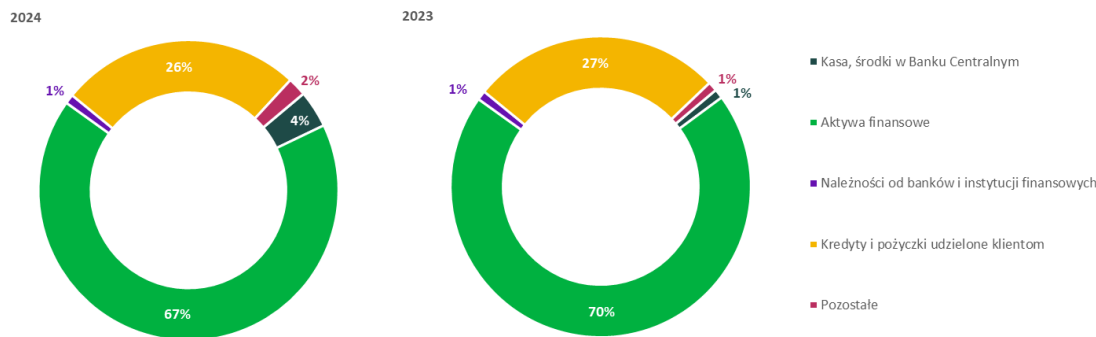
	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	Zmiana w p.p.
ROE netto	29,3	37,6	(8,2)
ROA netto	0,7	0,7	0,1
C/I (relacja kosztów do dochodów)	55,9	51,0	4,9
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE			
Współczynnik kapitału Tier 1	14,4	8,3	6,2
Łączny współczynnik kapitałowy	14,4	8,3	6,2
Dźwignia finansowa	3,3	1,9	1,3

4.2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy

AKTYWA

Na 31 grudnia 2024 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 54,6 mld zł (wzrost o 6,0 mld zł w stosunku do końca 2023 roku, tj. o 12,3%). Największy udział stanowiły aktywa finansowe (67% aktywów Grupy).

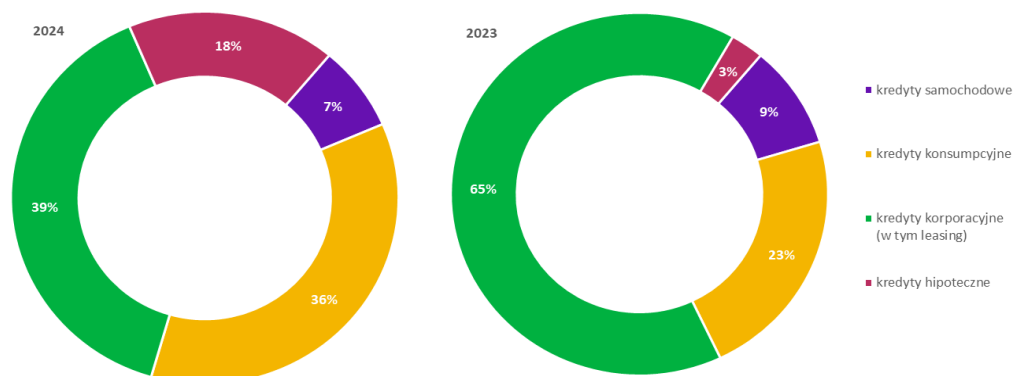
Struktura aktywów Grupy na 31.12.2024 i 31.12.2023



Portfel kredytowy

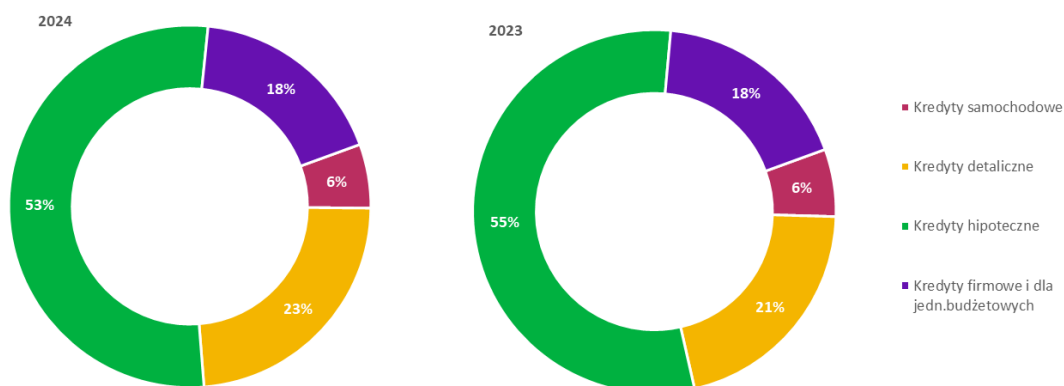
Łączna wartość sprzedanych kredytów w 2024 roku wyniosła 5,8 mld zł. Wiodącymi produktami w sprzedaży kredytowej były kredyty detaliczne (udział w sprzedaży ogółem: 35,9%) oraz kredyty korporacyjne i SME (małe i średnie przedsiębiorstwa) (udział w sprzedaży ogółem: 35,7%). W strukturze udzielonych nowych kredytów 97,9% stanowiły kredyty udzielone w złotych. Sprzedaż kredytów hipotecznych w 2024 roku osiągnęła wartość 1,0 mld zł i stanowiła 17,5% sprzedaży kredytowej Grupy.

Struktura sprzedaży kredytów w 2023 i 2024 roku



52,9% portfela kredytowego w bilansie Grupy stanowią kredyty hipoteczne. Kolejną istotną grupę kredytów stanowią kredyty detaliczne (23,6% salda) oraz kredyty dla podmiotów firmowych i budżetowych (17,8% salda).

Struktura należności kredytowych Grupy (z uwzględnieniem odpisów) na 31.12.2024 i 31.12.2023

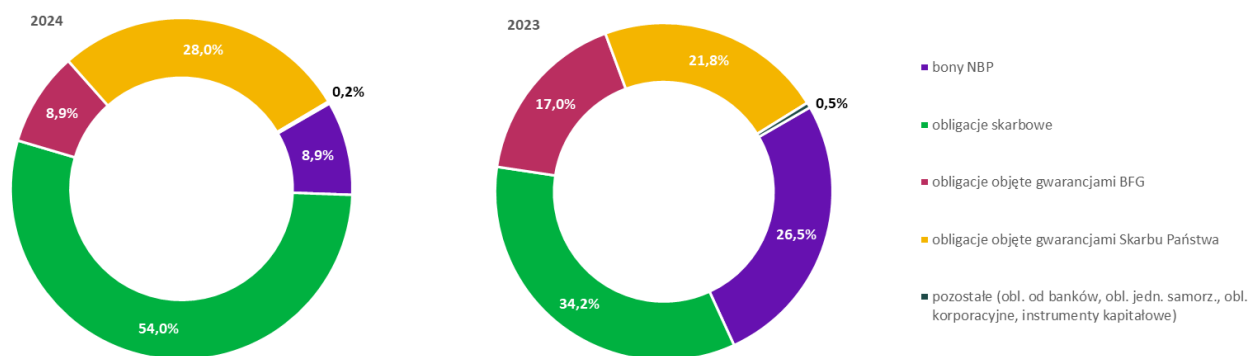


Na 31 grudnia 2024 r. kredyty w PLN stanowiły 97,9% wartości bilansowej netto całego portfela kredytów Grupy. Pozostałe 2,1% to kredyty w EUR.

Portfel instrumentów finansowych

Łączne saldo instrumentów finansowych Grupy na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 36,9 mld zł (wzrost w 2024 roku o 3,3 mld zł, tj. o 9,8%) i obejmowało głównie portfel obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa o wartości 20,0 mld zł oraz obligacji objętych gwarancjami Skarbu Państwa o wartości 10,3 mld zł. Do pozostałych aktywów finansowych zaliczały się obligacje PZA o wartości 3,3 mld zł oraz bony pieniężne NBP o wartości 3,3 mld zł.

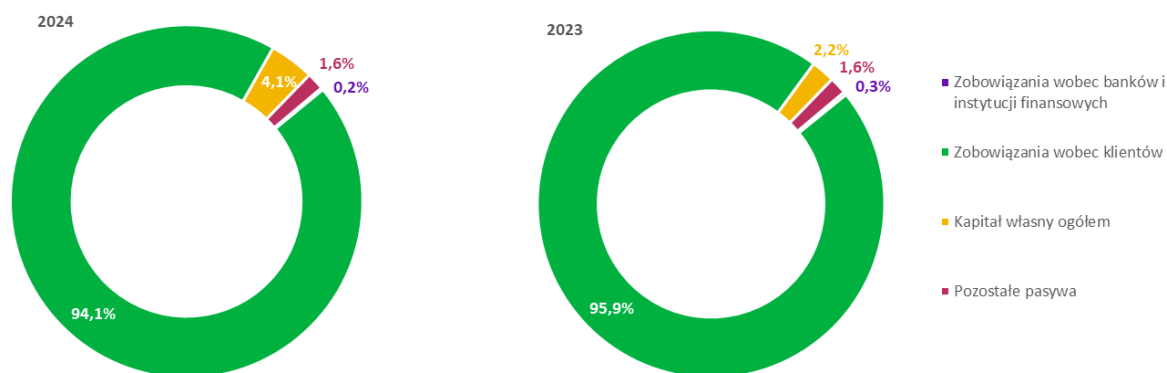
Struktura salda instrumentów finansowych Grupy na 31.12.2024 i 31.12.2023



ZOBOWIĄZANIA

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Grupy w 2024 roku były depozyty klientowskie. Zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosły 51,4 mld zł i stanowiły 94,1% sumy bilansowej.

Struktura zobowiązań Grupy na 31.12.2024 i 31.12.2023

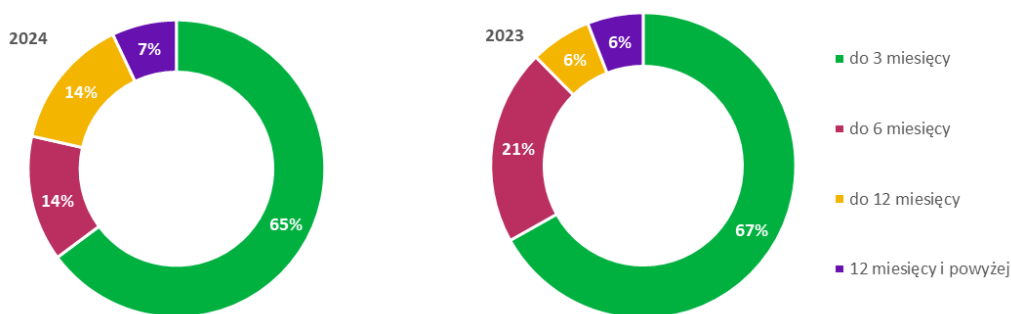


Baza depozytowa

Na koniec grudnia 2024 roku saldo zobowiązań wobec klientów kształtowało się na poziomie 51,4 mld zł (wzrost w stosunku do końca 2023 roku o 4,7 mld zł, tj. o 10,1%). Depozyty bieżące i oszczędnościowe stanowią największą część zobowiązań wobec klientów i wyniosły na koniec 2024 roku 32,2 mld zł (62,6% bazy depozytowej Grupy) – wzrost w stosunku do końca 2023 roku 4,4 mld zł, tj. o 16%. Saldo depozytów terminowych wyniosło 19,2 mld zł.

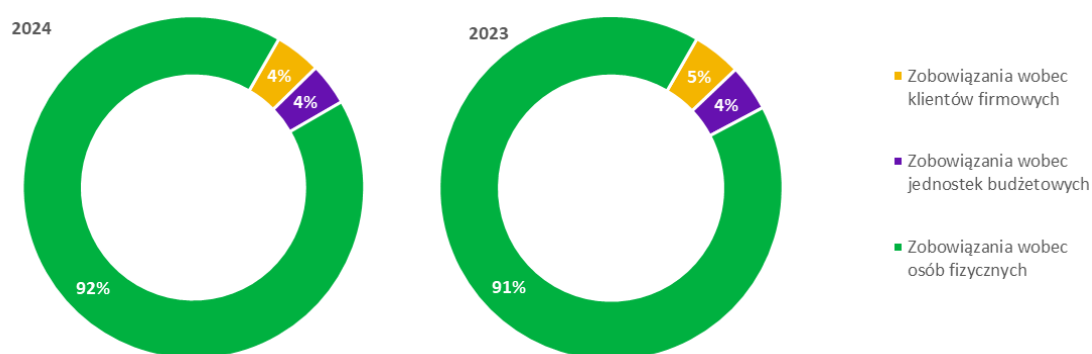
Średni koszt pozyskania depozytów klientowskich w 2024 roku kształtował się na poziomie 4,1%. Natomiast średni koszt pozyskania nowych i odnowionych środków terminowych złotych klientów detalicznych w 2024 roku wyniósł 4,6%.

Struktura sald depozytów klientów według terminów pierwotnych na koniec 2024 i 2023 roku



Na koniec 2024 roku udział depozytów o terminie pierwotnym 12 miesięcy i dłuższym w ogólnym saldzie depozytowym wynosił 7,1%.

Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2024 i 2023 roku



4.3. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania Grupy z tytułu udzielonych kredytów oraz udzielonych gwarancji spłat kredytów wyniosły na dzień 31 grudnia 2024 roku 2,2 mld zł.

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	2 094 519	1 290 790
Gwarancyjne	66 674	41 228
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 161 193	1 332 018

Zobowiązania warunkowe otrzymane	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	0	0
Gwarancyjne	20 349 625	16 768 940
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	20 349 625	16 768 940

Główne pozycje zobowiązań warunkowych otrzymanych to: gwarancja Skarbu Państwa z tytułu obligacji w kwocie 14,0 mld zł oraz gwarancja BFG z tytułu obligacji PZA w kwocie 6,2 mld zł.

5. Sytuacja finansowa i wyniki Banku w 2024 roku

5.1. Rachunek zysków i strat jednostkowy Banku

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	1 549 662	1 582 468	(2,1)	(32 806)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	(21 244)	33 578	(163,3)	(54 822)
Wynik pozostały*	9 935	(14 152)	(170,2)	24 087
Koszty działania (bez podatku bankowego)	(843 660)	(771 007)	9,4	(72 653)
Wynik z tytułu wydzielenia portfela leasingowego	0	(184 250)	(100,0)	184 250
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(163 691)	(314 687)	(48,0)	150 996
Podatek od instytucji finansowych	(30 447)	0	#	(30 447)
Zysk brutto	500 555	331 950	50,8	168 605
Podatek dochodowy	(104 547)	(55 704)	87,7	(48 843)
Zysk netto	396 008	276 246	43,4	119 762

* Wynik pozostały obejmuje przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy (bez wyniku z tytułu wydzielenia portfela leasingowego), wynik na inwestycjach w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach oraz wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

Wynik z tytułu odsetek

W 2024 roku Bank odnotował wynik odsetkowy na poziomie 1,5 mld zł (tj. o 2,1% niższy niż w 2023 roku). Głównym składnikiem przychodów odsetkowych były przychody z tytułu instrumentów finansowych (67% przychodów odsetkowych banku), w tym z instrumentów pochodnych, przychody z działalności kredytowej stanowiły 30% przychodów odsetkowych Banku. Głównym składnikiem kosztów odsetkowych były koszty odsetek od zobowiązań wobec klientów (79,2% kosztów odsetkowych Banku).

W 2024 roku średnia stawka rynku międzybankowego WIBOR 3M, na bazie których oprocentowana jest większość kredytów opartych o stawki bazowe, wyniosła 5,86%. Średnia stawka WIBOR 3M w IV kwartale 2024 roku odnotowała niewielki spadek (o 0,01 p.p.) w stosunku do średniej w I, II i III kwartale 2024 roku.

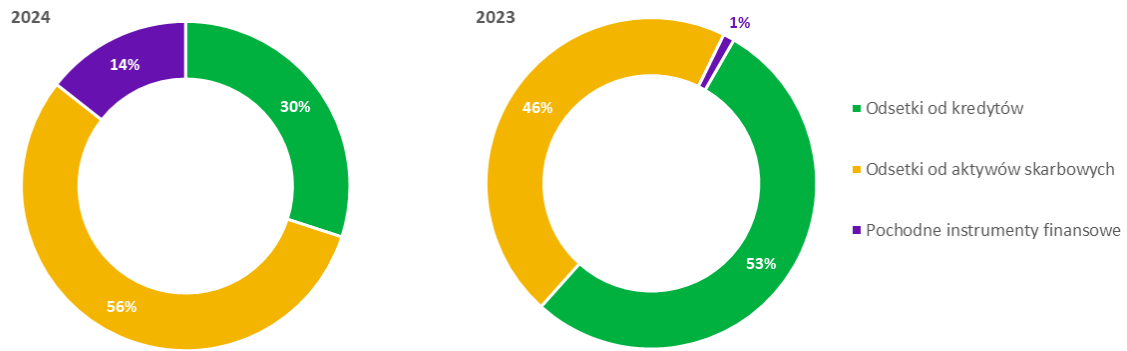
Marża odsetkowa Banku (liczona jako wynik odsetkowy w relacji do średniej wartości aktywów oprocentowanych w danym okresie) za 12 miesięcy 2024 roku wyniosła 3,03%.

Średnia rentowność portfela kredytowego Banku w okresie 12 miesięcy 2024 roku (liczona jako relacja osiągniętych przychodów odsetkowych do średniej wartości zaangażowania kredytowego netto) wyniosła 9,1%.

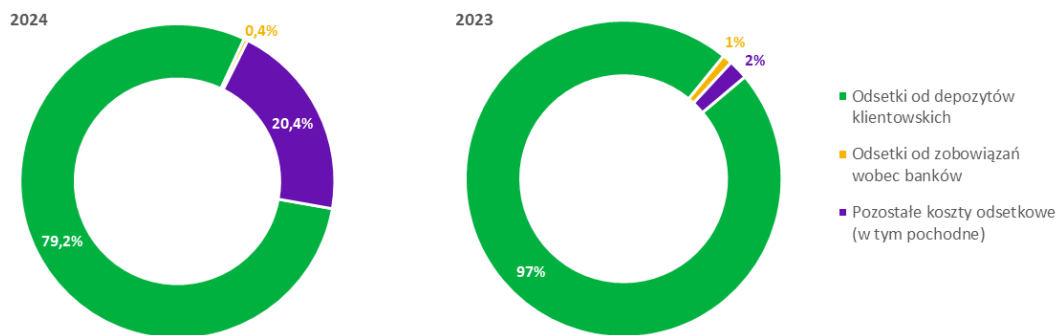
Średni koszt pozyskania depozytów klientów w okresie 12 miesięcy 2024 roku kształtował się na poziomie 4,1%.

Na koniec 2024 roku Bank posiadał w bazie depozytowej 62,6% środków ulokowanych na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz 7,1% środków klientów z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy.

Struktura przychodów odsetkowych w 2023 i 2024 roku



Struktura kosztów odsetkowych w 2023 i 2024 roku

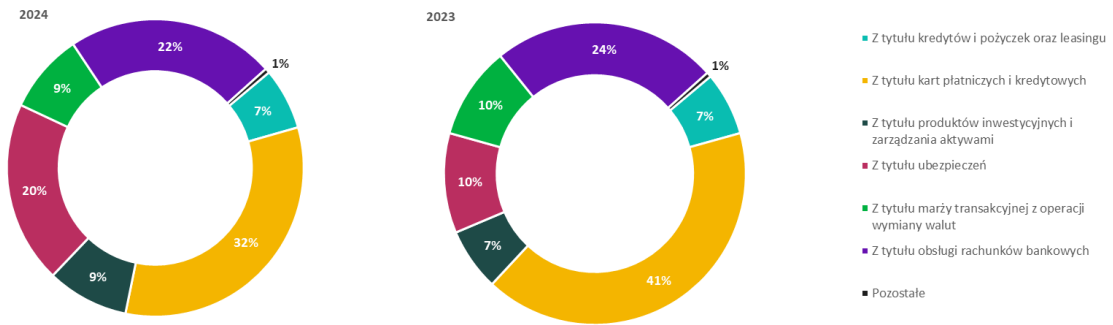


Wynik z tytułu prowizji i opłat

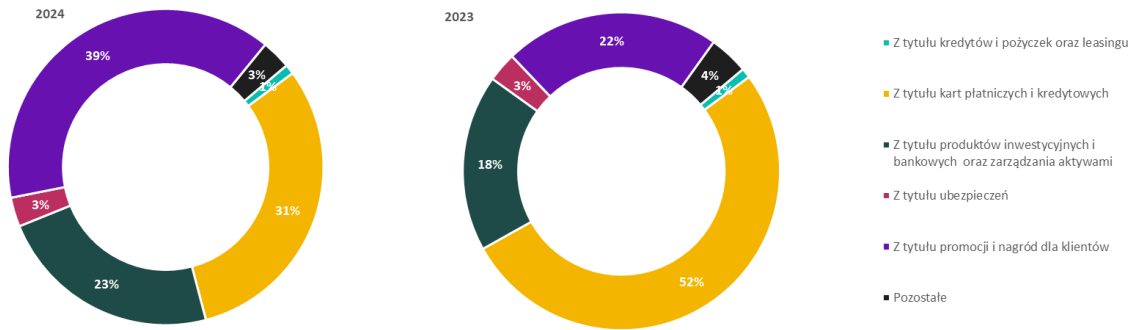
Wynik z tytułu opłat i prowizji za 2024 rok był ujemny i wyniósł -21,2 mln zł (o 54,8 mln zł niższy od osiągniętego w 2023 roku). Na wynik z tytułu opłat i prowizji wpłynęły przede wszystkim koszty z tytułu promocji i nagród dla klientów (57,4 mln zł, tj. o 39,0 mln zł więcej niż w 2023 roku). Prowizje obciążone zostały również ujemnym wynikiem z tytułu produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami (-23,0 mln zł, tj. o 15,6 mln zł niższy niż w 2023 roku). Wzrost kosztów prowizyjnych w ww. kategoriach wynika ze zmiany szacunków parametrów modelu rozliczania kosztów akwizycji rachunków oszczędnościowo rozliczeniowych, kont oszczędnościowych i rachunków bieżących dla firm po corocznym ich przeglądzie.

Istotnymi elementami wyniku z prowizji była nieujmowana w rachunku efektywnej stopy procentowej część wyniku ze sprzedaży ubezpieczeń (20,9 mln zł, tj. o 10,4 mln zł więcej niż w 2023 roku) oraz wynik z tytułu marży transakcyjnej z operacji wymiany walut (11,0 mln zł, tj. o 0,7 mln zł mniej niż w 2023 roku).

Struktura przychodów prowizyjnych w 2023 i 2024 roku



Struktura kosztów prowizyjnych w 2023 i 2024 roku



Wynik pozostały

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Przychody z tytułu dywidend	15 115	106	14 159,4	15 009
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	4 867	7 930	(38,6)	(3 063)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy - bez wyniku z tytułu wydzielenia leasingu	(357)	59 277	(100,6)	(59 634)
Pozostałe przychody operacyjne	67 023	71 303	(6,0)	(4 280)
Pozostałe koszty operacyjne	(76 713)	(152 768)	(49,8)	76 055
Wynik pozostały	9 935	(14 152)	(170,2)	24 087

Wynik na pozostałych pozycjach osiągnięty w 2024 roku wyniósł 9,9 mln zł i był o 24,1 mln wyższy niż w 2023 roku.

Największy wpływ na wynik na pozostałych pozycjach miały:

- przychody z tytułu dywidend (15,1 mln zł) otrzymane ze spółki ProEkspert,
- ujemny wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych w kwocie 9,7 mln zł, w ramach pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych Bank ujął m.in. rezerwę przychodową dotyczącą kosztów outsorsingu (+29,1 mln zł), wynik na pozycjach windykacyjnych (-22,9 mln zł) oraz rezerwę na pozostałe sprawy sądowe (-14 mln zł).

Koszty działania

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Amortyzacja	116 793	105 457	10,7	11 336
Świadczenia pracownicze	443 549	373 424	18,8	70 125
Pozostałe koszty ogólne	276 221	282 639	(2,3)	(6 418)
Opłaty na rzecz BFG	7 097	9 487	(25,2)	(2 390)
Razem	843 660	771 007	9,4	72 653
Razem bez uwzględnienia kosztów na BFG	836 563	761 520	9,9	75 043

W 2024 roku koszty działania Banku wyniosły 843,7 mln zł, tj. o 72,7 mln zł więcej niż w 2023 roku (9,4%). Główną pozycję kosztów działania stanowiły świadczenia pracownicze (52,6% kosztów), które wzrosły o 70,1 mln zł w stosunku do 2023 roku (18,8%) oraz usługi obce (29,4% kosztów), które obniżyły się o 10,6 mln zł w stosunku do 2023 roku (-4,1%). Spadek kosztów usług obcych związany jest przede wszystkim z niższymi kosztami usług prawnych i doradczych o 22,2 mln zł. Koszty działania bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG wyniosły 836,6 mln zł.

Wskaźnik koszty/ dochody osiągnął poziom 54,8%.

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Obciążenie wyniku Banku kosztami odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2024 roku wyniosło 163,7 mln zł, tj. o 151,0 mln zł mniej niż w 2023 roku (-48,0%).

Strukturę ujemnego wyniku na odpisach aktualizujących przedstawiono w poniższej tabeli:

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(148 398)	(288 841)	(48,6)	140 443
korporacyjne	(64 090)	(236 475)	(72,9)	172 385
samochodowe	(2 922)	(168)	1 639,3	(2 754)
hipoteczne	20 431	(50 040)	(140,8)	70 471
detaliczne	(101 817)	(2 158)	4 618,1	(99 659)
Zobowiązania pozabilansowe	(14 424)	(2 037)	608,1	(12 387)
Pozostałe aktywa	(869)	(23 809)	(96,4)	22 940
Razem	(163 691)	(314 687)	(48,0)	150 996

Główną pozycję w wyniku z odpisów aktualizujących stanowią kredyty i pożyczki udzielone klientom (90,7% udziału w całej pozycji), z czego 101,8 mln zł to odpisy na kredyty detaliczne.

Wskaźnik pokrycia kredytów odpisami dla koszyka 3 na koniec 2024 roku wyniósł 72,4%, tj. o 10,3 pp. więcej niż na koniec 2023 roku. Wskaźnik o najwyższej wartości (79,0%) zanotowano dla kredytów korporacyjnych (wzrost o 21,6 pp.).

Udział kredytów z koszyka 3 w łącznej wartości brutto kredytów wyniósł na koniec 2024 roku 10,4% (obniżenie się w stosunku do końca 2023 roku o 2,7 pp.).

Podstawowe wskaźniki finansowe Banku

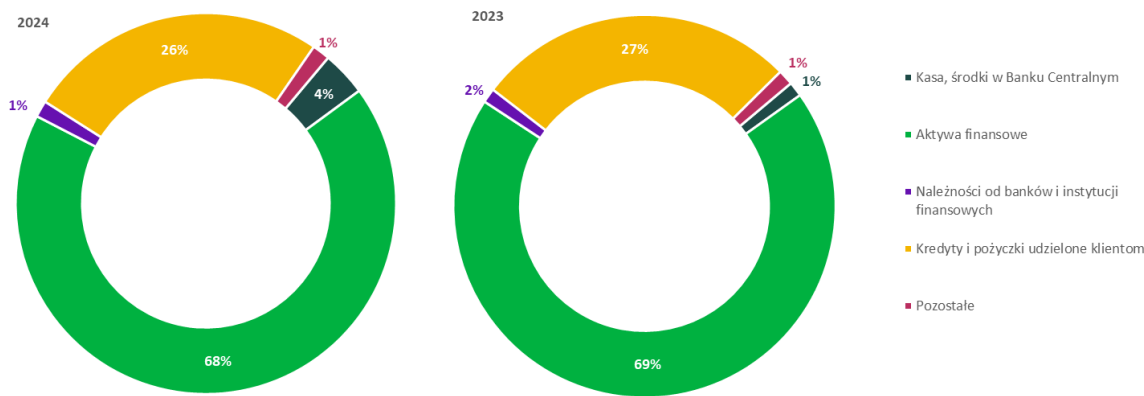
	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	Zmiana w p.p.
ROE netto	31,0	36,9	(5,9)
ROA netto	0,8	0,6	0,1
C/I (relacja kosztów do dochodów)	54,8	54,4	0,5
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE			
Współczynnik kapitału Tier 1	14,5	8,1	6,4
Łączny współczynnik kapitałowy	14,5	8,1	6,4
Dźwignia finansowa	3,3	1,9	1,4

5.2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

AKTYWA

Na 31 grudnia 2024 roku suma bilansowa Banku wyniosła 54,6 mld zł (wzrost o 6,0 mld zł w stosunku do końca 2023 roku, tj. o 12,3%). Największy udział stanowiły aktywa finansowe (68% aktywów Banku).

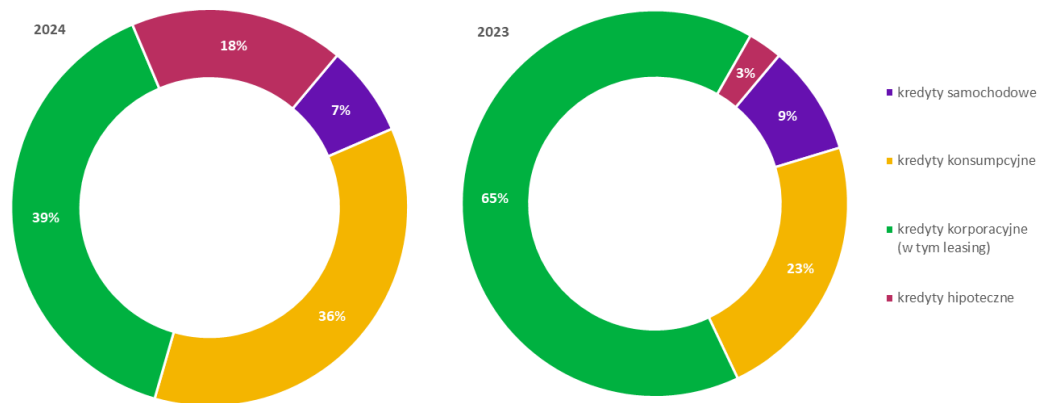
Struktura aktywów Banku na 31.12.2024 i 31.12.2023



Portfel kredytowy

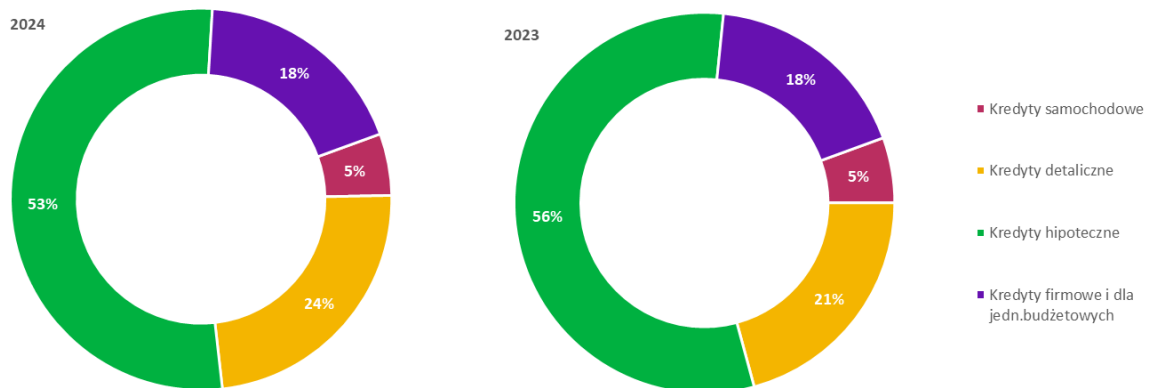
Łączna wartość sprzedanych kredytów w 2024 roku wyniosła 5,8 mld zł. Wiodącymi produktami w sprzedaży kredytowej były kredyty detaliczne (udział w sprzedaży ogółem: 35,9%) oraz kredyty korporacyjne i SME (udział w sprzedaży ogółem: 35,7%). W strukturze udzielonych nowych kredytów 97,9% stanowiły kredyty udzielone w złotych. Sprzedaż kredytów hipotecznych w 2024 roku osiągnęła wartość 1,0 mld zł i stanowiła 17,5% sprzedaży kredytowej Banku.

Struktura sprzedaży kredytów w 2023 i 2024 roku



52,7% portfela kredytowego w bilansie Banku stanowią kredyty hipoteczne. Kolejną istotną grupę kredytów stanowią kredyty detaliczne (23,5% salda) oraz kredyty dla podmiotów firmowych i budżetowych (18,5% salda).

Struktura należności kredytowych Banku (z uwzględnieniem odpisów) na 31.12.2024 i 31.12.2023

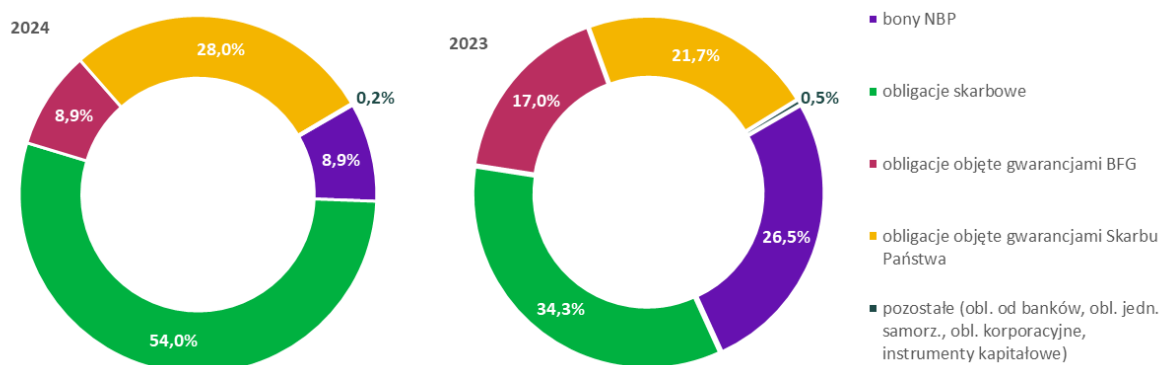


Na 31 grudnia 2024 r. kredyty w PLN stanowiły 97,9% wartości bilansowej netto całego portfela kredytów Banku. Pozostałe 2,1% to kredyty w EUR.

Portfel instrumentów finansowych

Łączne saldo instrumentów finansowych Banku na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 36,9 mld zł (wzrost w 2024 roku o 3,3 mld zł, tj. o 9,8%) i obejmowało głównie portfel obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa o wartości 20,0 mld zł oraz obligacji objętych gwarancjami Skarbu Państwa o wartości 10,3 mld zł. Do pozostałych aktywów finansowych zaliczały się obligacje PZA o wartości 3,3 mld zł oraz bony pieniężne NBP o wartości 3,3 mld zł.

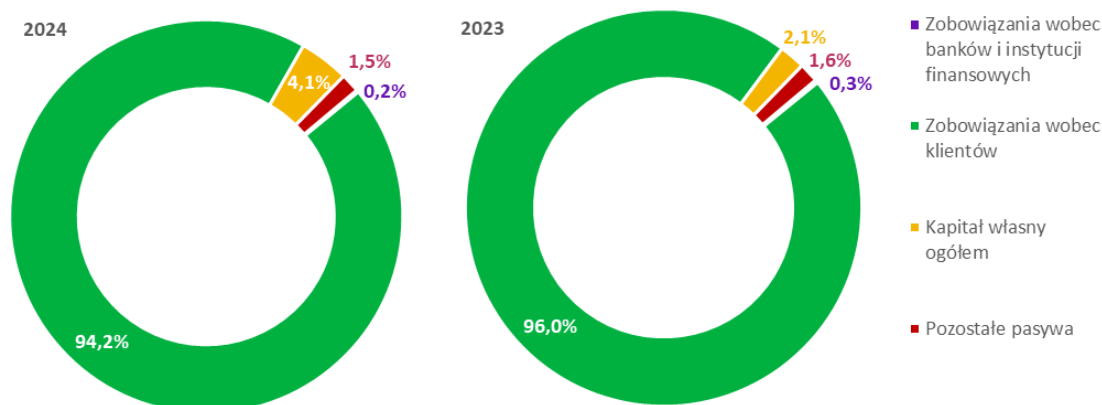
Struktura salda instrumentów finansowych Banku na 31.12.2024 i 31.12.2023



ZOBOWIĄZANIA

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku w 2024 roku były depozyty klientowskie. Zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosły 51,4 mld zł i stanowiły 94,2% sumy bilansowej.

Struktura zobowiązań Banku na 31.12.2024 i 31.12.2023

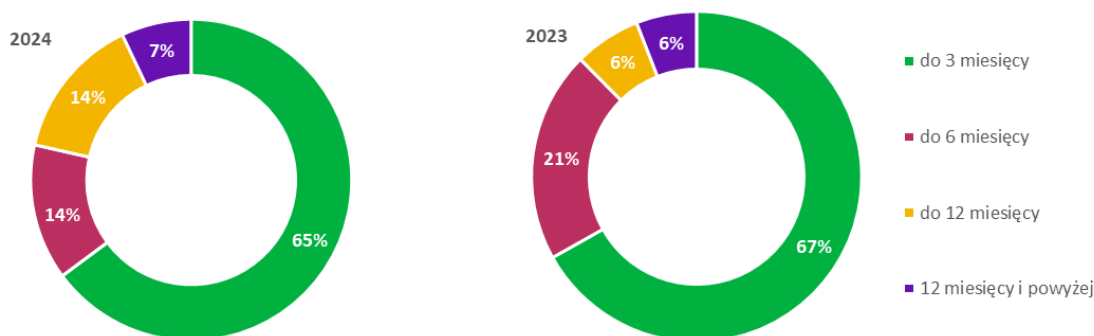


Baza depozytowa

Na koniec grudnia 2024 roku saldo zobowiązań wobec klientów kształtowało się na poziomie 51,4 mld zł (wzrost w stosunku do końca 2023 roku o 4,7 mld zł, tj. o 10,1%). Depozyty bieżące i oszczędnościowe stanowią największą część zobowiązań wobec klientów i wyniosły na koniec 2024 roku 32,2 mld zł (62,6% bazy depozytowej Banku) – wzrost w stosunku do końca 2023 roku 4,4 mld zł, tj. o 16%. Saldo depozytów terminowych wyniosło 19,2 mld zł.

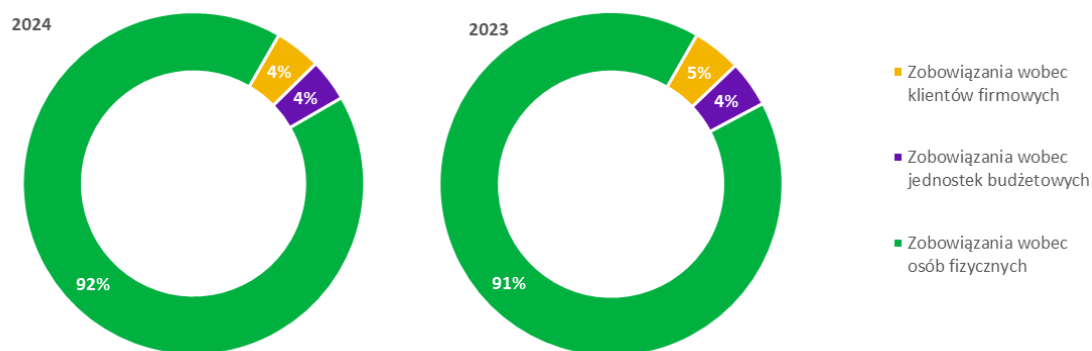
Średni koszt pozyskania depozytów klientowskich w 2024 roku kształtował się na poziomie 4,1%. Natomiast średni koszt pozyskania nowych i odnowionych środków terminowych złotych klientów detalicznych w 2024 roku wyniósł 4,6%.

Struktura sald depozytów klientów według terminów pierwotnych na koniec 2024 i 2023 roku



Na koniec 2024 roku udział depozytów o terminie pierwotnym 12 miesięcy i dłuższym w ogólnym saldzie depozytowym wynosił 7,1%.

Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2024 i 2023 roku



5.3. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania Banku z tytułu udzielonych kredytów oraz udzielonych gwarancji spłat kredytów wyniosły na dzień 31 grudnia 2024 roku 2,2 mld zł.

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	2 095 212	1 290 795
Gwarancyjne	66 674	41 228
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 161 886	1 332 023

Zobowiązania warunkowe otrzymane	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	0	0
Gwarancyjne	20 349 625	16 768 940
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	20 349 625	16 768 940

Główne pozycje zobowiązań warunkowych otrzymanych to: gwarancja Skarbu Państwa z tytułu obligacji w kwocie 14,0 mld zł oraz gwarancja BFG z tytułu obligacji PZA w kwocie 6,2 mld zł.

6. Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie

Bank w ramach prowadzonej działalności jest narażony na typowe dla banków uniwersalnych rodzaje ryzyka. Kluczowe znaczenie ma zarządzanie ryzykiem kredytowym, utraty płynności, rynkowym oraz operacyjnym.

Celem zarządzania ryzykiem jest stabilizacja wyniku finansowego Banku w długim okresie, a w krótkiej i średniej perspektywie utrzymanie zakładanych wielkości parametrów jakości aktywów, pożądanej struktury bilansu oraz zapewnienie wysokiej jakości procesów operacyjnych, w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka.

Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Założenia w tym zakresie są zawarte w „Strategii zarządzania ryzykiem w banku”. Na poziomie operacyjnym do zarządzania ryzykiem powołane zostały komitety odpowiedzialne za wydawanie rekomendacji, podejmowanie decyzji oraz monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka. Są to w szczególności:

- Komitet Kredytowy Banku,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego i Jakości Procesów.
- Komitet Ryzyka Kredytowego i Windykacji.

W ramach swojej działalności komitety podejmują także decyzje wytyczające na bieżąco kierunki zmian w politykach dla poszczególnych ryzyk, rekomendują limity wewnętrzne oraz ramy apetytu na ryzyko. Zadania te są realizowane w ramach przyjętych przez Zarząd Banku strategii, z uwzględnieniem wymagań regulacyjnych, w tym ograniczeń nadzorczych. Nadzór nad oceną skuteczności systemu zarządzania ryzykiem sprawuje Rada Nadzorcza Banku.

6.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe wynika z potencjalnego niewywiązania się bądź nieterminowego wykonania przez klienta zobowiązań finansowych wynikających z zawartych transakcji, w szczególności kredytowych oraz pozostałych instrumentów finansowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu utrzymanie portfela kredytowego na oczekiwanym przez Bank poziomie ryzyka wyrażonym zrealizowanymi kosztami ryzyka, rozumianymi jako relacja salda netto odpisów utworzonych w danym okresie do średniego salda portfela kredytowego w analogicznym okresie. W tym celu Bank zarządza ryzykiem kredytowym na wszystkich etapach życia transakcji kredytowych, tj.:

- akwizycji klientów i udzielania kredytów,
- monitorowania zaangażowań kredytowych, w tym limitów koncentracji oraz sytuacji finansowej klientów,
- monitorowania jakości portfela kredytowego w odniesieniu do zakładanego apetytu na ryzyko,
- restrukturyzacji i windykacji zaangażowań kredytowych, sprzedaż portfela kredytów nieobsługiwanych.

Głównymi narzędziami w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym są polityki i strategie, w tym o charakterze branżowym, reguły akceptacyjne, modele statystyczne wykorzystywane w procesie decyzyjnym do oceny ryzyka transakcji oraz w strategiach windykacyjnych do wyboru optymalnej ścieżki odzysku. Decyzje kredytowe są podejmowane zgodnie z organizacją procesu kredytowego w ramach kompetencji decyzyjnych szczegółowo opisanych w procedurach Banku.

W 3 kwartale 2024 roku zakończył się 2 letni okres przymusowej restrukturyzacji i funkcjonowania banku jako instytucji pomostowej, podpisano umowę sprzedaży 100% akcji. Tym samym w obszarze ryzyka kredytowego rozpoczął się proces dostosowania istniejących polityk i strategii oraz funkcjonowania kluczowych procesów do wymagań nowego właściciela. W związku z rozwojem całej Grupy oraz nabyciem spółki leasingowej, rozpoczęto proces wdrożenia nadzoru skonsolidowanego w ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank skupiał się na realizacji założeń strategii w ramach powołanych projektów strategicznych w obszarze ryzyka. Wdrożono nowe modele akceptacyjne dla segmentu kredytów detalicznych niezabezpieczonych, które zostały przebudowane w oparciu o metodyki machine-learning. Dostosowano reguły decyzyjne do założeń nowego modelu oraz kryteriów automatycznej decyzji kredytowej. Dla segmentu kredytów firmowych wdrożono nowy model ratingowy zawierający kompleksowo przebudowany moduł finansowy oraz behawioralny. Model umożliwił upraszczanie procesu i zwiększenie poziomu automatyzacji dla standardowych produktów dla klienta biznesowego.

Wzmocniono procesy windykacyjne poprzez wdrożenie na wczesnym etapie odzyskiwania należności nowych rozwiązań, opierających się między innymi na rezultatach strategii Champion Challenger oraz na wskazaniach dedykowanych modeli statystycznych przewidujących prawdopodobieństwo spłaty klienta. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku zaakceptowały szczegółową strategię redukcji portfela kredytów nieobsługiwanych (NPE) do poziomu poniżej 5% w horyzoncie kolejnych 2 lat.

Podjęte działania bezpośrednio przyczyniły się do wzmocnienia mechanizmów kontrolnych w procesie kredytowym, monitoringu portfela oraz dużych zaangażowań. Bank w szczególności skupiał się na jakości portfela kredytowego, oprócz wielu zmian procesowych wdrożono także nowe raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

6.2. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja wewnętrznych procesów biznesowych i pozabiznesowych, pozwalająca na ograniczenie kosztów i strat oraz zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i ograniczanie ryzyka reputacji. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ukierunkowane na zapobieganie zagrożeniom, efektywne podejmowanie decyzji, ustalanie priorytetów i alokację zasobów, zapewniające lepsze zrozumienie potencjalnego ryzyka i ewentualnych niepożądanych jego skutków.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dążenie do identyfikacji ryzyka operacyjnego oraz możliwie najbardziej precyzyjnego pomiaru wielkości i oceny jego profilu. W tym celu doskonalone są rozwiązania w zakresie modelu pomiaru i zarządzania ryzykiem operacyjnym, uwzględniające czynniki i parametry ryzyka operacyjnego specyficzne dla Banku, tzn. ściśle związane z jego profilem działalności.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego

W zależności od wielkości i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko. W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie organizacji na określonym poziomie,
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych,
- zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).

Ponadto, w celu zabezpieczenia wszelkich procesów wymagających transferu środków, ryzyko operacyjne jest eliminowane głównie przez wprowadzenie zasady sprawdzania „na drugą rękę”.

Kluczowe procesy biznesu zostały opisane w odpowiednich dokumentach – politykach i procedurach. Poprawność operacji biznesowych podlega ciągłemu monitoringowi, a raporty są przekazywane bezpośrednio do Zarządu Banku.

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwację profilu ryzyka operacyjnego, a także kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

6.3. Ryzyko utraty płynności

Ryzyko utraty płynności jest definiowane jako potencjalna niezdolność do wywiązania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań finansowych. Zarządzanie płynnością stanowi oczywisty, kluczowy element zarządzania ryzykiem Banku. Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań w horyzoncie dziennym, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych (na poziomie banku, jak i rynku).

W celu skutecznego zarządzania płynnością, Bank odpowiednio kształtuje strukturę aktywów i pasywów poprzez politykę depozytową oraz kredytową, strukturę cen produktów itd. W działaniu tym Bank kieruje się z jednej strony, bieżącymi, krótkoterminowymi potrzebami płynnościowymi, jak również długoterminową strategią zmierzającą do budowy profilu płynnościowego Banku opartego na rosnących stabilnych źródłach finansowania w tym dążenie do utrzymywania modelu relacyjnego, który między innymi zapewni wzrost trwałych źródeł finansowania w formie osadów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych klientów detalicznych oraz z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw zmniejszając znaczenie depozytów terminowych w finansowaniu Banku.

Podejście Banku do zarządzania ryzykiem płynności określone jest w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności” oraz każdorazowo w Planie Finansowym przyjmowanym na rok bieżący lub założeniach strategicznych przyjmowanych przez Radę Nadzorczą Banku. Dokumenty te definiują m.in. poziom tolerancji ryzyka rozumiany jako maksymalna, nieprzekraczalna ekspozycja na ryzyko.

Działania Banku w zakresie zarządzania ryzykiem utraty płynności są zgodne z rekomendacjami i regulacjami ostrożnościowymi KNF i Narodowego Banku Polskiego ale również z rozporządzeniami Unii Europejskiej. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zarówno na poziomie strategicznym, jak i operacyjnym jest dostosowany do wymagań Rekomendacji P KNF.

Bank identyfikuje następujące grupy czynników ryzyka na które jest narażony:

- ryzyka wynikające z czynników zewnętrznych (kształtowanie się wolumenu salda depozytowego w systemie, sytuacja makroekonomiczna),
- ryzyka wynikające z czynników wewnętrznych (m.in. zdolność utrzymywania stabilnych źródeł finansowania, w tym zdolność odnawiania depozytów klientów po akceptowalnym koszcie).

Zachowanie płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej polega na realizacji przez Bank następujących celów:

- utrzymanie pożądanego bilansu,
- finansowanie udzielonych przez Bank kredytów funduszami własnymi i środkami stabilnymi,
- wykorzystywanie niestabilnych pasywów jako źródła finansowania aktywów łatwo zbywalnych,
- zapewnienie szybkiego i łatwego dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania.

Nadzór nad zarządzaniem płynnością średnio- i długoterminową, w tym zapewnieniem stabilnego finansowania długoterminowych zobowiązań zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych, należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Obszar Skarbu, zgodnie z zakresem przyznanych uprawnień i w ramach obowiązujących limitów ryzyka płynności. Nadzór nad procesem zarządzania płynnością bieżącą i krótkoterminową sprawuje członek Zarządu nadzorujący Obszar Skarbu. Rolę opiniodawczo-doradczą w procesie zarządzania płynnością sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Za kontrolę zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Departament Ryzyka Finansowego, Wyceny Aktywów i Wymogów Kapitałowych w Pionie Zarządzania Ryzykiem. Do jego kluczowych zadań należy monitorowanie

kluczowych miar ryzyka płynności, rozwój metod pomiaru ryzyka oraz rekomendowanie wewnętrznych limitów i norm ostrożnościowych w tym zakresie.

6.4. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe Banku wynika z negatywnych dla wyników finansowych Banku skutków zmienności kursów walutowych. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury pozycji walutowej Banku w celu zminimalizowania wrażliwości na zmienność kursów. Narzędziem do tego celu jest system monitorowania limitów wewnętrznych oraz wynikających z przepisów nadzorczych norm ostrożnościowych. Bank oferuje Klientom przede wszystkim złotowe produkty depozytowe i kredytowe, nie mające wpływu na poziom ryzyka walutowego. Bank oferuje Klientom również instrumenty finansowe w celu zabezpieczania ryzyka walutowego (transakcje walutowe natychmiastowe, terminowe i opcyjne). Działalność na instrumentach pochodnych oraz działalność skarbową w ramach portfela handlowego ograniczona jest do zabezpieczania ryzyka wynikającego z transakcji zawartych z Klientami.

Obszar Skarbu na bieżąco monitoruje poziom wielkości otwartej pozycji walutowej i dopasowuje jej wielkość poprzez zawierane na rynku międzybankowym transakcje walutowe. Są to w przeważającej mierze transakcje o charakterze kasowym. Poza nimi Bank dokonuje, w stopniu ograniczonym wewnętrznymi limitami, transakcji na instrumentach pochodnych.

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się w oparciu o stanowiące standard na rynku metody oparte na szacowaniu wpływu zmienności na wynik finansowy oraz na wykorzystaniu limitów wewnętrznych ograniczających wysokość pozycji walutowej.

Do podstawowych metod w tym zakresie należą:

- pomiar wartości zagrożonej (VaR),
- testy warunków skrajnych (stress testy),
- analiza wielkości pozycji walutowej i kalkulacja wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

Kontrola wielkości ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest realizowana codziennie i w przypadku nadmiernej ekspozycji odpowiednia informacja jest przekazywana do kierownictwa Banku. Departament Ryzyka Finansowego, Wyceny Aktywów i Wymogów Kapitałowych przekazuje miesięcznie komplet informacji o kształtowaniu się ryzyka walutowego do Komitetu Zarządzania Aktywami Pasywami i Zarządu Banku. Raport zawiera między innymi informację o wielkości pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach, wielkości miar ryzyka, wynikach testów warunków skrajnych oraz stopnia wykorzystania limitów otwartych pozycji walutowych za poprzedni okres. Syntetyczna informacja dotycząca zarządzania ryzykiem walutowym, w tym informacja o realizacji założeń strategicznych (w tym tolerancji ryzyka) przekazywana jest Komitetowi Ryzyka przy Radzie Nadzorczej i Radzie Nadzorczej.

Proces zarządzania i pomiaru ryzyka walutowego jego kontroli i monitorowania jest wsparty szeregiem narzędzi informatycznych, którego kluczowym elementem jest System Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

6.5. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiuje się jako ryzyko obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz ryzyko zmiany wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych. W Banku prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu niekorzystnych zmian na wynik finansowy. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Banku, który w okresach miesięcznych otrzymuje i analizuje raporty dotyczące tego ryzyka w ujęciu globalnym oraz tygodniowo informację w zakresie poziomu ekspozycji na ryzyko dla portfela handlowego.

Głównym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym jest ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz utrzymanie wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych narażonych na zmiany rynkowych stóp procentowych na poziomach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku. W tym celu Bank ustanawia progi ograniczające poziom ryzyka tj. tolerancję oraz limity.

Głównym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu handlowym jest generowanie dodatkowego wyniku na portfelu instrumentów finansowych poprzez wykorzystanie prognozowanych zmian w zakresie poziomu rynkowych stóp procentowych w ramach posiadanych uprawnień i przyznanych limitów, tj. w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu banku. Działalność na instrumentach pochodnych oraz działalność skarbową w ramach portfela handlowego ograniczona jest przede wszystkim do zabezpieczania ryzyka wynikającego z transakcji skarbowych zawartych z Klientami. Skala działalności Banku w portfelu handlowym jest nieznaczająca.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez m.in.:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- oferowanie produktów kredytowych opartych o zmienne oraz stałe oprocentowanie. W ramach oferty depozytowej Bank koncentruje się na rachunkach oszczędnościowych i bieżących z oprocentowaniem administrowanym oraz produktach terminowych o stałej stopie procentowej,
- przeprowadzanie transakcji wpływających na strukturę bilansu i zmniejszających poziom narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej - głównie zakup/sprzedaż dłużnych papierów wartościowych o stałym lub zmiennym oprocentowaniu, transakcje pochodne (np.: Interest Rate Swap, FRA),
- ograniczanie negatywnego wpływu zawierania transakcji zabezpieczających na ryzyko na rachunek zysków i strat poprzez rachunkowość zabezpieczeń,
- kierowanie się profilem ryzyka stopy procentowej przy inwestowaniu wolnych środków.

Skuteczność zarządzania (w tym zabezpieczania) ryzyka oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko oraz progów nadzorczych.

Bank stosuje się do wytycznych EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem spreadu kredytowego CSRBB.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się m.in. poprzez:

- analizę zestawienia aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w podziale na waluty, wg terminów przeszacowania oprocentowania. Analiza uwzględnia m.in. modelowanie pozycji o nieokreślonym terminie zapadalności,
- analizę ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta,
- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (ΔNII),
- badanie wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału na zmiany stóp procentowych (ΔEVE),
- analizę wartości zagrożonej portfela Banku, związanej z wyceną rynkową (metoda VaR),
- testy warunków skrajnych (w tym nadzorcze testy warunków skrajnych oraz odwrotne testy warunków skrajnych), przedstawiające podatność Banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych oraz załamania się kluczowych założeń Banku,
- analizę ryzyka spreadu kredytowego (CSRBB),
- analizę poziomu kształtowania się oraz wpływu na wynik Banku marży odsetkowej.

6.6. Zarządzanie kapitałem

Strategia kapitałowa

Nadrzędnym celem strategii zarządzania kapitałem jest posiadanie przez Bank odpowiedniego poziomu i struktury kapitałów oraz funduszy własnych w relacji do ekspozycji na ryzyko. Zarządzanie kapitałowe Banku w 2024 roku dostosowane było do etapu działalności, w jakim znajdował się Bank, w tym jako instytucja pomostowa.

Bank w ramach długofalowej strategii rozwoju kapitałowego dąży do realizacji wyznaczonych celów w zakresie bezpieczeństwa oraz rentowności prowadzonej działalności.

Zarządzanie kapitałowe w Banku polega na zdefiniowaniu celów kapitałowych w zakresie apetytu na ryzyko, pożądanej struktury kapitału oraz struktury finansowania, monitorowaniu realizacji założonych celów i poziomu miar adekwatności kapitałowej oraz określeniu wartości progowych, po przekroczeniu których wdrażane są kapitałowe działania awaryjne.

Bank w regulacji dotyczącej Strategii kapitałowej zdefiniował „apetyt na ryzyko” w aspekcie realizacji celów kapitałowych jako:

- spełnianie przez miary adekwatności kapitałowej minimalnych poziomów określonych przez prawo z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora i wszystkich obowiązujących na dany moment dodatkowych buforów kapitałowych,
- poziom funduszy własnych banku powinien być nie niższy niż oszacowany przez bank poziom kapitału wewnętrznego.

Bank wyznacza strategiczne limity wewnętrzne dla miar adekwatności kapitałowej jako minimum z uwzględnieniem odpowiedniego bufora ponad obowiązujące bądź oczekiwane normy.

W zakresie preferowanej struktury kapitału Bank zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych Tier1.

Aktualne cele kapitałowe Banku działającego jako instytucja pomostowa zawarte są w następujących dokumentach:

- Strategia VeloBanku, która określa cele, jakie Bank zamierza osiągnąć w zakresie wskaźników kapitałowych,
- Plan Finansowy Banku – dokument uszczegóławiający założenia Strategii VeloBanku.

Kapitały własne

Kapitały własne Grupy wyniosły na koniec 2024 roku 2 244,5 mln zł (wzrost w 2024 roku o 1 193,7 mln zł, tj. o 114%). Głównym elementem kapitałów jest kapitał podstawowy Grupy wynoszący 711,7 mln zł oraz kapitał zapasowy w kwocie 671,4 mln zł. W dniu 1 sierpnia 2024 roku została sfinalizowana transakcja nabycia 100% akcji Banku. Kwota 687 mln zł dokapitalizowania Banku została zarejestrowana przez KRS w dniu 29 sierpnia 2024 roku. Bank uzyskał zgodę KNF na zaklasyfikowanie ww. kwoty dokapitalizowania jako instrumentów w kapitale podstawowym Tier I.

Kapitał Grupy uwzględnia również pozostałe kapitały rezerwowe w kwocie 379,5 mln zł i wypracowany w 2024 roku zysk netto w kwocie 380,2 mln zł, a także zyski zatrzymane w kwocie 1,9 mln zł oraz kapitał z aktualizacji wyceny (związany głównie ze stosowaną przez Bank rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych depozytów terminowych - wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych) w kwocie 99,8 mln zł.

Grupa	31.12.2024 tys. zł	31.12.2023 tys. zł	Zmiana r/r
Kapitał podstawowy	711 734	25 000	686 734
Kapitał zapasowy	671 415	674 862	(3 447)
Pozostałe kapitały rezerwowe	379 462	(2 453)	381 915
Zysk/ (strata) netto	380 155	384 301	(4 146)
Zyski zatrzymane	1 920	-	1 920
Kapitał z aktualizacji wyceny	99 766	(30 944)	130 710
Kapitał własny ogółem	2 244 452	1 050 766	1 193 686

Bank	31.12.2024 tys. zł	31.12.2023 tys. zł	Zmiana r/r
Kapitał podstawowy	711 734	25 000	686 734
Kapitał zapasowy	671 415	674 862	(3 447)
Pozostałe kapitały rezerwowe	372 339	-	372 339
Zysk/ (strata) netto	396 008	372 339	23 669
Zyski zatrzymane	(13 061)	(12 595)	(466)
Kapitał z aktualizacji wyceny	99 766	(30 944)	130 710
Kapitał własny ogółem	2 238 201	1 028 662	1 209 539

Minimalne współczynniki kapitałowe

Od dnia 3 października 2023 roku do Banku zastosowanie mają wymogi określone w przepisach:

- rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) Nr 648/2012 (Dz.Urz.UE.L Nr 176) (dalej „Rozporządzenie CRR”);
- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
- ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2023 r. poz. 646 z późn. zm.) (dalej „Ustawa o obrocie”);
- ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2022 r. poz. 2536 z późn. zm.) (dalej „Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym”).

W konsekwencji minima kapitałowe obowiązujące Grupę kształtują się zgodnie z poniższą tabelą.

Minimalne współczynniki kapitałowe *	31.12.2024			
	TCR	T1	CET1	LR Dźwignia finansowa
1. CRR	8,00%	6,00%	4,50%	3,00%
2. bufor zabezpieczający	2,50%	2,50%	2,50%	-
Razem	10,50%	8,50%	7,00%	3,00%

* Poniżej przedstawiono podstawy prawne dla poszczególnych składowych minimalnego poziomu współczynników kapitałowych:

1. 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 (CRR);
2. zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym – bufor zabezpieczający wynosi 2,5%.

Minimalne wymagane współczynniki kapitałowe dla Banku kształtowały się na koniec 2023 roku na poziomie: TCR – 10,5%, T1 – 8,5%, CET1 – 7,0%, dźwignia finansowa – 3,0%.

Miary adekwatności kapitałowej

Na koniec 2024 roku współczynniki kapitałowe Grupy i Banku kształtowały się jak niżej:

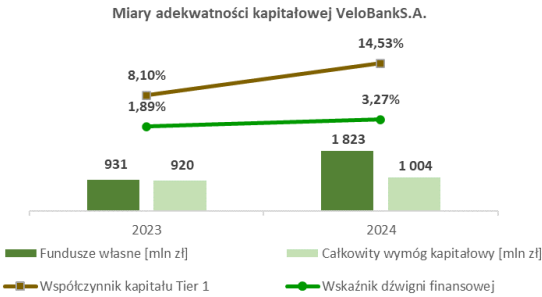
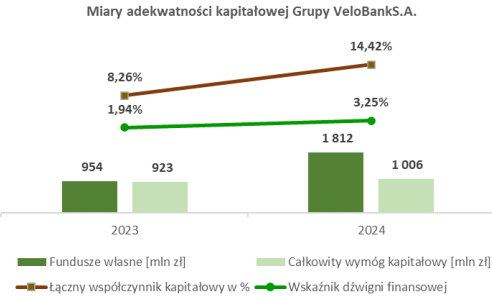
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE GRUPA	31.12.2024		Nadwyżka w p.p.
	Minimum	Wykonanie	
Współczynnik kapitału podstawowego CET 1	7,00%	14,42%	7,42 p.p.
Współczynnik kapitału T1	8,50%	14,42%	5,92 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	10,50%	14,42%	3,92 p.p.
Wskaźnik dźwigni finansowej	3,00%	3,25%	0,25 p.p.

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE BANK	31.12.2024		Nadwyżka w p.p.
	Minimum	Wykonanie	
Współczynnik kapitału podstawowego CET 1	7,00%	14,53%	7,53 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	8,50%	14,53%	6,03 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	10,50%	14,53%	4,03 p.p.
Wskaźnik dźwigni finansowej	3,00%	3,27%	0,27 p.p.

(w mln zł)	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana r/r
Całkowity wymóg kapitałowy - GRUPA	1 006	923	82
ryzyko kredytowe	784	705	79
ryzyko operacyjne jednostkowe	221	217	4
pozostałe ryzyka	0	0	0
Miara łącznej ekspozycji Grupy	55 734	49 178	6 557
Fundusze własne ogółem Grupy	1 812	954	859

(w mln zł)	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana r/r
Całkowity wymóg kapitałowy - BANK	1 004	920	84
ryzyko kredytowe	784	704	80
ryzyko operacyjne jednostkowe	219	215	4
pozostałe ryzyka	0	0	0
Miara łącznej ekspozycji Banku	55 749	49 155	6 594
Fundusze własne ogółem Banku	1 823	931	891

Współczynniki kapitałowe Grupy i Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku kształtowały się powyżej obowiązujących minimalnych wymogów kapitałowych dotyczących współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni określonych w Rozporządzeniu CRR. Grupa spełniła minima kapitałowe na wszystkich poziomach po skutecznym zakończeniu prowadzonego przez BFG projektu inwestorskiego.



Ocena adekwatności kapitałowej (ICAAP)

Celem zarządzania kapitałowego oraz szacowania kapitału wewnętrznego w Banku jest dopasowanie bazy kapitałowej do wielkości i profilu ryzyka występującego w jego działalności.

Zarządzanie kapitałowe składa się z następujących etapów:

- określenie apetytu na ryzyko i pożądanych celów kapitałowych oraz wartości progowych dla miar adekwatności kapitałowej,
- określenie w strategii rozwoju źródeł finansowania i roli wzrostu funduszy własnych w finansowaniu aktywów długoterminowych,
- identyfikacja i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka oraz ujęcie ich w ramach mapy ryzyka Banku,
- pomiar istotnych rodzajów ryzyka oraz szacowanie kapitału wewnętrznego na ich pokrycie,
- ustalanie poziomu łącznego kapitału wewnętrznego,
- monitorowanie, raportowanie oraz prognozowanie w zakresie miar adekwatności kapitałowej,
- określenia katalogu działań podejmowanych w ramach kapitałowego planu awaryjnego,
- zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej,
- testy warunków skrajnych i analizy wrażliwości w obszarze adekwatności kapitałowej,
- analiza w zakresie alokacji kapitału na segmenty produktowo-biznesowe,
- analiza rentowności kapitału.

Kapitał wewnętrzny Banku, wyliczany na podstawie procedury szacowania kapitału wewnętrznego, kształtował się na koniec 2024 roku na poziomie niższym niż fundusze regulacyjne Grupy. W ramach Filaru II Bank stosuje własne modele oceny i szacowania kapitału wewnętrznego, w tym zabezpiecza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filaru I (ryzyko płynności, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko reputacji).

7. Perspektywy i czynniki rozwoju Banku i Grupy

Dalsze wyniki osiągane przez Bank i Grupy będą uzależnione zarówno od czynników wewnętrznych, jak i zewnętrznych.

Czynniki zewnętrzne

1. **Otoczenie regulacyjne.** Istotny wpływ na wyniki mogą mieć:

- Wejście w życie Rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA). Przepisy DORA mają zastosowanie od 17 stycznia 2025 roku. Organizacje z sektora finansowego zobowiązane są dostosować swój dotychczasowy sposób funkcjonowania, aby efektywnie reagować na incydenty ICT oraz podejmować skuteczne działania naprawcze. DORA wprowadza również nowe zobowiązania w zakresie zgodności na poziomie całego sektora finansowego UE, a także umożliwia organom nadzoru finansowego bezpośrednią kontrolę dostawców rozwiązań teleinformatycznych. Z perspektywy banków to nowe obowiązki i koszty dostosowania się do wymogów regulacyjnych.
- Zmiany w przepisach CRR 3 i CRD 6, które weszły w życie od 1 stycznia 2025 roku i wprowadziły modyfikacje w zakresie wymogów kapitałowych, raportowania oraz zarządzania ryzykiem w bankach. Dla Banku największe znaczenie mają zmiany wprowadzane w obszarze metody standardowej wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego – w szczególności przyspieszenie momentu, od którego banki są zobowiązane utrzymywać kapitał na zabezpieczenie ryzyka kredytowego.
- Rozważane propozycje ustawowego wsparcia dla klientów ubiegających się o kredyt hipoteczny – w związku z brakiem sformułowania konkretnych rozwiązań, ocena ich wpływu na działalność Banku nie jest na tym etapie możliwa.

2. **Sytuacja geopolityczna.** Inwazja Rosji na Ukrainę, dysputy handlowe między USA, a Chinami, UE i innymi krajami, wojny na Bliskim Wschodzie oraz upadek reżimu w Syrii zwiększają poziom niepewności na globalnych rynkach. Ewentualne zatrzymanie konfliktu zbrojnego w Ukrainie będzie wpływać pozytywnie na sentyment inwestycyjny w Europie Środkowej i może być czynnikiem poprawiającym optymizm konsumentów oraz sentyment inwestorów oraz przedsiębiorstw.
3. **Otoczenie makroekonomiczne.** W najbliższych miesiącach na sytuację Banku będzie mieć wpływ polepszenie perspektyw krajowej koniunktury z gorszymi wynikami polskich eksporterów z powodu słabości rynku niemieckiego przy utrzymujących się stopach procentowych. Czynniki te mogą wpłynąć na większą aktywność klientów i zwiększenie sprzedaży produktów bankowych, a w konsekwencji na wyniki Banku m.in. z powodu zwiększenia oszczędności gospodarstw domowych (z powodu wzrostu wynagrodzeń) i wykorzystania środków z kredytu na inwestycje przez przedsiębiorstwa (z powodu wydatkowania środków z KPO).
4. **Konkurencja ze strony rynku finansowego.** Spadki stóp procentowych wyższe niż prognozowane obecnie mogłyby wpłynąć niekorzystnie na wyniki finansowe Banku oraz zmniejszyć skłonności klientów do oszczędzania w produktach bankowych. Mogliby oni zmienić produkty bankowe na rzecz między innymi lokowania swoich oszczędności w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez TFI oraz inne formy oszczędzania.
5. **Atrakcyjność ofert konkurencji bankowej.** Kolejnym istotnym czynnikiem wymagającym uwagi jest koszt pozyskania depozytów. Działania konkurencji, skupiające się na bardziej atrakcyjnych ofertach depozytowych, mogą wymagać reakcji ze strony Banku, co z kolei może generować dodatkowe koszty i obniżyć rentowność. W związku z tym, ścisłe monitorowanie działań konkurencyjnych oraz elastyczne dostosowanie strategii cenowej stają się kluczowymi elementami utrzymania konkurencyjności Banku w dziedzinie pozyskiwania depozytów klientów.

Czynniki wewnętrzne

Strategia Banku i Grupy

Priorytetem Grupy w 2025 roku będzie rozwój oferty dla klientów firmowych:

- Kolejny etap wdrożenia workflow kredytowego dla klientów segmentu SME,
- Rozwinięcie działalności w obszarze leasingu,
- Wdrożenie produktów factoringowych,
- Nowa segmentacja oraz struktura organizacyjna Obszaru Bankowości Korporacyjnej.

Dla klientów indywidualnych Bank chce się stać bankiem pierwszego wyboru poprzez:

- Rozwój cyfrowej hipoteki,
- Usprawnienie procesów w ramach pożyczki gotówkowej,
- Proste i przejrzyste warunki korzystania z oferty produktowej,
- Atrakcyjne benefity dla klientów Banku w ramach Programu VeloKorzyści,
- Rozwój produktów dla segmentu Premium i Private w digitalu.

Kanały dystrybucji Banku zapewnią klientom dostępność produktów z każdego miejsca i w każdym czasie:

- Dalszy rozwój kanałów cyfrowych w oparciu o AI i przyjazną komunikację z naszymi klientami,
- Rozwój placówek własnych oraz franczyzowych, zmieniając ich rolę w kierunku doradztwa, szczególnie w zakresie bardziej zaawansowanych produktów bankowych,
- Contact Center wsparte rozwiązaniami AI.

W 2025 roku Bank będzie kontynuować budowę nowoczesnych rozwiązań w Back Office, zarówno w zakresie robotyzacji, jak i wsparcia rozwiązaniami opartymi na AI. W obszarze IT Bank będzie kontynuować ciągły rozwój i promowanie sprawdzonej kultury dostarczania wartości w krótkich ramach czasowych. Powyższe realizowane będzie poprzez:

- budowanie wielokrotnie używanych procesów biznesowych przy użyciu nowoczesnych narzędzi Low Code, BPMS i architektury zorientowanej na mikrousługi atomowe (modularyzacja istniejących systemów),
- wprowadzenie narzędzi RPA i BPMS wspieranych przez generatywną sztuczną inteligencję (GenAI) dla szybkiego i kosztowo skutecznego zaspokajania potrzeb biznesowych (demokratyzacja IT),
- robotyzację procesów operacyjnych.

Ambicją Grupy jest:

- budowa trwałych relacji z klientami,
- dbanie o bezpieczeństwo klientów (zarówno ich środków finansowych, jak i danych),
- wzrost udziału w rynku w sprzedaży kredytów gotówkowych,
- wzrost udziału w rynku w sprzedaży kredytów hipotecznych,
- rozwój produktów dla klienta firmowego,
- konsekwentny rozwój kanałów dystrybucji oraz omnichannel,
- efektywność operacyjna,
- silna kultura organizacji oparta na zaangażowaniu, współpracy i odpowiedzialności.

8. Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju

8.1. Ogólne ujawnianie informacji (ESRS 2)

8.1.1. Ogólna podstawa sporządzenia oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju (BP-1)

Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju (dalej: „Oświadczenie”) Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. sporządzono na podstawie Ustawy o rachunkowości, z dnia 29 września 1994 r. Dz. U. 1994 Nr 121 poz. 591 z późn. zm. (dalej „UoR”) i Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (tzw. CSRD), jak również Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088. Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju zostało opracowane zgodnie z Europejskimi Standardami Sprawozdawczości w zakresie Zrównoważonego Rozwoju zawartymi w Rozporządzeniu delegowanym Komisji UE 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju (dalej: „ESRS”).

Oświadczenie obejmuje informacje na temat zrównoważonego rozwoju dotyczące Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. (w raporcie zwane dalej jako: **Bank, Velo Bank, GK Velo Bank** - każdorazowo dotyczy całej Grupy Kapitałowej. W przypadku odstępstw informacja ta będzie zaznaczona w treści) za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. Dane zostały skonsolidowane, a zakres konsolidacji jest zgodny ze sprawozdaniem finansowym.

W skład Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. na dzień 31 grudnia 2024 r. wchodziły Velo Bank S.A. jako podmiot dominujący oraz spółki zależne ProEkspert Sp. z o.o., VeloLeasing S.A. i Berticoneby Investments Spółka z o.o. (spółka nie rozpoczęła jeszcze działalności).

W niniejszym oświadczeniu nie skorzystano z możliwości pominięcia konkretnej informacji dotyczącej własności intelektualnej, know-how lub wyników innowacji, jak również nie skorzystano z możliwości zwolnienia z ujawniania informacji o zbliżających się wydarzeniach lub kwestiach w trakcie negocjacji.

W niniejszym oświadczeniu uwzględniono bezpośrednie relacje w łańcuchu wartości Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. na wyższym i niższym szczeblu w zakresie istotnych wpływów, ryzyk i szans.

8.1.2. Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności (BP-2)

Przedziały czasowe przyjęte w niniejszym sprawozdaniu zostały zdefiniowane zgodnie z ESRS 1 sekcja 6.4 Definicja pojęć „krótko-, średnio- i długoterminowy” na potrzeby sprawozdawczości, tzn.:

1. perspektywa krótkoterminowa - okres sprawozdawczy (1 rok),
2. perspektywa średnioterminowa - do 5 lat,
3. perspektywa długoterminowa - powyżej 5 lat.

Grupa wykorzystała źródła pośrednie podczas estymacji śladu węglowego w zakresie 3. W 2024 roku większość kategorii emisji w zakresie 3 została obliczona wykorzystując metodę wydatkową. W celu przygotowania wyliczeń Bank wykorzystał współczynniki emisyjności oraz macierz input-output w przypadku kategorii 1 i 2 w zakresie 3. Wykorzystane dane pochodzą z baz takich jak World Input-Output Database, DEFRA (UK Government GHG Conversion Factors). Metoda szacunkowa oparta na wskaźnikach oraz modelowanie oparte na macierzy wejścia-wyjścia są akceptowalnymi metodami mierzenia emisji wg GHG Protocol, wiążą się jednak z mniejszą dokładnością niż w przypadku wyboru metody opartej na danych rzeczywistych.

W celu poprawy dokładności szacunków w kolejnych latach VeloBank zamierza przeprowadzić analizę i określić wymagane działania, które mają doprowadzić do zwiększenia ilości danych służących do wyliczenia śladu węglowego, a tym samym zmniejszenia udziału szacunków tej kalkulacji.

Wysokiej niepewności pomiaru podlegają emisje gazów cieplarnianych z zakresu 3, co wynika z konieczności przyjęcia szacunków podczas kalkulacji emisji w kategorii 5, 13 i 15. W kategorii 5 (Odpady) niepewność pomiaru wynika z konieczności oszacowania ilości wygenerowanych odpadów w niektórych placówkach z powodu braku danych rzeczywistych. W kategorii 13 (leasing finansowy) oszacowano średnie zużycie paliwa leasingowanych pojazdów na podstawie średniego przebiegu samochodu osobowego. Decyzja została podjęta ze względu na brak możliwości pozyskania rzeczywistych danych dotyczących eksploatacji dzierżawionych aktywów w 2024 r. W kategorii 15 (Inwestycje, finansowane emisje) część portfela nie została uwzględniona w kalkulacjach, co wynikało z braku odpowiednich danych.

Sprawozdanie za rok 2024 po raz pierwszy zostało przygotowane zgodnie z wymogami Europejskich Standardów Zrównoważonego Rozwoju (ESRS), w związku z tym nie są prezentowane dane porównawcze jak również nie mają zastosowania błędy sprawozdawcze w poprzednich okresach.

Stosowanie przepisów dotyczących stopniowego wprowadzania zgodnie z Załącznikiem C do ESRS 1.

Korzystając z postanowień ESRS w tym zakresie, Grupa nie ujawnia w niniejszym sprawozdaniu poniższych informacji:

- ESRS 2 SBM-3, sekcja 48 e: Potencjalne skutki finansowe
- ESRS E1-9: Potencjalne skutki finansowe wynikające z istotnych ryzyk fizycznych i transformacyjnych oraz potencjalne szanse związane z klimatem
- ESRS 2 SBM-1 40b i 40c: Podział całkowitych przychodów według istotnych sektorów ESRS
- ESRS S1-15: Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym

Włączenie przez odniesienie

Część informacji została ujawniona poprzez odniesienie zgodnie z ESRS 1 sekcja 9.1. Poniżej znajduje się tabela z ich wykazem:

Lp.	ESRS	Pełna nazwa wymogu dotyczącego ujawniania informacji	Wymóg dotyczący ujawniania informacji	Dokument, do którego stosowane jest odniesienie
1.	ESRS 2	Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości	SBM-1	Opis zakresu działalności Banku i Grupy znajduje się w punkcie 3 Sprawozdania Zarządu

8.1.3. Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych (GOV-1) oraz informacje przekazywane organom związane ze zrównoważonym rozwojem (GOV-2)

Ujawnienie składu organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych, ich ról i obowiązków oraz dostępu do wiedzy specjalistycznej i umiejętności w odniesieniu do kwestii zrównoważonego rozwoju.

Zarząd Banku

Adam Marciniak, Prezes Zarządu

Swoją niemal 20-letnią karierę budował w największych instytucjach finansowych w Polsce: Banku Pekao, Centralnym Domu Maklerskim Pekao, Inteligo Financial Services oraz PKO Banku Polskim, gdzie w latach (2017 do 2021) był Członkiem Zarządu odpowiedzialnym za obszar technologii, cyberbezpieczeństwo oraz szkolenia i rozwój pracowników. Współtworzył takie rozwiązania jak BLIK, IKO, Bankowe Centrum Cyberbezpieczeństwa.

Był przewodniczącym prezydium Rady ds. Bankowości Elektronicznej przy Związku Banków Polskich, Rady Architektury IT przy Komitecie Rady Ministrów ds. Cyfryzacji, przewodniczącym Grupy Ekspertów IT działającej w Ministerstwie Finansów oraz członkiem

Zespołu Doradców IT przy Ministerstwie Zdrowia. Przewodniczył i uczestniczył w radach nadzorczych spółek takich jak PKO Bank Hipoteczny, Operator Chmury Krajowej, PKO BP Finat.

W 2003 roku ukończył Wojskową Akademię Techniczną w Warszawie i otrzymał tytuł magistra nauk informatycznych. W latach 2006-2007 studiował zarządzanie projektami IT na Politechnice Warszawskiej. Ukończył także studia podyplomowe Executive Master of Business Administration na Wyższej Szkole Menedżerskiej w Warszawie.

Związek Banków Polskich w uznaniu jego szczególnych zasług w budowie i rozwoju sektora bankowego przyznał mu Medal Mikołaja Kopernika. Uhonorowany był także tytułem „Innowatora rynku bankowego 2015 roku” w rankingu „50 największych banków w Polsce”, jak również Nagrodą im. prof. Remigiusza Kaszubskiego za kreowanie innowacji i tworzenie bezpiecznej firmy w chmurze oraz zaangażowanie w cyfryzację życia społecznego.

Paulina Strugała, Członkini Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem

Budowanie swojej niemal 30-letniej działalności zawodowej rozpoczęła w warszawskim biurze KPMG, w którym do 2006 r. przeszła wszystkie stopnie kariery do stanowiska Dyrektora, specjalizując się w rewizji sprawozdań finansowych oraz w innych usługach poświadczających dla instytucji z sektora finansowego w Polsce. Pod koniec 2006 r. rozpoczęła pracę na rzecz PKO TFI S.A. jako dyrektor zarządzający odpowiedzialny za operacje funduszy inwestycyjnych. Następnie w latach 2010 - 2018 związana z największym bankiem uniwersalnym w kraju: PKO Bankiem Polskim S.A., gdzie jako dyrektor odpowiedzialna była za funkcje audytu wewnętrznego Banku oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego. CEO największego w Polsce banku hipotecznego, będącego regularnym emitentem listów zastawnych na rynku polskim i europejskim (2018 – 2021). Do jej zadań należało zarządzanie Bankiem o wartości aktywów 27 miliardów złotych, wskazywanie kierunków strategicznego rozwoju, realizacja strategii w ramach codziennych operacji, jak również odpowiedzialność za uzyskiwanie doskonałych parametrów rentowności, efektywności i bezpieczeństwa kapitałowego Banku w dynamicznym otoczeniu rynkowym. Reprezentowała głos sektora w ramach inicjatyw legislacyjnych dotyczących działalności emitentów listów zastawnych w Polsce.

Podczas swojej kariery zawodowej zajmowała się także ściśle finansowymi wyzwaniami tj.: badaniem sprawozdań finansowych, doradztwem w zakresie rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, formułowaniem strategii i rozwiązań, analizą kluczowych ryzyk w działalności banków i innych instytucji finansowych, oceną systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, jak również codziennym zarządzaniem powierzonymi obszarami biznesowymi, realizacją założonych celów, budżetów i strategii.

W latach 2018 – 2021 pełniła również rolę członka Rady Nadzorczej PKO Finat Sp. z o.o., a obecnie jest jednym z członków Rady Nadzorczej BEST TFI S.A.

Jest absolwentką Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie. Posiada uprawnienia brytyjskiego biegłego rewidenta wydane przez Association of Chartered Certified Accountants (ACCA Practising Certificate), a także tytuł Executive MBA wydany przez Ecole Nationale des Ponts et Chaussees w Paryżu i University of Bristol. Ukończyła również Advanced Management Program w IESE Business School wchodzącej w skład University of Navarra.

Przemysław Koch, Członek Zarządu ds. operacji i IT

Swoją karierę zawodową rozpoczął w firmie zajmującej się doradztwem biznesowym i consultingiem - Accenture, gdzie odpowiadał za wdrożenie poszczególnych modułów centralnego systemu bankowego w PKO Banku Polskim. Następnie związany z belgijską Grupą Kapitałową KBC: Kredyt Bankiem oraz towarzystwami ubezpieczeń TUIR Warta i TU NŻ Warta (2006 – 2011) Przez sześć lat pełnił funkcję Dyrektora Departamentu Rozwoju Aplikacji Transakcyjnych w największym banku w kraju - PKO Banku Polskim, gdzie

pełnił kluczową rolę w procesach przejęcia Nordea Bank Polska oraz SKOK Wesola. Brał udział w procesie uruchomienia przez PKO Bank Polski innowacyjnych rozwiązań m.in.: bankowości mobilnej IKO, silnika do kalkulacji parametrów ryzyka zgodnych z metodą IRB, systemu do obsługi transakcji opcyjnych, centralnego rozwiązania do obsługi produktów Cash Management, systemu Loro wraz z funkcjonalnością ICM, wdrożenia nowego systemu autodealigowego IPKO Dealer, a także systemu do wykrywania nadużyć oraz ich obsługi (EFM – Enterprise Fraud Management).

Jest absolwentem Wydziału Cybernetyki Wojskowej Akademii Technicznej oraz Kolegium Zarządzania i Finansów Szkoły Głównej Handlowej. Uzyskał także tytuł Executive Master of Business Administration (MBA).

Tomasz Kubiak, Członek Zarządu ds. finansowych

W latach 2001-2021 związany zawodowo z Bankiem Pekao S.A. gdzie pracował na stanowiskach eksperckich i managerskich w obszarach kontrolingu, ryzyka, zarządzania kapitałem oraz aktywami i pasywami, a w latach 2017-2021 sprawował funkcję Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Finansowy. Pełnił również rolę członka rad nadzorczych licznych spółek Grupy Pekao.

W latach 2022-2024 pełnił funkcję Prezesa Zarządu Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A. Pracował również jako doradca Zarządu w mBank S.A.

Absolwent Politechniki Warszawskiej, Wydział Fizyki Technicznej i Matematyki Stosowanej. Posiada certyfikaty CFA, PRM (Professional Risk Manager), został uhonorowany Award of Merit przez międzynarodową organizację PRMIA, zrzeszającą osoby zarządzające ryzykiem.

Adrian Adamowicz, Członek Zarządu ds. bankowości detalicznej

Karierę rozpoczynał w 1993 roku w Centralnym Domu Maklerskim Pekao S.A. w Zespole Obsługi Klientów Instytucjonalnych i kontynuował Societe Generale, jako analityk akcji. Od 1996 współtworzył PKO/Credit Suisse TFI S.A. rozwijając i nadzorując obszar sprzedaży instytucjonalnej i programów emerytalnych.

Pod koniec 2001 roku rozpoczął pracę w Pioneer Pekao TFI S.A. na stanowisku dyrektora sprzedaży. W 2005 roku objął posadę Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za sprzedaż, marketing i rozwój produktów, a w 2006 roku dodatkowo funkcję szefa marketingu oraz wsparcia sprzedaży Pioneer Investments w regionie Europy Centralnej i Wschodniej (CEE) oraz członka Global Marketing Committee. Powołany następnie na stanowisko prezesa AXA TFI S.A.

W latach 2009 – 2017 Dyrektor Zarządzający w PKO Banku Polskim. Odpowiadał za transformację obszaru sprzedaży, dystrybucji i marketingu. Twórca obszaru bankowości prywatnej. Dzięki innowacyjnym zmianom PKO stał się w tym czasie liderem polskiej bankowości detalicznej, osiągał rekordowe wyniki przy jednoczesnym skokowym wzroście satysfakcji oraz zaangażowania pracowników. Członek rad nadzorczych m.in. PKO TFI S.A., PKO Leasing S.A., Kredobank.

Od 2019 roku członek Rady Nadzorczej Esaliens TFI S.A.(poprzednio Legg Mason S.A.) – prywatnej firmy asset management, lidera rynku rozwiązań emerytalnych w Polsce. W latach 2020 - 2022 roku Prezes Zarządu Esaliens TFI S.A.

Ukończył Bankowość na Wydziale Finansów i Statystyki SGH. Absolwent MBA w Gdańskiej Fundacji Kształcenia Menedżerów, Uniwersytetu Gdańskiego i Rotterdam School of Management - Erasmus University.

Paweł Pach, Członek Zarządu ds. business banking

Jest menedżerem z ponad 20-letnim doświadczeniem w sektorze finansowym, w obszarach bankowości korporacyjnej, finansowania przedsiębiorstw oraz leasingu. Jest absolwentem Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, gdzie ukończył Wydział Ekonomii oraz studia podyplomowe z zakresu zarządzania, kontroli wewnętrznej i audytu. Dodatkowo uczestniczył w prestiżowych międzynarodowych programach zarządzania: IESE Business School Advanced Management Program na University of Navarra oraz Advanced Investment Program w Stanford Research Institute.

Od 2003 roku związany z Grupą PKO Banku Polskiego, gdzie pełnił kluczowe funkcje zarządcze. Jego kariera obejmuje m.in. stanowiska:

- Dyrektora Departamentu Produktów Małych i Średnich Przedsiębiorstw (2007–2010), gdzie wprowadzał innowacyjne rozwiązania produktowe dla sektora MŚP.
- Dyrektora Zarządzającego Pionu Klienta Korporacyjnego (2014-2019), gdzie zreorganizował sieć regionalnych struktur korporacyjnych, co przyniosło istotny wzrost wyniku tego obszaru.
- Prezesa Zarządu PKO Leasing (2011–2014 i 2019–2024), gdzie odpowiadał za dynamiczny rozwój spółki oraz jej transformację po fuzji z Raiffeisen Leasing i Prime Car Management, co ugruntowało jej pozycję lidera rynku leasingowego w Polsce.
- W latach 2007-2024 zasiadał w wielu radach nadzorczych spółek grupy kapitałowej PKO BP. Pełnił m.in. funkcję przewodniczącego Rady Nadzorczej Prime Car Management, wiceprzewodniczącego RN PKO Faktoring.
- W 2011 roku był odpowiedzialny za uruchomienie działalności spółki zależnej PKO Leasing Sverige AB w Szwecji. W roli Prezesa PKO Leasing konsekwentnie wprowadzał innowacyjne rozwiązania w zakresie finansowania leasingiem polskiego biznesu.
- Aktywnie działał w Związku Polskiego Leasingu, gdzie angażował się w rozwój standardów branżowych. W uznaniu zasług został uhonorowany nagrodą ZPL z okazji 30-lecia organizacji jako "Ikona rynku leasingowego".

Rada Nadzorcza Banku

Jakub Papierski, Przewodniczący Rady Nadzorczej

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie oraz posiadacz tytułu CFA.

W latach 2010-2021 był wiceprezesem zarządu PKO Banku Polskiego, gdzie nadzorował obszar bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, skarb oraz finansowanie banku na rynkach finansowych, Dom Maklerski oraz transakcje kapitałowe banku. Członek Komitetu Kredytowego oraz Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Przewodniczył również Radom Nadzorczym PKO Asset Management, PKO Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego, PKO Leasing, PKO Banku Hipotecznego oraz Kredobanku na Ukrainie.

W latach 2011-2019 pełnił funkcję dyrektora w radzie nadzorczej Marguerite, europejskiego funduszu rozwoju infrastruktury, wspólnego projektu Europejskiego Banku Inwestycyjnego, PKO Banku Polskiego oraz 4 państwowych banków rozwoju z Niemiec (KfW), Włoch (CDP), Hiszpanii (ICO) i Francji (CDC).

W trakcie swojej kariery zawodowej pracował również dla Creditanstalt Investment Bank oraz Deutsche Morgan Grenfell/Deutsche Bank Research, zajmując się sektorem bankowym w Europie Środkowej i Wschodniej. W latach 2001-2003 pełnił funkcję CFO/dyrektora wykonawczego Pionu Finansowego w Banku Pekao (Unicredit). Był także prezesem zarządu Allianz Bank, CDM Securities, największego niebankowego dystrybutora funduszy inwestycyjnych w Polsce oraz pełnił funkcję wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Pioneer Pekao Asset Management.

Sarah Clark, Członkini Rady Nadzorczej

Posiada szerokie doświadczenie na poziomie wykonawczym m.in. w branży finansowej oraz FinTech działając na rynkach Europy, USA, Bliskiego Wschodu i Afryki. Pełniła funkcję Dyrektora Generalnego na Europę w Clearco, firmie finansowej zasilanej kapitałem SoftBank. Wcześniej zajmowała stanowisko Dyrektora Generalnego na Europę Środkowo-Wschodnią, Bliski Wschód i Afrykę w PayPal, największym globalnym dostawcy płatności online. Pracowała m.in. dla Barclays Bank, Virgin Group, Sainsbury's oraz British Airways. Obecnie jest Niezależnym Dyrektorem i Przewodniczącą Komitetu Inwestycyjnego w Mobeus Income & Growth VCT, notowanym na London Stock Exchange. Sarah jest absolwentką Uniwersytetu McGill (BA), London School of Economics (MSc) oraz Harvard Business School (MBA).

Lidia Jabłonowska-Luba, Członkini Rady Nadzorczej

Członek zarządów oraz rad nadzorczych w bankach, firmach ubezpieczeniowych, leasingowych, biurach maklerskich. Pełniła m.in. funkcje Wiceprezesa Zarządu oraz CRO mBank SA, Starszego Dyrektora Generalnego Grupy KBC w Brukseli, Wiceprezesa Zarządu Kredyt Banku oraz Doradcy Prezesa Warta S.A. i TUNŻ Warta S.A. jako CFRO, Członka Zarządu CitiHandlowy oraz CFO.

Była Wiceprezes Schroder Salomon Smith Barney Poland, a także Manager w Price Waterhouse.

Absolwentka Instytutu Matematyki na Uniwersytecie Gdańskim. Ukończyła również Vlerick Management School (2012) London Business School (2013), IESE- Advanced Management Program (2018/2019), IESE / Harvard Business School - Value Creation through Effective Boards (2021) oraz Cambridge University - Business Sustainability Management (2022).

Roberto Nicastro, Członek Rady Nadzorczej

Bankier i inwestor w sektorze Fintech, starszy doradca Cerberus Capital i prezes AideXa, banku typu challenger specjalizującego się w obsłudze małych firm. Wcześniej był prezesem „dobrych banków” z ramienia Banku Włoch i dyrektorem generalnym Grupy Unicredit; w przeszłości pracował w McKinsey & Co i Salomon Brothers.

Obecnie pełni funkcję doradcy Cerberus Capital na Europę, jest prezesem niewykonawczym Officine CST (włoskiej spółki kontrolowanej przez Cerberus) i aktywnie działa w obszarze fintech i startupów, gdzie wraz z żoną posiada lub posiadał mniejszościowe udziały w wielu firmach, w tym DoveVivo, Yapily, Deus Technology, Talent Garden, Bandyer, Work Invoice, Mia Platform.

Paweł Borys, Członek Rady Nadzorczej

Menedżer i ekonomista z 25-letnim doświadczeniem w zarządzaniu krajowymi i międzynarodowymi podmiotami.

Obecnie jest Partnerem Zarządzającym MCI Capital, który jest największym funduszem mid-market buy-out w obszarze nowych technologii w Europie Środkowej i Wschodniej. Był Prezesem Zarządu Polskiego Funduszu Rozwoju i Przewodniczącym Rady Nadzorczej BGK, wcześniej pracował jako dyrektor zarządzający w PKO Banku Polskim, odpowiadał m.in. za strategię największej polskiej grupy finansowej. Doświadczenie zdobywał także jako Prezes Zarządu AKJ Investment TFI oraz Chief Investment Officer w Grupie Deutsche Bank Polska.

Will Newton, Członek Rady Nadzorczej

Menedżer wyższego szczebla z 37-letnim doświadczeniem w dziedzinie ryzyka kredytowego, restrukturyzacji korporacyjnej, zarządzania portfelem, bankowości komercyjnej i doradztwa finansowego w Wielkiej Brytanii, Europie Zachodniej, Europie

Środkowo-Wschodniej, na Bliskim Wschodzie i w Azji. Obecnie jest niezależnym konsultantem specjalizującym się w doradztwie w dziedzinie kredytów i ryzyka oraz dyrektorem niewykonawczym i przewodniczącym Komitetu Ryzyka dużego portugalskiego banku Novobanco SA.

Wcześniej był starszym partnerem w Deloitte, gdzie kierował doradztwem strategicznym dla działu Global Portfolio Lead Advisory, był szefem działu usług restrukturyzacyjnych dla instytucji finansowych, globalnym szefem działu usług AQR oraz członkiem zespołu kierowniczego brytyjskiej firmy odpowiedzialnym za jej jednostki Centre for Credit Excellence i Banking Union Centre we Frankfurcie. Kierował współpracą w obszarze regulacyjnym z EBC, EUNB i Komisją Europejską dla firm członkowskich z regionu EMEA we wszystkich kwestiach związanych z kredytami zagrożonymi i finansowaniem lewarowanym.

Przed podjęciem pracy w Deloitte był szefem działu ryzyka korporacyjnego i instytucjonalnego w dużym banku austriackim BAWAG PSK. Wcześniej kierował działem restrukturyzacji korporacyjnej w EBOR, odpowiadając za prowadzenie wszystkich postępowań prawnych dotyczących zadłużenia, kapitału i klientów w 29 krajach działania banku w Europie Środkowo-Wschodniej, Rosji i byłej WNP oraz na Bałkanach. Spędził 6 lat w Azji, gdzie pracował dla Big 4 i innych firm doradzających instytucjom finansowym w kwestiach zarządzania portfelem i ryzykiem. Następnie przez 4 lata pracował jako starszy doradca w departamencie upadłości i windykacji należności dużego polskiego banku państwowego. Karierę zawodową rozpoczynał w Wielkiej Brytanii w NatWest Bank, gdzie przez 9 lat zajmował się bankowością korporacyjną, dużymi projektami korporacyjnymi i finansowaniem lewarowanym.

Informacje o składzie i różnorodności członków organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Zarząd Banku liczył sześciu członków, w tym 5 mężczyzn (83,3%) i jedną kobietę (16,7%). Wszyscy członkowie Zarządu pełnią funkcje wykonawcze.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza liczyła sześciu członków, w tym czterech mężczyzn (66,7%) i dwie kobiety (33,3%). Odsetek niezależnych członków Rady Nadzorczej wynosi 66%. Członkowie Rady Nadzorczej pełnią funkcje niewykonawcze.

Informacje na temat reprezentacji pracowników i innych pracowników

W Zarządzie nie zasiadał reprezentant pracowników i innych osób świadczących pracę.

Ujawnienie, w jaki sposób organy administracyjne, zarządzające i nadzorcze określają, czy odpowiednie umiejętności i wiedza specjalistyczna są dostępne lub czy będą rozwijane w celu nadzorowania kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem.

W VeloBanku funkcjonuje procedura powoływania Członków Zarządu oraz oceny ich odpowiedniości na stanowisko w zakresie odpowiedzialności. W odniesieniu do ESG ocena kandydatów obejmuje umiejętności planowania strategicznego, zarządzania ryzykiem operacyjnym, ryzykiem utraty reputacji, oraz przede wszystkim zarządzania ryzykiem ESG rozumianym jako ryzyko negatywnych efektów finansowych, które są skutkiem wpływu czynników ESG na klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu. Członkowie Zarządu Banku i zarządów spółek Grupy objęci są szkoleniami, adekwatnymi do sprawowanych przez nich ról oraz wiedzy i doświadczenia. Szkolenia te mają również na celu zwiększenie posiadanej przez nich wiedzy, umiejętności i doświadczeń związanych ze zrównoważonym rozwojem. Członkowie Zarządu Banku nie uczestniczyli w 2024 r. w szkoleniach ESG. Jednakże

Członkowie Zarządu uczestniczyli w takich szkoleniach podejmujących tematykę ESG z perspektywy zarządu w 2023 r. Jednocześnie w 2023 roku poszczególni menadżerowie banku uczestniczyli w szkoleniach z tematyki ESG, głównie w zakresie obowiązujących regulacji oraz zarządzania ryzykiem ESG. W 2024 roku na platformie rozwojowej banku został uruchomiony cykl podcastów „Oko na Eco”, które są skupione wokół realnych działań proekologicznych i prospołecznych z zakresu ESG oraz zachęcają do ich wdrożenia w życie. Do każdego tematu byli angażowani niezależni eksperci zewnętrzni. Pokazano między innymi: korzyści z przeprowadzenia termomodernizacji i przejścia na OZE w miastach, korzyści z utworzenia spółdzielni energetycznej na przykładzie Łądku Zdroju, praktyczne przepisy na obniżenie rachunków za energię. Szereg z tych zagadnień było pogłębianych w ramach programu SMART, w którym pracownicy dzielą się wiedzą. Ważną częścią szkoleń w 2024 roku było przygotowanie doradców do rozmów z Klientami firmowymi w zakresie transformacji energetycznej i działań pro ESG w przedsiębiorstwach, finansowania inwestycji związanych z odnawialnymi źródłami energii. Część szkoleń odbyła się we współpracy z Fundacją Poszanowania Energii. Szkolenia miały na celu pozyskanie przez doradców wiedzy i zrozumienie transakcji zielonego finansowania.

Informacje na temat ról i obowiązków organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych

Organy administrujące, zarządzające i nadzorcze odgrywają istotną rolę w zapewnieniu skutecznego funkcjonowania i zarządzania Grupą, w tym w odniesieniu do aspektów zrównoważonego rozwoju. Ich odpowiedzialności określa Regulamin Organizacyjny, Regulamin Zarządu, Regulamin Komitetu Audytu i Polityka ESG. Zarząd jest odpowiedzialny za wyznaczanie ogólnego kierunku strategicznego i podejmowanie kluczowych decyzji, które mają wpływ na działalność GK VeloBanku, w tym na zrównoważony rozwój grupy. Kierownictwo spółki składające się z dyrektorów departamentów, kierowników działów i liderów zespołów jest odpowiedzialne za wdrażanie strategii i polityk ustalonych przez Zarząd, a także nadzorowanie codziennej działalności spółki. Rada Nadzorcza zapewnia nadzór i pewność, że spółka działa zgodnie z przepisami prawa, regulacjami i polityką wewnętrzną.

Zarządzanie zrównoważonym rozwojem w VeloBanku

Zarząd i Rada Nadzorcza

Organem odpowiedzialnym za zrównoważony rozwój w VeloBanku jest Zarząd Banku, który składa się z sześciu członków o różnym doświadczeniu i wiedzy specjalistycznej. Zarząd jest odpowiedzialny za wdrożenie i utrzymanie solidnych ram zarządzania, które zapewniają, że organizacja działa w sposób zrównoważony i etyczny. Członkowie Zarządu zgodnie z zakresem odpowiedzialności odpowiadają, w ramach swoich obowiązków za obszary związane ze środowiskiem, społecznością i ładem organizacyjnym. Zarząd Banku nadzoruje wdrażanie zobowiązań w zakresie wartości społecznych. Zarząd Banku zapewnia, że zakres uprawnień i mandaty zarządu odzwierciedlają zaangażowanie firmy w zrównoważony rozwój i odpowiedzialność społeczną. Zasady ładu korporacyjnego, określają role i obowiązki każdego organu oraz wskazują odpowiedzialne osoby w zarządzaniu i ograniczaniu ryzyka związanego z naszą działalnością. Ponadto dyrektorzy departamentów przeprowadzają regularne przeglądy i aktualizacje naszych polityk i procedur, Zarząd akceptuje zmiany, aby zapewnić ich zgodność z ogólną strategią i celami Banku.

W ramach Zarządu Banku za koordynację działań i sprawozdawczości ESG odpowiada Członek Zarządu odpowiedzialny za Pion Finansów.

W ramach Rady Nadzorczej bieżący nadzór nad realizacją strategii zrównoważonego rozwoju sprawuje Komitet Audytu Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza weryfikuje i monitoruje skuteczność mechanizmów kontrolnych oraz procedur, zapewniając odpowiednie wytyczne i nadzór, aby organizacja skutecznie realizowała swoje cele.

Komitet ESG

Zarząd Banku powołał Komitet ESG odpowiedzialny za monitorowanie i ograniczanie wpływu na środowisko, zapewnianie odpowiedzialności społecznej i zajmowanie się kwestiami ładu korporacyjnego. Komitet ESG jest organem opiniodawczym i decyzyjnym w zakresie opracowania, kształtowania i realizacji polityki i strategii ESG w banku. Komitet w ramach swoich działań spełnia również rolę wspomagającą działalność zarządu banku w zarządzaniu zrównoważonym rozwojem. Komitet ESG sprawuje bezpośredni nadzór nad realizacją strategii zrównoważonego rozwoju. Głównym zadaniem zespołu jest identyfikacja, ocena i łagodzenie istotnych wpływów związanych z działalnością biznesową, w tym zarządzanie łańcuchem dostaw, zużyciem energii i wykorzystaniem zasobów.

W skład Komitetu wchodzi Zarząd i przedstawiciele kierownictwa wyższego szczebla z różnych działów, w tym eksperci ds. ochrony środowiska, spraw społecznych i ładu korporacyjnego (ESG). Zespół ten składa się z doświadczonych specjalistów, którzy posiadają dogłębną wiedzę na temat działalności Grupy i jej wpływu na środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny:

Komitet ESG współpracuje z różnymi działami w celu opracowania i wdrożenia zrównoważonych praktyk, takich jak inicjatywy w zakresie energii odnawialnej, programy redukcji odpadów i strategię zaangażowania interesariuszy. Zespół współpracuje również z zewnętrznymi ekspertami i stowarzyszeniami branżowymi, aby być na bieżąco z najlepszymi praktykami i pojawiającymi się trendami w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Jednostki wchodzące w skład Komitetu ESG współpracują z kluczowymi interesariuszami – pracownikami, klientami oraz dostawcami – aby lepiej rozumieć ich wartości i oczekiwania oraz uwzględniać je w procesach decyzyjnych organizacji. Osoby odpowiedzialne za poszczególne obszary na bieżąco analizują potrzeby i obowiązki grup interesariuszy, a także współpracują z interesariuszami w celu ciągłego podnoszenia jakości współpracy. Zarząd zapewnia również, że Komitet ESG działa niezależnie i dysponuje zasobami niezbędnymi do skutecznego wykonywania swoich obowiązków.

Biuro ESG

W Banku funkcjonuje również Biuro ESG, które jest odpowiedzialne za zarządzanie, komunikację oraz implementację zasad oraz standardów zrównoważonego rozwoju w banku. Biuro ESG koordynuje prace Forum ESG, w którego skład wchodzi przedstawiciele kluczowych jednostek banku dla tematyki ESG. Forum ESG jest wewnętrzną platformą wymiany informacji na temat bieżących działań i realizacji zakładanych celów w obszarze zrównoważonego rozwoju. Podsumowanie prac oraz rekomendacje Forum ESG są przedstawiane na posiedzeniach Komitetu ESG. Biuro ESG przygotowuje „Raport zrównoważonego rozwoju w VeloBank” w cyklu rocznym. Równocześnie Biuro ESG aktywnie uczestniczy w aktualizacji oraz uzgadnianiu postępów w realizacji strategii biznesowych z Komitetem ESG, dbając o ich zgodność z celami w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Biuro Akwizycji i Rozwoju ESG

W Banku funkcjonuje także Biuro Akwizycji i Rozwoju ESG odpowiedzialne za rozwój narzędzi finansowania i promocji ESG dla klientów, pozyskiwanie partnerów do popularyzacji tych rozwiązań oraz edukację klientów i pracowników w temacie programów wsparcia ESG.

Informacje o liniach raportowania do organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych w procesach zarządzania, kontrolach i procedurach wykorzystywanych do monitorowania, zarządzania i nadzorowania wpływu, ryzyka i szans.

W Grupie organy administracyjne, zarządzające i nadzorcze odgrywają kluczową rolę w procesach zarządzania, nadzorowania kontrolach i procedurach monitorowania, wpływami, ryzykami i szansami. Linie raportowania do tych organów są dobrze ugruntowane i jasno określone, aby zapewnić skuteczny nadzór i odpowiedzialność. Zarząd Banku, otrzymuje regularne raporty od wewnętrznych jednostek organizacyjnych Banku na temat kluczowych wskaźników zrównoważonego rozwoju, takich jak wpływ na środowisko, odpowiedzialność społeczna i praktyki zarządzania, w obszarach zarządzania personelem, wyników sprzedaży produktów pozytywnych środowiskowo, zarządzania dostawcami usług, zarządzania infrastrukturą administracyjną, oceną adekwatności i zgodności organizacji i struktury organizacyjnej. Raporty te są przygotowywane po zakończeniu roku i zawierają analizę stanu faktycznego oraz zalecenia dotyczące ulepszeń. W 2024 roku raport był prezentowany na posiedzeniu Zarządu 26 lutego. Członkowie Komitetu ESG mogą zgłaszać uwagi oraz na bieżąco weryfikować zgodność postępowania w obszarze ESG z celami, które realizują w nadzorowanych przez siebie jednostkach organizacyjnych. Zarząd uczestniczy w posiedzeniu Komitetu ESG i zatwierdza protokół z posiedzenia Komitetu, ma więc bieżącą wiedzę o realizowanych działaniach ESG. Zarząd podlega Radzie Nadzorczej, która zapewnia strategiczne wytyczne i nadzór. Organy nadzorcze, w tym Komitet Audytu Rady Nadzorczej, są uprawnione do przeglądu i zatwierdzania niniejszego oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju oraz zapewnienia jego zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami. Komitety te monitorują również praktyki zarządzania ryzykiem w Banku i przedstawiają zalecenia dotyczące ulepszeń. Linie raportowania firmy zostały zaprojektowane tak, aby zapewnić skuteczność w przekazywaniu informacji i właściwą realizację celów ESG.

Komitety Ryzyka

Komitety Ryzyka zajmują się weryfikacją i oceną w zakresie merytorycznej odpowiedzialności dla danego ryzyka. Akceptują i weryfikują kwestie ESG znajdujące się w zakresie merytorycznej odpowiedzialności za dane ryzyko. Do wyłącznej roli Komitetów Ryzyka w zarządzaniu IRO ESG należy podejmowanie decyzji w sytuacji stwierdzenia wysokiego ryzyka ESG. Bank planuje doprecyzowanie regulaminów komitetów i wskazanie odpowiedzialności w zakresie kwestii ESG dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka.

Komitet Kredytowy Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy, którego rolą jest wsparcie działalności Zarządu poprzez realizację funkcji opiniotawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień. Jest odpowiedzialny również za rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie ustalania wewnętrznych limitów zaangażowania wobec emitentów papierów wartościowych oraz innych banków.

Komitet Ryzyka Kredytowego i Windykacji

Komitet jest organem opiniotawczym i decyzyjnym w zakresie opracowania, kształtowania i realizacji polityki kredytowej. Komitet w ramach działań opiniotawczych wspomaga działalność zarządu banku w zakresie definiowania i wdrażania strategii oraz polityk kredytowych, w tym w obszarze ESG, oraz zarządzania strategiami windykacyjnymi. Bank planuje przypisanie nowej roli dla Komitetu polegającej na opiniowaniu i rekomendowaniu Zarządowi Banku uwzględnienia ryzyka ESG w procedurze dotyczącej zakazanych branż oraz doprecyzowanie nowej roli wynikającej z ryzyka ESG.

Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów

Jego zadaniem jest monitorowanie ryzyka operacyjnego, opiniowanie regulacji odnoszących się do zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz rekomendowanie miar i norm ekspozycji na ryzyko.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami

Pełni rolę opiniodawczo-doradczą w procesie zarządzania płynnością. Do jego zadań należy także kreowanie polityki zarządzania aktywami i pasywami, ustanawianie limitów ryzyka oraz monitorowanie ich wykorzystania.

Dla powyższych komitetów Bank planuje przypisanie nowych ról polegających na doprecyzowaniu zadań wynikających z ryzyka ESG.

Ujawnienie, w jaki sposób organy administracyjne, zarządzające i nadzorcze są informowane o kwestiach związanych ze zrównoważonym rozwojem oraz w jaki sposób kwestie te zostały rozwiązane

GK VeloBank informuje organy administracyjne, zarządzające i nadzorcze w zakresie kwestii zrównoważonego rozwoju. Zarząd i Rada Nadzorcza są informowane o kwestiach dotyczących zrównoważonego rozwoju zgodnie z zasadami określonymi w dedykowanych regulacjach wewnętrznych. Powołany Komitet ESG na bieżąco zajmuje się kwestiami zrównoważonego rozwoju i monitoruje realizację strategicznych celów ESG Banku. Komitet jest odpowiedzialny za identyfikację i rozwiązywanie istotnych zagrożeń związanych z aspektami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego oraz za opracowanie procesu monitorowania i ujawniania odpowiednich danych. Komitet Audytu Rady Nadzorczej i zapoznaje się z działaniami w zakresie ESG w Banku oraz omawia je w trakcie posiedzeń.

W 2024 roku przeprowadzono ocenę wdrożenia wymogów regulacyjnych oraz rekomendacji nadzorczych, a następnie opracowano plan wdrożenia niezbędnych zmian. Ponadto, podczas posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej, po wcześniejszej analizie, omówiono kierunki rozwoju w obszarze zrównoważonego rozwoju. Przygotowano również propozycje usprawnień w funkcjonowaniu przedsiębiorstwa oraz określono cele i mierniki umożliwiające skuteczne monitorowanie realizacji strategii ESG.

Przygotowana została informacja w zakresie kierunków i założeń strategii ESG w banku. Wskazane zostały cele strategiczne dotyczące m. in. redukcji śladu węglowego, zwiększenia udziału zrównoważonego finansowania oraz zwiększenia udziału zrównoważonych aktywów w portfelu banku. Kierunki strategii ESG zostały omówione na posiedzeniu Zarządu banku oraz na posiedzeniu Komitetu Audytu banku.

Ujawnienie, w jaki sposób organy administracyjne, zarządzające i nadzorcze uwzględniają wpływ, ryzyko i szanse podczas nadzorowania strategii, decyzji dotyczących głównych transakcji i procesu zarządzania ryzykiem.

Zarząd corocznie otrzymuje raport dotyczący zrównoważonego rozwoju, zawierający dogłębną analizę wyników organizacji w tym obszarze. Dokument przedstawia postępy w realizacji założonych celów, identyfikuje obszary wymagające poprawy oraz zawiera plany przyszłych działań, mających na celu sprostanie pojawiającym się wyzwaniom i wykorzystanie nowych możliwości.

W ramach kwestii ESG, które były poruszone w trakcie posiedzeń Zarządu i Rady Nadzorczej w 2024 roku omówiono:

- otoczenie regulacyjne ESG -bieżące działania w zakresie ESG
- zakres i status przygotowania sprawozdania zrównoważonego rozwoju
- filary strategii ESG
- filary ładu korporacyjnego w zakresie zarządzania ESG
- proponowane działania i wskaźniki monitorowania realizacji celów ESG w zakresie środowiska, społeczeństwa, produktów biznesowych
- wymagania interesariuszy i akcjonariuszy w zakresie ESG

Ponadto czynniki ESG miały wpływ na podejmowane decyzje w zakresie zmian w zarządzaniu ryzykiem kredytowym oraz na poszczególne decyzje i warunki kredytowe. Bank do tej pory nie uwzględniał czynników ESG w decyzjach inwestycyjnych. Planowane jest wdrożenie elementów ESG w planach inwestycyjnych Banku.

8.1.4. Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt (GOV-3)

Ujawnienie włączenia wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem do programów motywacyjnych

Realizacja celów zrównoważonego rozwoju została włączona w 2025 roku do systemu premiowego Zarządu Banku. W okresie sprawozdawczym wyniki związane ze zrównoważonym rozwojem nie były włączone do programów motywacyjnych.

8.1.5. Oświadczenie dotyczące należytej staranności (GOV-4)

PODSTAWOWE ELEMENTY PROCESU NALEŻYTEJ STARANNOŚCI	PUNKTY W OŚWIADCZENIU DOTYCZĄCYM ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU
Uwzględnienie należytej staranności w ładzie korporacyjnym, strategii i modelu biznesowym	8.1.6. Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju (GOV-5) 8.1.9. Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3) 8.2.5. Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-2) 8.3.3. Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1) 8.4.3. Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-1) 8.5.3. Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna (G1-1)
Współpraca z zainteresowanymi stronami, na które jednostka wywiera wpływ, na wszystkich kluczowych etapach procesu należytej staranności	8.1.8. Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2) 8.4.4. Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-2)
Identyfikacja i ocena niekorzystnych wpływów	8.1.10. Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1) 8.3.5. Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze (S1-3) 8.4.5. Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych (S4-3)
Podjęcie działań w celu ograniczenia zidentyfikowanych niekorzystnych wpływów	8.3.6. Podjęcie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań (S1-4) 8.4.6. Podjęcie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań (S4-4)
Monitorowanie skuteczności tych starań i przekazywanie stosownych informacji w tym zakresie	8.1.6. Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju (GOV-5) 8.2.7. Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-4) 8.3.7. Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S1-5) 8.4.7. Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S4-5)

8.1.6. Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju (GOV-5)

Ujawnienie zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznych w zakresie raportowania zrównoważonego rozwoju

Biuro ESG oraz Komitet ESG nadzorują proces raportowania zrównoważonego rozwoju w celu zapewnienia, że wszystkie raportowane dane są dokładne, wiarygodne i zgodne z odpowiednimi standardami i przepisami. Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju jest przedstawiane do akceptacji Zarządu oraz zatwierdzane na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

Kontrole wewnętrzne obejmują audyty i przeglądy danych dotyczących zrównoważonego rozwoju w celu wykrywania i korygowania rozbieżności lub nieprawidłowości. Departament Zgodności analizuje zmiany w otoczeniu prawnym i monitoruje wdrażanie wymaganych zmian w procesach i regulacjach wewnętrznych. W ramach systemu kontroli wewnętrznej przeprowadzane są testowania w zakresie zrównoważonego rozwoju. GK VeloBank dąży do zapewnienia właściwego funkcjonowania związanego ze sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju, pracując nad stworzeniem kompleksowych procedur opisujących proces raportowania zrównoważonego rozwoju. W 2024 nie były przeprowadzane audyty i testy dotyczące sprawozdawczości, Bank zamierza wprowadzić dodatkowe kontrole w zakresie prawidłowości sporządzania raportu zrównoważonego rozwoju w 2025 roku.

W VeloBanku funkcjonuje Procedura systemu kontroli wewnętrznej, która definiuje oraz ustala cel, organizację i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w VeloBank S.A., z uwzględnieniem działalności podmiotów zależnych w zakresie, jaki mają wpływ na zapewnienie osiągnięcia celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej banku. Zarząd odpowiada za prawidłowe zaprojektowanie, wprowadzenie i funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością banku, w szczególności uwzględniając:

- stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w banku i w podmiotach zależnych, zasoby, którymi dysponuje bank,
- ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
- ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.

Opisane powyżej procesy zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej nie obejmują procesu przygotowania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. Mając na uwadze powyższe nie zostały zidentyfikowane ryzyka związane ze sprawozdawczością ESG za 2024 oraz nie ustalono strategii ich ograniczania.

Zarząd zapewnia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych w sposób określony w „Zasadach nadzoru właścicielskiego, zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej i raportowania w Grupie”. Procedurę tą realizują wszyscy pracownicy organizacji w zakresie swoich kompetencji. Za zawartość merytoryczną procedury odpowiadają właściciele makroprocesów i procesów, którzy przeglądają procedurę zgodnie z terminami przeglądu procesów i w razie potrzeby ją aktualizują. Przegląd procedury odbywa się we współpracy z właściwymi merytorycznie komórkami organizacyjnymi, w tym w szczególności z Departamentem Audytu Wewnętrznego. Wszelkie zmiany do procedury wymagają przyjęcia przez zarząd banku, opinii Komitetu Audytu oraz akceptacji Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje corocznej oceny jego adekwatności i skuteczności. W wykonywaniu obowiązków nadzorczych w odniesieniu do systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza jest wspomagana przez Komitet Audytu.

Proces sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju wymaga zebrania szerokiego zakresu informacji z wielu departamentów i obszarów funkcjonowania GK Velo Bank. Proces zbierania i przygotowania sprawozdawczości jest na bieżąco weryfikowany pod względem poprawności i rozliczalności uzgadnianych danych. Na podstawie procesu przygotowania zrównoważonej sprawozdawczości za rok 2024, planowane jest przygotowanie szczegółowej procedury opisującej proces sprawozdawczy. Ta procedura będzie również zawierała elementy kontroli wewnętrznej odnoszące się do sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.

8.1.7. Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1)

Ujawnienie elementów strategii, które odnoszą się do kwestii zrównoważonego rozwoju lub mają na nie wpływ, modelu biznesowego i łańcucha wartości.

Strategia ESG VeloBanku

Bank przygotował propozycję strategicznych kierunków dotyczących planowanych działań w obszarze ESG Banku. Materiał został zaprezentowany na posiedzeniu zarządu oraz rady nadzorczej w listopadzie 2024 roku. Informacje i kierunki wskazane w analizie spotkały się z aprobatą zarządu i rady nadzorczej. Uzgodniono wprowadzenie odrębnego dokumentu w postaci Strategii ESG w 2025 roku.

W dokonanej analizie Bank uwzględnił otoczenie regulacyjne oraz wymagania właścicielskie. Przeanalizował i ocenił zasady organizacji ładu korporacyjnego wewnątrz Banku jako adekwatne. W ramach planowanych działań wskazał poniższe obszary rozwoju Banku:

- Redukcja negatywnego wpływu na środowisko w działalności operacyjnej
- Zarządzanie łańcuchem dostaw
- Polityka kredytowa
- Zarządzanie ryzykiem zmian klimatycznych wpływających na bank
- Zarządzania pracownikami
- Wpływ na społeczności zewnętrzne
- Zwiększenie udziału zrównoważonego finansowania
- Zwiększenie udziału zrównoważonych aktywów w zarządzaniu

Dla wskazanych powyżej obszarów Bank planuje wdrożyć wskaźniki mające na celu monitorowanie postępów w realizacji strategii Banku.

Bank posiada Politykę ESG, która określa zasady i kierunki działań dotyczących kwestii ESG. Polityka definiuje także wizję, odpowiedzialności, zasady organizacji procesów związanych z ESG oraz szczegółowe zasady odnoszące się do poszczególnych obszarów zrównoważonego rozwoju. Szczegóły opisujemy poniżej oraz w rozdziałach poświęconych środowisku, kwestiom społecznym, jak i łaadowi korporacyjnemu.

Wizja

Wizja ESG opiera się na następujących filarach:

- patrzymy na działalność długofalowo,
- wiemy, że szersza perspektywa zrównoważonego rozwoju, odpowiedzialny biznes i rentowność są ze sobą połączone,
- chcemy rozwijać się w sposób, który uwzględni potrzeby naszych interesariuszy i odpowiada na oczekiwania dotyczące wdrażania przez nas dobrych praktyk ESG,
- jako spółka zaufania publicznego dbamy w sposób szczególny o transparentność naszych celów oraz dostarczanie interesariuszom przejrzystych informacji na temat podejścia do zarządzania kwestiami ESG i zrównoważonego rozwoju.

Chcemy mieć swój pozytywny wkład w osiąganie globalnych 17 celów zrównoważonego rozwoju określonych przez ONZ na lata 2015-2030 i przyjętych przez państwa członkowskie ONZ. Staramy się reprezentować najwyższe standardy odpowiedzialności społecznej wobec naszych interesariuszy oraz spełniać oczekiwania krajowych i międzynarodowych regulatorów w tematyce zrównoważonego rozwoju.

Ład organizacyjny (G- governance)

Zarządzanie kwestiami ESG i zrównoważonego rozwoju wpisuje się w zarządzanie naszym bankiem. Obejmujemy nim również: określanie celów ESG, identyfikację i analizę ryzyka ESG, monitorowanie kwestii środowiskowych, społecznych i ładu organizacyjnego w działalności banku, rozwój wiedzy pracowników banku i szkolenia z zakresu ESG, raportowanie podejścia banku do zarządzania zagadnieniami zrównoważonego rozwoju i ESG, a także wyników w tym zakresie.

W naszym podejściu do ładu organizacyjnego uwzględniamy perspektywę dobrych praktyk ESG - tj. praktyk z obszaru zarządzania wpływem organizacji na środowisko (E-environment), zagadnień społecznych i wpływu na jakość życia społecznego (S-social) oraz dobrych praktyk z obszaru ładu korporacyjnego (G-governance), zasady ładu wewnętrznego banku, Rekomendację Z Komisji Nadzoru Finansowego, zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego, wytyczne GPW określone w dokumencie pt. Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021, wymogi CSRD i ESRS.

Edukacja jest podstawą zrównoważonego rozwoju. Dlatego włączamy kwestie ESG w politykę szkoleniową. Rozwijamy wiedzę i budujemy świadomość w zakresie zagadnień ESG u wszystkich pracowników. Cyklicznie szkolimy pracowników w tym zakresie.

Zarządzanie kwestiami zrównoważonego rozwoju wymaga systematycznego monitorowania i komunikacji wyników ESG. Raportowanie jest również wypełnieniem naszego zobowiązania prowadzenia działań biznesowych w sposób odpowiedzialny i transparentny.

Roczne oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych, ESG i zrównoważonego rozwoju, publikowane są na naszej stronie [www](#).

Etyka działalności i przeciwdziałanie nieprawidłowościom

Chcemy być dla naszych dla klientów instytucją godną zaufania, a dla naszych pracowników chcemy być odpowiedzialnym pracodawcą.

Działamy według najwyższych standardów etycznych. Regulują one między innymi relacje z: klientami, partnerami handlowymi, pracownikami, innymi interesariuszami.

Działamy tak, aby te relacje były zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami ostrożnościowymi oraz przyjętymi przez nas regułami postępowania z zakresu ESG i zrównoważonego rozwoju. We wszystkich relacjach przestrzegamy norm społecznych. Ważne dla nas jest, aby wszyscy pracownicy czuli się odpowiedzialni za przestrzeganie standardów oraz reagowali na zauważone nieprawidłowości i naruszenia. Wszyscy nasi pracownicy są zobowiązani do przestrzegania standardów określonych przez bank i zgłaszania wszelkie nieprawidłowości korzystając z możliwości określonych w systemie powiadamiania o naruszeniach i reagowania.

Zasady etyki opisaliśmy w modelu postaw i zachowań. Model ten: obowiązuje wszystkich naszych pracowników, opisuje zasady codziennej pracy, jest spójny z wartościami banku zawartymi w Kodeksie Etyki.

Odpowiedzialny łańcuch dostaw / partnerstwa

Proces zarządzania ESG w naszym banku wspieramy przez ustanowienie systemu wymogów dla partnerów, dostawców, usługodawców naszej spółki. Już na etapie przetargowym upewniamy się, że nasze wymogi dotyczące ESG są znane naszym partnerom. Jest dla nas bardzo ważne, aby nasi podwykonawcy i firmy, z którymi współpracujemy, spełniały wymogi ESG.

Zagadnienia społeczne (S – social)

W codziennej pracy przestrzegamy praw człowieka. Nie akceptujemy żadnych przejawów łamania praw człowieka w naszej działalności ani w naszym łańcuchu dostaw. Nie angażujemy się w żadne działania, które podważają niezbywalne prawa jednostki, w tym m.in.: prawa do wolności słowa, prawa do zrzeszania się, prawa do prywatności. Godność i szacunek dla jednostki to podstawy naszej kultury organizacyjnej. Szanujemy i respektujemy prawa człowieka określone m.in. w:

- 1) Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka ONZ,
- 2) Międzynarodowym Pakcie Praw Człowieka stanowiącego Międzynarodową Kartę Praw Człowieka,
- 3) Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej Podstawowych Zasad i Praw Pracy,
- 4) Zasadach międzynarodowej inicjatywy ONZ Global Compact.

Stworzyliśmy pakiet regulacji wewnętrznych, w których zapisaliśmy podejście do kwestii etycznych - w tym do ochrony praw człowieka i godności każdej osoby.

Nie akceptujemy zachowań, które naruszają prawa człowieka. Brak akceptacji z naszej strony dotyczy zarówno pracowników, jak i naszych dostawców. Jeżeli takie sytuacje mają miejsce, są one monitorowane i procedowane zgodnie z wypracowanym przez nas mechanizmami działania w banku.

Odpowiedzialne miejsce pracy

Pracownicy stanowią dla nas największą wartość. Naszym celem jest stworzenie i utrzymywanie zgranego, zaangażowanego i dobrze współpracującego zespołu, który działa efektywnie. Uregulowaliśmy kwestie pracownicze zgodnie z obowiązującym w Polsce prawem oraz odrębnymi regulacjami wewnętrznymi.

Dialog z pracownikami jest dla nas istotnym źródłem wiedzy. Opinie pracowników o naszej organizacji przyczyniają się do rozwijania dobrych praktyk i umacniania otwartej, przyjaznej kultury miejsca pracy. Nasze działania opieramy o innowacyjne myślenie oraz edukację zarówno własnych pracowników jak i placówek partnerskich oraz współpracowników. Prowadzimy szereg działań edukacyjnych i rozwojowych.

Wdrażamy szereg programów i akcji ukierunkowanych na rozwój i wymianę wiedzy wśród pracowników banku. Wprowadzamy edukację na rzecz współpracy międzypokoleniowej oraz zmniejszenia negatywnego wpływu na środowisko.

Istotny wpływ na wdrożenie najlepszych praktyk, standardów, procedur mają nasi menedżerowie. Dlatego kładziemy duży nacisk na wzmocnienie kompetencji tej grupy naszych pracowników.

Różnorodność

Wspieramy i promujemy w naszym miejscu pracy różnorodność naszych pracowników. Uwzględniamy te zasady w relacjach pracowniczych oraz biznesowych. Nie akceptujemy żadnych przejawów dyskryminacji w miejscu pracy czy relacjach z interesariuszami. Ta zasada dotyczy każdego rodzaju dyskryminacji związanego z: płcią, wiekiem, rasą, pochodzeniem etnicznym, narodowością, religią, światopoglądem, niepełnosprawnością, statusem rodzinnym, orientacją seksualną, tożsamością płciową, innymi cechami osoby poddanej dyskryminacji.

W relacjach z pracownikami przestrzegamy tej zasady na etapach: procesu rekrutacyjnego, określania warunków zatrudnienia, awansowania, dostępu do wszystkich dostępnych form wsparcia pracowników, podczas procesu zakończenia współpracy.

Nie akceptujemy zachowań będących przejawami mobbingu lub molestowania. W Procedurze antymobbingowej zapisaliśmy zasady zgłaszania takich sytuacji oraz zasady ochrony osoby zgłaszającej. Nasi pracownicy znają proces postępowania oraz naszego działania. Regularnie szkolimy wszystkich pracowników ze znajomości Procedury antymobbingowej.

Przeciwdziałanie postawie i zachowaniom dyskryminującym oraz mobbingowym wpisaliśmy w model postaw i zachowań naszego kodeksu etyki. Monitorujemy, rozpatrujemy i rozwiązujemy takie naruszenia, zgodnie z obowiązującą Procedurą antymobbingową.

Wynagrodzenia dostosowujemy do zakresu realizowanych zadań w jednostce organizacyjnej oraz poziomu odpowiedzialności pracownika. Korzystamy też z informacji płacowych przedstawianych w badaniach wynagrodzeń na rynku finansowym.

Stosujemy rozwiązania ukierunkowane na potrzeby klientów z niepełnosprawnościami. Z myślą o nich dążymy do likwidacji wszelkich potencjalnych barier w komunikacji osób z niepełnosprawnościami z bankiem. Podnosimy wiedzę naszych pracowników na temat wartości różnorodności oraz przeciwdziałania dyskryminacji. Jesteśmy przekonani, że dostrzegając, szanując i doceniając różnice, możemy lepiej odpowiadać na potrzeby naszych pracowników i klientów.

Jakość zorientowana na klienta

W relacji z klientem wysoka jakość obsługi jest dla nas priorytetem.

Dlatego analizujemy i kształtujemy nasze produkty i usługi z perspektywy klienta i usprawniamy je. W ramach bieżących działań jakościowych prowadzimy cykliczne projekty: monitorujemy jakość obsługi klienta, prowadzimy coaching dla pracowników Contact

Center, przygotowujemy modele obsługowe, upraszczamy dokumentację kliencką (podpisaliśmy deklarację banków w sprawie standardu prostego języka).

Przeciwdziałanie missellingowi i greenwashingowi

Dbamy o etykę i przestrzeganie prawa przez naszych pracowników. Od naszych doradców i konsultantów wymagamy odpowiedzialnej sprzedaży, w tym niestosowania missellingu. Analizujemy procesy sprzedażowe pod kątem ryzyka missellingu i tworzymy narzędzia do zapobiegania mu.

W przeciwdziałaniu missellingu stosujemy modele obsługowe, w których opisujemy zasady prezentacji oferty dla klientów. W modelach umieściliśmy informacje dla pracowników, jakie informacje ofertowe przekazywać klientom. Opisujemy w nich sposoby prowadzenia rozmów sprzedażowych w oparciu o analizę potrzeb i pozyskiwanie informacji od klientów. Są to narzędzia minimalizujące ryzyko missellingu. Modele obsługowe są narzędziami, które wykorzystujemy w szkoleniach wstępnych. Regularnie szkolimy pracowników z zasad obsługi i oferowania produktów naszego banku.

Wprowadziliśmy definicję zielonego produktu w celu określenia zasad konstruowania produktów zrównoważonych środowiskowo oraz powiązanych z ESG. W swoich działaniach nie akceptujemy i nie stosujemy greenwashingu.

Zaangażowanie społeczne

Od wielu lat angażujemy się w działania społeczne. Zasady, którymi kierujemy się w naszym zaangażowaniu społecznym to: słuchać, rozmawiać, odpowiadać na konkretne potrzeby. Nasze działania wynikają ze strategii banku i wartości, jakimi się kierujemy. Wsluchujemy się w głosy i potrzeby tych lokalnych grup społecznych, które nas otaczają i których częścią są nasi pracownicy. Wspieramy naszych pracowników angażujących się w działania społeczne.

Zagadnienia środowiskowe (E – environment)

Dokładamy wszelkich starań, aby prowadzona przez nas działalność miała jak najmniejszy wpływ na środowisko naturalne i jego zasoby, ograniczamy zużycie wody, plastiku, papieru i energii. Ograniczamy odpady powstałe w skutek naszej działalności operacyjnej, ograniczamy emisję gazów cieplarnianych w naszej działalności.

Rozbudowujemy naszą ofertę ukierunkowaną na promowanie i dążenie niskoemisyjności wśród naszych klientów. Promujemy kwestie środowiskowe i postawy proekologiczne w działaniach komunikacyjnych i edukacyjnych kierowanych do naszych: pracowników, klientów, dostawców, społeczności lokalnych.

Model biznesowy

Bank działa wyłącznie na polskim rynku. W okresie sprawozdawczym Grupa kontynuowała dywersyfikację swojej oferty produktowej. Velo Bank S.A. oferował klientom następujące produkty wspierające zrównoważony rozwój: kredyty na samochody elektryczne, wykupy leasingu na fotowoltaikę, kredyty termomodernizacyjne dla wspólnot, kredyty ekologiczne dla firm, eko-kredyt ratałny, zielony kredyt PG.

1. Kredyty wspierające budownictwo wielorodzinne udzielane we współpracy z BGK:
 - kredyt inwestycyjny z premią termomodernizacyjną BGK (pokrywa 26-31% kosztów poniesionych na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego i ew. instalację OZE) oraz ewentualny dodatkowy grant termomodernizacyjny w wysokości 10% kosztów netto poniesionych na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego,
 - kredyt inwestycyjny z Grantem OZE we współpracy z BGK (pokrywa 50% kosztów inwestycji netto):kredyt gotówkowy na energooszczędne inwestycje dla osób fizycznych - bank obniży oprocentowanie w przypadku dostarczenia do Banku dokumentu zakupu sprzętu OZE
2. Kredyt inwestycyjny udzielany dla przedsiębiorstw przy udziale BGK (pokrywa od 20 do 70% kosztów kwalifikowanych inwestycji)
3. Kredyty dla osób fizycznych:
 - Kredyty wiązane (eko-kredyt ratalny) uruchamiane we współpracy z partnerami banku na inwestycje termomodernizacyjne dla osób fizycznych.
 - Kredyt VeloElektryk umożliwia sfinansowanie zakupu pojazdów zasilanych napędem elektrycznym, hybrydowym i wodorowym. Z oferty mogą skorzystać klienci indywidualni i biznesowi.
 - EKO kredyt dla zielonych inwestycji - VeloBank oferuje kredyt z atrakcyjnym oprocentowaniem na ekologiczne inwestycje. Pozwala to na uzyskanie środków na zakup i montaż urządzeń lub instalacji do pozyskiwania energii ze źródeł odnawialnych

Klientom zainteresowanym sfinansowaniem ww. przedmiotów, proponujemy elastyczne podejście do oprocentowania kredytów na zmiennym i stałym oprocentowaniu.

Opis zakresu działalności Banku i Grupy znajduje się w punkcie 3 Sprawozdania Zarządu „Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku i spółek Grupy”.

Łączna liczba pracowników Banku na koniec okresu sprawozdawczego: 3365, a łączna liczba pracowników Grupy to 3451.

Łączne przychody Grupy Velo 4 320 701 tys. zł

Działalność Grupy w sektorze paliw kopalnych i kontrowersyjnych branżach

Bank nie prowadzi działalności w sektorze paliw kopalnych, czy też w zakresie produkcji chemikaliów, kontrowersyjnej broni, bądź też uprawy lub produkcji tytoniu. W banku funkcjonuje lista branż, które objęte są zakazem finansowania. Kredytobiorcy ubiegający się o kredyt są weryfikowani czy nie prowadzą działalności zawartej w liście branż zakazanych, która jest elementem procesu podejmowania decyzji kredytowych zawartych w Procedurach oceny zdolności kredytowej dla poszczególnych segmentów klientów.

Działamy zgodnie z lokalnymi i międzynarodowymi przepisami, nie oferujemy produktów ani usług zakazanych w poszczególnych jurysdykcjach.

Integracja celów związanych ze zrównoważonym rozwojem

W Polityce ESG VeloBank zadeklarował chęć wnoszenia pozytywnego wkładu w osiąganie globalnych 17 celów zrównoważonego rozwoju określonych przez ONZ na lata 2015- 2030 przyjętych przez państwa członkowskie ONZ.

Ujawnienie elementów strategii, które odnoszą się do kwestii zrównoważonego rozwoju lub mają na nie wpływ

W okresie sprawozdawczym VeloBank poczynił postępy we wdrażaniu elementów które odnoszą się do kwestii zrównoważonego rozwoju lub mają na nie wpływ. Jednym z celów jest sprzedaż produktów o pozytywnym wpływie na środowisko. Aby sprostać temu wyzwaniu, Bank cały czas pracuje nad przygotowaniem jak najlepszej oferty dla klientów. VeloBank czynnie dąży do redukcji własnego śladu węglowego w zakresie 1 i 2, doskonali inicjatywy związane ze zużywaniem naturalnego środowiska oraz wykorzystaniem odnawialnych źródeł energii.

Łańcuch wartości

Grupa opiera działalność na zasobach ludzkich, infrastrukturze IT, danych operacyjnych i relacjach z partnerami. Nakłady te są rozwijane i chronione poprzez szkolenia, inwestycje technologiczne, procedury bezpieczeństwa i zarządzanie ryzykiem. Model biznesowy zapewnia klientom wysoką jakość usług i dostępność, inwestorom stabilność i zgodność z ESG, a społecznościom wsparcie projektów o pozytywnym wpływie społecznym i środowiskowym.

Łańcuch wartości Grupy można scharakteryzować następująco:

- Upstream (wyższy szczebel) łańcucha wartości obejmuje podmioty, które dostarczają produkty i usługi niezbędne do prowadzenia działalności przez Grupę. Główne podmioty:
 - dostawcy produktów i usług niezbędnych do prowadzenia działalności, takich jak dostawcy infrastruktury IT, sprzętu biurowego, powierzchni biurowych, energii elektrycznej, ogrzewania i wody do biur i oddziałów
 - leasingodawcy udzielający leasingu floty na potrzeby VeloBanku
 - akcjonariusze Grupy
 - instytucje regulacyjne i nadzorcze rynku finansowego w Polsce
- Operacje własne Grupy obejmują działania w ramach własnej działalności. Działania można podzielić na główne procesy biznesowe VeloBanku wynikające z prowadzonej działalności takie jak finansowanie i lokowanie nadwyżek oraz procesy wspierające. Na tym etapie można zidentyfikować następujące podmioty:
 - pracownicy świadczący pracę na podstawie umów o pracę oraz osoby niebędące pracownikami świadczący pracę na podstawie umów cywilnoprawnych i B2B
 - organizacje branżowe, w których Grupa uczestniczy, takie jak np. Związek Banków Polskich

- Downstream Grupa obejmuje działania i podmioty związane z dystrybucją i obsługą produktów i usług w placówkach własnych i franczyzowych oraz poprzez call center czy pośredników kredytowych, a także podmioty, które bezpośrednio lub pośrednio wykorzystują oferowane produkty i usługi:
 - pracownicy oddziałów Banku, którzy zajmują się obsługą klientów oraz sprzedażą produktów i usług
 - pracownicy Call Centre
 - partnerzy biznesowi, we współpracy z którymi są świadczone usługi inwestycyjne i bancassurance (Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych, Towarzystwa Ubezpieczeniowe)
 - pracownicy w łańcuchu wartości zajmujący się dystrybucją produktów i usług GK VeloBank w sieci franczyzowej oraz jako pośrednicy kredytowi
 - dostawców infrastruktury płatniczej i usług płatniczych wykorzystywanej przez klientów
 - klienci korzystający z oferty Grupy
 - społeczności dotknięte działalnością klientów Grupy

8.1.8. Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2)

VeloBank bierze pod uwagę interesy i poglądy różnych interesariuszy poprzez wieloaspektowe podejście, które zapewnia, że ich głosy są słyszane i cenione w kształtowaniu naszej strategii i modelu biznesowego. Ponadto uzyskujemy informacje zwrotne od konsumentów za pośrednictwem mediów społecznościowych, badań rynku i ankiet satysfakcji klientów, aby mieć pewność, że nasze produkty i usługi spełniają ich zmieniające się oczekiwania. Nasi akcjonariusze również odgrywają kluczową rolę w kształtowaniu naszej strategii poprzez regularne spotkania zarządu i dialog z inwestorami, podczas których omawiamy kluczowe wskaźniki wydajności, cele długoterminowe i zarządzanie ryzykiem. Uwzględniając różnorodne interesy i poglądy tych interesariuszy, tworzymy bardziej elastyczny i zrównoważony model biznesowy, który jest zgodny z potrzebami wszystkich naszych grup składowych. Takie podejście pozwala nam zachować elastyczność, dostosowywać się do zmieniających się warunków rynkowych i wprowadzać innowacje, które przynoszą korzyści naszym interesariuszom i szerszej społeczności. Przygotowując niniejszy raport przeprowadziliśmy dialog z kluczowymi interesariuszami w ramach procesu analizy podwójnej istotności w celu poznania opinii interesariuszy na temat istotnych wpływów oraz szans i zagrożeń dla naszej organizacji. Wybraliśmy losowo pracowników i przeprowadziliśmy z nimi ankiety i rozmowy. Z naszymi udziałowcami przeprowadziliśmy rozmowy poznając ich zrozumienie i oczekiwania. Pracownicy oczekują przyjaznego i bezpiecznego miejsca pracy, klienci szerokiej oferty produktów bankowych zaspokajających ich potrzeby, właściciele oczekują realizacji strategii i informowania o działaniach Banku w tym zakresie, organy regulacyjne oczekują dostosowania Banku do wymogów regulacyjnych. Zarząd jest skutecznie informowany o oczekiwaniach interesariuszy i zapoznaje się z wynikami dialogu, który zamieszczany jest w przekazywanych Zarządowi raportach.

Za kluczowych interesariuszy zostali uznani:

- Akcjonariusze korporacyjni
- Klienci strategiczni
- Dostawcy, podwykonawcy
- Pracownicy

Kluczowi interesariusze zostali zidentyfikowani na podstawie analizy relacji podmiotów znajdujących się w łańcuchu wartości z VeloBankiem. Analiza została przeprowadzona przez przedstawicieli VeloBanku odpowiedzialnych za zrównoważony rozwój w organizacji, w tym Dyrektora ESG. Wszyscy kluczowi interesariusze zostali zaangażowani w badanie interesariuszy w kontekście sprawozdania zrównoważonego rozwoju. Wyniki badania zostały uwzględnione w ocenie poszczególnych wpływów, ryzyk i szans w analizie podwójnej istotności dla VeloBank.

W kontaktach z interesariuszami stosujemy następujące kanały:

➤ Klienci:

- placówki bankowe
- doradcy personalni
- strona internetowa i inne kanały takie jak Facebook, LinkedIn
- badania satysfakcji
- konferencje, spotkania, szkolenia
- Call Centre

➤ Dostawcy usług:

- komunikacja mailowa i pisemna

➤ Pracownicy:

- badania opinii
- intranet
- newslettery, mailing
- spotkania z najwyższą kadrą zarządzającą
- szkolenia, warsztaty, integracje

➤ Udziałowcy:

- cykliczne raporty w zakresie realizacji celów i wymagań,
- posiedzenia Rady Nadzorczej,
- Walne Zgromadzenie

➤ Organy regulacyjne i nadzorcze:

- raporty
- bieżąca korespondencja
- kwestionariusze
- współpraca podczas kontroli

➤ Opinia publiczna:

- konferencje
- wywiady
- szkolenia
- komentarze ekspertów
- publikacje prasowe
- serwisy społecznościowe

VeloBank będzie kontynuował prowadzenie dialogu z interesariuszami. Obecnie wypracowane rozwiązania są uznane za efektywne i mające znaczący wpływ na funkcjonowanie i usprawnianie organizacji. System raportowania dla właścicieli zmienia się w zależności od bieżących potrzeb, ale składa się m.in. z przekazywania im cyklicznych raportów w zakresie realizacji celów i wymagań, uczestniczenia wskazanych przez nich członków w posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz udziału akcjonariuszy w walnych zgromadzeniach.

Dialog z klientami jest prowadzony na bieżąco, co pozwala na pozyskiwanie opinii i informacji, które mają realny wpływ na zmienianie się organizacji i dążenie do doskonalenia swoich operacji. Współpraca i pozyskiwanie informacji od pracowników ma potwierdzenie w cyklicznych ankietach satysfakcji, spotkaniach z kadrą kierowniczą, analizie najlepszych praktyk rynkowych i na bieżąco wpływa na zaspokajanie potrzeb społeczności naszej organizacji.

Interesariusze banku będą uwzględniani we wdrażanych zmianach do strategii, jak miało to miejsce dotychczas. Potrzeby i oczekiwania interesariuszy będą analizowane w celu zapewnienia jak najwyższego poziomu zaspokojenia ich potrzeb.

8.1.9. Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)

ESRS	Podtemat	Mniejsza jednostka tematyczna	Rodzaj IRO	IRO	Opis IRO	Perspektywa czasowa	Element łańcucha wartości
Zmiana klimatu (E1)	Łagodzenie zmiany klimatu		Wpływ	Negatywny rzeczywisty wpływ na łagodzenie zmiany klimatu poprzez portfel	Branże związane z przetwórstwem przemysłowym, nieruchomościami i transportem, stanowiące ok. 5,86% portfela kredytowego banku, mają negatywny wpływ na łagodzenie zmiany klimatu poprzez wysoką emisję gazów cieplarnianych.	Średnioterminowa Długoterminowa	Downstream (portfel banku)
				Pozytywny potencjalny wpływ poprzez produkty wspierające klientów w działaniach dekarbonizacyjnych	Velo Bank oferuje szereg produktów, które mogą ułatwić klientom redukcję emisji CO2	Krótkoterminowa Średnioterminowa	Operacje własne Downstream

	Energia			Pozytywny rzeczywisty wpływ poprzez uwzględnianie redukcji zużycia energii w wymaganiach dla dostawców	Velo Bank wymaga od swoich dostawców, aby m.in. prowadzili działania na rzecz redukcji zużycia energii, tym samym zmniejszając swój ślad węglowy oraz skłaniając firmy do podejmowania działań mających na celu wzrost energooszczędności.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Upstream
				Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki zielonej energii w oddziałach i centrali	Energia elektryczna wykorzystywana w Velo Banku pochodzi w 100% z certyfikowanych zielonych źródeł.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne
	Przystosowanie się do zmiany klimatu			Negatywny rzeczywisty wpływ na przystosowanie się do zmiany klimatu poprzez portfel	Branża budowlana oraz transportowa, stanowiące 5,45% portfela kredytowego Velo Banku, mają negatywny wpływ na adaptację do zmiany klimatu ze względu m.in. na ryzyko degradacji gruntów oraz wysokie emisje.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Downstream (portfel banku)
	Energia		Szansa	Obniżenie kosztów operacyjnych	Dzięki oszczędnościom związanym z projektem kompensacji, bank będzie w stanie obniżyć koszty związane z prowadzeniem działalności.	Krótkoterminowa Średnioterminowa	Operacje własne
	Łagodzenie zmiany klimatu			Obniżenie śladu węglowego banku	Dzięki finansowaniu podmiotów działających na rzecz obniżenia własnego śladu węglowego, bank przyczynia się do obniżenia własnego śladu węglowego w zakresie 3. co może przyczynić się do poprawy wizerunku banku.	Średnioterminowa Długoterminowa	Downstream (portfel banku)
Własne zasoby pracownicze (S1)	Warunki pracy	Adekwatna płaca	Wpływ	Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki funkcjonowaniu Polityki wynagrodzeń	Celem polityki jest dążenie do zachowania spójności i transparentności w kwestii wynagradzania	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne

	Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym		Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki możliwości pracy zdalnej/hybrydowej	Kluczowa regulacja wewnętrzna: „Regulamin pracy zdalnej VeloBank S.A” poza spełnieniem wymogów formalnych i tych związanych z bezpieczeństwem - zbiera i porządkuje najlepsze praktyki związane z pracą świadczoną na odległość. Został wprowadzony równoległe z wdrożeniem hybrydowego modelu pracy w organizacji.	Krótkoterminowa Średnioterminowa	Operacje własne
			Pozytywny rzeczywisty wpływ związany z ofertą benefitów	Bank oferuje pracownikom różnorodne benefity pozapłacowe, w tym pakiety medyczne, karty Multisport i ubezpieczenie na życie, niezależnie od wymiaru etatu. W zakresie opieki medycznej VeloBank dofinansowuje pakiety, które umożliwiają pracownikom i ich bliskim, takim jak dzieci, partnerzy czy rodzice, dostęp do szerokiej gamy usług zdrowotnych. Ubezpieczenie na życie, finansowane przez uczestników, jest dostępne na preferencyjnych warunkach zarówno dla pracowników, jak i ich rodzin.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne
			Pozytywny rzeczywisty wpływ w obszarze zdrowia psychicznego pracowników	Bank promuje wśród pracowników dbanie o zdrowie psychiczne oraz wspieranie jego odporności między innymi za pomocą platformy Mindgram,	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne
	Czas pracy		Negatywny rzeczywisty wpływ spowodowany pracą w nadgodzinach	W Banku występuje praca w godzinach nadliczbowych. Jest ona rejestrowana i najczęściej wybierana przez pracowników w formie czasu wolnego lub wypłacana w formie ekwiwalentu pieniężnego.	Krótkoterminowa Średnioterminowa	Operacje własne

				Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki zaangażowaniu społecznemu i aktywności pracowników	W 2023 roku VeloBank zainicjował projekt VeloActive, który angażuje pracowników w działania proekologiczne i charytatywne, wspierając cele ESG.	Krótkoterminowa Średnioterminowa	Operacje własne Downstream
		Dialog społeczny		Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki prowadzonemu dialogowi z pracownikami	VeloBank zarządza relacjami z pracownikami, m.in. poprzez efektywną komunikację. Wspierany jest dialog między kierownictwem a zespołem. W Banku są wyznaczeni przedstawiciele pracowników z którymi prowadzony jest dialog.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne

				Pozytywny rzeczywisty wpływ na staże pracy i lojalność pracowników poprzez wspieranie długoterminowych relacji	Bank zapewnił stabilność zatrudnienia większości swoich pracowników zapewniając umowy o pracę na czas nieokreślony.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne
				Negatywny rzeczywisty wpływ związany z wysoką fluktuacją pracowników	VeloBank na bieżąco bada i analizuje wskaźnik fluktuacji pracowników i na tej podstawie podejmuje stosowne działania.	Krótkoterminowa Średnioterminowa	Operacje własne
		Bezpieczeństw o zatrudnienia		Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki politykom i procedurom w obszarze HR	Bank reguluje transparentność kwestii związanych z zatrudnieniem w regulacjach wewnętrznych z obszaru HR.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne

	Bezpieczeństwo i higiena pracy		Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki systemowi zarządzania BHP	VeloBank utrzymuje kompleksowy system zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy (BHP), oparty na wewnętrznych procedurach oraz normie PN-N-18002:2011. System obejmuje ocenę ryzyka zawodowego, nadzór nad infrastrukturą i organizacją pracy, oraz regularne szkolenia BHP. Bank udostępnia także fakultatywne szkolenia BHP dla pracowników administracyjno-biurowych, wykraczając poza wymogi Kodeksu Pracy, co podkreśla jego zaangażowanie w troskę o zdrowie i bezpieczeństwo pracowników.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne
Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich	Różnorodność		Pozytywny rzeczywisty wpływ związany z brakiem incydentów dyskryminacyjnych	W 2024 r. w VeloBanku nie odnotowano żadnego potwierdzonego przypadku dyskryminacji ze względu na płeć, wiek, przynależność etniczną, religię, światopogląd ani żadne inne cechy pracowników.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne
			Negatywny rzeczywisty wpływ związany z brakiem Polityki Różnorodności	W okresie sprawozdawczym Bank nie posiadał Polityki Różnorodności. Bank planuje wdrożenie Polityki 2025 r.	Krótkoterminowa	Operacje własne
	Szkolenia i rozwój umiejętności		Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki szkoleniom i rozwojowi umiejętności	VeloBank wdrożył szereg inicjatyw skoncentrowanych na szkoleniach i rozwoju umiejętności, które zwiększają kompetencje pracowników banku.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne

			Negatywny rzeczywisty wpływ w związku z brakiem ustandaryzowanych ścieżek kariery pracowników	Obecnie Velo Bank nie posiada w pełni ustandaryzowanych ścieżek kariery dla pracowników, jednak planuje podjęcie i pełne wdrożenie działań w tym zakresie.	Krótkoterminowa Średnioterminowa	Operacje własne
	Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości		Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki dążeniu do równości w wynagrodzeniach	VeloBank dąży do zapewnienia równouprawnienia płci, z naciskiem na stworzenie środowiska pracy, w którym zarówno kobiety, jak i mężczyźni mają równe szanse.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne
			Negatywny rzeczywisty wpływ w związku z nierównowagą w strukturze kluczowego personelu kierowniczego	W strukturze kluczowego personelu kierowniczego Velo Banku (obejmującego członków zarządu) występuje nierównowaga płci. Dysproporcja ta wskazuje na wyzwania związane z promowaniem równowagi płci na najwyższych szczeblach zarządzania. Brak większej reprezentacji kobiet w kierownictwie może ograniczać różnorodność perspektyw w procesach decyzyjnych, co jest istotnym obszarem wymagającym dalszych działań w ramach strategii ESG Banku.	Krótkoterminowa Średnioterminowa	Operacje własne

	Środki zapobiegania przemocy i molestowaniu w miejscu pracy		Pozytywny potencjalny wpływ dzięki funkcjonowaniu polityki antymobbingowej	Procedura antymobbingowa stanowi kluczową regulację w obszarze pracowniczym i ma na celu przeciwdziałanie zjawiskom mobbingu, molestowania i molestowania seksualnego oraz określa zasady postępowania w sytuacjach zgłoszenia wystąpienia mobbingu, molestowania lub molestowania seksualnego w banku. Bank przeprowadza cykliczne szkolenia w tym zakresie.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne
Warunki pracy	Dialog społeczny	Szansa	Szansa wizerunkowa dzięki zaangażowaniu społecznemu i aktywności pracowników	Zaangażowanie społeczne pracowników Velo Banku niesie za sobą szansę wizerunkową zarówno na zewnątrz jak i wśród pracowników.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Upstream Operacje własne Downstream
	Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym		Szanse związane z wprowadzeniem pracy zdalnej	Możliwość pracy zdalnej stanowi bardzo ważne kryterium wyboru pracy, w szczególności dla młodych osób, jest to zatem szansa na przyciągnięcie talentów. Możliwość pracy zdalnej może również wpływać pozytywnie na retencję pracowników.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne

		Bezpieczeństw o zatrudnienia	Ryzyko	Ryzyko utraty kluczowych pracowników	Ryzyko utraty kluczowych pracowników związane z wysoką fluktuacją pracowników może prowadzić do spadku efektywności operacyjnej, utraty wiedzy specjalistycznej oraz zakłóceń w realizacji strategicznych projektów. Dodatkowo, procesy rekrutacyjne i szkolenia nowych pracowników wiążą się z wysokimi kosztami i mogą wymagać czasu, co negatywnie wpływa na ciągłość działań. Utrata kluczowych talentów może również osłabić morale pozostałych pracowników, zwiększyć rotację kadry oraz utrudnić budowanie silnych relacji z klientami i partnerami biznesowymi. W dłuższej perspektywie, taka sytuacja może zagrozić innowacyjności i konkurencyjności firmy na rynku.	Krótkoterminowa Średnioterminowa	Operacje własne
Konsumenci i użytkownicy końcowi (S4)	Wpływy na konsumentów lub użytkowników końcowych związane z informacjami	Dostęp do informacji (wysokiej jakości)	Wpływ	Pozytywny rzeczywisty wpływ związany z kompleksowym system komunikacji z klientem	VeloBank wykorzystuje różne kanały kontaktu z klientem: 1. Sieć placówek bankowych, 2. Infolinię, 3. Bankowość mobilną, 4. Bankowość internetową. 5. strona internetowa	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Downstream

		Prywatność		Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki wsparciu cyberbezpieczeństwa klientów podczas korzystania z bankowości mobilnej	VeloBank dba o bezpieczeństwo osób korzystających z aplikacji mobilnej poprzez wprowadzenie standardu aktywacji aplikacji z wykorzystaniem tzw. „Callback” oraz wprowadzenie jednolitego kodu PIN w aplikacji, na wszystkich zainstalowanych urządzeniach klienta. Velo Bank udostępnia też sposób płatności Pay by Velo, gdzie wymagana jest akceptacja transakcji za zakupy online w aplikacji mobilnej VeloBank To daje klientom możliwość przeprowadzania transakcji w sposób bezpieczny.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Downstream
				Pozytywny rzeczywisty wpływ w obszarze bezpieczeństwa danych i cyberbezpieczeństwa	Bank zapewnia bezpieczeństwo danych poprzez stosowanie odpowiednich polityk, W 2024 roku nie odnotowano żadnych przypadków wycieku danych,	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne Downstream

	Wolność wypowiedzi	Ryzyko	Ryzyko skarg i reklamacji	Ryzyko utraty reputacji i ryzyko finansowe w związku z realizacją reklamacji klientów.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne Downstream
	Wolność wypowiedzi		Ryzyko spraw spornych	Ryzyko kosztów finansowych z tytułu udziału postępowań sądowych i negatywnych orzeczeń.	Krótkoterminowa Średnioterminowa	Operacje własne Downstream

		Wolność wypowiedzi					
				Ryzyko postępowań organów nadzoru/kontroli	Ryzyko finansowe wynikające z potencjalnych kar przyznanych przez organy nadzoru/kontroli.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Upstream Operacje własne

		Dostęp do informacji (wysokiej jakości)		Wpływ	Pozytywny potencjalny wpływ dzięki przeciwdziałaniu missellingowi	Velo Bank dba o to, aby świadczenie usług odbywało się z zachowaniem należytej staranności i najwyższych standardów, w szczególności w zakresie sposobu i formy przekazywania informacji o usługach i instrumentach finansowych oferowanych klientom, ponieważ często odbiorcą tych informacji jest klient, który nie posiada specjalistycznej wiedzy ani doświadczenia, które umożliwia dokonanie oceny, czy dany instrument lub usługa są dla niego odpowiednie.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Downstream
--	--	--	--	-------	---	--	---	------------

			Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki wsparciu merytorycznemu klientów instytucjonalnych	W 2023 r. VeloBank rozpoczął cykl spotkań z udziałem ekspertów, aby zwiększyć wiedzę o praktycznym wymiarze stosowania rozwiązań OZE.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Downstream
Bezpieczeństwo osobiste konsumentów lub użytkowników końcowych	Bezpieczeństwo osoby		Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki aktywnej komunikacji z klientami oraz edukacji	Bank podejmuje działania w celu ochrony klientów przed rosnącym ryzykiem oszustw, w tym phishingiem i wyłudzeniami przez e-commerce. Bank aktywnie informuje klientów o zagrożeniach, stosując różne kanały komunikacji, by zapewnić im wiedzę na temat bezpiecznego korzystania z usług bankowych.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne Downstream

Włączanie społeczne konsumentów lub użytkowników końcowych	Dostęp do produktów i usług		Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki samoobsłudze w kanałach elektronicznych	Bank udostępnia szereg możliwości dostępu do produktów i usług przez kanały elektroniczne: > aplikacja mobilna VeloBank > wnioskowanie o produkty bankowe w procesie Selfie bezpośrednio po pobraniu aplikacji mobilnej, > nowe procesy sprzedaży kredytów dla nowych i obecnych klientów, > możliwość szybkiego i łatwego odblokowania dostępu do bankowości elektronicznej przy wykorzystaniu aplikacji mObywatel.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Downstream
	Odpowiedzialne praktyki marketingowe		Pozytywny rzeczywisty wpływ poprzez obowiązywanie Zasad Kierujących Tworzeniem i Akceptacją Produktów oraz Materiałów Marketingowych	Tworząc i akceptując nowe produkty oraz procesy, a w konsekwencji akceptując przekaz reklamowy oraz inne materiały marketingowe, Bank kieruje się zasadami określonymi w regulacjach państwowych oraz rekomendacjach KNF i ZBP, jak również w procedurze wewnętrznej.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne Downstream
Wpływy na konsumentów lub użytkowników końcowych związane z informacjami	Prywatność	Szansa	Zwiększenie konkurencyjności i szansa reputacyjna związana z innowacyjnymi technologiami w dziedzinie zabezpieczeń	Zabezpieczenie technologii i danych pozwala na wdrażanie innowacyjnych usług, które mogą przyciągnąć nowych użytkowników, np. nowe metody autoryzacji czy płatności mobilne. Klienci chętniej korzystają z nowoczesnych usług bankowych, gdy mają pewność, że są one bezpieczne.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Downstream

Bezpieczeństwo osobiste konsumentów lub użytkowników końcowych	Bezpieczeństwo osoby		Udermianie ataków w obszarze cyberbezpieczeństwa a dzięki edukacji klientów	Aktywne komunikowanie i edukacja klientów w obszarze cyberbezpieczeństwa stwarzają szanse udaremnienia ataków phishingowych i innych przestępstw, a tym samym szansę wizerunkową dla Banku.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Downstream
Wpływy na konsumentów lub użytkowników końcowych związane z informacjami	Prywatność	Wpływ	Negatywny potencjalny wpływ związany z wyciekiem danych osobowych	Dane osobowe konsumentów Banku są narażone na potencjalny negatywny wpływ polegający na ich wycieku lub nieuprawnionym dostępie. .	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne Downstream
Bezpieczeństwo osobiste konsumentów lub użytkowników końcowych	Bezpieczeństwo osoby	Wpływ	Negatywny potencjalny wpływ związany z utratą środków pieniężnych konsumentów	Konsumenty są narażeni na ataki przestępców, które mogą skutkować nieuprawnionymi operacjami na ich rachunkach bankowych.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Downstream

	Wpływy na konsumentów lub użytkowników końcowych związane z informacjami	Prywatność	Ryzyko	Ryzyko wycieku danych klientów oraz innych naruszeń Polityk Bezpieczeństwa Danych osobowych	Ryzyko związane z wyciekami danych osobowych klientów rodzi konsekwencje zarówno na poziomie finansowym, jak i reputacyjnym. Ataki hakerskie i oszustwa narażają bank na straty finansowe, które mogłyby wynikać z wypłacania środków klientów lub wypłat nieautoryzowanych transakcji. Utrata zaufania klientów oraz negatywny wizerunek firmy w oczach partnerów biznesowych mogą przełożyć się na spadek przychodów.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Downstream
Postępowanie w biznesie (G1)	Kultura korporacyjna		Wpływ	Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki funkcjonowaniu Biura Akwizycji i Sprzedaży ESG	Kluczowe cele tego biura obejmują: > rozwój narzędzi finansowania i promocji ESG wśród klientów Banku, > pozyskiwanie partnerów do współpracy w zakresie popularyzacji rozwiązań ESG, > edukacja klientów oraz pracowników w zakresie programów wsparcia obszarów ESG, > reprezentowanie Banku w kontaktach z klientem zgodnie z wartościami VeloBank S.A.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Upstream Operacje własne Downstream

			Pozytywny rzeczywisty wpływ związany z wartościami zawartymi w Kodeksie Etyki	Velo Bank wprowadził Kodeks Etyki, który stanowi fundament kultury organizacyjnej, promując wartości takie jak przedsiębiorczość, otwartość, rzetelność i zaufanie. Kodeks Etyki wspiera budowanie wiarygodności Banku jako odpowiedzialnego pracodawcy i instytucji zaufania publicznego. Zgodność z Kodeksem Etyki Bankowej oraz wytycznymi sektora bankowego zapewnia spójność działań z zasadami zrównoważonego rozwoju.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Upstream Operacje własne Downstream
			Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki Polityce ESG i zrównoważonego rozwoju VeloBank	Polityka ta uzupełnia polityki regulujące funkcjonowanie banku o kwestie ESG w szerokim spektrum, m.in. kwestie ochrony praw człowieka w łańcuchu dostaw, zarządzanie różnorodnością, odpowiedzialne relacje z klientem.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Upstream Operacje własne Downstream
	Ochrona sygnalistów		Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki procedurze whistleblowing i ochronie sygnalistów w VeloBanku	W ramach Departamentu Zgodności, VeloBank wdrożył „Procedurę whistleblowing – wewnętrzny system powiadamiania o zauważonych nieprawidłowościach”, umożliwiając pracownikom oraz współpracującym podmiotom zgłaszanie nieprawidłowości poprzez różne kanały: aplikację „Powiadomienia”, listownie, mailowo lub telefonicznie. Taki system zgłoszeń zapewnia anonimowość i bezpieczeństwo sygnalistów, co stanowi kluczowy element ochrony osób zgłaszających naruszenia w Banku.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Upstream Operacje własne Downstream

Zarządzanie relacjami z dostawcami, w tym praktyki płatnicze				Pozytywny potencjalny wpływ za sprawą funkcjonowania Kodeksu ESG Dostawców	VeloBank zaktualizował procedurę zakupową, kładąc nacisk na równość, konkurencyjność i zgodność z „Kodeksem Etyki”. Dodatkowo, Bank dba o unikanie konfliktów interesów, aby utrzymać transparentność i uczciwość w relacjach z dostawcami.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Upstream
--	--	--	--	--	---	---	----------

	Korupcja i przekupstwo	Zapobieganie oraz wykrywanie, w tym szkolenie		Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki przeciwdziałaniu korupcji	VeloBank wdrożył szereg regulacji mających na celu przeciwdziałanie nieprawidłowościom, w tym korupcji i konfliktom interesów.	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Upstream Operacje własne Downstream
--	---------------------------	--	--	--	---	---	---

Strategia Banku nie została opracowana w oparciu o wyniki analizy podwójnej istotności, w związku z czym nie odnosi się wprost do tematów istotnych zidentyfikowanych w ramach niniejszego raportu. W kolejnych latach planowane jest sukcesywne uwzględnianie wyników tej analizy w ramach aktualizacji dokumentów strategicznych. Szczegółowe informacje dotyczące strategii zostały przedstawione w części opisowej SBM-1. Grupa nie przeprowadziła analizy odporności strategii i modelu biznesowego na zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse. Sposób w jaki Grupa zarządza poszczególnymi IRO jest opisany w poszczególnych rozdziałach tematycznych.

Opisane powyżej wpływy wynikają ze strategii i modelu biznesowego Grupy i są z nimi powiązane.

Nie było skutków finansowych w roku sprawozdawczym i grupa nie spodziewa się korekt w kolejnym okresie.

8.1.10. Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1)

W 2024 roku przeprowadziliśmy, wspólnie z ekspertami zewnętrznej firmy doradczej, analizę podwójnej istotności zgodnie z dyrektywą CSRD oraz standardem ESRS a także wytycznymi wdrożeniowymi EFRAG. Celem analizy było zidentyfikowanie istotnych dla Grupy Kapitałowej wpływów, ryzyk i szans, które wynikają z kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem. Zrozumienie wyników przeprowadzonej analizy podwójnej istotności stanowi podstawę do ujawnienia przez VeloBank kluczowych informacji w zakresie ESG.

Analiza uwzględniała dwie perspektywy:

- istotność wpływu, czyli analizę oddziaływania Grupy VeloBank na otoczenie zewnętrzne,
- istotność finansową, czyli ryzyka i szanse wpływające na Grupę VeloBank.

Podstawą danych i informacji wykorzystywanych w procesie było zapewnienie dokładności i wiarygodności danych, uwzględnienie wkładu interesariuszy, zgodność z przepisami i wymogami prawnymi oraz dostosowanie do obowiązujących ram sprawozdawczości.

W proces analizy podwójnej istotności zaangażowano przedstawicieli wielu departamentów Banku, co pozwoliło na szczegółowe przeanalizowanie oraz ocenienie istotności poszczególnych kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem. W procesie tym dokonano analizy wpływów, ryzyk i szans wynikających z różnych obszarów zrównoważonego rozwoju, bazując na liście zagadnień sprawozdawczych wskazanych w ESRS 1 AR 16. W ramach analizy wykorzystano również, opinie interesariuszy (wewnętrznych i zewnętrznych), a także analizę działalności finansowanych przez VeloBank. Analizie poddano także trendy branżowe w zakresie matrycy kwestii istotnych.

W ramach metodyki analizy podwójnej istotności uwzględniliśmy również podejście UNEP FI (United Nations Environment Programme Finance Initiative) aby zidentyfikować potencjalnie istotne wpływy wynikające z portfela banku. Analiza ta wspiera identyfikację kluczowych wpływów, ryzyk i szans bazując na globalnych dobrych praktykach sektora finansowego. W oparciu o tę metodykę przeanalizowaliśmy portfel Banku identyfikując istotne IRO związane z różnymi segmentami działalności. Dzięki temu pogłęбилиśmy ocenę istotności w kontekście wpływu zewnętrznego i znaczenia dla wartości przedsiębiorstwa.

Ponadto w ramach badania podwójnej istotności uwzględniliśmy ocenę końcową nadaną przez Komisję Nadzoru Finansowego w cyklu BION 2024 wg stanu na 31 grudnia 2023 r. Na etapie analizy finansowej Grupa VeloBank wzięła pod uwagę ryzyka związane z

kwestiami zrównoważonego rozwoju wskazane w ocenie KNF, takie jak: ryzyko rotacji pracowników, ryzyko utraty reputacji i ryzyko finansowe w związku ze skargami oraz reklamacjami, ryzyko kosztów finansowych z tytułu udziału w postępowaniach sądowych oraz ewentualnych negatywnych orzeczeń, ryzyko finansowe wynikające z potencjalnych kar przyznanych przez organy nadzoru/kontroli. Ryzyka te zostały ocenione jako istotne dla VeloBanku i znajdują odzwierciedlenie w wynikach badania podwójnej istotności.

W procesie oceny zidentyfikowanych wpływów, ryzyk i szans wykorzystano parametry określone w ESRS, tj. skala, zakres w przypadku wpływów rzeczywistych, a w przypadku wpływów potencjalnych dodatkowo prawdopodobieństwo. Wpływy negatywne oceniono uwzględniając również czwarty parametr jakim jest nieodwracalny charakter wpływu. Ryzyka i szanse zostały ocenione pod kątem dwóch parametrów – skali potencjalnych skutków finansowych oraz prawdopodobieństwa. Każdy z wymienionych parametrów poza prawdopodobieństwem oceniano w skali 0-3, gdzie 0 oznacza brak wpływu lub brak skutków finansowych. Prawdopodobieństwo oceniano również w skali czterostopniowej, gdzie najniższy poziom to brak wpływu, a najwyższy – bardzo wysokie prawdopodobieństwo wystąpienia. W związku z tym, im wyższa ocena wpływu, ryzyka lub szansy, tym większe jego znaczenie i istotność. Próg istotności ustalono na poziomie 1,5 dla obu perspektyw. Zarówno wpływy, jak i ryzyka oraz szanse zostały oceniane w trzech horyzontach czasowych.

VeloBank śledzi zmiany regulacyjne, które mogą wpływać na działalność w obszarze zrównoważonego rozwoju, a efektywność działań w zakresie zarządzania ryzykiem ESG jest monitorowana i raportowana w corocznych raportach.

Istotne jest dla nas uważne śledzenie zagadnień ESG i wynikających z nich szans i/lub ryzyk dla naszej organizacji. Dlatego uważamy, że ryzyka ESG - w tym ryzyka środowiskowe i klimatyczne- powinny być włączone do systemu zarządzania ryzykiem w banku. Ryzyko ESG traktujemy z taką samą uwagą, jak wyróżniane przez nas pozostałe kategorie ryzyka. Bank planuje włączenie IRO w system zarządzania ryzykiem, za 2024 rok IRO nie zostały do niego włączone.

Bank na potrzeby niniejszego raportu po raz pierwszy przeprowadził analizę podwójnej istotności oraz badanie interesariuszy. Wyniki badania podwójnej istotności zostały zatwierdzone przez Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Finansów.

Ponadto bank dostosował standardy raportowania, aby spełniały one nowe wymagania regulacyjne oraz potrzeby kluczowych interesariuszy.

8.1.11. Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju (IRO-2)

Wyjaśnienie oceny tematów uznanych za nieistotne

W niniejszym oświadczeniu następujące tematy zostały pominięte, w wyniku uznania za nieistotne w procesie analizy podwójnej istotności:

- ESRS E2 Zanieczyszczenie
- ESRS E3 Woda i zasoby morskie
- ESRS E4 Bioróżnorodność i ekosystemy
- ESRS E5 Wykorzystanie zasobów oraz gospodarka o obiegu zamkniętym

■ ESRS S2 Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości

■ ESRS S3 Dotknięte społeczności

Tabela: Indeks wymogów raportowych i punktów danych pokrytych w niniejszym oświadczeniu wraz z odniesieniem do odpowiedniej sekcji ujawnienia

Kod wskaźnika	Miejsce w raporcie
ESRS 2	8.1. Ogólne ujawnianie informacji (ESRS 2)
BP-1	8.1.1. Ogólna podstawa sporządzenia oświadczeń dotyczących zrównoważonego rozwoju (BP-1)
BP-2	8.1.2. Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności (BP-2)
GOV-1	8.1.3. Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych (GOV-1) oraz informacje przekazywane organom związane ze zrównoważonym rozwojem (GOV-2)
GOV-2	8.1.3. Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych (GOV-1) oraz informacje przekazywane organom związane ze zrównoważonym rozwojem (GOV-2)
GOV-3	8.1.4. Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt (GOV-3)
GOV-4	8.1.5. Oświadczenie dotyczące należytej staranności (GOV-4)
GOV-5	8.1.6. Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju (GOV-5)
SBM-1	8.1.7. Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1)
SBM-2	8.1.8. Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2)
SBM-3	8.1.9. Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)
IRO-1	8.1.10. Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1)
IRO-2	8.1.11. Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju (IRO-2)
ESRS E1	8.2. Zmiana klimatu (E1)
E1 SBM-3	8.2.3. E1.SBM-3 Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i modelem biznesowym
E1 IRO-1	8.2.4. E1.IRO-1 Opis procesów identyfikacji i oceny związanych z klimatem istotnych wpływów, ryzyk i szans
E1 GOV-3	8.2.1. E1.GOV-3 Uwzględnienie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w programach motywacyjnych
E1-1	8.2.2. Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu (E1-1)
E1-2	8.2.5. Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-2)
E1-3	8.2.6. Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej (E1-3)
E1-4	8.2.7. Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-4)
E1-5	8.2.8. Zużycie energii i koszyk energetyczny (E1-5)
E1-6	8.2.9. Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych (E1-6)
E1-7	8.2.10. Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla (E1-7)
E1-8	8.2.11. Ustalanie wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla (E1-8)
S1 SBM-3	8.3.2. S1.SBM-3 Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym
S1-1	8.3.3. Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1)
S1-2	8.3.4. Procedury współpracy z pracownikami jednostki i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów (S1-2)
S1-3	8.3.5. Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze (S1-3)
S1-4	8.3.6. Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań (S1-4)
S1-5	8.3.7. Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S1-5)
S1-6	8.3.8. Charakterystyka pracowników jednostki (S1-6)
S1-7	8.3.9. Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki (S1-7)
S1-8	8.3.10. Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego (S1-8)
S1-9	8.3.11. Mierniki różnorodności (S1-9)
S1-10	8.3.12. Adekwatna płaca (S1-10)
S1-11	8.3.13. Ochrona socjalna (S1-11)
S1-13	8.3.14. Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności (S1-13)
S1-14	8.3.15. Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy (S1-14)
S1-15	8.3.16. Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym (S1-15)
S1-16	8.3.17. Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie) (S1-16)
S1-17	8.3.18. Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka (S1-17)

S4 SBM-2	8.4.1. Interesy i opinie zainteresowanych stron
S4 SBM-3	8.4.2. S4.SBM-3 Istotne wpływy, ryzyka i szanse związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi
S4-1	8.4.3. Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-1)
S4-2	8.4.4. Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-2)
S4-3	8.4.5. Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych (S4-3)
S4-4	8.4.6. Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań (S4-4)
S4-5	8.4.7. Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S4-5)
G1 IRO-1	8.5.1. G1.IRO-1 Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans
G1 GOV-1	8.5.2. G1.GOV-1 Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych
G1-1	8.5.3. Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna (G1-1)
G1-2	8.5.4 Zarządzanie relacjami z dostawcami (G1-2) oraz praktyki płatnicze (G1-6)
G1-3	8.5.5. Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie (G1-3) oraz incydenty korupcji lub przekupstwa (G1-4)
G1-4	8.5.5. Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie (G1-3) oraz incydenty korupcji lub przekupstwa (G1-4)
G1-6	8.5.4 Zarządzanie relacjami z dostawcami (G1-2) oraz praktyki płatnicze (G1-6)

Tabela: Wykaz punktów danych zawartych w standardach przekrojowych i standardach tematycznych, które wynikają z innych przepisów UE
[ESRS 2 Dodatek B]

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	Odniesienie do trzeciego filaru	Odniesienie do rozporządzenia o wskaźnikach referencyjnych	Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie	Miejsce w raporcie
ESRS 2 GOV-1 Zróżnicowanie 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		8.1.3. Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych (GOV-1) oraz informacje przekazywane organom związane ze zrównoważonym rozwojem (GOV-2)
ESRS 2 GOV-1 Odsetek członków organów, którzy są niezależni pkt 21 lit. e)			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		8.1.3. Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych (GOV-1) oraz informacje przekazywane organom związane ze zrównoważonym rozwojem (GOV-2)
ESRS 2 GOV-4 Oświadczenie w sprawie należytej staranności pkt 30	Wskaźnik nr 10 w tabeli 3 w załączniku I				8.1.5. Oświadczenie dotyczące należytej staranności (GOV-4)
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, 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		Nieistotny

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		Nieistotny
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, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotny
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, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Nieistotny
ESRS E1-1 Plan transformacji służący osiągnięciu neutralności klimatycznej do 2050 r. pkt 14				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119	8.2.2. Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu (E1-1)
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 rezyduального terminu zapadalności	Art. 12 ust. 1 lit. d)–g) oraz art. 12 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		8.2.2. Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu (E1-1)

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		8.2.7. Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-4)
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				Nieistotny
ESRS E1-5 Zużycie energii i koszyk energetyczny pkt 37	Wskaźnik nr 5 w tabeli 1 w załączniku I				8.2.8. Zużycie energii i koszyk energetyczny (E1-5)
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				8.2.8. Zużycie energii i koszyk energetyczny (E1-5)

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		8.2.9. Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych (E1-6)
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		8.2.9. Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych (E1-6)
ESRS E1-7 Usuwanie gazów cieplarnianych i jednostki emisji dwutlenku węgla pkt 56				Art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2021/1119	8.2.10. Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla (E1-7)

ESRS E1-9 Ekspozycja portfela odniesienia na ryzyko fizyczne związane z klimatem pkt 66			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		Informacja nie jest ujawniana ze względu na przepis przejściowy
ESRS E1-9 Dezagregacja kwot pieniężnych według ostrego i stałego ryzyka fizycznego pkt 66 lit. a) ESRS E1-9 Lokalizacja znaczących składników aktywów obarczonych istotnym ryzykiem fizycznym pkt 66 lit. c)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; pkt 46 i 47 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453; wzór 5: Portfel bankowy – Ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu.			Informacja nie jest ujawniana ze względu na przepis przejściowy
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			Informacja nie jest ujawniana ze względu na przepis przejściowy

ESRS E1-9 Stopień ekspozycji portfela na możliwości związane z klimatem pkt 69			Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818		Informacja nie jest ujawniana ze względu na przepis przejściowy
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				Nieistotny
	Wskaźnik nr 7 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E3-1 Woda i zasoby morskie pkt 9	Wskaźnik nr 8 w tabeli 2 w załączniku I				
ESRS E3-1 Specjalna polityka pkt 13	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E3-1 Zrównoważone praktyki w dziedzinie mórz i oceanów pkt 14	Wskaźnik nr 6.2 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E3-4 Całkowita ilość wody poddanej recyklingowi i ponownemu użyciu pkt 28 lit. c)	Wskaźnik nr 6.1 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E3-4 Całkowite zużycie wody w m3 na przychód netto z własnych operacji pkt 29	Wskaźnik nr 7 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotny

ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. a) ppkt (i)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. b)	Wskaźnik nr 14 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. c) W	Wskaźnik nr 11 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie gruntów/rolnictwa pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie oceanów/mórz pkt 24 lit. c)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E4-2 Polityki na rzecz przeciwdziałania wylesianiu pkt 24 lit. d)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E5-5 Odpady niepoddawane recyklingowi pkt 37 lit. d)	Wskaźnik nr 9 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotny
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej pkt 14 lit. f)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 3 w załączniku I				8.3.3. Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1)
ESRS 2 SBM-3-S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci pkt 14 lit. g)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 3 w załączniku I				8.3.3. Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1)
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				8.3.3. Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1)

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	8.3.3. Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1)
ESRS S1-1 Procedury i środki na rzecz zapobiegania handlowi ludźmi pkt 22	Wskaźnik nr 11 w tabeli 3 w załączniku I				8.3.3. Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1)
ESRS S1-1 Polityka lub system zarządzania służące zapobieganiu wypadkom przy pracy pkt 23	Wskaźnik nr 1 w tabeli 3 w załączniku I				8.3.3. Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1)
ESRS S1-3 Mechanizmy rozpatrywania skarg pkt 32 lit. c)	Wskaźnik nr 5 w tabeli 3 w załączniku I				8.3.5. Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze (S1-3)
ESRS S1-14 Liczba zgonów związanych z pracą oraz liczba i wskaźnik wypadków związanych z pracą pkt 88 lit. b) i c)	Wskaźnik nr 2 w tabeli 3 w załączniku I		Załącznik II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		8.3.15. Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy (S1-14)
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				8.3.15. Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy (S1-14)

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		8.3.17. Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie) (S1-16)
ESRS S1-16 Nadmierny poziom wynagrodzenia dyrektora generalnego pkt 97 lit. b)	Wskaźnik nr 8 w tabeli 3 w załączniku I				8.3.17. Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie) (S1-16)
ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji pkt 103 lit. a)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 3 w załączniku I				8.3.18. Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka (S1-17)
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		8.3.18. Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka (S1-17)
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				Nieistotny
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				Nieistotny

ESRS S2-1 Polityki związane z pracownikami w łańcuchu wartości pkt 18	Wskaźnik nr 11 i nr 4 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotny
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		Nieistotny
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		Nieistotny
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 18.2. Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami				Nieistotny
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				Nieistotny
ESRS S3-1 Nieprzestrzeganie Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, zasad MOP lub wytycznych 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		Nieistotny

ESRS S3-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 36	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				Nieistotny
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				8.4.3. Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-1)
ESRS S4-1 Nieprzestrzeganie Wytocznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz wytycznych 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		8.4.3. Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-1)
ESRS S4-4 Kwestie i incydenty dotyczące poszanowania praw człowieka pkt 35	Wskaźnik nr 14 w tabeli 3 w załączniku I				8.4.6. Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań (S4-4)
ESRS G1-1 Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji pkt 10 lit. b)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 3 w załączniku I				8.5.3. Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna (G1-1)

ESRS G1-1 Ochrona sygnalistów pkt 10 lit. d)	Wskaźnik nr 6 w tabeli 3 w załączniku I				8.5.3. Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna (G1-1)
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		8.5.5. Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie (G1-3) oraz incydenty korupcji lub przekupstwa (G1-4)
ESRS G1-4 Normy w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 16 w tabeli 3 w załączniku I				8.5.5. Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie (G1-3) oraz incydenty korupcji lub przekupstwa (G1-4)

8.1.12. Polityki VeloBanku przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami związanymi ze zrównoważonym rozwojem (MDR-P)

W poniższej tabeli zaprezentowano Polityki VeloBanku odnoszące się do zdefiniowanych istotnych kwestii zrównoważonego rozwoju, opisane zgodnie z minimalnymi wymogami dotyczącymi ujawniania informacji w zakresie polityk przyjętych w celu zarządzania istotnymi kwestiami związanymi ze zrównoważonym rozwojem. Polityki związane z poszczególnymi istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju zostały również opisane w dalszych rozdziałach sprawozdania, w następujących ujawnieniach: E1-2, S1-1, S4-1, G1-1.

Polityka	Zakres przedmiotowy	Zakres podmiotowy	Odpowiedzialność	Dostępność	Odniesienie do zewnętrznych norm i inicjatyw	Zaangażowanie interesariuszy
1. Polityka zgodności	Zawiera informacje o: - podstawowych zasadach zapewnienia zgodności przez wszystkich pracowników, - strukturze organizacyjnej systemu zapewnienia zgodności, w tym podziale zadań i roli DZZ, - głównych elementach procesu zarządzaniu ryzykiem braku zgodności - zakresie, częstotliwości i adresatach informacji, które dotyczą sposobu wypełnienia zadań odnośnie zapewniania zgodności, w tym raportów z zarządzania ryzykiem braku zgodności, - rodzajach działań podejmowanych w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące, - zasadach współpracy DZZ z analogicznymi komórkami naszych podmiotów zależnych w zakresie ryzyka braku zgodności.	Polityka jest skierowana do pracowników Grupy	Departament Zgodności	Portal dokumentowy	Procedury dotyczące raportowania do KNF w zakresie działalności banku z art. 70 ust.2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz związany z zawieraniem umów lokat strukturyzowanych dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE oraz Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie (EU) nr 648/2012 wraz z aktami delegowanymi i wykonawczymi oraz implementującymi przepisami krajowymi dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r w sprawie dystrybucji ubezpieczeń wraz z aktami delegowanymi i wykonawczymi oraz implementującymi przepisami krajowymi rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) wraz z aktami delegowanymi i wykonawczymi	Wszelkie postanowienia i zmiany polityki zawsze poprzedzone są konsultacjami z Departamentem Prawnym

2. Procedura Systemu Kontroli Wewnętrznej	Procedura definiuje oraz ustala cel, organizację i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w VeloBank S.A., z uwzględnieniem działalności podmiotów zależnych w zakresie, jaki mają wpływ na zapewnianie osiągnięcia celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej banku. Zarząd banku odpowiada za prawidłowe zaprojektowanie, wprowadzenie i funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, dostosowanego do wielkości i profilu ryzyka wiążącego się z działalnością banku	Procedurę realizują wszyscy pracownicy Grupy w zakresie swoich kompetencji.	Departament Zgodności	Portal dokumentowy	Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r., poz. 180, ze zm.), Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. z 2021 r., poz. 1045), Rekomendacja H Komisji Nadzoru Finansowego, dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach (Dz. Urz. KNF z 2017 r. poz. 7), Rekomendacje dotyczące funkcjonowania komitetu audytu, opracowane przez Komisję Nadzoru Finansowego (Rekomendacje-komitet_audytu.pdf (knf.gov.pl)), Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 120, ze zm.), Ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r., poz. 1302, ze zm.), Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi : (tekst jednolity Dz.U. z 2024 r. poz. 722, ze zm.) Globalne Standardy Audytu Wewnętrznego Instytutu Audytorów Wewnętrznych Międzynarodowe Standardy Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego Instytutu Audytorów Wewnętrznych – Global Internal Audit Standards of The Institute of Internal Auditors International Standards for the Professional Practise of Internal Auditing of The Institute of Internal Auditors, IIA.	Wszelkie postanowienia i zmiany procedury zawsze poprzedzone są konsultacjami z Departamentem Prawnym
---	---	--	------------------------------	---------------------------	--	--

3. Polityka zarządzania wartościami etycznymi, konfliktami interesów oraz zasadami przyjmowania i wręczania prezentów wraz ze Zbiorem Procedur	Kodeks Etyki opisuje standardy etyczne i zawodowe. Uwzględnia także wartości, którymi kierujemy się na co dzień w pracy, zarówno Mw naszych relacjach wewnętrznych, jak również we współpracy z klientami, partnerami biznesowymi, kontrahentami oraz społecznością lokalną. Wartości Banku: Przedsiębiorczość, Otwartość, Rzetelność, Zaufanie	Polityka obowiązuje odpowiednio wszystkich pracowników Grupy, bez względu na zajmowane stanowisko i formę zatrudnienia, a także osoby działające na rzecz lub w imieniu banku, grupy kapitałowej banku, członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu Banku.	Departament Zgodności	Portal dokumentowy	Polityki oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w banku.” uwzględniająca Wytyczne ESMA 35-36-2319 EBA/GL/2021/06 w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, w zakresie elementów dotyczących konfliktów interesów Zasady Dobrej Praktyki Bankowej” uchwalone przez Walne Zgromadzenie Związku Banków Polskich (ZBP) i stanowiące kodeks etyczny bankowego środowiska zawodowego, Rekomendację Komisji Etyki Bankowej przy ZBP o kształtowaniu Kultury Etycznej w Bankach, Rekomendację Komisji Etyki Bankowej przy Związku Banków Polskich dla sektora bankowego w zakresie obsługi seniorów, Rekomendację Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach oraz Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2021/05.	Wszelkie postanowienia i zmiany polityki zawsze poprzedzone są konsultacjami z Departamentem Prawnym
4. Polityka ESG i zrównoważonego rozwoju	Zawiera informacje o: - określaniu celów ESG, - identyfikacji i analizie ryzyka ESG, - monitorowaniu kwestii środowiskowych, społecznych i ładu organizacyjnego w działalności banku, - rozwoju wiedzy pracowników banku i szkolenia z zakresu ESG, - raportowaniu podejścia banku do zarządzania zagadnieniami zrównoważonego rozwoju i ESG a także wyników w tym zakresie.	Polityka obowiązuje odpowiednio wszystkich pracowników Grupy.	Biuro ESG	Portal dokumentowy	Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego, Wytyczne GPW określone w dokumencie pt. Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021 [§]. 17 Celów Zrównoważonego Rozwoju na 2015-2030 [§] (w skrócie SDG’s lub Global Goals) Opublikowana 6 marca 2024 r. tzw. dyrektywa o greenwashingu nowelizuje dyrektywę 2005/29/WE dotyczącą nieuczciwych praktyk handlowych stosowanych przez przedsiębiorstwa wobec konsumentów na rynku wewnętrznym i dyrektywę 2011/83/UE w sprawie praw konsumentów	Wszelkie postanowienia i zmiany polityki zawsze poprzedzone są konsultacjami z Departamentem Prawnym i Departamentem Zgodności

5. Polityka Bezpieczeństwa Danych Osobowych	Polityka bezpieczeństwa danych osobowych” (PBDO) określa zasady, które zapewniają bezpieczeństwo danych osobowych w działalności banku. Opisuje zasady związane z przetwarzaniem danych osobowych w działalności banku. Celem PBDO jest określenie optymalnych, zgodnych z wymaganiami biznesowymi banku, przepisami o ochronie danych osobowych oraz regulacjami wewnętrznymi i zobowiązaniami wynikającymi z umów, zasad bezpieczeństwa w przetwarzaniu danych osobowych zarówno w postaci tradycyjnej, jak też w systemach informatycznych banku.	Polityka obowiązuje odpowiednio wszystkich pracowników Grupy, zgodnie z kompetencjami	Departament Bezpieczeństwa – Zespół Bezpieczeństwa Danych	Portal dokumentowy	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. 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; Dz. Urz. UE.L Nr 119, str. 1) Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych, Dz. U z 2018 r., poz. 1000 z późn. zm.	Polityka Bezpieczeństwa Danych Osobowych jest opiniowana przez wybrane komórki: Departamentu Bezpieczeństwa, które analizuje jej zgodność z obowiązującymi normami bezpieczeństwa oraz normami prawa. Komórki wnoszą swoje uwagi i rekomendacje, aby zapewnić, że polityka będzie odpowiednio chronić interesy Banku i podmiotów danych
6. Polityka zarządzania ofertą produktów w banku	Polityki zarządzania ofertą produktów w banku wprowadza jednolite zasady wdrażania, oferowania oraz monitorowania produktów bankowych, produktów inwestycyjnych, produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym, ochronnych produktów ubezpieczeniowych, usług bankowych i usług inwestycyjnych i produktów skarbowych oraz ich modyfikacji, reedycji lub wycofywania z oferty	Politykę realizują wszyscy pracownicy banku w zakresie swoich kompetencji.	Bank	Portal dokumentowy	Dyrektywa 2014/65/UE, znana jako Dyrektywa w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFID II - Markets in Financial Instruments Directive) Rozporządzenie MiFIR (Markets in Financial Instruments Regulation) Dyrektywa IDD (Insurance Distribution Directive) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/882 z dnia 17 kwietnia 2019 r. w sprawie wymogów dostępności produktów i usług Wytyczne dotyczące dyrektywy EAA zgodnie z Ustawą z dnia 19 lipca 2019 r. o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami Przepisy prawa, regulacje ostrożnościowe, wytyczne i zalecenia instytucji nadzorczych (KNF, UOKIK, EBA, ESMA i EIOPA, UODO)	Wszelkie postanowienia i zmiany polityki zawsze poprzedzone są konsultacjami z Departamentem Prawnym, Departamentem Zgodności, Pionem Zarządzania Ryzykiem, Pionem Bankowości Detalicznej i Korporacyjnej, Obszarem Produktów Bankowych

7. Polityka Wynagradzania w VeloBank S.A. wraz z załącznikiem w postaci Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające wpływ na ryzyko w VeloBank S.A.	Celem polityki jest określenie spójnych i przejrzystych ogólnych założeń dotyczących wynagradzania Pracowników VeloBank S.A., jak i określenie wymaganych zasad w zakresie wynagrodzeń, w tym zmiennych dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.	Polityka jest skierowana do pracowników Grupy.	Departament HR, Zarząd Banku jest odpowiedzialny za aktualizację Polityki Wynagradzania	Intranet Portal Dokumentowy	Polityka realizuje obowiązek, o którym mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, z późn. zm.) oraz uwzględnia zasady określone w art. 92 i 94 Dyrektywy 2013/36/EU oraz w Wytycznych EBA z dnia 02.07.2021r. (EBA/GL/2021/04), w szczególności z uwzględnieniem odpowiednich wymogów z tabeli zawartej w Załączniku I do ww. Wytycznych, Wytycznych ESMA w sprawie określonych aspektów wymogów MIFID II dotyczących wynagrodzeń ESMA35-433565, jak i wymogi w zakresie odpowiednich postanowień Rekomendacji Z KNF (Rekomendacja nr 15). Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. z 2021 r., poz. 1045).	Zarząd Banku, Dział Audytu Wewnętrznego, Departament Human Resources
8. Procedura rozpatrywania reklamacji	Procedura zawiera opis czynności związanych z obsługą reklamacji.	Pracownicy banku zaangażowani w proces obsługi reklamacji.	Obszar Operacji	Portal dokumentowy	Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej	Wszelkie postanowienia i zmiany regulacji zawsze poprzedzone są konsultacjami z Departamentem Prawnym i Departamentem Zgodności oraz w zależności od rodzaju zmiany - z wydziałami Banku, uczestniczącymi w procesie reklamacyjnym, których zmiany dotyczą.
9. Procedura whistleblowing	Procedura zawiera: - podstawowe zasady zgłaszania naruszeń, w tym anonimowo, - co powinno zawierać zgłoszenie wewnętrzne, - kim jest sygnalista i osoba powiązana z sygnalistą, - prawa osób, których zgłoszenie dotyczy, - zasady rozpatrywania zgłoszeń wewnętrznych, - zasady poufności i obiektywności, - informacje dotyczące dokonywania zgłoszeń zewnętrznych /obowiązujących od dnia 25.12.2024 roku.	Polityka jest skierowana do Sygnalistów.	Departament Zgodności	Strona internetowa banku	Procedura stanowi procedurę zgłoszeń wewnętrznych, o której mowa w art. 25 ust. 1 ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów, a także procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń, o której mowa w art. 9 ust. 2a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe i § 46 ust. 4 rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.	Wszelkie postanowienia i zmiany procedury zawsze poprzedzone są konsultacjami z Departamentem Prawnym

10. Procedura przygotowania, zatwierdzania i publikacji materiałów marketingowych dotyczących produktów o charakterze inwestycyjnym	Procedura przygotowania, zatwierdzania i publikacji materiałów marketingowych dotyczących produktów o charakterze inwestycyjnym w banku określa zasady postępowania w procesie zamawiania, tworzenia, akceptacji, publikacji; archiwizowania materiałów marketingowych w procesie; rolę, zadania oraz odpowiedzialność jednostek organizacyjnych banku uczestniczących w procesie. Celem procedury jest usprawnienie pracy jednostek organizacyjnych; zapewnienie zgodności materiałów marketingowych z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, wytycznymi regulatorów, a także pozostałymi standardami oraz praktykami rynkowymi i branżowymi dotyczącymi tworzenia materiałów marketingowych oraz zapobieganie niekorzystnym skutkom wynikającym z naruszenia przepisów, wytycznych i standardów, w tym sankcjom finansowym ze strony regulatorów oraz ryzyku utraty reputacji.	Polityka obowiązuje odpowiednio wszystkich pracowników Grupy, zgodnie z kompetencjami	Departament Komunikacji i Marketingu	Portal dokumentowy	Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (KC) Ustawa z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym Ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji Ustawa z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów Ustawa z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych Ustawa z dnia 30 czerwca 2000 r. prawo własności przemysłowej Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe Ustawa z dnia 29 grudnia 1992 r. o Radiofonii i Telewizji Ustawa z dnia 26 stycznia 1984 r. prawo prasowe Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE Rozporządzeniem delegowanym 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 roku uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 roku w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz banków powierniczych	Wszelkie postanowienia i zmiany procedury poprzedzone są konsultacjami z Departamentem Prawnym i Departamentem Zgodności oraz w zależności od rodzaju zmian z odpowiednimi jednostkami Banku, uczestniczącymi w procesie, których zmiany dotyczą.
---	---	--	---	---------------------------	--	--

11. Polityka Bancassurance VeloBanku S.A.	Celem Polityki jest określenie kierunków rozwoju oraz standardów w zakresie wdrażania, oferowania i obsługi produktów ubezpieczeniowych. Polityka określa: 1) model biznesowy w zakresie bancassurance przyjęty przez bank; 2) standardy i zasady współpracy banku z zakładami ubezpieczeń; 3) zasady zarządzania ofertą produktów ubezpieczeniowych; 4) zasady budowania relacji banku z klientami; 5) standardy monitorowania i kontrolowania przyjętego modelu biznesowego w zakresie bancassurance oraz zabezpieczenia banku przed ryzykami związanymi z działalnością bancassurance	Obowiązuje wszystkich pracowników banku zgodnie z kompetencjami	Biuro Bancassurance	Portal dokumentowy	Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2019 r. poz. 1881) Ustawa z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. 2015 poz. 1844) Rekomendacja U dotycząca dobrych praktyk w zakresie bancassurance, Warszawa, 2023 Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/1257 z dnia 21 kwietnia 2021 r. zmieniające rozporządzenia delegowane (UE) 2017/2358 i (UE) 2017/2359 w odniesieniu do uwzględnienia czynników zrównoważonego rozwoju, ryzyk dla zrównoważonego rozwoju i preferencji w zakresie nadzoru nad produktem i zarządzania nim dla zakładów ubezpieczeń i dystrybutorów ubezpieczeń oraz w przepisach dotyczących prowadzenia działalności i doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych	Postanowienia i zmiany regulacji są poprzedzone konsultacjami z następującymi jednostkami Banku: Zespół Obsługi Prawnej, Zespół Zgodności Działalności Bankowej i Oferty Produktowej, Zespół Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Inspektor Ochrony Danych Osobowych, Wydział Szkoleń, Zespół Produktów Inwestycyjnych, Wydział Zarządzania Procedurami
11. Regulamin pracy	Ustala organizację i porządek w pracy dla wszystkich pracowników VeloBank S.A. oraz związane z tym prawa i obowiązki pracodawcy i pracowników.	Regulamin jest skierowany do pracowników banku	Dyrektor Departamentu Human Resources	Intranet Portal Dokumentowy Umowa o pracę (konieczne zapoznanie się z regulaminem przy podpisaniu umowy)	Regulamin opracowany na podstawie Kodeksu Pracy. Wewnętrzne regulacje z zakresu etyki i bezpieczeństwa, Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. 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) (RODO).	Wszelkie postanowienia i zmiany regulacji są poprzedzone konsultacjami z Przedstawicielami Pracowników VeloBanku
13. Regulamin pracy zdalnej VeloBank S.A.	Regulamin pracy zdalnej VeloBank S.A. określa zasady wykonywania pracy zdalnej oraz związane z tym prawa i obowiązki pracowników oraz pracodawcy.	Z regulaminu korzystają wszyscy pracownicy Banku, zgodnie z kompetencjami.	Departament Human Resources	Intranet Portal Dokumentowy, Uzgodnienie pracy zdalnej (konieczne zapoznanie się z regulaminem przy uzgodnieniu pracy zdalnej z pracodawcą)	Kodeks Pracy, wewnętrzne regulacje dotyczące bezpieczeństwa oraz BHP, przepisy prawa krajowego wspierające rodziców	Wszelkie postanowienia i zmiany regulacji są poprzedzone konsultacjami z Przedstawicielami Pracowników VeloBanku

14. Regulamin wynagradzania pracowników Banku	Regulamin określa zasady wynagradzania i przyznawania innych świadczeń pieniężnych pracownikom zatrudnionym w banku w ramach stosunku pracy.	Przepisy regulaminu stosuje się do wszystkich pracowników banku. z siedzibą w Warszawie z wyjątkiem Prezesa Zarządu Banku i Członków Zarządu Banku.	Departament Human Resources	Intranet Portal dokumentowy	Kodeks Pracy, Polityka Wynagradzania VeloBank S.A. Ustawa z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (Dz. U. z 1996 r. Nr 70, poz. 335 ze zm.) wraz ze stosownymi rozporządzeniami	Wszelkie postanowienia i zmiany regulacji są poprzedzane konsultacjami z Przedstawicielami Pracowników VeloBanku
15. Polityka oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku	Celem polityki jest ustalenie przejrzystych i jednolitych zasad w zakresie mianowania, sukcesji i prowadzenia oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w banku. Polityka wprowadza dobre praktyki w zakresie mianowania (w tym wymagania kwalifikacyjne i rekrutacyjne), sukcesji, oceny odpowiedniości w odniesieniu do członków rady nadzorczej, członków zarządu, osób pełniących znaczącą rolę w bieżącym kierowaniu bankiem, kandydatów do pełnienia najważniejszych funkcji w banku. W szczególności dotyczy ona zasad mianowania osób do pełnienia najważniejszych funkcji w banku, w tym zasad sukcesji, przeprowadzania oceny odpowiedniości.	Polityka skierowana jest do zarządu, rady nadzorczej, osób pełniących najważniejsze funkcje w zarządzaniu bankiem tzn. osób zidentyfikowanych jako Material Risk Takers.	Biuro Zarządu Departament Human Resources	Portal dokumentowy	Polityka została opracowana na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, z uwzględnieniem: 1) wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders EBA/GL/2021/06), 2) wytycznych w sprawie zarządzania wewnętrznego (EBA Guidelines on Internal Governance EBA/GL/2017/11), 3) Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanej przez KNF, 4) Metodyki KNF oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez KNF 5) Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze i inne stanowiska mające istotny wpływ na ryzyka w VeloBank S.A., o której mowa w art. 9 ca ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe.	Departament Human Resources, Biuro Zarządu
16. Procedura antymobbingowa	Procedura ma na celu przeciwdziałanie zjawiskom mobbingu, molestowania i molestowania seksualnego oraz określa zasady postępowania w sytuacjach zgłoszenia wystąpienia mobbingu, molestowania lub molestowania seksualnego w Banku	Procedura obejmuje zakres wszystkich Pracowników banku.	Departament Human Resources	Dedykowane szkolenie e-learnigowe powtarzane w cyklu rocznym, Intranet Portal dokumentowy	1) Ustawa z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy (tj. Dz.U. z 2020, poz. 1320). 2) Ustawa z dnia 3 grudnia 2010 r. o wdrożeniu niektórych przepisów Unii Europejskiej w zakresie równego traktowania (tj. Dz. U. z 2020, poz. 2156)	Postanowienia i zmiany regulacji są poprzedzane konsultacjami z następującymi jednostkami Banku: Departament Zgodności, Departament Prawny, Departament Bezpieczeństwa, Departament Human Resources
17. Procedura rekrutacji i zatrudniania pracowników	Procedura określa: zasady pozyskiwania i selekcji kandydatów, rekrutacji i zatrudniania pracowników oraz reguły współpracy jednostek biznesowych z HR we wskazanych procesach.	Zasady skierowane są do pracowników banku, w szczególności menadżerów zespołów Grupy	Departament Human Resources	Portal dokumentowy	Kodeks Etyki, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE) obowiązek) - RODO;	Konsultacje wewnętrzne z menadżerami jednostek

18. Zasady doskonalenia zawodowego pracowników Banku	Zasady korzystania z oferty rozwojowej banku, ze szczególnym uwzględnieniem branżowych szkoleń obowiązkowych z poszczególnych zakresów działalności bankowej	Zasady skierowane są do pracowników banku	Wydział Szkoleń w Departamencie Human Resources	Intranet Portal dokumentowy	N/D	N/D
19. Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	Określa zasady korzystania przez pracowników z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, zakres udzielanej pomocy, rodzaje świadczeń socjalnych, zasady przyznawania / udostępniania świadczeń socjalnych	Regulamin jest skierowany do pracowników banku	Departament Human Resources	Intranet Portal dokumentowy Dedykowana skrzynka pocztowa do korespondencji z pracownikami w sprawach związanych z działalnością funduszu oraz Komisją ZFSS	Ustawa z dnia 4 marca 1994 roku o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych (Dz.U. 2019, poz. 1352). W zakresie przetwarzania danych osobowych dotyczących zdrowia: w art. 9 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. 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) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1, z późn. zm.)	Wszelkie postanowienia i zmiany regulacji są poprzedzane konsultacjami z Przedstawicielami Pracowników VeloBanku
20. Polityka bezpieczeństwa informacji	Polityka bezpieczeństwa informacji określa podstawowe zasady postępowania w zakresie stosowanego w banku systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji.	Każdy pracownik banku jest zobowiązany do zapoznania się z polityką i dokumentami szczegółowymi polityki oraz przestrzegania postanowień w nich zawartych.	Departament Bezpieczeństwa	Portal dokumentowy	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE, Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. 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), Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe ze zmianami Ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Ustawa z dnia 5 lipca 2018 r. o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa, Ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych, Ustawa z dnia 27 lipca 2001 r. o ochronie baz danych,	Zgodnie z wymogami PTPW dokument podlega opiniowaniu przez Departament Bezpieczeństwa, Inspektora Ochrony Danych, Wydział Zarządzania Procedurami i IT. W procesie akceptacji przed przedłożeniem na Zarząd uczestniczą Dyrektor Departament Bezpieczeństwa, Departament Prawny, Departament Zgodności oraz Członek Zarządu odpowiedzialny za obszar.

				Ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną; Ustawa z dnia 5 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej, Ustawa o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, Ustawa z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych, Ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, Ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r o obrocie instrumentami finansowymi, Ustawy z dnia 5 sierpnia 2010 r. o ochronie informacji niejawnych, reasekuracyjnej, Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 26 października 2004 r. w sprawie sposobu tworzenia, utrwalania, przekazywania, przechowywania i zabezpieczania dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzanych na elektronicznych nośnikach informacji, Rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 20 lipca 2011 r. w sprawie podstawowych wymagań bezpieczeństwa teleinformatycznego, Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Uchwały i Rekomendacje KNF Rekomendacja D dotycząca zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach (Warszawa, styczeń 2013) Uchwała Nr 7/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz. Urz. KNF z 2013 r. poz. 5). Rekomendacja M dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Warszawa, styczeń 2013) Uchwała Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz. Urz. KNF z 2013 poz. 6). Rekomendacje dotyczące bezpieczeństwa płatności internetowych, dotyczące minimalnych wymagań obejmujących transakcje wykonywane
--	--	--	--	--

					za pośrednictwem Internetu poprzez płatności kartami płatniczymi, polecenia przelewu, polecenia zapłaty i transfer pieniądza elektronicznego pomiędzy rachunkami służącymi do obsługi pieniądza elektronicznego (Pismo KNF DIB/WOR/7113/2/7/14/MG).	
21. Polityka ochrony przed wyciekami danych w Banku	Polityka ochrony przed wyciekami danych w banku opisuje rozwiązania i działania stosowane w banku, które wykorzystują zbiory reguł monitorujących i chroniących przed utratą danych (z wszelkich nośników dostępnych bezpośrednio w urządzeniach fizycznych lub poprzez sieć) niezależnie od umiejscowienia danych, lokalizacji użytkowników i sposobu dostępu do sieci.	Polityka ta obejmuje swym zakresem bank.	Departament Bezpieczeństwa	Intranet Portal dokumentowy	Obowiązki w zakresie ochrony informacji, wynikających z przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe), RODO, Ustawy i wymogów nadzorczych określonych w uchwałach i rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, w tym w Rekomendacji D dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach, przyjętej Uchwałą Nr 7/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.	Dokument podlega opiniowaniu przez DBO, IOD. W procesie akceptacji przed przedłożeniem na Zarząd uczestniczą Dyrektor DBO, oraz Członek Zarządu odpowiedzialny za obszar.
22. Kodeks ESG Dostawców	Określa oczekiwania współpracy w zakresie sposobu działania dostawców banku w zakresie obszaru środowisko, społecznego i regulacyjnego.	Polityka jest skierowana do dostawców.	Biuro Zakupów Centralnych	Intranet Portal dokumentowy	Powszechna Deklaracja i Praw Człowieka, • Standardy Międzynarodowej Organizacji Pracy, • Wytyczne OECD (zwłaszcza dotyczące walki z korupcją), • Deklaracja z Rio o Środowisku Naturalnym i Rozwoju – Agenda 21, • Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji, • Międzynarodowe sankcje handlowe lub embarga, w tym sankcje, które mogą obowiązywać w wyniku rezolucji uchwalonej zgodnie z Rozdziałem VII Karty Narodów Zjednoczonych przez Radę Bezpieczeństwa lub sankcje nałożone przez Unię Europejską.	Wszelkie postanowienia i zmiany regulacji są poprzedzane konsultacjami z zainteresowanymi jednostkami VeloBanku
23. Kodeks Etyki Velo Banku	Chcemy budować WYSOKIE STANDARDY etyczne i zawodowe, dlatego zdefiniowaliśmy WARTOŚCI , którymi kierujemy się na co dzień w pracy, zarówno w naszych relacjach wewnętrznych, jak również we	Kodeks jest skierowany do Pracowników Grupy, współpracowników, kontrahentów	Departament Zgodności Departament Human Resources	Intranet Portal dokumentowy System ocen pracowniczych (ocena roczna)	Jako instytucja zaufania publicznego, w swojej działalności postępujemy ZGODNIE Z PRZEPISAMI PRAWA, uwzględniając rekomendacje i zalecenia nadzorcze, najlepsze praktyki bankowe, a także normy przewidziane	Przy powstawaniu aktualnie obowiązującego Kodeksu Etyki pracownicy nie byli angażowani wprost. Przyjęte wartości były komunikowane za pośrednictwem różnych

	współpracy z klientami, partnerami biznesowymi, kontrahentami oraz społecznością lokalną. Wartości Banku: Przedsiębiorczość, Otwartość, Rzetelność, Zaufanie			koncentruje się na zachowaniach pracowników wspierających wartości banku)	w Kodeksie Etyki Bankowej, przyjętym przez Związek Banków Polskich oraz Rekomendacja Komisji Etyki Bankowej przy Związku Banków Polskich o kształtowaniu Kultury Etycznej w Bankach.	angażujących propozycji, które pozwalały na zrozumienie i uspołnienie podejścia do obowiązujących zasad etycznych.
24. Procedura przygotowania, zatwierdzania i publikacji materiałów marketingowych w banku. Zasady ogólne reklamowania produktów i usług bankowych wszystkich rodzajów produktów.	Procedura przygotowania, zatwierdzania i publikacji materiałów marketingowych dotyczących wszystkich produktów w banku. Procedura określa zasady postępowania w procesie zamawiania, tworzenia, akceptacji, publikacji; archiwizowania materiałów marketingowych w procesie; rolę, zadania oraz odpowiedzialność jednostek organizacyjnych banku uczestniczących w procesie. Celem procedury jest usprawnienie pracy jednostek organizacyjnych; zapewnienie zgodności materiałów marketingowych z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, wytycznymi regulatorów, a także pozostałymi standardami oraz praktykami rynkowymi i branżowymi dotyczącymi tworzenia materiałów marketingowych oraz zapobieganie niekorzystnym skutkom wynikającym z naruszenia przepisów, wytycznych i standardów, w tym sankcjom finansowym ze strony regulatorów oraz ryzyku utraty reputacji.	Polityka obowiązuje odpowiednio wszystkich pracowników banku, zgodnie z kompetencjami.	Departament Komunikacji i Marketingu	Portal dokumentowy	Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (KC) Ustawa z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym Ustawa z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji Ustawa z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów Ustawa z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych Ustawa z dnia 30 czerwca 2000 r. prawo własności przemysłowej Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe Ustawa z dnia 29 grudnia 1992 r. o Radiofonii i Telewizji Ustawa z dnia 26 stycznia 1984 r. prawo prasowe Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE Rozporządzeniem delegowanym 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 roku uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 roku w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie	Wszelkie postanowienia i zmiany procedury poprzedzone są konsultacjami z Departamentem Prawnym i Departamentem Zgodności oraz w zależności od rodzaju zmiany z odpowiednimi jednostkami Banku, uczestniczącymi w procesie, których zmiany dotyczą.

					instrumentami finansowymi oraz banków powierniczych	
25. Procedura przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	Procedura określa realizację obowiązków Banku w zakresie przepisów prawnych AML/CTF dla pracowników i pośredników Banku.	Procedura skierowana jest do pracowników i pośredników Grupy	Departament Bezpieczeństwa	Portal dokumentowy	1) Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z późniejszymi zm.; 2) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/843 z dnia 30 maja 2018 r. zmieniająca dyrektywę (UE) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz zmieniająca dyrektywy 2009/138/WE i 2013/36/UE wraz z delegowanymi rozporządzeniami; 3) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849	Zmiany są uzgadniane w procesie opiniowania z jednostkami Banku, których dotyczą.

26. Grupowa procedura przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	Procedura określa realizację obowiązków Banku w zakresie przepisów prawnych AML/CTF dla podmiotów zależnych.	Procedura skierowana jest do podmiotów zależnych	Departament Bezpieczeństwa	Rozsyłanie pocztą elektroniczną przez BZA do spółek zależnych	1) Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z późniejszymi zm	Zmiany są uzgadniane w procesie opiniowania z wybranymi jednostkami Banku, spółki zależne nie uczestniczą w opiniowaniu.
27. Polityka edukacyjna dla klientów bankowości detalicznej, dotycząca bezpieczeństwa korzystania z kanałów elektronicznych	Celem polityki jest zwiększenie świadomości klientów na temat zagrożeń podczas korzystania z bankowości elektronicznej.	Pracownicy banku zaangażowani w proces edukacji klientów w zakresie bezpieczeństwa korzystania z kanałów elektronicznych	Departament Bankowości Elektronicznej	Portal dokumentowy	nie dotyczy	Wszelkie postanowienia i zmiany regulacji są poprzedzane konsultacjami z zainteresowanymi jednostkami VeloBanku.

8.2. Zmiana klimatu (E1)

8.2.1. E1.GOV-3 Uwzględnienie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt

W 2024 r. kwestie związane z klimatem nie są uwzględnione w wynagrodzeniach członków organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych.

8.2.2. Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu (E1-1)

GK VeloBank nie wdrożyła planu przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu. Grupa zamierza opracować plan przejścia w horyzoncie 2 lat.

8.2.3. E1.SBM-3 Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i modelem biznesowym

W toku identyfikacji wpływów, ryzyk i szans w obszarze E1 - Zmiana klimatu zidentyfikowano 7 istotnych zagadnień, w tym dwie szanse. Zagadnienia te zostały zgrupowane w 3 obszarach tematycznych (szczegółowy opis znajduje się w SBM-3):

1. Przystosowanie się do zmiany klimatu - w tym obszarze zidentyfikowano negatywny wpływ wynikający z naszego portfela.
2. Łagodzenie zmiany klimatu - w tym obszarze zidentyfikowano negatywny wpływ wynikający z naszego portfela, pozytywny wpływ na łagodzenie zmiany klimatu wynikający z oferty produktów wspierających klientów w działaniach dekarbonizacyjnych oraz szansę związaną z obniżeniem śladu węglowego banku.
3. Energia - w tym obszarze zidentyfikowano pozytywny wpływ związany z uwzględnieniem w wymogach dla dostawców kwestii redukcji zużycia energii, a także pozytywny wpływ związany z wykorzystaniem zielonej energii w naszych oddziałach i centrali. Zidentyfikowaliśmy również szansę związaną z obniżeniem kosztów w wyniku realizacji wewnętrznego projektu kompensacji energii biernej.

GK VeloBank nie zidentyfikowała istotnych ryzyk związanych z klimatem. Nie została przeprowadzona analiza odporności strategii i modelu biznesowego w odniesieniu do zmiany klimatu. Bank planuje jej przeprowadzenie w 2025 roku.

Zarząd Banku zatwierdza wyniki oceny istotności wpływów, ryzyk i szans.

8.2.4. E1.IRO-1 Opis procesów identyfikacji i oceny związanych z klimatem istotnych wpływów, ryzyk i szans

Ogólny opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans znajduje się w rozdziale „8.1.10. Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1)”.

W kontekście zmian klimatu GK VeloBank przeanalizowała wpływ portfela kredytowego przy pomocy narzędzia UNEP FI Impact Analysis na kwestie związane z klimatem, w tym emisje gazów cieplarnianych wynikające z tej działalności.

GK VeloBank nie przeprowadzała szczegółowej analizy ryzyk fizycznych i przejścia związanych z klimatem. VeloBank zamierza włączyć analizę ryzyk związanych z klimatem do procesu zarządzania ryzykiem w 2025 roku.

8.2.5. Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-2)

Kluczową regulacją wewnętrzną dotyczącą zarządzania istotnymi wpływami, ryzykami i szansami w obszarze zmiany klimatu jest Polityka ESG. Dokument określa zasady i kierunki działań dotyczących kwestii ESG, w tym kwestii łagodzenia zmiany klimatu. Zgodnie z polityką, VeloBank dąży do ograniczania emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 i 2, a także do monitorowania oraz raportowania emisji w zakresie 3. Dokument porusza również kwestie środowiskowe w kontekście oferty i działań edukacyjnych Banku i wsparcia klientów w dążeniu do niskoemisyjności. Informacje dotyczące wymogów MDR-P w zakresie polityki zostały zawarte w tabeli polityk w rozdziale Ogólne ujawnianie informacji (ESRS 2).

Adresowane obszary istotne: Łagodzenie zmiany klimatu

Kwestie środowiskowe w działaniach własnych banku)

Dokładamy wszelkich starań, aby prowadzona przez nas działalność miała jak najmniejszy wpływ na środowisko naturalne i jego zasoby - przyglądamy się możliwościom redukcji zużycia lub powtórnego użycia takich surowców jak woda, plastik, papier czy energia. W naszych decyzjach i działaniach chcemy ograniczać zużycie surowców oraz generowania odpadów powstałych w skutek naszej działalności operacyjnej. Dążymy do ograniczania emisji gazów cieplarnianych w naszej działalności. Monitorujemy i raportujemy poziom Emisji gazów cieplarnianych wynikających z naszej działalności operacyjnej w zakresie Scope 1 i Scope 2. Dążymy do monitorowania i raportowania emisji, które pośrednio wiążą się z naszą działalnością (w zakresie 3), np. w związku z wyborami środków publicznego transportu na potrzeby podróży służbowych naszych pracowników.

Kwestie środowiskowe w ofercie i działaniach edukacyjnych banku

Aktywnie przyglądamy się możliwościom rozbudowy naszej oferty ukierunkowanej na promowanie i dążenie do niskoemisyjności wśród naszych klientów. Jedną z dostępnych propozycji takich usług są preferencyjne umowy udzielane wspólnotom mieszkaniowym na realizację proekologicznych inwestycji. Wprowadzamy do naszej oferty zielone produkty i usługi bankowe, które wspierają ochronę klimatu i środowiska. W ten sposób zachęcamy naszych klientów indywidualnych i biznesowych, aby wybierali ekologiczne rozwiązania. Chcemy aby nasze odpowiedzialne i zrównoważone produkty pozytywnie wpływały na otoczenie, w tym także otoczenie społeczne. Będą to produkty i usługi dostępne dla grup zagrożonych wykluczeniem i mają na celu wsparcie rozwoju przedsiębiorczości i innowacji społecznych. Promujemy kwestie środowiskowe i postawy proekologiczne w działaniach komunikacyjnych i edukacyjnych kierowanych do naszych: pracowników, klientów, dostawców, społeczności lokalnych. Przykłady takich działań to akcja: „korzystaj elektronicznie - nie drukuj”, „segregacja śmieci”. Angażujemy się w działania społeczne o charakterze ekologicznym i prośrodowiskowym.

8.2.6. Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej (E1-3)

Ujawnienie działań w zakresie łagodzenia zmiany klimatu i przystosowania się do niej oraz zasobów przeznaczonych na ich realizację

VeloBank wspiera pozytywny wpływ na zmiany środowiskowe. W tym celu oferuje klientom produkty wspierające środowisko takie jak:

- Kredyty gotówkowe na fotowoltaikę i eko-kredyt (kredyt ratalny dystrybuowany przez pośredników)
- Kredyty samochodowe na pojazdy elektryczne i hybrydowe.

Oferowane produkty pozwalają klientom na sfinansowanie działań podejmowanych przez nich w celu ograniczenia emisji oraz poprawy efektywności energetycznej na konkurencyjnych warunkach.

W banku funkcjonuje lista branż, które objęte są zakazem finansowania. Kredytobiorcy ubiegający się o kredyt są weryfikowani czy nie prowadzą działalności zawartej w liście branż zakazanych, co jest elementem procesu podejmowania decyzji kredytowych zgodnie z Procedurą oceny zdolności kredytowej dla poszczególnych segmentów klientów. Lista branż zakazanych obejmuje m.in. branżę wydobywczą, , branżę petrochemiczną, sektor energetyczny oparty o paliwa kopalne, firmy produkujące stal i wyroby ze stali oraz wybrane gałęzie branży chemicznej. Poprzez wykluczanie branż o wysokiej emisyjności ze swojego portfela, VeloBank ogranicza emisje generowane w łańcuchu wartości za pośrednictwem finansowania emisyjnej działalności. W 2024 roku powyższe działania zostały sformalizowane i przyjęte w procedurze listy branż zakazanych oraz w kryteriach udzielania zrównoważonych kredytów.

W procesie podejmowania decyzji kredytowych przeprowadzana jest analiza wpływu funkcjonowania przedsiębiorstwa na czynniki środowiskowe i społeczne, Dzięki wzięciu pod uwagę czynników środowiskowych przy podejmowaniu decyzji kredytowej VeloBank ogranicza swój negatywny wpływ portfela kredytowego na kwestie związane ze zmianą klimatu.

Energia elektryczna zużywana w oddziałach i centrali pochodzi w 100% z odnawialnych źródeł energii. Grupa posiada certyfikaty pochodzenia energii. Dodatkowo, w 25 oddziałach VeloBanku prowadzony jest projekt wdrożenia kompensacji mocy biernej. Spodziewane jest obniżenie zużycia energii w związku z wdrożeniem projektu.

GK VeloBank podjęła decyzję o wymianie użytkowanych samochodów na samochody hybrydowe, co ograniczy emisje gazów cieplarnianych pochodzących z floty. Wymiana ma nastąpić w momencie zakończenia obecnych kontraktów na wynajem samochodów. Proces wymiany rozpocznie się w kwietniu 2025 r., zgodnie z harmonogramem wygasania obecnych umów najmu, i potrwa planowo do 30 września 2025 r.

GK VeloBank podejmuje również działania ograniczające wpływ na zmiany klimatu na wyższym szczeblu łańcucha wartości. W procesie wyboru dostawców potencjalni dostawcy wypełniają ankietę ESG, która zawiera pytania dotyczące ich wpływu na środowisko, społeczeństwo, pracowników i zgodności z wymogami prawa. Każdy dostawca usług, w momencie podpisania umowy zobowiązuje się do przestrzegania zasad odpowiedzialności społecznej i zrównoważonego rozwoju oraz zapoznaje się z kodeksem zrównoważonego rozwoju dla dostawców.

8.2.7. Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-4)

GK VeloBank nie posiada formalnych celów związanych z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej, w tym nie posiada celów redukcji gazów cieplarnianych. Analizy możliwości redukcji emisji i podejmowane działania są prowadzone w ramach bieżącej działalności operacyjnej.

8.2.8. Zużycie energii i koszyk energetyczny (E1-5)

Ujawnienie zużycia energii i koszyka energetycznego

Zużycie energii w MWh	GK VeloBank
Zużycie paliwa z węgla i produktów węglowych	28 514,09
Zużycie paliwa z ropy naftowej	5 070,58
Zużycie paliwa z gazu ziemnego	479,48
Zużycie paliwa z innych źródeł kopalnych	0
Całkowite zużycie energii ze źródeł kopalnych	34 358,58
Udział źródeł kopalnych w całkowitym zużyciu energii (%)	87,14%
Całkowite zużycie energii ze źródeł jądrowych	0
Zużycie paliwa ze źródeł odnawialnych	0
Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł odnawialnych	5 072,18
Zużycie energii odnawialnej produkowanej samodzielnie bez użycia paliwa	0
Całkowite zużycie energii ze źródeł odnawialnych	5 072,18
Udział źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii (%)	12,86%
CAŁKOWITE ZUŻYCIE ENERGII	39 430,76

GK VeloBank nie prowadzi działalności operacyjnej w sektorach o znacznym oddziaływaniu na klimat. Jednakże Bank finansuje jednostki prowadzące działalność mającą na celu zmniejszenie zużycia energii i zwiększenia udziału energii odnawialnej. W sprawozdaniach finansowych nie wykazujemy jednak oddzielnie przychodów netto z działalności finansującej sektory o dużym wpływie na klimat.

8.2.9. Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych (E1-6)

Emisje dwutlenku węgla, tCO ₂ eq	GK VeloBank
Zakres 1	1 719,13
w tym odsetek emisji gazów cieplarnianych z regulowanych systemów handlu emisjami (%)	-
Zakres 2	
metoda oparta na lokalizacji	5 828,04
metoda oparta na rynku	493,03
Istotne emisje w zakresie 3	
Kategoria 1: Zakupione dobra i usługi	8 728,78
Kategoria 2: Środki trwałe	42 136,95
Kategoria 3: Działania związane z paliwem i energią (nieujęte w Zakresie 1 i 2)	1 980,42
Kategoria 5: Odpady z działalności operacyjnej	2 070,3
Kategoria 6: Podróże służbowe	663,76
Kategoria 7: Dojazdy pracowników do pracy	1 418
Kategoria 13: Aktywa dzierżawione (leasing finansowy)	10 505,23
Kategoria 15: Inwestycje (emisje finansowane)	124 841,33
Zakres 3 (razem)	192 344,78
Całkowite emisje (metoda oparta na lokalizacji)	199 891,96
Całkowite emisje (metoda oparta na rynku)	194 556,95

Metodologia obliczania śladu węglowego wykorzystana w sprawozdaniu jest zgodna z GHG Protocol. Standard ten ustanawia granice raportowania i zarządzania emisjami gazów cieplarnianych.

Zakres 1 i 2

Ślad węglowy w Zakresie 1 obejmuje emisje bezpośrednie, czyli pochodzące ze spalania paliw w źródłach energetycznych, technologicznych i w środkach transportu, które należą do organizacji i są przez nią kontrolowane, ale także emisje związane z ubytkiem czynników chłodniczych np. z urządzeń klimatyzacyjnych.

Ślad węglowy w Zakresie 2 obejmuje natomiast pośrednie emisje energetyczne, które są związane z zakupioną przez organizację energią elektryczną, ciepłą, parą technologiczną czy chłodem. Są to więc emisje, które powstają poza organizacją, w źródłach będących własnością lub kontrolowanych przez inne podmioty.

Proces obliczenia śladu węglowego GK VeloBank rozpoczął się od identyfikacji obiektów kontrolowanych przez firmę, które są źródłem emisji bezpośrednich, związanych ze spalaniem z maszyn mobilnych oraz pośrednich, a także z zakupem energii elektrycznej.

W zakresie 1 uwzględnione zostały dane z floty zaraportowane za pomocą zużycia paliwa (benzyny i oleju napędowego). Wzięto pod uwagę także zużycie gazu ziemnego i węgla w maszynach stacjonarnych.

W zakresie 2 uwzględniono ilość zużytej energii oraz ciepła, które zaraportowano metodą ilościową na podstawie danych z faktur.

Zakres 3

Dane wykorzystane do kalkulacji emisji w zakresie 3 pochodziły z różnorodnych źródeł:

- Wewnętrzne działy organizacji, w tym: administracja, HR, zakupów, IT, finanse, dział floty, dział podróży służbowych.
- Dostawcy usług i partnerzy zewnętrzni, tacy jak firmy transportowe, zarządcy nieruchomości, dostawcy energii i usług komunalnych.
- Bazy danych branżowych i publicznych, m.in. DEFRA, AIB, Ecoinvent – wykorzystywane do przypisania standardowych wskaźników emisji w przypadku braku danych pierwotnych.
- Ankiety dla pracowników, przeprowadzone w celu zebrania danych dotyczących m.in. dojazdów do pracy i sposobów realizacji podróży służbowych.
- Wskaźniki emisji przypisane do sektorów gospodarki, stosowane w przypadku emisji finansowanych lub emisji pośrednich.
- Dane statystyczne i szacunki – wykorzystane tam, gdzie dostęp do danych szczegółowych był ograniczony, z zachowaniem zasady ostrożności.

W zakresie dotyczącym kategorii 15 obliczenia przeprowadzono zgodnie z obowiązującymi standardami i wytycznymi na podstawie GHG Protocol oraz uszczegółowionej metodyki opracowanej przez Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry, część A Emisje finansowane (grudzień 2022).

Na podstawie wstępnej identyfikacji istotności postanowiono wyłączyć z kalkulacji emisje z kategorii 4, 8, 9, 10, 11, 12 i 14. Poniższa tabela zawiera uzasadnienie wyłączeń.

Kategoria Scope 3	Opis	Uzasadnienie w przypadku wykluczenia
4	Transport i dystrybucja (upstream)	<i>Kategoria została uznana za nieistotną z uwagi na specyfikę działalności banku, która nie obejmuje procesów logistycznych ani transportu fizycznych surowców i materiałów. Zakupy banku dotyczą głównie usług i produktów niematerialnych (np. IT, doradztwo, usługi operacyjne), co nie generuje istotnych emisji w tym obszarze. Dodatkowo, w przypadku raportowania emisji związanych z zakupionymi dobrami i usługami, zastosowano metodę wydatkową, która nie pozwoliła na rozdzielenie kosztów transportu od wartości produktu. W rezultacie ewentualne emisje związane z transportem zostały uwzględnione łącznie w kategorii 1. (Zakupione dobra i usługi) i nie są wykazywane oddzielnie w kategorii 4.</i>
8	Leasing operacyjny	<i>Zidentyfikowane leasingi operacyjne (np. powierzchnie biurowe, sprzęt IT) zostały częściowo ujęte w innych kategoriach, takich jak zakupione dobra i usługi lub zużycie mediów.</i>
9	Downstream transport i dystrybucja	<i>Kategoria nie jest istotna ze względu na brak fizycznych produktów lub towarów dystrybuowanych do klientów. Usługi finansowe oferowane przez bank mają charakter niematerialny i nie generują emisji związanych z fizycznym transportem.</i>
10	Przetwarzanie sprzedanych produktów	<i>Działalność banku nie obejmuje sprzedaży produktów wymagających przetwarzania po stronie klienta. Oferowane produkty i usługi finansowe nie mają formy materialnej, a zatem nie generują istotnych emisji w tej kategorii.</i>
11	Użytkowanie sprzedanych produktów	<i>Ze względu na niematerialny charakter usług bankowych (np. kredyty, rachunki, bankowość elektroniczna), kategoria nie generuje istotnych emisji. Użytkowanie tych produktów nie wiąże się ze zużyciem energii lub emisjami po stronie klienta, które można by przypisać bankowi.</i>
12	Zakończenie życia sprzedanych produktów	<i>Bank nie oferuje produktów fizycznych, których cykl życia kończyłby się u klienta. W związku z tym nie występują emisje związane z utylizacją lub przetwarzaniem końcowym sprzedanych produktów.</i>
14	Franczyzy	<i>Bank prowadzi działalność franczyzową, jednak nad wszystkimi jednostkami franczyzowymi sprawowana jest pełna kontrola operacyjna. W związku z tym, zgodnie z zasadą ustalania granic organizacyjnych opartą na kontroli operacyjnej (GHG Protocol), emisje z jednostek franczyzowych zostały uwzględnione w całości jako emisje własne (Scope 1, 2 lub 3) i nie są raportowane odrębnie w tej kategorii.</i>

Intensywność emisji gazów cieplarnianych	2024
Przychody netto wykorzystane do kalkulacji intensywności emisji (tys. PLN)	4 320 701
Intensywność emisji (metoda oparta na lokalizacji) (tCO ₂ eq / tys. PLN)	0,0463
Intensywność emisji (metoda oparta na rynku) (tCO ₂ eq / tys. PLN)	0,0450

Jako przychody netto przyjęto wartość 4 320 701 tys. PLN stanowiącą sumę następujących pozycji ze Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za 2024 rok: przychody z tytułu odsetek, przychody z tytułu prowizji i opłat, przychody z tytułu dywidend wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji

wymiany, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, pozostałe przychody operacyjne.

Emisje biogeniczne, niewliczane do zakresów 1, 2 ani 3 zgodnie z metodyką GHG Protocol, zostały ujęte poza zakresem raportowania (out of scope) i w analizowanym okresie wyniosły 69,69 tCO₂e."

8.2.10. Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla (E1-7)

GK VeloBank nie prowadzi projektów usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla.

8.2.11. Ustalanie wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla (E1-8)

GK VeloBank nie stosuje wewnętrznych systemów ustalania opłat za emisję gazów cieplarnianych.

8.3. Własne zasoby pracownicze (S1)

8.3.1. S1.SBM-2 Interesy i opinie zainteresowanych stron

VeloBank pozostaje w stałym kontakcie z pracownikami, którzy są dla organizacji kluczowymi interesariuszami. Bank regularnie przeprowadza badania opinii, których celem jest poznanie poziomu satysfakcji pracowników oraz opinii w jaki sposób VeloBank mógłby zaspokajać potrzeby społeczności naszej organizacji. Cykliczne spotkania z najwyższą kadrą zarządzającą, newslettery, mailing oraz informacje w zamieszczane w Intranecie pozwalają na pozostanie w stałym kontakcie na linii pracodawca-pracownik.

8.3.2. S1.SBM-3 Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym

Istotne wpływy, ryzyka i szanse dotyczące pracowników VeloBanku

Ujawnienie dotyczące istotnych wpływów, ryzyk i szans oraz ich interakcji ze strategią i z modelem biznesowym obejmuje wszystkich pracowników własnych Grupy Kapitałowej VeloBank. 98% osób pracujących w grupie stanowią pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę. 2% to osoby, z którymi podmioty grupy współpracują na podstawie umów cywilno-prawnych, jak zlecenia, czy B2B. Te ostatnie są zarezerwowane dla specyficznych potrzeb biznesowych, które nie wymagają stałej i bardzo regularnej obecności wewnątrz organizacji. W spółkach zależnych tego rodzaju umowy stanowią nieco ponad 30% wszystkich zaangażowanych osób, zaś w skali samego banku ich udział nie przekracza 1%. Wśród własnych pracowników przeważają kobiety,

które stanowią ponad 60% całej grupy. Gdy chodzi o wiek pracowników i współpracowników grupy najwięcej osób mieści się w przedziale od 30 do 50 roku życia - 67%. Młodszy pracownicy, którzy nie przekroczyli 30 roku życia stanowią 23%.

W toku identyfikacji wpływów, ryzyk i szans w obszarze S1 - Własne zasoby pracownicze zidentyfikowaliśmy 18 wpływów, jedno ryzyko oraz dwie szanse.

Zagadnienia te zostały zgrupowane w 10 obszarach tematycznych:

Bezpieczeństwo zatrudnienia - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ związany z funkcjonowaniem Regulaminu Pracy i innych procedur w obszarze HR oraz ze stażem pracy i lojalnością, jak również negatywny wpływ związany z fluktuacją pracowników i związane z nim ryzyko utraty kluczowych pracowników. Identyfikowany negatywny wpływ jest systemowy.

Czas pracy - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy negatywny wpływ na pracowników, związany z pracą w nadgodzinach. Identyfikowany wpływ jest incydentalny.

Adekwatna płaca - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ związany z polityką wynagrodzeń.

Dialog społeczny - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ związany z prowadzeniem dialogu z pracownikami, jak również pozytywny wpływ związany z zaangażowaniem społecznym i aktywnością pracowników, do którego zidentyfikowaliśmy również szansę wizerunkową.

Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ związany z możliwością pracy zdalnej - hybrydowego trybu pracy oraz związaną z nim szansę przyciągania talentów, jak również pozytywne wpływy związane z bogatą ofertą benefitów oraz inicjatyw w zakresie zdrowia psychicznego pracowników.

Bezpieczeństwo i higiena pracy - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ w związku z funkcjonowaniem systemu zarządzania BHP.

Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ poprzez dążenie do równości w wynagrodzeniach, jak również negatywny wpływ w związku z nierównowagą w strukturze kluczowego personelu kierowniczego, który oceniamy jako systemowy.

Szkolenia i rozwój umiejętności - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ związany ze szkoleniami i rozwojem umiejętności naszych pracowników, jak również negatywny wpływ w związku z brakiem ustrukturyzowanych proceduralnie ścieżek kariery dla pracowników, który oceniamy jako systemowy.

Środki zapobiegania przemocy i molestowaniu w miejscu pracy - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ związany z polityką antymobbingową.

Różnorodność - zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ związany z brakiem incydentów związanych z dyskryminacją oraz negatywny wpływ związany z brakiem Polityki Różnorodności, który oceniamy jako systemowy.

8.3.3. *Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1)*

Bank wprowadza i aktualizuje regulacje wewnętrzne wspierające własnych pracowników w środowisku pracy.

Kluczowe regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania istotnymi wpływami, ryzykami i szansami w obszarze pracowniczym to:

1. Kodeks Etyki
2. Regulamin pracy
3. Regulamin pracy zdalnej
4. Regulamin wynagradzania pracowników Banku
5. Polityka wynagradzania
6. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka banku
7. Polityka Wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej VeloBanku
8. Polityka Benefitów Członków Zarządu i Rady Nadzorczej VeloBanku
9. Zasady Premiowe
10. Zbiór zasad dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy
11. Zasady doskonalenia zawodowego pracowników Banku
12. Polityka oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku
13. Procedura antymobbingowa
14. Procedura rekrutacji i zatrudniania pracowników
15. Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych

Informacje dotyczące wymogów MDR-P w zakresie powyższych polityk zostały zawarte w tabeli polityk w rozdziale Ogólne ujawnianie informacji (ESRS 2).

Kodeks Etyki VeloBanku określa zasady mające na celu zapewnienie warunków godnego i uczciwego traktowania wszystkich pracowników oraz interesariuszy Banku, przestrzeganie praw człowieka, przeciwdziałanie korupcji i przekupstwu. Kodeks jest zbiorem zasad postępowania i funkcjonowania w Banku i w jego otoczeniu związanych z czterema głównymi wartościami. Kodeks Etyki VeloBanku stanowi fundament kultury organizacyjnej i promuje cztery kluczowe wartości: przedsiębiorczość, otwartość, rzetelność i zaufanie.

Adresowane obszary istotne: Bezpieczeństwo zatrudnienia, Czas pracy, Adekwatna płaca, Dialog społeczny, Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym, Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń, Środki zapobiegania przemocy i molestowaniu, Różnorodność.

Regulamin pracy i Regulamin pracy zdalnej porządkują obowiązujące zasady w odniesieniu do przepisów prawa i potrzeb organizacji. Ustalają organizację i porządek w pracy dla wszystkich pracowników VeloBanku oraz związane z tym prawa i obowiązki pracodawcy i pracowników, takie jak: stosunek pracy, czas pracy, organizacja pracy, bezpieczeństwo i higiena pracy, uprawnienia pracowników związane z rodzicielstwem i ochrona pracy kobiet. Celem Regulaminu pracy zdalnej jest zapewnienie bezpiecznego i integracyjnego środowiska pracy. Regulamin zapewnia zgodność z przepisami w zakresie wykonywania pracy zdalnej, wskazuje zasady dotyczące bezpieczeństwa, ochrony danych, czasu pracy dla pracownika i pracodawcy.

Wszelkie zmiany Regulaminów konsultowane są z Przedstawicielami Pracowników.

Adresowane obszary istotne: Bezpieczeństwo zatrudnienia, Czas pracy, Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym

Regulamin Wynagradzania Pracowników Banku, Polityka Wynagradzania, Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka banku, Polityka Wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej VeloBanku, Polityka Benefitów Członków Zarządu i Rady Nadzorczej VeloBanku, Zasady Premiowe zawierają standardy wynagradzania, przyczyniając się do redukcji nierówności płacowych oraz stoją na straży zgodności wszystkich procesów wynagrodzeniowych z prawami człowieka, standardami i uczciwymi praktykami pracy. Regulacje mają na celu zapewnienie bezstronności i niedyskryminacji we wszelkich decyzjach związanych z przyznawaniem wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników w całym Banku. VeloBank zdecydował się na wydzielenie polityk związanych z wynagrodzeniami członków organów Banku nie tylko z powodów wymogów regulacyjnych w zakresie wynagrodzeń osób kierujących Bankiem, ale również z uwagi na zapewnienie stworzenia transparentnych i zrozumiałych zasad.

Adresowane obszary istotne: Bezpieczeństwo zatrudnienia, Adekwatna płaca, Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości, Różnorodność.

Zbiór zasad dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy, który priorytetowo traktuje dobre samopoczucie i bezpieczeństwo swoich pracowników. Spółka posiada regularny szkoleń i oceny ryzyka, aby zapobiegać wypadkom i urazom w miejscu pracy. VeloBank prowadzi stałą ocenę czynników mogących stanowić zagrożenie na stanowiskach pracy. System zarządzania Bezpieczeństwem i Higieną Pracy oparty jest o zbiór wewnętrznych procedur regulujących poszczególne procesy BHP i obejmujących: ogólne zasady organizacji bezpieczeństwa i higieny pracy, zasady ustalania okoliczności i przyczyn wypadków przy pracy, zarządzanie ryzykiem zawodowym na stanowiskach pracy, szkolenia w dziedzinie bezpieczeństwa i higieny pracy, bezpieczeństwa przy wykonywaniu pracy zdalnej. W 2024 roku regulacje wewnętrzne zostały znacznie uproszczone i dostosowane do aktualnych warunków i oczekiwań pracowników.

Nadzór nad realizacją procedur BHP należy bezpośrednio do członka zarządu Banku, sprawowanego za pośrednictwem zespołu BHP. System zarządzania BHP ma zapewnić realizację zadań zwiększających poziom bezpieczeństwa organizacji oraz troski o zdrowie pracowników.

Bank realizuje wszystkie wymagane przepisami szkolenia BHP, prowadząc je w formie instruktaży, wykładów, szkoleń zdalnych i przez system teleinformatyczny platformy szkoleniowej Banku.

Zasady doskonalenia zawodowego pracowników Banku wspierają procesy uczenia się i rozwoju, stwarzając pracownikom szanse na zdobycie nowych umiejętności i wiedzy oraz rozwój kariery w ramach organizacji. Regulacja zapewnia przejrzyste zasady zdobywania wiedzy i podnoszenia kwalifikacji. Zawiera zasady korzystania z oferty rozwojowej Banku, ze szczególnym uwzględnieniem branżowych szkoleń obowiązkowych z poszczególnych zakresów działalności bankowej.

Adresowane obszary istotne: Szkolenia i rozwój umiejętności, Bezpieczeństwo zatrudnienia.

Polityka oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku

Polityka zapewnia zachowanie zasad równości i różnorodności w wyłanianiu i zatrudnianiu członków organów Banku oraz kadry kierowniczej i innych osób pełniących znaczącą rolę w kierowaniu Bankiem. Celem polityki jest ustalenie przejrzystych i jednolitych zasad w zakresie mianowania, sukcesji i prowadzenia oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku. Polityka wprowadza dobre praktyki w zakresie mianowania (w tym wymagania kwalifikacyjne i rekrutacyjne), sukcesji, oceny odpowiedniości w odniesieniu do członków rady nadzorczej, członków zarządu, osób pełniących znaczącą rolę w bieżącym kierowaniu Bankiem, kandydatów do pełnienia najważniejszych funkcji w Banku.

Adresowane obszary istotne: Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń, Różnorodność.

Procedura antymobbingowa ma na celu przeciwdziałanie zjawiskom mobbingu, molestowania i molestowania seksualnego oraz określa zasady postępowania w sytuacjach zgłoszenia wystąpienia mobbingu, molestowania lub molestowania seksualnego w Banku.

Adresowany obszar istotny: Środki zapobiegania przemocy i molestowaniu w miejscu pracy.

Procedura rekrutacji i zatrudniania pracowników określa zasady pozyskiwania i selekcji kandydatów, rekrutacji i zatrudniania pracowników oraz reguły współpracy jednostek biznesowych z HR we wskazanych procesach.

Adresowane obszary istotne: Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości, Różnorodność

Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych określa zasady korzystania przez pracowników z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, zakres udzielanej pomocy, rodzaje świadczeń socjalnych, zasady przyznawania / udostępniania świadczeń socjalnych.

Wskazane powyżej Polityki Banku nie odnoszą się szczegółowo do pracy przymusowej, pracy dzieci, handlu ludźmi, jak również do Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz podstawowych konwencji Międzynarodowej Organizacji Pracy (poza Polityką ESG), natomiast kwestie te regulowane są w polskich przepisach prawa, które Bank stosuje.

Adresowane obszary istotne: Bezpieczeństwo zatrudnienia, Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym

8.3.4. Procedury współpracy z pracownikami jednostki i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów (S1-2)

Ujawnienie ogólnych procedur współpracy z osobami należącymi do własnych zasobów pracowniczych i Przedstawicielami Pracowników w zakresie faktycznych i potencjalnych wpływów na własne zasoby pracownicze jednostki.

Współpraca ma miejsce:

- bezpośrednio z własnymi zasobami pracowniczymi
- za pośrednictwem Przedstawicieli Pracowników

Spostrzeżenia i sugestie naszych pracowników trafiają do pracodawcy różnymi dostępnymi kanałami kontaktu. Te zgłoszenia pomagają nam określić priorytety oraz zidentyfikować i wykorzystać istotne szanse związane z naszymi pracownikami, ostatecznie zwiększając ich ogólne doświadczenie i zaangażowanie. Rodzaj i częstotliwość zaangażowania różni się w zależności od konkretnego projektu. Obejmuje konsultacje z przedstawicielami pracowników, spotkania i ankiety online.

Bank współpracuje z Przedstawicielami Pracowników przy ustalaniu zasad obowiązujących w relacjach pracodawca - pracownik oraz organizacji istotnych kwestii pracowniczych. Co dwa lata do tej funkcji wybierane są dwie osoby. W wyborach mogą wziąć udział wszyscy pracownicy. Przedstawiciele są angażowani przez Bank do opiniowania i recenzowania wszelkich ustaleń związanych z zasadami organizacji pracy, w tym pracy zdalnej, zasadami bezpieczeństwa i higieny pracy, pomocą socjalną, czy procedurami dotyczącymi zgłaszania naruszeń. Przedstawiciele pracowników mają swobodne i nieograniczone możliwości zgłaszania spraw inicjowanych przez pracowników oraz inicjatyw z zakresu wspierania ich dobrostanu.

VeloBank korzysta z różnych kanałów komunikacji w celu informowania pracowników o bieżących wydarzeniach, zmianach i strategicznych kierunkach rozwoju. Podstawowymi narzędziami wykorzystywanymi w komunikacji do pracowników są: intranet oraz regularnie wysyłane komunikaty mailowe (biuletyn i newsletter). Wskazane kanały kontaktu umożliwiają nam pozyskiwanie informacji o potrzebach i pomysłach pracowników na temat podejmowanych działań oraz uzyskiwania informacji zwrotnej od nich o działaniach już podjętych czy zrealizowanych. Cennym źródłem informacji są również procesy HR. Po pierwsze HR Biznes Partnerzy i eksperci HR stale i regularnie wymieniają informacje ze wszystkimi menadżerami. System ocen pracowniczych i związane z nim spotkania również stwarzają przestrzeń do wymiany informacji istotnych dla pracodawcy. Wreszcie mamy system zgłaszania naruszeń zapewniający anonimowość sygnalistom, jeśli potrzeba.

System komunikacji wewnętrznej poprzez swoją otwartą formułę oraz różnorodne kanały kontaktu stwarza szereg możliwości dzielenia się opiniami, zadawania pytań, wyjaśniania wątpliwości. Począwszy od możliwości otwartego lub anonimowego zadawania pytań w trakcie spotkań z zarządem Banku czy menadżerami poszczególnych jednostek biznesowych - kończąc na otwartych komentarzach umieszczanych w wewnętrznym intranecie.

Opinie pracowników doprowadziły między innymi do szukania optymalnych rozwiązań związanych z organizacją pracy zdalnej w Banku, doprowadziły do stworzenia systemu rezerwacji biurek i miejsc parkingowych w centralach, pomogły w zorganizowaniu wymiany książek w przestrzeniach czytelniczych.

W Banku nie ma jednego stanowiska, które ponosi odpowiedzialność za zaangażowanie pracowników. Dyrektor Departamentu Human Resources, jest odpowiedzialny za zarządzanie zasobami pracowniczymi w organizacji. Zgodnie ze strukturą organizacyjną, podlega on Prezesowi Zarządu. Naszym celem jest zadbanie o to, żeby wszyscy menadżerowie czuli się odpowiedzialni i uprawnieni do prowadzenia otwartej komunikacji z pracownikami i zespołami, zwłaszcza w kwestiach, które usprawniają, wspierają budowanie szeroko rozumianej wartości organizacji. Członkowie zarządu aktywnie uczestniczą w tym procesie.

Aktualnie w Banku nie zidentyfikowano potrzeby sformalizowania procesu współpracy z pracownikami. Zależy nam na zachowaniu otwartości i braku ograniczeń w dialogu z pracownikami. Niezależnie bank upoważnia osobę kierującą jednostką HR do przeprowadzania konsultacji i uzgodnień z przedstawicielami pracowników. Formalne porozumienia ze stroną pracowniczą są zawierane w sprawach, które tego wymagają na mocy przepisów.

Otwarta i przejrzysta komunikacja z pracownikami jest traktowana w Banku priorytetowo i stanowi jeden z filarów budowy kultury korporacyjnej.

8.3.5. Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze (S1-3)

W Banku istnieje kilka kanałów zgłaszania wątpliwości, dzięki którym możemy na nie reagować. Po pierwsze, stworzyliśmy kompleksowy wewnętrzny system powiadamiania o zauważonych nieprawidłowościach dostępny dla wszystkich pracowników i osób współpracujących z bankiem. Wewnętrzne podstawy regulacyjne to Procedura Whistleblowing oraz Procedura Antymobbingowa. Te dokumenty oraz wynikający z nich system komunikacji i szkoleń dostarczają pracownikom konkretnej wiedzy na temat sygnałów, które świadczą o nieprawidłowościach oraz o tym w jaki sposób o nich powiadamiać. System zgłaszania naruszeń obejmuje różne kanały komunikacji jawne i anonimowe, wewnętrzne i zewnętrzne umożliwiające adekwatną reakcję na doświadczenia lub obserwacje, które noszą znamiona nadużyć. System ten zapewnia również standard profesjonalnego i kompleksowego rozpatrzenia każdej skargi.

Uwagi i spostrzeżenia na temat ew. negatywnego wpływu na pracowników najczęściej docierają do pracodawcy poprzez bezpośredni kontakt z zespołem HR, czy przez menadżerów, stosunkowo rzadko przez przedstawicieli pracowników. Nasz dział HR starannie zajmuje się każdą wątpliwością, zachowując bezstronność oraz zapewniając, że dana osoba jest na bieżąco informowana o całym procesie.

W konkretnych przypadkach korzystamy także z anonimowych lub jawnych ankiet, czy grup fokusowych. Do współpracy w tej formie zaprosiliśmy pracowników podczas zbierania informacji do strategii HR na kolejne lata.

Wdrożony i opublikowany system zgłaszania naruszeń zapewnia rozpatrywanie wszystkich zgłoszeń i podjęcie działań mających na celu zapobieganie takim zdarzeniom w przyszłości. Zgłoszenia rozpatruje niezależna komisja, która rekomenduje działania naprawcze i nadzoruje ich realizację. Każde zgłoszenie jest wyjaśniane przez wyznaczonego pracownika, który realizuje czynności wyjaśniające. Postępowanie kończy się przyjęciem przez komisję ds. Whistleblowing raportu końcowego, w którym stwierdza się czy nieprawidłowość miała miejsce oraz wydaje się stosowne rekomendacje, o ile jest taka potrzeba. Prowadzony jest rejestr zgłoszeń, które wpłynęły do komisji i zostały rozpatrzone w ramach procedury whistleblowingu. Raportowanie wynikające z procedury odbywa się w trybie półrocznym i przekazywane jest do zarządu, komitetu audytu i Rady Nadzorczej.

Wynik postępowania w konkretnej sprawie jest ujawniany zainteresowanym stronom w zakresie adekwatnym do sytuacji. Zgłoszenia skarg, wyniki postępowań podjętych w ich następstwie oraz zakres i skuteczność podjętych działań naprawczych podlegają regularnemu raportowaniu na poziomie rady nadzorczej.

Aby zapewnić skuteczność działań naprawczych podejmowanych w wyniku stwierdzonych nieprawidłowości, poszczególne jednostki lub ich menedżerowie mogą otrzymać konkretne cele okresowe związane z takim działaniem. Realizacja celów jest mierzona i rozliczana zgodnie z obowiązującym systemem rocznie lub kwartalnie.

Bank zapewnia pracownikom dostęp do zewnętrznej dedykowanej aplikacji do zgłaszania naruszeń i nieprawidłowości, dedykowane adresy mailowe, oraz umożliwia skierowanie zgłoszenia bezpośrednio do członków zarządu lub rady nadzorczej. W każdej ścieżce możliwe jest wysłanie zgłoszenia anonimowo. Niezależnie od kanału, z którego skorzystał sygnalista Bank zapewnia jednolitą procedurę weryfikacji zgłoszenia, podjęcia postępowania wyjaśniającego, komunikacji z zainteresowanymi osobami oraz realizacji działań naprawczych i odpowiedniego raportowania.

System powiadamiania o zauważonych nieprawidłowościach dotyczy zarówno pracowników własnych jak i wszystkich osób współpracujących z Bankiem w różnej formie, w tym pracowników kontrahentów. Pracownicy Banku poza systemem cyklicznych szkoleń e-learningowych na ten temat mają dostęp do dedykowanej wewnętrznej strony intranetowej REAGUJEMY, na której znajdują się wszelkie wskazówki dotyczące zgłaszania skarg oraz dostęp do poszczególnych kanałów. Współpracownicy funkcjonujący poza środowiskiem bankowym otrzymują wszelkie niezbędne informacje za pośrednictwem swoich pracodawców, a także zewnętrznej strony internetowej <https://www.velobank.pl/whistleblowing>.. Bank działa aktywnie w obszarze promowania kanałów zgłaszania naruszeń, informując podmioty zewnętrzne, gdzie znajduje się strona do poinformowania o ewentualnych nieprawidłowości. Informacje są przekazywane przed nawiązaniem relacji biznesowej, na etapie negocjacji. Pracownicy wewnętrzni mają dostęp do aplikacji , e-mail, możliwość umówienia spotkania z pracownikiem banku celem zgłoszenia ewentualnych nieprawidłowości. Dodatkowo bank promuje swoje działania poprzez zapewnienie pracownikom dostępu do szeregu szkoleń z whistleblowingu. Bank zapewnia właściwe działanie kanałów jednakże nie monitoruje świadomości ich funkcjonowania wśród pracowników.

8.3.6. Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z własnymi zasobami pracowniczymi oraz skuteczność tych działań (S1-4)

Bank dokłada wszelkich starań, aby nasze praktyki nie powodowały ani nie przyczyniały się do istotnego negatywnego wpływu na własne zasoby pracownicze. Aby to osiągnąć, wdrożyliśmy szereg regulacji wewnętrznych dotyczących etyki, bezpieczeństwa, zapobiegania konfliktom interesów, bezpieczeństwa i higieny pracy oraz takie, które zapewniają bezstronność i uczciwość w podejmowaniu najważniejszych decyzji dotyczących pracowników, jak wynagrodzenia czy benefity.

Na ich podstawie funkcjonuje cały system komunikacji i szkoleń, dzięki któremu dbamy o to, żeby nasi pracownicy znali zasady bezpiecznego poruszania się w środowisku pracy i żeby to robili świadomie na każdym poziomie - z uwzględnieniem wpływu na zespół, na Bank, na środowisko. Nasza wewnętrzna polityka nadaje priorytet uczciwym praktykom pracowniczym, zapewniając przestrzeganie standardów etycznych i poszanowanie prawa człowieka.

Bank opracował plan działania dotyczący istotnych wpływów na własne zasoby pracownicze, który pozwala na świadome zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami. Planujemy wprowadzenie dodatkowych elementów w celu dążenia do zmniejszania negatywnego wpływu.

Działania dotyczące wpływów, ryzyk i szans w obszarze pracowniczym w poszczególnych kwestiach istotnych:

Bezpieczeństwo zatrudnienia – fluktuacja oraz ryzyko utraty kluczowych pracowników

Ryzyko utraty pracowników stanowiących najcenniejszy zasób dla funkcjonowania i rozwoju VeloBanku oraz stanowi ważne wyzwanie w obszarze pracowniczym. W tym celu VeloBank na bieżąco bada i analizuje przyczyny odejścia pracowników, jak również poziom rezygnacji w poszczególnych jednostkach i na tej podstawie podejmuje stosowne działania. Poziom fluktuacji jest w pewnym sensie odzwierciedleniem dynamiki zmian, procesu budowania tożsamości VeloBanku, który istotnie wpływał przez ostatnie dwa lata na każdy aspekt funkcjonowania organizacji. W 2024 roku kontynuowaliśmy prace związane z ograniczeniem rotacji oraz zwiększeniem stopnia cyfryzacji procesów pracowniczych.

Czas pracy – praca w nadgodzinach

W banku stosujemy różne systemy czasu pracy, w zależności od specyfiki danej jednostki organizacyjnej. Zawsze staramy się dostosować model i zasady do celów biznesowych i potrzeb obu stron, czego odzwierciedleniem jest bardzo ceniony przez pracowników model hybrydowy, czyli łączenie pracy biurowej z pracą zdalną. Z takiego modelu korzysta ponad 75% pracowników. Praca w nadgodzinach jest dla banku ważnym sygnałem z zakresu dobrostanu pracowników. W VeloBanku przywiązujemy dużą wagę do tej kwestii - analizujemy wspólnie z menadżerami poszczególnych obszarów takie sytuacje i wspólnie szukamy najlepszych rozwiązań organizacyjnych z zachowaniem obowiązujących przepisów.

Adekwatna płaca

Stosowana przez bank polityka wynagradzania znajduje odzwierciedlenie w regulacjach wewnętrznych dotyczących wynagrodzeń, jak Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej VeloBank S.A. - jej celem jest dążenie do zachowania spójności i transparentności w kwestii wynagradzania osób sprawujących najwyższe funkcje w organizacji. Polityka wynagradzania w VeloBank S.A. zawiera Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska, mające istotny wpływ na profil ryzyka VeloBank S.A. Dokument w pełni reguluje kwestie wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku, prezentując ogólne wytyczne dla określania warunków ujętych w regulaminie wynagradzania i regulacjach premialnych. Bank regularnie monitoruje zarówno zgodność tych regulacji z obowiązującymi przepisami jak i wysokość stosowanych wynagrodzeń w odniesieniu do rynku.

Dialog społeczny

Chcemy wzmacniać dialog społeczny i rozwijać nie tylko poprzez nowoczesne narzędzia do komunikacji, ale także przez uwrażliwienie naszych pracowników na sprawy społecznie istotne, angażowanie ich we wsparcie dla tych, którzy mają trudniej. Szczegółowy opis dialogu prowadzonego z pracownikami znajduje się w ujawnieniu S1-2. Podejmujemy konkretne działania zmierzające do rozszerzenia zakresu narzędzi wykorzystywanych do kontaktu z pracownikami. Zależy nam na tym, żeby te narzędzia były jak najbardziej różnorodne i elastyczne.

Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym

Sprawnie działający model hybrydowy, wsparcie rozwoju i zdrowia psychicznego to obszar kolejnych pozytywnych doświadczeń naszych pracowników. Szukamy dalszych rozwiązań, które zwiększą efektywne zarządzanie czasem, szczególnie istotne dla rodziców. Poprzez platformę rozwojową zapewniamy pracownikom dostęp do usług doradczych, warsztatów radzenia sobie ze stresem i programów pomocy pracowniczej, które przyczyniają się do promowania pozytywnej równowagi między życiem zawodowym a prywatnym i zmniejszeniu ryzyka wypalenia zawodowego. Ponadto wprowadziliśmy również elastyczne warunki pracy, takie jak opcje pracy zdalnej i elastyczne godziny pracy, aby zaspokoić różnorodne potrzeby naszych pracowników i poprawić równowagę między życiem zawodowym a prywatnym.

Bank wspiera pracowników w tym zakresie poprzez:

- korzystanie z modelu pracy hybrydowej we wszystkich jednostkach, w których pozwala na to specyfika biznesowa. W rezultacie z pracy zdalnej może korzystać ponad 75% pracowników, przy czym pracownicy centrali na ogół mogą przeznaczyć na pracę zdalną połowę dni w miesiącu. W niektórych jednostkach możliwa jest praca zdalna nawet do 100% czasu w miesiącu.

- Stosowanie indywidualnych rozwiązań organizacji pracy dla rodziców małych dzieci, czy pracowników w szczególnej sytuacji np. spowodowanej opieką nad osobą chorą;
- Propozycje rodzinnego korzystania z niektórych benefitów jak karty sportowe;
- Propozycje spędzania wolnego czasu uwzględniające członków rodziny, jak piknik weekendowy - zorganizowany w 2024 roku we wszystkich lokalizacjach, w których znajduje się centrala Banku (4 miasta: Warszawa, Wrocław, Katowice, Jastrzębie Zdrój).
- Propozycje dotyczące dbania o dobrostan osobisty i zdrowie psychiczne dostępne zarówno w zakresie pakietów medycznych, jak i na wewnętrznej platformie „Rozwojownia.”

W komunikacji wewnętrznej Bank wykorzystuje różne okazje, żeby zachęcać pracowników do aktywnego wypoczynku, dbania o siebie i środowisko.

Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości

Polityka i procedury związane z kwalifikacją kandydatów, rekrutacją, ocenami odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje, ocenami pracowniczymi, wynagrodzeniami i zasadami premiowania zapewniają niezależność i transparentność tych procesów pod względem równego traktowania wszystkich uczestników oraz obiektywnego podejmowania decyzji. Bank korzysta z najlepszych praktyk wspieranych zewnętrznymi przepisami i rekomendacjami. VeloBank dąży do zachowania równości wynagrodzeń na stanowiskach tej samej wartości, bez względu na płeć czy pochodzenie, dlatego stale monitoruje ten wskaźnik w poszczególnych grupach stanowisk. W VeloBanku identyfikujemy różnice w wynagrodzeniach osób różnych płci zatrudnionych na stanowiskach tej samej wartości. Monitorujemy te wskaźniki w poszczególnych grupach stanowisk cyklicznie. Ograniczenie tych różnic jest jednym z głównych celów w naszej strategii personalnej na kolejne lata.

Różnorodność

Zależy nam, żeby VeloBank był postrzegany jako nowoczesna organizacja, podążająca za zmianami, jakie zachodzą w społeczeństwie i biznesie, świadomie szanująca każdego człowieka. Otwarta na różnorodność, integrująca i angażująca pracowników i odpowiedzialna w relacjach z klientem, partnerem biznesowym.

W naszym Banku zatrudniamy osoby z różnych grup wiekowych – od emerytów po stażystów. Na staże w 2024 roku zaprosiliśmy młodych ludzi z bardzo różnorodnych uczelni i szkół. Wierzymy, że korporacja finansowa znacznie lepiej funkcjonuje, kiedy może czerpać inspirację z innych środowisk, jak sztuka czy sport, dlatego m.in. wspieramy wybitne talenty muzyczne (VeloTalent) oraz drużynę kolarską (VeloTalent Cyclig Team). Zebranie wszystkich aspektów związanych z różnorodnością, które na co dzień stosujemy oraz wdrożenie formalnego dokumentu Polityka Różnorodności będzie dla nas swoistym domknięciem i podsumowaniem dotychczasowej praktyki.

Realizujemy podejście oparte na różnorodności i integracji, które mimo, że nie ma odzwierciedlenia w jednolitym dokumencie, to przejawia się zarówno w naszych standardach rekrutacyjnych, obowiązkowych szkoleniach dla wszystkich pracowników, otwartej komunikacji, w których promujemy równe szanse jak i zapobieganie dyskryminacji w miejscu pracy. Istotne miejsce zajmuje tutaj nasza oferta związana z dbałością o kondycję psychiczną pracowników oraz działania na rzecz bezpieczeństwa i higieny pracy. Chcemy sformalizować Politykę Różnorodności, dzięki czemu nasze cele i działania realizowane w tym zakresie staną się bardziej widoczne i czytelne dla pracowników.

Szkolenia i rozwój umiejętności

Pracownicy VeloBanku mają możliwość podnoszenia swoich kompetencji oraz kwalifikacji zawodowych poprzez szkolenia wewnętrzne w formule hybrydowej, konferencje branżowe i tematyczne oraz poprzez on-the-job-trainings, podejmując się nowych zadań czy biorąc udział w wewnętrznych programach, które mogą być dla nich wyzwaniem i rozwijać ich umiejętności.

- > szkolenia wstępne dla nowo zatrudnionych pracowników sieci sprzedaży,
- > praktyczne warsztaty dla nowych menedżerów Menedżer na START - wczoraj Kolega dzisiaj Szef, uwzględniające zmianę perspektywy z pracownika na menadżera
- > platformę rozwojową „Rozwojownia”, która jest bankową odpowiedzią na zmieniające się trendy i daje możliwość korzystania z rozwiązań pozwalających zdobywać wiedzę i umiejętności w formule online: webinary, warsztaty, spotkania flow, podcasty, e- biblioteka, recenzje książek,
- > szkolenia rozwojowe Program SMART dzielimy się wiedzą – SMART - trenerzy zrekrutowani wśród pracowników nabrali nowych umiejętności doskonaląc swoje szkolenia oraz kursy w wydaniu hybrydowym, budują jednocześnie własną markę w organizacji, mają niepowtarzalną okazję do warsztatowego przeglądu własnej pracy oraz kształtowania rozwoju osobistego; organizacja zwiększa efektywność operacyjną poprzez dostęp do best practices,
- > program mentoringowy - realizowany we współpracy z partnerem zewnętrznym,
- > eTutor - skierowana do wszystkich pracowników Banku oraz współpracowników oferta szkoleniowa. Dzięki niej pracownicy mogą wziąć udział w bezpłatnych kursach językowych na największej w Polsce platformie e-learningowej,
- > model zarządzania siecią sprzedaży, wprowadzony w 2023 roku, kontynuowany nadal - #wRytmieVelo - rytm wspiera strategię Banku we wzroście efektywności sprzedaży w sieciach oraz we wzmacnianiu VeloWartości,
- > Akademia Sprzedaży – kompleksowy program dla sieci sprzedaży – doradców oraz menadżerów; warsztat koncentrujący się na budowaniu długofalowych relacji z klientami oraz podnoszeniu kompetencji liderskich.

Zapewniamy również udział w szkoleniach realizowanych przez trenerów zewnętrznych. VeloBank sfinansował wybranej grupie pracowników szkolenie oraz egzamin do EFPA ESG. Finansujemy także certyfikowane szkolenia wybranej grupie pracowników z zakresu Certified Internal Auditor oraz ISTQB® Advanced Level Test Manager. Zorganizowaliśmy certyfikowane szkolenia ITIL 4 Foundation w ramach podnoszenia kompetencji i doskonalenia modelu procesowego zarządzania usługami IT i wykorzystania potencjału nowoczesnych technologii zgodnie z wytycznymi dla najnowszego ITIL.

Pracownikom Banku jak i pracownikom sieci franczyzowej została udostępniona platforma rozwojowa. To kompleksowe rozwiązanie z propozycjami psychologiczno-wellbeingowymi dla pracowników i członków ich rodzin. Promuje i wspiera dobre samopoczucie, odporność i rozwój poprzez działania oparte wyłącznie na potwierdzonych klinicznie metodach, przygotowanych we współpracy z doświadczonymi psychologami i specjalistami z całego kraju. Oferuje szeroki wachlarz możliwości rozwoju osobistego, budowania wewnętrznej równowagi oraz poprawy kondycji psychicznej, adresując tematy zw. z różnorodnością i inkluzywnością, przywództwem, czy odpornością psychiczną. Platforma działa 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu i zapewnia kompleksowy zespół wsparcia mentorów biznesu, psychologów, psychoterapeutów, doradców prawnych, psychodietetyków, pomagając pracownikom we wszystkich sferach życia

Naszym celem jest wzmacnianie kompetencji przyszłości. Chcemy identyfikować i rozwijać talenty wyróżniające się w organizacji. Chcemy również wzmacniać bezpieczeństwo zatrudnienia poprzez propozycje i programy rozwojowe. W pierwszej kolejności chcemy skupić się na liderach - #LiderzyBardziejVelo to rozwój umiejętności, rozszerzanie wiedzy i wzmacnianie zachowań koniecznych do skutecznego kierowania Bankiem w przyszłości. Budujemy silną kadrę kierowniczą zdolną do wprowadzania innowacji, dostosowywania się do zmian i wspierania kultury zorientowanej na klienta. Pozytywne doświadczenia pracowników to efekt wszystkich trzech filarów strategii - szeroki wachlarz inicjatyw zaczynając od digitalizacji procesów obsługi kadrowej, poprzez ofertę benefitową, czy rozwojową, na świadomym budowaniu zespołów kończąc.

Zdajemy sobie sprawę jak ważne jest budowanie świadomości naszych pracowników i wszystkich środowisk, z którymi współpracujemy, dlatego jeszcze więcej uwagi poświęcimy szkoleniom, dostosowanym w formie i treści do odbiorców.

Chcemy rozwijać naszych liderów i menadżerów na wszystkich szczeblach - oni są swoistymi ambasadorami kultury opartej na zaufaniu, otwartości, twórcami różnorodnych, czyli efektywnych zespołów. Dlatego zapraszamy ich nie tylko do rozwojowego programu leaderskiego, ale także na sesje mentoringowe. W czasie powstawania tego raportu inicjujemy już kolejną edycję programu mentoringowego, do którego zgłaszają się menadżerowie wszystkich szczebli - od zarządu, po najmniejsze zespoły czy sekcje.

Dużą wagę przywiązujemy do rozwoju indywidualnego oraz dzielenia się wiedzą wewnątrz Banku. Stąd m.in. kolejna już edycja programu "SMART Dzielimy się wiedzą", w której unikalni eksperci nabywają umiejętności trenerskich, a uczestnicy zyskują wiedzę i praktyczne umiejętności. Chcemy budować i rozwijać eksperckie kompetencje naszych pracowników. Wiemy, że to ważny element budowania satysfakcji w relacji z pracodawcą.

W naszym Banku ważną rolę odgrywa technologia, która stanowi zarówno szansę, jak i zagrożenie dla budowania relacji z pracownikami i klientami. Dbamy o to, żeby rozwiązania, którymi posługujemy się w naszej wewnętrznej przestrzeni były odpowiedzią na zgłoszone przez pracowników potrzeby, wsparciem w codziennych czynnościach, zwłaszcza formalnych, lecz nie stanowiły bariery w empatycznym i pełnym szacunku podchodzeniu do ludzi i problemów.

Działania określone w Strategii HR VeloBanku

Kwestie pracownicze i takie, które mają na nich bezpośredni wpływ zajmują ważne miejsce w Strategii HR Banku. Trzy podstawowe obszary zdefiniowane w 2024 roku, będą przedmiotem naszej troski w kolejnych latach:

- 1) Budowa kultury ukierunkowanej na pozytywne doświadczenia #VeloCulture.
- 2) Wzmocnienie doświadczenia i satysfakcji naszych pracowników #VeloExperience.
- 3) Rozwój kompetencji kształtujących rozwiązania jutra #VeloExperts.

8.3.7. Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S1-5)

Bank nie opracował celów w rozumieniu wymogów MDR-T jednakże monitoruje realizację polityk poprzez ustanowienie wewnętrznych celów, które obejmują poniższe obszary.

Fluktuacja pracowników

W 2024 roku fluktuacja i wynikające z niej ryzyko utraty zasobów ludzkich, istotnych dla funkcjonowania i rozwoju VeloBanku to jeden z kluczowych parametrów do monitorowania dla VeloBanku. W 2024 roku fluktuacja wynosiła 19,7%, a w grupie kapitałowej 19,6%. Bank na bieżąco bada i analizuje przyczyny odejścia pracowników (np. poprzez regularne i bieżące ankiety exit interview), jak również poziom rezygnacji w poszczególnych jednostkach i na tej podstawie podejmuje adekwatne działania. Niezwykle istotne jest, by ten wskaźnik z roku na rok malał, a pracownicy zostawali w VeloBanku na dłużej.

Cyfryzacja procesów HR

VeloBank stale koncentruje się i realizuje cele związane z digitalizacją procesów HR. Ma ona wpływ zarówno na komfort pracy i efektywność obecnych pracowników, jak również wpływa na udoskonalanie doświadczeń nowozatrudnianych i przyszłych pracowników.

W 2024 VeloBank zrealizował cel związany z automatyzacją procesów HR na poziomie 112%. Bankowi zależy na tym, by z każdym rokiem przyspieszać ten rozwój i stawać się coraz bardziej nowoczesną i technologiczną firmą, spełniając najwyższe standardy i wpisując się w najnowsze trendy.

Wskaźnik satysfakcji pracowników

VeloBank w dalszych krokach koncentruje się na prowadzeniu stałych pomiarów lojalności pracowników (ankiety eNPS) oraz na bieżącym reagowaniu na potrzeby pracowników, poprzez organizowanie badań oraz grup fokusowych. Ich celem ma być bieżące reagowanie na głosy pracowników oraz ciągłe udoskonalanie środowiska pracy, atmosfery oraz kultury organizacyjnej. Bank przy ustalaniu Strategii HR, zaprasza grupy pracowników do wspólnego ustalania celów, bada potrzeby oraz kierunki rozwoju. Realizuje to m.in. poprzez organizowanie komitetów sterujących, grup fokusowych, burz mózgów, ankiet, off-site'ów.

Stopień realizacji celów jest stale monitorowany poprzez udział wybranych grup pracowników (zespołów projektowych) w cyklicznych komitetach sterujących oraz innych spotkaniach statusowych, jak również na podstawie regularnych raportów wewnętrznych, dostarczanych drogą e-mail. Wyniki te są raportowane do członków zarządu, nadzorujących dany Pion oraz do zarządu Banku na bazie cyklicznej. Monitorujemy wskaźniki, ale nie ustalamy KPI.

8.3.8. Charakterystyka pracowników jednostki (S1-6)

Opis kluczowych cech pracowników we własnych zasobach pracowniczych

Zatrudnienie w VeloBanku oraz w Grupie Kapitałowej VeloBank:

	Zatrudnienie w Banku	Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej
Kobiety	2 049	2 106
Mężczyźni	1 316	1 345
Razem	3 365	3 451

Charakterystyka pracowników przedsiębiorstwa

Liczba zatrudnionych pracowników ogółem na koniec okresu: w Banku 3365, zaś w grupie kapitałowej 3451.

Liczba pracowników ogółem, którzy odeszli z jednostki w okresie sprawozdawczym: 637, a łączna liczba pracowników, którzy odeszli z Grupy – 649.

Wskaźnik rotacji pracowników w okresie sprawozdawczym: 19,7% w samym Banku, zaś w całej Grupie Kapitałowej 19,6%.

Wskaźnik rotacji liczony jest jako iloraz liczby pracowników, którzy odeszli w danym okresie, przez średnią liczbę pracowników w danym roku kalendarzowym.

Dane są przedstawiane jako stan na koniec okresu sprawozdawczego.

Charakterystyka pracowników przedsiębiorstwa - informacje o pracownikach według rodzaju umowy i płci (dane dla grupy kapitałowej)

	Mężczyźni	Kobiety	Łącznie
Liczba pracowników zatrudnionych na stałe	1009	1656	2665
Liczba pracowników zatrudnionych w oparciu o umowy okresowe	336	450	786
Łącznie – umowa o pracę	1345	2106	3451

Wszystkim pracownikom gwarantuje się godziny pracy.

8.3.9. Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki (S1-7)

Opis kluczowych cech osób niebędących pracownikami we własnych zasobach pracowniczych VeloBank S.A.

Liczba zatrudnionych osób na koniec okresu w oparciu o umowy cywilnoprawne (29), B2B (10).

Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze Grupy Kapitałowej VeloBank S.A.

Przez własne zasoby pracownicze należy rozumieć przede wszystkim osoby związane z Bankiem umowami o pracę. Bank korzysta ze współpracy na mocy innych umów niż umowa o pracę w niektórych sytuacjach, gdy charakter zadań, ich specyfika i terminy są na tyle szczególne, że rodzaj zawartej umowy wspiera oczekiwane rezultaty.

Łączna liczba współpracowników niebędących pracownikami we własnych zasobach pracowniczych to 78 (2% wszystkich osób zatrudnionych i współpracujących), z czego 37 jest związanych ze spółkami Grupy Kapitałowej umowami cywilno-prawnymi, zaś 41 umowami B2B.

8.3.10. Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego (S1-8)

VeloBank nie posiada układu zbiorowego.

8.3.11. Mierniki różnorodności (S1-9)

Zgodnie z ESRS kadrę kierowniczą najwyższego szczebla zdefiniowaliśmy jako osoby zajmujące stanowiska na dwóch szczeblach poniżej organów administracyjnych i nadzorczych, czyli Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku jako jednostki dominującej. Definicja ta obejmuje również członków zarządów naszych Spółek Grupy Kapitałowej oraz osoby bezpośrednio im podlegające. Kadrą kierowniczą najwyższego szczebla są członkowie Zarządu oraz menadżerowie ze szczebla B-1 oraz B-2.

Rozkład Zarządu i kadry kierowniczej wg płci w Grupie Kapitałowej na 31 grudnia 2024 roku

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Liczba osób w Zarządzie Banku jednostki dominującej	1	11	12
Rozkład procentowy	8%	92%	100%
Liczba pracowników w najwyższym kierownictwie Grupy Kapitałowej – (jeden i dwa szczeble poniżej organów administracyjnych i nadzorczych Grupy Kapitałowej)	58	84	142
Rozkład procentowy	41%	59%	100%

Rozkład wieku pracowników Grupy Kapitałowej na 31 grudnia 2024 roku

	Liczba pracowników	Rozkład procentowy
Pracownicy do 30 roku życia	785	23%
Pracownicy pomiędzy 30 a 50 rokiem życia	2330	67%
Pracownicy powyżej 50 roku życia	336	10%

8.3.12. Adekwatna płaca (S1-10)

Wszyscy pracownicy Grupy Kapitałowej otrzymują wynagrodzenia co najmniej na poziomie minimalnej płacy krajowej. Poziomy wynagrodzeń są weryfikowane z uwzględnieniem okresowej oceny wyników pracy oraz są porównywane z informacjami płacowymi pochodzącymi z przeglądów wynagrodzeń na rynku finansowym.

8.3.13. Ochrona socjalna (S1-11)

Wszyscy pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę są objęci ochroną socjalną, poprzez programy publiczne lub oferowane świadczenia, przed utratą dochodu z powodu wypadku przy pracy i niepełnosprawnością nabytą, przed utratą dochodu z powodu choroby oraz przed utratą dochodu z powodu urlopu rodzicielskiego.

Dodatkowym wsparciem dobrostanu pracowników jest Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, który wspiera dobrostan pracowników.

Z ZFŚS może skorzystać każdy pracownik zatrudniony na umowę o pracę, który złożył oświadczenie o dochodach.

Środki Funduszu przeznacza się na m.in. na sfinansowanie pomocy rzeczowej dla uprawnionych, znajdujących się w szczególnie trudnej sytuacji życiowej, rodzinnej lub materialnej albo bezzwrotnej pomocy (zapomogi) pieniężnej udzielonej w wypadkach losowych oraz na zakup lekarstw i sprzętu medycznego osobistego użytku.

8.3.14. Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności (S1-13)

Liczba godzin szkoleniowych zapewnionych pracownikom w podziale na płeć, stan na 31.12.2024 r.

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Całkowita liczba godzin szkoleniowych	83784,5 83613,5	51455 51368	134981,5
Średnia liczba godzin szkoleń na pracownika	40,8	39,0	40,1

Liczba godzin szkoleniowych zapewnionych pracownikom w podziale na kategorie pracowników, stan na 31.12.2024 r.

	Kadra menadżerska (w tym zarząd)	Pozostali pracownicy
Całkowita liczba godzin szkoleniowych w danej kategorii pracowników	5697,5	129284
Średnia liczba godzin szkoleń na pracownika	44,2	40,0

Liczba przeglądów wyników i rozwoju kariery w przeliczeniu na etaty, stan na 31.12.2024 r.

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Liczba pracowników, którzy uczestniczyli w przeglądach wyników i rozwoju karier	1818	1297	3115
Odsetek pracowników, którzy uczestniczyli w przeglądach i rozwoju kariery (w stosunku do wszystkich pracowników)	86%	96%	90%

8.3.15. Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy (S1-14)

Mierniki bezpieczeństwa i higieny prac

Odsetek własnych zasobów pracowniczych objętych systemem BHP	100%
Liczba ofiar śmiertelnych w wyniku urazów związanych z pracą i złego stanu zdrowia związanego z pracą	0
Liczba ofiar śmiertelnych wśród własnych zasobów pracowniczych w wyniku urazów związanych z pracą:	0
Liczba ofiar śmiertelnych wśród własnych zasobów pracowniczych w wyniku złego stanu zdrowia związanego z pracą:	0
Liczba ofiar śmiertelnych w wyniku urazów związanych z pracą i złego stanu zdrowia innych pracowników pracujących w lokalizacjach przedsiębiorstwa:	0
Liczba ofiar śmiertelnych w wyniku urazów związanych z pracą wśród innych pracowników pracujących w lokalizacji przedsiębiorstwa:	0
Liczba wypadków związanych z pracą podlegających zgłoszeniu:	6
Wskaźnik wypadków związanych z pracą podlegających zgłoszeniu:	1,78
Liczba przypadków złego stanu zdrowia związanego z pracą podlegającego zgłoszeniu, z zastrzeżeniem ograniczeń prawnych dotyczących gromadzenia danych:	0
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:	142

8.3.16. Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym (S1-15)

Wskaźnik S1-15 „Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym” został pominięty na podstawie postanowień Załącznika C do standardu ESRS S1. Zgodnie z Załącznikiem C do standardu ESRS S1, jednostka skorzystała z możliwości czasowego odstąpienia od ujawnienia informacji określonych w ESRS S1-15. Wskaźnik ten może zostać pominięty w pierwszym roku sporządzania oświadczenia na temat zrównoważonego rozwoju. Decyzja ta została podjęta w celu zapewnienia odpowiedniego czasu na dostosowanie procesów raportowych, w tym wdrożenie mechanizmów zbierania i weryfikacji danych dotyczących równowagi między życiem zawodowym a prywatnym pracowników.

8.3.17. Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie) (S1-16)

Nieskorygowana luka płacowa na 31.12.2024 r.	27,63%
--	--------

W wyliczeniu luki płacowej nie zostali wzięci pod uwagę pracownicy, którzy zostali zatrudnieni w ciągu trzech ostatnich miesięcy roku obrachunkowego oraz pracownicy, którzy byli nieobecni co najmniej 3 miesiące z rzędu (również na koniec roku obrachunkowego). Bazowano na rocznych wynagrodzeniach całkowitych, przeliczonych do pełnych etatów.

Stosunek rocznego całkowitego wynagrodzenia za 2024 rok najlepiej opłacanej osoby w organizacji do mediany rocznego całkowitego wynagrodzenia wszystkich pracowników (z wyłączeniem najwyższej opłacanej osoby) wynosi 24,03 – z uwzględnieniem wszystkich pracowników Banku lub 23,31 – bez uwzględnienia pracowników przebywających na absencji dłuższej, niż 3 miesiące na koniec okresu sprawozdawczego i osób, których staż pracy w organizacji na koniec 2024 był krótszy niż 3 miesiące. Wynagrodzenia zostały przeliczone do wartości 1 FTE – czyli według wytycznych EBA.

8.3.18. Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka (S1-17)

Funkcjonujący w Banku w 2024 roku wewnętrzny system anonimowego zgłaszania nieprawidłowości realizował nałożone na Bank obowiązki prawne, w tym w istotnej części dotyczącej zgłoszeń wewnętrznych, wynikających z Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23.10.2019 r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii. W czerwcu 2024 została przyjęta przez polskiego ustawodawcę Ustawa o ochronie sygnalistów, która weszła w życie dnia 25.09.2024 r. W dniu 10.09.2024 została przyjęta nowa procedura - PROCEDURA WHISTLEBLOWING - WEWNĘTRZNY SYSTEM POWIADAMIANIA O ZAUWAŻONYCH NIEPRAWIDŁOWOŚCIACH W VELOBANK S.A., uwzględniająca wymogi polskiego ustawodawcy. W roku 2024 zostało przekazanych 14 zgłoszeń, które dotyczyły zidentyfikowanych przez sygnalistów nieprawidłowości. Miały one różny zakres tematyczny i 7 z nich dotyczyło naruszeń norm etycznych czy też możliwego mobbingu natomiast 4 z nich miały charakter istotny. Na dzień dzisiejszy nie było żadnego postępowania, które miałyby konsekwencje finansowe dla Bank.

W 2024 roku nie było przypadków skarg złożonych do krajowych punktów kontaktowych ds. Wytucznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych.

Liczba zarejestrowanych potwierdzonych przypadków dyskryminacji, w tym molestowania	0
Liczba skarg zgłoszonych przez pracowników za pomocą kanałów zgłaszania skarg, uwzględniając kwestie dyskryminacji lub inne naruszenia	14
Łączna kwota grzywien, kar oraz odszkodowań wypłaconych w wyniku przypadków dyskryminacji, w tym molestowania i innych skarg związanych z naruszeniem praw pracowniczych	0
Liczba poważnych incydentów dotyczących poszanowania praw człowieka związanych z zasobami pracowniczymi jednostki w okresie sprawozdawczym	4
Liczba poważnych incydentów naruszenia praw człowieka związanych z własnymi zasobami pracowniczymi, które nie są zgodne z Wytocznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka, Deklaracją MOP dotyczącą podstawowych zasad i praw w pracy lub Wytocznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	0
Liczba poważnych incydentów naruszających prawa człowieka, w których przedsiębiorstwo odegrało rolę w zapewnieniu środków zaradczych dla osób poszkodowanych	2

8.4. Konsumenci i użytkownicy końcowi (S4)

8.4.1. S4.SBM-2 Interesy i opinie zainteresowanych stron

VeloBank pozostaje w stałym kontakcie z konsumentami.

Bank regularnie przeprowadza badania opinii, których celem jest poznanie poziomu satysfakcji klientów oraz opinii w jaki sposób VeloBank mógłby zaspokajać ich potrzeby.

Bank pozostaje w bieżącym kontakcie z organami regulacyjnymi i nadzorczymi w celu zapewnienia funkcjonowania organizacji zgodnie z ich wymogami.

8.4.2. S4.SBM-3 Istotne wpływy, ryzyka i szanse związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi

Naszymi konsumentami są osoby fizyczne korzystające z produktów bankowych. Szczególnie podatni na negatywne wpływy są osoby starsze, które mogą być narażone na wyższe ryzyko oszustw finansowych i wyłudzeń. W obszarze konsumentów i użytkowników końcowych zidentyfikowaliśmy wpływy, ryzyka i szanse w następujących obszarach:

1. Prywatność i bezpieczeństwo danych - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy istotny pozytywny wpływ poprzez wsparcie cyberbezpieczeństwa klientów podczas korzystania z bankowości mobilnej oraz związaną z tym wpływem szansę reputacyjną. Kolejną istotną kwestią w tym obszarze jest bezpieczeństwo danych i cyberbezpieczeństwo oraz związane z nim ryzyko wycieku danych klientów oraz innych naruszeń związanych z bezpieczeństwem danych osobowych. Współpracujemy z klientami oferując im narzędzia umożliwiające bezpieczne bankowanie w kanałach zdalnych – BM oraz BI. W przeciągu ostatniego okresu bank wdrożył innowacyjne rozwiązania bazujące na sztucznej inteligencji takie jak biometria behawioralna, detekcja i obrona przed zdalnym przejęciem pulpitu przez fraudsterów oraz wdrożył mechanizmy antyspoofingowej pozwalające na jednoznaczną identyfikację pracownika Banku. Departament Bezpieczeństwa posiada KPI pozwalające na monitorowanie poziomu strat w bankowości elektronicznej powstałych z tytułu fraudów. Wskaźniki KPI raportowe są cyklicznie na poziomie wewnętrznych Komitetów, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

2. Dostęp do informacji (wysokiej jakości) - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy trzy pozytywne wpływy oraz trzy ryzyka. Pozytywne wpływy dotyczą wsparcia merytorycznego klientów instytucjonalnych, kompleksowego systemu komunikacji z klientem oraz przeciwdziałania missellingowi. Natomiast ryzyka dotyczą reklamacji, sporów sądowych i postępowań przed organami nadzoru/kontroli.

3. Bezpieczeństwo osoby - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ na konsumentów dzięki aktywnej komunikacji z klientami oraz edukacji, potencjalne negatywne wpływy związane z wyciekiem danych osobowych oraz z utratą środków pieniężnych konsumentów, jak również wpływ i szansę związaną z udaremnianiem ataków w obszarze cyberbezpieczeństwa dzięki edukacji klientów.

Departament Bezpieczeństwa uczestniczy w procesach planowania i realizacji polityki edukacyjnej dla Klientów w zakresie bezpiecznego korzystania z kanałów bankowości elektronicznej. W ramach realizacji procesu monitorowane są paternity fraudowe występujące na rynku, na podstawie których przygotowana i kierowana jest komunikacja do odbiorców końcowych mająca na

celu uświadomienie Klientów w zakresie zagrożeń z jakimi mogą mieć styczność w trakcie codziennego korzystania z bankowości w kanałach zdalnych.

4. Dostęp do produktów i usług - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ związany z samoobsługą i szeroką ofertą usług bankowych w kanałach elektronicznych.

5. Odpowiedzialne praktyki marketingowe - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ dzięki funkcjonowaniu zasad kierujących tworzeniem i akceptacją produktów oraz materiałów marketingowych.

8.4.3. Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-1)

Politykami odnoszącymi się do istotnych wpływów, ryzyk i szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi w VeloBanku są:

1. Procedura przeciwdziałania nadużyciom zewnętrznym.
2. Polityka bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych.
3. Polityka edukacyjna dot. bezpieczeństwa korzystania z kanałów elektronicznych.
4. Polityka bezpieczeństwa danych osobowych.
5. Polityka bezpieczeństwa informacji
6. Polityka ochrony przed wyciekami danych w Banku
7. Polityka zarządzania ofertą produktów w banku.
8. Polityka Bancassurance VeloBanku S.A.
9. Procedura rozpatrywania reklamacji.
10. Procedura przygotowania, zatwierdzania i publikacji materiałów marketingowych w banku. Zasady ogólne reklamowania produktów i usług bankowych wszystkich rodzajów produktów.
11. Zasady prowadzenia spraw spornych i aktualizacji zestawienia spraw spornych przez Departament Prawny.

Informacje dotyczące wymogów MDR-P w zakresie powyższych polityk zostały zawarte w tabeli polityk w rozdziale Ogólne ujawnianie informacji (ESRS 2).

Procedura przeciwdziałania nadużyciom zewnętrznym oraz Polityka bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych mają na celu zabezpieczenie środków klientów, realizacji ich dyspozycji płatniczych oraz ograniczanie możliwości nieautoryzowanego dysponowania środkami bez wiedzy klientów.

Polityka edukacyjna dot. bezpieczeństwa korzystania z kanałów elektronicznych jest dokumentem wewnętrznym, celem wprowadzenia Polityki Edukacyjnej jest stałe zwiększanie świadomości Klientów na temat zagrożeń, które mogą pojawić się podczas używania kanałów elektronicznych. Chcemy uczyć klientów stosowania dobrych praktyk, aby w momencie pojawienia się ewentualnego zagrożenia potrafili zachować się w sposób, który pozwoli im uniknąć szkody. W ramach Polityki Edukacyjnej bank wprowadza i corocznie weryfikuje Plan Aktywności, który jest gwarancją realizacji założeń Polityki. Celem działań wykonywanych w ramach Planu Aktywności jest umożliwienie klientom samodzielnego zapoznania się z dostępnymi materiałami.

Aktywności realizowane w ramach Polityki w 2024 r. obejmowały bieżące monitorowanie informacji o nowych zagrożeniach i informowanie klientów w komunikatach na stronie internetowej banku (sekcja aktualności, wiadomości na stronie logowania do banku, dedykowana strona: bezpieczna bankowość).

Adresowane obszary istotne: Bezpieczeństwo osoby

Polityka bezpieczeństwa danych osobowych

W ramach dbałości o prywatność oraz bezpieczeństwo danych osobowych naszych klientów, Bank wdrożył Politykę bezpieczeństwa danych osobowych, która stanowi integralną część naszego podejścia do odpowiedzialności społecznej i zarządzania ryzykiem. Polityka ta jest zgodna z obowiązującymi przepisami prawa, w tym z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony danych osobowych (RODO) oraz krajową ustawą o ochronie danych osobowych. Polityka jest dokumentem wewnętrznym.

Celem Polityki bezpieczeństwa danych osobowych jest zapewnienie wysokiego poziomu ochrony danych osobowych m.in. klientów Banku poprzez wdrożenie odpowiednich środków organizacyjnych, technicznych oraz procedur zarządzania bezpieczeństwem danych osobowych. Dokument ten precyzuje zasady przetwarzania danych, zabezpieczenia przed nieautoryzowanym dostępem, jak również procedury reagowania w przypadku naruszeń ochrony danych.

Polityka ta ma bezpośredni wpływ na naszych klientów, zapewniając im pełną ochronę ich danych osobowych i prywatności. Klienci mogą być pewni, że ich dane są przetwarzane zgodnie z najwyższymi standardami bezpieczeństwa oraz przepisami prawa. Bank regularnie monitoruje i aktualizuje wdrożone środki ochrony, dbając o transparentność działań oraz umożliwiając klientom pełny dostęp do informacji dotyczących ich danych osobowych. Ponadto, w przypadku incydentów związanych z bezpieczeństwem danych osobowych, Klienci mają gwarancję, że Bank podejmie natychmiastowe działania w celu minimalizacji ryzyka i usunięcia ewentualnych zagrożeń.

Dzięki wdrożeniu Polityki Bezpieczeństwa Danych Osobowych, Bank zapewnia, że procesy przetwarzania danych osobowych są nie tylko zgodne z wymaganiami prawnymi, ale także zgodne z naszymi wartościami odpowiedzialności i zaufania, co stanowi fundament długoterminowych relacji z naszymi klientami.

Adresowane obszary istotne: Prywatność i bezpieczeństwo danych

Polityka bezpieczeństwa informacji

Polityka bezpieczeństwa informacji określa podstawowe zasady postępowania w zakresie stosowanego w banku systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji.

Adresowane obszary istotne: Prywatność i bezpieczeństwo danych

Polityka ochrony przed wyciekami danych w Banku

Polityka ochrony przed wyciekami danych w banku opisuje rozwiązania i działania stosowane w banku, które wykorzystują zbiory reguł monitorujących i chroniących przed utratą danych (z wszelkich nośników dostępnych bezpośrednio w urządzeniach fizycznych lub poprzez sieć) niezależnie od umiejscowienia danych, lokalizacji użytkowników i sposobu dostępu do sieci.

Adresowane obszary istotne: Prywatność i bezpieczeństwo danych

Polityki zarządzania ofertą produktów w banku

Celem polityki jest wprowadzenie jednolitych zasad wdrażania, oferowania oraz monitorowania produktów bankowych, produktów inwestycyjnych, produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym, ochronnych produktów ubezpieczeniowych, usług bankowych i usług inwestycyjnych i produktów skarbowych oraz ich modyfikacji, reedycji lub wycofywania z oferty.

Politykę stosujemy również do rozwoju nowej działalności lub rozszerzenia dotychczasowej działalności banku na nowe rynki zgodnie z obowiązującą w banku strategią oraz przy uwzględnieniu rozsądnej polityki ryzyka i ostrożnej, rozsądnej i zorientowanej na zrównoważony rozwój polityki handlowej. Zasady określone w polityce mają na celu ochronę ekonomicznych i prawnych interesów klientów poprzez zapewnienie prawidłowości i przejrzystości dokumentacji oraz zapewnienie stosownych kompetencji pracowników i odpowiednich standardów obsługi klienta. Regulacje wydawane przez bank, które dotyczą w szczególności wdrażanego nowego produktu lub produktu znacznie zmienionego muszą być zgodne z ogólnymi wytycznymi ustalonymi w polityce co zapewnia skuteczne zarządzanie ryzykiem. Szczegółowe zasady i proces wdrażania nowych produktów /usług, produktu znacznie zmienionego, a także nowej działalności i rozszerzenia działalności na nowy rynek.

Właściciele makroprocesów i procesów przeglądają politykę zgodnie z terminami przeglądu procesów i w razie potrzeby ją aktualizują (z uwzględnieniem zakresu wymaganego przepisami implementującymi dyrektywę MiFID2, dyrektywę IDD oraz wytycznymi ESMA, EBA, dyrektywę EAA). Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą banku.

W procesie przygotowania, wdrożenia i oferowania produktów detalicznych bank kieruje się wytycznymi dotyczącymi dyrektywy EAA. W trosce o spełnienie oczekiwań klientów oraz wysoką jakość produktów, bank dokłada należytych starań, aby oferowane produkty były adekwatne do potrzeb i wymagań klientów, do których są kierowane (włączając w to osoby ze specjalnymi potrzebami). Obowiązek uwzględnienia potrzeb klientów, w tym ich wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym (dotyczy produktów i usług inwestycyjnych, produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym, lokat strukturyzowanych, produktów skarbowych), występuje zarówno na etapie przygotowania charakteru i konstrukcji nowego produktu/ usługi, jak i na etapie jego zmiany/ modyfikacji. Potrzeby i wymagania klientów uwzględnione są także w ochronnych produktach ubezpieczeniowych.

Adresowane obszary istotne: Dostęp do informacji (wysokiej jakości)

Polityka Bancassurance VeloBanku S.A.

Celem Polityki jest określenie kierunków rozwoju oraz standardów w zakresie wdrażania, oferowania i obsługi produktów ubezpieczeniowych.

Polityka określa model biznesowy w zakresie bancassurance przyjęty przez bank, standardy i zasady współpracy banku z zakładami ubezpieczeń, zasady zarządzania ofertą produktów ubezpieczeniowych, zasady budowania relacji banku z klientami, standardy monitorowania i kontrolowania przyjętego modelu biznesowego w zakresie bancassurance oraz zabezpieczenia banku przed ryzykami związanymi z działalnością bancassurance.

Adresowane obszary istotne: Dostęp do informacji (wysokiej jakości)

Procedura przygotowania, zatwierdzania i publikacji materiałów marketingowych w banku. Zasady ogólne reklamowania produktów i usług bankowych wszystkich rodzajów produktów.

Celem wprowadzenia zasad zatwierdzania materiałów marketingowych jest zapewnienie, zgodności materiałów marketingowych z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, wytycznymi regulatorów, a także pozostałymi standardami oraz praktykami rynkowymi i branżowymi dotyczącymi tworzenia materiałów marketingowych oraz zapobieganie niekorzystnym skutkom wynikającym z naruszenia przepisów, wytycznych i standardów, w tym sankcjom finansowym ze strony regulatorów oraz ryzyku utraty reputacji.

Wszystkie dane i informacje zawarte w materiałach muszą być dokładne i sprawdzone. Informacje przekazywane klientom powinny być jasne, rzetelne i nie wprowadzać w błąd. Informacje muszą być przekazywane w sposób zrozumiały dla odbiorcy, prostym i nieskomplikowanym językiem, bez wykorzystywania branżowej, technicznej terminologii. Materiały marketingowe powinny być opracowane w sposób profesjonalny, z dbałością o detale i zgodne z identyfikacją wizualną banku. Materiały nie mogą wprowadzać klientów w błąd ani korzystać z manipulacyjnych technik sprzedaży.

Polityka zatwierdzania materiałów marketingowych ma również na celu ochronę interesów klientów. Poprzez dokładne sprawdzenie treści materiałów, bank dba o to, aby informacje przekazywane klientom były jasne, zrozumiałe i nie wprowadzały w błąd. Tego rodzaju rygorystyczne podejście zapobiega sytuacjom, w których klienci mogliby podjąć decyzje finansowe na podstawie niepełnych lub nieprawdziwych informacji. Wdrażanie odpowiedzialnych praktyk marketingowych, chroni zarówno bank, jak i klientów.

Adresowane obszary istotne: Odpowiedzialne praktyki marketingowe

Procedura rozpatrywania reklamacji

Procedury reklamacyjne zostały opisane w ujawnieniu: 8.4.5. Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych (S4-3).

Adresowane obszary istotne: Dostęp do informacji (wysokiej jakości)

Zasady prowadzenia spraw spornych i aktualizacji zestawienia spraw spornych przez Departament Prawny

Zasady określają działanie pracowników w zakresie prowadzenia spraw spornych, reprezentację Banku, zasady prowadzenia spraw, przypisanie merytoryczne, zlecanie na zewnątrz prowadzenia spraw, zasady stawiennictwa przed organami, możliwe działania podejmowane w ramach prowadzonych postępowań oraz zasady prowadzenia zestawienia spraw oraz archiwizacji dokumentacji.

W 2024 roku Grupa Velo nie posiadała przyjętej samodzielnej polityki poszanowania praw człowieka, o której mowa w Wytycznej nr 16 Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka oraz w pkt 4 rozdziału IV „Prawa człowieka” Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych dotyczących odpowiedzialnego prowadzenia działalności biznesowej.

Planujemy wdrożyć procedurę przestrzegania praw człowieka w Banku.

8.4.4. Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-2)

Prywatność i bezpieczeństwo danych, w tym osobowych w tym dostęp do informacji (wysokiej jakości) .

W Banku zostały wdrożone wewnętrzne regulacje mające na celu zapewnienie zgodności z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony danych osobowych (RODO) oraz ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych. Dokumentacja wewnętrzna precyzuje procedury zgłaszania incydentów związanych z bezpieczeństwem przetwarzania danych osobowych. Każda osoba, która zauważy, bądź podejmie uzasadnione podejrzenie, iż mogło dojść do incydentu bezpieczeństwa danych osobowych, jest zobowiązana do podjęcia działań zgodnych z wewnętrzną procedurą stanowiącą część Polityki bezpieczeństwa danych osobowych.

Klient, który chciałby zgłosić incydent do Banku, może skorzystać z kilku dostępnych kanałów komunikacji:

- a) we wszystkich placówkach VeloBank S.A;
- b) poprzez wypełnienie stosownego formularza na stronie internetowej www.velobank.pl;
- c) w formie korespondencji listownej, kierowanej na aktualny adres siedziby Banku;
- d) przekazując stosowną dyspozycję na infolinię Banku;
- e) korzystając z Bankowości Elektronicznej lub innych Kanałów Zdalnych;
- f) kierując informację na adres mailowy Inspektora Ochrony Danych Osobowych: iod@velobank.pl.

Każde zgłoszenie dotyczące incydentu bezpieczeństwa przetwarzania danych osobowych podlega weryfikacji. W przypadku stwierdzenia zasadności zgłoszenia, przeprowadzane jest odpowiednie postępowanie wewnętrzne, które kończy się sporządzeniem raportu oraz podjęciem odpowiednich działań zgodnych z obowiązującymi przepisami prawa. Bank traktuje każdego Klienta

indywidualnie, zapewniając najwyższą jakość obsługi, przy zachowaniu pełnej zgodności z procedurami wewnętrznymi oraz obowiązującymi aktami prawnymi.

Klienci mogą również zgłaszać wnioski dotyczące zgód na przetwarzanie ich danych osobowych. Realizacja tych praw odbywa się za pośrednictwem pracowników Departamentu Bezpieczeństwa – Zespołu Bezpieczeństwa Danych Osobowych, Inspektora Ochrony Danych oraz pracowników jednostek organizacyjnych Banku, które otrzymały żądanie wykonania określonych czynności lub udzielenia określonych informacji w trybie wdrożonej w Banku w tym zakresie procedury, stanowiącej część Polityki Bezpieczeństwa Danych Osobowych.

Realizacja ww. praw odbywa się na wniosek podmiotu danych. Administrator danych osobowych nie może odmówić przyjęcia wniosku podmiotu danych. Wnioski dotyczące realizacji praw podmiotów danych przyjmowane są we wszystkich placówkach VeloBank S.A., np. poprzez wypełnienie stosownego formularza o realizację praw osoby, której dane dotyczą (w tym prawa do bycia zapomnianym, prawa dostępu do danych osobowych oraz prawa do przenoszenia danych) a także innych kanałów komunikacji wskazanych powyżej.

Podmiot danych ma prawo skorzystać z praw przysługujących mu na mocy przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony danych osobowych (RODO). Realizacja tych praw odbywa się za pośrednictwem pracowników Departamentu Bezpieczeństwa – Zespołu Bezpieczeństwa Danych Osobowych, Inspektora Ochrony Danych oraz

Sprawy sporne

Na ten moment VeloBank nie prowadzi skonkretyzowanych procesów współpracy z użytkownikami końcowymi i konsumentami w odniesieniu do ryzyka wynikającego ze spraw spornych. W przyszłości, na podstawie wniosków wyciągniętych z przeprowadzonych postępowań Bank rozważy wprowadzenie działań mitygujących.

Postępowania przed organami nadzoru/kontroli

Na ten moment VeloBank nie prowadzi skonkretyzowanych procesów współpracy z użytkownikami końcowymi i konsumentami w odniesieniu do ryzyka wynikającego z postępowaniem z organami nadzoru/kontroli. W przyszłości, na podstawie wniosków wyciągniętych z przeprowadzonych postępowań Bank rozważy wprowadzenie działań mitygujących.

Dostęp do produktów i usług

Przy wprowadzaniu nowego produktu lub usługi wykorzystujemy badania marketingowe. Staramy się aby nowa usługa była testowana przez wybraną grupę klientów. Badamy usługi na różnych etapach jej tworzenia: pomysłów/ konceptów poziomów cenowych zaprojektowanej usługi przed wdrożeniem. Do weryfikacji opinii klientów używamy badań jakościowych, badań ilościowych i badań UX. W zależności od etapu badania udaje nam się pozyskać informację zwrotną, dzięki której możemy modyfikować pomysły, usługi i optymalizować produkty pod kątem dopasowania do potrzeb klientów.

Odpowiedzialne praktyki marketingowe oraz dostęp do informacji (wysokiej jakości)

Współpracujemy z klientami, identyfikując i badając ich potrzeby od samego początku nawiązania relacji z tą grupą. Dzięki temu uwzględniamy opinie klientów w decyzjach dotyczących działań marketingowych. Identyfikacja klientów, i ich potrzeb oraz zrozumienie oczekiwań jest pierwszym krokiem w procesie współpracy z klientami. Korzystamy z różnorodnych metod, takich jak badania rynku, ankiety, wywiady oraz analiza danych, kontakt za pomocą social mediów, monitoring mediów, aby uzyskać pełny obraz oczekiwań klientów.

Dla efektywnej współpracy stworzyliśmy różne kanały komunikacji, które umożliwią klientom łatwe i szybkie przekazywanie swoich opinii, sugestii oraz skarg. Wykorzystujemy do tego celu infolinię, czaty online, formularze internetowe, a także bezpośrednie spotkania z klientami. Przeprowadzamy dokładną analizę i ocenę wpływów, które mogą mieć odzwierciedlenie w działaniach marketingowych. Obejmuje to zarówno pozytywne, jak i negatywne oddziaływania. Opinie i sugestie klientów są kluczowym elementem w działaniach banku. Ostatnim krokiem realizacji współpracy z klientami jest systematyczne monitorowanie i ocena efektywności tych relacji oraz wpływów. Do monitorowania korzystamy różnorodnych narzędzi, takich jak analiza danych, raportowanie oraz audyty wewnętrzne. Regularna ocena pozwala nam na wprowadzanie niezbędnych zmian i udoskonaleń w procesie współpracy oraz natychmiastowego reagowania na sytuacje kryzysowe.

Opinie klientów wpływają na nasze decyzje, pomagając w zarządzaniu relacjami i budowaniu lojalności. Regularne analizy pozwalają na ciągłe dostosowanie produktów i usług do oczekiwań klientów, zwiększając ich satysfakcję.

Ujawnienie etapu lub etapów, na których ma miejsce współpraca, jej rodzaju i częstotliwości.

Nasza firma priorytetowo traktuje transparentność interakcji z klientami. Współpracujemy na wielu etapach procesu tworzenia produktu bankowego, jego wprowadzania na rynek oraz oceny po wdrożeniu. Zaangażowanie różni się w zależności od etapu. Współpraca obejmuje: wstępne konsultacje, analizę potrzeb, opracowanie strategii marketingowej oraz wdrożenie działań promocyjnych. Spotkania mogą być bezpośrednie, online lub w formie raportów. Częstotliwość kontaktów dostosowujemy do indywidualnych potrzeb klienta.

Osobą odpowiedzialną za zapewnienie skutecznej współpracy z klientami oraz wpływanie na podejście departamentu marketingu jest dyrektor departamentu marketingu. Nadzoruje on wszystkie etapy współpracy, od wstępnych konsultacji po raportowanie wyników, dbając o to, aby działania marketingowe były zgodne z potrzebami klientów i przynosiły zamierzone efekty.

Ujawnienie sposobu oceny skuteczności współpracy z konsumentami lub użytkownikami końcowymi

VeloBank wdrożył model zarządzania informacją zwrotną od klientów. Kluczowym wskaźnikiem dla nas jest poziom rekomendacji klientów, który mierzymy na skali od 0 do 10. Odejmujemy odsetek osób, które wskazały 0-6, od odsetka osób, które wskazały 9-10. W ważnych punktach styku z klientami oraz kluczowych produktach regularnie pytamy o poziom rekomendacji oraz ocenę poszczególnych elementów usług i produktów. Pytania dotyczą m.in. korzystania z bankowości mobilnej, internetowej, obsługi na infolinii, w oddziałach oraz procesu reklamacji. Monitorujemy poziom jakości dla kluczowych produktów, takich jak produkty depozytowe, kredyt gotówkowy czy konto osobiste. Celem tych działań nie jest ocena oferowanych produktów, lecz monitorowanie skuteczności współpracy z konsumentami. Chodzi o to, na ile wdrożone rozwiązania pozwalają na uzyskiwanie opinii konsumentów w zakresie wszystkich istotnych kwestii oraz ich uwzględnianie w decyzjach banku.

8.4.5. Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych (S4-3)

Obawami i kwestiami zgłaszanymi przez Klientów zajmuje się m.in. dedykowany do tego procesu Wydział Reklamacji.

- Proces rozpatrywania reklamacji w banku oparty jest na Procedurze rozpatrywania reklamacji oraz regulaminach produktowych.
- W banku wdrożone zostały wewnętrzne regulacje zapewniające zgodność z Ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego.
- Bank stosuje się również do rekomendacji Związku Banków Polskich oraz stosuje Kodeks Etyki Bankowej.

Wszystkie regulacje oraz działania mają na celu ograniczenie ryzyka prawnego, finansowego oraz utraty reputacji.

Bank wyznaczył kanały zgłaszania wątpliwości, numer telefonu oraz placówki, w których Klienci mogą osobiście zgłaszać swoje problemy. Skuteczność tych kanałów jest regularnie monitorowana, wprowadzane są ulepszenia a pracownicy otrzymują wsparcie w rozpatrywaniu skarg w sposób uczciwy i zorientowany na klienta.

Bank aktywnie podchodzi do rozwiązywania i naprawiania wszelkich negatywnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych wynikających z jego działań.

- Na podstawie m.in. wyników analizy dokonanej przez pracowników Wydziału Reklamacji i rekomendacji bank podejmuje działania związane z usuwaniem ewentualnych nieprawidłowości oraz zapobieganiem ich występowaniu w przyszłości.
- Do każdego Klienta bank podchodzi indywidualnie z zachowaniem najwyższej jakości obsługi oraz wszystkich procedur i aktów prawnych.
- Każde zgłoszenie Klienta jest analizowane przez pracowników wydziału, odpowiedzialnych za przygotowanie kompleksowej odpowiedzi dla Klienta, która wyjaśni sprawę i pomoże w rozwiązaniu zaistniałej sytuacji w sposób przejrzysty i zrozumiały dla Klienta.
- Pracownicy wydziału na podstawie zgłoszeń Klientów opracowują działania, które przekazywane są do poszczególnych departamentów banku w celu zarówno wyeliminowania pojawiających się problemów jak i wdrożenia nowych usprawnień

Przeprowadzany jest kompleksowy przegląd sytuacji w celu zidentyfikowania pierwotnej przyczyny problemu i zakresu negatywnego wpływu. Następnie zostaje opracowany adekwatny środek zaradczy i plan jego wdrożenia. Wydział Reklamacji przeprowadza regularne przeglądy wdrożenia zadeklarowanych przez jednostki działań w obszarach, które wymagały poprawy. Bank cyklicznie przeprowadza testy całościowej oceny skuteczności środków zaradczych i ich wpływu na liczbę wszystkich składanych reklamacji.

Bank priorytetowo traktuje przejrzystość i dostępność w procesach reagowania na obawy zgłaszane Klientów. W tym celu wdrożony został system wielokanałowy, który umożliwi Klientom dostęp do kanałów, za pośrednictwem których mogą zgłaszać wątpliwości lub zastrzeżenia dotyczące konkretnego tematu. Klienci mogą zgłaszać swoje zastrzeżenia i reklamacje w dogodny dla siebie sposób:

- listownie,
- telefonicznie na infolinii,

- w każdej placówce banku,
- drogą elektroniczną (na formularzu reklamacyjnym).

Reklamacje ewidencjonowane są w dedykowanym systemie, który wspomaga zarządzanie procesem.

Bank priorytetowo traktuje otwartą komunikację i zaufanie Klientów, zapewniając, że są oni świadomi dostępnych kanałów zgłaszania wątpliwości i zastrzeżeń. Osiągane jest to poprzez materiały szkoleniowe i warsztaty, podczas których nasi pracownicy są informowani o znaczeniu naszego systemu zgłaszania problemów. Utrzymujemy również otwarte linie komunikacji zapewniając dostępne i przyjazne dla użytkownika interfejsy do zgłaszania swoich obaw i wątpliwości. Ponadto przeprowadzane są kontrole w celu zapewnienia skuteczności naszych kanałów raportowania i dokonujemy niezbędnych korekt w celu utrzymania solidnego systemu, który sprzyja zaufaniu i współpracy między naszą firmą a jej relacjami biznesowym.

Bank posiada system pozwalający na monitorowanie kwestii zgłaszanych przez Klientów. Bank regularnie przegląda i analizuje opinie klientów, przeprowadza ankiety i angażuje się w indywidualne rozmowy z Klientami, aby zrozumieć ich doświadczenia i zidentyfikować obszary wymagające poprawy. Celem Banku jest rozwiązywanie problemów w odpowiednim czasie i zapewnienie środków zaradczych, które są sprawiedliwe, przejrzyste i dostosowane do konkretnych potrzeb każdej osoby. Stosujemy indywidualne podejście do każdej złożonej reklamacji. Nie stosujemy działań odwetowych wobec Klientów, którzy korzystają z dedykowanych kanałów, a także wdrożone zostały zabezpieczenia w celu ochrony ich tożsamości i zapobiegania wszelkim negatywnym konsekwencjom. Aby zapewnić zaufanie i świadomość systemów banku wśród Klientów, wdrożono regularne aktualizacje na stronie internetowej i za pośrednictwem powiadomień e-mail. Konsumenci i użytkownicy końcowi mogą korzystać z anonimowych kanałów zgłaszania obaw lub potrzeb.

W przypadku incydentów bezpieczeństwa informacji Klienci mogą zgłaszać nieprawidłowości: telefonicznie, mailowo, whistleblowing, listownie, bezpośrednia wizyta w oddziale oraz kanałami BI i BM. Procedura whistleblowing została opisana w ujawnieniu 1.5.5. Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie (G1-3) oraz incydenty korupcji lub przekupstwa (G1-4).

Ujawnienie w jaki sposób ocenia się, że konsumenci i użytkownicy końcowi są świadomi i ufają strukturom lub procesom jako sposobom zgłaszania swoich obaw lub potrzeb i reagowania na nie.

W cyklach miesięcznych bank przeprowadza badanie NPS, których celem jest monitorowanie poziomu zadowolenia i satysfakcji Klientów z poszczególnych etapów procesu reklamacyjnego.

- Badanie polega na kontakcie telefonicznym z wybraną losowo próbą Klientów, z którymi przeprowadzana jest ankieta zawierająca zarówno pytania zamknięte, jak i otwarte.
- Dodatkowo efektywność procesu reklamacji monitorowana jest miesięcznie poprzez dedykowane wskaźniki KPI oraz kwartalnie dla wskaźników KRI. Pozwala to na przeprowadzanie dodatkowych działań w przypadku zidentyfikowania znacznych odchyleń na poszczególnych wskaźnikach.
- Na stronie internetowej banku oraz w placówkach, przekazujemy Klientom jasne instrukcje dotyczące zgłaszania wątpliwości i przesyłania opinii, a także zapewniamy, że odpowiadamy na wszystkie skargi w sposób terminowy i przejrzysty. Bank zapewnia

również, że pracownicy rozumieją znaczenie zachowania poufności i ochrony osób korzystających z naszych kanałów składania skarg przed wszelkimi formami odwetu.

Bank stara się budować relacje z Klientami oparte na zaufaniu i wzajemnej współpracy, dlatego aby wzmocnić współpracę banku z Klientami mają oni możliwość odwołania się do Bankowego Rzecznika Klienta.

Liczba skarg otrzymanych od konsumentów i/lub użytkowników końcowych w okresie sprawozdawczym: 37411

8.4.6. Podejmowanie działań dotyczących istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych oraz stosowanie podejść służących zarządzaniu istotnymi ryzykami i wykorzystywaniu istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi oraz skuteczność tych działań (S4-4)

W okresie sprawozdawczym w zakresie istotnych wpływów, ryzyk i szans dotyczących konsumentów i użytkowników końcowych podjęto między innymi poniższe działania.

Mobilna autoryzacja jako domyślna opcja zatwierdzania operacji dla nowych klientów bankowości mobilnej (każdy nowy klient, który aktywuje bankowość mobilną ma ją uruchomioną automatycznie). Mechanizm zapobiega negatywnym wpływom na klienta poprzez zapewnienie wieloetapowej (uwzględniającej kolejne faktory zabezpieczeń) autoryzacji. Tym samym minimalizuje prawdopodobieństwo start klienta w wyniku próby nieautoryzowanego użycia karty przez osobę trzecią.

Wdrożenie weryfikacji behawioralnej (04.2024) – analiza zachowań klienta podczas korzystania z bankowości elektronicznej takich jak: tempo pisania na klawiaturze, kąt trzymania telefonu, częstotliwość kliknięć, szybkość ruchów myszką. Dane przekazywane są do BIK, gdzie tworzony jest indywidualny model zachowania. Jeśli zachowanie w bankowości elektronicznej odbiega od zbudowanego modelu, otrzymujemy o tym informację i podejmujemy działania. Mechanizm ten – poprzez monitoring zachowań klienta w sesji bankowości w porównaniu do zbudowanego wcześniej profilu – pozwala na detekcję prób przejęcia bankowości elektronicznej przez osoby trzecie. Tym samym mityguje ryzyko strat wynikających z nieautoryzowanych transakcji.

Weryfikacja zastrzeżenia nr PESEL – od 1 czerwca 2024 r. instytucje finansowe mają obowiązek weryfikować, czy numer PESEL klienta jest zastrzeżony przy zawieraniu np. umowy kredytu, karty kredytowej lub pożyczki. Mechanizm zapobiega negatywnym wpływom na klienta poprzez zabezpieczenie procesu udzielania kredytów, otwierania rachunków, wypłaty środków w oddziale (powyżej 3 krotności minimalnego wynagrodzenia brutto) przez osoby trzecie wykorzystujące skradzioną tożsamość klienta.

Wdrożenie Weryfikacji doradcy VeloBanku (11.2024) – wyświetlenie wizytówki doradcy z OCC w trakcie rozmowy, aby klient miał pewność, że rozmawia z pracownikiem banku. Weryfikacja i aktualizacja informacji o bezpieczeństwie na stronie www banku oraz na materiałach drukowanych (karta rozmowy, ulotki, przewodnik po koncie). Mechanizm mitygujący ryzyko spoofingu czyli podszycia się pod pracownika banku przez oszusta zmierzających do – poprzez manipulację socjotechniczną - przelania (lub przekazania fizyczne) środków klienta na konto oszusta.

Komunikacja z klientami zgodnie z przyjętym harmonogramem, kierowana do klientów różnymi kanałami dystrybucji (oficjalne kanały komunikacji banku: Facebook, Instagram, mailing). Są to działania ograniczające ryzyko poprzez budowanie świadomości klienta o bieżących zagrożeniach i rekomendacjach dotyczących zachowania się w stosunku do tych zagrożeń.

Wdrożenie nowego formularza do reklamacji na transakcje nieautoryzowane oraz call backów do klientów, gdzie zakres informacji w treści reklamacji jest niewystarczający (12.2024). Od 1 stycznia 2025 obowiązuje nowy formularz i są wykonywane call backi. Zmiana związana z optymalizacją i przyspieszeniem procesu rozpatrywania reklamacji związanych z wystąpieniem transakcji nieautoryzowanych.

Dodanie ostrzeżenia przed oszustami w treści SMS do tokenizacji (08.2024) – podczas dodawania karty do Google Pay klient otrzymuje wiadomość SMS o treści: "Aby dodać kartę do Google Pay podaj kod: YYYY. Uważaj na oszustów, nie udostępniaj nikomu kodu. Jeśli to nie Ty dodajesz kartę, zadzwoń: ZZZZ."

Wdrożenie nowych reguł antyfraudowych dla transakcji kartowych. Automatyczna detekcja i reagowanie na podejrzone transakcje kartowe. W efekcie organiczamy ryzyko wystąpienia transakcji nieautoryzowanych.

Włączenie VeloBanku od 1.08.2024 r. do prac w zespołach w programie Partnerstwo dla Cyberbezpieczeństwa w NASK.

Analiza trendów rynkowych związanych z nadużyciami na rynku finansowym, w celu ich bieżącego monitoringu i implementacji reguł pozwalających na zapobieganie nowym trendom fraudowym w celu ograniczania ryzyka wystąpienia transakcji nieautoryzowanych oraz wyłudzeń kredytów.

Działania edukacyjne mające na celu podniesienie świadomości klientów w zakresie bezpieczeństwa finansowego.

Są to działania ograniczające ryzyko poprzez budowanie świadomości klienta o bieżących zagrożeniach i rekomendacjach dotyczących zachowania się w stosunku do tych zagrożeń.

Bank posiada różnorodną ofertę proponowanych konsumentom usług finansowych. Dbamy o to, aby świadczenie usług odbywało się z zachowaniem należytej staranności i najwyższych standardów, w szczególności w zakresie sposobu i formy przekazywania informacji o usługach i instrumentach finansowych oferowanych klientom, ponieważ często odbiorcą tych informacji jest klient, który nie posiada specjalistycznej wiedzy ani doświadczenia, które umożliwia dokonanie oceny, czy dany instrument lub usługa są dla niego odpowiednie. Klient może nie posiadać wystarczających umiejętności do analizy, czy ryzyko skorelowane z tymi instrumentami jest adekwatne do jego sytuacji i potrzeb oraz czy kierowane do niego informacje stanowią jedynie reklamę lub promocję, czy też ich treść zachęca np. do nabycia instrumentów finansowych. Przedstawiając określone rozwiązania inwestycyjne, przede wszystkim kierujemy się najlepiej pojętym interesem klienta.

Zgodnie z przyjętym harmonogramem i uwzględniając pojawiające się trendy fraudowe przeprowadzamy kampanie informacyjne w stosunku do naszych klientów.

Ochrona danych osobowych

VeloBank S.A. traktuje ochronę danych osobowych jako kluczowy element odpowiedzialności społecznej i etycznej. Organizacja ciągle doskonali procedury ochrony danych osobowych, minimalizuje ryzyka naruszeń oraz promowanie pozytywnych wpływów poprzez transparentność i edukację. Działania te nie tylko odpowiadają na potrzeby ochrony prywatności, ale również stwarzają możliwości rozwoju innowacyjnych usług, które będą służyły zarówno klientom, jak i instytucji. W celu minimalizacji negatywnych wpływów związanych z przetwarzaniem danych osobowych, Bank podejmuje następujące działania:

1. Ochrona przed naruszeniem prywatności: Bank wdraża zaawansowane mechanizmy zabezpieczeń danych osobowych, aby zapobiec ich nieuprawnionemu ujawnieniu, utracie lub zniszczeniu. Bank regularnie przeprowadza ocenę skutków dla ochrony danych, aktualizuje procedury dotyczące ochrony danych oraz weryfikuje ich zgodność z przepisami prawa (w tym z RODO). Działania te mają na celu zminimalizowanie ryzyka naruszeń prywatności klientów.

2. Minimalizacja ryzyka niezgodności: Bank podejmuje działania zapobiegające naruszeniom przepisów o ochronie danych osobowych, które mogą prowadzić do negatywnych konsekwencji, zarówno dla klientów, jak i dla organizacji. Regularne szkolenia pracowników, współpraca innych komórek z Inspektorem Ochrony Danych Osobowych (IOD) oraz z Zespołem Bezpieczeństwa Danych pozwalają na skuteczne monitorowanie i zarządzanie ryzykami związanymi z ochroną danych osobowych.

W kontekście ryzyk sporów sądowych i postępowania przed organami nadzoru/kontroli w badanym okresie nie podejmowano działań.

8.4.7. Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S4-5)

W odniesieniu do istotnych wpływów oraz ryzyk w danym okresie sprawozdawczym Bank nie prowadził skonkretyzowanych celów.

8.5. Postępowanie w biznesie (G1)

8.5.1. G1.IRO-1 Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans

W odniesieniu do kwestii związanych z postępowaniem w biznesie zidentyfikowaliśmy wpływy, ryzyka i szanse w czterech obszarach:

1. **Kultura korporacyjna** - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy trzy pozytywne wpływy związane z funkcjonowaniem Polityki ESG i zrównoważonego rozwoju, Kodeksu Etyki oraz powstania Biura Akwizycji i Sprzedaży ESG.
2. **Ochrona sygnalistów** - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ związany z istnieniem procedury whistleblowing oraz ochroną sygnalistów.
3. **Zarządzanie relacjami z dostawcami w tym praktyki płatnicze** - zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ odnoszący się do funkcjonowania Kodeksu ESG dostawców.
4. **Przeciwdziałanie korupcji** - w tym obszarze zidentyfikowaliśmy pozytywny wpływ związany z zapobieganiem i wykrywaniem oraz szkoleniami z zakresu antykorupcji.

Odpowiednie kryteria, takie jak: lokalizacja, działalność, sektor i struktura transakcji zostały wzięte pod uwagę w procesie analizy podwójnej istotności.

8.5.2. G1.GOV-1 Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych

Informacje dotyczące roli organów administrujących, nadzorczych i zarządzających w odniesieniu do postępowania w biznesie oraz ich wiedzy fachowej w sprawach związanych z postępowaniem w biznesie zostały przedstawione w ujawnieniu ESRS 2 GOV-1.

8.5.3. *Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna (G1-1)*

Polityki postępowania w biznesie

Kultura korporacyjna oraz zasady etyki z uwzględnieniem mechanizmów identyfikacji, zgłaszania i badania przypadków niezgodnego z prawem zachowania lub sprzecznego z kodeksem etyki zapisane są w następujących procedurach bankowych:

Polityka zgodności

Polityka zawiera informacje o podstawowych zasadach zapewnienia zgodności przez wszystkich pracowników, strukturze organizacyjnej systemu zapewnienia zgodności, w tym podziale zadań i roli Departamentu Zgodności, głównych elementach procesu zarządzaniu ryzykiem braku zgodności, zakresie, częstotliwości i adresatach informacji, które dotyczą sposobu wypełnienia zadań odnośnie zapewniania zgodności, w tym raportów z zarządzania ryzykiem braku zgodności, rodzajach działań podejmowanych w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki, w tym środki naprawcze i dyscyplinujące, zasadach współpracy Departamentu Zgodności z analogicznymi komórkami naszych podmiotów zależnych w zakresie ryzyka braku zgodności.

Polityka zarządzania wartościami etycznymi, konfliktami interesów oraz zasadami przyjmowania i wręczania prezentów wraz ze Zbiorem Procedur

Polityka implementuje „Zasady Dobrej Praktyki Bankowej” uchwalone przez Walne Zgromadzenie Związku Banków Polskich (ZBP) i stanowiące kodeks etyczny bankowego środowiska zawodowego, Rekomendację Komisji Etyki Bankowej przy ZBP o kształtowaniu Kultury Etycznej w Bankach, Rekomendację Komisji Etyki Bankowej przy Związku Banków Polskich dla sektora bankowego w zakresie obsługi seniorów, Rekomendację Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach oraz Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie zarządzania wewnętrznego EBA/GL/2021/0. Polityka opisuje zasady zarządzania konfliktami interesów, przyjmowania i wręczania prezentów oraz etyką w banku i grupie kapitałowej banku.

„Procedura zarządzania konfliktami interesów w banku w zakresie działalności prowadzonej przez bank w oparciu o art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jedn.: Dz. U. z 2023 r., poz. 646) oraz działalności Banku w oparciu o art. 5 ust.1 pkt 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (tekst jedn.: Dz. U. z 2023 r., poz. 2324, ze zm. 180) w zakresie Lokat strukturyzowanych”,

Kodeks Etyki Velo Banku

Polityka opisuje zasady zarządzania konfliktami interesów, przyjmowania i wręczania prezentów oraz etyką w banku i grupie kapitałowej banku.

Celem polityki jest:

- propagowanie wartości etycznych bankowego środowiska zawodowego wśród pracowników oraz określenie standardów zachowań, opartych na etycznych i uczciwych zasadach działania, zgodnych z przepisami prawa,
- stworzenie i wdrożenie na poziomie instytucjonalnym oraz pośród wszystkich pracowników podstawowych zasad identyfikowania i przeciwdziałania naruszeniom etyki, konfliktom interesów, które mogą powodować naruszenia interesu klientów oraz grupy kapitałowej banku,

- stworzenie podstaw do zapobiegania stratom finansowym i wizerunkowym wynikającym z dopuszczenia do sytuacji zaistnienia konfliktu interesów,
- stworzenie jednolitego zbioru zasad odnoszącego się do grupy kapitałowej oraz do pracowników w kontaktach z klientami i kontrahentami, które dotyczą przyjmowania i wręczania prezentów,
- budowanie efektywnej kultury antykorupcyjnej, która nie akceptuje żądania, proponowania, wręczania lub przyjmowania (bezpośrednio lub pośrednio) łapówki lub jakiegokolwiek innej nienależnej korzyści lub jej obietnicy, która wypacza prawidłowe wykonywanie obowiązków służbowych przez pracowników oraz inne osoby wykonujące czynności w imieniu i na rzecz grupy kapitałowej banku.

Polityka ESG i zrównoważonego rozwoju

Polityka zawiera informacje o określaniu celów ESG, identyfikacji i analizie ryzyka ESG, monitorowaniu kwestii środowiskowych, społecznych i ładu organizacyjnego w działalności banku, rozwoju wiedzy pracowników banku i szkolenia z zakresu ESG, raportowaniu podejścia banku do zarządzania zagadnieniami zrównoważonego rozwoju i ESG a także wyników w tym zakresie.

Procedura przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Procedura określa realizację obowiązków Banku w zakresie przepisów prawnych AML/CTF dla pracowników i pośredników Banku.

Grupowa procedura przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Procedura określa realizację obowiązków Banku w zakresie przepisów prawnych AML/CTF dla podmiotów zależnych.

Polityka oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku

Polityka wprowadza dobre praktyki w zakresie mianowania (w tym wymagania kwalifikacyjne i rekrutacyjne), sukcesji, oceny odpowiedniości w odniesieniu do członków rady nadzorczej, członków zarządu, osób pełniących znaczącą rolę w bieżącym kierowaniu bankiem, kandydatów do pełnienia najważniejszych funkcji w banku. W szczególności dotyczy ona zasad mianowania osób do pełnienia najważniejszych funkcji w banku, w tym zasad sukcesji, przeprowadzania oceny odpowiedniości.

Polityka przeciwdziałania ryzyku wynikającemu z naruszeń etyki, konfliktów interesów oraz korupcji

Polityki przeciwdziałania ryzyku wynikającemu z naruszeń etyki, konfliktów interesów oraz korupcji ma za zadanie propagowanie wartości etycznych bankowego środowiska zawodowego wśród pracowników oraz określenie standardów zachowań, opartych na etycznych i uczciwych zasadach działania, zgodnych z przepisami prawa. Stworzenie i wdrożenie na poziomie instytucjonalnym oraz pośród wszystkich pracowników podstawowych zasad identyfikowania i przeciwdziałania naruszeniom etyki/ konfliktom interesów, które mogą powodować naruszenia interesu klientów oraz grupy kapitałowej.

1. stworzenie podstaw do zapobiegania stratom finansowym i wizerunkowym wynikającym z dopuszczenia do sytuacji zaistnienia konfliktu interesów,
2. stworzenie jednolitego zbioru zasad odnoszącego się do grupy kapitałowej oraz do pracowników w kontaktach z klientami i kontrahentami, które dotyczą przyjmowania i wręczania prezentów.
3. budowanie efektywnej kultury antykorupcyjnej, która nie akceptuje żądania, proponowania, wręczania lub przyjmowania (bezpośrednio lub pośrednio) łapówki lub jakiegokolwiek innej nienależnej korzyści lub jej obietnicy, która wypacza

prawidłowe wykonywanie obowiązków służbowych przez pracowników oraz inne osoby wykonujące czynności w imieniu i na rzecz grupy kapitałowej banku.

Procedura whistleblowing – wewnętrzny system powiadamiania o zauważonych nieprawidłowościach w VeloBank S.A.

Procedura dotyczy wewnętrznego systemu powiadamiania o zauważonych nieprawidłowościach w VeloBank S.A.

Opis sposobu, w jaki przedsiębiorstwo ustanawia, rozwija, promuje i ocenia swoją kulturę korporacyjną

Kultura korporacyjna VeloBanku zbudowana jest na fundamentach etyki, innowacyjności i zaangażowania społecznego. Bank kładzie duży nacisk na zgodność z przepisami i etyką, co potwierdzają obowiązujące, wewnętrzne dokumenty banku, tj.: Polityka zarządzania wartościami etycznymi, konfliktami interesów oraz zasadami przyjmowania i wręczania prezentów oraz Kodeks Etyki. Znajomość przepisów zawartych w tych dokumentach jest obowiązkowa dla wszystkich pracowników, a ich wiedza z tego zakresu jest weryfikowana w cyklicznych, obowiązkowych szkoleniach, które kończą się testem.

Wartości VeloBanku to przedsiębiorczość, otwartość, rzetelność i zaufanie. Strategia wdrożenia VeloWartości wykorzystywała w swojej promocji aspekt wizualny oraz liczne działania angażujące pracowników w zrozumienie i zaimplementowanie VeloWartości w codziennej pracy. Każdą wartość symbolizuje wykreowana graficznie postać. Graficzny bohater pojawia się w komunikatach, w których jest mowa o danej wartości VeloBanku. Dzięki temu komunikacja jest ciekawa, autentyczna i różnorodna w formie. Pracownicy znają i rozumieją nowe wartości oraz na co dzień reprezentują wewnątrz i na zewnątrz banku postawy i zachowania zgodne z wartościami. VeloWartości stanowią też element zarządzania wynikami pracy w banku.

Informacje na temat polityki szkoleń w organizacji w zakresie postępowania w biznesie

VeloBank zapewnia szkolenia regulacyjne w obszarze wskazanym przez regulatorów zewnętrznych, odzwierciedlonym w procedurach wewnętrznych dla wszystkich pracowników, w tym kadry kierowniczej, kadry zarządzającej i pracowników sieci sprzedaży - własnej oraz franczyzowej. Szkolenia "Polityka zgodności", "Konflikt interesów w obszarze produktów inwestycyjnych", "Konflikt interesów w obszarze Bancassurance" i "Whistleblowing" realizowane są corocznie.

Szkolenia są realizowane w formie szkoleń e-learningowych z uwzględnieniem rzeczywistych scenariuszy i studiów przypadków, aby ułatwić zrozumienie i zastosowanie zasad. Materiały szkoleniowe są regularnie przeglądane i aktualizowane w celu odzwierciedlenia zmian w przepisach prawnych i najlepszych praktykach branżowych, zapewniając, że wszyscy pracownicy są wyposażeni w niezbędną wiedzę i kompetencje, aby utrzymać wysokie standardy postępowania w biznesie naszej organizacji.

Dodatkowo pracownicy wysokiego ryzyka, mający znaczący wpływ na funkcjonowanie banku i generowane ryzyko dla Banku oraz osoby pełniące kluczowe role w obszarze zarządzania finansami, audytu, bezpieczeństwa, compliance oraz zarządzania usługami IT, biorą udział w konferencjach branżowych i tematycznych, szkoleniach zewnętrznych, w tym certyfikowanych, np. Certified Internal Auditor oraz ISTQB® Advanced, EUROPEAN INVESTMENT PRACTITIONER EFPA EIP oraz EUROPEAN FINANCIAL ADVISOR EFPA EFA, Certified Internal Auditor oraz ISTQB® Advanced Level Test Manager.

Zapewniamy działania, które rozwijają ich kompetencje, przygotowując do realizacji postawionych zadań zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz przyjętą strategią.

Opis mechanizmów identyfikacji, zgłaszania i badania przypadków niezgodnego z prawem zachowania lub sprzecznego z kodeksem postępowania czy innymi wewnętrznymi zasadami.

Procedury zgłaszania wątpliwości i ochrona sygnalistów

Bank posiada różne kanały zgłaszania wątpliwości związanych z niezgodnym z prawem zachowaniem lub zachowaniem sprzecznym z kodeksem postępowania jednostki m.in. wskazany adres e-mail, list wysłany drogą pocztową, placówkę bankową, infolinię. Bank dopuszcza zgłoszenia od wewnętrznych i zewnętrznych zainteresowanych stron.

Bank w pełni zaimplementował do wewnętrznej procedury prawne podstawy dotyczące ochrony sygnalistów.

W Banku funkcjonuje "Procedura whistleblowing – wewnętrzny system powiadamiania o zauważonych nieprawidłowościach w VeloBank S.A." Procedura przewiduje powołanie na stałe komisji, w skład której wchodzi przewodniczący komisji tj. kierujący Departamentem Zgodności oraz jej członkowie, tj. kierujący Departamentem Human Resources, kierujący Departamentem Prawnym oraz kierujący Departamentem Bezpieczeństwa. Członkowie komisji mogą wskazywać osoby je zastępujące i wyznaczonych pracowników do weryfikacji zgłoszenia oraz prowadzenia postępowania wyjaśniającego. Komisja koordynuje działania w ramach postępowania wyjaśniającego, formułuje, zmienia lub uzupełnia proponowane rekomendacje wydane w efekcie ustaleń dokonanych przez wyznaczonych pracowników, a następnie przekazuje do zatwierdzenia, zmiany lub uzupełnienia Prezesowi lub Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za funkcjonowanie procedury. W przypadku zgłoszenia dotyczącego podejrzenia zaistnienia przestępstwa wewnątrzbankowego komisja zleca przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego przez Departament Bezpieczeństwa Operacyjnego, a następnie zapoznaje się z wykonanymi działaniami i podejmuje decyzję co do przedstawionych rekomendacji.

Departament Zgodności realizuje zapisy „Procedury whistleblowing – wewnętrzny system powiadamiania o zauważonych nieprawidłowościach w VeloBank S.A.”, w ramach której możliwe są następujące kanały zgłoszeń nieprawidłowości:

- 1) aplikacja Powiadomienia,
- 2) listownie,
- 3) mailowo.

Każde dokonane zgłoszenie wewnętrzne komisja rozpatruje w sposób obiektywny, rzetelny i uczciwy. Zgłoszenie wewnętrzne komisja obejmuje poufnością i zapewni sygnaliście oraz świadkom i ochronę przed działaniami odwetowymi.

W ramach "Procedura whistleblowing – wewnętrzny system powiadamiania o zauważonych nieprawidłowościach w VeloBank S.A." termin na rozpatrzenie zgłoszenia wynika z przepisów prawa i wynosi 3 miesiące z możliwością wydłużenia tego terminu w skomplikowanych przypadkach.

Procedura whistleblowing przewiduje następujący sposób raportowania:

1. Kierujący Departamentem Zgodności przedstawia Prezesowi Zarządu raport obejmujący każdy ostatni okres półroczny (kalendarzowy), który zawiera:

- 1) liczbę zgłoszeń wewnętrznych w danym okresie z podziałem na zgłoszenia z pozytywną weryfikacją zasadności oraz zgłoszenia z negatywną weryfikacją zasadności (oddalające zarzuty w nich zawarte),

2) sposób ujawnienia zgłoszeń wewnętrznych, czas trwania postępowań wyjaśniających,

3) krótkie podsumowania podjętych działań oraz zastosowanych środków wobec osób, których dotyczą zgłoszenia (w sytuacji pozytywnej weryfikacji zasadności zgłoszenia).

Powyższy raport nie zawiera danych osobowych ani też innych danych identyfikujących.

2. Pracownik Departament Zgodności przygotowuje i przedstawia raport Prezesowi Zarządu, w terminie 2 miesięcy po zakończeniu każdego półrocza.

3. Po zakończeniu każdego drugiego półrocza raport dodatkowo zawiera informacje o funkcjonowaniu procedury na potrzeby oceny przez Radę Nadzorczą adekwatności i skuteczności procedur anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszenia. Raport nie zawiera danych osobowych ani też innych danych identyfikujących.

4. Prezes Zarządu przekazuje informacje zawarte w raporcie Zarządowi naszego banku i Radzie Nadzorczej.

5. Bank zapewnia anonimowość osobom zgłaszającym naruszenia i zabezpiecza ich przed ewentualnym odwetem w związku z kierowanym zgłoszeniem.

Ujawnienie funkcji najbardziej narażonych na ryzyko korupcji i łapówkarstwa

Fundamentalnymi zasadami w naszej działalności są uczciwość, przejrzystość i odpowiedzialność, poszanowanie najwyższych standardów etycznych, zarówno w relacjach wewnątrz organizacji, jak i z klientami oraz kontrahentami.

Bank nie zidentyfikował funkcji najbardziej narażonych na ryzyko korupcji i łapówkarstwa, wobec wszystkich osób Bank stosuje te same zasady.

8.5.4. Zarządzanie relacjami z dostawcami (G1-2) oraz praktyki płatnicze (G1-6)

Opis polityki zapobiegania opóźnieniom w płatnościach, w szczególności dla MŚP

W grupie kapitałowej VeloBank nie funkcjonuje sformalizowana polityka regulująca kwestie związane z płatnościami. Kwestie regulowania płatności za zakupione towary lub usługi są uzgadniane indywidualnie z każdym kontrahentem w zawieranych umowach, z uwzględnieniem wymogów ustawowych.

Grupa nie prowadzi rejestru standardowych warunków płatności jednostki w liczbie dni oraz odsetek jej płatności zgodnie z tymi standardowymi warunkami, wg głównych kategorii dostawców.

Liczba obecnie nierozstrzygniętych postępowań sądowych w związku z opóźnieniami w płatnościach: 0

Czas procesowania faktury/rachunku od momentu otrzymania dokumentu do dnia zapłaty wynosił w 2024 średnio 13 dni. W przypadku spółek zależnych od VeloBanku, z istotnym wpływem na działalność Grupy kapitałowej VeloBank, średni czas procesowania faktury/rachunku od momentu otrzymania dokumentu do dnia zapłaty wynosił w 2024:

- VeloLeasing – 9 dni

- ProEkspert – 15 dni

Informacje o podejściu do relacji z dostawcami

Podejście naszej firmy do relacji z dostawcami koncentruje się na wspieraniu długoterminowego partnerstwa opartego na zaufaniu, wzajemnym zrozumieniu i zaangażowaniu w zrównoważony rozwój.

Przy określaniu listy potencjalnych dostawców kierujemy się dobrymi praktykami, aby zaproszone do postępowania ofertowego firmy spełniały poniższe warunki, a w szczególności spełniały wymagania ESG, w zakresie zrównoważonego rozwoju określone w kodeksie ESG dostawców.

Kodeks ESG Dostawców

W oparciu o obowiązujące w naszym banku wartości w zakresie ładu korporacyjnego, odpowiedzialności społecznej i środowiskowej, wprowadziliśmy Kodeks ESG Dostawców określający oczekiwania współpracy w zakresie sposobu działania naszych dostawców. Oczekiwania te są uważane za podstawę zapewniającą udane relacje biznesowe pomiędzy Bankiem i jego dostawcami. Chcemy być liderem zrównoważonego rozwoju wśród instytucji finansowych. Dbamy o wspólne dobro i budujemy zaufanie w oparciu o najwyższe rynkowe standardy. Kodeks określa oczekiwania współpracy w zakresie sposobu działania dostawców banku w zakresie obszaru środowiskowego, społecznego i regulacyjnego.

Nasze oczekiwania są oparte między innymi na następujących przepisach i konwencjach krajowych i międzynarodowych:

- Powszechnej Deklaracji i Praw Człowieka,
- Standardach Międzynarodowej Organizacji Pracy,
- Wytycznych OECD (zwłaszcza dotyczące walki z korupcją),
- Deklaracji z Rio o Środowisku Naturalnym i Rozwoju – Agenda 21,
- Konwencji Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji,
- Międzynarodowych sankcjach handlowych lub embargach, w tym sankcjach, które mogą obowiązywać w wyniku rezolucji uchwalonej zgodnie z Rozdziałem VII Karty Narodów Zjednoczonych przez Radę Bezpieczeństwa lub sankcjach nałożonych przez Unię Europejską.

W kodeksie prezentujemy zasady, z którymi sami się identyfikujemy i zobowiązujemy do ich stosowania. Oczekujemy spełnienia podobnych norm od naszych dostawców, szczególnie w zakresie praw człowieka, bezpieczeństwa i higieny pracy, ochrony środowiska i walki z korupcją.

W trakcie postępowania zakupowego pozyskujemy od oferentów ankiety ESG oraz Oświadczenia ESG. Kryterium ESG jest obowiązkowe a jego waga wynosi 10%. Udzielenie odpowiedzi w ankiecie ESG, potwierdzających faktyczne realizowanie przez dostawcę zasad ESG, zapewnia maksymalną ilość punktów, przy czym każda odpowiedź jest jednakowo oceniana. W przypadku niedostarczenia wypełnionej ankiety ESG, ocena punktowa za to kryterium wynosi „0”.

Ponadto w obszarze ESG zawarliśmy umowę z firmą CRIF na dostęp do Platformy Synesgy. Świadczenie przez CRIF usługi

polegającej na dostępie do Platformy Synesgy z zestawem dokumentów i informacji dobrowolnie udostępnionych przez dostawców w celu określenia poziomu zaangażowania dostawców w ramach prowadzonej działalności gospodarczej w kwestie ESG.

Kryteria społeczne i środowiskowe przy wyborze dostawców

Kryteria społeczne i środowiskowe względem naszych dostawców są badane w ramach Ankiety ESG, dotyczącej trzech obszarów zrównoważonego rozwoju: środowiska naturalnego, troski o pracowników i społeczeństwo oraz zgodności z regulacjami.

W Kodeksie ESG Dostawców zdefiniowaliśmy wskazanie poniżej wymagania wobec naszych dostawców.

W obszarze środowiskowym:

- działania zgodne z krajowymi i międzynarodowymi standardami środowiskowymi oraz właściwym prawem krajowym,
- dążenia do zmniejszania ilości produkowanych odpadów, segregacja już wytworzonych odpadów, zapewnienie właściwej utylizacji odpadów niebezpiecznych,
- podejmowanie działań na rzecz zmniejszenia emisji zanieczyszczeń do atmosfery oraz zużycia energii i emisji CO₂,
- posiadanie lub wypracowanie polityki dotyczącej ochrony środowiska/ zrównoważonego rozwoju,
- działania edukacyjne w zakresie ochrony środowiska naturalnego wśród swoich pracowników i promowanie postawy prośrodowiskowej wśród swoich dostawców i partnerów.
- edukowanie pracowników w zakresie ochrony środowiska oraz są motywowanie do działań przyjaznych ochronie środowiska.

W obszarze społecznym:

- przestrzeganie wszystkich przepisów prawa pracy,
- zapewnienie swoim pracownikom warunków zgodnych z zasadami BHP,
- przestrzeganie godzin pracy odpowiadających co najmniej właściwym przepisom krajowym,
- wypłata wynagrodzenia odpowiadającego przynajmniej prawnie wymaganej i gwarantowanej płacy minimalnej,
- niezatrudnianie dzieci, które nie ukończyły 16 roku życia,
- niestosowanie i nietolerowanie pracy przymusowej,
- wystrzeganie się jakichkolwiek przejawów mobbingu oraz słownego i fizycznego nękania pracowników,
- możliwość zrzeszania się pracowników w organizacjach związkowych,
- niestosowanie praktyk dyskryminujących osoby m.in. ze względu na płeć, rasę, narodowość, religię, niepełnosprawność, orientację seksualną czy światopogląd,
- uwrażliwianie swoich pracowników na zagadnienia związane z różnorodnością,
- starania, by tych zasad przestrzegali dostawcy i partnerzy, z którymi współpracują.

W obszarze zgodności z regulacjami:

- stosowanie zasad etyki w każdym obszarze swojej działalności,
- przeciwdziałanie wszelkim formom korupcji i konfliktowi interesów,
- stosowanie najwyższych standardów biznesowych w zakresie zasad uczciwej i wolnej konkurencji,
- terminowe regulowanie wszystkich zobowiązań finansowe
- ochrona poufnych informacji uzyskanych w trakcie współpracy i nie ujawniania ich,
- przestrzeganie wszystkich przepisów wynikających z rozporządzenia RODO i regulacji krajowych dotyczących ochrony danych osobowych,
- edukacja pracowników w zakresie obowiązujących standardów etycznych.

8.5.5. Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie (G1-3) oraz incydenty korupcji lub przekupstwa (G1-4)

W VeloBanku obowiązuje zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Polityka zarządzania wartościami etycznymi, konfliktami interesów oraz zasadami przyjmowania i przekazywania prezentów, która określa m.in. działania antykorupcyjne. Tym samym Bank wdrożył zasady przeciwdziałania korupcji i łapówkarstwu proporcjonalne i adekwatne do skali i charakteru działalności Banku.

W celu przeciwdziałania wszelkim przejawom nadużyć, oszustw, korupcji i innych działań niezgodnych z prawem, Pracowników oraz Osoby pełniące funkcje zarządcze obowiązują w szczególności poniższe zasady:

1. zakaz przyjmowania, żądania, dawania i proponowania łapówek ani, innych korzyści bezpośrednio, czy też przez inne osoby działające w imieniu grupy kapitałowej banku,
2. unikanie sytuacji, które mogłyby niewłaściwie wpłynąć lub nawet stwarzać pozory wpływania na podejmowane decyzje przez pracowników grupy kapitałowej banku lub decyzje podejmowane przez kontrahentów lub klientów,
3. przestrzeganie zasad dotyczących wręczania i przekazywania prezentów. Zakaz przyjmowania prezentów, które mogłyby narazić wizerunek banku lub grupy kapitałowej banku, lub wpływać na decyzje biznesowe (działanie lub zaniechanie działania),
4. zakaz oferowania i przekazywania jakichkolwiek upominków i prezentów osobom pełniącym funkcje publiczne,
5. dbałość o to, aby współpraca z naszymi kontrahentami odbywała się zawsze z poszanowaniem zasad uczciwej działalności biznesowej, wszelkie zobowiązania i płatności były zawsze stosowne do faktycznie wykonywanych usług i dokumentowane zgodnie z odpowiednimi wymogami,
6. decyzje zakupowe i sprzedażowe podejmowane są w sposób przemyślany i oszczędny. Wszelkie sprawozdania, dokumenty i faktury mają być kompletne, przedstawiające prawdę i nie wprowadzające w błąd.

7. unikanie sytuacji, w której może dojść do konfliktu interesów lub które mogą wpływać na powstanie konfliktu interesu, a mają one swoje źródło w przekazywanych prezentach lub faworyzowaniu osób pozostających z pracownikiem lub osobą pełniące funkcje zarządcze w bliskich relacjach osobistych,
8. w przypadku otrzymania nielegalnych korzyści (majątkowych lub osobistych) lub obietnicy takich korzyści należy poinformować o tym bezpośredniego przełożonego lub skorzystać z systemu powiadamiania whistleblowing,
9. niewykorzystywanie wpłat na cele charytatywne ani sponsoringu w celu obejścia naszych wewnętrznych regulacji oraz „Kodeksu Etyki”.

Obowiązek respektowania powyższych zasad antykorupcyjnych ciąży na każdym pracowniku, osobach pełniących funkcje zarządcze oraz innych osobach, które reprezentują interesy grupy kapitałowej banku.

Szkolenia w zakresie korupcji

1. Szkolenie "Polityka zgodności" ukończyło w 2024 roku 2834 pracowników Banku (94,5%).
2. Szkolenie "Konflikt interesów w obszarze produktów inwestycyjnych" ukończyło w 2024 roku 1007 pracowników Banku (76%).
3. Szkolenie "Konflikt interesów w obszarze Bancassurance" ukończyło w 1661 pracowników Banku (90,9%).
4. Szkolenie "Whistleblowing" ukończyło w 2024 roku 2902 pracowników Banku (86%).

Nie wyodrębniliśmy funkcji bardziej narażonych na ryzyko. Nie monitorujemy szczegółowo realizacji szkoleń przez te osoby. Wszyscy pracownicy Banku są zobligowani do odbycia szkoleń. Monitorowanie odbywa się dla wszystkich pracowników.

Powyższe dane odnoszą się do pracowników Grupy VeloBank, odsetek obejmuje osoby objęte obowiązkiem zrealizowania danego szkolenia.

Osoby pełniące funkcje w zarządzie banku odbyły szkolenie Polityka zgodności oraz Whistleblowing.

Nie wprowadzono osobnego szkolenia obejmującego zakresem wyłącznie przeciwdziałanie korupcji, natomiast obszar ten jest zawarty w "Szkoleniu Polityka Zgodności" i "Whistleblowing".

Incydenty korupcji

W 2024 roku wobec Grupy kapitałowej VeloBank nie miały miejsca wyroki skazujące za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i przepisów w sprawie zwalczania przekupstwa, ani nie nałożono grzywien za naruszenie tychże przepisów.

8.6. UJAWNIANIE INFORMACJI ZGODNIE Z TAKSONOMIĄ UE (ART. 8 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2020/852)

Taksonomia UE to wprowadzony w Unii Europejskiej system jednolitej klasyfikacji działalności na rzecz zrównoważonego rozwoju. Celem Taksonomii jest wsparcie inwestorów w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych ukierunkowanych na zrównoważony rozwój. Taksonomia dotyczy sześciu celów środowiskowych, przy czym w pierwszej kolejności zostały określone szczegółowe kryteria oceny zgodności z Taksonomią działalności gospodarczej dla dwóch celów klimatycznych. Następnie, w czerwcu 2023 roku, zostały określone kryteria oceny zgodności działalności gospodarczej z Taksonomią dla pozostałych czterech celów środowiskowych. Taksonomia wskazuje jednocześnie na wagę uwzględniania zagadnień wpływu społecznego działalności gospodarczej, uznając za kryterium zgodności z Taksonomią zasadę tzw. minimalnych gwarancji. Wg art. 18 Taksonomii UE minimalnymi gwarancjami są „procedury stosowane przez przedsiębiorstwo prowadzące działalność gospodarczą, które mają zapewnić przestrzeganie Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, w tym zasad i praw określonych w ośmiu podstawowych konwencjach wskazanych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy oraz zasad i praw określonych w Międzynarodowej karcie praw człowieka”.

Strategia VeloBank a Taksonomia UE

VeloBank rozwija usługi i produkty mające na celu wsparcie klientów m.in. w transformacji energetycznej i zwiększeniu udziału rozwiązań w zakresie odnawialnych źródeł energii, a także efektywności energetycznej. Celem Banku w raportowanym okresie był wzrost sprzedaży produktów „Green”, m.in. dzięki pracy utworzonego zespołu Green Finance i uruchomieniu tzw. „zielonego pakietu” dla klientów indywidualnych i biznesowych, przy potencjalnej współpracy z partnerami. Więcej informacji na temat oferowanych w raportowanym okresie klientom indywidualnym i instytucjonalnym rozwiązań ukierunkowanych na ochronę środowiska znajduje się TUTAJ.

Taksonomia jest potoczną nazwą aktu prawnego: Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje. Nakłada ona na podmioty podlegające obecnie obowiązkowi raportowania informacji niefinansowych szereg obowiązków sprawozdawczych. Obowiązki te w odniesieniu do instytucji kredytowych wejdą w życie w pełni w 2026 roku.

Ramy sprawozdawczości informacji taksonomicznych dla instytucji kredytowych zostały określone w następujących regulacjach:

- **Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088** z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.
- **Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852** z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088.
- **Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/2139** z dnia 4 czerwca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie (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.
- **Wymogi art. 10 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2178** z dnia 6 lipca 2021 r. uzupełniającego rozporządzenie (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonego 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) 2023/2485** z dnia 27 czerwca 2023 r. 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 dnia 27 czerwca 2023 r. uzupełniające rozporządzenie (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w zrównoważone wykorzystywanie i ochronę zasobów wodnych i morskich, w przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, w zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrolę lub w ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem któregośkolwiek z innych celów środowiskowych i zmieniające Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/2178 w odniesieniu do publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej.

Ujawnienia taksonomiczne VeloBanku za 2024 rok

Ujawnienia taksonomiczne Banku uwzględniają informacje dotyczące naszych ekspozycji względem gospodarstw domowych oraz jednostek samorządu terytorialnego, w celu zaraportowania wskaźnika zielonych aktywów (Green Asset Ratio – GAR).

Bank nie wdrożył procesu kwalifikowalności dla ekspozycji wobec przedsiębiorstw finansowych i 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 ze względu na niewielki udział w portfelu Banku oraz związane z tym procesem znaczące nakłady. Proces zostanie przygotowany na potrzeby ujawnień w kolejnym roku.

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.

Dla gospodarstw domowych Bank przeprowadził analizę lokalizacji inwestycji i potwierdził, że budynki mieszkalne znajdują się w aglomeracjach miejskich. Inwestycje hipoteczne posiadają certyfikaty energetyczne i nie są zlokalizowane w miejscach o szczególnie wrażliwym wpływie na środowisko naturalne.

W ujawnieniu Bank nie wykazał ekspozycji zgodnych z systematyką wobec:

- gospodarstw domowych z tytułu kredytów na zakup pojazdów z uwagi na trudności z dostępnością danych;
- ekspozycji wobec samorządów z tytułu innego niż mieszkalnictwo publiczne, finansowania specjalistycznego z uwagi na brak danych;
- gospodarstw domowych z tytułu kredytów na renowacje budynków z uwagi na brak danych, które pozwalają na potwierdzenie spełnienia technicznych kryteriów kwalifikacji;

Zastosowane uproszczenia

Ponieważ Bank zidentyfikował zielone aktywa tylko dla gospodarstw domowych, nie zidentyfikował dla przedsiębiorstw, zdecydował się na uproszczenie zakresu prezentowanych ujawnień tabelarycznych poprzez:

- brak ujawnienia osobnych tabel zawierających ujawnienia kluczowych wskaźników wyników z perspektywy obrotu i nakładów inwestycyjnych (Capex), Bank przedstawił jedną tabelę odnoszącą się do obydwu ujawnień,
- brak szczegółowych ujawnień w tabeli ze wzoru 2 z załącznika VI rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2021/2178 dotyczącej informacji sektorowych – wobec niezidentyfikowania ujawnień w zakresie przedsiębiorstw,
- brak szczegółowych ujawnień w tabeli ze wzoru 5 z załącznika VI rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2021/2178 dotyczącej ekspozycji pozabilansowych – wobec niezidentyfikowania przez Bank pozycji pozabilansowych podlegających ujawnieniom,
- brak ujawnienia tabeli ze wzoru 2 w Załączniku XII do rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2021/2178 z uwagi na brak działalności w obszarze gazu i atomu.

Bank dokonał weryfikacji danych porównywalnych za 2023 według kryteriów kwalifikowalności, jakie zastosowano w 2024 roku.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

0. Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki

		Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem w tys. zł	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW w odniesieniu do obrotu	KLUCZOWY WSKAŹNIK WYNIKÓW	% pokrycia (względem aktywów ogółem)*****	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Główny kluczowy wskaźnik efektywności	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	28 208	0,1%	0,1%	49,2%	14,3%	50,9%

		Zrównoważona środowiskowo działalność ogółem	Kluczowy wskaźnik wyników w odniesieniu do obrotu	Kluczowy wskaźnik wyników	% pokrycia (względem aktywów ogółem)	% aktywów wyłączonych z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)	20 414	0,3%	0,3%	49,2%	8,5%	50,8%
	Portfel handlowy*	nie dotyczy					
	Gwarancje finansowe	0					
	Zarządzane aktywa	nie dotyczy					
	Przychody z tytułu opłat i prowizji**	nie dotyczy					

Tabela 1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (GAR) za 2024

Objaśnienia do Tabeli 1:

1. Tabela zaprezentowana w tys. zł.
2. W tabeli wykazano łączną wartość bilansową brutto aktywów Banku zgodnie ze sprawozdawczością FINREP.
3. W pozycji „Inne kategorie aktywów” ujęto: wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe, należności z tytułu podatku dochodowego, należności od kontrahentów oraz ekspozycje, których nie można było zaprezentować w innych wierszach tabeli z uwagi na ograniczenia definicyjne, np. kredyty na samochody udzielone przed 1 stycznia 2023 r., pozostałe kredyty detaliczne niezabezpieczone nieruchomościami.



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

4. Do przedsiębiorstw niefinansowych zaliczono również przedsiębiorstwa finansowe wg klasyfikacji NBP, które nie spełniają definicji instytucji lub instytucji finansowej zgodnie z Rozporządzeniem CRR.



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

Tabela 1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (GAR) za 2024

tyt. PLN	31.12.2024												
	Całkowita wartość bilansowa (brutto)	Lapowanie z emisji Mirek (CCM)			Adaptacja do emisji Mirek (CCA)			Modeli zasoby mieszkalne (WM)		Ekonomia cyfrowa (CE)		Zielone inwestycje (ZC)	
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)	
		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)	
		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem													
rodzono wliczenia, jak i mieszkani													
1	19 640 909	2 013 392	28 208									19 640 909	2 013 392
2	Przedsiębiorstwa finansowe	9 638 377	-	-								9 638 377	-
3	Instytucje kredytowe	9 643 210	-	-								9 643 210	-
4	Kredyty i zaliczki	445 220	-	-								445 220	-
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	9 197 990	-	-								9 197 990	-
6	Instrumenty kapitałowe	-	-	-								-	-
7	Inne instytucje finansowe	195 167	-	-								195 167	-
8	w tym firmy inwestycyjne	-	-	-								-	-
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 zakłady ubezpieczeń	-	-	-								-	-
17	Kredyty i zaliczki	-	-	-								-	-
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	-	-	-								-	-
19	Instrumenty kapitałowe	-	-	-								-	-
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 435 902	-	-								1 435 902	-
21	Kredyty i zaliczki	305 505	-	-								305 505	-
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	1 130 397	-	-								1 130 397	-
23	Instrumenty kapitałowe	-	-	-								-	-
24	Gospodarstwa domowe	8 028 507	2 012 446	28 208								8 028 507	2 012 446
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkaniowymi	7 000 496	1 052 965	28 208								7 000 496	1 052 965
26	w tym kredyty na renowację budynków	530 628	530 628	-								530 628	530 628
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	487 380	428 852	-								487 380	428 852
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	244 679	948	-								244 679	948
29	Finansowanie mieszkaniowe	-	-	-								-	-
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	244 679	948	-								244 679	948
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejście: nieruchomości mieszkaniowe i komercyjny	93 445	-	-								93 445	-
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mieszkani)	8 087 592	56 581	-								8 087 592	56 581
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	1 780 318	-	-								1 780 318	-
34	MSF przedsiębiorstwa niefinansowe (niezależne MSF) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdań z działalności niefinansowej	1 636 928	-	-								1 636 928	-
35	Kredyty i zaliczki	1 596 784	-	-								1 596 784	-
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	1 082 104	-	-								1 082 104	-
37	of which building renovation loans	56 581	56 581	-								56 581	56 581
38	Dłużne papiery wartościowe	28 880	-	-								28 880	-
39	Instrumenty kapitałowe	11 264	-	-								11 264	-
40	Kontrahent z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdań z działalności niefinansowej	143 390	-	-								143 390	-
41	Kredyty i zaliczki	119 760	-	-								119 760	-
42	Dłużne papiery wartościowe	2 920	-	-								2 920	-
43	Instrumenty kapitałowe	20 738	-	-								20 738	-
44	Instrumenty pochodne	108 003	-	-								108 003	-
45	Pozycje międzybankowe na żądanie	-	-	-								-	-
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	15 985	-	-								15 985	-
47	Inne kategorie aktywów (wartości firmy, towary itp.)	6 163 296	-	-								6 163 296	-
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	27 728 501	2 069 973	28 208								27 728 501	2 069 973
49	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	28 686 829	-	-								28 686 829	-
50	Raporty centralne i emittenci ponadnarodowi	23 258 906	-	-								23 258 906	-
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	5 387 923	-	-								5 387 923	-
52	Portfel handlowy	-	-	-								-	-
53	Aktywa ogółem	56 415 330	2 069 973	6 098								56 415 330	2 069 973
Ekspozycje pasywne – przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdań z działalności niefinansowej													
54	Quintanie finansowe	52 657	-	-								52 657	-
55	Zarządzone aktywa	-	-	-								-	-
56	z czego dłużne papiery wartościowe	-	-	-								-	-
57	z czego instrumenty kapitałowe	-	-	-								-	-



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

Tabela 1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (GAR) za 2023

tyt. PLN		Całkowita wartość bilansowa (brutto)	31.12.2023												TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BO)								
			Liczona ze zmian Minusów (CCM)			Adekwacja do zmian Minusów (CCA)			Wodociąg z grupy minusów (WTR)			Ekonomia cyfrowa (CE)						Zrównoważenie (ZC)			Biorąc pod uwagę i ekologiczność (LGO)		
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)						W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)		
			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)						W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		
			W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem																							
Wartość wliczenia, jak i minusów																							
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzysługujące do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów	15 416 969	896 287	6 098															15 416 969	896 287	6 098		
2	Przedsiębiorstwa finansowe	6 662 594	-	-															6 662 594	-	-		
3	Institucje kredytowe	6 662 594	-	-															6 662 594	-	-		
4	Kredyty i zaliczki	335 249	-	-															335 249	-	-		
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	6 327 335	-	-															6 327 335	-	-		
6	Instrumenty kapitałowe	-																	-				
7	Inne instytucje finansowe	-																	-				
8	w tym finanse inwestycyjne	-																	-				
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 zakłady ubezpieczeń	-																	-				
17	Kredyty i zaliczki	-																	-				
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	-																	-				
19	Instrumenty kapitałowe	-																	-				
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	114 788	-	-															114 788	-	-		
21	Kredyty i zaliczki	114 788	-	-															114 788	-	-		
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	-																	-				
23	Instrumenty kapitałowe	-																	-				
24	Gospodarstwa domowe	8 213 940	894 857	6 098															8 213 940	894 857	6 098		
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	7 425 739	126 011	6 098															7 425 739	126 011	6 098		
26	w tym kredyty na renowację budynków	538 471	538 471	-															538 471	538 471	-		
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	269 730	269 730	-															269 730	269 730	-		
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	315 871	1 430	-															315 871	1 430	-		
29	Finansowanie mieszkaniowe	-																	-				
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	315 871	1 430	-															315 871	1 430	-		
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejście: nieruchomości mieszkalne i komercyjne	109 795	-	-															109 795	-	-		
32	Aktywa wliczone z licznika przy obliczeniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w miarowniku)	8 237 467	52 988	-															8 237 467	52 988	-		
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	2 500 151																	2 500 151				
34	MSF przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MSF) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	2 579 181																	2 579 181				
35	Kredyty i zaliczki	1 552 436																	1 552 436				
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	921 340																	921 340				
37	of which building renovation loans	52 988																	52 988				
38	Dłużne papiery wartościowe	1 023 468																	1 023 468				
39	Instrumenty kapitałowe	3 297																	3 297				
40	Kontahand z parafstw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	150 543																	150 543				
41	Kredyty i zaliczki	132 023																	132 023				
42	Dłużne papiery wartościowe	4 597																	4 597				
43	Instrumenty kapitałowe	13 933																	13 933				
44	Instrumenty pochodne	6 218																	6 218				
45	Pozycaki międzybankowe na zapłatę	-																	-				
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	20 904																	20 904				
47	Inne kategorie aktywów (wartości firmy, towary itp.)	5 280 194																	5 280 194				
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	23 654 436	949 275	6 098															23 654 436	949 275	6 098		
49	Aktywa nieuwzględnione przy obliczeniu wskaźnika zielonych aktywów	26 786 121																	26 786 121				
50	Rozdy centralne i emitentów ponadnarodowych	17 265 515																	17 265 515				
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	9 520 606																	9 520 606				
52	Portfel handlowy	-																	-				
53	Aktywa ogółem	50 440 567	949 275	6 098															50 440 567	949 275	6 098		
Ekspozycje pozabilansowe – przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																							
54	Gwarancje finansowe	39 734	-	-															39 734				
55	Zarządzane aktywa	-																	-				
56	z czego dłużne papiery wartościowe	-																	-				
57	z czego instrumenty kapitałowe	-																	-				



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

Tabela 2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów 2024

Podział według sektorów – 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)		Zasoby wodne i morskie (WTR)	
	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)	MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)	MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)	MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej
	Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)
podejście ostrożnościowe - nie wykazujemy aktywów ze względu na nieistotność skali						

Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)		Zanieczyszczenie (PPC)		Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)		OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)	MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)	MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)	MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)	MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej
Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

Tabela 2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów 2023

Podział według sektorów – 4-cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)		Adaptacja do zmian klimatu (CCA)		Zasoby wodne i morskie (WTR)	
	Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)	
	MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	
	Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)
podjęcie ostrożnościowe - nie wykazujemy aktywów ze względu na nieistotność skali						

Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)		Zanieczyszczenie (PPC)		Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)		OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	
Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

Tabela 3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu

% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	31.12.2024																			
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)			
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem			
	W tym przeniesienie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeniesienie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeniesienie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeniesienie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeniesienie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zaradco, w liczniku, jak i mianowniku																				
1 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	10,3%	0,1%																		10,3%
2 Przedsiębiorstwa finansowe																				17,4%
3 Instytucje kredytowe																				17,1%
4 Kredyty i zaliczki																				0,8%
5 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracje o przeznaczeniu wpływów																				16,3%
6 Instrumenty kapitałowe																				
7 Inne instytucje finansowe																				0,3%
8 w tym firmy inwestycyjne																				
9 Kredyty i zaliczki																				
10 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracje o przeznaczeniu wpływów																				
11 Instrumenty kapitałowe																				
12 w tym spółki zarządzające aktywami																				
13 Kredyty i zaliczki																				
14 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracje o przeznaczeniu wpływów																				
15 Instrumenty kapitałowe																				
16 w tym zakłady ubezpieczeń																				
17 Kredyty i zaliczki																				
18 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracje o przeznaczeniu wpływów																				
19 Instrumenty kapitałowe																				
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																				2,5%
21 Kredyty i zaliczki																				0,5%
22 Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracje o przeznaczeniu																				
23 Instrumenty kapitałowe																				
24 Gospodarstwa domowe	25,1%	0,4%																		14,2%
25 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	15,0%	0,4%																		12,4%
26 w tym kredyty na renowację budynków	100,0%																			0,9%
27 w tym kredyty na pojazdy silnikowe	86,2%																			0,9%
28 Finansowanie samorządów terytorialnych	0,4%																			0,4%
29 Finansowanie mieszkalnictwa																				
30 Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,4%																			0,4%
31 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości	0,0%																			0,2%
32 Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	7,5%	0,1%																		49,2%



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		31.12.2023																																
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WMR)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WMR + CE + PPC + BIO)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na								
		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie o wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie o wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie o wpływów	W tym wspomagająca			W tym przeznaczenie o wpływów	W tym wspomagająca	Of which enabling	W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca							
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskazaniem zasadnym w liczniku, jak i mianowniku																																		
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	5,8%	0,0%																							5,8%	0,0%							30,6%
2	Przedsiębiorstwa finansowe																																	13,2%
3	Institucje kredytowe																																	13,2%
4	Kredyty i zaliczki																																	0,7%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																																	12,5%
6	Instrumenty kapitałowe																																	
7	Inne instytucje finansowe																																	
8	w tym firmy inwestycyjne																																	
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 zakłady ubezpieczeń																																	
17	Kredyty i zaliczki																																	
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																																	
19	Instrumenty kapitałowe																																	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,0%	0,0%																								0,0%	0,0%						0,2%
21	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%																								0,0%	0,0%						0,2%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu																																	
23	Instrumenty kapitałowe																																	
24	Gospodarstwa domowe	10,9%	0,1%																								10,9%	0,1%						16,3%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	1,7%	0,1%																								1,7%	0,1%						14,7%
26	w tym kredyty na renowację budynków mieszkalnych	100,0%																									100,0%							1,0%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	92,8%																									92,8%							
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,5%																									0,5%							0,6%
29	Finansowanie mieszkalnictwa																																	
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,5%																									0,5%							0,6%
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejście: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych																																	0,2%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	4,0%	0,0%																								4,0%	0,0%						46,9%



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

Tabela 4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu.

% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)		31.12.2024																				
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)			Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			Zasoby wodne i morskie (WMR)		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)		Zanieczyszczenie (PPC)		Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)		OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (wzrost/ spadanie)		
		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 (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 (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 przeznaczone na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczone na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczone na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczone na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczone na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczone na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczone na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem, zarówno w liczniku, jak i mianowniku																						
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	24,9%	0,4%																24,9%	0,4%		40,7%
2	Przedsiębiorstwa finansowe	0,0%	0,0%																0,0%	0,0%		27,4%
3	Institucje kredytowe	0,0%	0,0%																0,0%	0,0%		26,7%
4	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%																0,0%	0,0%		3,4%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%																0,0%	0,0%		23,3%
6	Instrumenty kapitałowe																					0,0%
7	Inne instytucje finansowe	0,0%	0,0%																0,0%	0,0%		0,7%
8	w tym firmy inwestycyjne																					0,0%
9	Kredyty i zaliczki																					0,0%
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																					0,0%
11	Instrumenty kapitałowe																					0,0%
12	w tym spółki zarządzające aktywami																					0,0%
13	Kredyty i zaliczki																					0,0%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																					0,0%
15	Instrumenty kapitałowe																					0,0%
16	w tym zakłady ubezpieczeń																					0,0%
17	Kredyty i zaliczki																					0,0%
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																					0,0%
19	Instrumenty kapitałowe																					0,0%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe																					2,4%
21	Kredyty i zaliczki																					1,5%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																					0,8%
23	Instrumenty kapitałowe																					0,0%
24	Gospodarstwa domowe	94,9%	1,6%																94,9%	1,6%		10,7%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	100,0%	2,3%																100,0%	2,3%		7,5%
26	w tym kredyty na renowację budynków	100,0%	0,0%																100,0%	0,0%		0,6%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	79,3%	0,0%																79,3%	0,0%		2,6%
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%																0,0%	0,0%		0,2%
29	Finansowanie mieszkalnictwa																					0,0%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%																0,0%	0,0%		0,2%
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,0%	0,0%																0,0%	0,0%		0,0%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	20,7%	0,3%																20,7%	0,3%		49,2%



6		31.12.2023																			
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)			Zasoby wodne i morskie (WMR)		Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)		Zanieczyszczenie (PPC)		Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)		OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Udział procento wy uwzględnionych nowych aktywów ogółem
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące 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)						
		Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku																			
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	5,3%	0,1%															5,3%	0,1%		
2	Przedsiębiorstwa finansowe	0,0%	0,0%															0,0%	0,0%		
3	Institute kredytowe	0,0%	0,0%															0,0%	0,0%		
4	Kredyty i zaliczki	0,0%	0,0%															0,0%	0,0%		
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0%	0,0%															0,0%	0,0%		
6	Instrumenty kapitałowe																				
7	Inne instytucje finansowe																				
8	w tym firmy inwestycyjne																				
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 zakłady ubezpieczeń																				
17	Kredyty i zaliczki																				
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																				
19	Instrumenty kapitałowe																				
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe																				
21	Kredyty i zaliczki																				
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																				
23	Instrumenty kapitałowe																				
24	Gospodarstwo domowe	95,1%	1,5%															95,1%	1,5%		
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomością mieszkalnymi	100,0%	4,8%															100,0%	4,8%		
26	w tym kredyty na renowację budynków																				
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	92,8%	0,0%															92,8%	0,0%		
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%															0,0%	0,0%		
29	Finansowanie mieszkalnictwa																				
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0%	0,0%															0,0%	0,0%		
31	Zabezpieczenie uzys																				



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

Tabela 5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych

% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		31.12.2024																							
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)						Zasoby wodne i morskie (WMR)						Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)					
		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						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
		W tym przeznaczone nie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				W tym przeznaczone nie wpływów	W tym wspomagająca				W tym przeznaczone nie wpływów	W tym wspomagająca				W tym przeznaczone nie wpływów	W tym wspomagająca				W tym przeznaczone nie wpływów	W tym wspomagająca	
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0	0																						
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	0	0																						

% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		31.12.2023																							
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)						Adaptacja do zmian klimatu (CCA)						Zasoby wodne i morskie (WMR)						Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)					
		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						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)						Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					
		W tym przeznaczone nie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca				W tym przeznaczone nie wpływów	W tym wspomagająca				W tym przeznaczone nie wpływów	W tym wspomagająca				W tym przeznaczone nie wpływów	W tym wspomagająca				W tym przeznaczone nie wpływów	W tym wspomagająca	
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)	0	0																						
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)	0	0																						

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

6. Ujawnienia ilościowe sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w Załączniku XII do rozporządzenia 2021/2178 – ujawnienia dotyczące atomu i gazu

Działalność związana z energią jądrową

Nr	Opis działalności	Ekspozycja
1	Bank finansuje badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest ma na nią ekspozycję.	NIE
2	Bank finansuje budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
3	Bank finansuje bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE

Działalność związana z gazem ziemnym

Nr	Opis działalności	Ekspozycja
4	Bank finansuje budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
5	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE
6	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	NIE

9. Oświadczenia Zarządu

9.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i odzwierciedla w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy oraz osiągnięty przez Grupę wynik finansowy.

Ponadto, zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBanku S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy w 2024 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

9.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa („PKF”) – podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej VeloBanku S.A. sporządzonego za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tych sprawozdań, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanych rocznych sprawozdaniach finansowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

PKF została wybrana jako firma audytorska do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za lata 2023-2024. Wybór został dokonany przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 17 maja 2023 r. Bank uzyskał od PKF oświadczenie, że firma nie zidentyfikowała przeszkód, by zostać audytorem Banku za lata 2023-2024.

Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych oraz świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych (dalej zwana „Polityką”) ma na celu wspomaganie procesów decyzyjnych Rady Nadzorczej w obszarze zapewnienia wiarygodności sprawozdań finansowych. Firma audytorska do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku wybierana jest w drodze konkursu ofert wspartego możliwością prowadzenia dodatkowych negocjacji. Wyboru w formie uchwały dokonuje Rada Nadzorcza Banku po zapoznaniu się z rekomendacją Komitetu Audytu Banku, która zawiera nie mniej niż dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz z uzasadnieniem oraz wskazanie uzasadnionej preferencji wobec jednej z nich (w przypadku gdy wybór nie dotyczy przedłużenia umowy z firmą audytorską). Szczegółowe zasady / kryteria wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego są ustalane przez Komitet Audytu na etapie przygotowania zapytania ofertowego w ramach prowadzonego przetargu. Przy wyborze firmy audytorskiej organy Banku powinny kierować się następującymi regułami i przesłankami:

- a) wiedza i kompetencje zawodowe prezentowane przez firmę audytorską i biegłego rewidenta adekwatne do skali i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank i Grupę Kapitałową Banku, ich profilu ryzyka, a w szczególności do transakcji przez nie wykonywanych,
- b) obiektywizm i zawodowy sceptycyzm biegłego rewidenta,
- c) uczciwość i należyta staranność biegłego rewidenta,
- d) przestrzeganie przez biegłego rewidenta zasad etyki i tajemnicy zawodowej zgodnie z przepisami ustawy o biegłych rewidentach (Dz.U. z 2017 r. poz. 1089 z późn. zm.),
- e) doświadczenie w zakresie badania sprawozdań finansowych instytucji finansowych, w szczególności banków, oraz spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
- f) biegły rewident spełnia warunki do wyrażenia bezstronnej, niezależnej i obiektywnej opinii.

Polityka w zakresie świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem określa, iż firma audytorska Banku lub jednostki zależnej Banku lub każdy podmiot należący do tej samej sieci, mogą świadczyć na rzecz Banku (odpowiednio jego jednostek zależnych Banku) usługi dozwolone tylko w zakresie niezwiązanym z polityką podatkową Banku lub jednostki zależnej Banku i tylko po przeprowadzeniu przez Komitet Audytu Banku oceny zagrożenia i zabezpieczeń niezależności oraz wyrażeniu zgody przez Komitet Audytu Banku na świadczenie dozwolonej usługi.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

Podpisy Członków Zarządu VeloBank S.A.:

Adam Marciniak	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Adrian Adamowicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Przemysław Koch	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Tomasz Kubiak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Paweł Pach	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Paulina Strugała	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym