



Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A.

Za okres 12 miesięcy
zakończony 31 grudnia 2025 r.
sporządzone łącznie
ze sprawozdaniem Zarządu
z działalności VeloBank S.A.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

SPIS TREŚCI

1.	Działalność Banku i Grupy w 2025 roku	5
1.1.	Czynniki istotne dla wyników Banku i Grupy	5
2.	Organizacja i powiązania kapitałowe Banku	13
2.1.	Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku	13
2.2.	Opis organizacji Grupy Kapitałowej	14
2.3.	Zmiany w Grupie Kapitałowej	14
3.	Opis obszarów działalności, produktów i usług Banku i spółek Grupy	14
4.	Sytuacja finansowa i wyniki Grupy w 2025 roku	21
4.1.	Rachunek zysków i strat skonsolidowany Grupy	21
4.2.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy	26
4.3.	Zobowiązania warunkowe	29
5.	Sytuacja finansowa i wyniki Banku w 2025 roku	29
5.1.	Rachunek zysków i strat jednostkowy Banku	29
5.2.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku	34
5.3.	Zobowiązania warunkowe	37
6.	Zarządzanie ryzykiem finansowym	37
6.1.	Ryzyko kredytowe	38
6.2.	Ryzyko operacyjne	39
6.3.	Ryzyko utraty płynności	40
6.4.	Ryzyko walutowe	41
6.5.	Ryzyko stopy procentowej	42
6.6.	Zarządzanie kapitałem	43
7.	Perspektywy i czynniki rozwoju Banku i Grupy	47
8.1.	Ogólne ujawnianie informacji (ESRS 2)	49
8.1.1.	Ogólna podstawa sporządzenia oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju (BP-1)	49
8.1.2.	Ujawnianie informacji w odniesieniu do szczególnych okoliczności (BP-2)	50
8.1.3.	Rola organów administrujących zarządzających i nadzorczych (GOV-1) oraz informacje przekazywane organom związane ze zrównoważonym rozwojem (GOV-2)	52
8.1.4.	Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt (GOV-3)	64
8.1.5.	Oświadczenie dotyczące należytej staranności (GOV-4)	65
8.1.6.	Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne nad sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju (GOV-5)	65
8.1.7.	Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości (SBM-1)	67
8.1.8.	Interesy i opinie zainteresowanych stron (SBM-2)	78
8.1.9.	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)	80
8.1.10.	Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1)	89
8.1.11.	Wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach ESRS objęte oświadczeniem jednostki dotyczącym zrównoważonego rozwoju (IRO-2)	95

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

8.1.12. Polityki VeloBanku przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami związanymi ze zrównoważonym rozwojem	.. 105
8.2. Zmiana klimatu (E1)	125
8.2.1. Uwzględnienie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt (E1.GOV-3)	125
8.2.2. Plan przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu (E1-1)	125
8.2.3. Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i modelem biznesowym (E1.SBM-3)	126
8.2.4. Opis procesów identyfikacji i oceny związanych z klimatem istotnych wpływów, ryzyk i szans E1.IRO-1	127
8.2.5. Polityki związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-2)	129
8.2.6. Działania i zasoby w odniesieniu do polityki klimatycznej (E1-3)	131
8.2.7. Cele związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-4)	135
8.2.8. Zużycie energii i koszty energetyczny (E1-5)	136
8.2.9. Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 brutto oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych (E1-6)	138
8.2.10. Projekty usuwania gazów cieplarnianych i ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowane za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla (E1-7)	143
8.2.11. Ustalanie wewnętrznych cen emisji dwutlenku węgla (E1-8)	143
8.2.12. Ujawnienia taksonomiczne VeloBanku za 2025 rok	143
8.3. Własne zasoby pracownicze (S1)	162
8.3.1. Interesy i opinie zainteresowanych stron (S1.SBM-2)	162
8.3.2. Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (S1.SBM-3)	162
8.3.3. Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1)	165
8.3.4. Procedury współpracy z pracownikami jednostki i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów (S1-2)	168
8.3.5. Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze (S1-3)	171
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)	174
8.3.7. Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S1-5)	180
8.3.8. Charakterystyka pracowników jednostki (S1-6)	182
8.3.9. Charakterystyka osób niebędących pracownikami stanowiących własne zasoby pracownicze jednostki (S1-7)	183
8.3.10. Zakres rokowań zbiorowych i dialogu społecznego (S1-8)	183
8.3.11. Mierniki różnorodności (S1-9)	184
8.3.12. Adekwatna płaca (S1-10)	185
8.3.13. Ochrona socjalna (S1-11)	185
8.3.14. Pracownicy z niepełnosprawnościami (S1-12)	186
8.3.15. Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności (S1-13)	187
8.3.16. Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy (S1-14)	189
8.3.17. Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym (S1-15)	189
8.3.18. Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie) (S1-16)	190
8.3.19. Incydenty, skargi i poważne wpływy na przestrzeganie praw człowieka (S1-17)	190
8.4. Konsumenci i użytkownicy końcowi (S4)	191
8.4.1. Interesy i opinie zainteresowanych stron (S4 SBM-2)	191

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

8.4.2.	Istotne wpływy, ryzyka i szanse związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4.SBM-3)	193
8.4.3.	Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-1)	196
8.4.4.	Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-2)	201
8.4.5.	Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych (S4-3)	204
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)	209
8.4.7.	Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S4-5)	219
8.5.	Postępowanie w biznesie (G1)	220
8.5.1.	Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans (G1.IRO-1)	220
8.5.2.	G1.GOV-1 Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych	221
8.5.3.	Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna (G1-1)	221
8.5.4.	Zarządzanie relacjami z dostawcami (G1-2) oraz praktyki płatnicze (G1-6)	225
8.5.5.	Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie (G1-3) oraz incydenty korupcji lub przekupstwa (G1-4)	227
9.	Oświadczenia Zarządu	231
9.1.	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań	231
9.2.	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	231

1. Działalność Banku i Grupy w 2025 roku

1.1. Czynniki istotne dla wyników Banku i Grupy

Uwarunkowania wewnętrzne

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

- Kompleksowa oferta detaliczna - wzmocnienie oferty produktowej oraz usprawnienie ścieżek klienckich, głównie w obszarze kredytów gotówkowych i hipoteki,
- Customer First – usprawnienia obszaru digital oraz aktywizacja klienta poprzez Program Korzyści, rozwój sieci głównie poprzez franczyzy,
- Budowa segmentu firmowego – wprowadzenie nowoczesnych rozwiązań, takich jak Workflow Kredytowy,
- Nowoczesna organizacja – usprawnienia w obszarze IT, Operacji oraz HR, zbudowanie nowoczesnych narzędzi ryzyka oraz antifraud.

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 aplikacji 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 trzecim 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 2025 inicjatywy przełożyły się na konkretne efekty:

- ~154 tys. otwartych VeloKont,
- ~3,6 mld sprzedaży kredytów gotówkowych (+79% r/r),
- ~2,8 mld sprzedaży kredytów hipotecznych (+180% r/r),
- ~3,1 mld sprzedaży kredytów w Obszarze Bankowości Korporacyjnej (+31% r/r),
- portfel depozytów na poziomie ~49 mld zł,
- portfel kredytów na poziomie ~19 mld zł,
- Liczba klientów w Programie Korzyści na poziomach 2-4 zwiększyła się dwukrotnie rok do roku,

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Rok 2025 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 gospodarka wchodzi w fazę umiarkowanego ożywienia po okresie zaburzeń wywołanych pandemią COVID-19, agresją Rosji na Ukrainę oraz nasilającą się fragmentacją handlu światowego. Według prognoz Międzynarodowego Funduszu Walutowego, globalny wzrost PKB utrzyma się na poziomie ok. 3,3% w 2025 i 2026 r., z lekkim wzrostem względem wcześniejszych prognoz z października 2025 roku (zwiększonych m.in. dzięki silniejszym wynikom USA i Chin). Wzrost ten odzwierciedla odporność światowej gospodarki mimo napięć handlowych i geopolitycznych.

Kluczową cechą obecnej fazy cyklu jest rosnąca dywergencja między głównymi gospodarkami. USA utrzymują relatywnie solidną dynamikę wzrostu (2,1% w 2025 r.)¹, wspieraną przez popyt wewnętrzny, elastyczny rynek pracy przy wzrostach w przyszłości, które będzie wspierać sztuczna inteligencja.² Chiny rosną w tempie 5,0%, choć mierzą się z wyzwaniami strukturalnymi (rynek nieruchomości, zadłużenie sektora lokalnego) i gorszymi prognozami na kolejne lata. Znacznie słabsze pozostaje ożywienie w strefie euro, gdzie wzrost PKB w 2025 roku wyniósł 1,4%, a gospodarka Niemiec pozostaje w stagnacji, choć z perspektywą poprawy (0,2% r/r). Dla banków w Polsce oznacza to utrzymujące się ryzyko słabszego popytu zewnętrznego, zwłaszcza poprzez kanał handlowy powiązany z Niemcami.

Uwarunkowania geopolityczne nadal odgrywają istotną rolę. Utrzymujące się napięcia handlowe między USA, Chinami i UE, w tym stosowanie taryf celnych i polityki przemysłowej o charakterze protekcyjnym, sprzyjają fragmentacji globalnych łańcuchów dostaw i zwiększają niepewność inwestycyjną. Jednocześnie rośnie prawdopodobieństwo deeskalacji części konfliktów geopolitycznych (Bliski Wschód, wojna w Ukrainie), co w scenariuszu pozytywnym mogłoby wzmocnić kursy walut europejskich oraz uruchomić dodatkowy napływ kapitału do Europy Środkowo-Wschodniej.

Dla Polski otoczenie zewnętrzne jest relatywnie sprzyjające na tle UE. Wzrost PKB w 2025 roku na poziomie ok. 3,6% plasuje kraj w gronie najszybciej rosnących gospodarek Unii, przy jednoczesnym utrzymywaniu się podwyższonej inflacji (CPI 3,6% w 2025 roku). W strefie euro inflacja powinna ustabilizować się w przedziale 2%, co zwiększa przestrzeń do łagodzenia polityki monetarnej przez EBC i może pośrednio wpływać na warunki finansowe w regionie. W krajach Europy Środkowo-Wschodniej inflacja pozostaje wyższa (3–5%), co oznacza utrzymanie relatywnie restrykcyjnych warunków pieniężnych.

Z perspektywy banku działającego w Polsce kluczowe implikacje są następujące:

- Kanał wzrostu gospodarczego – umiarkowane ożywienie globalne i relatywnie silny wzrost w Polsce wspierają popyt kredytowy w sektorze przedsiębiorstw i gospodarstw domowych, choć słabość Niemiec ogranicza dynamikę eksportu,
- Otoczenie stóp procentowych – postępująca dezinflacja w gospodarkach rozwiniętych zwiększa prawdopodobieństwo dalszego łagodzenia polityki pieniężnej, co w średnim okresie może obniżyć marże odsetkowe, ale jednocześnie wspierać akcję kredytową i jakość portfela,

¹ <https://www.imf.org/en/publications/weo/issues/2026/01/19/world-economic-outlook-update-january-2026>

² <https://www.cbo.gov/publication/62105>

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- Ryzyko geopolityczne i handlowe – utrzymująca się niepewność wpływa na decyzje inwestycyjne firm oraz zmienność rynków finansowych, co przekłada się na wyższe wymagania kapitałowe i ostrożność w zarządzaniu ryzykiem,
- Przepływy kapitałowe – potencjalna stabilizacja sytuacji w Europie Wschodniej może sprzyjać napływowi inwestycji do regionu, zwiększając zapotrzebowanie na finansowanie infrastruktury, transformacji energetycznej i projektów przemysłowych.

Podsumowując, otoczenie zewnętrzne w 2025 roku można określić jako fazę umiarkowanej ekspansji przy podwyższonej niepewności strukturalnej. Brak „twardego lądowania” w USA i uniknięcie recesji w Europie zmniejszają ryzyko gwałtownego pogorszenia jakości aktywów, jednak utrzymująca się fragmentacja handlu, napięcia geopolityczne oraz zróżnicowane tempo dezinflacji pozostają istotnymi czynnikami ryzyka dla sektora bankowego w Polsce.

Sytuacja makroekonomiczna

Polska gospodarka w 2025 roku wykazała solidny wzrost PKB na poziomie ok. 3,6% r/r, napędzany konsumpcją prywatną, inwestycjami z funduszy UE (KPO) oraz ożywieniem w przemyśle. Według szybkiego szacunku GUS, polski PKB wzrósł w IV kwartale o 4,0 proc. r/r, co oznacza przyspieszenie w porównaniu z 3,8% odnotowanymi w poprzednim kwartale. W 4 kwartale 2025 roku realny PKB wyrównany sezonowo (w cenach stałych przy roku odniesienia 2020) zwiększył się o 1,0% w porównaniu z poprzednim kwartałem i był wyższy niż przed rokiem o 3,6%.

Konsumpcja prywatna pozostawała głównym motorem wzrostu gospodarczego — jej dynamika przyspieszyła do ok. 3,7 % r/r, silniej niż w poprzednim roku, co odzwierciedla poprawę realnych dochodów gospodarstw domowych i wyższą aktywność konsumpcyjną. Inwestycje także przyczyniły się do pozytywnego obrazu PKB — ich dynamika wzrosła do ok. 4,2 % r/r, po spadku w 2024 roku, co wskazuje na ożywienie w wydatkach przedsiębiorstw i sektorze publicznym, w tym w inwestycjach infrastrukturalnych. Eksport netto miał niewielki negatywny wpływ na wzrost PKB, ponieważ wzrost eksportu pozostawał umiarkowany, a popyt wewnętrzny napędzał bardziej import niż eksport. Zmiana zapasów miała także umiarkowany wpływ na dynamikę PKB, jednak nie była głównym czynnikiem napędzającym wzrost w skali całego roku. W efekcie struktura wzrostu w 2025 roku była bardziej zrównoważona niż w roku poprzednim — silna konsumpcja prywatna i odbudowujące się inwestycje publiczne oraz prywatne wspierały popyt krajowy, co przyczyniło się do relatywnie solidnego tempa rozwoju w warunkach globalnych napięć i niepewności.

Prognozy makroekonomiczne wskazują, że w 2026 roku polski wzrost gospodarczy utrzyma się na solidnym poziomie 3,7%, co oznacza kontynuację stabilnego wzrostu, częściowo wspieranego przez realizację inwestycji finansowanych ze środków unijnych, w tym programów infrastrukturalnych i absorpcji funduszy z KPO. W strukturze wzrostu prywatna konsumpcja pozostanie istotnym składnikiem tempa wzrostu, choć może nieco wyhamować w porównaniu z 2025 rokiem, w miarę jak tempo wzrostu realnych dochodów spowalnia. Inwestycje mają zyskać większy udział w strukturze PKB, co wynika z większej absorpcji środków unijnych w 2026 roku, szczególnie w projektach infrastrukturalnych, energetycznych i badawczo-rozwojowych. Prognozy wskazują, że eksport netto będzie stopniowo odzyskiwać pozytywny wkład w dynamikę PKB, dzięki odbiciu popytu zagranicznego i poprawie konkurencyjności polskich towarów i usług, chociaż wciąż może pozostać mniej istotny niż komponenty popytu krajowego. Dalsze perspektywy wzrostu są wspierane przez oczekiwane łagodzenie polityki pieniężnej, które powinno sprzyjać inwestycjom prywatnym oraz luźnej polityce fiskalnej.

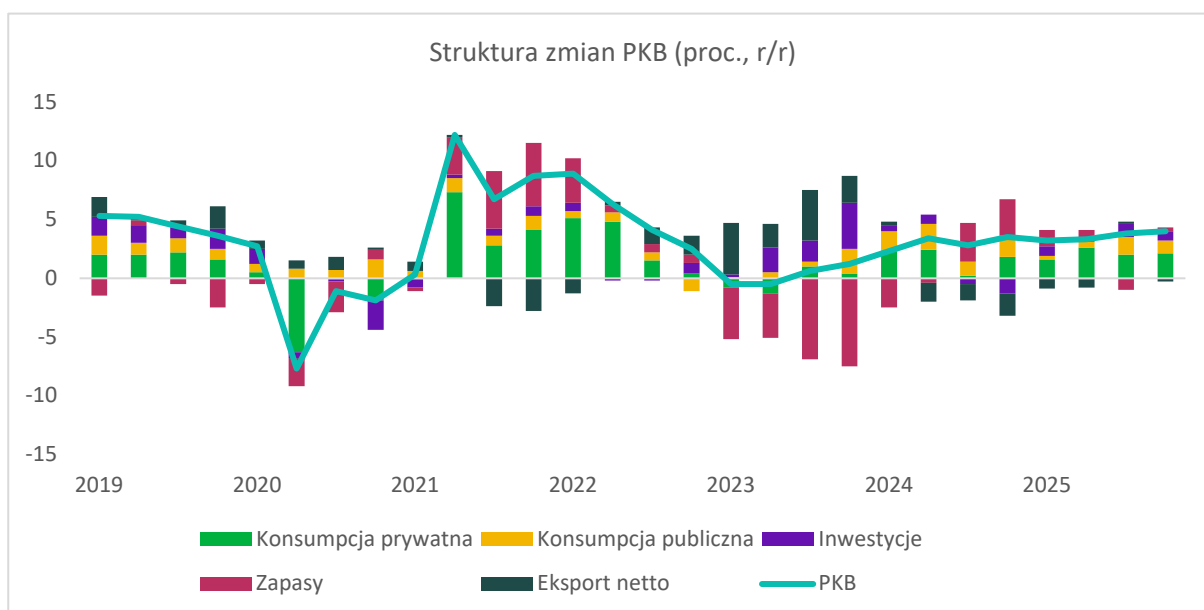
Najnowsze dane GUS i MRPiPS potwierdzają kontynuację trendu lekkiego spowolnienia zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw pod koniec 2025 roku, z sezonowym wzrostem bezrobocia rejestrowanego na początku 2026 roku. Współczynnik aktywności zawodowej w III kwartale 2025 roku poprawił się względem poprzednich okresów, osiągając 59,0%. Stopa bezrobocia wg BAEL/Eurostat pozostała niska (ok. 3,2% w grudniu 2025). Przeciętne zatrudnienie w grudniu 2025 roku spadło o 0,7% r/r (do ok.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

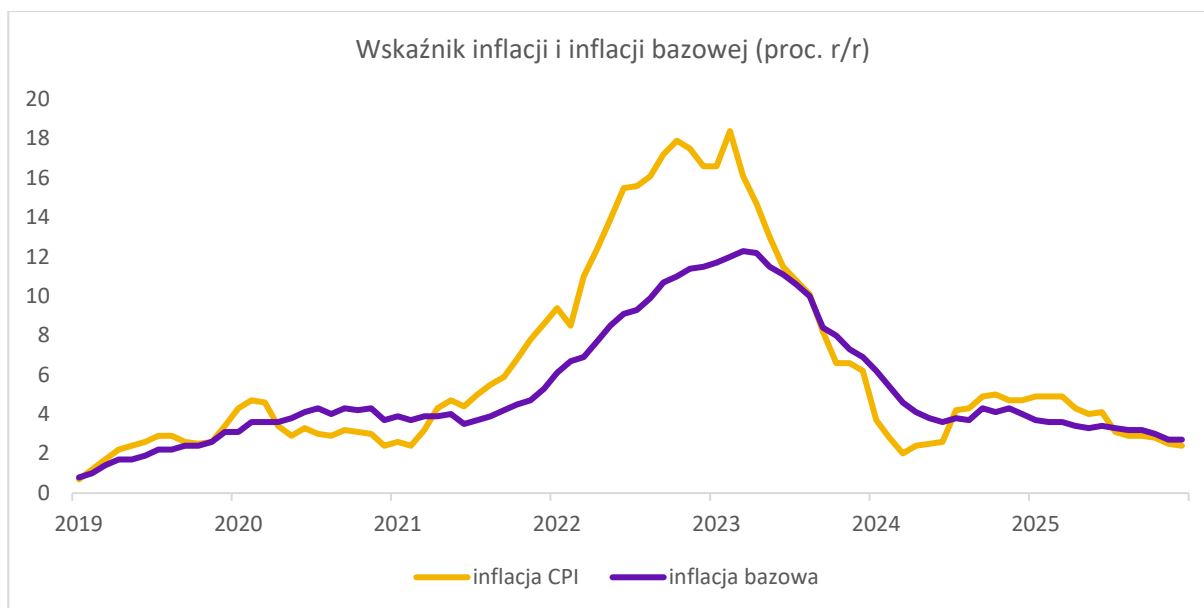
6,43-6,45 mln osób) i o 0,1% m/m, co odzwierciedla zahamowanie po wcześniejszym ożywieniu. Trend spadkowy jest głębszy niż w grudniu 2024 roku (-0,1% r/r), ale płace brutto wzrosły mocno o 8,6% r/r (do 9583 zł). W III kwartale 2025 roku współczynnik aktywności zawodowej dla wieku 15-89 lat wyniósł 59,0% (+0,7 pp. k/k, +0,4 pp. r/r); liczba aktywnych: 17,923 mln (+0,7% r/r). Dla wieku produkcyjnego (18-59/64 lat) ok. 81,7-82% (stabilnie lub +0,1 pp. r/r, zależnie od grupy). Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec roku wyniosła 5,7% i rosła od połowy roku z powodu reformy urzędów pracy powodującej zmiany w sposobie liczenia osób bezrobotnych. Kolejne miesiące mogą przynieść jej dalsze wzrosty, co niekoniecznie może oznaczać pogarszającą się sytuację na rynku pracy.

W grudniu 2025 roku inflacja CPI w Polsce spadła do 2,4% r/r, poniżej listopadowego odczytu 2,5% r/r i środka celu NBP (2,5%). Dynamika miesięczna (m/m) wyniosła 0,0%, po wcześniejszych wzrostach po 0,1% w październiku i listopadzie, odzwierciedlając stabilizację cen towarów (spadek o 0,1% m/m) przy lekkim wzroście usług (+0,2% m/m). Kluczowe kategorie to tańsze paliwa i transport (-3,2% r/r), stabilna żywność (+2,4% r/r) oraz nośniki energii (+1,4% r/r), choć zawyżeniem były zdrowie (+4,7%), edukacja (+6,1%) i usługi (5,2% r/r). Średnioroczna inflacja za 2025 roku ukształtowała się na 3,6% r/r, niemal identycznie jak w 2024 roku. Perspektywy na kolejny rok pokazują, że inflacja znajdzie się trwale w celu NBP, a okresowo może spaść poniżej 2,0%, co będzie zwiększało szanse na dalsze obniżki stóp procentowych.



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku



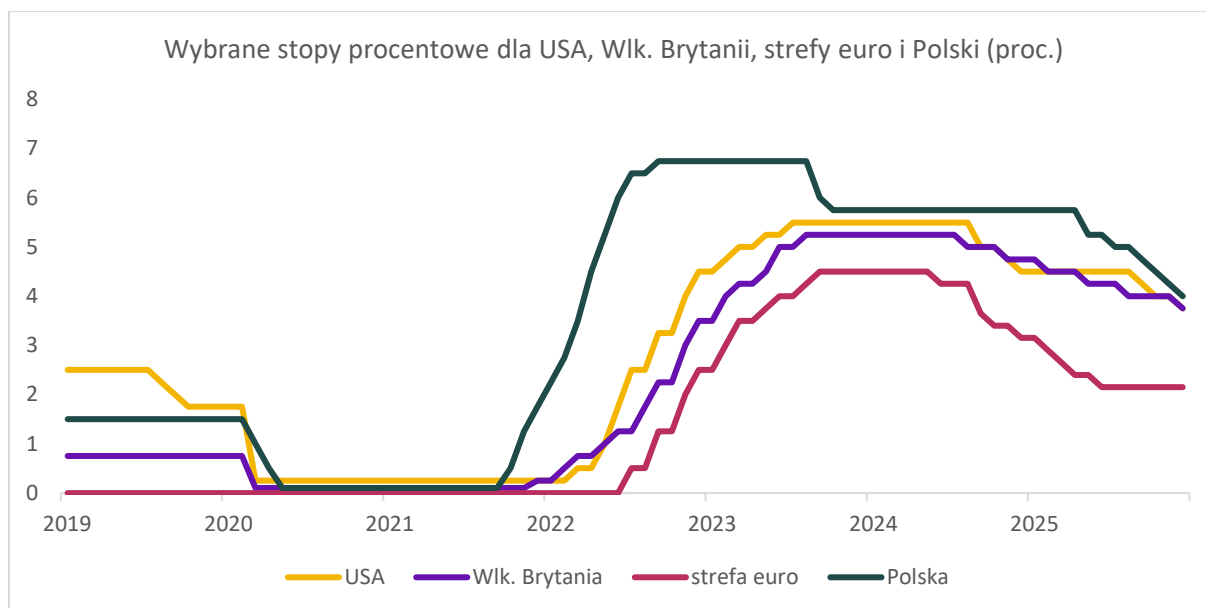
W 2025 roku główne banki centralne kontynuowały lub rozpoczęły luzowanie polityki pieniężnej po cyklach zacieśniania z lat 2022–2023, w warunkach postępującej dezinflacji i umiarkowanego wzrostu gospodarczego w strefie euro. Europejski Bank Centralny obniżył stopy łącznie o ok. 100 pb (z 3,15% do 2,15%), a Fed zredukował przedział stopy funduszy federalnych o 75 pb, do 3,75% pod koniec roku. W Polsce Rada Polityki Pieniężnej rozpoczęła cykl obniżek w maju 2025 roku, tnąc stopę referencyjną z 5,75% na koniec 2024 roku do 4,0% (łącznie 175 pb), w reakcji na spadek inflacji CPI z poziomów ok. 5,0% na początku roku do 2,4% w grudniu 2025 roku, czyli w okolice celu NBP. Na początku 2026 roku inflacja pozostaje blisko celu, co tworzy przestrzeń do dalszego, ostrożnego luzowania.

Poniżej poziomy stóp procentowych NBP według stanu na 31 grudnia 2025 roku (%):

- stopa referencyjna 4,00;
- stopa lombardowa 4,50;
- stopa depozytowa 3,50;
- stopa redyskontowa weksli 4,05;
- stopa dyskontowa weksli 4,10.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku



Rynek walutowy

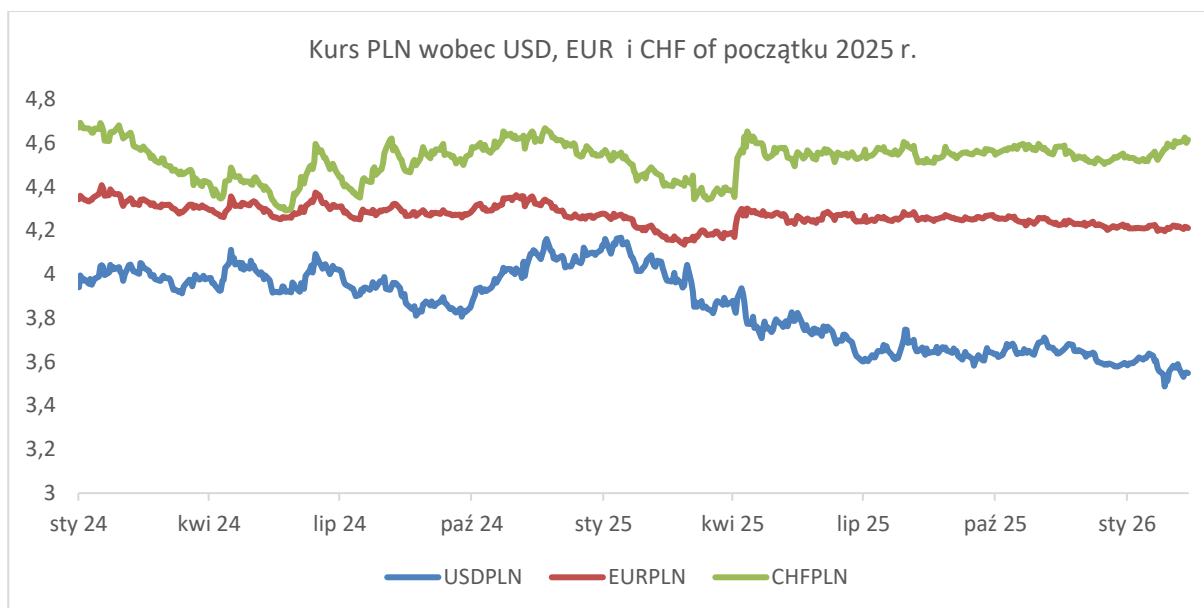
Rok 2025 rozpoczął się wyraźnym umocnieniem dolara, związanym z tzw. „Trump trade”, czyli oczekiwaniami rynku na ekspansywną politykę fiskalną i protekcyjnistyczne działania nowej administracji USA. W pierwszych tygodniach roku kurs EUR/USD obniżył się w okolice 1,03–1,04, okresowo zbliżając się do parytetu, co przełożyło się na presję osłabiającą waluty rynków wschodzących, w tym złotego – kurs USD/PLN wzrósł wówczas w okolice 4,15–4,20. Impuls ten miał jednak charakter przejściowy. W miarę napływu danych makroekonomicznych oraz rewizji oczekiwań co do skali bodźców fiskalnych w USA i wojny handlowej, dolar wszedł w kilkumiesięczny trend spadkowy, wspierany przez rozpoczęcie cyklu obniżek stóp procentowych przez Fed.

Kluczowym czynnikiem dla złotego w dalszej części roku była rosnąca dywergencja w polityce pieniężnej. Podczas gdy EBC oraz Fed przeszły do fazy wyraźnego luzowania, Rada Polityki Pieniężnej przez kilka miesięcy utrzymywała relatywnie restrykcyjne nastawienie, co sprzyjało utrzymaniu atrakcyjnego dysparytetu stóp procentowych na korzyść Polski. Wysokie realne stopy procentowe oraz stabilizująca się inflacja przyciągały kapitał portfelowy, szczególnie na rynek obligacji skarbowych. W efekcie złoty okresowo umacniał się do ok. 4,16 za euro wiosną, a jednoczesne odbicie EUR/USD powyżej 1,10 dodatkowo ograniczało presję na USD/PLN.

W IV kwartale 2025 roku złoty pozostawał relatywnie stabilny, wspierany napływem środków z KPO oraz solidnymi fundamentami makroekonomicznymi, w tym wzrostem PKB powyżej średniej UE i spadającą inflacją. Kurs EUR/PLN zakończył rok w pobliżu 4,20–4,22, co oznaczało ograniczoną zmienność w ujęciu rocznym. Wyraźniejsza zmiana dotyczyła relacji do dolara – wraz z aprecjacją EUR/USD do ok. 1,16–1,17 pod koniec grudnia, kurs USD/PLN obniżył się w okolice 3,60. W rezultacie złoty wszedł w 2026 rok z relatywnie mocną pozycją zewnętrzną, wspieraną korzystnym bilansem przepływów kapitałowych oraz poprawą percepcji ryzyka regionu, choć jego dalsza trajektoria pozostaje uzależniona od globalnego sentymentu i tempa dalszego luzowania polityki pieniężnej w gospodarkach rozwiniętych.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku



Sektor bankowy

W 2025 roku sektor bankowy w Polsce zamknął się rekordowymi wynikami operacyjnymi – całkowity zysk netto sektora sięgnął ok. 48,7 mld zł, co stanowiło wzrost w ujęciu rocznym pomimo wyraźnej presji na marże odsetkowe w związku z cyklem obniżek stóp procentowych prowadzonym przez Radę Polityki Pieniężnej. Jednocześnie jednak ten pozytywny obraz finansowy jest zaciemniony przez kilka istotnych czynników ryzyka i barier strukturalnych.

- Zyskowność i koszty kapitałowe. Mimo rekordowych zysków, stopa zwrotu na kapitale (ROE) pozostaje w perspektywie 2026 roku niższa od kosztu kapitału, co ogranicza atrakcyjność sektora dla inwestorów i jego zdolność do pozyskiwania kapitału na rynkach finansowych w dłuższym horyzoncie,
- Rezerwy obowiązkowe i nowe formy opodatkowania. Ministerstwo Finansów sygnalizowało także propozycje nowych obciążeń, m.in. dotyczących opodatkowania rezerw obowiązkowych utrzymywanych w NBP, co spotkało się z krytyką sektora jako podwójne obciążenie fiskalne,
- Niska konwersja depozytów w kredyty. Pomimo wzrostu akcji kredytowej obserwowanego w 2025 roku, wskaźnik kredytów do depozytów pozostawał relatywnie niski, co oznacza, że znaczna część depozytów nie była efektywnie wykorzystywana w działalności kredytowej – wynik ten wynika zarówno z ostrożnej polityki banków, jak i umiarkowanego popytu na kredyt w niektórych segmentach gospodarki,
- Ryzyko prawne i spory sądowe. W dalszym ciągu sektor mierzy się z ryzykiem związanym z kredytami walutowymi (frankowymi i euro), a potencjalne obciążenia z tytułu sporów sądowych dot. używania wskaźnika WIBOR i odwołania do TSUE podnoszą koszty ryzyka prawnego i operacyjnego,
- Napięcia makro i finansowanie. Agencje ratingowe wskazują też na ryzyko luki finansowania długoterminowego (ok. 30 mld zł do końca 2026 r.)³ wynikające z podwyższenia buforów kapitałowych, co może ograniczać zdolność banków do spełnienia wymogów WFD i mobilizacji stabilnych źródeł finansowania,

³ <https://biznes.pap.pl/wiadomosci/firmy/polish-banks-have-raise-pln-30-bln-meet-funding-requirements-end-2026-fitch>

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- Cyberbezpieczeństwo i koszty operacyjne. Rosnące inwestycje w cyfryzację i bezpieczeństwo informatyczne podnoszą koszty administracyjne i operacyjne, chociaż jednocześnie są konieczne dla utrzymania konkurencyjności i odporności na zagrożenia cybernetyczne w środowisku coraz bardziej cyfrowym.

W świetle powyższych czynników, choć 2025 rok dla sektora bankowego był rokiem rekordowych wyników, to 2026 rok zapowiada się trudniej – z prognozowanym spadkiem zysków o ponad 30% r/r⁴ przy jednoczesnym wzroście obciążeń fiskalnych, obniżeniu stóp procentowych oraz konieczności adaptacji do nowych standardów referencyjnych.

Otrzymane nagrody i wyróżnienia

Rok 2025 upłynął pod znakiem umacniania pozycji rynkowej i budowania wartości VeloBanku dla klientów i akcjonariuszy. Obfitował również w szereg nagród i wyróżnień przyznanych przez polskie i międzynarodowe gremia eksperckie, redakcje branżowe oraz instytucje badające jakość produktów i obsługi klienta, potwierdzające wysoką jakość usług oferowanych przez VeloBank.

Już na początku roku VeloBank zajął pierwsze miejsce w ogólnopolskim rankingu satysfakcji klientów detalicznych w badaniu ARC Rynek i Opinia. Klienci szczególnie wysoko ocenili konkurencyjność opłat i prowizji, przejrzyste zasady korzystania z produktów oraz wysoką jakość obsługi w oddziałach.

VeloBank znalazł się też na podium XVI edycji rankingu Złoty Bankier, zajmując 3. miejsce w kategoriach konto osobiste (VeloKonto) i kredyt hipoteczny (VeloDom). Redakcja Pulsu Biznesu określiła kredyt hipoteczny VeloBanku i jego dynamikę sprzedaży mianem „sensacji tegorocznej edycji”.

Kwiecień przyniósł VeloBankowi dwie nominacje w międzynarodowym konkursie SABRE Awards EMEA, ponownie znajdując się w gronie finalistów największego na świecie konkursu branży public relations. Obecność w gronie finalistów potwierdziła skuteczność prowadzonych działań komunikacyjnych oraz umiejętność budowania silnej i wiarygodnej marki VeloBanku.

Czerwiec był miesiącem sukcesu na arenie międzynarodowej. Jury konkursu Internal Communications and Engagement Awards 2025 wyróżniło VeloBank za angażującą akcję świąteczną w ramach kategorii „Best Use of Storytelling”. Z kolei podczas gali PayTech Awards w Londynie VeloBank zdobył nagrodę w kategorii „Top Payments Innovation in Banking” za kredyt „na zdjęcie” VeloFotka, które upraszcza proces wnioskowania o kredyt ratalny. Wyróżnienie potwierdza wysoką innowacyjność VeloBanku i zdolność do szybkiego wdrażania rozwiązań odpowiadających na zmieniające się potrzeby klientów.

W czerwcu VeloBank został też doceniony na arenie krajowej. Autorzy raportu „Marka i Marketer Roku 2025”, ocenili bank jako „wzorowo prowadzoną markę”. Eksperci zwrócili szczególną uwagę m.in. na wyróżniający się rebranding, aktywność reklamową i nowatorskie podejście do roli ambasadorki marki Magdaleny Róźczki.

Należy podkreślić, że podczas gali „Gwiazdy Bankowości” w czasie Europejskiego Kongresu Finansowego w Sopocie, prezes VeloBanku Adam Marciniak otrzymał nagrodę specjalną za modelowo przeprowadzoną transformację VeloBanku – od skutecznego procesu resolution po dynamiczny rozwój i budowanie wartości rynkowej, opartej na wygodzie klientów i nowoczesnych rozwiązaniach.

W 2025 roku branżowe laury zdobyli również inni kluczowi menedżerowie VeloBanku. Rada Programowa Kongresu Forum Technologii Bankowych wyróżniła członka zarządu ds. operacji i IT Przemysława Kocha jako „Lidera Cyfryzacji Sektora Bankowego 2025”. Kapituła konkursu zwróciła uwagę, że dzięki jego wizji i determinacji, VeloBank wdrożył innowacyjne rozwiązania, które realnie przybliżają sektor bankowy do potrzeb współczesnego klienta.

⁴ <https://www.bankier.pl/wiadomosc/ZBP-prognozuje-zysk-netto-bankow-spadnie-o-33-proc-w-2026-roku-9070642.html>

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Członkini zarządu ds. zarządzania ryzykiem w VeloBanku Paulina Strugała została wyróżniona w konkursie ShEO Awards w uznaniu za wkład w udaną transformację banku w nowoczesny podmiot finansowy, a także znalazła się w gronie 20. najbardziej wpływowych kobiet branży finansowej miesięcznika My Company Polska. Znalazła się również w gronie nominowanych w plebiscycie czytelników Pulsu Biznesu „Kobieta Biznesu 2025”.

Natomiast w prestiżowym rankingu Przyjazny Bank Newsweeka 2025, VeloBank znalazł się na 3. miejscu w kategorii "Bankowość zdalna". Ponadto VeloBank został również nominowany do nagrody Mobile Trends Awards w kategorii „AI w mobile” za wdrożenie Veli – wirtualnej ekspertki opartej na sztucznej inteligencji. To jedno z pierwszych tego typu rozwiązań na polskim rynku bankowym i wprowadza klientów na zupełnie nowy poziom mobilnej bankowości.

Oprócz wyróżniającej się troski o jakość obsługi klientów, skuteczne zarządzanie czy innowacje, VeloBank doceniany został również jako przyjazne miejsce pracy. Świadczą o tym tytuły uzyskiwane w ramach licznych konkursów HR-owych, w których bank bierze udział. Kolejny rok z rzędu VeloBank zdobył trzy nagrody za tworzenie najlepszych warunków do pracy i rozwoju zawodowego w Polsce – Best Quality Employer, Friendly Workplace oraz Solidny Pracodawca.

Pod koniec roku eksperci docenili również kampanie Digital VeloBanku. Bank zdobył uznanie zarówno w kraju, jak i na arenie międzynarodowej. Nasze kampanie SEM znalazły się na shortlistach European Search Awards oraz Global Search Awards, a jedna z nich zdobyła wyróżnienie na Performance Diamonds. Nasza kampania Social Paid zdobyła Bronze Winner na gali Global Performance Marketing Awards w Londynie.

Skala i różnorodność wyróżnień przyznanych w 2025 roku, obejmujących produkty i usługi bankowe, innowacje technologiczne, komunikację, zarządzanie marką oraz kulturę organizacyjną, potwierdzają rozwój VeloBanku na wielu płaszczyznach. Prestiżowe nagrody odzwierciedlają zaufanie klientów i dowodzą, że przyjęta strategia transformacji oraz koncentracja na jakości doświadczeń klientów przynoszą wymierne efekty.

2. Organizacja i powiązania kapitałowe Banku

2.1. Kapitał podstawowy i struktura akcjonariatu Banku

Na dzień 31 grudnia 2025 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. Promontoria Holding 418 B.V. jest kontrolowana przez fundusze zarządzane przez Cerberus Capital Management, L.P.

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%

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

2.2. Opis organizacji Grupy Kapitałowej

Grupa Kapitałowa VeloBank S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się z VeloBank S.A. jako podmiotu dominującego oraz jego spółek zależnych.

31.12.2025	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%
VeloFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	86,83%

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

2.3. Zmiany w Grupie Kapitałowej

Nabycie akcji VeloFunds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.

W dniu 10 września 2025 roku sfinalizowana została transakcja nabycia 86,83% akcji VeloFunds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: „VeloFunds”, „TFI”). Tego samego dnia dokonano stosownych wpisów w rejestrze akcjonariuszy TFI, ujawniając VeloBank S.A. jako uprawnionego z nabytych 167 182 akcji imiennych nieuprzywilejowanych.

Dzięki tej transakcji Grupa:

- poszerza ofertę inwestycyjną i wprowadza nowe rozwiązania dla klientów indywidualnych i biznesowych,
- wzbogaca ofertę private banking,
- umożliwia klientom dostęp do nowoczesnych produktów inwestycyjnych i zaawansowanych usług bankowych,
- a zespół TFI zyskuje możliwość rozwoju w nowych strukturach i współtworzenia innowacyjnych rozwiązań

Poniżej zaprezentowano wynik Grupy z tytułu nabycia akcji VeloFunds TFI S.A.:

	tys. zł
Cena transakcyjna	61 936
Wartość godziwa udziałów niekontrolujących na dzień przejęcia	10 057
Wartość godziwa nabytych aktywów netto jednostki	76 364
Zysk z okazijnego nabycia	4 371

Zysk z okazijnego nabycia został ujęty w pozostałych przychodach operacyjnych.

Podwyższenie kapitału podstawowego VeloLeasing S.A

W dniu 9 grudnia 2025 roku podwyższono kapitał własny spółki VeloLeasing S.A. o kwotę 5 mln zł w drodze emisji 20 000 akcji zwykłych serii J o wartości nominalnej 1 zł. VeloBank objął całość emisji.

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.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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.
- 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.
- VeloFunds TFI S.A. specjalizuje się w zarządzaniu otwartymi i zamkniętymi funduszami inwestycyjnymi. Oferta w tym zakresie jest dostosowana do różnorodnych potrzeb inwestorów zarówno pod względem dywersyfikacji geograficznej, oczekiwanej stopy zwrotu, jak i poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego. Towarzystwo oferuje również usługę zarządzania indywidualnym portfelem instrumentów finansowych oraz usługę doradztwa inwestycyjnego.
- 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 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. Realizowany jest proces sprzedaż kredytów hipotecznych z wykorzystaniem min. kanału wideo, gdzie klient może w pełni zdalnie rozmawiając z ekspertem przez kamerę przejść proces wnioskowania i udzielenia kredytu hipotecznego. Proces wideo wykorzystywany jest również w segmencie Klienta Premium. W 2025 roku wprowadzone zostały automatyzacje z wykorzystaniem AI jak np. call streaming w zakresie Klientów Detalicznych oraz proces ocieplania leadów kredytowych realizowany przez voicebota.

Bankowość detaliczna

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Rachunki osobiste i oferta oszczędnościowa

VeloBank w 2025 roku kontynuował akwizycję klientów, ale z większym naciskiem na relacyjność i uproduktowanie. Duży nacisk został położony na poprawę struktury portfela, 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.

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.

VeloBank posiada szerokie spektrum kanałów otwarcia kont osobistych (oddział, contact center, mObywatel, selfie, wniosek na www, Bankowość Elektroniczna, PSD2), co pozwala potencjalnym Klientom na wybór wygodnego sposobu otwarcia konta osobistego.

Bank udostępnia pełen zakres produktów i rozwiązań finansowych pozwalających na kompleksową obsługę potrzeb finansowych klientów indywidualnych.

W obszarze depozytów Bank w 2025 roku mieliśmy do czynienia z serią obniżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Bank odpowiednio reagował na te zmiany, dopasowując ofertę do warunków rynkowych i ofert konkurencji. Warto podkreślić, że wyraźnie wrosło saldo rachunków bieżących i saldo standardowe kont oszczędnościowych. w efekcie obniżony został koszt finansowania w 2025 roku i spodziewane jest utrzymanie tego trendu w kolejnych okresach.

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 lub 300 tys. zł dla dwóch kredytobiorców,
- kredyty nisko-kwotowe - na dowolny cel, na mniejsze wydatki - do kwoty 8 tys. zł,
- limit kredytowy w rachunku.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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 2025 roku sprzedaż kredytów gotówkowych wyniosła 3,6 mld zł co oznacza wzrost o 80% r/r. Bank wprowadził wiele pozytywnych zmian w ofercie kredytów gotówkowych, m.in.:

- Risk – Based Pricing
- negocjacje oprocentowania,
- wprowadzenie pożyczki gotówkowej dla nowych klientów,
- program poleceń do kredytu,
- systematyczna optymalizacja i modyfikacja procesów kredytowych w tym zdalnych.

Zgodnie z przyjętą strategią banku większość projektów w obszarze kredytów gotówkowych była związanych z rozwojem sprzedaży w kanałach zdalnych oraz optymalizacją procesów kredytowych.

Kredyty samochodowe

W zakresie kredytów samochodowych dystrybucja produktu odbywa się z wykorzystaniem sieci pośredników, Contact Center, bankowości internetowej i mobilnej oraz placówek franczyzowych. Rok 2025 był kolejnym okresem modyfikacji oferty, poprawy jej konkurencyjności oraz optymalizacji procesów.

Do najważniejszych wdrożeń możemy zaliczyć m.in.

- uproszczenie oferty i ograniczenie ilości dostępnych produktów wraz z przypisaniem ich do odpowiednich sieci sprzedaży,
- przygotowanie dedykowanych ofert produktowych dla sieci importerów i komisów samochodowych (JLR oraz AAAuto),
- wdrożenie wystandaryzowanych zasad procesu zdalnego dla wszystkich ofert wraz z ich optymalizacją (mSzafir, InfoCert),
- uatrakcyjnienie oferty Auto dla Aktywnych o pakiet ubezpieczeń i bon paliwowy,
- wdrożenie możliwości sfinansowania pojazdów kredytem samochodowym w VeloMarkecie.

Dodatkowo prowadzone były działania związane ze stałym podnoszeniem wiedzy w sieci sprzedaży, poprzez:

- szereg szkoleń e-learningowych oraz stacjonarnych,
- prezentacje produktowe.

Prowadzone były również działania promujące naszą ofertę kredytów samochodowych (Wymarzone Auto oraz Auto dla Aktywnych) w mediach społecznościowych oraz we współpracy z afilantami.

Ubezpieczenia bancassurance

W 2025 roku Bank kontynuował rozwój oferty bancassurance, koncentrując się na wzmacnianiu relacji z klientami poprzez dostarczanie kompleksowych i dopasowanych rozwiązań ubezpieczeniowych do ich potrzeb i wymagań.

W ramach współpracy z BNP Paribas Cardif dużą popularnością cieszą się ubezpieczenia ochronne stand alone, obejmujące m.in. poważne zachorowania oraz następstwa nieszczęśliwych wypadków w wersji dla dorosłych oraz Junior. W segmencie Credit Protection Insurance dla kredytu gotówkowego klienci od 2025 roku mogą wybierać spośród trzech wariantów zakresu ochrony. Szeroki zakres ubezpieczenia do kredytów hipotecznych umożliwia kredytobiorcom zabezpieczenie spłaty zadłużenia, a tym samym pozwala zawrzeć umowę na bardziej korzystnych warunkach.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

VeloBank w 2025 roku kontynuuje również współpracę z LINK4, oferując ubezpieczenia komunikacyjne OC/AC oraz ubezpieczenia nieruchomości. Dla kredytobiorców kredytu samochodowego przygotowano specjalną promocję – bon paliwowy o wartości 200 zł za zakup polisy komunikacyjnej. Ubezpieczenia nieruchomości dostępne są w dogodnej telefonicznie formie, z oferty mogą korzystać zarówno klienci hipoteczni VeloBanku, jak i pozostali klienci Banku.

W 2025 roku klienci VeloBanku mieli także możliwość przystąpienia do Pakietu Medycznego w Allianz Partners. To innowacyjne rozwiązanie, wprowadzone w 2024 roku, zapewnia klientom VeloBanku dostęp do lekarzy oraz badań w przypadku zachorowania lub wypadku. Pakiet dostępny jest w dwóch wariantach – indywidualnym oraz rodzinnym. Klienci aktywnie korzystający z usług Banku, po dołączeniu do programu lojalnościowego VeloKorzyści, mogą skorzystać z preferencyjnych kosztów ubezpieczenia.

W 2025 roku VeloBank poszerzył ofertę ubezpieczeń na życie z elementem oszczędnościowym Pewny Plan, przygotowane we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. W zakresie ubezpieczeń na życie w formule stand alone we współpracy z PRU (5 produktów) od 2025 r. klienci mają możliwość zawrzeć ubezpieczenie również w placówkach franczyzowych.

Kredyty hipoteczne

2025 to kolejny rok dynamicznego rozwoju w segmencie kredytów hipotecznych.

Bank systematycznie pracował nad automatyzacją procesów, rozwojem aplikacji oraz uatrakcyjnieniem i zwiększeniem dostępności kredytów hipotecznych dla klientów.

Najważniejsze działania wprowadzone w 2025 roku, usprawniające proces udzielania kredytów hipotecznych, to automatyzacja generowania umowy w oddziale banku, optymalizacja wycen nieruchomości, czy wdrożenie procesu wnioskowania na skanach dokumentów.

W II kwartale 2025 roku VeloBank jako jeden z pierwszych banków na rynku udostępnił innowacyjny, prosty i przyjazny dla klienta, w pełni zdalny proces refinansowania kredytu mieszkaniowego. Proces ten umożliwia złożenie wniosku, podpisanie umowy i wypłatę kredytu online, a oferta VeloDom zdalnie zawiera uproszczenia dokumentowe.

Do czerwca 2025 roku bank oferował wyłącznie kredyty hipoteczne ze stopą okresowo stałą. W połowie roku uzupełnił swoją ofertę o kredyty z oprocentowaniem zmiennym. W strukturze sprzedaży w drugiej połowie 2025 roku udział stopy zmiennej sukcesywnie wzrastał i na koniec roku osiągnął poziom 34%, a w całym roku stanowił 10 %.

Bank prowadził optymalną politykę cenową i rozszerzył atrakcyjną ofertę specjalną skierowaną do wybranych grup zawodowych VeloDom dla Profesjonalistów.

Wszystkie te działania przełożyły się na dynamiczny wzrost sprzedaży i spektakularne wyniki. W 2025 roku sprzedaż kredytów hipotecznych wyniosła 2,8 mld zł, co stanowi wzrost r/r o 176%. Przy jednoczesnej dynamice całego rynku 20%. Równocześnie bank systematycznie zwiększał swoje udziały w nowej sprzedaży kredytów hipotecznych – w grudniu 2025 roku wyniósł 3,2%, a w całym roku osiągnął poziom 2,73%.

Sprzedaż kredytów hipotecznych realizowana była w kanale pośredniczym, który stanowi główny kanał sprzedaży, w Centrum Hipotecznym oraz w procesie zdalnym.

Bankowość biznesowa

VeloBank w Obszarze Bankowości Biznesowej 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

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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 biznesowych jest realizowana poprzez sieć sprzedaży, zarządzaną przez Departament Sprzedaży Przedsiębiorstw, na którą składają się regionalne oddziały korporacyjne obsługujące klientów firmowych z segmentu SME, Departament Relacji z Klientem Korporacyjnym obsługujący największych klientów korporacyjnych oraz realizujący transakcje finansowania strukturyzowanego i obsługujący klientów sektora publicznego za pośrednictwem dedykowanych zespołów, a także Departament Finansowania Deweloperów prowadzący pełną obsługę procesu finansowania i obsługi Deweloperów.

W 2025 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,
- pozyskanie nowych klientów bankowości korporacyjnej,
- wzmocnienie działania 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,
- powołanie Departamentu Relacji z Klientem Korporacyjnym by zapewnić najwyższy standard usług bankowych dla dużych klientów, wymagających indywidualnego podejścia w zakresie obsługi.

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 codziennej (daily banking) dla mikroprzedsiębiorstw oferowane w trzech kanałach dystrybucji – sieci oddziałów własnych, placówek partnerskich oraz wniosku internetowego, ze wsparciem konsultantów z Obszaru Contact Center w tym kredyty dla mikroprzedsiębiorców,
- 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,

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- 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,
- faktoring,
- obsługę jednostek sektora publicznego – prowadzenie rachunku, finansowanie bieżące i inwestycyjne, organizowanie emisji obligacji komunalnych, dedykowane rozwiązania zarządzania gotówką.

W 2025 roku w zakresie obsługi klientów korporacyjnych Bank dostosowywał ofertę kredytową do szerszego wykorzystania gwarancji publicznych w ofercie MSP. Ponadto bank wdrożył nową usługę dla klientów biznesowych w postaci Faktoringu, który od razu wzbudził zainteresowanie klientów. Jeszcze w 2025 podpisano pierwsze umowy i zrealizowano pierwsze transakcje. W kolejnych latach funkcjonalności faktoringowe będą rozwijane.

Jednocześnie Bank pracował nad uproszczeniem i skróceniem ścieżki decyzyjnej w segmencie MSP, kontynuował rozwój systemu workflow kredytowego oraz workflow transakcyjnego do automatyzacji procesów sprzedażowych dla spółek, oraz zbudował procesy do sprzedaży produktów kredytowych dla segmentu Mikroprzedsiębiorstw w ramach Contact Center. Bank wzmocnił akwizycję klientów z segmentu mikroprzedsiębiorstw, wzmacniając ofertę produktową i internetowy proces otwierania rachunku promocją VeloKonta Firma, promującą aktywność nowo pozyskanych klientów. Mikroprzedsiębiorcy otrzymali również możliwość uzyskania większych kwot kredytu, a także rozpoczęły się prace nad wdrożeniem kredytów z gwarancją de minimis.

W 2025 roku VeloLeasing dzięki konsekwentnej poprawie efektywności procesów sprzedażowych i operacyjnych, rozbudowie współpracy z siecią dealerską oraz wzbogaceniu oferty o finansowanie w EUR, dedykowane programy dla dealerów i produkty oparte na stałej stopie procentowej niemal podwoił wartość portfela leasingowego. Na koniec roku portfel osiągnął poziom blisko 500 mln zł, potwierdzając silną pozycję konkurencyjną i skuteczność przyjętej strategii rozwoju.

DIGITAL BANKING

Bank konsekwentnie realizuje strategię transformacji cyfrowej, inwestując w nowoczesne technologie i rozwijając kanały zdalne, aby zapewnić klientom prostsze, szybsze i bardziej intuicyjne korzystanie z usług finansowych.

W 2025 roku w aplikacji mobilnej udostępniono Velę – wirtualną asystentkę AI, w pełni zintegrowaną z bankowością elektroniczną. Vela wykorzystuje zaawansowane technologie, takie jak duże modele językowe (LLM), przetwarzanie języka naturalnego (NLP) oraz chmura obliczeniowa, aby prowadzić rozmowy w naturalnym języku, rozumieć kontekst użytkownika oraz uwzględniać jego produkty i potrzeby. Dzięki temu nawigacja po aplikacji staje się jeszcze bardziej intuicyjna, a klient otrzymuje natychmiastowy, spersonalizowany dostęp do informacji i usług, dostępnych 24/7. Rozwiązanie wzmacnia także inkluzywność aplikacji, wspierając osoby starsze i klientów ze szczególnymi potrzebami komunikacyjnymi.

Rok 2025 przyniósł również szereg dodatkowych inicjatyw cyfrowych, które znacząco zwiększyły poziom samoobsługi i wygodę korzystania z kanałów zdalnych:

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- Click to Pay – nowy standard płatności online - bank jako pierwsza instytucja finansowa w Polsce wdrożył usługę Click to Pay – globalny standard płatności kartą w internecie. Rozwiązanie umożliwia realizację transakcji online w sposób jeszcze szybszy, wygodniejszy i bezpieczniejszy, eliminując konieczność każdorazowego wpisywania danych karty,
- rozszerzenie VeloKantoru o nowe waluty - w 2025 roku do oferty VeloKantoru dodano kolejne waluty: forinta węgierskiego (HUF) oraz jena japońskiego (JPY). Klienci mają teraz dostęp do szerokiej palety walut – dostępnych przez całą dobę, 7 dni w tygodniu – zarówno w aplikacji mobilnej, jak i bankowości internetowej,
- Navigator – nowy system zarządzania ruchem klientów - innowacyjna platforma integrująca wszystkie kanały kontaktu klienta z bankiem: spotkania w oddziale, rezerwacje internetowe, infolinię oraz bankowość internetową i mobilną. Dzięki wspólnemu kalendarzowi i centralnemu zarządzaniu interakcjami Navigator poprawia efektywność obsługi i pozwala klientom szybciej oraz wygodniej umawiać wizyty czy konsultacje,
- nowy dashboard aplikacji mobilnej - z myślą o większej wygodzie i prostocie korzystania z usług banku przeprowadzono kompleksową modernizację pulpitu aplikacji mobilnej, który oferuje personalizowaną karuzelę produktową z możliwością ukrywania sald i podręcznymi skrótami, szybkie skróty do najczęściej używanych usług i funkcji, przejrzyste dolne i górne menu, odświeżone sekcje: ustawienia, kontakt, powiadomienia i wiadomości. Zmiany te ułatwiają codzienne korzystanie z aplikacji oraz zwiększają komfort i samodzielność klientów,
- VeloKorzyści – rozwój programu lojalnościowego - program lojalnościowy VeloKorzyści został rozszerzony o możliwość wypłaty cashbacku prosto na konto, nową sekcję VeloMobility, specjalne oferty kredytów gotówkowych i konsolidacyjnych. Dodatkowo nowi klienci otrzymali automatycznie 4. poziom programu przez pierwsze 3 miesiące, co pozwalało korzystać z najwyższych korzyści od początku współpracy z bankiem.

Klienci nadal mogą korzystać z szerokiego zakresu usług administracji publicznej dzięki dostępowi do Profilu Zaufanego oraz wniosków o świadczenia socjalne (800+, Aktywny Rodzic, Świadczenie wspierające). Dodatkowo w systemie bankowości elektronicznej dostępne są również liczne usługi dodatkowe, m.in.: Moje Rachunki, zakup kart podarunkowych, opłacanie parkingów, zakup biletów komunikacji miejskiej, opłaty za przejazdy autostradami (polskimi i zagranicznymi), zarządzanie subskrypcjami.

4. Sytuacja finansowa i wyniki Grupy w 2025 roku

4.1. Rachunek zysków i strat skonsolidowany Grupy

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	1 774 676	1 550 489	14,5	224 188
Wynik z tytułu prowizji i opłat	77 664	(7 833)	(1 091,5)	85 497
Wynik pozostały*	2 251	(4 922)	(145,7)	7 173
Koszty działania (bez podatku od instytucji finansowych)	(1 079 826)	(859 611)	25,6	(220 215)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(7 695)	(163 219)	(95,3)	155 524
Podatek od instytucji finansowych	(70 059)	(30 447)	130,1	(39 612)
Zysk brutto	697 011	484 457	43,9	212 555
Podatek dochodowy	(173 470)	(104 302)	66,3	(69 169)
Zysk netto	523 541	380 155	37,7	143 386

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

* 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 oraz wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

Wynik z tytułu odsetek

W 2025 roku Grupa odnotowała wynik odsetkowy na poziomie 1,8 mld zł (tj. o 14,5% wyższy niż w 2024 roku). Głównym składnikiem przychodów odsetkowych były przychody z tytułu instrumentów finansowych (67,3% przychodów odsetkowych Grupy), w tym z instrumentów pochodnych. Przychody z działalności kredytowej stanowiły 30,0% przychodów odsetkowych Grupy. Głównym składnikiem kosztów odsetkowych były koszty odsetek od zobowiązań wobec klientów (66,9% kosztów odsetkowych Grupy).

W 2025 roku średnia stawka rynku międzybankowego WIBOR 3M, na bazie których oprocentowana jest większość kredytów opartych o stawki bazowe, wyniosła 5,09%. Średnia stawka WIBOR 3M w II, III i IV kwartale 2025 roku odnotowała systematyczny spadek (o ok. 0,5 p.p. w każdym kwartale, a w całym 2025 roku o 1,56 p.p.), w związku z sześcioma obniżkami stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w 2025 roku.

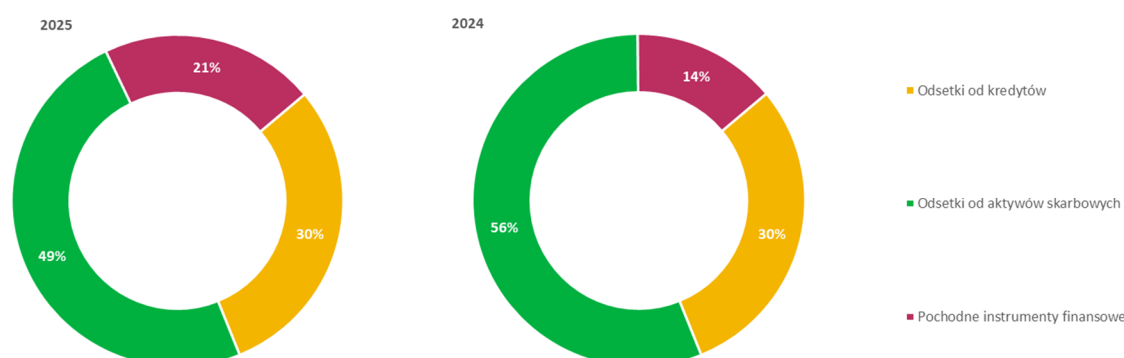
Marża odsetkowa Grupy (liczona jako wynik odsetkowy w relacji do średniej wartości aktywów oprocentowanych w danym okresie) za 12 miesięcy 2025 roku wyniosła 3,14%.

Średnia rentowność portfela kredytowego Grupy w okresie 12 miesięcy 2025 roku (liczona jako relacja osiągniętych przychodów odsetkowych do średniej wartości zaangażowania kredytowego netto) wyniosła 8,5%.

Średni koszt pozyskania depozytów klientów w okresie 12 miesięcy 2025 roku kształtował się na poziomie 3,6%.

Na koniec 2025 roku Grupa posiadała w bazie depozytowej 64,9% środków ulokowanych na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz 5,5% środków klientów z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy.

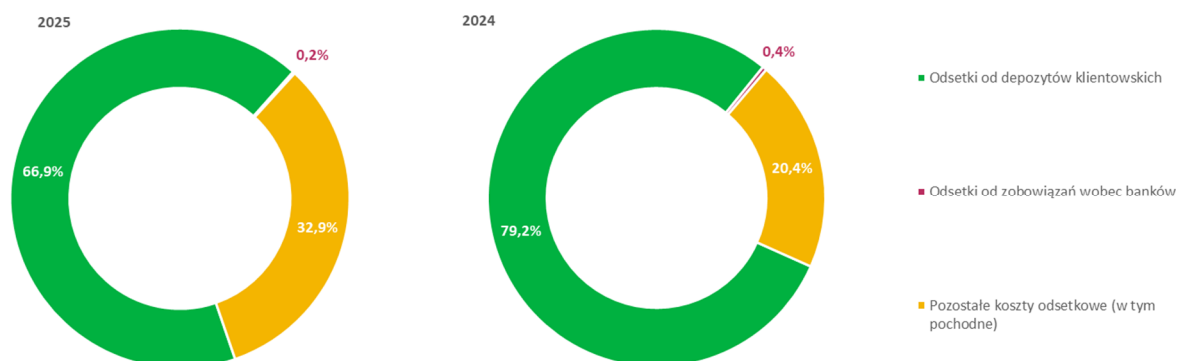
Struktura przychodów odsetkowych w 2025 i 2024 roku



Struktura kosztów odsetkowych w 2025 i 2024 roku

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

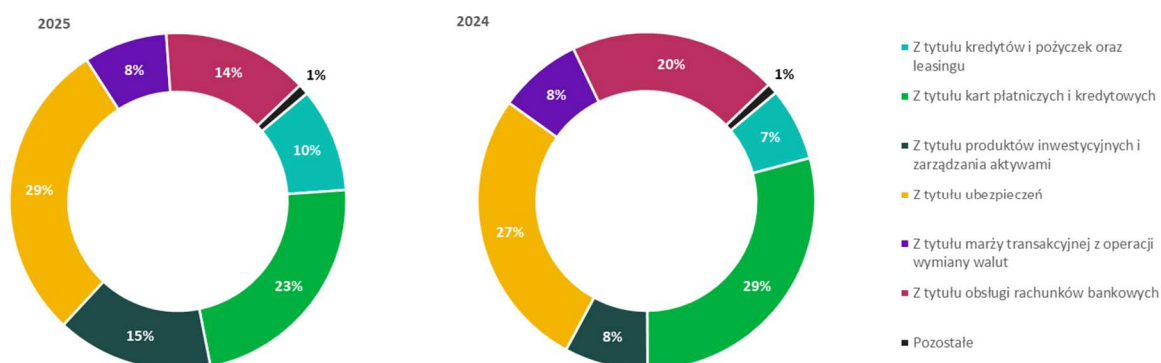
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku



Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik z tytułu opłat i prowizji za 2025 rok wyniósł 77,7 mln zł i był o 85,5 mln zł wyższy od wyniku osiągniętego w 2024 roku. Istotnymi elementami wyniku z prowizji była nieujmowana w rachunku efektywnej stopy procentowej część wyniku ze sprzedaży ubezpieczeń (47,9 mln zł, tj. o 13,2 mln zł więcej niż w 2024 roku), wynik z tytułu marży transakcyjnej z operacji wymiany walut (15,7 mln zł, tj. o 4,6 mln zł więcej niż w 2024 roku), a także prowizje z tytułu kredytów i pożyczek oraz leasingu (8,9 mln zł, tj. o 2,4 mln zł więcej niż w 2024 roku). Na poziom wyniku prowizyjnego wpłynęły również przychody z tytułu obsługi rachunków bankowych w wysokości 26,5 mln zł (o 2,1 mln mniej niż w 2024 roku) oraz znaczący (o 46,7 mln zł) spadek kosztów z tytułu promocji i nagród dla klientów (relatywnie wysokie koszty prowizyjne w 2024 roku w ww. kategoriach wynikały ze zmiany szacunków parametrów modelu rozliczania kosztów akwizycji rachunków oszczędnościowo rozliczeniowych, kont oszczędnościowych i rachunków bieżących dla firm po corocznym ich przeglądzie). Prowizje obciążone zostały ujemnym wynikiem z tytułu produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami (-6,6 mln zł, co oznacza obniżenie jego ujemnej wartości o 16,4 mln zł w porównaniu do 2024 roku).

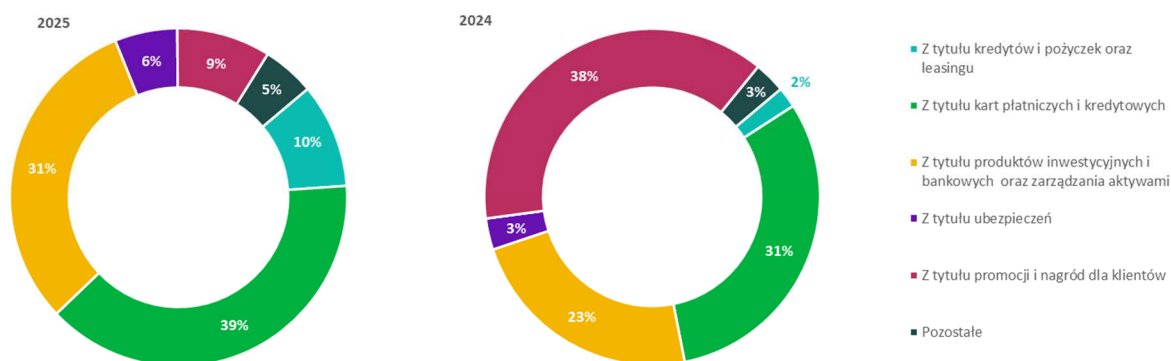
Struktura przychodów prowizyjnych w 2025 i 2024 roku



Struktura kosztów prowizyjnych w 2025 i 2024 roku

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku



Wynik pozostały

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Przychody z tytułu dywidend	46	115	(60,0)	(69)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(886)	4 934	(118,0)	(5 820)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(6 921)	(357)	1 838,7	(6 564)
Pozostałe przychody operacyjne	79 647	67 697	17,7	11 950
Pozostałe koszty operacyjne	(69 635)	(77 311)	(9,9)	7 676
Wynik pozostały	2 251	(4 922)	(145,7)	7 173

Wynik na pozostałych pozycjach osiągnięty w 2025 roku wyniósł 2,3 mln zł, i był o 7,2 mln wyższy niż w 2024 roku.

Największy wpływ na wynik na pozostałych pozycjach miał dodatni wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych w kwocie 10,0 mln zł, w ramach których największe pozycje stanowią m.in. ujęcie rezerwy przychodowej dotyczącej kosztów outsourcingu (+14,5 mln zł), przychody związane ze sprzedażą i wyceną nieruchomości (+13,0 mln zł), zysk z okazynego nabycia akcji VeloFunds TFI S.A (+4,4 mln zł), wynik na pozycjach windykacyjnych (-13,3 mln zł) oraz rezerwa na pozostałe sprawy sądowe (-11,4 mln zł).

Koszty działania

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Amortyzacja	134 852	117 458	14,8	17 394
Świadczenia pracownicze	546 167	447 268	22,1	98 899
Pozostałe koszty ogólne	342 535	287 788	19,0	54 747
Opłaty na rzecz BFG	56 272	7 097	692,9	49 175
Razem	1 079 826	859 611	25,6	220 215
Razem bez uwzględnienia kosztów na BFG	1 023 554	852 514	20,1	171 040

W 2025 roku koszty działania Grupy wyniosły 1,1 mld zł, tj. o 220,2 mln zł więcej niż w 2024 roku (+25,6%). Główną pozycję kosztów działania stanowiły świadczenia pracownicze (50,6% kosztów), które wzrosły o 98,9 mln zł w stosunku do 2024 roku (+22,1%) oraz

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

usługi obce (28,1% kosztów), które zwiększyły się o 44,3 mln zł w stosunku do 2024 roku (+17,1%). Wzrost kosztów usług obcych związany jest przede wszystkim z wyższymi kosztami usług IT o 21,5 mln zł oraz wyższymi kosztami usług marketingu i reklamy o 13,4 mln zł. Koszty działania bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG wyniosły 1,0 mld zł.

Wskaźnik koszty/ dochody osiągnął poziom 58,2%.

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Obciążenie wyniku Grupy kosztami odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2025 roku wyniosło 7,7 mln zł, tj. było niższe o 155,5 mln zł niż w 2024 roku (-95,3%).

Strukturę ujemnego wyniku na odpisach aktualizujących przedstawiono w poniższej tabeli:

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	2 334	(147 947)	(101,6)	150 281
korporacyjne	49 662	(63 577)	(178,1)	113 239
samochodowe	(1 634)	(2 984)	(45,2)	1 350
hipoteczne	110 450	20 431	440,6	90 019
detaliczne	(156 144)	(101 817)	53,4	(54 327)
Należności od banków i instytucji finansowych	(905)	(315)	187,3	(590)
Pozostałe instrumenty finansowe	710	(539)	(231,7)	1 249
Zobowiązania pozabilansowe	(9 834)	(14 418)	(31,8)	4 584
Razem	(7 695)	(163 219)	(95,3)	155 524

Największą pozycję w wyniku z odpisów aktualizujących stanowią odpisy na kredyty detaliczne w wysokości -156,1 mln zł.

Wskaźnik pokrycia kredytów odpisami dla koszyka 3 na koniec 2025 roku wyniósł 69,8%, tj. o 2,6 pp. mniej niż na koniec 2024 roku.

Wskaźnik o najwyższej wartości (75,2%) zanotowano dla kredytów korporacyjnych (spadek o 3,7 pp.).

Udział kredytów z koszyka 3 w łącznej wartości brutto kredytów wyniósł na koniec 2025 roku 5,9% (obniżenie się w stosunku do końca 2024 roku o 4,5 pp.).

Podstawowe wskaźniki finansowe Grupy

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	Zmiana w p.p.
ROE netto	26,2	30,2	(4,0)
ROA netto	1,0	0,7	0,2
C/I (relacja kosztów do dochodów)	58,2	55,9	2,3
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE			
Współczynnik kapitału Tier 1	14,15	15,70	(1,55)
Łączny współczynnik kapitałowy	14,15	15,70	(1,55)
Dźwignia finansowa	3,89	3,50	0,39

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

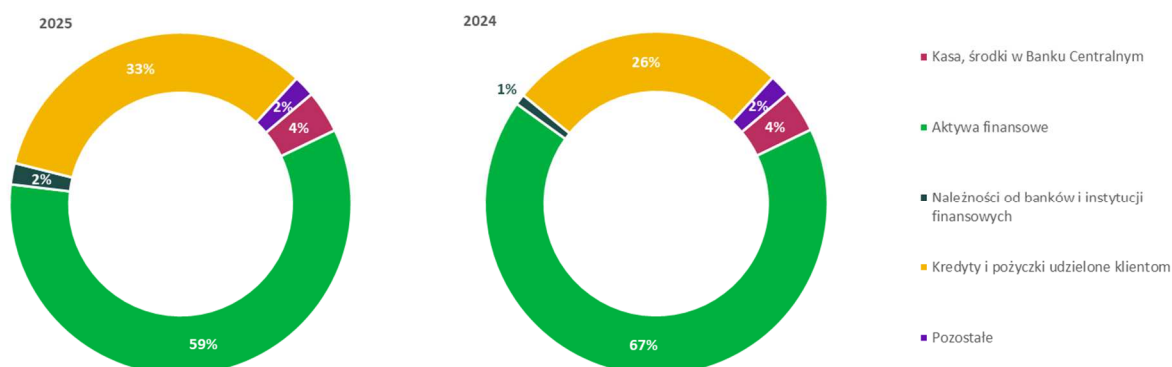
Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

4.2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy

AKTYWA

Na 31 grudnia 2025 roku suma bilansowa Grupy wyniosła 53,5 mld zł (spadek o 1,1 mld zł w stosunku do końca 2024 roku, tj. o 2,1%). Największy udział stanowiły aktywa finansowe (59,5% aktywów Grupy).

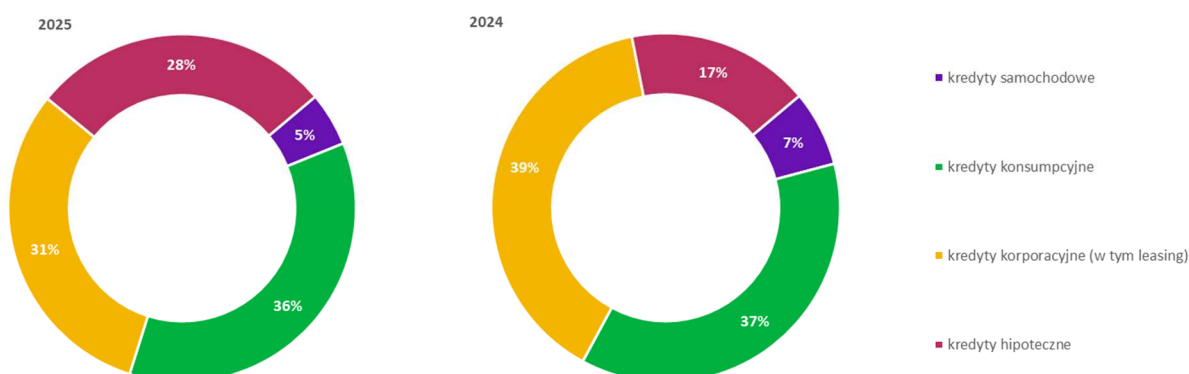
Struktura aktywów Grupy na 31.12.2025 i 31.12.2024



Portfel kredytowy

Łączna wartość sprzedanych kredytów w 2025 roku wyniosła 10,0 mld zł. Wiodącymi produktami w sprzedaży kredytowej były kredyty detaliczne (udział w sprzedaży ogółem: 36,5%), kredyty hipoteczne (udział w sprzedaży ogółem: 28,0%) oraz kredyty korporacyjne i SME (udział w sprzedaży ogółem: 27,2%). W strukturze udzielonych nowych kredytów 99,1% stanowiły kredyty udzielone w złotych.

Struktura sprzedaży kredytów w 2025 i 2024 roku

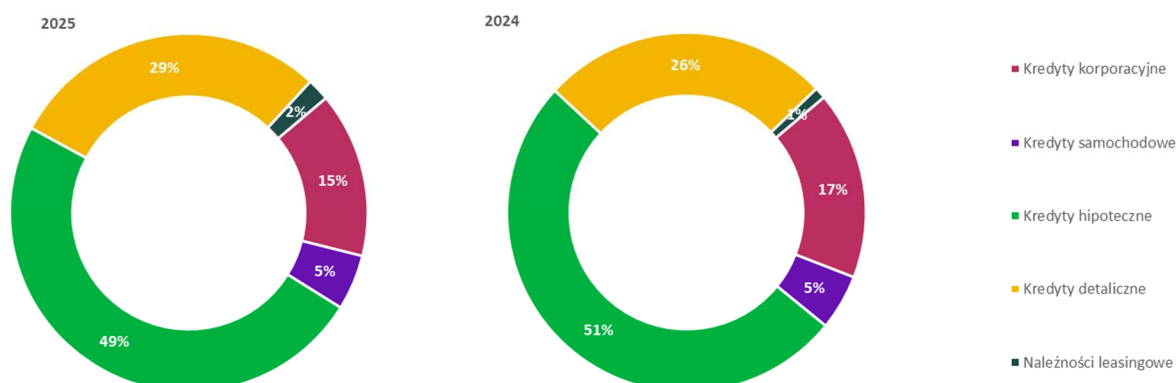


49,5% portfela kredytowego w bilansie Grupy stanowią kredyty hipoteczne. Kolejną istotną grupę kredytów stanowią kredyty detaliczne (28,7% salda) oraz kredyty dla podmiotów firmowych i budżetowych (15,3% salda).

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Struktura należności kredytowych Grupy (bez odpisów) na 31.12.2025 i 31.12.2024

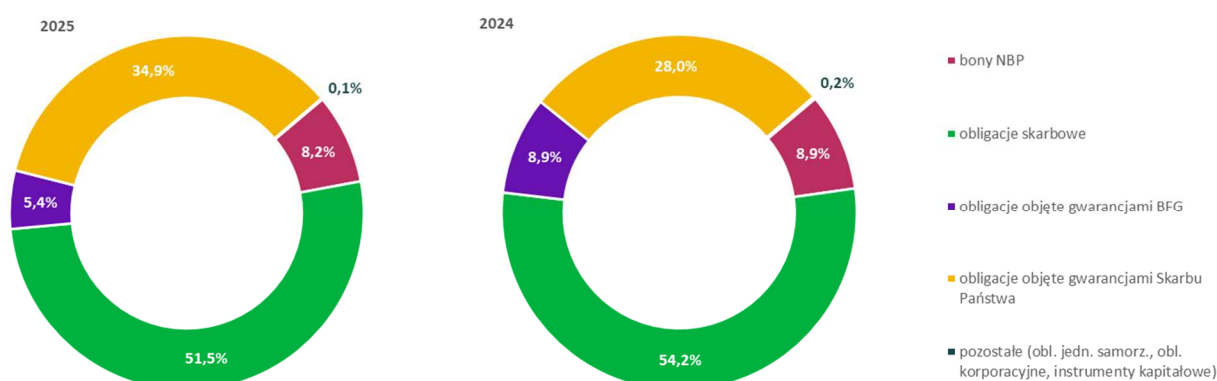


Na 31 grudnia 2025 r. kredyty w PLN stanowiły 98,4% wartości bilansowej netto całego portfela kredytów Grupy. Pozostałe 1,6% to kredyty w EUR.

Portfel instrumentów finansowych

Łączne saldo instrumentów finansowych Grupy na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosło 31,8 mld zł (spadek o 5,0 mld zł, tj. o 13,7%) i obejmowało głównie portfel obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa o wartości 16,4 mld zł oraz obligacji objętych gwarancjami Skarbu Państwa o wartości 11,1 mld zł. Do pozostałych aktywów finansowych zaliczały się bony pieniężne NBP o wartości 2,6 mld zł oraz obligacje PZA o wartości 1,7 mld zł.

Struktura salda instrumentów finansowych Grupy na 31.12.2025 i 31.12.2024



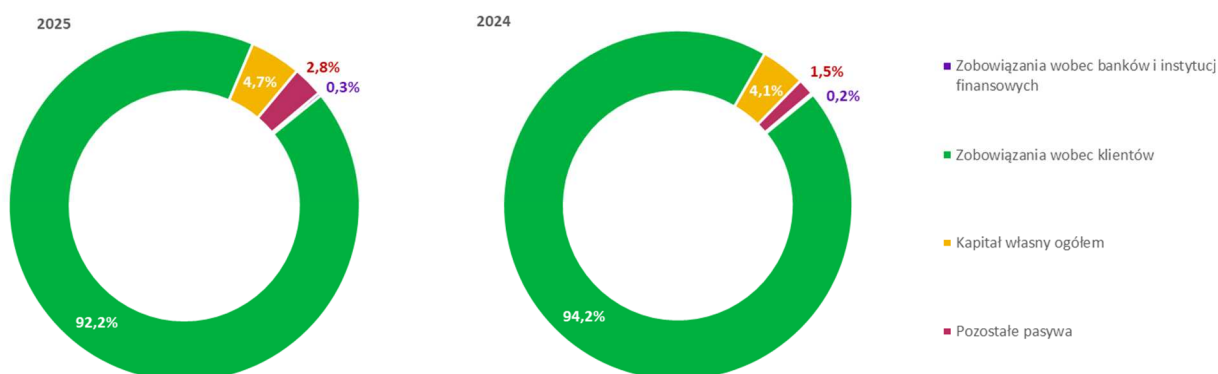
ZOBOWIĄZANIA

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Grupy w 2025 roku były depozyty klientowskie. Zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosły 49,4 mld zł i stanowiły 92,2% sumy bilansowej.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Struktura zobowiązań Grupy na 31.12.2025 i 31.12.2024

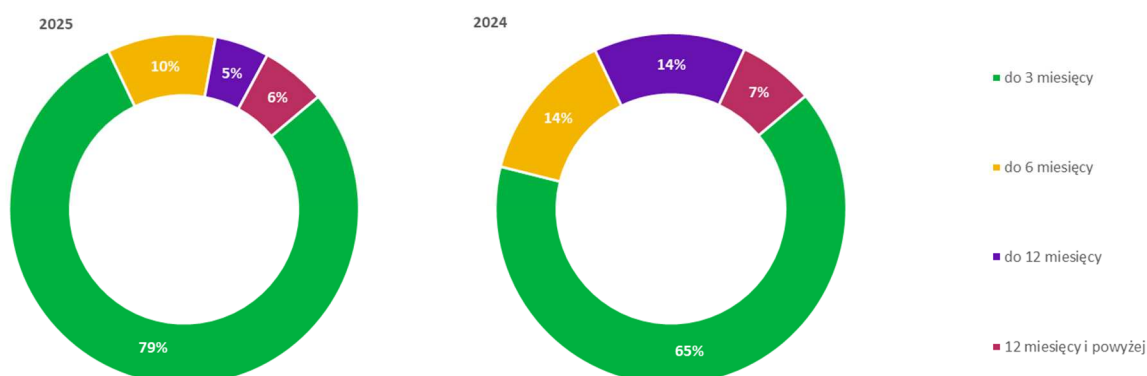


Baza depozytowa

Na koniec grudnia 2024 roku saldo zobowiązań wobec klientów kształtowało się na poziomie 49,4 mld zł (spadek w stosunku do końca 2024 roku o 2,0 mld zł, tj. o 4,0%). Depozyty bieżące i oszczędnościowe stanowią największą część zobowiązań wobec klientów i wyniosły na koniec 2025 roku 32,1 mld zł (64,9% bazy depozytowej Grupy) – spadek w stosunku do końca 2024 roku 0,1 mld zł, tj. o 0,3%. Saldo depozytów terminowych wyniosło 17,3 mld zł.

Średni koszt pozyskania depozytów klientów w 2025 roku kształtował się na poziomie 3,6%. Natomiast średni koszt pozyskania nowych i odnowionych środków terminowych złotych klientów detalicznych w 2025 roku wyniósł 4,2%.

Struktura sald depozytów klientów według terminów pierwotnych na koniec 2025 i 2024 roku

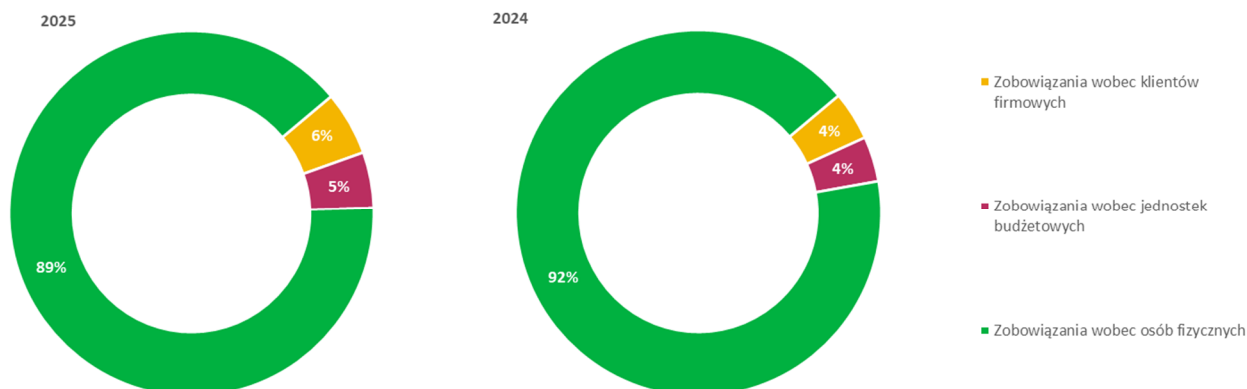


Na koniec 2025 roku udział depozytów o terminie pierwotnym 12 miesięcy i dłuższym w ogólnym saldzie depozytowym wyniósł 5,5%.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2025 i 2024 roku



4.3. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania Grupy z tytułu udzielonych kredytów oraz udzielonych gwarancji spłat kredytów wyniosły na dzień 31 grudnia 2025 roku 2,3 mld zł.

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2025	31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	2 177 536	2 094 519
Gwarancyjne	168 233	66 674
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 345 769	2 161 193

Zobowiązania warunkowe otrzymane	31.12.2025	31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	0	0
Gwarancyjne	21 500 981	20 349 625
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	21 500 981	20 349 625

Główne pozycje zobowiązań warunkowych otrzymanych to: gwarancja Skarbu Państwa z tytułu obligacji w kwocie 15,2 mld zł oraz gwarancja BFG z tytułu obligacji PZA w kwocie 6,2 mld zł.

5. Sytuacja finansowa i wyniki Banku w 2025 roku

5.1. Rachunek zysków i strat jednostkowy Banku

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	1 761 781	1 549 662	13,7	212 119
Wynik z tytułu prowizji i opłat	65 038	(21 244)	(406,1)	86 282
Wynik pozostały*	(3 178)	9 935	(132,0)	(13 113)
Koszty działania (bez podatku bankowego)	(1 039 511)	(843 660)	23,2	(195 851)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	(9 105)	(163 691)	(94,4)	154 586

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Podatek od instytucji finansowych	(70 059)	(30 447)	130,1	(39 612)
Zysk brutto	704 965	500 555	40,8	204 410
Podatek dochodowy	(176 475)	(104 547)	68,8	(71 928)
Zysk netto	528 491	396 008	33,5	132 483

* 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 oraz wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

Wynik z tytułu odsetek

W 2025 roku Bank odnotował wynik odsetkowy na poziomie 1,8 mld zł (tj. o 13,7% wyższy niż w 2024 roku). Głównym składnikiem przychodów odsetkowych były przychody z tytułu instrumentów finansowych (67,4% przychodów odsetkowych banku), w tym z instrumentów pochodnych. Przychody z działalności kredytowej stanowiły 29,9% przychodów odsetkowych Banku. Głównym składnikiem kosztów odsetkowych były koszty odsetek od zobowiązań wobec klientów (66,9% kosztów odsetkowych Banku).

W 2025 roku średnia stawka rynku międzybankowego WIBOR 3M, na bazie których oprocentowana jest większość kredytów opartych o stawki bazowe, wyniosła 5,09%. Średnia stawka WIBOR 3M w II, III i IV kwartale 2025 roku odnotowała systematyczny spadek (o ok. 0,5 p.p. w każdym kwartale, a w całym 2025 roku o 1,56 p.p.), w związku z sześcioma obniżkami stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w 2025 roku.

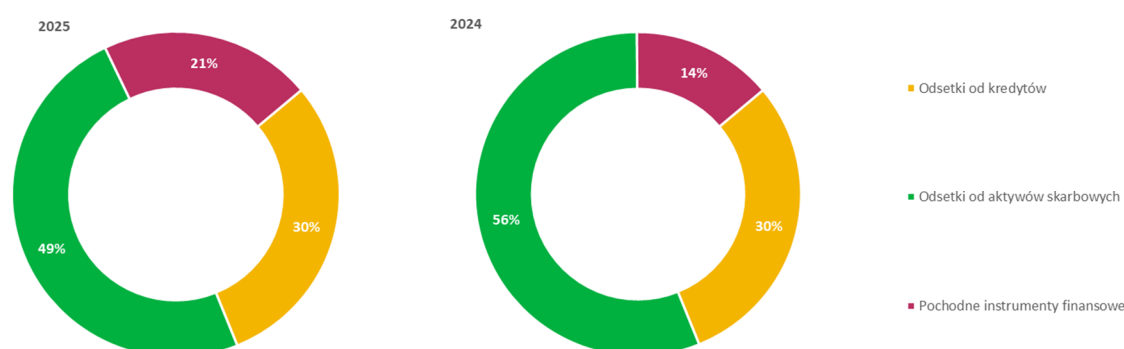
Marża odsetkowa Banku (liczona jako wynik odsetkowy w relacji do średniej wartości aktywów oprocentowanych w danym okresie) za 12 miesięcy 2025 roku wyniosła 3,14%.

Średnia rentowność portfela kredytowego Banku w okresie 12 miesięcy 2025 roku (liczona jako relacja osiągniętych przychodów odsetkowych do średniej wartości zaangażowania kredytowego netto) wyniosła 8,5%.

Średni koszt pozyskania depozytów klientów w okresie 12 miesięcy 2025 roku kształtował się na poziomie 3,6%.

Na koniec 2025 roku Bank posiadał w bazie depozytowej 65,0% środków ulokowanych na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz 5,5% środków klientów z terminem pierwotnym minimum 12 miesięcy.

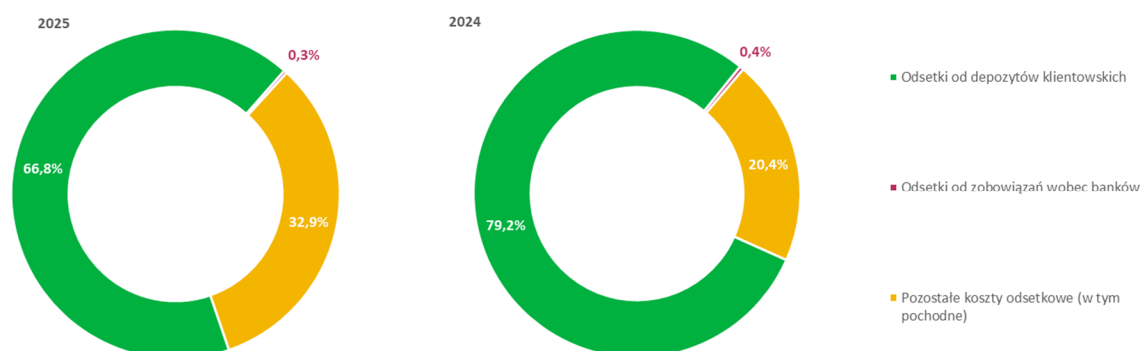
Struktura przychodów odsetkowych w 2025 i 2024 roku



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

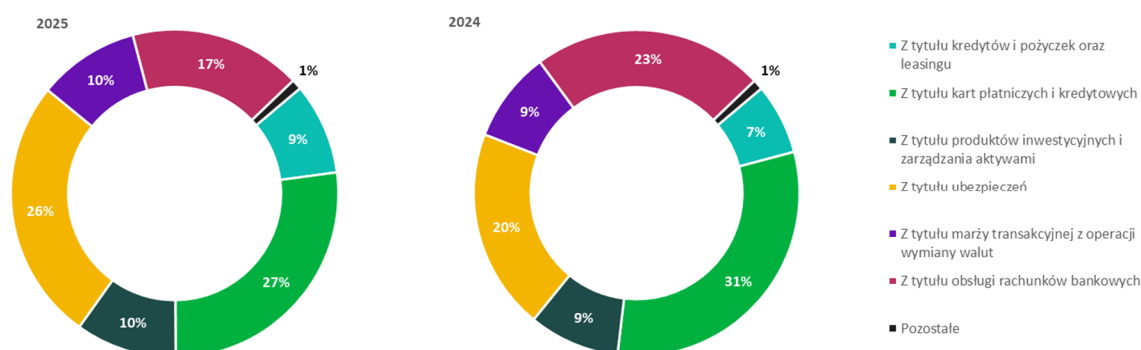
Struktura kosztów odsetkowych w 2025 i 2024 roku



Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik z tytułu opłat i prowizji za 2025 rok wyniósł 65,0 mln zł i był o 86,3 mln zł wyższy od wyniku osiągniętego w 2024 roku. Istotnymi elementami wyniku z prowizji była nieujmowana w rachunku efektywnej stopy procentowej część wyniku ze sprzedaży ubezpieczeń (35,2 mln zł, tj. o 14,3 mln zł więcej niż w 2024 roku), wynik z tytułu marży transakcyjnej z operacji wymiany walut (15,7 mln zł, tj. o 4,6 mln zł więcej niż w 2024 roku), a także prowizje z tytułu kredytów i pożyczek oraz leasingu (13,4 mln zł, tj. o 6,2 mln zł więcej niż w 2024 roku). Na poziom wyniku prowizyjnego wpłynęły również przychody z tytułu obsługi rachunków bankowych w wysokości 26,6 mln zł (o 2,1 mln zł mniej niż w 2024 roku) oraz znaczący (o 46,6 mln zł) spadek kosztów z tytułu promocji i nagród dla klientów (relatywnie wysokie koszty prowizyjne w 2024 roku w ww. kategoriach wynikły ze zmiany szacunków parametrów modelu rozliczania kosztów akwizycji rachunków oszczędnościowo rozliczeniowych, kont oszczędnościowych i rachunków bieżących dla firm po corocznym ich przeglądzie). Prowizje obciążone zostały ujemnym wynikiem z tytułu produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami (-11,5 mln zł, co oznacza obniżenie jego ujemnej wartości o 11,5 mln zł w porównaniu do 2024 roku).

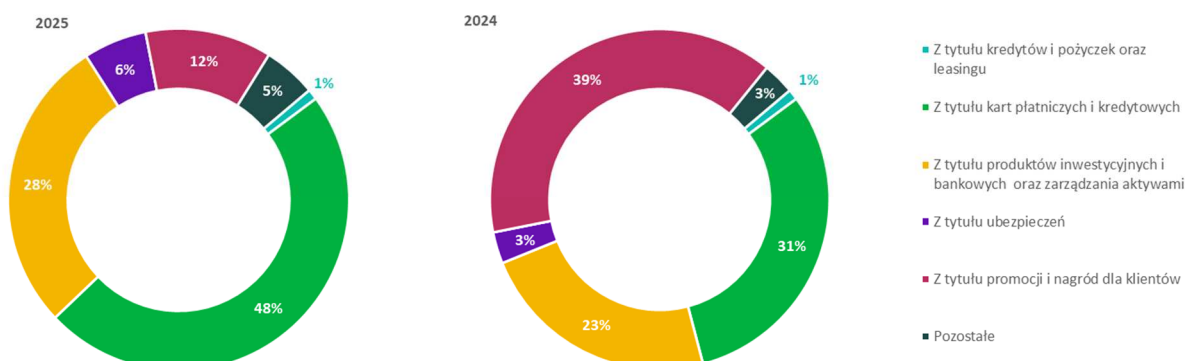
Struktura przychodów prowizyjnych w 2025 i 2024 roku



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Struktura kosztów prowizyjnych w 2025 i 2024 roku



Wynik pozostały

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Przychody z tytułu dywidend	46	15 115	(99,7)	(15 069)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(858)	4 867	(117,6)	(5 725)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(6 921)	(357)	1 838,7	(6 564)
Pozostałe przychody operacyjne	68 256	67 023	1,8	1 233
Pozostałe koszty operacyjne	(63 701)	(76 713)	(17,0)	13 012
Wynik pozostały	(3 178)	9 935	(132,0)	(13 113)

Wynik na pozostałych pozycjach osiągnięty w 2025 roku wyniósł -3,2 mln zł i był o 13,1 mln niższy niż w 2024 roku.

Największy wpływ na wynik na pozostałych pozycjach miały:

- spadek wyniku z tytułu dywidend (o 15,1 mln zł),
- ujemny wynik z tytułu sprzedaży papierów wartościowych (obligacji Skarbu Państwa, obligacji komercyjnych gwarantowanych przez Skarb Państwa i bonów skarbowych) w wysokości -7,2 mln zł,
- dodatni wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych w kwocie 4,6 mln zł, w ramach których największe pozycje stanowią m.in. ujęcie rezerwy przychodowej dotyczącej kosztów outsourcingu (+14,5 mln zł), przychody związane ze sprzedażą i wyceną nieruchomości (+13,0 mln zł), wynik na pozycjach windykacyjnych (-14,7 mln zł) oraz rezerwa na pozostałe sprawy sądowe (-11,4 mln zł).

Koszty działania

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Amortyzacja	133 641	116 793	14,4	16 848
Świadczenia pracownicze	525 532	443 549	18,5	81 983
Pozostałe koszty ogólne	324 066	276 221	17,3	47 845
Oплаты na rzecz BFG	56 272	7 097	692,9	49 175
Razem	1 039 511	843 660	23,2	195 851
Razem bez uwzględnienia kosztów na BFG	983 239	836 563	17,5	146 676

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

W 2025 roku koszty działania Banku wyniosły 1,0 mld zł, tj. o 195,9 mln zł więcej niż w 2024 roku (+23,2%). Główną pozycję kosztów działania stanowiły świadczenia pracownicze (50,6% kosztów), które wzrosły o 82,0 mln zł w stosunku do 2024 roku (+18,5%) oraz usługi obce (27,7% kosztów), które zwiększyły się o 40,1 mln zł w stosunku do 2024 roku (+16,1%). Wzrost kosztów usług obcych związany jest przede wszystkim z wyższymi kosztami usług IT o 20,8 mln zł oraz wyższymi kosztami usług marketingu i reklamy o 16,9 mln zł. Koszty działania bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG wyniosły 983,2 mln zł.

Wskaźnik koszty/ dochody osiągnął poziom 57,0%.

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Obciążenie wyniku Banku kosztami odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w 2025 roku wyniosło 9,1 mln zł, tj. było niższe o 154,6 mln zł niż w 2024 roku (-94,4%).

Strukturę ujemnego wyniku na odpisach aktualizujących przedstawiono w poniższej tabeli:

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	Zmiana r/r	Zmiana r/r
	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	920	(148 398)	(100,6)	149 318
korporacyjne	47 705	(64 090)	(174,4)	111 795
samochodowe	(1 091)	(2 922)	(62,7)	1 831
hipoteczne	110 450	20 431	440,6	90 019
detaliczne	(156 144)	(101 817)	53,4	(54 327)
Należności od banków i instytucji finansowych	(905)	(315)	187,3	(590)
Pozostałe instrumenty finansowe	710	(539)	(231,7)	1 249
Zobowiązania pozabilansowe	(9 828)	(14 424)	(31,9)	4 596
Razem	(9 103)	(163 676)	(94,4)	154 573

Największą pozycję w wyniku z odpisów aktualizujących stanowią odpisy na kredyty detaliczne w wysokości -156,1 mln zł.

Wskaźnik pokrycia kredytów odpisami dla koszyka 3 na koniec 2025 roku wyniósł 69,8%, tj. o 2,6 pp. mniej niż na koniec 2024 roku.

Wskaźnik o najwyższej wartości (75,2%) zanotowano dla kredytów korporacyjnych (spadek o 3,7 pp.).

Udział kredytów z koszyka 3 w łącznej wartości brutto kredytów wyniósł na koniec 2025 roku 5,9% (obniżenie się w stosunku do końca 2024 roku o 4,5 pp.).

Podstawowe wskaźniki finansowe Banku

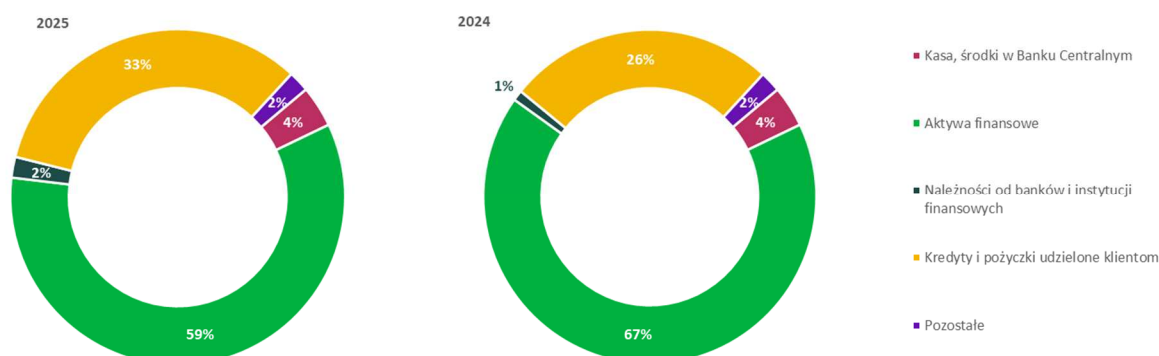
	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024	Zmiana w p.p.
ROE netto	26,6	32,0	(5,4)
ROA netto	1,0	0,8	0,2
C/I (relacja kosztów do dochodów)	57,0	54,8	2,2
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE			
Współczynnik kapitału Tier 1	14,22	15,83	(1,61)
Łączny współczynnik kapitałowy	14,22	15,83	(1,61)
Dźwignia finansowa	3,92	3,52	0,40

5.2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

AKTYWA

Na 31 grudnia 2025 roku suma bilansowa Banku wyniosła 53,5 mld zł (spadek o 1,1 mld zł w stosunku do końca 2024 roku, tj. o 2,0%). Największy udział stanowiły aktywa finansowe (59,5% aktywów Banku).

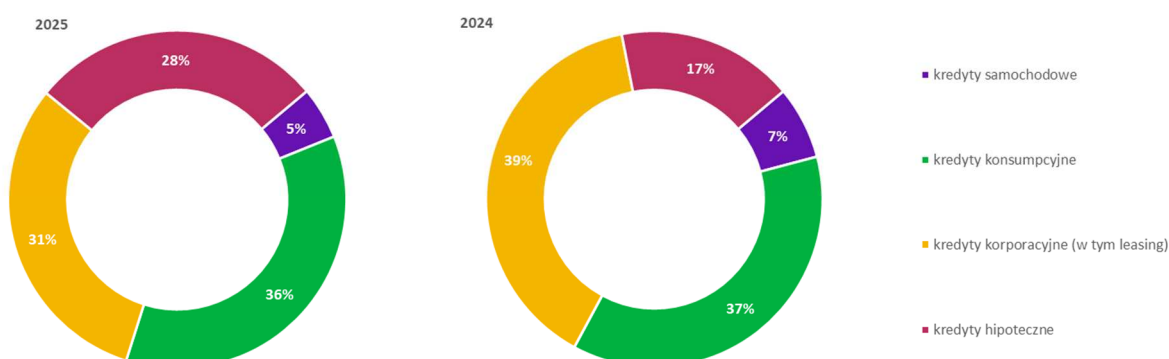
Struktura aktywów Banku na 31.12.2025 i 31.12.2024



Portfel kredytowy

Łączna wartość sprzedanych kredytów w 2025 roku wyniosła 10,0 mld zł. Wiodącymi produktami w sprzedaży kredytowej były kredyty detaliczne (udział w sprzedaży ogółem: 36,5%), kredyty hipoteczne (udział w sprzedaży ogółem: 28,0%) oraz kredyty korporacyjne i SME (udział w sprzedaży ogółem: 27,2%). W strukturze udzielonych nowych kredytów 99,1% stanowiły kredyty udzielone w złotych.

Struktura sprzedaży kredytów w 2025 i 2024 roku

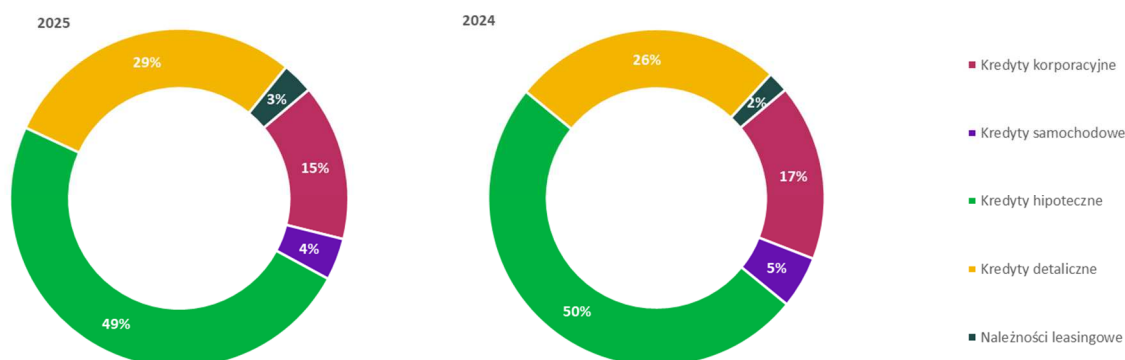


49,4% portfela kredytowego w bilansie Banku stanowią kredyty hipoteczne. Kolejną istotną grupę kredytów stanowią kredyty detaliczne (28,7% salda) oraz kredyty dla podmiotów firmowych i budżetowych (15,3% salda).

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Struktura należności kredytowych Banku (bez odpisów) na 31.12.2025 i 31.12.2024

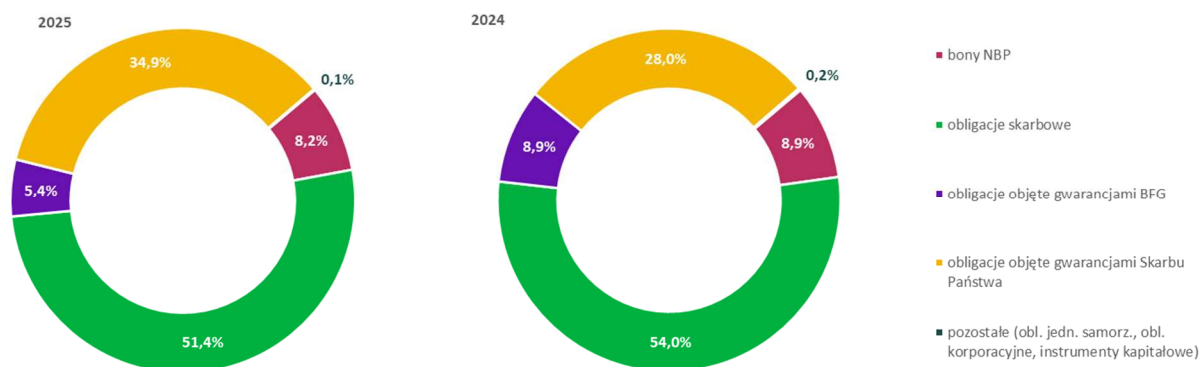


Na 31 grudnia 2025 r. kredyty w PLN stanowiły 98,4% wartości bilansowej netto całego portfela kredytów Banku. Pozostałe 1,6% to kredyty w EUR.

Portfel instrumentów finansowych

Łączne saldo instrumentów finansowych Banku na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosło 31,8 mld zł (spadek w 2025 roku o 5,0 mld zł, tj. o 13,7%) i obejmowało głównie portfel obligacji wyemitowanych przez Skarb Państwa o wartości 16,4 mld zł oraz obligacji objętych gwarancjami Skarbu Państwa o wartości 11,1 mld zł. Do pozostałych aktywów finansowych zaliczały się bony pieniężne NBP o wartości 2,6 mld zł oraz obligacje PZA o wartości 1,7 mld zł.

Struktura salda instrumentów finansowych Banku na 31.12.2025 i 31.12.2024



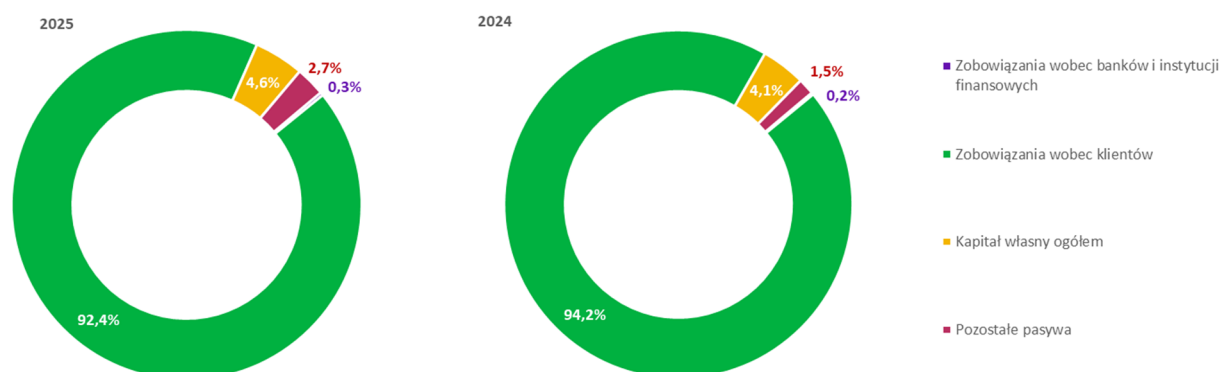
ZOBOWIĄZANIA

Podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku w 2025 roku były depozyty klientowskie. Zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosły 49,5 mld zł i stanowiły 92,4% sumy bilansowej.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Struktura zobowiązań Banku na 31.12.2025 i 31.12.2024

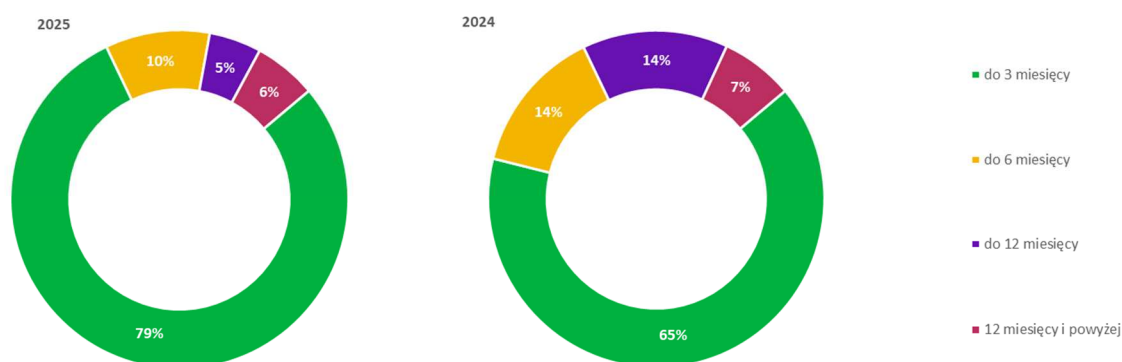


Baza depozytowa

Na koniec grudnia 2025 roku saldo zobowiązań wobec klientów kształtowało się na poziomie 49,5 mld zł (spadek w stosunku do końca 2024 roku o 2,0 mld zł, tj. o 3,9%). Depozyty bieżące i oszczędnościowe stanowią największą część zobowiązań wobec klientów i wyniosły na koniec 2025 roku 32,1 mld zł (65,0% bazy depozytowej Banku) – spadek w stosunku do końca 2024 roku 0,1 mld zł, tj. o 0,2%. Saldo depozytów terminowych wyniosło 17,3 mld zł.

Średni koszt pozyskania depozytów klientów w 2025 roku kształtował się na poziomie 3,6%. Natomiast średni koszt pozyskania nowych i odnowionych środków terminowych złotych klientów detalicznych w 2025 roku wyniósł 4,2%.

Struktura sald depozytów klientów według terminów pierwotnych na koniec 2025 i 2024 roku

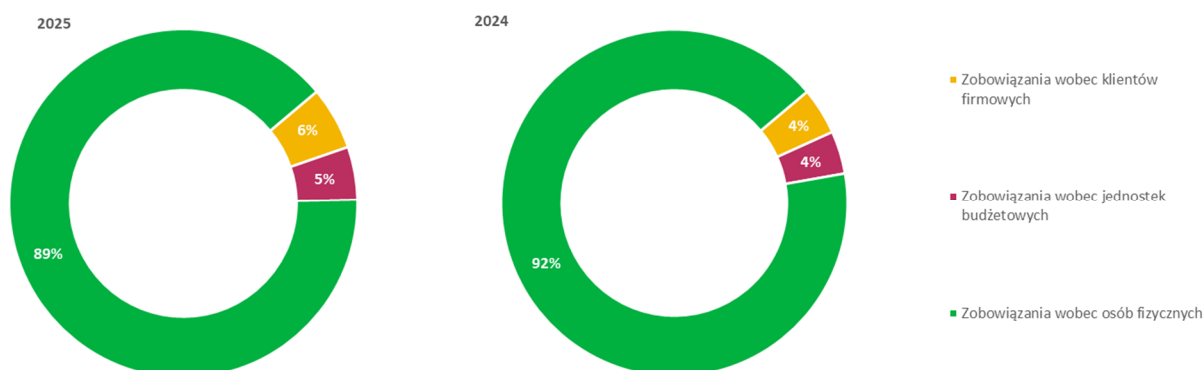


Na koniec 2025 roku udział depozytów o terminie pierwotnym 12 miesięcy i dłuższym w ogólnym saldzie depozytowym wyniósł 5,5%.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Struktura zobowiązań wobec klientów na koniec 2025 i 2024 roku



5.3. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania Banku z tytułu udzielonych kredytów oraz udzielonych gwarancji spłat kredytów wyniosły na dzień 31 grudnia 2025 roku 2,3 mld zł.

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2025	31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	2 177 881	2 095 212
Gwarancyjne	168 233	66 674
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 346 114	2 161 886

Zobowiązania warunkowe otrzymane	31.12.2024	31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	0	0
Gwarancyjne	21 500 981	20 349 625
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	21 500 981	20 349 625

Główne pozycje zobowiązań warunkowych otrzymanych to: gwarancja Skarbu Państwa z tytułu obligacji w kwocie 15,2 mld zł oraz gwarancja BFG z tytułu obligacji PZA w kwocie 6,2 mld zł.

6. Zarządzanie ryzykiem finansowym

W banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, który obejmuje wszystkie komórki organizacyjne i uwzględnia poziom i charakter ekspozycji na ryzyko oraz wszystkie istotne ryzyka. Prawidłowe działanie systemu zarządzania ryzykiem zapewnia zarząd banku, a nadzoruje, w tym ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, rada nadzorcza.

Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych w rozumieniu prawa bankowego, w ramach nadzoru skonsolidowanego. Nadzór ten jest realizowany poprzez ustanowienie oraz okresowy przegląd strategii i polityk zarządzania ryzykiem, określających w szczególności apetyt na ryzyko, limity ryzyka, zasady jego identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania w podmiotach zależnych.

Kluczowe znaczenie dla banku ma zarządzanie ryzykiem kredytowym, płynności, rynkowym oraz operacyjnym. Istotne w działalności banku jest zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Celem zarządzania ryzykiem jest stabilizacja wyniku finansowego banku w długim okresie, 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.

Zgodnie z wymaganiami, 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, monitorowanie poszczególnych ryzyk oraz akceptację wewnętrznych modeli ryzyka. Są to w szczególności:

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

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 jakości 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, sprzedaży 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. Ryzyko kredytowe monitorowane jest za pomocą narzędzi, które umożliwiają: identyfikację trendów pogarszania jakości portfela oraz na poziomie ekspozycji, ocenę działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych.

Bank konsekwentnie realizuje założone cele w ramach strategicznych projektów dotyczących zarządzania ryzykiem. W raportowanym okresie zrealizowano szereg inicjatyw ukierunkowanych na podniesienie jakości procesów oceny ryzyka oraz efektywności portfela kredytowego. W segmencie kredytów detalicznych niezabezpieczonych m.in. wdrożono nową wersję modelu akceptacyjnego, opracowaną z wykorzystaniem metod machine learning. Jednocześnie dostosowano reguły decyzyjne do założeń

oraz lepszej jakości modelu uzyskując materialną poprawę procesu kredytowego, w tym poziom automatyzacji decyzji kredytowych. Ponadto wdrożono podejście risk based pricing, umożliwiające bardziej precyzyjne różnicowanie warunków cenowych w zależności od profilu ryzyka klienta, co wspiera optymalizację rentowności portfela, poprawę jego jakości oraz zgodność z najlepszymi praktykami rynkowymi. W obszarze kredytów hipotecznych przeprowadzono re-estymację modelu akceptacyjnego, aktualizując jego parametryzację w oparciu o najnowsze dane oraz obserwowane trendy rynkowe. Wzmocniono procesy windykacyjne poprzez dalszą rozbudowę narzędzi aplikacyjnych wspierających zarządzanie ekspozycjami trudnymi, 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. Wprowadzono zmiany organizacyjne uwzględniające specjalizację jednostek dedykowanych do obsługi portfela masowego i portfela firmowego. Podjęte działania bezpośrednio przyczyniły się do wzmocnienia mechanizmów kontrolnych w procesie kredytowym, monitoringu portfela oraz dużych zaangażowań. Bank w szczególności skupiał się na zapewnieniu wysokiej jakości portfela kredytowego, w tym w szczególności na działaniach zmierzających do docelowej redukcji portfela kredytów nieobsługiwanych (NPE) do poziomu poniżej 5%, zgodnie z przyjętą strategią.

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 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.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, ograniczania, monitorowania i raportowania ryzyka. Objęte są nim wszystkie procesy i systemy, ze szczególnym naciskiem na te związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe.

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 płynności

Ryzyko 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 w 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 Komisji Nadzoru Finansowego 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 poziomu struktury 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 zlokalizowany 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.

Regulacje banku obejmują również aspekty zarządzania płynnością bieżącą w trakcie dnia.

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 i 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.

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 przyznaných 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,
- w celu zminimalizowania ryzyka stopy procentowej, bank przeprowadza transakcje wpływające na strukturę bilansu i zmniejszające 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),
- w celu ograniczenia negatywnego wpływu zawierania transakcji zabezpieczających na ryzyko na rachunek zysków i strat bank wdrożył i stosuje rachunkowość zabezpieczeń,
- inwestując wolne środki bank kieruje się profilem ryzyka stopy procentowej.

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 CSRB.

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,

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- badanie wrażliwości wyniku odsetkowego na zmianę stóp procentowych (Δ NI),
- badanie wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału na zmiany stóp procentowych (Δ EVE),
- 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, załamania się kluczowych założeń banku oraz realizacji scenariusza wynikającego z ryzyka ESG,
- analizę i badanie wrażliwości na ryzyko 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 2025 roku dostosowane było do jego działalności.

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 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 2025 roku 2 492,7 mln zł (wzrost w 2025 roku o 248,3 mln zł, tj. o 11%). 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.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Kapitał Grupy uwzględnia również pozostałe kapitały rezerwowe w kwocie 763,6 mln zł i wypracowany w 2025 roku zysk netto w kwocie 524,0 mln zł oraz ujemny kapitał z aktualizacji wyceny (związany głównie ze stosowaną przez Bank rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych depozytów terminowych - wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych) w kwocie - 185,5 mln zł.

Grupa	31.12.2025 tys. zł	31.12.2024 tys. zł	Zmiana r/r
Kapitał podstawowy	711 734	711 734	-
Kapitał zapasowy	671 415	671 415	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	763 612	379 462	384 150
Zysk/ (strata) netto	524 048	380 155	143 893
Zyski zatrzymane	(2 075)	1 920	(3 995)
Kapitał z aktualizacji wyceny	(185 536)	99 766	(285 302)
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	9 550	-	9 550
Kapitał własny ogółem	2 492 748	2 244 452	248 296

Bank	31.12.2025 tys. zł	31.12.2024 tys. zł	Zmiana r/r
Kapitał podstawowy	711 734	711 734	-
Kapitał zapasowy	671 415	671 415	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	755 286	372 339	382 947
Zysk/ (strata) netto	528 491	396 008	132 483
Zyski zatrzymane	-	(13 061)	13 061
Kapitał z aktualizacji wyceny	(185 536)	99 766	(285 302)
Kapitał własny ogółem	2 481 390	2 238 201	243 189

Minimalne współczynniki kapitałowe

W 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 aktualnie zgodnie z poniższą tabelą.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Minimalne współczynniki kapitałowe *	31.12.2025			
	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%	-
3. bufor antycykliczny	1,00%	1,00%	1,00%	-
Razem	11,50%	9,50%	8,00%	3,00%

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

- 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);
- 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%.
- zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 września 2025 roku - w Polsce obowiązuje bufor antycykliczny na poziomie 1%; jest to pierwszy etap realizacji rekomendacji Komitetu Stabilności Finansowej (KSF), który zalecił stopniowe podniesienie wskaźnika do docelowego poziomu 2%.

Minimalne wymagane współczynniki kapitałowe dla Banku kształtowały się na koniec 2025 roku na poziomie: TCR – 11,5%, T1 – 9,5%, CET1 – 8,0%, dźwignia finansowa – 3,0%.

Miary adekwatności kapitałowej

Na koniec 2025 roku współczynniki kapitałowe Grupy i Banku kształtowały się jak niżej:

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE GRUPA	31.12.2025		Nadwyżka w p.p.
	Minimum	Wykonanie	
Współczynnik kapitału podstawowego CET 1	8,00%	14,15%	6,15 p.p.
Współczynnik kapitału T1	9,50%	14,15%	4,65 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	11,50%	14,15%	2,65 p.p.
Wskaźnik dźwigni finansowej	3,00%	3,89%	0,89 p.p.

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE BANK	31.12.2025		Nadwyżka w p.p.
	Minimum	Wykonanie	
Współczynnik kapitału podstawowego CET 1	8,00%	14,22%	6,22 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	9,50%	14,22%	4,72 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	11,50%	14,22%	2,72 p.p.
Wskaźnik dźwigni finansowej	3,00%	3,92%	0,92 p.p.

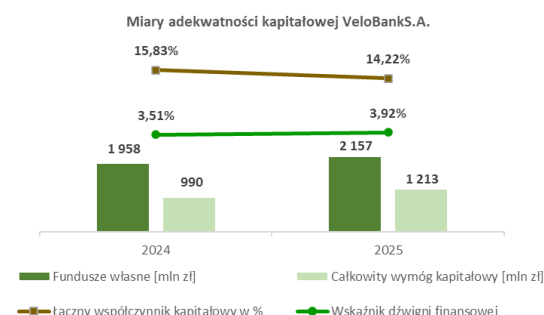
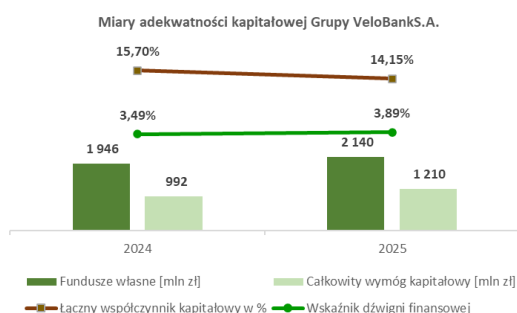
(w mln zł)	31.12.2025	31.12.2024	Zmiana r/r
Całkowity wymóg kapitałowy - GRUPA	1 210	992	218
ryzyko kredytowe	1 022	770	252
ryzyko operacyjne jednostkowe	182	221	(39)
pozostałe ryzyka	6	0	5
Miara łącznej ekspozycji Grupy	54 962	55 734	(772)
Fundusze własne ogółem Grupy	2 140	1 946	194

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

(w mln zł)	31.12.2025	31.12.2024	Zmiana r/r
Całkowity wymóg kapitałowy - BANK	1 213	990	224
ryzyko kredytowe	1 027	770	256
ryzyko operacyjne jednostkowe	181	219	(37)
pozostałe ryzyka	6	0	5
Miara łącznej ekspozycji Banku	55 031	55 749	(719)
Fundusze własne ogółem Banku	2 157	1 958	199

Współczynniki kapitałowe Grupy i Banku na dzień 31 grudnia 2025 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 pożądaných 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 2025 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 strategiczne i wyniku finansowego, ryzyko reputacji).

7. Perspektywy i czynniki rozwoju Banku i Grupy

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

Czynniki zewnętrzne

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

- Podwyższony podatek CIT. W 2025 roku Sejm RP przyjął ustawę podnoszącą stawkę podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) dla banków z 19% do 30% w 2026 roku, z planowanym stopniowym obniżeniem do 26% w 2027 roku i 23% w 2028 roku – co ma przynieść budżetowi dodatkowe 6,6 mld zł, ale istotnie zwiększa obciążenia fiskalne sektora i obniża jego rentowność,
- Przejście benchmarków referencyjnych z WIBOR na POLSTR. Sektor stoi przed dużym wyzwaniem adaptacyjnym związanym z wycofywaniem wskaźnika WIBOR i zastąpieniem go wskaźnikiem POLSTR, bazującym na transakcjach overnight. Proces ten, zgodnie z harmonogramem, ma być realizowany etapami do końca 2027 roku, ale już teraz generuje koszty implementacji systemów IT, zmian dokumentacyjnych i potencjalne spory prawne z klientami w związku z przekształcaniem umów kredytowych.
- Zaczęły obowiązywać pierwsze istotne przepisy unijnego Aktu o sztucznej inteligencji (AI Act). Klasyfikacja systemów oceny zdolności kredytowej jako systemów wysokiego ryzyka nałożyła na bank nowe obowiązki w zakresie audytu algorytmów i transparentności procesów decyzyjnych,
- Raportowanie niefinansowe (ESG). Rok 2025 był pierwszym rokiem, w którym duża grupa polskich firm (w tym średnie banki i duże przedsiębiorstwa) musiała opublikować raporty zgodnie z dyrektywą CSRD,
- CBAM: Koniec okresu przejściowego. Od 2026 roku importerzy towarów wysokoemisyjnych (stal, cement, nawozy, aluminium) muszą zacząć kupować certyfikaty cła węglowego (CBAM),
- Pełna operacjonalizacja rozporządzenia MiCA. Rok 2026 wyznacza moment pełnej dojrzałości regulacyjnej rynku kryptoaktywów w UE po zakończeniu okresów przejściowych rozporządzenia MiCA (Markets in Crypto-Assets). W Polsce przepisy nie są wprowadzone w życie, co otwiera drogę do oferowania usług powierniczych (custody) oraz obsługi transakcji opartych na aktywach cyfrowych przez instytucje z innych jurysdykcji na naszym rynku.

2. Czynniki makroekonomiczne i geopolityczne:

- Wzrost niepewności geopolitycznej. Destabilizacja na Bliskim Wschodzie (upadek reżimu w Syrii), kontynuacja konfliktu w Gazie, wymiana ognia Izrael-Iran oraz kontynuacja konfliktu na Ukrainie utrzymywały premię za ryzyko w regionie CEE, wpływając okresowo na sentyment inwestycyjny. Rozpoczęcie się wojny handlowej USA-UE oraz z innymi krajami, także zaburzyło ocenę ryzyka w regionie,
- Dynamika inwestycji krajowych. Przejście z fazy konsumpcyjnej do inwestycyjnej gospodarki dzięki pełnemu wykorzystaniu środków z KPO, co zwiększyło popyt na kredyt inwestycyjny w sektorze przedsiębiorstw,
- Słabość eksportu. Utrzymująca się stagnacja gospodarcza w Niemczech negatywnie wpływała na kondycję finansową eksporterów, co wymagało wzmożonego monitorowania jakości portfela kredytowego w tym segmencie,

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- Stabilizacja rynku nieruchomości. Po okresie silnych wahań wywołanych programami wsparcia w latach ubiegłych, rok 2025 przyniósł stabilizację cen transakcyjnych na rynku pierwotnym i wtórnym.
3. Konkurencja i innowacje technologiczne:
- Wdrożenie płatności natychmiastowych (SEPA). Obowiązkowe udostępnienie przelewów natychmiastowych w euro zgodnie z rozporządzeniem unijnym, co zwiększyło efektywność rozliczeń transgranicznych,
 - Presja na koszt depozytów. Agresywna polityka cenowa konkurencji oraz odpływ środków do funduszy inwestycyjnych (TFI) w warunkach obniżek stóp procentowych wymusiły na Banku podwyższenie kosztów pozyskania płynności,
 - Dalsze wdrożenia AI w sektorze finansowym i gospodarce. Coraz powszechniejsze wykorzystanie AI staje się dla firm źródłem nowej presji na wydajność, wymuszając na przedsiębiorstwach transformację cyfrową w celu uniknięcia marginalizacji. W obliczu rosnących oczekiwań klientów, umiejętność wykorzystania algorytmów do kreowania unikalnych doświadczeń użytkownika stała się barierą chroniącą udziały rynkowe przed konkurencją ze strony sektora BigTech i neobanków.

Czynniki wewnętrzne

Bank przygotował nową strategię na lata 2026-2028.

Strategia VeloBank na lata 2026–2028 koncentruje się na trzech kluczowych obszarach: dynamicznym wzroście, efektywności napędzanej innowacjami oraz budowie silnej, wspólnej kultury organizacyjnej. Istotnym elementem tego planu jest również sprawna i bezpieczna integracja z Bank Handlowy w Warszawie.

Rok 2026 będzie dla VeloBanku okresem realizacji procesu połączenia – migracji klientów, utrzymania relacji oraz zapewnienia ciągłości i wysokiej jakości obsługi. Równolegle bank uruchomi pierwsze inicjatywy wzrostowe. W 2027 i 2028 roku skoncentruje się na pełnym wykorzystaniu potencjału obu organizacji, łącząc najlepsze praktyki i skalując działania rozwojowe.

Strategia VeloBanku opiera się na czterech filarach:

Po pierwsze – ambitny wzrost.

Bank zakłada dynamiczny rozwój, szczególnie w obszarze bankowości detalicznej, obsługi klientów zamożnych oraz bankowości biznesowej. Priorytetem będzie rozbudowa portfela kredytowego w segmencie detalicznym, wzmocnienie private bankingu (w oparciu o przejęcie działalności Citi) oraz rozwój segmentu mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, m.in. poprzez leasing. Działania te mają doprowadzić do istotnego zwiększenia skali działalności oraz wzmocnienia kapitałów banku w horyzoncie strategii.

Po drugie – klient w centrum.

VeloBank będzie rozwijał proste, spersonalizowane i transparentne rozwiązania, wspierane nowoczesnymi technologiami. Celem jest budowa pozytywnego doświadczenia klienta na każdym etapie relacji z bankiem.

Po trzecie – efektywny bank.

Organizacja będzie konsekwentnie wykorzystywać sztuczną inteligencję do wsparcia procesów operacyjnych, obsługi klienta oraz funkcji wsparcia. Technologie mają podnosić jakość działania, zwiększać produktywność i wzmacniać przewagę konkurencyjną banku.

Po czwarte – jeden zespół.

Strategia zakłada budowę silnej, wspólnej kultury organizacyjnej, opartej na jasno zdefiniowanych wartościach, nowoczesnym podejściu do rozwoju talentów oraz wysokim poziomie zaangażowania pracowników.

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 (CSRD) 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”), obowiązujących na dzień zakończenia okresu sprawozdawczego, tj. 31 grudnia 2025.

Zakres raportowania i granice konsolidacji

Oświadczenie zostało przygotowane na poziomie skonsolidowanym i obejmuje podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. na dzień 31 grudnia 2025 r. Granica konsolidacji jest zgodna z granicą stosowaną w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, a tym samym nie występują różnice pomiędzy zakresem ujawnianych danych finansowych i niefinansowych.

Zakres ujawnień przedstawionych w niniejszym Oświadczeniu został określony na podstawie przeprowadzonej przez VeloBank Grupę Kapitałową analizy podwójnej istotności w 2024 roku i jej walidacji w na początku 2026 r., zgodnej z wymaganiami ESRS 1. Proces ten obejmował zarówno ocenę istotności wpływów, jak i analizę istotności finansowej.

Wyniki oceny oraz opis zastosowanego podejścia zostały przedstawione w sekcji 8.1.9. *Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3) oraz 8.1.10. Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1).*

Analiza została przeprowadzona z uwzględnieniem pełnego łańcucha wartości Grupy, zgodnie z wymogami ESRS dotyczącymi raportowania wpływów, ryzyk i szans w relacjach upstream i downstream. Oświadczenie obejmuje informacje na temat zrównoważonego rozwoju dotyczące Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. W skład Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. na dzień 31 grudnia 2025 r. wchodziły Velo Bank S.A. jako podmiot dominujący oraz spółki zależne VeloFunds TFI S.A., ProEkspert Sp. z o.o., VeloLeasing S.A. i Berticoneby Investments Spółka z o.o. (w okresie sprawozdawczym spółka nie prowadziła działalności gospodarczej).

Spółka VeloFunds TFI S.A została włączona do Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. we wrześniu 2025 r. W ramach przeprowadzonej walidacji aktualności analizy podwójnej istotności oceniono działalność spółki VeloFunds TFI S.A. zarówno jako podmiotu zależnego, jak i elementu downstream łańcucha wartości Grupy, wynikającego z ekspozycji portfela zarządzanych funduszy.

Analiza wykazała, że działalność Spółki nie skutkuje identyfikacją istotnych wpływów wykraczających poza te, które zostały już uznane za istotne dla Grupy VeloBank w ramach analizy podwójnej istotności przeprowadzonej za rok 2024. Jednocześnie stwierdzono, że portfel funduszy zarządzanych przez TFI generuje nową potencjalną ekspozycję downstream na sektory

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

o podwyższonym ryzyku środowiskowym, której pełna ocena nie była możliwa w obecnym cyklu raportowym ze względu na ograniczoną dostępność danych na poziomie emitentów oraz późny etap włączenia TFI do Grupy. Ograniczenia te wynikały z faktu, że TFI zostało przyłączone do Grupy we wrześniu 2025 r., a dostępny czas na przeprowadzenie pełnej oceny był ograniczony. Bank nie dysponował jeszcze pełnymi danymi ESG dotyczącymi portfeli funduszy, ponieważ procesy integracji systemów oraz źródeł danych ESG pomiędzy TFI a Grupą są nadal w toku i nie zostały jeszcze zakończone. Zgodnie z przepisem przejściowym ESRS 1:10.2 dotyczącym ujawnień z łańcucha wartości, w pierwszych trzech latach raportowania Grupa może ograniczyć zakres informacji upstream i downstream do danych dostępnych wewnętrznie oraz publicznie, co ma zastosowanie do VeloFunds TFI S.A. z uwagi na brak pełnych danych portfelowych w obecnym cyklu raportowym.

Mając na uwadze powyższe włączenie TFI do Grupy nie skutkowało zmianą listy tematów istotnych ani koniecznością aktualizacji DMA za rok 2025. Pogłębiona ocena wpływów związanych z ekspozycją downstream portfela TFI zostanie przeprowadzona w ramach kolejnej analizy podwójnej istotności zaplanowanej na 2026 r., po uzyskaniu pełniejszych danych oraz po zaangażowaniu interesariuszy zewnętrznych związanych z portfelem TFI, którzy nie uczestniczyli w walidacji DMA na początku roku 2026 na potrzeby raportowania za 2025 rok.

W niniejszym Oświadczeniu pojęcia „Bank” oraz „Grupa” stosowane są rozłącznie. Termin „Bank” lub „VeloBank” odnosi się wyłącznie do jednostki dominującej – VeloBank S.A. Termin „Grupa” odnosi się do skonsolidowanej Grupy Kapitałowej VeloBank S.A., obejmującej Bank oraz jednostki zależne. W przypadkach, w których prezentowane wskaźniki dotyczą wyłącznie Banku (np. dane dotyczące własnej działalności operacyjnej), jest to wyraźnie wskazane w treści Oświadczenia. Wskaźniki skonsolidowane są odpowiednio oznaczane jako dotyczące Grupy.

Zakres objęcia łańcucha wartości

Zgodnie z metodyką analizy podwójnej istotności stosowaną w VeloBanku, identyfikacja istotnych wpływów, ryzyk i szans (IROs) została przeprowadzona w odniesieniu do całego łańcucha wartości, obejmując operacje własne oraz relacje z podmiotami działającymi na wyższym (upstream) i niższym (downstream) szczeblu łańcucha wartości. Analiza objęła kluczowe procesy biznesowe oraz relacje z dostawcami, podwykonawcami, partnerami biznesowymi i klientami istotnymi z punktu widzenia wyników oceny podwójnej istotności.

Pominięcia informacji dotyczącej własności intelektualnej

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.

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

Horyzonty czasowe

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.:

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

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Stosowanie danych szacunkowych i pośrednich

W procesie raportowania Grupa zastosowała **dane pośrednie i metody szacunkowe** w przypadkach, w których dane rzeczywiste nie były dostępne bez nadmiernego kosztu lub wysiłku, co jest zgodne z wymogami ESRS 1 dotyczącymi stosowania rozsądnych, wspieranych danymi oszacowań (par. 89-90). Dane pierwotne wykorzystywano wszędzie tam, gdzie były dostępne. Stosowanie danych pośrednich oraz metod szacunkowych dotyczyło wyłącznie obszaru emisji gazów cieplarnianych, natomiast pozostałe ujawnienia ESG oparto na danych rzeczywistych pozyskiwanych z systemów Banku i spółek Grupy. Emisje GHG obliczono przy zastosowaniu uznanych wskaźników emisyjności zgodnych z GHG Protocol. W szczególności, w odniesieniu do emisji GHG w zakresie 3 (Scope 3):

- zastosowano dane pierwotne tam, gdzie były dostępne (kategorie 5, 6, 7 i częściowo 1) z ekstrapolacją dla niepokrytej części próby
- zastosowano metodę wydatkową (spend-based) dla kategorii 1 i 2 (zakupy towarów i usług, środki trwałe)
- wykorzystano publiczne współczynniki emisyjności, w tym z baz: DEFRA, EXIOBASE, KOBIZE oraz EEA we wszystkich kategoriach 1, 2, 3, 5, 13 i 15
- wykorzystano dane sektorowe oraz metodykę PCAF w kategorii 15 (emisje finansowane) oraz dane szacunkowe w kategorii 13, oparte na dostępnych informacjach o leasingowanych aktywach i ich przeciętnych przebiegach.

W przypadkach, w których zastosowano oszacowania, Grupa ujawnia główne założenia i ograniczenia wynikające z ich stosowania, w szczególności w sekcji 8.2.9 Emisje gazów cieplarnianych zakresów 1, 2 i 3 (E1-6).

Zakres estymacji jest ograniczony do obszarów, w których dane rzeczywiste nie są dostępne, a ich wpływ na łączną wartość emisji jest oceniany jako proporcjonalny do udziału poszczególnych kategorii w całkowitym Zakresie 3.

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, pkt.48 e: Przewidywane skutki finansowe
- ESRS E1-9: Przewidywane skutki finansowe wynikające z istotnych ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia oraz potencjalnych szans związanych z klimatem
- ESRS 2 SBM-1 40b i 40c: Podział całkowitych przychodów według istotnych sektorów ESRS

Ponadto, Grupa korzysta z przepisu przejściowego określonego w ESRS 1 §10.2 („Przepis przejściowy związany z rozdziałem 5 łańcuch wartości”). Zgodnie z tym przepisem, w pierwszych trzech latach raportowania Grupa może ograniczyć zakres ujawnień dotyczących łańcucha wartości w sytuacjach, w których pełne, wiarygodne i porównywalne dane nie są jeszcze dostępne.

Przepis ten został zastosowany w odniesieniu do działalności VeloFunds TFI S.A., włączonej do Grupy we wrześniu 2025 r., gdzie trwająca integracja systemów oraz brak dostępu do kompletnych danych ESG dotyczących portfeli funduszy uniemożliwia obecnie przeprowadzenie pełnej oceny wpływów downstream oraz emisji finansowanych zgodnie z ESRS i PCAF. Dane ujawnione w niniejszym sprawozdaniu dotyczą zatem wyłącznie informacji dostępnych w sposób bezpieczny, proporcjonalny i zgodny z wymogami ESRS. Pełne ujawnienia dla łańcucha wartości TFI zostaną przeprowadzone po zakończeniu procesu integracji danych w ramach DMA 2026.

Włączenie przez odniesienie

Część informacji została ujawniona poprzez odniesienie zgodnie z ESRS 1 sekcja 9.1.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 1 Ujawnienie przez odniesienie

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 rozdziale 3 Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za rok 2025

Zmiany w przygotowaniu lub prezentacji informacji na temat zrównoważonego rozwoju

Niniejsze Oświadczenie zostało przygotowane po raz drugi zgodnie z ESRS, co oznacza, że w roku 2024 zakres danych porównawczych był w niektórych obszarach węższy niż w bieżącym okresie sprawozdawczym. Wynikało to z faktu, że był to pierwszy rok raportowania według ESRS oraz z zastosowania przepisów przejściowych zgodnie z Załącznikiem C do ESRS 1. Wraz z kolejnymi latami raportowania zakres i porównywalność ujawnień są stopniowo rozszerzane.

Rok 2024 był także pierwszym rokiem obliczania śladu węglowego zgodnie z GHG Protocol oraz ESRS. W ramach naturalnego procesu doskonalenia, w 2025 r. zaktualizowano metodykę kalkulacji emisji gazów cieplarnianych, zastępując wcześniejsze narzędzia nowym modelem obliczeniowym oraz rozszerzając zakres i jakość pozyskiwanych danych. Aby zapewnić zgodność i porównywalność danych zgodnie z ESRS, przeprowadzono rekalkulację roku bazowego 2024. W sekcji E1-6 przedstawiono wartości za 2024 r. (przed i po rekalkulacji) oraz za 2025 r.

W wyniku weryfikacji danych energetycznych za rok 2024 dokonano korekt dotyczących zużycia energii i koszyka energetycznego, co zostało ujawnione i omówione w sekcji E1-5.

W latach 2024-2025 Grupa stosowała przepisy przejściowe zgodnie z Załącznikiem C do ESRS 1 w niezmienionym zakresie. W 2025 r. rozszerzono jednak zakres faktycznie ujawnianych informacji w wybranych obszarach (np. ujawnienie miernika S1-15), bez wprowadzania nowych zwolnień w porównaniu z rokiem 2024. Grupa w 2025 dodatkowo skorzystała z przepisu przejściowego ESRS 1 §10.2 („Przepis przejściowy związany z rozdziałem 5 – łańcuch wartości”),

Ponadto od 2025 r. cele związane ze zrównoważonym rozwojem zostały włączone do systemu premiowego Zarządu, podczas gdy w roku 2024 wyniki ESG nie były jeszcze elementem programów motywacyjnych.

W roku 2025 Grupa dokonała również korekty prezentacji danych dotyczących ujawnienia S1-12 (pracownicy z niepełnosprawnościami). W Oświadczeniu o zrównoważonym rozwoju za 2024 r. informacja ta nie została ujęta w wyniku przeoczenia. W ramach przeglądu informacji do raportu za 2025 r. błąd został zidentyfikowany i skorygowany, a wartości dotyczące 2024 r. zostały zaprezentowane retrospektywnie zgodnie z wymogami ESRS 2 par. 14. w ujawnieniu S1-12.

Korekta miała charakter wyłącznie prezentacyjny i nie wynikała ze zmiany metodyki pozyskiwania danych. Celem jej wprowadzenia było zapewnienie kompletności, rzetelności oraz porównywalności danych międzyokresowych, zgodnie z zasadami jakości informacji określonymi w ESRS 1.

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

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

Organy administracyjne, zarządzające i nadzorujące VeloBanku odgrywają kluczową rolę w nadzorze nad zagadnieniami zrównoważonego rozwoju, zapewniając, że kwestie ESG są integralnym elementem kierunku strategicznego, decyzji biznesowych

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

oraz systemu zarządzania Banku. Ich mandaty obejmują nadzór nad realizacją celów ESG, monitorowanie związanych z nimi ryzyk i szans oraz zapewnienie zgodności działań Banku z przyjętymi standardami ładu korporacyjnego.

Tabela 2 Kompetencje, doświadczenie oraz rola w kontekście ESG – Zarząd VeloBanku

Imię i nazwisko	Stanowisko	Kluczowe doświadczenie zawodowe	Kompetencje ESG (wynikające z doświadczeń, ról, nadzoru i odpowiedzialności)
Adam Marciniak	Prezes Zarządu	20 lat doświadczenia w największych instytucjach finansowych (Pekao, PKO BP, Inteligo), odpowiedzialność za technologię, cyberbezpieczeństwo, rozwój pracowników; współtwórca BLIK, IKO, Bankowego Centrum Cyberbezpieczeństwa; liczne funkcje doradcze i nadzorcze w sektorze publicznym i finansowym.	<ul style="list-style-type: none"> Kompetencje w cyberbezpieczeństwie i bezpiecznej infrastrukturze IT – ważne dla obszaru taksonomii, ryzyk operacyjnych i odporności organizacji. Doświadczenie w transformacji technologicznej wpływa na governance ESG, w tym bezpieczeństwo danych, etykę cyfrową i odpowiedzialność technologiczną. Kompetencje w obszarze rozwój pracowników – istotne w kontekście obszaru S (social), szczególnie elementy kompetencyjne i szkoleniowe. Rola Prezesa - finalny nadzór nad wdrożeniem strategii ESG
Paulina Strugała	Członkini Zarządu ds. Zarządzania Ryzykiem	30 lat doświadczenia; KPMG (audyt finansowy, usługi poświadczające), dyrektor audytu wewnętrznego Grupy PKO, CEO banku hipotecznego, nadzór nad ryzykiem, kontrolą wewnętrzną, efektywnością, regulacjami i ładem korporacyjnym.	<ul style="list-style-type: none"> Kompetencje w zarządzaniu ryzykiem - kluczowe w zarządzaniu ryzykiem ESG, w tym ryzykami klimatycznymi i środowiskowymi zgodnie z ESRs E1 (transitional & physical risk) oraz ESRs 2 IRO. Komplementarne doświadczenia w audycie i kontroli wewnętrznej – kontrola nad wysoką zgodnością raportowania i jakości danych ESG. Doświadczenie w regulacjach i sektorowym dialogu - kompetencje w obszarze governance i compliance ESG. Kierowanie bankiem hipotecznym - kompetencje w obszarach zrównoważonego finansowania (istotne dla taksonomii i finansowanych emisji – E1/E2).
Przemysław Koch	Członek Zarządu ds. Operacji i IT	20 lat doświadczenia; Doświadczenie w Accenture i Grupie KBC; 6 lat jako Dyrektor Departamentu Rozwoju Aplikacji Transakcyjnych PKO BP; uczestnik strategicznych projektów technologicznych (IKO, systemy ryzyka IRB, narzędzia do wykrywania nadużyć, automatyzacje transakcyjne).	<ul style="list-style-type: none"> Kompetencje w obszarze transformacji procesów operacyjnych wspierają ESG poprzez minimalizację ryzyk operacyjnych, poprawę efektywności energetycznej systemów IT oraz dostępność danych ESG. Doświadczenia w antyfraud (EFM) istotne w obszarze G (governance), zwłaszcza w kontekście etycznego zachowania biznesowego (ESRS G1). Kompetencje w zakresie cyfryzacji procesów wpływają na redukcję śladu zasobowego i emisji (obszar E - environment), zdolność organizacji do raportowania, monitorowania i agregacji danych ESG zgodnie z ESRs.
Tomasz Kubiak	Członek Zarządu ds. Finansowych	20 lat doświadczenia w finansach, kontrolingu, zarządzaniu kapitałem i ryzykiem w Pekao SA; Wiceprezes odpowiedzialny za pion finansowy; CEO Systemu Ochrony Banków Komercyjnych; doradca mBanku; certyfikaty CFA i PRM.	<ul style="list-style-type: none"> Kompetencje finansowe – istotne w zakresie zarządzania finansowymi skutkami ryzyk ESG, m.in. klimatycznych (E1), społecznych (S1) i governance (G1). Ekspertyza w ALM, kapitale i ryzyku – kompetencja kluczowa dla oceny finansowej materialności ESG (ESRS 1, sekcja financial materiality). Kompetencje w stabilności kapitałowej - bezpośredni wpływ na wdrażanie wymogów CSRD w raportowaniu zintegrowanym. Doświadczenie w instytucjach ochrony banków - kluczowe dla budowy odporności systemowej i zarządzania ryzykami sektorowymi (E1/E2).

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Adrian Adamowicz	Członek Zarządu ds. Bankowości Detalicznej	30 lat doświadczenia w instytucjach finansowych; rozwój TFI, dyrektor sprzedaży, prezes AXA TFI, dyrektor zarządzający PKO BP (transformacja sprzedaży i marketingu), członek rad nadzorczych spółek inwestycyjnych, odpowiedzialność za bankowość prywatną i dystrybucję.	<ul style="list-style-type: none"> Kompetencje w zakresie zrównoważonych produktów finansowych i inwestycyjnych, szczególnie w propozycjach dla klientów detalicznych i Wealth management - bezpośrednio powiązane z ESRS E1 (finansowane emisje) oraz ESRS S4 (klienci i użytkownicy). Doświadczenie w budowaniu kultury organizacyjnej sprzyjającej satysfakcji i zaangażowaniu - kluczowe dla Obszaru S (pracownicy i klienci). Budowa nowoczesnej bankowości detalicznej – istotne dla rozwoju dostępności, inkluzyjności, etyki sprzedaży (ESRS G1 Business Conduct).
Paweł Pach	Członek Zarządu ds. Business Banking	25 lat doświadczenia, rozwój produktów MŚP, reorganizacja struktur korporacyjnych, długoletni CEO PKO Leasing, aktywna rola w Związku Polskiego Leasingu; transformacje po fuzjach, rozwój rynku leasingowego.	<ul style="list-style-type: none"> Kompetencje w finansowaniu przedsiębiorstw i leasingu - kluczowe dla taksonomii UE budowania zrównoważonych portfeli. Doświadczenie w restrukturyzacjach i integracjach – kluczowe dla governance. Rozwój produktów dla biznesu – istotne dla wdrażania zielonych produktów finansowych, programów dekarbonizacyjnych i ESG dla firm.

Tabela 3. Rada Nadzorcza VeloBanku – doświadczenie, rola oraz kompetencje ESG

Imię i nazwisko	Rola w Radzie Nadzorczej	Kluczowe doświadczenie zawodowe	Kompetencje ESG (Governance, ryzyka, nadzór strategiczny)
Jakub Papierski	Przewodniczący Rady Nadzorczej	30+ lat doświadczenia w bankowości korporacyjnej, inwestycyjnej i skarbowej; Wiceprezes PKO BP; nadzór nad obszarami finansowania, rynkami kapitałowymi, aktywami/pasywami; przewodniczenie wielu RN (Asset Management, PTE, leasing, bank hipoteczny, bank zagraniczny); doświadczenie w europejskim funduszu infrastrukturalnym Marguerite; wcześniejsza kariera w DB Research, Creditanstalt oraz jako CFO Pekao SA.	<ul style="list-style-type: none"> Rozległe doświadczenie w nadzorze korporacyjnym – kluczowe dla governance. Zarządzanie aktywami i pasywami – kluczowe dla finansowej istotności ESG oraz wpływu ryzyk klimatycznych na bilans. Doświadczenie w funduszach infrastrukturalnych – istotne dla oceny ekspozycji na projekty niskoemisyjne i zrównoważone. Wiedza o regulacjach sektora bankowego i transparentności – kluczowe dla jakości raportowania ESG.
Sarah Clark	Członkini Rady Nadzorczej	Międzynarodowe doświadczenie wykonawcze w finansach, FinTech i płatnościach; Dyrektor Generalna Clearco na Europę; wcześniejsze funkcje w PayPal (region EMEA), Barclays, Virgin Group i British Airways; Niezależny Dyrektor i Przewodnicząca Komitetu Inwestycyjnego w Mobeus Income & Growth VCT; edukacja: McGill, LSE, Harvard Business School.	<ul style="list-style-type: none"> Kompetencje w transformacji cyfrowej, etyce danych oraz bezpieczeństwie online – istotne dla governance. Doświadczenie w globalnych firmach płatniczych – kluczowe dla compliance, prywatności, cyber-ryzyk, które są częścią G w ESG. Przewodniczenie komitetowi inwestycyjnemu – kompetencja związana z oceny projektów – kluczowe dla oceny pod kątem ryzyk i szans ESG. Praca w środowisku międzynarodowym – istotna dotycząca globalnych trendów ESG, w tym inkluzji finansowej.
Lidia Jabłonowska-Luba	Członkini Rady Nadzorczej	30+ lat doświadczenia C-level w bankach, instytucjach finansowych (CRO mBanku, zarząd KBC, Kredyt Banku, CitiHandlowy, Warta); doświadczenie w nadzorze, zarządzaniu ryzykiem, finansach, audycie oraz strategii; kariera	<ul style="list-style-type: none"> Kompetencje w obszarze ESG risk management – doświadczenie CRO. Zarządzanie ryzykiem i audytem - kluczowe w obszarze E1 (climate risks), E2 (pollution risk), S1 (pracownicy) i G1 (etyka).

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

		w Schroder Salomon Smith Barney i Price Waterhouse; zaawansowane programy menedżerskie (LBS, IESE, Cambridge Sustainability Management).	<ul style="list-style-type: none"> • Ukończone programy z sustainability i wartości tworzonej przez rady nadzorcze potwierdzające formalne kompetencje ESG. • Wiedza o regulacjach finansowych i produktach - istotne kompetencja w nadzorze nad taksonomią UE i finansowanymi emisjami.
Roberto Nicastro	Członek Rady Nadzorczej	30 lat doświadczenia w instytucjach finansowych; bankier, inwestor FinTech; prezes AideXa; były prezes „dobrych banków” dla Banku Włoch; były dyrektor generalny UniCredit; wcześniej McKinsey & Co i Salomon Brothers; doradca Cerberus Capital Europe; aktywny inwestor w startupach technologicznych.	<ul style="list-style-type: none"> • Doświadczenie w naprawach instytucji finansowych i restrukturyzacjach – kluczowe dla governance ESG. • Znajomość sektora FinTech - kluczowe dla cyfryzacji usług i innowacji wspierających ESG (etyczne dane, inkluzja). • Zarządzanie bankami w procesach przymusowych – istotne dla oceny ryzyk systemowych, compliance i stabilności finansowej. • Inwestycje kapitałowe – istotne dla oceny projektów pod kątem zrównoważonego rozwoju.
Paweł Borys	Członek Rady Nadzorczej	25 lat doświadczenia w zarządzaniu funduszami, inwestycjami i instytucjami publicznymi; prezes Polskiego Funduszu Rozwoju, przewodniczący RN BGK; Managing Partner MCI Capital (fundusz technologiczny); dyrektor zarządzający PKO BP, prezes AKJ TFI, CIO Deutsche Bank Polska.	<ul style="list-style-type: none"> • Kompetencje w zrównoważonych finansach, inwestycjach i ryzyku kapitałowym - kluczowe dla taksonomii UE budowania zrównoważonych portfeli. • Praca w PFR i BGK – kluczowe dla projektów infrastrukturalnych i społecznych o wysokim wpływie ESG. • Doświadczenie w funduszach technologicznych – istotne dla innowacji wspierających cele klimatyczne i społeczne. • Umiejętność oceny wpływu inwestycji na gospodarkę – kluczowe dla oceny IRO (impacts, risks, opportunities).
Will Newton	Członek Rady Nadzorczej	37 lat doświadczenia w ryzyku kredytowym, restrukturyzacjach i NPL; lider usług AQR w Deloitte; współpraca z EBC, EUNB i KE; wcześniejsze role w BAWAG PSK, EBOR, NatWest; doradztwo międzynarodowe w zakresie ryzyka i portfeli kredytowych.	<ul style="list-style-type: none"> • Doświadczenie międzynarodowe w ryzyku – kluczowe dla oceny ryzyk ESG finansowych, szczególnie klimatycznych i sektorowych (E1 transition & physical risk). • Doświadczenie w NPL – istotne dla oceny wpływu ESG na jakość portfela kredytowego i ryzyka długoterminowe. • Współpraca z europejskimi regulatorami – kluczowe dla skutecznego nadzoru nad ryzykami, jakością danych i zgodnością raportowania z CSRD/ESRS.
António Horta-Osório	Członek Rady Nadzorczej	+30 lat doświadczenia w sektorze usług finansowych; doświadczenie w: Goldman Sachs, Citibank, Credit Suisse Group, Lloyds Banking Group, Grupo Santander; zasiadał w Radzie Dyrektorów Banku Anglii oraz przewodniczył Wallace Collection; obecnie Przewodniczący Rady Dyrektorów w BIAL oraz dyrektor niewykonawczy w José de Mello Capital, Fundação Champalimaud, Teya i Stichting/Enable INPAR I starszy doradca Mediobanca, McKinsey i Precision Capital; edukacja: Katolicki Uniwersytet Portugalski, INSEAD, Harvard Business School	<ul style="list-style-type: none"> • Prezes Lloyds Banking Group i przewodniczący Credit Suisse -wdrażanie i nadzorowanie zasad ładu korporacyjnego, przejrzystości i kontroli ryzyka. • Promowanie zdrowia psychicznego w miejscu pracy • Uhonorowany przez królową Elżbietę II w 2021 r. • W Lloyds wprowadzał programy wspierające pracowników. • W radach nadzorczych (np. José de Mello Capital, Enable INPAR) odpowiada za nadzór nad strategią, ryzykiem i kulturą organizacyjną. • Jako przewodniczący BIAL ma wpływ na kwestie etyczne, compliance i odpowiedzialność społeczną w sektorze zdrowia.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 4 RACI R – Responsible, A – Accountable, C – Consulted, I – Informed) – odpowiedzialność i nadzór nad ESG

Obszar ESG / Zadanie	R – Responsible (wykonuje)	A – Accountable (odpowiedzialność końcowa)	C – Consulted (konsultowany)	I – Informed (informowany)
Strategia ESG i zgodność z ESRS	Komitet ESG, Dyrektor ds. ESG / Biuro ESG	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza, Komitet Audytu RN	Cała organizacja
Ocena podwójnej istotności i IRO	Biuro ESG, właściele obszarów merytorycznych	Zarząd (Członek Zarządu ds. Finansów jako koordynator ESG)	Komitet ESG, Komitety Ryzyka	Rada Nadzorcza, Komitet Audytu RN
Zarządzanie ryzykami i szansami ESG (w tym klimatycznymi)	Komitet Ryzyka, jednostki ryzyka i biznesu	Zarząd Banku	Komitet ESG, Komitet Audytu RN	Rada Nadzorcza
Polityka ESG i ramy ładu ESG	Komitet ESG, Biuro ESG	Zarząd Banku	Komitet Audytu RN, kluczowe jednostki (HR, Ryzyko, Compliance, IT, Operacje)	Pracownicy, wybrane grupy interesariuszy
Dane ESG i systemy raportowania (CSRD/ESRS)	Biuro ESG, Biuro Akwizycji i Rozwoju ESG (w części produktowej)	Zarząd Banku	Komitet ESG, IT, Ryzyko, Finanse	Komitet Audytu RN, Rada Nadzorcza
KPI, cele ESG i monitorowanie postępów	Komitet ESG, Biuro ESG	Zarząd Banku	Komitet Audytu RN, Komitety Ryzyka, Finanse, HR, biznes	Rada Nadzorcza, interesariusze kluczowi
Raport zrównoważonego rozwoju (CSRD/ESRS)	Biuro ESG (przygotowanie treści), Komitet ESG (przegląd merytoryczny)	Zarząd Banku	Komitet Audytu RN, wybrane jednostki merytoryczne	Rada Nadzorcza, interesariusze zewnętrzni, regulatorzy
Integracja ESG w produktach i ofercie (zrównoważone finansowanie)	Biuro Akwizycji i Rozwoju ESG, jednostki biznesowe	Zarząd Banku	Komitet ESG, Ryzyko, Finanse	Komitet Audytu RN, Rada Nadzorcza
Nadzór nad ładem korporacyjnym, etyką i kulturą ESG (G1)	Biuro Zarządu, Departament Prawny, Biuro ESG	Zarząd Banku	Komitet ESG, Komitet Audytu RN	Rada Nadzorcza, pracownicy
Zaangażowanie interesariuszy i komunikacja ESG	Biuro ESG, Biuro Akwizycji i Rozwoju ESG, PR/Komunikacja/Marketing	Zarząd Banku	Komitet ESG	Interesariusze zewnętrzni, Rada Nadzorcza

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

Na dzień 31 grudnia 2025 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 2025 r. Rada Nadzorcza liczyła siedmiu członków, w tym pięciu mężczyzn (71,4 %) i dwie kobiety 28,6%).

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 administrujące, 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 formalny proces powoływania Członków Zarządu oraz oceny ich odpowiedniości, obejmujący weryfikację kompetencji niezbędnych do nadzorowania kwestii zrównoważonego rozwoju. Ocena ta uwzględnia m.in. umiejętność planowania strategicznego, zarządzania ryzykiem operacyjnym, ryzykiem reputacji oraz zarządzania ryzykiem ESG, rozumianym jako ryzyko negatywnych skutków finansowych wynikających z wpływu czynników ESG na klientów, kontrahentów i pozycje bilansowe Banku. Członkowie Zarządu oraz kierownictwo spółek Grupy uczestniczą w szkoleniach dopasowanych do pełnionych ról, które mają na

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

celu systematyczne rozwijanie wiedzy i umiejętności zarządczych. Członkowie Zarządu Banku nie uczestniczyli w 2025 r. w szkoleniach ESG. Jednakże uczestniczyli w takich szkoleniach podejmujących tematykę ESG z perspektywy zarządu w 2023 r. Ponadto Zarząd Banku korzysta z wiedzy i doświadczenia osób zatrudnionych w VeloBanku na stanowiskach związanych z ESG oraz standardów i rozwiązań stosowanych przez akcjonariuszy (IFC, EBOR).

Tabela 5 Panele na konferencjach, w których uczestniczyli Członkowie Zarządu VeloBank S.A.

Członek Zarządu	Konferencje w 2025	Tytuł panelu
Przemysław Koch	Banking & Insurance Forum	<ul style="list-style-type: none"> Debata podsumowując konferencję
Przemysław Koch	Forum Bankowe 2025	<ul style="list-style-type: none"> Wyzwania technologiczne banków
Przemysław Koch	IT@Bank	<ul style="list-style-type: none"> Nowa era zaufania; Jak skutecznie zwalczać cyberprzestępczość w erze cyfrowej?
Adam Marciniak	Europejski Kongres Gospodarczy	<ul style="list-style-type: none"> Zamknięta debata ekspercka na temat cyberbezpieczeństwa przygotowana przez EY Polska, Krajową Izbę Rozliczeniową i Microsoft Mapa wyzwań przed sektorem bankowym. Debata CEOs
Przemysław Koch	Europejski Kongres Gospodarczy	<ul style="list-style-type: none"> Bezpieczna (AI) przyszłość: Czy/Jak bezpieczeństwo AI może zadecydować o sukcesie banków? Bezpieczeństwo transakcji, klientów i uczestników transakcji bezgotówkowych Odpowiedzialna personalizacja w Erze AI Act Konsument 2035 – nadciąga totalny...kataklizm? Hedonizm? Automatyzm? Tumiwizizm? Odporność sektora finansowego wobec geopolitycznych wyzwań – czy mamy BCP, który naprawdę działa?
Adam Marciniak	Konferencja ScamminOut!	<ul style="list-style-type: none"> Powrót do przelewu w oddziale. Jak walczyć z oszustwami finansowymi tak żeby zwiększyć bezpieczeństwo klientów i nie zastopować nowoczesnej bankowości

Informacje na temat ról i obowiązków organów administrujących, 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 Grupy Kapitałowej VeloBanku, w tym na zrównoważony rozwój Grupy. Kierownictwo Banku 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 Banku. Rada Nadzorcza zapewnia nadzór i pewność, że Bank 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 odpowiada za wdrożenie oraz utrzymanie solidnych ram zarządzania, które zapewniają prowadzenie działalności w sposób etyczny, odpowiedzialny i zgodny z zasadami zrównoważonego rozwoju. Członkowie Zarządu, zgodnie z podziałem kompetencji, nadzorują obszary związane z ESG w ramach kierowanych Pionów i odpowiadają za monitorowanie ich realizacji.

Zgodnie z Regulaminem Zarządu, posiedzenia Zarządu odbywają się co najmniej raz w tygodniu, co zapewnia bieżący nadzór nad wszystkimi kluczowymi obszarami działalności, w tym nad kwestiami ESG. Zarząd zapewnia także funkcjonowanie adekwatnego systemu zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej, a także dokonuje okresowej samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych i ich skuteczności.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Zasady ładu korporacyjnego określają role i obowiązki organów Banku oraz wskazują odpowiedzialne osoby w zarządzaniu i ograniczaniu ryzyka związanego z działalnością Banku. Dyrektorzy departamentów dokonują przeglądów regulacji w cyklach dwuletnich, rocznych lub sześciomiesięcznych (w zależności od procedury), a także dokonują aktualizacji ad hoc – w przypadku zmian regulacyjnych, zmian profilu ryzyka lub wystąpienia incydentów ESG. Zarząd akceptuje te zmiany, zapewniając ich zgodność ze strategią i celami Banku. W ramach Zarządu za koordynację działań i sprawozdawczość ESG odpowiada Członek Zarządu odpowiedzialny za Pion Finansów, który pełni funkcję właściciela procesu ESG na poziomie najwyższego kierownictwa i nadzoruje przygotowanie raportów, polityk oraz analiz ESG, w tym związanych z raportowaniem CSRD i ESRS.

Nadzór nad działalnością Banku sprawuje Rada Nadzorcza, której posiedzenia odbywają się nie rzadziej niż raz na trzy miesiące, zgodnie z Regulaminem RN. Rada dokonuje stałego nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, dokonuje corocznej oceny ich skuteczności oraz otrzymuje od Zarządu informacje na temat istotnych zdarzeń, ryzyk oraz realizacji strategii Banku. Na posiedzeniach Rady przedstawiane są sprawozdania z prac Komitetu Audytu oraz Komitetu Ryzyka, więc jeśli dana kwestia była omawiana na tych komitetach, jest następnie raportowana Radzie. Komitet Audytu Rady Nadzorczej pełni kluczową rolę w nadzorze nad realizacją celów ESG, oceniając zgodność raportów, ryzyk oraz procesów ESG z wymaganiami prawnymi i regulacyjnymi

Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej

Komitet jest odpowiedzialny za współpracę i nadzór nad członkiem Zarządu nadzorującym Pionem Zarządzania Ryzykiem. Główne funkcje Komitetu to doradzanie i wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie:

- całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
- aktualnej i przyszłej strategii ryzyka oraz apetytu na ryzyko Banku, z uwzględnieniem wszystkich rodzajów ryzyka, w celu zapewnienia ich zgodności z działalnością, strategią, celami, kulturą korporacyjną i wartościami Banku;
- bieżącego monitorowania wdrażania i adekwatności strategii i systemów zarządzania ryzykiem Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, w tym zgodności ze strukturą odpowiednich limitów;
- publicznych ujawnień Banku dotyczących ryzyka i zarządzania ryzykiem, w tym Filaru III (we współpracy z Komitetem Audytu);
- wszelkich innych spraw delegowanych przez Radę Nadzorczą.

W szczególności, funkcje Komitetu obejmują doradzanie i wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie ogólnych zasad, polityk i ram operacyjnych dotyczących zarządzania ryzykiem i ograniczania ryzyka, w szczególności ryzyka kredytowego, rynkowego, płynności, operacyjnego, dotyczącego reputacji, ryzyka modeli i ryzyka niefinansowego oraz wpływu czynników środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym, w danym roku, w zakresie:

- ram apetytu na ryzyko, powiązanych limitów i kluczowych wskaźników wydajności; wewnętrznych ram polityki kredytowej, w tym limitów, polityk, ratingu, scoringu i systemów wczesnego ostrzegania, utraty wartości oraz zarządzania ryzykiem modeli;
- procesów szacowania i adekwatności kapitału wewnętrznego, w tym raportu ICAAP;
- wewnętrznych procesów zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym zarządzania IRRBB i CSRBB;
- wewnętrznych procesów zarządzania ryzykiem płynności, w tym raportu ILAAP;
- planu naprawy i powiązanych kluczowych wskaźników wydajności;
- wewnętrznych procesów zarządzania ryzykiem niefinansowym, w tym prawnym, reputacyjnym, informatycznym, cybernetycznym, operacyjnym;

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- dostosowania wszystkich istotnych produktów i usług finansowych oferowanych klientom do modelu biznesowego i strategii ryzyka instytucji.

Komitet ESG

Zarząd Banku powołał w czerwcu 2023 r. Komitet ESG, w skład którego wchodzi wszyscy członkowie zarządu oraz przedstawiciele kierownictwa wyższego szczebla z obszarów kluczowych dla ESG, jest organem opiniotwórczym i decyzyjnym w zakresie opracowania, kształtowania i realizacji polityki i strategii ESG. Komitet odgrywa kluczową rolę we wdrażaniu i monitorowaniu celów ESG oraz wspiera działalność Zarządu w zakresie zarządzania zrównoważonym rozwojem. Członkowie Zarządu w ramach zasiadania w Komitecie ESG sprawują nadzór nad jego pracami. Komitet ESG sprawuje bezpośredni nadzór nad realizacją Strategii Zrównoważonego Rozwoju, w tym nad identyfikacją, oceną oraz łagodzeniem istotnych wpływów środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego. Jego prace obejmują również zagadnienia związane z zarządzaniem łańcuchem dostaw, zużyciem energii, efektywnością zasobową i odpowiedzialnością społeczną.

Komitet obraduje co najmniej raz na kwartał, a w razie potrzeby częściej – np. w sytuacji zmian regulacyjnych, konieczności akceptacji istotnych dokumentów ESG lub wystąpienia incydentów. Z posiedzeń sporządzany jest protokół, który stanowi podstawę dalszych działań operacyjnych i udostępniany jest Zarządowi. Komitet współpracuje z jednostkami organizacyjnymi nad odpowiedzialnym wdrażaniem praktyk środowiskowych i społecznych oraz konsultuje się z ekspertami zewnętrznymi, aby zapewnić zgodność z najlepszymi praktykami rynkowymi.

Jednostki, których przedstawiciele wchodzi 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. W ramach tych działań prowadzone są m.in.: spotkania i rozmowy z klientami, spotkania z dostawcami, webinaria i sesje Q&A w intranecie dla pracowników, dyskusje tematyczne w intranecie, ankiety oraz konsultacje wewnętrzne. Zarząd zapewnia również, że Komitet ESG działa niezależnie oraz dysponuje zasobami niezbędnymi do skutecznego wykonywania swoich obowiązków.

Biuro ESG

Biuro ESG, powołane w październiku 2022 r., działa w Pionie Finansów i odpowiada za zarządzanie, koordynację oraz rozwój polityk i strategii ESG. Biuro raportuje bezpośrednio do członka zarządu odpowiedzialnego za Pion Finansów. Biuro na bieżąco przekazuje informacje członkowi zarządu w zakresie prowadzonych działań. Dodatkowo przynajmniej raz w miesiącu odbywają się spotkania Pionu Finansów, w który uczestniczy dyrektor Biura ESG, na których omawiane są bieżące sprawy w zakresie odpowiedzialności dyrektorów departamentów Pionu Finansów, w tym dyrektora Biura ESG. Przygotowuje Strategię ESG oraz dba o jej zgodność z aktualnymi procesami i strategicznymi celami Banku. Odpowiada także za koordynację projektów i działań ESG w jednostkach organizacyjnych oraz za raportowanie zgodne z ESRS i CSRD. W skład biura wchodzi dyrektor i jeden ekspert.

Biuro Akwizycji i Rozwoju ESG

W Banku w Pionie Bankowości Detalicznej funkcjonuje także Biuro Akwizycji i Rozwoju ESG, odpowiedzialne za rozwój narzędzi finansowania i promocji ESG, transformacji energetycznej oraz OZE dla klientów, a także edukację klientów i pracowników w zakresie programów wsparcia ESG.

Biuro składa się z trzech ekspertów specjalizujących się w tematyce finansowania zielonych inwestycji, ofercie produktowej pro-ESG oraz w obszarze edukacji i wdrażania rozwiązań wspierających transformację energetyczną. Jednostka raportuje cyklicznie – raz w tygodniu – do Dyrektora Departamentu Kredytów Detalicznych, który sprawuje nad Biurem techniczno-organizacyjny nadzór.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Biuro ESG w Ryzyku Kredytowym

Biuro ESG w Pionie Ryzyka odpowiada za tworzenie metodyk oceny ryzyka środowiskowego i społecznego (E&S), klasyfikację ryzyka ESG oraz za wsparcie doradców i analityków kredytowych. Biuro koordynuje wdrażanie zasad ESMS/ESRM i uczestniczy w przeglądach ryzyk na poziomie portfela i transakcji. Biuro zostało powołane w lipcu 2025 r, a na koniec 2025 biuro składało się z dyrektora, który raportuje do członka zarządu odpowiedzialnego za ryzyko. Skład osobowy będzie poszerzany.

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

W VeloBanku funkcjonuje spójny i sformalizowany system raportowania do organów administrujących, zarządzających i nadzorczych, który zapewnia przejrzystość procesów zarządczych oraz skuteczny nadzór nad kwestiami ESG.

Zgodnie z Regulaminem Zarządu, Zarząd ma obowiązek:

- regularnie zgodnie z przyjętym planem posiedzeń Rady Nadzorczej oraz niezwłocznie, gdy jest to konieczne, informować Radę Nadzorczą o zdarzeniach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz jego ryzyk,
- okresowo raportować o realizacji strategii zarządzania ryzykiem i strategii Banku,
- zapewniać Radzie Nadzorczej bieżący dostęp do informacji niezbędnych do wykonywania jej funkcji nadzorczych.

Do Zarządu trafiają raporty z jednostek organizacyjnych dotyczące kluczowych wskaźników ESG, m.in.:

- raporty dotyczące polityki personalnej (nie rzadziej niż raz w roku),
- codzienne raporty sprzedażowe produktów środowiskowych,
- raporty dotyczące adekwatności i zgodności funkcjonowania organizacji z jej strukturą.

Zarząd uczestniczy w posiedzeniach Komitetu ESG, zatwierdza protokoły z jego posiedzeń i dzięki temu posiada bieżący obraz działań ESG realizowanych w jednostkach Banku.

Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu RN, otrzymuje:

- informacje w zakresie realizowanych działań w obszarze ESG,
- coroczny Raport Zrównoważonego Rozwoju,
- wyniki oceny ryzyk ESG oraz oceny adekwatności systemów kontroli.

Organy nadzorcze dokonują przeglądu dokumentów ESG, w tym niniejszego oświadczenia, oraz monitorują zgodność działań Banku z wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

Komitety Ryzyka:

- Komitet Kredytowy Banku. Komitet Kredytowy wspiera Zarząd w procesach decyzyjnych dotyczących udzielania finansowania oraz rekomenduje rozwiązania systemowe w zakresie limitów zaangażowania. Komitet uwzględnia kwestie ESG w ocenie ekspozycji kredytowych i rekomendacjach strategicznych.
- Komitet Ryzyka Kredytowego i Windykacji. Komitet ten opiniuje i kształtuje politykę kredytową Banku, w tym w zakresie ryzyk ESG. Rekomenduje limity branżowe odzwierciedlające poziom ryzyka ESG, wspiera Zarząd w zakresie strategii kredytowych i windykacyjnych oraz opiniuje materiały dotyczące wpływu ESG na portfel kredytowy.
- Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów. Komitet monitoruje ryzyko operacyjne, opiniuje regulacje związane z jego zarządzaniem i rekomenduje dopuszczalne poziomy ekspozycji. Uwzględnia również ryzyka ESG w procesach operacyjnych.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO)/ Komitet pełni funkcję opiniodawczą i doradczą w procesie zarządzania płynnością oraz balansowaniem struktury aktywów i pasywów Banku. Odpowiada również za ustanawianie limitów ryzyka finansowego oraz ich monitorowanie, uwzględniając wpływ zmian regulacyjnych, klimatycznych i ESG.

Wyżej opisane komitety odpowiadają za weryfikację oraz ocenę ryzyk w ramach swoich kompetencji, w tym ryzyk ESG. W przypadku stwierdzenia wysokiego poziomu ryzyka ESG, do wyłącznych kompetencji Komitetów Ryzyka należy podejmowanie decyzji dotyczących jego mitygacji. Komitety te opiniują zmiany procedur i polityk związanych z ESG oraz rekomendują decyzje do Zarządu.

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

Grupa Kapitałowa VeloBank zapewnia regularne i ustrukturyzowane przekazywanie informacji dotyczących zrównoważonego rozwoju organom zarządzającym i nadzorczym. Zarząd i Rada Nadzorcza są informowane o istotnych wpływach, ryzykach i szansach (IROs), wynikach i skuteczności polityk oraz wdrażanych działań, a także realizację mierników i celów ESG.

Nadzór nad realizacją celów związanych ze zrównoważonym rozwojem, w tym celów strategicznych ESG, sprawowany jest przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą w ramach regularnych przeglądów postępów, monitorowania realizacji mierników i KPI oraz okresowych ocen skuteczności działań, zgodnie z celami strategicznymi opisanymi w sekcji SBM-1.

W 2025 roku na posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej omawiano m.in.:

- otoczenie regulacyjne ESG i bieżące działania Banku,
- status przygotowania sprawozdania zrównoważonego rozwoju,
- założenia i aktualizację strategii ESG,
- filary ładu korporacyjnego w zakresie ESG,
- działania i wskaźniki monitorowania celów ESG związanych ze środowiskiem, społeczeństwem i produktami,
- oczekiwania interesariuszy i akcjonariuszy w zakresie ESG.

Tabela 6 Procedowane kwestie na posiedzeniach Zarządu Banku w 2025

13 maja 2025	<ul style="list-style-type: none"> • Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności VeloBank S.A.", w tym sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju;
31 lipca	<ul style="list-style-type: none"> • wniosek w sprawie wprowadzenia „Systemu zarządzania środowiskowego i społecznego (ESMS)”
25 września	<ul style="list-style-type: none"> • materiał na komitet audytu rady nadzorczej – dotyczący działań biznesowych związanych z wdrażaniem zasad ESG w Banku wraz z omówieniem listu od audytora co do spostrzeżeń i rekomendacji dotyczących Raportu Zrównoważonego Rozwoju
25 listopada	<ul style="list-style-type: none"> • wniosek Biura ESG w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy na audyt „0” sprawozdania zrównoważonego rozwoju przez Deloitte Assurance Polska
1 grudnia	<ul style="list-style-type: none"> • wnioski Biura ESG w sprawie: <ul style="list-style-type: none"> o Strategii ESG VeloBank na lata 2026-2028 o aktualizacji Polityki ESG w VeloBank. o Procedury przeciwdziałania greenwashingowi o aktualizacji Procedury „System Zarządzania Środowiskowego i Społecznego (ESMS)” o statusu działań ESG, w tym informacje o przyjętych procedurach wewnętrznych (ESMS, procedura przeciwdziałania greenwashingowi) oraz o pracach związanych z wdrożeniem planu działań dostosowawczych do wytycznych EBA. (materiał na Komitet Audytu).
16 grudnia	<ul style="list-style-type: none"> • wniosek Biura ESG w sprawie aktualizacji Strategii ESG VeloBank

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 7 Procedowane kwestie na posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2025

4 lutego 2025	<ul style="list-style-type: none"> Raport wdrożenia wymogów SPA w zakresie ESG i innych określonych wg SPA
1 kwietnia 2025	<ul style="list-style-type: none"> Wybór audytora do badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy kapitałowej oraz ESG po rekomendacji komitetu audytu
20 maja 2025	<ul style="list-style-type: none"> Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności VeloBank S.A.", w tym sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju
10 grudnia 2025	<ul style="list-style-type: none"> Strategia ESG VeloBank na lata 2026-2028 Aktualizacja Polityki ESG w VeloBank. Procedury „System Zarządzania Środowiskowego i Społecznego (ESMS)”
27 grudnia 2025	<ul style="list-style-type: none"> Zatwierdzenie „Strategii ESG na lata 2026-2028”

W maju Zarząd Banku przyjął, a Rada Nadzorcza dokonała oceny i skierowała do walnego zgromadzenia Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności VeloBank S.A.", w tym sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju.

Tabela 8 Komitet Audytu 2025

31 marca 2025	<ul style="list-style-type: none"> Wybór audytora do badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy kapitałowej oraz ESG – wydane rekomendacji dla rady nadzorczej Status działań w zakresie ESG
19 maja 2025	<ul style="list-style-type: none"> Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności VeloBank S.A.", w tym sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju;
21 lipca 2025	<ul style="list-style-type: none"> Aktualizacja Procedury świadczenia przez firmę audytorską, podmioty powiązane z firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem lub atestacją sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.
6 października 2025	<ul style="list-style-type: none"> Prezentowanie informacji o działaniach biznesowych związanych z wdrażaniem zasad ESG w Banku wraz z omówieniem listu od audytora co do spostrzeżeń i rekomendacji dotyczących Raportu Zrównoważonego Rozwoju.
9 grudnia 2025	<ul style="list-style-type: none"> Status działań ESG, w tym informacje o przyjętych procedurach wewnętrznych (ESMS, procedura przeciwdziałania greenwashingowi) oraz o pracach związanych z wdrożeniem planu działań dostosowawczych do wytycznych EBA Zaopiniowanie: <ul style="list-style-type: none"> Strategii ESG VeloBank na lata 2026-2028 aktualizacji Polityki ESG w VeloBank Procedury System Zarządzania Środowiskowego i Społecznego (ESMS)

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 9 Rodzaj informacji i częstotliwość ich przekazywania

Obszar	Zakres informacji / rola	Częstotliwość	Źródło informacji / odpowiedzialni
Zarząd i Rada Nadzorcza	<ul style="list-style-type: none"> Nadzór nad realizacją celów związanych ze zrównoważonym rozwojem, w tym monitorowanie postępów realizacji celów strategicznych ESG oraz Wyniki i skuteczność polityk oraz działań ESG (w tym KPI) Wdrażanie procesów należytej staranności (due diligence), w tym identyfikacja, ocena i zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami ESG Postęp prac nad analizą podwójnej istotności oraz wdrażaniem zaleceń nadzorczych (np. EBA) Stan wdrożenia procesów należytej staranności Status raportowania zgodnego z ESRS i CSRD 	<ul style="list-style-type: none"> Co najmniej półrocznie (regularne posiedzenia) Dodatkowo ad hoc w przypadku istotnych wydarzeń lub zmian regulacyjnych 	<ul style="list-style-type: none"> Biuro ESG przygotowuje materiały Informacje przedstawia Dyrektor ds. ESG oraz właściwi członkowie Zarządu odpowiedzialni za ESG i ryzyko
Komitet ESG	<ul style="list-style-type: none"> Monitorowanie kwestii zrównoważonego rozwoju Monitorowanie realizacji polityk, działań i KPI Nadzór nad przygotowaniem raportowania ESG zgodnego z ESRS Przygotowywanie rekomendacji i raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej 	<ul style="list-style-type: none"> Co najmniej półrocznie Dodatkowo ad hoc w przypadku istotnych wydarzeń lub zmian regulacyjnych 	<ul style="list-style-type: none"> Komitet ESG
Komitet Audytu Rady Nadzorczej	<ul style="list-style-type: none"> Zapoznanie się z działaniami i ryzykami ESG oraz ich wpływem na działalność Banku Postęp prac dot. spełnienia wymogów regulacyjnych (w tym wytycznych EBA) – zgodnie z procesami opisanymi w ramach oceny wdrożeń ESG w 2025 r. Omówienie jakości procesów raportowania ESG i systemu kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością 	<ul style="list-style-type: none"> Posiedzenia kwartalne 	<ul style="list-style-type: none"> Biuro ESG oraz jednostki odpowiedzialne za sprawozdawczość i kontrolę wewnętrzną

W celu wzmocnienia nadzoru nad kwestiami ESG w Grupie Kapitałowej, VeloBank opracował dokument określający zakres i częstotliwość przekazywania informacji ESG przez spółki zależne (Załącznik do Zasad nadzoru właścicielskiego). Dokument ten zacznie obowiązywać w 2026 r. i będzie stanowił ustrukturyzowany mechanizm raportowania danych niezbędnych do monitorowania ryzyka ESG w Grupie.

W 2025 roku przeprowadzono ocenę wdrożenia wymogów regulacyjnych oraz rekomendacji nadzorczych (wytyczne EBA), a następnie opracowano plan wdrożenia niezbędnych zmian. Działania obejmowały m.in. doprecyzowanie procesów identyfikacji i oceny ryzyk ESG, wzmocnienie mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz rozwój systemów umożliwiających gromadzenie i raportowanie danych ESG zgodnie z ESRS.

Ponadto, podczas posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej, po wcześniejszej analizie, omówiono kierunki rozwoju w obszarze zrównoważonego rozwoju, przyjęto strategię ESG na lata 2026-2028. 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 administrujące zarządzające i nadzorcze uwzględniają wpływy, ryzyka i szanse podczas nadzorowania strategii, decyzji dotyczących głównych transakcji i procesu zarządzania ryzykiem

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Zarząd VeloBanku otrzymuje coroczny raport dotyczący zrównoważonego rozwoju, obejmujący analizę wyników ESG, realizacji celów, obszarów wymagających poprawy oraz planowanych działań. Raport ten wspiera proces podejmowania decyzji strategicznych oraz nadzór nad realizacją celów Banku w obszarze ESG.

Zgodnie z Regulaminem Zarządu, kwestie ESG są również analizowane w trakcie cotygodniowych posiedzeń Zarządu, podczas których odbywa się monitorowanie kluczowych ryzyk, istotnych zdarzeń oraz realizacji strategii Banku (§49 Regulaminu Zarządu). Ponadto Zarząd jest zobowiązany do niezwłocznego informowania Rady Nadzorczej o zdarzeniach istotnych dla oceny sytuacji Banku, w tym o ryzykach ESG.

Rada Nadzorcza, której posiedzenia odbywają się co najmniej raz na trzy miesiące, dokonuje stałego nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem, kontrolą wewnętrzną oraz skutecznością funkcji compliance i audytu, co obejmuje również ryzyka ESG.

Wpływ ESG na zarządzanie ryzykiem

Zgodnie z Procedurą ESMS oraz Polityką ICAAP, czynniki ESG wpływają na procesy oceny ryzyka kredytowego, w szczególności poprzez klasyfikację ryzyka środowiskowego i społecznego na poziomie transakcji i portfela. W 2025 r. czynniki ESG miały wpływ na wybrane decyzje kredytowe, parametry warunków finansowania oraz ocenę ryzyka ekspozycji.

Bank dotychczas nie uwzględniał czynników ESG w decyzjach inwestycyjnych, jednak w oparciu o wymogi regulacyjne oraz kierunki strategii ESG planowane jest wdrożenie elementów ESG do procesu planowania inwestycji Banku.

Wykaz istotnych wpływów, ryzyk i szans (IROs), którymi w okresie sprawozdawczym zajmowały się organy zarządzające i nadzorcze Banku oraz ich właściwe komitety, wraz z opisem ich powiązania ze strategią i modelem biznesowym, został przedstawiony w sekcji SBM-3 (Istotne wpływy, ryzyka i szanse).

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

Ujawnienie włączenia wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem do programów motywacyjnych

Od 2024 roku cele związane ze zrównoważonym rozwojem zostały włączone do indywidualnych celów zarządczych wszystkich członków Zarządu Banku.

W 2025 roku wyniki związane ze zrównoważonym rozwojem zawarte w strategii ESG stanowią element celów indywidualnych wyznaczonych dla każdego członka zarządu i tym samym zostały włączone do programów motywacyjnych.

Od 2025 roku cele ESG zostały zintegrowane z całościowym systemem celów zarządczych, stanowiąc stały element systemu wynagradzania Zarządu. Oznacza to, że wyniki związane ze zrównoważonym rozwojem - zgodne ze Strategią ESG Banku - wpływają na ocenę realizacji celów zarządczych oraz na poziom zmiennych składników wynagrodzenia wszystkich członków Zarządu.

8.1.5. Oświadczenie dotyczące należytej staranności (GOV-4)

Tabela 10 Elementy należytej staranności

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) 8.3.4. Procedury współpracy z własnymi zasobami pracowniczymi i przedstawicielami pracowników w kwestiach wpływów (S1-2) 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) 8.5.5. Zapobieganie korupcji i przekupstwu oraz ich wykrywanie (G1-3) oraz incydenty korupcji lub przekupstwa (G1-4)
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 opracowywania sprawozdania zrównoważonego rozwoju, zapewniając, że raportowane dane są dokładne, wiarygodne i zgodne z obowiązującymi standardami ESRS oraz przepisami prawa. Sprawozdanie przygotowywane jest cyklicznie, w oparciu o wymogi ESRS 1 i ESRS 2, przy zastosowaniu oceny podwójnej istotności, obejmującej identyfikację i weryfikację wpływów, ryzyk i szans – również poprzez odniesienie do zmian względem poprzedniego okresu sprawozdawczego, zgodnie z ESRS 2 IRO-1(d).

W bieżącym cyklu raportowym przeprowadzono przegląd raportu za rok 2024 oraz wyników analizy podwójnej istotności (DMA) przeprowadzonej w roku 2024. W walidacji DMA zostało również uwzględnione VeloFunds TFI, które dołączyło do Grupy VeloBank we wrześniu 2025 r. W walidacji TFI było rozpatrywane na dwóch poziomach:

- TFI jako spółka zależna (own operations),

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- fundusze TFI jako downstream w łańcuchu wartości VeloBanku.

Więcej na temat walidacji DMA w Sekcji 8.1.10. *Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1)*. Ponadto dokonano przeglądu uwag audytowych zgłoszonych przez audytora zewnętrznego w cyklu raportowym za 2024. Proces opracowania sprawozdania obejmuje również wewnętrzne kontrole jakości i spójności danych, zapewniające rzetelną prezentację informacji oraz stosowanie jednolitych zasad przygotowania raportu. Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju jest przedstawiane do akceptacji Zarządu i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

Kontrole wewnętrzne prowadzone przez Departament Audytu Wewnętrznego, zgodnie z rocznym planem audytu, obejmują przeglądy i audyty danych dotyczących zrównoważonego rozwoju w celu wykrywania i korygowania rozbieżności lub nieprawidłowości. Departament Zgodności oraz Biuro ESG na bieżąco monitorują zmiany w otoczeniu regulacyjnym, wprowadzając niezbędne modyfikacje do regulacji i procesów wewnętrznych. W ramach systemu kontroli wewnętrznej przeprowadzane są także testowania w obszarze zrównoważonego rozwoju (dwa półroczne: test w zakresie oceny ryzyka ESG przy wprowadzaniu nowego produktu lub modyfikacji produktu, test w zakresie oceny ryzyka ESG w zakresie zmian w procedurach wewnętrznych banku oraz roczny test w zakresie kontroli poprawności przygotowania sprawozdania zrównoważonego rozwoju). Jednocześnie Grupa Kapitałowa VeloBank prowadzi prace nad szczegółową procedurą opisującą cały proces raportowania zrównoważonego rozwoju, która będzie obejmowała również elementy kontroli wewnętrznej dotyczące tego obszaru.

W VeloBanku funkcjonuje Procedura systemu kontroli wewnętrznej, definiująca cel, organizację i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem działalności podmiotów zależnych. Zarząd odpowiada za zaprojektowanie, wdrożenie i skuteczne funkcjonowanie adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej, dostosowanego do profilu ryzyka Banku, w tym poziomu złożoności procesów, dostępnych zasobów oraz oceny skuteczności trzech linii obrony.

Opisane powyżej procesy zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej są stopniowo rozszerzane na obszar sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. W 2025 roku zidentyfikowano przede wszystkim operacyjne ryzyka związane z jakością, kompletnością i terminowością danych ESG oraz jednolitością interpretacji wymogów ESRS. Działania ograniczające te ryzyka obejmują m.in. nadzór Biura ESG i Komitetu ESG nad procesem raportowym, testy kontroli wewnętrznej, audyty i przeglądy prowadzone przez Departament Audytu Wewnętrznego oraz prace nad szczegółową procedurą raportowania zrównoważonego rozwoju, która będzie w pełni integrowała te zagadnienia z systemem kontroli wewnętrznej. Bank współpracuje też z zewnętrznym doradcą, który uczestniczy w procesie przygotowywania sprawozdania.

Zarząd zapewnia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych zgodnie z „Zasadami nadzoru właścicielskiego, zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej i raportowania w Grupie”. Procedurę tę realizują wszyscy pracownicy w zakresie swoich kompetencji, a jej okresowy przegląd odbywa się we współpracy z właściwymi komórkami merytorycznymi, w tym Departamentem Audytu Wewnętrznego. Zmiany do procedury wymagają akceptacji Zarządu, opinii Komitetu Audytu oraz akceptacji Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje corocznej oceny jego adekwatności i skuteczności, przy wsparciu Komitetu Audytu.

Proces sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju wymaga pozyskania szerokiego zakresu danych z wielu departamentów i obszarów działalności Grupy Kapitałowej VeloBank. Dane te są na bieżąco weryfikowane pod względem poprawności, spójności i rozliczalności, a doświadczenia z procesu raportowego za 2024 rok stanowią podstawę do opracowania szczegółowej procedury sprawozdawczej, obejmującej także dedykowane mechanizmy kontroli wewnętrznej.

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

Wizja

Wizja ESG Grupy opiera się na następujących założeniach:

- działalność jest planowana w perspektywie długoterminowej,
- podejście do zrównoważonego rozwoju oraz ład korporacyjny są integralne dla stabilności finansowej,
- model działania uwzględnia potrzeby interesariuszy,
- jako instytucja zaufania publicznego bank zapewnia przejrzystość celów oraz informacji dotyczących zarządzania zagadnieniami ESG.
- Bank uwzględnia kontekst globalnych Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ (SDG 2015-2030) w ramach realizowanych działań oraz pozostaje w zgodzie z obowiązującymi regulacjami krajowymi i międzynarodowymi dotyczącymi zrównoważonego rozwoju.

Strategia biznesowa VeloBanku w okresie sprawozdawczym 2025 r.

W roku sprawozdawczym 2025 VeloBank realizował Strategię biznesową na lata 2023-2025, której głównym celem była rozbudowa pozycji rynkowej Banku, pełna digitalizacja procesów, rozwój oferty produktowej oraz podnoszenie efektywności operacyjnej. Strategia ta nie stanowiła odrębnej strategii ESG, jednak zawierała kilka istotnych elementów odnoszących się do zagadnień środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego.

Tabela 11 Elementy ESG ujęte w Strategii biznesowej 2023-2025

Komponent	Zakres	Opis działań / założeń strategicznych
E – Środowisko	Zielona Transformacja	Bank deklaruje wspieranie celów ESG, w tym Zielonej Transformacji.
	Zielony Pakiet Velo	Planowane uruchomienie pakietu obejmującego m.in. finansowanie termomodernizacji, instalacji OZE prosumenckich, elektromobilności oraz zielonych leasingów dla klientów indywidualnych i firmowych.
	Zielone produkty	Rozwój zielonych hipotek oraz instrumentów zielonych inwestycji dla JST i spółdzielni.
	Ambicje finansowe	Cel: 1 mld PLN zielonego finansowania do 2025 r.
S – Społeczeństwo	Kultura organizacyjna	Budowa Banku „pozytywnych wartości”: transparentność, bezpieczeństwo, zrozumienie, nowoczesność.
	Wrażliwość społeczna	Podkreślenie odpowiedzialności społecznej.
	Klienci i pracownicy	Wsparcie rozwoju kompetencji cyfrowych, upraszczanie procesów, wzmacnianie bezpieczeństwa transakcyjnego; działania prorozwojowe dla pracowników.
G – Ład korporacyjny	Przeciwdziałanie nadużyciom i bezpieczeństwo	Rozwój nowoczesnych narzędzi przeciwdziałania nadużyciom i fraudom.
	Zarządzanie ryzykiem	Udoskonalenie polityki ryzyka, w tym integracja ryzyka środowiskowego w segmencie SME/JST poprzez zielone finansowanie.
	Partnerstwa	Budowa modelu partnerstw strategicznych zwiększającego transparentność, skalowalność i odpowiedzialność działania.

Nowa Strategia biznesowa VeloBanku – zdarzenie po dniu bilansowym

Pod koniec 2025 r. Bank zakończył prace nad nową Strategią Grupy VeloBank na lata 2026-2028. Strategia została formalnie zatwierdzona w lutym 2026 r., przez co nie obowiązywała w roku sprawozdawczym 2025, jednak jest istotnym zdarzeniem po dniu bilansowym.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Strategia biznesowa 2026-2028 wyznacza kierunki rozwoju Grupy m.in. w obszarach:

- transformacji organizacyjnej i technologicznej (w tym AI),
- rozwoju oferty produktowej,
- wzmacniania odporności operacyjnej,
- integracji po połączeniu z Citi Handlowy,
- dalszego rozwoju kultury organizacyjnej.

Choć nie jest dokumentem ESG, odnosi się do wpływów, ryzyk i szans, które Bank odzwierciedla w Strategii ESG oraz w Polityce ESG.

Polityka ESG

W listopadzie 2025 r. Bank przyjął zaktualizowaną Politykę ESG, obowiązującą w roku sprawozdawczym 2025. Dokument definiuje:

- strukturę odpowiedzialności za ESG,
- kluczowe procesy i zasady zarządzania kwestiami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego,
- zasady integracji ESG w działalności operacyjnej Banku.

Polityka stanowiła podstawę zarządczą dla kwestii ESG w 2025 r. mimo że Strategia biznesowa 2023-2025 nie zawierała formalnych celów zrównoważonego rozwoju. Polityka ESG została opisana w 8.1.12 *Polityki VeloBanku przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami związanymi ze zrównoważonym rozwojem*.

Strategia ESG VeloBanku 2026-2028 – zdarzenie po dniu bilansowym

W grudniu 2025 powstała Strategia ESG VeloBanku, która jest w pełni zgodna ze Strategią biznesową VeloBanku na lata 2026-2028. Celem strategicznym ESG Banku jest zintegrowanie zrównoważonego rozwoju z działalnością operacyjną i produktową w sposób trwały, tak aby wspierać klientów w ich własnej transformacji oraz budować długoterminową wartość dla interesariuszy.

Ład organizacyjny (G- governance)

Zarządzanie zagadnieniami ESG jest integralną częścią systemu zarządzania VeloBanku i stanowi jeden z kluczowych elementów jego modelu ładu organizacyjnego. Proces ten obejmuje zarówno ustalanie priorytetów i celów w obszarze środowiskowym, społecznym i ładu korporacyjnego, 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 podejściu Banku do ładu organizacyjnego uwzględniana jest perspektywa 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.

Kwestie ESG są włączone w politykę szkoleniową. Równolegle rozwijane są kompetencje wszystkich pracowników poprzez cykliczne programy szkoleniowe, które wspierają rozumienie zagadnień ESG i zapewniają spójność podejścia w całej organizacji. Bank prowadzi również systematyczne raportowanie wyników i postępów, dostarczając przejrzystych danych umożliwiających ocenę realizacji przyjętych celów.

Roczne oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych, ESG i zrównoważonego rozwoju, publikowane są na naszej stronie www.velobank.pl/esg.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Etyka działalności i przeciwdziałanie nieprawidłowościom

Bank we wszystkich relacjach działa w zgodzie z obowiązującymi normami społecznymi oraz przyjętymi zasadami etycznymi. Pracownicy Banku są zobowiązani do przestrzegania określonych standardów postępowania oraz do reagowania na zauważone nieprawidłowości i naruszenia poprzez dostępne mechanizmy zgłaszania w ramach systemu powiadamiania o naruszeniach. Obowiązujący w Banku model postaw i zachowań, spójny z wartościami ujętymi w Kodeksie Etyki, określa zasady codziennej pracy i stanowi podstawę kultury organizacyjnej obowiązującej wszystkich pracowników.

Odpowiedzialny łańcuch dostaw / partnerstwa

Bank stosuje wymagania ESG wobec partnerów, dostawców oraz usługodawców już na etapie procesu zakupowego. Ocenie podlegają m.in. zgodność z regulacjami, warunki pracy, aspekty środowiskowe oraz przestrzeganie praw człowieka. Istotnym elementem współpracy jest spełnianie przez podwykonawców i firmy partnerskie wymogów ESG, które stanowią podstawę prowadzenia odpowiedzialnych i zgodnych ze standardami relacji biznesowych.

Zagadnienia społeczne (S – social)

Bank przestrzega praw człowieka w swojej działalności oraz 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.

Zakres respektowanych praw obejmuje m.in.:

- Powszechną Deklarację Praw Człowieka ONZ,
- Międzynarodową Kartę Praw Człowieka,
- standardy Międzynarodowej Organizacji Pracy,
- zasady UN Global Compact.

Nie akceptujemy żadnych przejawów naruszania praw człowieka ani w prowadzonej przez nas działalności, ani w całym łańcuchu dostaw. Zidentyfikowane przypadki są monitorowane oraz obsługiwane zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami i mechanizmami należytej staranności.

Bank stosuje kompleksowy zestaw regulacji wewnętrznych obejmujących standardy etyczne i zasady poszanowania praw człowieka oraz godności każdej osoby. Wymogi te są uwzględniane zarówno w relacjach pracowniczych, jak i w procesach współpracy z dostawcami i partnerami biznesowymi. Dostawcy zobowiązani są do przestrzegania zasad ESG poprzez podpisanie oświadczenia ESG, wypełnienie kwestionariusza ESG oraz stosowanie się do Kodeksu ESG Dostawców.

W trosce o przestrzeganie praw człowieka w relacjach z klientami, w umowach kredytowych stosujemy kowenanty dotyczące kwestii społecznych, obejmujące wymogi zgodności z zasadami odpowiedzialności społecznej, przeciwdziałania naruszeniom praw człowieka oraz utrzymywania standardów etycznych

W obszarze relacji pracowniczych obowiązują m.in. Regulamin Pracy, Kodeks Etyki oraz Standardy Różnorodności i Inkluzji, które wzmacniają zasady poszanowania praw człowieka i przeciwdziałania dyskryminacji.

Szczegółowe informacje dotyczące działań i polityk związanych z ochroną praw człowieka przedstawiono w rozdziale poświęconym ujawnieniom 8.3.3. Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1) oraz 8.4.3. Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-1)

Odpowiedzialne miejsce pracy

Naszym celem jest stworzenie i utrzymywanie zgranego, zaangażowanego i dobrze współpracującego zespołu, który działa efektywnie. Bank zapewnia warunki pracy zgodne z prawem.

Bank realizuje działania wspierające rozwój pracowników, w tym:

- programy szkoleniowe,

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- inicjatywy rozwojowe,
- działania wspierające współpracę międzypokoleniową,
- rozwój kompetencji menedżerskich.

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

Różnorodność

VeloBank wdraża zasady równego traktowania we wszystkich procesach związanych z zatrudnianiem, rozwojem i awansowaniem pracowników. Zasady zgłaszania naruszeń oraz ochrony osób zgłaszających zostały określone w obowiązującej Procedurze Antymobbingowej, którą stosujemy w całej organizacji.

Wdrażamy i promujemy w naszym środowisku pracy rozwiązania wspierające różnorodność, a zasady te uwzględniamy zarówno w relacjach pracowniczych, jak i biznesowych. Nie akceptujemy żadnych form dyskryminacji – obejmuje to wszelkie przejawy nierównego traktowania związanego m.in. z płcią, wiekiem, pochodzeniem etnicznym, narodowością, światopoglądem, niepełnosprawnością, orientacją seksualną, tożsamością płciową, statusem rodzinnym lub innymi cechami osobistymi.

W VeloBanku wdrażamy działania zapobiegające mobbingowi i molestowaniu. Pracownicy są regularnie szkoleni w zakresie Procedury Antymobbingowej, a obowiązujące procesy doprecyzowują sposób zgłaszania, analizowania i wyjaśniania potencjalnych naruszeń.

Przeciwdziałanie zachowaniom dyskryminującym oraz mobbingowym jest także elementem wdrożonego modelu postaw i zachowań wynikającego z Kodeksu Etyki Banku. Monitorujemy, analizujemy i rozwiązujemy zgłoszenia dotyczące naruszeń zgodnie z obowiązującymi procedurami, zapewniając przejrzystość działania i ochronę pracowników.

Wynagrodzenia w Banku ustalamy adekwatnie do zakresu obowiązków oraz poziomu odpowiedzialności, korzystając również z danych rynkowych pochodzących z analiz płacowych sektora finansowego.

Wdrażamy także rozwiązania ukierunkowane na potrzeby klientów z niepełnosprawnościami. Eliminujemy istniejące bariery komunikacyjne i organizacyjne oraz podnosimy świadomość pracowników w zakresie wartości różnorodności i przeciwdziałania dyskryminacji. Doceniając różnorodność, lepiej odpowiadamy na potrzeby zarówno pracowników, jak i klientów.

Jakość zorientowana na klienta

W relacjach z klientami konsekwentnie stawiamy na wysoką jakość obsługi, co jest naszym priorytetem. Dlatego VeloBank wdraża rozwiązania, które pozwalają projektować produkty i usługi Banku z perspektywy klienta oraz systematycznie je udoskonalać. Prowadzimy stałe działania jakościowe, które obejmują m.in. cykliczne monitorowanie standardów obsługi, rozwijanie kompetencji pracowników Contact Center poprzez coaching, przygotowywanie i aktualizację modeli usługowych, a także upraszczanie dokumentów kierowanych do klientów. W ramach tych działań w październiku 2025 podpisaliśmy deklarację banków dotyczącą stosowania prostego języka, aby zapewnić większą przejrzystość komunikacji z klientami.

Przeciwdziałanie missellingowi i greenwashingowi

Bank dąży do eliminowania missellingowi i greenwashingu, kładąc szczególny nacisk na etyczne działanie oraz przestrzeganie prawa przez pracowników. Od doradców i konsultantów oczekujemy odpowiedzialnego podejścia do sprzedaży – w tym unikania działań mogących naruszać interes klienta. Dlatego analizujemy procesy sprzedażowe pod kątem ryzyka missellingu i dążymy do tworzenia narzędzi, które skutecznie ograniczają jego wystąpienie.

W ramach przeciwdziałania missellingowi Bank wdraża modele usługowe, które precyzują sposób prezentacji oferty oraz określają, jakie informacje powinny zostać przekazane klientom. Modele te opisują standard prowadzenia rozmów sprzedażowych – opartych

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

na analizie potrzeb, zadawaniu pytań i uzyskiwaniu pełnych danych od klientów. To narzędzia, które dążą do minimalizowania ryzyka sprzedaży produktów niedopasowanych do oczekiwań klienta.

Modele obsługowe stosujemy w szkoleniach wstępnych, a pracowników regularnie szkolimy z zasad prawidłowej obsługi oraz oferowania naszych produktów. Dzięki temu Bank dąży do zapewnienia spójnych i bezpiecznych standardów sprzedażowych w całej organizacji.

Wprowadziliśmy również definicję zielonego produktu, aby jasno określić, w jaki sposób konstruować ofertę zrównoważoną środowiskowo i powiązaną z ESG. Dążymy do pełnej transparentności – jednoznacznie odrzucamy greenwashing i nie stosujemy praktyk mogących wprowadzać klientów w błąd.

Zaangażowanie społeczne

Bank od wielu lat dąży do aktywnego wspierania społeczności, wśród których funkcjonuje. Nasze podejście do zaangażowania społecznego opiera się na uważnym słuchaniu, dialogu oraz odpowiadaniu na realne potrzeby lokalnych grup. Działania tego obszaru wynikają bezpośrednio ze strategii Banku oraz wartości, którymi kierujemy się na co dzień. Wsluchujemy się w potrzeby społeczności, których częścią są również nasi pracownicy, i dążymy do wzmacniania ich inicjatyw. Bank wspiera pracowników angażujących się w działania społeczne, uznając ich aktywność za ważny element wpływu społecznego.

Zagadnienia środowiskowe (E – environment)

Bank dąży do ograniczania wpływu swojej działalności na środowisko naturalne i odpowiedzialnego korzystania z zasobów. W naszych działaniach koncentrujemy się na redukcji zużycia wody, plastiku, papieru i energii oraz zmniejszaniu ilości odpadów powstających w wyniku działalności operacyjnej. Jednocześnie podejmujemy działania zmierzające do redukcji emisji gazów cieplarnianych.

Rozwijamy również ofertę produktów i usług wspierających niskoemisyjność oraz transformację środowiskową naszych klientów, odpowiadając na rosnące znaczenie zielonych rozwiązań w sektorze finansowym. Bank promuje postawy proekologiczne poprzez działania komunikacyjne i edukacyjne skierowane do pracowników, klientów, dostawców oraz lokalnych społeczności - wspierając dążenie do zrównoważonego rozwoju w całym otoczeniu Banku.

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, zielony kredyt Pożyczka Gotówkowa. We wrześniu 2025 skończył się kredyt inwestycyjny z premią termomodernizacyjną BGK i ewentualnym grantem termomodernizacyjnym.

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 ekologiczny inwestycyjny udzielany dla przedsiębiorstw przy udziale BGK (pokrywa od 20 do 70% kosztów kwalifikowanych inwestycji).

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Kredyty dla osób fizycznych:

- Kredyt samochodowy umożliwia sfinansowanie zakupu pojazdów zasilanych napędem elektrycznym, hybrydowym i wodorowym. Z oferty mogą skorzystać klienci indywidualni i biznesowi.
- Zielony Kredyt na energooszczędne inwestycje dla Twojego domu - 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 VeloBanku na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła: 3 403, a łączna liczba pracowników Grupy to 3 567. 100% pracowników VeloBank S.A. pracuje na terenie Polski.

Łączne przychody Grupy wyniosły 4 733 510 tys. zł za 2025

Zgodnie z przepisami przejściowymi (Załącznik C do ESRS 1) Grupa nie ujawnia informacji z punktów 40(b)-(c) dotyczących podziału przychodów według znaczących sektorów ESRS – szczegóły w sekcji 8.1.2 (BP-2). Zastosowanie ulgi jest uzasadnione, ponieważ Grupa VeloBank nie prezentuje w sprawozdaniu finansowym przychodów w podziale na znaczące sektory zgodne z klasyfikacją ESRS i w konsekwencji nie dysponuje danymi pozwalającymi na wiarygodne odtworzenie takiego podziału. Ponadto sektorowe ESRS – definiujące znaczące sektory raportowania – nie zostały jeszcze opublikowane, dlatego ulga ta pozostaje dostępna również w drugim roku raportowania, zgodnie z przepisami przejściowymi ESRS 1.

Działalność Grupy w sektorze paliw kopalnych i kontrowersyjnych branżach

Bank nie finansuje 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 i oceny ryzyka środowiskowego i społecznego dla poszczególnych segmentów klientów.

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

Powiązanie strategii biznesowej i ESG oraz odniesienie celów do portfeli

W okresie objętym niniejszym raportem (rok obrotowy 2025) VeloBank funkcjonował w oparciu o Strategię biznesową na lata 2023-2025, w której wskazano m.in. konieczność budowania zdrowej struktury portfela kredytowego, ostrożnej polityki kredytowej oraz oferowania produktów wspierających zieloną transformację klientów, w tym zielonych kredytów konsumenckich i produktów prosumenckich OZE. W ramach tej strategii ESG stanowiło element wspierający realizację celów biznesowych, w szczególności poprzez rozwój produktów proekologicznych, poprawę dostępności usług oraz promowanie odpowiedzialnych praktyk rynkowych. Dokumenty strategiczne opracowane i przyjęte po dniu bilansowym, tj. Strategia biznesowa VeloBanku na lata 2026-2028 oraz Strategia ESG VeloBanku na lata 2026-2028 rozszerzają i uszczegóławiają zakres celów ESG. Jako zdarzenia następne, nie wpływają

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

na ocenę sytuacji finansowej na dzień bilansowy, jednak ich prezentacja umożliwia użytkownikom raportu zrozumienie kierunku strategicznego Banku.

Strategia biznesowa 2026-2028 określa ambicję dynamicznego wzrostu portfela kredytowego, zakładając jego podwojenie do 43 mld PLN do 2028 roku oraz rozwój segmentu Wealth Management, portfela hipotecznego i finansowania firm, przy jednoczesnym zachowaniu odpowiedzialnego podejścia do ryzyka. Strategia ta wzmacnia znaczenie elementów ESG jako integralnych czynników oceny ryzyka, oferowania produktów oraz budowy relacji z klientami.

Strategia ESG Grupy Kapitałowej VeloBank na lata 2026-2028 określa cele o charakterze strategicznym, służące zdefiniowaniu poziomu ambicji Grupy w obszarze zrównoważonego rozwoju oraz kierunków integracji zagadnień ESG z działalnością biznesową i portfelem finansowania, przy czym cele te nie stanowią celów w rozumieniu wymogów ESRS E1-4, S1-5 ani S4-5, ponieważ na etapie objętym niniejszym sprawozdaniem Grupa nie ustanowiła jeszcze mierzalnych celów ESG zgodnych z tymi standardami. Cele są nadzorowane przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Tabela 12 Cele ESG VeloBanku

Kategoria	Cel ESG	Horyzont
Produkty i usługi – kredyty hipoteczne	Osiągnięcie 50% udziału kredytów hipotecznych o niskiej emisji w nowych sprzedażach	2028
Produkty i usługi – finansowanie przedsiębiorstw i JST	Udzielenie 3 mld PLN finansowania zrównoważonego rozwoju (OZE, efektywność energetyczna, GOZ)	2030
Produkty i usługi – oferta inwestycyjna	Wdrożenie produktów inwestycyjnych zgodnych z ESG i integracja TFI z Grupą VeloBank (cel jakościowy)	2028
Klienci indywidualni	≥80% zgodności WCAG 2.2 AA oraz NPS aplikacji ≥70 pkt	2026
Klienci MŚP i korporacyjni	Wdrożenie polityki kredytowej dla OZE, modelu oceny SPV oraz pełnej integracji ryzyk ESG w procesach kredytowych	2026
Portfel banku – aktywa zrównoważone	200 mln PLN aktywów wspierających zrównoważony rozwój	2028
Portfel banku – sektor węglowy	Utrzymanie 0% ekspozycji na sektor wydobywania węgla	Stały cel polityki
Portfel banku – metodologia UNEP FI	Integracja oceny wpływów portfelowych UNEP FI w DMA	Cel jakościowy (ciągły)
Geografia – efektywność zasobowa	Modernizacje, efektywność energetyczna, gospodarka odpadami w lokalizacjach: Warszawa, Wrocław, Katowice	Cel jakościowy
Geografia – dostępność placówek	Dostosowania architektoniczne i narzędzia wspierające klientów ze szczególnymi potrzebami (WCAG, urządzenia wspomagające)	Cel ogólnokrajowy
Interesariusze – dostawcy	>90% dostawców potwierdzających zgodność z Kodeksem Etyki Dostawcy	2028
Interesariusze – pracownicy	≥80% pracowników przeszkolonych z ESG, rozwój 5 sieci pracowniczych, ≥33% udział niedostatecznie reprezentowanej płci w kluczowych rolach	2028
Interesariusze – społeczności lokalne	200 pracowników zaangażowanych w wolontariat	2028

Analiza odporności strategii i modelu biznesowego na wpływy, ryzyka i szanse ESG nie została przeprowadzona w okresie sprawozdawczym. W pierwszym cyklu raportowym za rok 2024 Bank koncentrował się na przeprowadzeniu analizy podwójnej istotności, której wyniki zostały zatwierdzone bez uwag podczas walidacji 21 lutego 2025 r. W 2025 r. trwały natomiast intensywne prace przygotowawcze związane z drugim cyklem raportowym obejmujące budowę i wdrażanie podstawowych procesów, danych i metod wymaganych przez standardy ESRS oraz opracowanie Strategii ESG na lata 2026-2028.

Dodatkowo, Bank uwzględnił, że przeprowadzenie analizy odporności w pełnym zakresie w 2025 r. byłoby przedwcześnie ze względu na zaplanowane na czerwiec 2026 r. przyłączenie portfela detalicznego Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Citi Handlowy). Integracja ta może mieć wpływ na skalę działalności Banku, strukturę portfela, profil ryzyka oraz potencjalne wpływy i szanse ESG.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Przeprowadzenie analizy odporności przed zakończeniem integracji mogłoby prowadzić do wyników niereprezentatywnych dla docelowego modelu biznesowego po połączeniu.

Bank zaplanował wykonanie kompleksowej analizy odporności w 2026 r., kiedy dostępne będą kompletne dane operacyjne i ESG uwzględniające zarówno pełny rok sprawozdawczy, jak i efekt integracji portfela Citi Handlowy, co umożliwi przeprowadzenie analizy w sposób rzetelny i zgodny z wymogami regulacyjnymi, w tym Wytycznymi EBA dotyczącymi ryzyk ESG (EBA/GL/2025/01).

Tabela 13 Cele ESRS E – Środowisko (Environment)

Kategoria ESRS	KPI	Wartość docelowa / Horyzont	Status bazowy
E1 – Zmiana klimatu	Osiągnięcie pełnej neutralności klimatycznej (net zero Scope 1-3)	2050	196 tCO ₂ eq (2024)
E1 – Zmiana klimatu	Flota o 95% pojazdów niskoemisyjnych	2028	–
E1 – Zmiana klimatu / E2 – Energia	100% energii ze źródeł odnawialnych	utrzymanie 2025-2028	100%
E1 – Zmiana klimatu	Kredyty hipoteczne o niskiej emisji jako 50% nowych sprzedaży	2028	17%
E1/E5 – Zielone finansowanie	3 mld PLN finansowania wspierającego zrównoważony rozwój	2025-2030	0
E1/E5 – Zrównoważone aktywa	200 mln PLN aktywów netto wspierających zrównoważony rozwój	2028	962 mln PLN
E1 – Transformacja w kierunku zielonej gospodarki	Polityka kredytowa dla OZE wdrożona	2026	–
E1 – Ryzyko związane ze zmianą klimatu	0% ekspozycji kredytowej na sektor węglowy	utrzymanie od 2025	0%
E1 – Transformacja klimatyczna	Model oceny SPV dla projektów OZE	2026	–
E1/E2 – Efektywność zasobowa	Redukcja zużycia energii, papieru, wody, paliw (działania operacyjne)	2025-2028 (ciągła poprawa)	– (cele jakościowe)

Tabela 14 ESRS S – Społeczeństwo (Social)

Kategoria ESRS	KPI	Wartość docelowa / Horyzont	Status bazowy
S1 – Własne zasoby pracownicze	≥33% niedostatecznie reprezentowanej płci (Zarząd, RN, B-1, B-2)	2025-2028	27% łącznie
S1 – Własne zasoby pracownicze	Luka płacowa <5%	2028	5,1%
S1 – Własne zasoby pracownicze	≥50% pracowników ukończy ESG training (2026), ≥80% (2028)	2026/2028	78% (inne szkolenia), 19 publikacji
S1 – Własne zasoby pracownicze	≥80% udziału w ankietach pracowniczych	2026-2028	78%
S1 – Własne zasoby pracownicze	5 aktywnych sieci pracowniczych	do 2028	1
S1 – Własne zasoby pracownicze	40 artykułów i podcastów ESG rocznie	2025-2028	50 (2025)
S4 – Konsumenci	NPS aplikacji mobilnej ≥70 pkt	2026	65,2%
S4 – Konsumenci	99,9% SLA dostępności systemów	2025-2028	99,95%
S4 – Konsumenci	Min. 80% zgodności WCAG 2.2 AA	2026	63%
S3 – Społeczności dotknięte	200 pracowników w wolontariacie	2028	40
S4 – Konsumenci	>50% klientów poleca VeloBank	2028	–
S4 – Konsumenci	Zwiększenie udziału aktywnych klientów w kanałach cyfrowych (szczególnie 60+)	2025-2028	–

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 15 ESRS G – Ład korporacyjny (Governance)

Kategoria ESRS	KPI	Wartość docelowa / Horyzont	Status bazowy
G1 – Postępowanie w biznesie	100% celów ESG w celach zarządczych	utrzymanie od 2025	100%
G1 – Standardy etyczne / AML	100% pracowników kończy coroczne szkolenia AML	2025-2028	38%
G1 – Kompetencje ESG	100% ambasadorów ESG z zaawansowanym szkoleniem	2026-2027	–
G1 – Łańcuch dostaw	>90% dostawców potwierdza zgodność z Kodeksem Etyki Dostawcy	2025-2028	90%
	Wdrożenie oceny środowiskowo-społecznej dostawców	2026	–
G1 – Ujawnienia i raportowanie	Filar III – ujawnienia ESG wdrożone	31.12.2026	–
G1 – Zgodność regulacyjna	Implementacja EBA Guidelines ESG Risk	11.01.2026	–
G1 – Zasady prostego języka	100% dokumentów klienta zgodnych z zasadami prostego języka	2025-2028	0%
G1 – Nadzór strategiczny	Regularne badania oczekiwań interesariuszy	2025-2028	–
G1 – Procesy ładu korporacyjnego	Coroczna publikacja raportu ESG	2025-2028	–

W Polityce ESG VeloBank zadeklarował chęć wnoszenia pozytywnego wkładu w realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ (SDG 2015-2030), uznając je za międzynarodowy punkt odniesienia dla działań Banku w obszarze środowiskowym, społecznym oraz ładu korporacyjnego. Bank wybrał spośród nich dziewięć, które są mu szczególnie bliskie. Są to:

- Cel numer 3 – Dobre zdrowie i jakość życia,
- Cel numer 4 – Dobra jakość edukacji,
- Cel numer 5 – Równość płci,
- Cel numer 7 – Czysta i dostępna energia,
- Cel numer 8 – Wzrost gospodarczy i godna praca,
- Cel numer 9 – Innowacyjność, przemysł i infrastruktura,
- Cel numer 10 – Mniej nierówności,
- Cel numer 12 – Działania w dziedzinie klimatu,
- Cel numer 17 – Partnerstwa na rzecz celów.

Odniesienie to ma charakter deklaracyjny i stanowi element długoterminowej ambicji Banku w zakresie odpowiedzialności społecznej.

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.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 16 Łańcuch wartości Grupy

Upstream (wyższy szczebel) łańcucha wartości	Operacje własne Grupy	Downstream (niższy szczebel) łańcucha wartości
<ul style="list-style-type: none"> podmioty, które dostarczają produkty i usługi niezbędne do prowadzenia działalności przez Grupę. 	<ul style="list-style-type: none"> działania w ramach własnej działalności biznesowej VeloBanku wynikające z prowadzonej działalności takie jak finansowanie i lokowanie nadwyżek oraz procesy wspierające 	<ul style="list-style-type: none"> 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
<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> pracownicy świadczący pracę na podstawie umów o pracę 	<ul style="list-style-type: none"> pracownicy oddziałów Banku, którzy zajmują się obsługą klientów oraz sprzedają produktów i usług, a także pracownicy Call Centre
<ul style="list-style-type: none"> leasingodawcy udzielający leasingu floty na potrzeby VeloBanku 	<ul style="list-style-type: none"> osoby niebędące pracownikami świadczący pracę na podstawie umów cywilnoprawnych i B2B w operacjach własnych Banku 	<ul style="list-style-type: none"> partnerzy biznesowi, we współpracy z którymi są świadczone usługi inwestycyjne i bancassurance (Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych, Towarzystwa Ubezpieczeniowe)
<ul style="list-style-type: none"> akcjonariusze Grupy 	<ul style="list-style-type: none"> organizacje branżowe, w których Grupa uczestniczy, takie jak np. Związek Banków Polskich 	<ul style="list-style-type: none"> pracownicy w łańcuchu wartości zajmujący się dystrybucją produktów i usług Grupy Kapitałowej VeloBank w sieci franczyzowej oraz jako pośrednicy kredytowi
<ul style="list-style-type: none"> instytucje regulacyjne i nadzorcze rynku finansowego w Polsce 	-	<ul style="list-style-type: none"> dostawcy infrastruktury płatniczej i usług płatniczych wykorzystywanej przez klientów
-	-	<ul style="list-style-type: none"> dostawcy infrastruktury płatniczej i usług płatniczych wykorzystywanej przez klientów
-	-	<ul style="list-style-type: none"> klienci korzystający z oferty Grupy
-	-	<ul style="list-style-type: none"> społeczności dotknięte działalnością klientów Grupy

Opis wyników modelu biznesowego oraz bieżących i oczekiwanych korzyści dla klientów, inwestorów i pozostałych interesariuszy

Model biznesowy VeloBanku jest zorientowany na dostarczanie wartości klientom, inwestorom, pracownikom, partnerom oraz społecznościom poprzez oferowanie bezpiecznych, dostępnych i nowoczesnych usług finansowych. Poniżej przedstawiono kluczowe korzyści wynikające z modelu działania Banku, obejmujące zarówno bieżące efekty, jak i oczekiwane rezultaty w kolejnych latach.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 17 Bieżące i oczekiwane korzyści modelu biznesowego dla kluczowych grup interesariuszy

Grupa interesariuszy	Bieżące korzyści (stan na 2025 r.)	Oczekiwane korzyści (perspektywa strategii 2026-2028 / ESG 2026-2028)
Klienci detaliczni	<ul style="list-style-type: none"> Kompleksowa oferta bankowości detalicznej (rachunki, lokaty, karty, kredyty gotówkowe i hipoteczne), rozwijana zgodnie ze Strategią 2023-2025, która zakłada „pełną ofertę produktową dla klienta” oraz wzmocnienie roli banku jako głównego banku klienta. Rozwinięte kanały cyfrowe – nowa aplikacja mobilna uruchomiona w 2023 r., z celem istotnego zwiększenia udziału sprzedaży zdalnej i zaangażowania klientów. Dostęp do produktów wspierających zrównoważony rozwój (np. finansowanie efektywności energetycznej, inwestycji OZE, projektów modernizacyjnych) zgodnie ze Strategią ESG, która kładzie nacisk na „troskę o środowisko poprzez finansowanie inicjatyw wspierających zrównoważony rozwój” oraz ograniczanie „papierowych” procesów. Jasne, przejrzyste zasady produktów i usług, co jest jednym z filarów Strategii ESG. Wysoki poziom bezpieczeństwa danych i transakcji dzięki rozwiniętym politykom bezpieczeństwa informacji i usług płatniczych. 	<ul style="list-style-type: none"> Zwiększenie liczby klientów i relacji głównych. Strategia 2026-2028 zakłada wzrost bazy klientów do ok. 2,7 mln oraz podwojenie liczby klientów z relacją główną, przy silnym rozwoju segmentu detalicznego i produktów konsumpcyjnych (cash loans, hipoteki). Ulepszone doświadczenie klienta dzięki wdrożeniu asystenta AI, który ma „oszczędzać czas klientów i wspierać ich rozwój”, co wpisuje się w filary Strategii ESG: nowoczesność, dostępność, zrozumienie. Dalsza cyfryzacja procesów – wzrost udziału kanałów cyfrowych w sprzedaży i obsłudze, w tym dla klientów 60+, zgodnie z ambicją „Banku bez barier” w Strategii ESG. Rozszerzenie oferty produktów „zielonych” i proklimatycznych dla klientów detalicznych, wspierających cele klimatyczne i efektywność energetyczną. Wykorzystanie efektu integracji z Citi Handlowy – większa baza klientów, możliwość cross-sell produktów zrównoważonych.
Klienci biznesowi (MŚP, korporacje, JST)	<ul style="list-style-type: none"> Rozwój bankowości firmowej zgodnie ze Strategią 2023-2025 – w 2024 r. kontynuowano budowę nowej sieci doradców korporacyjnych („model biznesowy oparty na relacyjności”), uruchomiono Centrum Wsparcia Biznesu oraz zespół ds. współpracy z partnerami polecającymi, co zwiększyło akwizycję klientów „new to bank”. Dostęp do szerokiego wachlarza produktów kredytowych (kredyty inwestycyjne, obrotowe, gwarancje, finansowanie deweloperów, produkty skarbowe), opisanych w Polityce zarządzania ofertą produktów. Możliwość finansowania inwestycji wspierających transformację energetyczną i poprawę efektywności energetycznej, zgodnie ze Strategią ESG (finansowanie inicjatyw wspierających zrównoważony rozwój). 	<ul style="list-style-type: none"> Zgodnie ze Strategią 2026-2028, znaczące wzmocnienie segmentu Wealth Management i Corporate Banking oraz rozwój portfela kredytowego do ok. 43 mld PLN (podwojenie portfela), co przełoży się na większą skalę finansowania gospodarki realnej. Rozwój narzędzi ESG w procesie kredytowym (ankiety ESG, scoring ESG) spójny z wytycznymi EBA/GL/2025/01, pozwalający klientom lepiej odpowiadać na oczekiwania rynku i inwestorów w zakresie zrównoważonego finansowania.
Inwestorzy i akcjonariusze	<ul style="list-style-type: none"> Strategia 2023-2025 ukierunkowana na „zbudowanie silnego, dynamicznego i zyskowego banku” oraz uporządkowanie modelu ryzyka, bazy kosztowej i sieci sprzedaży, co zapewniło fundament pod dalszy wzrost. Transparentna sprawozdawczość finansowa i niefinansowa oraz wdrożenie raportowania ESG zgodnego z ESRS, z silnym komponentem DMA i Taksonomii UE. Stopniowe włączanie ryzyk ESG do systemu zarządzania ryzykiem i procesów ICAAP, zgodnie z wytycznymi EBA. 	<ul style="list-style-type: none"> Strategia 2026-2028 zakłada osiągnięcie ROE ok. 18%, podwojenie portfela kredytowego do ok. 43 mld PLN oraz wzrost liczby klientów do ok. 2,7 mln, co ma zapewnić wysoki wzrost wartości dla akcjonariuszy przy skalowalnym i odpornym modelu operacyjnym. Wzmocnienie odporności modelu biznesowego poprzez strategiczną fuzję z Citi Handlowy (2026) oraz budowę „scalable growth & operational resilience” – kluczowego filaru strategii. Dalsza integracja aspektów ESG w modelu biznesowym i planach przejścia (Transition plans), zgodnie z wytycznymi EBA oraz najlepszymi praktykami rynkowymi, co powinno ograniczać ryzyka regulacyjne i reputacyjne.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Pracownicy	<ul style="list-style-type: none"> Kontynuacja budowy kultury organizacyjnej opartej na „banku pozytywnych wartości”, zgodnie ze Strategią ESG („Chcemy współtworzyć świat, w którym dobre wybory się opłacają, a pozytywne wartości i postawy tworzą wartość dodatkową: satysfakcję pracowników, pozytywne zmiany w otoczeniu oraz atrakcyjne warunki dla inwestorów”). Możliwość pracy hybrydowej i zdalnej oraz programy wellbeing, wspierające równowagę praca–życie – wskazane jako pozytywny wpływ w obszarze S1 w dokumentach DMA („pozytywny wpływ dzięki możliwości pracy zdalnej/hybrydowej”). Rozwój kompetencji ESG i cyfrowych w ramach szkoleń oraz projektów transformacyjnych (nowa aplikacja, narzędzia CRM, inicjatywy AI). 	<ul style="list-style-type: none"> W Strategii 2026-2028 mocny nacisk na „AI-driven transformation across functions” oraz „strengthening organizational culture”, co oznacza nowe możliwości rozwoju kompetencji, kariery i udziału w projektach transformacyjnych dla pracowników. Dalsze wzmacnianie filarów ESG – Nowoczesność, Dostępność, Przejrzystość, Zrozumienie, Bezpieczeństwo – poprzez programy szkoleniowe i rozwojowe, w tym w obszarach zrównoważonego finansowania i zarządzania ryzykami ESG. Wzrost zaangażowania pracowników dzięki projektom wolontariatu, inicjatywom społecznym i programom partycypacji (cel: 200 zaangażowanych pracowników).
Społeczności lokalne i otoczenie społeczne	<ul style="list-style-type: none"> Realizacja działań społecznych i środowiskowych (np. projekty edukacyjne, prozdrowotne, działania proekologiczne), wspierających misję „banku pozytywnych wartości” wskazaną w Strategii ESG. Wsparcie lokalnej gospodarki poprzez finansowanie MŚP, JST oraz projektów infrastrukturalnych i mieszkaniowych, co jest jednym z filarów strategii biznesowej. Ograniczanie wpływu środowiskowego działalności własnej (100% energii elektrycznej z OZE w centrali i oddziałach) – element istotnych IRO i opisu wpływów środowiskowych. 	<ul style="list-style-type: none"> Zwiększenie skali i zasięgu działań społecznych i środowiskowych po integracji z Citi Handlowy – większa sieć, więcej oddziałów, szersza baza klientów umożliwiająca realizację projektów w nowych lokalizacjach. Rozwój produktów wspierających transformację energetyczną i efektywność energetyczną budynków w społecznościach lokalnych (np. finansowanie termomodernizacji, OZE, zielonych inwestycji mieszkaniowych) w ramach celów Strategii ESG 2026-2028. Wzrost wolontariatu pracowniczego i inicjatyw społecznych (docelowa liczba wolontariuszy: 200).

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 są reprezentowani w Radzie Nadzorczej. Dzięki temu odgrywają kluczową rolę w kształtowaniu naszej strategii poprzez spotkania z zarządem podczas posiedzeń Rady Nadzorczej (nie rzadziej niż co 3 miesiące), podczas których omawiane są 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 DMA, na którym oparto niniejszy raport przeprowadziliśmy w grudniu 2024 i styczniu 2025 dialog z czterema grupami interesariuszy (pracownicy, klienci strategiczni, dostawcy, akcjonariusze) w ramach procesu analizy podwójnej istotności w celu poznania opinii interesariuszy na temat istotnych wpływów oraz szans i ryzyk dla naszej organizacji. Przeprowadziliśmy ankiety wśród dyrektorów oraz chętnych pracowników, którzy zostali zaproszeni do udziału przez swoich przełożonych, a następnie zorganizowaliśmy sesję dialogową. Z naszymi udziałowcami przeprowadziliśmy rozmowy, aby poznać ich zrozumienie kluczowych kwestii oraz oczekiwania wobec banku

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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 uznano:

- Pracowników – jako główny zasób organizacji, najbliżej procesów operacyjnych.
- Klientów strategicznych – ze względu na ich wpływ na model biznesowy i wpływy społeczne.
- Dostawców, podwykonawców i partnerów biznesowych – szczególnie w kontekście usług outsourcingowych.
- Akcjonariuszy – Cerberus i IFC, zaangażowanych bezpośrednio w wywiady.
- Regulatorów – w tym KNF i instytucje nadzorcze.
- Społeczności lokalne – jako interesariuszy pośrednich.

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. Spośród sześciu kluczowych grup interesariuszy bezpośrednio zaangażowano cztery: pracowników, klientów strategicznych, dostawców oraz akcjonariuszy. Regulatorzy oraz społeczności lokalne nie zostali objęci badaniem interesariuszy, co wynika z przyjętej metodyki DMA.

Regulatorzy – relacja z nimi opiera się na regularnych, obowiązkowych procesach nadzorczych, konsultacjach oraz raportowaniu regulacyjnym, które zapewniają pełną widoczność ich oczekiwań. Zgodnie z metodyką DMA angażowanie ich w dodatkowe wywiady lub ankiety nie było wymagane.

Społeczności lokalne – choć są interesariuszem pośrednim w łańcuchu wartości, nie posiadają bezpośredniej relacji operacyjnej z bankiem. Ich perspektywa została uwzględniona poprzez analizę kontekstową, dane publiczne oraz ocenę wpływów środowiskowych i społecznych wynikających z działalności Banku.

Perspektywa obu grup została więc uwzględniona w ocenie istotności, mimo braku ich bezpośredniego udziału w badaniu jakościowym.

Uzyskane wyniki zostały uwzględnione przy określaniu i klasyfikowaniu poszczególnych wpływów, ryzyk i szans w ramach analizy podwójnej istotności VeloBank. Kanały komunikacji zostały dostosowane do możliwości oraz preferencji poszczególnych grup interesariuszy, a także do specyfiki działalności Banku.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 18 Kanały komunikacji z interesariuszami VeloBanku

Grupa	Kanały komunikacji
Klienci	Placówki, doradcy, strona www, social media Facebook, LinkedIn, badania satysfakcji, konferencje, spotkania, szkolenia, Call Centre
Dostawcy	Komunikacja mailowa i pisemna, spotkania operacyjne
Pracownicy	Badania opinii, intranet, newslettery, mailing, spotkania z zarządem, szkolenia, warsztaty, integracje
Udziałowcy	Raporty okresowe, posiedzenia Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie
Organy regulacyjne i nadzorcze	Raporty, bieżąca korespondencja, kwestionariusze, współpraca podczas kontroli
Opinia publiczna/media	Konferencje, wywiady, szkolenia, komentarze ekspertów, publikacje, 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 do 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 w sposób umożliwiający pozyskiwanie opinii i informacji, które mają realny wpływ na zmienianie się organizacji i dążenie do doskonalenia swoich operacji. Bank pracuje nad uporządkowaniem i wdrożeniem bardziej ustrukturyzowanego podejścia do regularnej komunikacji z klientami obecnymi i potencjalnymi co pozwoli na wprowadzenie działań w sposób systemowy i zorganizowany.

Współpraca i pozyskiwanie informacji od pracowników ma potwierdzenie w ankietach satysfakcji (w maju 2025), spotkaniach z kadrą kierowniczą (3 wydarzenia w marcu, maju i listopadzie 2025) oraz analizie najlepszych praktyk rynkowych, co wpływa na zaspokajanie potrzeb społeczności naszej organizacji. Celem strategicznym Banku jest dalsza systematyzacja działań, nad czym Bank aktywnie pracuje.

Interesariusze banku będą uwzględniani w ocenie realizacji strategii i ewentualnych identyfikowanych zmianach, 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)

W ramach analizy podwójnej istotności VeloBank zidentyfikował kluczowe wpływy, ryzyka i szanse wynikające z działalności własnej oraz łańcucha wartości, zgodnie z metodyką DMA i wymogami ESRS. Zestaw istotnych IRO odzwierciedla obszary o największym znaczeniu dla strategii, modelu biznesowego i zarządzania ryzykiem Banku. Uwzględniono również wpływy specyficzne dla jednostki, wynikające z charakteru działalności VeloBanku, w tym pozytywny rzeczywisty wpływ w obszarze bezpieczeństwa danych i cyberbezpieczeństwa, związany z ochroną klientów i infrastruktury IT. Kwestia cyberbezpieczeństwa, ujmowana w ramach obszaru S4, zarówno jako cyberbezpieczeństwo w kontekście ochrony danych oraz infrastruktury IT, jak i bezpieczeństwo osobiste konsumentów i użytkowników końcowych, została uznana za kwestię specyficzną dla jednostki już w analizie podwójnej istotności przeprowadzonej na potrzeby sprawozdawczości za rok 2024, jednak wówczas nie została wyrażona wprost jako odrębny istotny wpływ w ujawnieniach, co zostało doprecyzowane w niniejszym sprawozdaniu.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Analiza podwójnej istotności została przeprowadzona za rok 2024. Na początku roku 2026 dokonano przeglądu wyników w celu potwierdzenia ich aktualności. Proces DMA oraz jej walidacji został przedstawiony w IRO-1.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 19 Wykaz istotnych wpływów, ryzyk i szans

Wykaz istotnych wpływów, ryzyk i szans (IROs) przedstawiony w Tabeli 18 odzwierciedla wyniki Analizy Podwójnej Istotności (DMA) przeprowadzonej na potrzeby sprawozdawczości za rok 2024 i został zaprezentowany w niezmienionej treści merytorycznej. Na początku 2026 r. przeprowadzono walidację aktualności tych wyników, która nie wykazała konieczności zmiany zakresu ani treści zidentyfikowanych IROs. Jedynymi zmianami w stosunku do brzmienia tabeli za rok 2024 jest doprecyzowanie oznaczeń kwestii specyficznych dla jednostki („entity-specific”) w obszarze S4, obejmujących: cyberbezpieczeństwo w kontekście ochrony danych i infrastruktury IT oraz bezpieczeństwo osobiste konsumentów i użytkowników końcowych, w tym udaremnianie ataków w obszarze cyberbezpieczeństwa poprzez edukację klientów.

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
				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)
	Łagodzenie zmiany klimatu						
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

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

		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
		Dialog społeczny		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. Projekt był kontynuowany w 2024 i 2025 roku.	Krótkoterminowa Średnioterminowa	Operacje własne Downstream
				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
		Bezpieczeństwo zatrudnienia		Pozytywny rzeczywisty wpływ na stażę 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
				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	Krótkoterminowa Średnioterminowa	Operacje własne

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

					wewnętrznych procedurach oraz normie PN-N-18002:2011. System obejmuje ocenę ryzyka zawodowego, nadzór nad infrastrukturą i organizacją pracy, oraz regularne szkolenia BHP. Bank prowadzi szkolenia BHP dla wszystkich pracowników wykraczając w ich zakresie poza wymogi Kodeksu Pracy, co podkreśla jego zaangażowanie w troskę o budowanie kultury bezpieczeństwa pracodawcy.	Długoterminowa	
	Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich	Różnorodność	Pozytywny rzeczywisty wpływ związany z brakiem incydentów dyskryminacyjnych		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 roku 2024 Bank nie posiadał Polityki Różnorodności. W okresie sprawozdawczym roku 2025 Bank posiadał Politykę Różnorodności.	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

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

	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		Szansy 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
		Bezpieczeństwo 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: sieć placówek bankowych, Infolinię, bankowość mobilną, bankowość internetową 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. VeloBank 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 – entity-specific)	Bank zapewnia bezpieczeństwo danych poprzez stosowanie odpowiednich polityk, W 2024 roku nie odnotowano żadnych przypadków wycieku danych	Krótkoterminowa Średnioterminowa Długoterminowa	Operacje własne Downstream

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

		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	VeloBank 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. Projekt był kontynuowany w 2024 i 2025 roku.	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: <ul style="list-style-type: none"> • 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

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

		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		Udaremnianie ataków w obszarze cyberbezpieczeństwa dzięki edukacji klientów – entity-specific)	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	Konsumenci 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 wyciekiem danych osobowych klientów rodzi konsekwencje zarówno na poziomie finansowym, jak i reputacyjnym. Ataki hackerskie 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

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Postępowanie w biznesie (G1)	Kultura korporacyjna		Wpływ	Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki funkcjonowaniu Biura Akwizycji i Sprzedaży ESG	Kluczowe cele tego biura obejmują: <ul style="list-style-type: none"> 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

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Strategia biznesowa Banku na lata 2023-2025 została opracowana przed przeprowadzeniem analizy podwójnej istotności, w związku z czym nie odnosi się wprost do tematów istotnych zidentyfikowanych w ramach niniejszego Sprawozdania. Natomiast nowa strategia na lata 2026-2028 została przygotowana już z uwzględnieniem wyników DMA, co pozwoliło na powiązanie kierunków strategicznych z kluczowymi wpływami, ryzykami i szansami zidentyfikowanymi w analizie. Szczegółowe informacje dotyczące strategii przedstawiono w części opisowej SBM-1.

Grupa nie przeprowadziła dotychczas analizy odporności strategii i modelu biznesowego na zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse jednak planuje przeprowadzić taką analizę w 2026 roku.

Sposób, w jaki Grupa zarządza poszczególnymi IRO, został opisany w odpowiednich rozdziałach tematycznych. VeloBank zidentyfikował również wpływ specyficzny dla jednostki (entity-specific): w obszarze bezpieczeństwa danych i cyberbezpieczeństwa oraz szansę: „Udaremnianie ataków w obszarze cyberbezpieczeństwa dzięki edukacji klientów - entity specific które zostały ujęte w wykazie IRO w sekcji SBM-3 oraz wskazany w sekcji S4 jako element narracyjny dotyczący bezpieczeństwa konsumentów i użytkowników końcowych.

W porównaniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego nie zidentyfikowano zmian w zakresie istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO). Lista IRO pozostaje zgodna z wynikami analizy podwójnej istotności przeprowadzonej dla Grupy Kapitałowej VeloBanku.

Opisane powyżej wpływy wynikają z modelu biznesowego Grupy i pozostają z nim powiązane. W roku sprawozdawczym nie wystąpiły bieżące skutki finansowe związane z istotnymi wpływami, ryzykami lub szansami, a Grupa nie przewiduje konieczności korekt w kolejnym okresie.

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

Na potrzeby niniejszego raportu VeloBank wykorzystał analizę podwójnej istotności (DMA) przeprowadzoną pod koniec 2024 roku oraz wyniki dialogu z interesariuszami, zastosowane po raz pierwszy w sprawozdaniu zrównoważonego rozwoju za 2024 rok.

Analiza została przeprowadzona wspólnie z ekspertami zewnętrznej firmy doradczej zgodnie z dyrektywą CSRD, standardami ESRS oraz wytycznymi wdrożeniowymi EFRAG, a także wewnętrznym dokumentem Metodyka DMA. Celem analizy było zidentyfikowanie istotnych dla Grupy wpływów, ryzyk i szans związanych z kwestiami zrównoważonego rozwoju. Wyniki analizy podwójnej istotności (dotyczącej roku finansowego 2024) zostały zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 13 maja 2025 r. Wyniki tego procesu stanowią aktualną podstawę do ujawniania przez VeloBank kluczowych informacji ESG.

Na początku roku 2026 r. przeprowadzono walidację aktualności wyników DMA, obejmującą przegląd zmian w otoczeniu regulacyjnym, rynkowym, organizacyjnym, technologicznym oraz społecznym.

Więcej na temat procesu walidacji w dalszej części sekcji.

Zgodnie z ESRS 1 par. 29, niezależnie od wyniku analizy podwójnej istotności, VeloBank ujawnia również informacje wymagane w ESRS 2 oraz obowiązkowe ujawnienia IRO-1 we wskazanych standardach tematycznych. Oznacza to, że niniejszy opis procesu identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO-1) ma zastosowanie do wszystkich tematów ESRS: E1, E2, E3, E4, E5, S1, S2, S3 S4 oraz G1, także w przypadkach, gdy w wyniku DMA dany temat został uznany za nieistotny.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 20 Ujawnienia IRO-1 dla tematów uznanych za nieistotne E2, E3, E4, E5

Temat ESRS	Ujawnienie IRO-1 – sposób identyfikacji wpływów, ryzyk i szans
E2 – Zanieczyszczenie	VeloBank przeprowadził identyfikację kwestii związanych z zanieczyszczeniem poprzez analizę działalności operacyjnej, portfela kredytowego oraz wyniki dialogu z interesariuszami, zgodnie z metodyką DMA obejmującą ocenę istotności wpływu i finansowej. Uwzględniono skalę i zakres potencjalnych oddziaływań oraz charakter banku jako podmiotu usługowego. Analiza wykazała, że ryzyka i wpływy związane z zanieczyszczeniami są ograniczone i nie przekroczyły progu istotności.
E3 – Woda i zasoby morskie	Zagadnienia dotyczące wody zidentyfikowano poprzez analizę własnych operacji, danych środowiskowych oraz ocenę portfela sektorowego, z wykorzystaniem podejścia UNEP FI i analizy łańcucha wartości. Oceniono zużycie wody w budynkach biurowych oraz ekspozycję portfelową na sektory wodno-intensywne. Wyniki potwierdziły, że wpływ banku na zasoby wodne ma charakter typowy dla sektora usług i nie osiąga progu istotności.
E4 – Bioróżnorodność i ekosystemy	Identyfikacja kwestii dotyczących bioróżnorodności opierała się na analizie działalności własnej, ocenie portfela kredytowego oraz identyfikacji ekspozycji na sektory mogące generować znaczące ryzyko środowiskowe. Oceniano skalę, zakres i ewentualną nieodwracalność wpływów zgodnie z metodyką DMA. Z uwagi na brak działalności operacyjnej i finansowania o wysokim ryzyku dla ekosystemów, temat został oceniony jako nieistotny.
E5 – Wykorzystanie zasobów i gospodarka o obiegu zamkniętym	W ramach DMA przeanalizowano wykorzystanie zasobów w działalności własnej oraz ekspozycję na sektory związane z gospodarką o obiegu zamkniętym. Oceniono skalę zużycia materiałów i charakter działalności banku jako podmiotu o niskim wpływie materiałowym. Analiza wykazała, że temat nie stanowi istotnego obszaru wpływu ani ryzyka w kontekście modelu biznesowego, w porównaniu do tematów klimatycznych.

W kolejnym cyklu raportowym planowana jest pełna aktualizacja DMA ze względu na integrację z częścią detaliczną działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Citi Handlowy) w 2026 r., co może wpłynąć na profil działalności, strukturę portfela i zakres obowiązków ESG. Od 2026 r. proces identyfikacji i oceny IRO zostanie rozszerzony o regularne raportowanie danych ESG ze spółek zależnych, zgodnie z opracowanym dokumentem opisującym *Zakres i częstotliwość przekazywania informacji ESG w Grupie Kapitałowej*. Wprowadzenie tego rozwiązania ma na celu systematyczne pozyskiwanie danych niezbędnych do oceny wpływów, ryzyk i szans.

Proces zarządzania zidentyfikowanymi IRO jest opisany w poszczególnych rozdziałach tematycznych ESRS (E, S, G). Wyniki analizy podwójnej istotności pozostają w ścisłej relacji ze strategią Banku na lata 2026-2028, która uwzględni kluczowe wpływy, ryzyka i szanse określone w DMA.

Analiza podwójnej istotności uwzględniała dwie perspektywy:

Impact materiality (istotność wpływu)	Ocena rzeczywistych i potencjalnych, pozytywnych i negatywnych wpływów <i>Adaptacja bankowa: wpływy wynikające z własnych operacji (oddziały, centra operacyjne) oraz z decyzji kredytowych/inwestycyjnych banku (np. finansowanie przedsięwzięć wysokoemisyjnych, praktyki sprzedażowe wobec klientów detalicznych)</i>
Financial materiality (istotność finansowa)	Ocena ryzyk i szans mogących wywołać skutki finansowe <i>Adaptacja bankowa: wpływ ryzyk i szans ESG na ryzyka kredytowe, rynkowe, operacyjne, płynnościowe, reputacyjne oraz na wynik, fundusze własne, koszt kapitału, dostęp do finansowania</i>

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 jednostek 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

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

i zewnętrznych), a także analizę działalności finansowanych przez VeloBank. Analizie poddano także trendy branżowe w zakresie matrycy kwestii istotnych.

Tabela 21 Sposób i zakres angażowania istotnych interesariuszy

Grupa interesariuszy	Sposób doboru / zakres zaangażowania	Forma angażowania	Zakres pozyskanych danych
Pracownicy	<ul style="list-style-type: none"> Losowo wybrana reprezentatywna grupa obejmująca różne jednostki i lokalizacje 	<ul style="list-style-type: none"> Badanie ankietowe Sesja dialogowa 	<ul style="list-style-type: none"> Istotność tematów ESRS, warunki pracy, dobrostan, bezpieczeństwo, kultura organizacyjna
Akcjonariusze (Cerberus, IFC)	<ul style="list-style-type: none"> Celowy dobór – kluczowi właściciele oraz inwestor instytucjonalny 	<ul style="list-style-type: none"> Badanie ankietowe Wywiady indywidualne z przedstawicielami inwestorów (Cerberus i IFC) (XII 2024 - I 2025) 	<ul style="list-style-type: none"> Oczekiwania inwestorskie, podejście do ryzyk ESG, priorytety klimatyczne i społeczne Kwestie poruszone podczas wywiadów: <ul style="list-style-type: none"> Zmiany klimatu Bioróżnorodność Gospodarka obiegu zamkniętego Konsumenci i użytkownicy końcowi Własne zasoby pracownicze Postępowanie w biznesie
Dostawcy i partnerzy biznesowi	<ul style="list-style-type: none"> Próba celowa – podmioty istotne w łańcuchu wartości 	<ul style="list-style-type: none"> Badanie ankietowe 	<ul style="list-style-type: none"> Ocena istotności tematów ESRS, ryzyka dostaw, zgodność i oczekiwania współpracy
Klienci strategiczni	<ul style="list-style-type: none"> Uwzględnieni poprzez dialog bieżący i dane z badań satysfakcji 	<ul style="list-style-type: none"> Bieżący dialog, konsultacje operacyjne, ankiety (bank nie uzyskał odpowiedzi na przesłane ankiety) 	<ul style="list-style-type: none"> Jakość informacji, cyberbezpieczeństwo, procesy digitalizacji
Regulatorzy	<ul style="list-style-type: none"> Włączeni poprzez kanały nadzorcze 	<ul style="list-style-type: none"> Dialog bieżący (raporty, korespondencja, kontrole) 	<ul style="list-style-type: none"> Oczekiwania regulacyjne, interpretacje sektorowe, ryzyka compliance
Społeczności lokalne / opinia publiczna	<ul style="list-style-type: none"> Uwzględnieni jako interesariusze pośredni 	<ul style="list-style-type: none"> Komunikacja publiczna i media 	<ul style="list-style-type: none"> Oczekiwania reputacyjne, kwestie środowiskowe i społeczne
Wszyscy kluczowi interesariusze	–	<ul style="list-style-type: none"> Integracja w analizie DMA 	<ul style="list-style-type: none"> Wszystkie dane zostały wykorzystane w ocenie wpływów, ryzyk i szans

W metodyce analizy podwójnej istotności uwzględniono również podejście UNEP FI (United Nations Environment Programme Finance Initiative), które wspiera identyfikację potencjalnie istotnych wpływów (impact materiality) wynikających z portfela banku, a uzyskane wyniki mogą pośrednio prowadzić do identyfikacji powiązanych z tymi wpływami ryzyk i szans w kolejnych etapach procesu DMA.

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 organizacji.

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. W ramach walidacji DMA za rok 2025 VeloBank nie wykorzystywał wyników cyklu BION. W aktualizacji DMA planowanej na 2026 r. – związanej z integracją części detalicznej działalności Citi Handlowy – wyniki BION zostaną ponownie uwzględnione jako jedno ze źródeł kontekstowych, zgodnie z dotychczasową praktyką.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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 3 oznacza bardzo duży wpływ lub bardzo istotne skutki finansowe. Prawdopodobieństwo oceniano w skali 0-1 składającej się z 4 ocen: 0, 0,3; 0,6; 1, gdzie 1 oznacza bardzo wysokie prawdopodobieństwo wystąpienia. W związku z tym, im wyższa ocena wpływu, ryzyka lub szansy, tym większe jego znaczenie i istotność.

VeloBank uwzględnił powiązania swoich wpływów z wynikającymi z nich ryzykami i szansami poprzez systematyczne mapowanie każdego zidentyfikowanego wpływu na adekwatne ryzyka i szanse, zgodnie z ESRS 2 §53(c)(i). Wpływy identyfikowano w pierwszej kolejności (m.in. z wykorzystaniem metodyki UNEP FI dla portfela), a następnie analizowano wynikające z nich ryzyka i szanse oraz ich istotność finansową, co zostało odzwierciedlone w ostatecznym wykazie IRO (SBM-3). Sposób uwzględniania powiązań pomiędzy wpływami a wynikającymi z nich ryzykami i szansami przedstawiono w tabeli poniżej – dla każdego etapu DMA opisano, w jaki sposób zidentyfikowane wpływy są analizowane pod kątem ich potencjalnych skutków finansowych w postaci ryzyk i szans.

W DMA VeloBank przyjął jednolity, ilościowy próg istotności równy 1,5 (wartość od której wpływy, ryzyka i szanse zostają uznane za istotne), który ma zastosowanie zarówno dla:

- impact materiality (wpływy), jak i
- financial materiality (ryzyka i szanse).

Interpretacja progu:

- $M \geq 1,5 \rightarrow$ temat istotny (podlega ujawnieniu w ESRS, zgodnie z IRO-2),
- $M < 1,5 \rightarrow$ temat nieistotny (może zostać pominięty w ujawnieniach tematycznych, z wyjątkiem obowiązkowych ujawnień IRO-1 dla tematów ESRS E1–E5 oraz G1, które są wymagane niezależnie od wyniku analizy istotności, zgodnie z ESRS 1.

Tematy, których wyniki znajdowały się w bezpośrednim sąsiedztwie progu istotności, były dodatkowo omawiane podczas sesji kalibracyjnych oraz spotkania walidacyjnego, obejmujących przedstawicieli jednostek odpowiedzialnych za oceniane obszary, Biuro ESG oraz ekspertów zewnętrznych. Dyskusje te obejmowały:

- kontekst jakościowy,
- wyniki dialogu z interesariuszami,
- uwarunkowania biznesowe i regulacyjne,
- spójność ocen między obszarami.

W efekcie część tematów „granicznych” została utrzymana jako istotna, a część sklasyfikowana jako nieistotna, co znajduje odzwierciedlenie w ostatecznej macierzy istotności oraz liście IRO. W metodyce nie przewidziano odrębnego, formalnego progu ponownej analizy (np. dla zakresu 1,45–1,55); etap ten był realizowany w formule eksperckiej w trakcie prac warsztatowych.

Zarówno wpływy, jak i ryzyka oraz szanse zostały oceniane w trzech horyzontach czasowych.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- Krótkoterminowy (HT) – okres przyjęty jako okres sprawozdawczy w sprawozdaniu finansowym – do 1 roku
- Średnioterminowy (HM) – od 1 do 5 lat
- Długoterminowy (HL) – powyżej 5 lat.

Każdy wpływ, ryzyko i szansa są oceniane we wszystkich trzech horyzontach, a wynik jest średnią z horyzontów.

Tabela 22 Źródła danych wykorzystane w procesie analizy podwójnej istotności

Kategoria	Zastosowanie w DMA	Przykładowe źródła
Dane portfelowe	Identyfikacja i ocena wpływów portfelowych (UNEP FI), ocena ryzyk i szans finansowych.	Struktura ekspozycji wg segmentów i NACE, zabezpieczenia, geografie.
Dokumenty wewnętrzne ESG / ryzyk	Ustalenie kontekstu, wcześniejszych identyfikacji ryzyk ESG, map ryzyka.	Polityki ryzyka, strategie ESG, wcześniejsze raporty niefinansowe.
Dane operacyjne (reklamacje, sprawy sporne, HR)	Identyfikacja potencjalnych wpływów negatywnych, w szczególności w obszarze S4 i S1.	Rejestry reklamacji, wskaźniki rotacji, sprawy sporne, wyniki badań satysfakcji. Nie przeprowadzono formalnego, bezpośredniego mapowania do oceny BION / Strategii Zarządzania Ryzykiem.
Dane z narzędzia UNEP FI	Przybliżona identyfikacja wpływów w podziale na produkty/segmenty, konwersja do tematów ESRS.	Moduły: Context, Consumer Banking, Institutional Banking, konwerter ESRS.
Dane od interesariuszy	Weryfikacja i uzupełnienie ocen wewnętrznych, identyfikacja tematów priorytetowych z ich perspektywy.	Ankiety i wywiady z udziałem pracowników, klientów, właścicieli, dostawców, instytucji nadzorczych.
Benchmarki	Identyfikacja istotnych wpływów, ryzyk i szans oraz tematów specyficznych dla banku (entity-specific), kalibracja listy ujawnień	Sprawozdania zrównoważonego rozwoju wybranych banków

W ramach analizy podwójnej istotności VeloBank ocenił nie tylko tematy wynikające wprost z ESRS, lecz także kwestie specyficzne dla działalności banku (entity-specific matters). W tym celu przeprowadzono porównanie standardów raportowania innych banków na rynku. Na podstawie benchmarku zdecydowano o uwzględnieniu dodatkowego tematu – cyberbezpieczeństwa – jako kwestii specyficznej i istotnej dla Banku, co zostało włączone do tabeli IRO.

Cyberbezpieczeństwo zostało ujęte jako pozytywny rzeczywisty wpływ w obszarze bezpieczeństwa danych i cyberbezpieczeństwa, raportowany w sekcji SBM-3 jako wpływ specyficzny dla jednostki (entity-specific).

Cyberbezpieczeństwo uznano za temat istotny, ponieważ stanowi kluczowy element modelu biznesowego banku, wpływa na bezpieczeństwo danych klientów, ciągłość działania systemów cyfrowych oraz wiąże się z wysokim poziomem ryzyk operacyjnych i reputacyjnych. Wyniki dialogu z interesariuszami oraz analiza relacji w łańcuchu wartości również potwierdziły znaczenie tego obszaru dla VeloBanku, zgodnie z zapisami metodyki, która wskazuje na konieczność uwzględnienia tematów istotnych z perspektywy relacji biznesowych i strategii organizacji.

VeloBank monitoruje zmiany regulacyjne wpływające na działalność w obszarze zrównoważonego rozwoju, a efektywność działań związanych z zarządzaniem ryzykiem ESG jest oceniana i prezentowana w corocznych raportach. Śledzenie zagadnień ESG oraz wynikających z nich szans i ryzyk stanowi dla Banku istotny element zarządzania.

Bank pod koniec 2025 roku przyjął podejście, zgodnie z którym, ryzyko ESG jest uwzględniane jako integralna część ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku, zgodnie z listą ryzyk w ramach Polityki ICAAP, co pozwala na jeszcze pełniejszą integrację zarządzania ESG w działalności Banku i zarządzaniu wewnętrznym. Oznacza to, że czynniki środowiskowe, społeczne i ładu

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

korporacyjnego są identyfikowane i oceniane w kontekście poszczególnych rodzajów ryzyk (m.in. kredytowego, operacyjnego, reputacyjnego, prawnego), z zachowaniem spójności metodycznej.

Obecnie Bank jest w trakcie włączania wyników analizy IRO do systemu zarządzania ryzykiem w ujęciu ICAAP, a proces ten obejmuje zarówno dostosowanie metodyki, jak i doszczegółowienie sposobu uwzględniania czynników ESG w ocenie poszczególnych typów ryzyk.

Walidacja wyników analizy podwójnej istotności (DMA)

Na początku 2026 roku VeloBank przeprowadził walidację aktualności analizy podwójnej istotności (DMA) w celu weryfikacji, czy w 2025 roku zaszły zmiany w kontekście działalności Grupy VeloBanku, które mogłyby wpłynąć na:

- istotność wcześniej zidentyfikowanych tematów ESG,
- konieczność aktualizacji identyfikacji wpływów, ryzyk i szans (IROs),
- zakres obowiązków raportowych wynikających z CSRD i ESRS.

Walidacja obejmowała również ocenę, czy wystąpiły tzw. *material change triggers* zgodnie z ESRS 1 i wytycznymi EFRAG IG 1 (ust. 170–172), które uzasadniałyby konieczność przeprowadzenia pełnej aktualizacji DMA.

W związku z przejęciem przez Grupę VeloBank we wrześniu 2025 roku spółki VeloFunds TFI S.A., podmiot ten został włączony do procesu walidacyjnego zarówno jako:

- spółka zależna (own operations), oraz
- element downstream łańcucha wartości Grupy, z uwagi na ekspozycję wynikającą z portfeli zarządzanych funduszy.

Proces walidacji przeprowadzono w czterech etapach:

- Etap 1 (styczeń 2026) – badanie ankietowe skierowane do kluczowych jednostek VeloBanku zaangażowanych w zarządzanie obszarami ESG.
- Etap 2 (luty 2026) – dyskusja ekspertów VeloBanku.
- Etap 3 (marzec 2026) – badanie ankietowe oraz dyskusja online skierowana do Zarządu oraz kluczowych pracowników VeloFunds TFI S.A., obejmująca ocenę wpływów działalności operacyjnej TFI na aspekty zrównoważonego rozwoju.
- Etap 4 (marzec 2026) – ocena istotności wpływu VeloFunds TFI S.A. na analizę podwójnej istotności, obejmująca zarówno działalność własną TFI, jak i wstępną analizę portfeli funduszy w obszarze downstream.

W zakresie oceny downstream zastosowano Przepis przejściowy związany z rozdziałem 5 „łańcuch wartości” (ESRS 1 §132-133), ponieważ część danych dotyczących portfeli TFI nie była dostępna za okres sprawozdawczy z uwagi na ograniczony czas na analizę i pozyskanie danych oraz trwający proces integracji systemów i źródeł danych ESG pomiędzy TFI a Grupą, który uniemożliwia obecnie pozyskanie pełnego i porównywalnego zestawu informacji wymaganych do przeprowadzenia oceny zgodnej z ESRS.

Dodatkowo, na etapie walidacji nie zaangażowano interesariuszy zewnętrznych, co wynikało również z ograniczeń czasowych związanych z późnym przejęciem TFI (wrzesień 2025 r.), jak i braku dostępu do danych portfelowych. Pełne włączenie interesariuszy zewnętrznych zostanie przeprowadzone w ramach nowej analizy podwójnej istotności (DMA 2026).

Na podstawie przeprowadzonej w 2026 r. walidacji analizy podwójnej istotności (DMA) dla Grupy VeloBank, Bank uznaje, że wyniki DMA z 2024 r. pozostają obowiązujące i aktualne na potrzeby sporządzenia sprawozdania dotyczącego zrównoważonego rozwoju (Raportu ESG) za rok 2025. Nie stwierdzono konieczności przeprowadzania aktualizacji DMA na potrzeby raportowania za 2025 r.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Jednocześnie zidentyfikowano nową, potencjalną ekspozycję downstream wynikającą z portfela TFI. Nowa, pełna analiza podwójnej istotności zostanie przeprowadzona w drugiej połowie 2026 roku i będzie uwzględniać pełne spektrum działalności TFI po pozyskaniu wymaganych danych oraz rozszerzeniu analizy o interesariuszy zewnętrznych.

Weryfikacja aktualności analizy podwójnej istotności na potrzeby sprawozdania za rok 2025 została zatwierdzona przez Zarząd Banku w dniu 30 marca 2026 r.

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

Informacje dotyczące sposobu ustalenia, które dane są istotne do ujawnienia, zostały już przedstawione w sekcji IRO-1. W związku z tym niniejsze ujawnienie należy odczytywać łącznie z IRO-1, gdzie opisano proces oceny istotności oraz zasady wyboru informacji do raportowania.

Wyjaśnienie oceny tematów uznanych za nieistotne

Tabela 23 Tematy ESRS uznane za nieistotne (M < 1,5)

Temat ESRS	Status	Uzasadnienie istotności (skrót)
E2 – Zanieczyszczenie	Nieistotny	<ul style="list-style-type: none"> Działalność bankowa nie generuje znaczących bezpośrednich emisji ani zanieczyszczeń powietrza, wody czy gleby, co potwierdzono w DMA oraz ocenach portfelowych UNEP FI. Model biznesowy banku nie obejmuje procesów produkcyjnych ani operacji materiałochłonnych, a dane portfelowe nie wskazały sektorów o wysokiej presji środowiskowej. Benchmark Peer-group potwierdza pełną nieistotność (0% wskazań istotności).
E3 – Woda i zasoby morskie	Nieistotny	<ul style="list-style-type: none"> Konsumpcja wody w działalności bankowej jest marginalna i nie powoduje oddziaływań środowiskowych ani ryzyk finansowych. W analizie portfelowej UNEP FI nie wykazano istotnych wpływów na zasoby wodne przez klientów finansowanych (znikomy udział sektorów wodno-intensywnych w portfelu). Benchmark Peer-group potwierdza nieistotność (0% wskazań istotności).
E4 – Bioróżnorodność i ekosystemy	Nieistotny	<ul style="list-style-type: none"> VeloBank nie prowadzi operacji na terenach chronionych ani wrażliwych ekologicznie. Analiza portfelowa nie wykazała koncentracji ekspozycji na sektory bezpośrednio oddziałujące na ekosystemy (rolnictwo intensywne, przemysł wydobywczy). Nie odnotowano wpływów rzeczywistych ani potencjalnych związanych z przekształcaniem gruntów. Benchmark Peer-group wykazuje niskie wskazania istotności (40% wskazań istotności).
E5 – Wykorzystanie zasobów i gospodarka o obiegu zamkniętym (GOZ)	Nieistotny	<ul style="list-style-type: none"> Bank nie prowadzi działalności materiałochłonnej ani procesów produkcyjnych generujących znaczące strumienie odpadów lub przepływów surowców. Wszystkie zużycia zasobów w działalności własnej mają charakter biurowy o niskiej skali wpływu. Benchmark Peer-group jednoznacznie potwierdza brak istotności (0% wskazań istotności).
S2 – Osoby wykonujące pracę w łańcuchu wartości	Nieistotny	<ul style="list-style-type: none"> Analiza łańcucha wartości nie wykazała ryzyk pracowniczych ani naruszeń praw człowieka w dostawach, co potwierdza nisko-ryzykowny profil zakupowy VeloBanku: duża część dostawców to podmioty z sektora IT, usług profesjonalnych i regulowanych usług finansowych. Brak relacji z branżami narażonymi na naruszenia praw pracowników. Benchmark sektora jest jednoznaczny – brak istotności (0% wskazań istotności).
S3 - Dotknięte społeczności	Nieistotny	<ul style="list-style-type: none"> Działalność VeloBanku nie generuje rzeczywistych ani potencjalnych wpływów na lokalne społeczności w rozumieniu ESRS S3. Bank nie prowadzi operacji fizycznych mogących oddziaływać na społeczności (brak oddziaływań przestrzennych, środowiskowych, zdrowotnych czy ekonomicznych). Analiza łańcucha wartości wykazała brak relacji biznesowych z sektorami mogącymi powodować negatywne skutki dla społeczności (np. infrastruktura liniowa, wydobywcze, rolnictwo intensywne).

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

		<ul style="list-style-type: none"> Wyniki modułów UNEP FI potwierdziły brak istotnych wpływów portfelowych w obszarze „Affected Communities” - 0% portfela zostało przypisane jako powiązane z tematami o podwyższonym ryzyku społecznym. W ocenie istotności (skala–zakres–nieodwracalność) S3 uzyskało wartości bliskie 0 oraz niskie prawdopodobieństwo materializacji. Brak jest również powiązań S3 z ryzykami finansowymi, reputacyjnym oraz sygnałów ze strony interesariuszy mogących wskazywać na znaczący wpływ - „niski wpływ w ocenie interesariuszy” potwierdzony w konsultacjach DMA. Benchmark sektora potwierdza brak istotności (0% wskazań istotności).
--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Tabela 24 Indeks wymogów raportowych i punktów danych pokrytych w niniejszym oświadczeniu wraz z odniesieniem do odpowiedniej sekcji ujawnienia

Kod wskaźnika	Wymóg dotyczący ujawniania informacji i miejsce w Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju
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 administrujących, zarządzających i nadzorczych (GOV-1) oraz informacje przekazywane organom związane ze zrównoważonym rozwojem (GOV-2)
GOV-2	8.1.3. Rola organów administrujących, 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)
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 koszty 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)
E1-9	Skorzystano z okresu przejściowego
E2 IRO-1	8.1.10. Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych wpływów, ryzyk i szans związanych z zanieczyszczeniem
E3 IRO-1	8.1.10. Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych wpływów, ryzyk i szans związanych z wodą i zasobami morskimi
E4 IRO-1	8.1.10. Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych wpływów, ryzyk i szans związanych z różnorodnością biologiczną i ekosystemami
E5 IRO-1	8.1.10. Opis procesu służącego identyfikacji i ocenie istotnych wpływów, ryzyk i szans związanych z wykorzystaniem zasobów oraz gospodarką o obiegu zamkniętym
S1 SBM-2	Interesy i opinie zainteresowanych stron
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

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

	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)
S1-12	8.3.14. Pracownicy z niepełnosprawnościami (S1-12)
S1-13	8.3.15. Mierniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności (S1-13)
S1-14	8.3.16. Mierniki bezpieczeństwa i higieny pracy (S1-14)
S1-15	8.3.17. Mierniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym (S1-15)
S1-16	8.3.18. Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie) (S1-16)
S1-17	8.3.19. 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 administrujących, 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)
G1-5	Nieistotne
G1-6	8.5.4 Zarządzanie relacjami z dostawcami (G1-2) oraz praktyki płatnicze (G1-6)

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 25 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 administrujących, 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 administrujących, 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			Art. 12 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818, załącznik II do		Nieistotny

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

z uprawą i produkcją tytoniu pkt 40 lit. d) ppkt (iv)			rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1816		
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 rezydualnego 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	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)

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

		bankowy – Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: wskaźniki dostosowania			
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

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

ESRS E3-1 Woda i zasoby morskie pkt 9	Wskaźnik nr 7 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E3-1 Specjalna polityka pkt 13	Wskaźnik nr 8 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E3-1 Zrównoważone praktyki w dziedzinie mórz i oceanów pkt 14	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E3-4 Całkowita ilość wody poddanej recyklingowi i ponownemu użyciu pkt 28 lit. c)	Wskaźnik nr 6.2 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 6.1 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. a) ppkt (i)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 1 w załączniku I				Nieistotny
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. b)	Wskaźnik nr 10 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS 2 SBM 3-E4 pkt 16 lit. c) W	Wskaźnik nr 14 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie gruntów/rolnictwa pkt 24 lit. b)	Wskaźnik nr 11 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E4-2 Zrównoważone praktyki lub polityki w zakresie oceanów/mórz pkt 24 lit. c)	Wskaźnik nr 12 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E4-2 Polityki na rzecz przeciwdziałania wylesianiu pkt 24 lit. d)	Wskaźnik nr 15 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E5-5 Odpady niepoddawane recyklingowi pkt 37 lit. d)	Wskaźnik nr 13 w tabeli 2 w załączniku I				Nieistotny
ESRS E5-5 Odpady niebezpieczne i odpady promieniotwórcze pkt 39	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)

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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		8.3.16. 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				8.3.16. 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		8.3.18. 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				8.3.18. Mierniki wynagrodzeń (luka płacowa i całkowite wynagrodzenie) (S1-16)

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji pkt 103 lit. a)	Wskaźnik nr 7 w tabeli 3 w załączniku I				8.3.19. 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		8.3.19. 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

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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 Wytycznych 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

VeloBank posiada zestaw polityk i regulacji wewnętrznych, które wspierają zarządzanie istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju oraz zapewniają zgodność z obowiązującymi wymaganiami ESRS. Polityki te stanowią podstawę działań Banku w obszarach środowiskowych, społecznych oraz ładu zarządczego i obejmują zarówno ramy strategiczne, jak i operacyjne procesy zarządzania ryzykami ESG. 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.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 26 Wykaz polityk VeloBanku

Polityka	Zakres przedmiotowy	Zakres podmiotowy	Odpowiedzialność (najwyższy szczebel w organizacji, który jest odpowiedzialny za wdrażanie polityki)	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 Departamentu Zgodności 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	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	Wszelkie postanowienia i zmiany procedury zawsze poprzedzone są konsultacjami z Departamentem Prawnym



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

	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				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 Auditorów Wewnętrznych Międzynarodowe Standardy Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego Instytutu Auditorów 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.	
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 w 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

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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, Wytoczne 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	Wydział Ochrony Danych – 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 jak: Departamentu Bezpieczeństwa, czy Departament Cyberbezpieczeństwa, które analizują jej zgodność z obowiązującymi normami bezpieczeństwa oraz cyberbezpieczeństwa. 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,	Politykę realizują wszyscy pracownicy banku w zakresie swoich kompetencji.	Departament Zgodności	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	Wszelkie postanowienia i zmiany polityki zawsze poprzedzone są konsultacjami z Departamentem Prawnym, Departamentem Zgodności, Pionem Zarządzania Ryzykiem, Pionem Bankowości Detalicznej



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

	usług bankowych i usług inwestycyjnych i produktów skarbowych oraz ich modyfikacji, reedycji lub wycofywania z oferty				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)	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 (tj. 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 02.07.2021 r. (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, 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,	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,	Wszelkie postanowienia i zmiany procedury zawsze poprzedzone są konsultacjami z Departamentem Prawnym



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

	<ul style="list-style-type: none">- 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.				Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.	
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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 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 instrumentami finansowymi oraz banków powierniczych	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.
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------	--------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu o działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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 rozporządzenie delegowane (UE) 2017/2358 i (UE) 2017/2359 w odniesieniu do uwzględnienia czynników zrównoważonego rozwoju, ryzyk dla zrównoważonego rozwoju i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju w wymogach 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
12. 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 poprzedzane konsultacjami z Przedstawicielami Pracowników VeloBanku



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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 funcie 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 zakresem 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



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu za działalność Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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	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.



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

					<p>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, 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</p>	
--	--	--	--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

					<p>szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.</p> <p>Uchwały i Rekomendacje KNF</p> <p>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).</p> <p>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).</p> <p>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).</p>	
21. Polityka ochrony przed wyciekami danych w Banku	<p>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.</p>	<p>Polityka ta obejmuje swym zakresem bank.</p>	<p>Departament Bezpieczeństwa</p>	<p>Intranet Portal dokumentowy</p>	<p>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.</p>	<p>Dokument podlega opiniowaniu przez DBO, IOD. W procesie akceptacji przed przedłożeniem na Zarząd uczestniczą Dyrektor DBO, oraz Członek Zarządu odpowiedzialny za obszar.</p>

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu za działalność Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

22. Kodeks i oświadczenie ESG Partnerów	Określa oczekiwania współpracy w zakresie sposobu działania partnerów banku w zakresie obszaru środowisko, społecznego i regulacyjnego.	Polityka jest skierowana do partnerów.	Biuro Zakupów Centralnych, Biuro ESG	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.	
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 współpracy z klientami, partnerami biznesowymi, kontrahentami oraz społecznością lokalną. Wartości Banku: Przedsiębiorczość, Otwartość, Rzetelność, Zaufanie	Kodeks jest skierowany do Pracowników Grupy, współpracowników, kontrahentów	Departament Zgodności Departament Human Resources	Intranet Portal dokumentowy System ocen pracowniczych (ocena roczna koncentruje się na zachowaniach pracowników wspierających wartości banku)	Jako instytucja zaufania publicznego, w swojej działalności postępujemy ZGODNIE Z PRZEPISAMI PRAWA, uwzględniając rekomendacje i zalecenia nadzorcze, najlepsze praktyki bankowe, a także normy przewidziane w Kodeksie Etyki Bankowej, przyjętym przez Związek Banków Polskich oraz Rekomendacja Komisji Etyki Bankowej przy Związku Banków Polskich o kształtowaniu Kultury Etycznej w Bankach.	Przy powstawaniu aktualnie obowiązującego Kodeksu Etyki pracownicy nie byli angażowani wprost. Przyjęte wartości były komunikowane za pośrednictwem różnych 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,	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	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.



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

	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.				<p>Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń</p> <p>Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń</p> <p>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</p>	
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	<p>1) Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z późniejszymi zm.;</p> <p>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;</p> <p>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</p>	Zmiany są uzgadniane w procesie opiniowania z jednostkami Banku, których dotyczą.



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu za działalność Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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.
28. Procedura „System zarządzania środowiskowego i społecznego (ESMS)”	Celem procedury jest nakreślenie podejścia banku do zarządzania ryzykiem E&S w ramach prowadzonej działalności finansowej, w szczególności dla transakcji, które potencjalnie mogą mieć istotny wpływ na środowisko lub społeczeństwo. Ramy procedury gwarantują, że ryzyka te są odpowiednio oceniane i zarządzane, a bank unika finansowania transakcji, które nie spełniają ustalonych standardów E&S.	Polityka obowiązuje wszystkich pracowników banku, zgodnie z kompetencjami, jak i spółek zależnych.	Biuro ESG	Portal dokumentowy	nie dotyczy	Zmiany są uzgadniane w procesie opiniowania z akcjonariuszami, jak i wybranymi jednostkami Banku, spółki zależne nie uczestniczą w opiniowaniu.
29. Standardy Różnorodności i Inkluzyjności	Standardy zawierają informacje o: celu wprowadzenia dokumentu, standardach różnorodności i inkluzyjności, dobrych praktykach koleżeńskich w zakresie różnorodności i inkluzyjności, głównych zasadach i dobrych praktykach menedżerskich w zakresie różnorodności i inkluzyjności, zasadach cyklicznego przeglądu standardów i w razie konieczności jej aktualizacji.	Standardy obowiązują wszystkich pracowników Banku.	Departament Human Resources	Portal dokumentowy	nie dotyczy	Zmiany są uzgadniane w procesie opiniowania z wybranymi jednostkami Banku.



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

	Standardy zakazują dyskryminacji z jakiegokolwiek przyczyny chronionej prawem, w tym związanej z pochodzeniem etnicznym lub rasowym, kolorem skóry, płcią, orientacją seksualną, tożsamością płciową, niepełnosprawnością, wiekiem, religią, przekonaniami politycznymi, narodowością, statusem społecznym czy innymi podstawami wskazanymi w przepisach UE i ustawodawstwie krajowym					
30. Procedura odejścia pracownika	Procedura opisuje obowiązujące w banku zasady w zakresie zakończenia współpracy z pracownikiem, zapewnienie prawidłowego przebiegu formalności, rozliczenia z powierzonego sprzętu oraz realizacji procesu exit interview.	Procedura obowiązuje wszystkich pracowników Banku.	Departament Human Resources	Portal dokumentowy	nie dotyczy	Zmiany są uzgadniane w procesie opiniowania z wybranymi jednostkami Banku.
31. Procedura oceny ryzyka branżowego oraz wyznaczania limitów zaangażowania dla portfela kredytowego klienta niedetalicznego	Procedura określa zasady i metodykę dokonywania ryzyka branżowego oraz zasady wyznaczania limitów koncentracji branżowej.	Procedura obowiązuje na wszystkich poziomach zarządzania oraz we wszystkich komórkach organizacyjnych Banku uczestniczących w procesie kredytowym portfela kredytowego bankowości przedsiębiorstw, a do jej realizacji zobligowani są w szczególności wszyscy pracownicy banku zaangażowani	Wydział Zarządzania Ryzykiem Kredytowym Przedsiębiorstw w Obszarze Zarządzania Ryzykiem Niedetalicznym	Portal dokumentowy	Rekomendacja C, dotyczącej zarządzania Ryzykiem koncentracji, wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego (uchwała 351/2016 KNF z dnia 24 maja 2016 r. w sprawie wydania Rekomendacji C dotyczącej zarządzania ryzykiem koncentracji, Dz. Urz. KNF 2016 poz. 15), Przepisy ustawy Prawo Bankowe (t. jedn. Dz. U. z 2020 r., poz. 1896, z późn. zm., a także Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dniach 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR) (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013 z późn. zm.), Wytyczne EBA/GL/2021/05 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego.	Zmiany są uzgadniane w procesie opiniowania z wybranymi jednostkami Banku.



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

		w proces kredytowy.				
32. Zasady nadzoru właścicielskiego, zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej i raportowania w Grupie VeloBank S.A	Zasady określają zadania i tryb sprawowania przez bank nadzoru i wykonywania uprawnień właścicielskich w spółkach zależnych z udziałem kapitałowym banku, proces raportowania i budżetowania oraz zasady zarządzania ryzykiem w grupie kapitałowej VB.	Procedura obowiązuje w spółkach Grupy Kapitałowej VeloBanku.	Dyrektor ds. Relacji Inwestorskich i M&A	Portal dokumentowy	Rekomendacja 1.4 i 1.6 pkt d) i e) z Rekomendacji Z	Rekomendacja = 1.4 i 1.6 pkt d) i e) z Rekomendacji Z (KNF)
33. Polityka Informacyjna VeloBank S.A. w Zakresie Komunikacji z Akcjonariuszami, Mediami oraz Klientami	Polityka określa zasady komunikacji z akcjonariuszami, przedstawicielami mediów oraz klientami, w tym w zakresie działań związanych z informacjami klientów.	Procedura obowiązuje wszystkich pracowników Banku.	Obszar Komunikacji i Marketingu	Portal dokumentowy	Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym; Kodeks Spółek Handlowych; Prawo Bankowe; Polski Akt o Dostępności	Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym; Kodeks Spółek Handlowych; Prawo Bankowe; Polski Akt o Dostępności
34. Polityka Bezpieczeństwa w Zakresie Świadczenia Usług Płatniczych	Przedmiotem Polityki są rozwiązania i działania, które zapewniają właściwy poziom bezpieczeństwa świadczenia usług płatniczych.	Procedura obowiązuje wszystkich pracowników Banku.	Departament Bezpieczeństwa	Portal dokumentowy	Ustawa o usługach płatniczych; wytyczne, rekomendacje i standardy zawarte w dokumentach publikowanych przez krajowe, zagraniczne i międzynarodowe instytucje nadzorcze oraz organizacje opiniotwórcze, które tworzą dobre praktyki i standardy dla sektora bankowego; najlepsze praktyki innych banków i instytucji finansowych – stosowane w zakresie bezpieczeństwa świadczenia usług płatniczych.	Ustawa o usługach płatniczych; wytyczne, rekomendacje i standardy zawarte w dokumentach publikowanych przez krajowe, zagraniczne i międzynarodowe instytucje nadzorcze oraz organizacje opiniotwórcze, które tworzą dobre praktyki i standardy dla sektora bankowego; najlepsze praktyki innych banków i instytucji finansowych – stosowane w zakresie bezpieczeństwa świadczenia usług płatniczych.
35. Polityka przeciwdziałania nadużyciom zewnętrznym	Polityka reguluje obowiązki, uprawnienia i zakres odpowiedzialności poszczególnych jednostek i komórek	Procedura obowiązuje wszystkich	Departament Bezpieczeństwa	Portal dokumentowy	Zalecenia KNF	Zalecenia KNF

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

	organizacyjnych banku w sytuacji podejrzenia popełnienia nadużycia zewnętrznego	pracowników banku oraz kontrahentów.				
36. Zbiór instrukcji wdrażania i zarządzania ofertą produktów	Zbiór ma na celu usystematyzowanie i ujednolicenie procesu wprowadzania produktów do oferty Banku.	Procedura obowiązuje wszystkich pracowników Banku.	Wydział Zarządzania Procedurami	Portal dokumentowy	Ustawa o dostępności; Rekomendacja Z; zalecenia KNF.	Ustawa o dostępności; Rekomendacja Z; zalecenia KNF.
37. Zasady prowadzenia spraw spornych i aktualizacji zestawienia spraw spornych przez Departament Prawny	Zasady określają działanie pracowników w zakresie prowadzenia spraw spornych i aktualizacji ich zestawienia.	Procedura obowiązuje wszystkich pracowników Departamentu Prawnego.	Departament Prawny	Portal dokumentowy	nie dotyczy	nie dotyczy
38. Zasady realizacji badań i cyklicznego monitoringu jakości obsługi klienta	Zasady określają: etapy realizacji badań jakościowych – od zgłoszenia zapotrzebowania po archiwizację wyników; jakie obowiązki mają poszczególne jednostki i zespoły zaangażowane w proces badawczy; jakie standardy obowiązują przy współpracy z agencjami zewnętrznymi – w tym wybór, umowy i akceptacja narzędzi badawczych. jak dokumentować, raportować i eskalować wyniki badań, aby zapewnić zgodność z wymaganiami audytu i standardami jakości.	Procedura obowiązuje wszystkich pracowników Banku.	Biuro Badań i Monitoringu Jakości	Portal dokumentowy	nie dotyczy	nie dotyczy
39. Polityka przeciwdziałania ryzyku naruszeń etyki, konfliktów interesów oraz korupcji	Procedura opisuje 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	Procedura obowiązuje wszystkich pracowników Banku.	Departament Zgodności	Portal dokumentowy	art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r. poz. 1768, ze zm.) oraz działalności Banku w oparciu o art. 5 ust.1 pkt 1) ustawy z dnia 28 sierpnia 1977 r. prawo bankowe (tekst jedn. z 2017 r. poz. 1876, ze zm.) w zakresie Lokat strukturyzowanych,	art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r. poz. 1768, ze zm.) oraz działalności Banku w oparciu o art. 5 ust.1 pkt 1) ustawy z dnia 28 sierpnia 1977 r. prawo bankowe (tekst jedn.



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

	pośród wszystkich pracowników podstawowych zasad identyfikowania i przeciwdziałania naruszeniom etyki/ konfliktom interesów, które mogą powodować naruszenia interesu klientów oraz grupy kapitałowej; 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 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.					z 2017 r. poz. 1876, ze zm.) w zakresie Lokat strukturyzowanych,
40. Polityka w Zakresie Szacowania Kapitału Wewnętrznego i Oceny Adekwatności Kapitałowej (ICAAP)	Polityka zawiera zasady przeprowadzania w VeloBanku procesu szacowania kapitału wewnętrznego oraz zarządzania kapitałowego (ICAAP).	Procedura obowiązuje wszystkich pracowników Banku.	Departament Controllingu	Portal dokumentowy	Prawo Bankowe i rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej	Prawo Bankowe i rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej
41. Strategia ESG na lata 2026-2028	Dokument zawiera cele na lata 2026-2028 w podziale na tematy: E, S i G oraz działania, jakie GK będzie podejmować w celu ich realizacji.	Procedura obowiązuje wszystkich pracowników Banku.	Biuro ESG	Portal dokumentowy	Wytyczne EBA	Wytyczne EBA



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

42 Polityka edukacyjna dotycząca bezpieczeństwa korzystania z kanałów elektronicznych dla Klientów Bankowości Detalicznej	Dzięki polityce bank zwiększa świadomość klientów na temat zagrożeń podczas korzystania z bankowości elektronicznej, a także zachęca klientów, aby bezpiecznie korzystali z bankowości internetowej i mobilnej.	Procedura obowiązuje wszystkich pracowników Departamentu Bankowości Elektronicznej, Departamentu Cyberbezpieczeństw a i Departamentu Bezpieczeństwa	Departament Bankowości Elektronicznej; Departament Bezpieczeństwa	Portal dokumentowy	nie dotyczy	nie dotyczy
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------	--------------------	-------------	-------------

8.2. Zmiana klimatu (E1)

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

Od 2024 r. realizacja celów związanych ze zrównoważonym rozwojem, w tym z obszaru klimatu, została włączona do systemu premiowego członków Zarządu Banku. Cele są określone w ramach systemu zarządzania przez cele (MBO) i w 2025 roku nie uwzględniały celów redukcji emisji GHG. W roku sprawozdawczym 2025 programy motywacyjne członków Rady Nadzorczej nie zawierały komponentów zależnych od wyników ESG/klimatycznych.

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

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Grupa Kapitałowa VeloBank nie posiada przyjętego planu przejścia na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu.

Brak planu przejścia wynika z faktu, że Bank znajduje się w trakcie znaczącej zmiany struktury swojej działalności, obejmującej przejście części działalności detalicznej Citi Handlowy w 2026 r. Przejęcie to w istotny sposób zmieni zakres działalności finansowej, profil ryzyka klimatycznego, strukturę klientów oraz wolumen i charakter przyszłych emisji pośrednich (Scope 3). W konsekwencji opracowanie planu przejścia przed zakończeniem tego procesu skutkowałoby powstaniem dokumentu nieodzwierciedlającego docelowego profilu emisji i struktury portfela.

Dodatkowo, we wrześniu 2025 r. do Grupy Kapitałowej VeloBank została włączona spółka VeloFunds TFI S.A. Jej działalność, jako podmiotu zarządzającego aktywami powierzonymi, została uwzględniona w procesie przygotowania planu przejścia w zakresie adekwatnym do wpływu TFI na profil działalności finansowej Grupy oraz na przyszłe emisje pośrednie. Zakres ten obejmuje w szczególności: strukturę portfeli funduszy jako element downstream łańcucha wartości, wyniki wstępnej analizy ekspozycji sektorowej, ograniczenia dostępności danych ESG oraz wpływ trwającego procesu integracji systemów. Pełna integracja działalności TFI z planem przejścia zostanie przeprowadzona po zakończeniu procesu pozyskiwania danych i uzupełnieniu analiz w ramach DMA 2026.

W związku z powyższym Bank przeprowadził prace przygotowawcze niezbędne do opracowania planu przejścia, w szczególności:

- zaktualizował metodykę kalkulacji śladu węglowego z uwzględnieniem pełnego zakresu emisji pośrednich (Scope 3),
- przeprowadził obliczenia emisji za rok 2025 oraz rekalkulację emisji za rok 2024 na podstawie zmienionej metodyki. W ramach kalkulacji za rok 2025 uwzględniono także dane VeloFunds TFI S.A. od momentu włączenia Spółki do Grupy Kapitałowej VeloBank we wrześniu 2025 r. Dane obejmowały emisje w Zakresach 1 i 2 oraz wszystkie istotne kategorie emisji w Zakresie 3. Wyjątek stanowi kategoria 15 (emisje finansowane), ponieważ pełny zestaw danych nie był dostępny bezpośrednio po przejściu Spółki. Grupa planuje uwzględnić kategorię 15 począwszy od kalkulacji za rok 2026.
- Rozpoczął procesy związane z analizą ryzyk klimatycznych oraz ich integracją z systemem zarządzania ryzykiem Banku.

Przyjęcie planu przejścia dla Grupy jest planowane na lipiec 2026 r.

Plan przejścia będzie obejmował elementy wymagane przez ESRS E1-1, w szczególności:

- ścieżkę dekarbonizacji zgodną z celem osiągnięcia neutralności klimatycznej Unii Europejskiej do 2050 r.,
- analizę scenariuszową w perspektywach krótko-, średnio- i długoterminowej,

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- integrację ryzyk klimatycznych z procesami zarządzania ryzykiem i modelami decyzyjnymi,
- powiązania pomiędzy trajektorią dekarbonizacji, strategią Banku oraz strukturą portfela finansowań.

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

W toku identyfikacji wpływów, ryzyk i szans w obszarze E1 – Zmiana klimatu zidentyfikowano 7 istotnych zagadnień, obejmujących 3 pozytywne wpływy, 2 negatywne wpływy oraz 2 szanse. Zagadnienia te zostały pogrupowane w trzech obszarach tematycznych: przystosowanie się do zmiany klimatu, łagodzenie zmiany klimatu oraz energia.

Tabela 27 Istotne tematy E1 – wpływy, ryzyka i szanse

Temat E1	Pozytywny wpływ	Szanse	Negatywny wpływ
Przystosowanie się do zmiany klimatu	–	–	<ul style="list-style-type: none"> Negatywny wpływ wynikający z portfela Banku.
Łagodzenie zmiany klimatu	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny wpływ na łagodzenie zmiany klimatu wynikający z oferty produktów wspierających klientów w działaniach dekarbonizacyjnych. 	<ul style="list-style-type: none"> Szansa związana z obniżeniem śladu węglowego Banku. 	<ul style="list-style-type: none"> Negatywny wpływ wynikający z portfela Banku.
Energia	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny wpływ związany z uwzględnieniem w wymogach dla dostawców kwestii redukcji zużycia energii. Pozytywny wpływ związany z wykorzystaniem zielonej energii w oddziałach i centrali Banku. 	<ul style="list-style-type: none"> Szansa związana z obniżeniem kosztów w wyniku realizacji wewnętrznego projektu kompensacji energii biernej. 	–

Pełen wykaz IRO wraz z opisami został przedstawiony w Sekcji 8.1.9. *Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3)*.

Zidentyfikowane wpływy, ryzyka i szanse w obszarze E1 odnoszą się do różnych części łańcucha wartości Grupy Kapitałowej VeloBank (downstream – portfel finansowań, upstream – dostawcy, own operations – działalność własna). Zagadnienia te pozostają bezpośrednio powiązane z modelem biznesowym i kierunkami strategicznymi Banku, w szczególności z Polityką ESG, Strategią ESG 2026-2028 oraz Strategią Biznesową 2023-2025. Wszystkie wpływy, ryzyka i szanse zostały zidentyfikowane i ocenione w procesie analizy podwójnej istotności (DMA) oraz są zarządzane poprzez obowiązujące polityki i procesy ESG.

Zidentyfikowane negatywne wpływy mają charakter pośredni i wynikają z roli Banku jako instytucji finansującej działalność klientów. Nie zostały one uznane za istotne ryzyka finansowe w rozumieniu ESRS.

Bank nie zidentyfikował istotnych ryzyk finansowych związanych ze zmianą klimatu. W ramach procesów zarządzania ryzykiem w 2025 roku przeprowadzono testy warunków skrajnych dla wybranych ryzyk fizycznych, w tym ryzyka powodzi. Oszacowana niska potencjalna strata potwierdziła nieistotność tego ryzyka w kontekście modelu biznesowego Banku.

Analiza odporności strategii i modelu biznesowego Grupy Kapitałowej VeloBank uwzględniająca scenariusze klimatyczne nie została dotychczas przeprowadzona. Powód braku wykonania analizy jest tożsamy z przyczynami wskazanymi w sekcji dotyczącej Planu przejścia (E1-1), tj. trwający proces przejęcia części działalności detalicznej Citi Handlowy, który w istotny sposób zmieni profil działalności, ekspozycji i emisji pośrednich Banku, czyniąc obecną analizę niereprezentatywną.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Bank przewiduje wykonanie pełnej analizy odporności z uwzględnieniem docelowego kształtu portfela w drugiej połowie 2026 r. Analiza ta będzie obejmować scenariusze klimatyczne zgodne z ESRS i zostanie włączona do dalszego rozwijania podejścia Banku do zarządzania ryzykami klimatycznymi.

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

Proces identyfikacji i oceny wpływów, ryzyk i szans związanych ze zmianą klimatu w Grupy Kapitałowej VeloBank został przeprowadzony w ramach analizy podwójnej istotności (DMA), zgodnie z metodyką opisaną w sekcji 8.1.10, obejmując identyfikację klimatycznych IRO na etapie tzw. „długiej listy”, a następnie ich ocenę z perspektywy istotności wpływu oraz istotności finansowej. W ramach tego procesu zidentyfikowano również ryzyka klimatyczne, które po przeprowadzeniu oceny zostały uznane za nieistotne i nie przekroczyły przyjętego progu istotności, w związku z czym nie zostały zaklasyfikowane jako istotne ryzyka klimatyczne w obszarze E1.

Identyfikacja ryzyk klimatycznych uwzględniała zarówno potencjalne ryzyka fizyczne, jak i ryzyka związane z transformacją w kierunku gospodarki niskoemisyjnej, jednak Bank nie przeprowadził w 2025 r. odrębnej, sformalizowanej analizy ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia ani pełnej analizy scenariuszowej klimatycznej w rozumieniu ESRS E1, traktując te elementy jako kolejne etapy rozwoju procesu zarządzania ryzykiem klimatycznym, które będą realizowane w powiązaniu z dalszym rozwojem Planu Przejścia.

Tabela 28 Istotne wpływy, ryzyka i szanse w obszarze E1 – Grupa Kapitałowa VeloBank

Obszar	Wpływ pozytywny	Wpływ negatywny	Szanse	Ryzyka
Łagodzenie zmiany klimatu	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny potencjalny wpływ poprzez produkty wspierające klientów w działaniach dekarbonizacyjnych 	<ul style="list-style-type: none"> Negatywny rzeczywisty wpływ na łagodzenie zmiany klimatu poprzez portfel 	<ul style="list-style-type: none"> Obniżenie śladu węglowego Banku 	-
Adaptacja do zmiany klimatu	-	<ul style="list-style-type: none"> Negatywny rzeczywisty wpływ na przystosowanie się do zmiany 	-	-
Energia	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny rzeczywisty wpływ poprzez uwzględnianie redukcji zużycia energii w wymaganiach dla dostawców Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki zielonej energii w oddziałach i centrali 	-	<ul style="list-style-type: none"> Obniżenie kosztów operacyjnych 	-

Na potrzeby identyfikacji wpływów, ryzyk i szans klimatycznych po stronie portfela wykorzystano narzędzie UNEP FI Portfolio Impact Analysis, które pozwoliło określić ekspozycję banku na tematy klimatyczne i środowiskowe. Wyniki tej analizy zostały włączone do oceny IRO jako kluczowy element określający oddziaływanie Banku w obszarze rynków downstream.

W procesie oceny IRO wykorzystano dane pierwotne pochodzące z jednostek organizacyjnych VeloBanku (m.in. Administracji, Zakupów, HR, IT, Ryzyka Kredytowego oraz obszaru ESG), dane operacyjne i środowiskowe (energia, mobilność, odpady), a także

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

dane portfelowe z systemów ryzyka. W obszarach, w których brak było danych pierwotnych (np. część kategorii Scope 3), stosowano dane szacunkowe oparte na uznanych krajowych i międzynarodowych bazach emisyjnych (m.in. URE, KOBIZE, DEFRA, EXIOBASE, AIB, EEA), zgodnie z zasadą ostrożności.

W ramach procesu DMA Grupa Kapitałowa VeloBank przeprowadziła również szczegółową identyfikację i ocenę rzeczywistych oraz potencjalnych przyszłych źródeł emisji gazów cieplarnianych w działalności własnej, zgodnie z metodyką raportowania GHG (Zakres 1, Zakres 2 oraz istotne kategorie Zakresu 3). Analiza obejmowała wszystkie jednostki i lokalizacje w granicach organizacyjnych określonych na podstawie zasady kontroli operacyjnej, a źródła emisji zostały zdefiniowane w oparciu o dane pierwotne pozyskiwane z jednostek organizacyjnych (w tym Administracji, HR, Zakupów, IT i jednostek operacyjnych) oraz dane od dostawców mediów i usług. W przypadkach ograniczonej dostępności danych zastosowano estymacje zgodne z wytycznymi GHG Protocol i ESRS, wykorzystując uznane bazy emisyjne, takie jak KOBIZE, URE, DEFRA, AIB, EXIOBASE czy EEA/COPERT, zgodnie z zasadą ostrożności.

Identyfikacja źródeł emisji obejmowała emisje bezpośrednie (spalanie paliw w pojazdach i urządzeniach stacjonarnych oraz ubytki czynników chłodniczych), emisje pośrednie z energii elektrycznej, ciepłej i chłodu (w ujęciu location-based i market-based) oraz istotne emisje pośrednie w łańcuchu wartości (Zakres 3), w szczególności w kategoriach: zakupione dobra i usługi, dobra kapitałowe, paliwa i energia upstream, odpady operacyjne, podróże służbowe, dojazdy pracowników, leasing operacyjny oraz emisje finansowane obliczane zgodnie ze standardem PCAF. Takie podejście umożliwiło pełną ocenę wpływu działalności operacyjnej Banku na klimat oraz zidentyfikowanie obszarów największego oddziaływania w całym łańcuchu wartości.

Ocena faktycznych oraz potencjalnych przyszłych wpływów klimatycznych została przeprowadzona z wykorzystaniem aktualnych współczynników GWP IPCC oraz sektorowych wskaźników emisyjności, umożliwiając obliczenie całkowitych emisji gazów cieplarnianych dla wszystkich trzech zakresów. Analiza uwzględniała również przyszłe zmiany w działalności operacyjnej Banku, takie jak wzrost udziału energii odnawialnej w miksie energetycznym, planowaną wymianę floty na pojazdy o niższej emisyjności czy projekty poprawiające efektywność energetyczną, które mogą wpływać na kształt przyszłych emisji operacyjnych. Wyniki identyfikacji i oceny oddziaływań z działalności własnej zostały włączone do końcowej oceny IRO jako element opisujący wpływy wewnętrzne, uzupełniając analizę oddziaływania portfela downstream.

W szczególności zidentyfikowano negatywny wpływ portfela kredytowego na łagodzenie zmiany klimatu, wynikający z ekspozycji na branże wysokoemisyjne, oraz pozytywne wpływy wynikające z produktów wspierających dekarbonizację klientów (np. kredyty OZE, elektromobilność).

Wszystkie zidentyfikowane IRO zostały ocenione ilościowo, w oparciu o podejście eksperckie, zgodnie z metodyką DMA stosowaną w VeloBanku, wykorzystującą ocenę dotkliwości (obejmującą skalę, zakres oraz nieodwracalny charakter wpływu) oraz – w przypadku wpływów potencjalnych – prawdopodobieństwo ich wystąpienia. Ocena była prowadzona w trzech horyzontach czasowych: krótkim, średnim i długim. W zależności od dostępności danych oraz charakteru działalności Banku (w tym specyfiki emisji finansowanych) stosowano podejście ilościowe lub eksperckie.

W procesie DMA uwzględniono także szanse związane z przejściem do gospodarki niskoemisyjnej. W obszarze operacji własnych zidentyfikowano m.in. szanse kosztowe i efektywnościowe związane z redukcją zużycia energii oraz możliwością dalszego obniżania śladu węglowego (np. projekt kompensacji energii biernej). W łańcuchu wartości downstream określono szanse wynikające z rosnącego zapotrzebowania na zielone finansowanie, w tym finansowanie instalacji OZE, elektromobilności oraz inwestycji zwiększających odporność klientów na zmiany klimatu.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Wyniki oceny wpływów oraz identyfikacji szans klimatycznych zostały następnie zmapowane na procesy i tematy ujawnieniowe ESRS E1, co umożliwiło określenie, które zagadnienia dotyczą łagodzenia zmiany klimatu, adaptacji do niej oraz zarządzania energią. Takie podejście zapewniło zgodność procesu DMA z wymogami ESRS dotyczącymi oceny wpływów, ryzyk i szans w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej oraz uwzględniło pełny łańcuch wartości (upstream, operacje własne, downstream).

Proces identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans klimatycznych jest prowadzony zgodnie z metodyką analizy podwójnej istotności, obejmującą identyfikację kwestii istotnych, ich ocenę oraz walidację wyników przez Biuro ESG i jednostki merytoryczne. Wyniki analizy podwójnej istotności, obejmujące ocenę wpływów, ryzyk i szans klimatycznych, podlegają wieloetapowej walidacji – najpierw przez Biuro ESG i jednostki merytoryczne, a następnie przez Zarząd VeloBanku. Wyniki z analizy DMA przeprowadzonej na przełomie 2024 i 2025 roku zostały omówione i potwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 13 maja 2025 r.

Weryfikacja aktualności analizy podwójnej istotności na potrzeby sprawozdania za rok 2025 została przeprowadzona na początku 2026 przez Biuro ESG i jednostki merytoryczne oraz zatwierdzona przez Zarząd Banku w dniu 30 marca 2026.

Proces ten jest objęty systemem kontroli wewnętrznej, zgodnie z którym dane ESG podlegają weryfikacji merytorycznej, a dowody kontroli są archiwizowane w systemie zgodnie z obowiązującymi procedurami.

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

Choć Grupa Kapitałowa VeloBank nie posiada odrębnej polityki klimatycznej, kwestie łagodzenia i adaptacji do zmiany klimatu są obecnie adresowane w ramach obowiązujących dokumentów wewnętrznych, w tym: Polityki ESG, Strategii Biznesowej 2023-2025, Strategii Biznesowej 2026-2028, Strategii ESG 2026-2028, regulacji zarządzania ryzykiem oraz procedur zakupowych. Dokumenty te obejmują działania związane z zapobieganiem i łagodzeniem wpływów klimatycznych (m.in. energia z OZE, wykluczenia sektorowe, analiza czynników środowiskowych w procesie kredytowym), cały łańcuch wartości (działalność własna, dostawcy, portfel finansowań) oraz kluczowych interesariuszy, takich jak klienci, pracownicy i dostawcy. Dzięki temu istotne zagadnienia klimatyczne są uwzględniane w praktykach zarządczych Banku, pomimo braku polityki klimatycznej.

Poniżej przedstawiono kluczowe, regulacje wewnętrzne, które odnoszą się do zagadnień klimatycznych i wspierają zarządzanie istotnymi wpływami, ryzykami i szansami w obszarze E1.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 29 Adresowane w Politykach obszary istotne w E1

Polityka / Strategia / Regulacja wewnętrzna	Opis polityki / strategii / procedury	Adresowane obszary E1 (łagodzenie / adaptacja, w tym efektywność energetyczna i energia odnawialna – E1.25)
Polityka ESG VeloBanku	Dokument definiuje ramowe zasady i kierunki działań w obszarze ESG, obejmujące m.in. monitorowanie emisji GHG, redukcję wpływu środowiskowego działalności, ograniczanie zużycia zasobów oraz włączanie aspektów środowiskowych do oferty produktowej i działań edukacyjnych.	Łagodzenie, częściowo Adaptacja; polityka pośrednio odnosi się do efektywności energetycznej poprzez zapisy dot. redukcji zużycia energii i zasobów; brak bezpośrednich zapisów nt. OZE.
Strategia ESG VeloBanku 2026-2028	Dokument strategiczny określający cele środowiskowe, w tym wsparcie finansowania zielonych inwestycji, produktów ograniczających ślad węglowy oraz rozwoju oferty wspierającej transformację energetyczną klientów.	Łagodzenie, częściowo Adaptacja; strategia bezpośrednio obejmuje OZE (finansowanie źródeł odnawialnych) oraz pośrednio efektywność energetyczną (projekty ograniczające zużycie energii).
Strategia biznesowa VeloBanku 2023-2025	Strategia zakłada rozwój produktów wspierających Zieloną Transformację, w tym finansowanie projektów o niższym wpływie środowiskowym.	Łagodzenie; strategia pośrednio obejmuje efektywność energetyczną i OZE, jako element wspierania zielonej oferty i finansowania niskoemisyjnych projektów.
Polityka ICAAP	Polityka uwzględnia ryzyka środowiskowe i klimatyczne w ramach systemu zarządzania ryzykiem, w tym wpływ tych czynników na adekwatność kapitałową oraz wybrane testy warunków skrajnych.	Adaptacja; brak bezpośrednich odniesień do efektywności energetycznej i OZE, poza ich wpływem na ryzyka klimatyczne.
Procedura „System zarządzania środowiskowego i społecznego (ESMS)”	Procedura określa podejście do oceny ryzyk środowiskowych i społecznych w działalności finansowej, zapewniając zgodność finansowania z zasadami ESG i unikając transakcji o wysokim negatywnym wpływie środowiskowym.	Łagodzenie i Adaptacja; procedura pośrednio adresuje efektywność energetyczną i OZE, w zależności od charakteru finansowanych projektów (wspiera finansowanie projektów o niższym wpływie GHG).
Procedura dokonywania zakupów	Procedura ustanawia wymagania wobec dostawców w zakresie ESG, w tym efektywności energetycznej, ograniczania wpływu środowiskowego oraz przestrzegania standardów środowiskowych.	Łagodzenie; procedura bezpośrednio obejmuje efektywność energetyczną, natomiast nie zawiera dedykowanych zapisów dotyczących OZE (mogą wystąpić jako element wymagań środowiskowych u dostawców).

Opisy ww. dokumentów, w tym informacje o najwyższym szczeblu w organizacji jednostki, który odpowiada za wdrażanie polityk, znajdują się w Sekcji 8.1.12. *Polityki VeloBanku przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami związanymi ze zrównoważonym rozwojem*. Opis Strategii biznesowej oraz Strategii ESG na lata 2026-2028 znajduje się natomiast w rozdziale 8.1.7.

Wszystkie wymienione polityki, strategie i procedury podlegają monitorowaniu w ramach systemu kontroli wewnętrznej VeloBanku oraz corocznych przeglądów realizowanych przez odpowiedzialne jednostki merytoryczne, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi. Postępy i skuteczność polityk są dodatkowo uwzględniane w cyklicznych raportach ESG oraz przeglądach zarządczych.

Wszystkie wymienione polityki obowiązują w VeloBank S.A. i stanowią podstawę ram zarządczych stosowanych w Grupie Kapitałowej. W odniesieniu do łańcucha wartości upstream i downstream, wymagania wynikające z polityk są realizowane poprzez procedury zakupowe, kryteria środowiskowe wobec dostawców oraz ocenę aspektów ESG w działalności finansowanej. W spółkach zależnych stosowane są odpowiednie polityki i regulacje wewnętrzne zgodne z zasadami korporacyjnymi Grupy oraz politykami macierzystymi VeloBanku, przy czym ich zakres dostosowany jest do charakteru działalności poszczególnych podmiotów.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Za wdrażanie oraz nadzór nad realizacją wszystkich wymienionych polityk na najwyższym szczeblu organizacji odpowiada Zarząd VeloBanku, wspierany przez właściwe komórki merytoryczne, w szczególności Biuro ESG oraz jednostki odpowiedzialne za ryzyka, zakupy, operacje i compliance.

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

Grupa Kapitałowa VeloBank realizuje działania związane z łagodzeniem zmiany klimatu oraz przystosowaniem się do jej skutków, które wynikają z obowiązujących strategii, polityk oraz regulacji wewnętrznych, w szczególności Polityki ESG oraz zasad zarządzania ryzykiem ESG. Działania te są realizowane poprzez inicjatywy dotyczące działalności finansowej (m.in. rozwój produktów wspierających transformację energetyczną klientów), działalności własnej (wykorzystanie energii z OZE, projekty efektywności energetycznej, modernizacja floty) oraz upstream (wymagania ESG wobec dostawców).

W 2025 r. Grupa Kapitałowa VeloBank odnotowała efekt redukcji emisji GHG w wyniku zakupu energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych, częściowej wymiany floty na pojazdy hybrydowe oraz finansowania OZE i efektywności energetycznej, szacowany na około 3 833,02 t CO₂e. Dla pozostałych inicjatyw środowiskowych efekt redukcji nie był jeszcze liczony, a jego systematyczne określanie rozpocznie się od kolejnego roku raportowego. Jednocześnie całkowite emisje GHG wzrosły rok do roku, co wynika głównie z rozwoju portfela kredytowego i leasingowego oraz z poprawy jakości i kompletności danych ujętych w modelu GHG za 2025 r.

Tabela 30 Działania związane z łagodzeniem zmiany klimatu i przystosowaniem się do niej (E1-3)

Działanie: Finansowanie OZE i efektywności energetycznej (PV, eko-kredyty, EV/hybrydy)	
Status	Bieżące
Rola	Łagodzenie zmiany klimatu poprzez wspieranie inwestycji niskoemisyjnych klientów
Horyzont czasowy	Krótki / średni / długi
Łańcuch wartości	Downstream
Rodzaj działań dla:	Działanie mitygujące negatywne wpływy, wzmacniające pozytywne wpływy i wykorzystujące szanse:
Wpływu pozytywnego	<p>Pozytywny potencjalny wpływ poprzez produkty wspierające klientów w działaniach dekarbonizacyjnych</p> <p>Pozytywny rzeczywisty wpływ poprzez uwzględnianie redukcji zużycia energii w wymaganiach dla dostawców</p> <p>Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki zielonej energii w oddziałach i centrali</p>
Wpływu negatywnego	Negatywny rzeczywisty wpływ na przystosowanie się do zmiany klimatu poprzez portfel
Szans	Obniżenie kosztów operacyjnych
Ryzyk	Nie dotyczy
Środki naprawcze na rzecz osób pokrzywdzonych	Nie dotyczy – brak zidentyfikowanych faktycznych istotnych negatywnych wpływów na osoby
Procesy, za pomocą których VeloBank określa potrzebę działań	Analiza ESG, wyniki DMA, identyfikacja wpływu portfela (UNEP FI)
Postęp / skuteczność (2024→2025)	Wartość sprzedaży zielonych kredytów hipotecznych w 2025: 418 mln. zł vs. 72 mln zł. w 2024

Działanie: Wykluczenia sektorowe (branże zakazane)	
Status	Bieżące
Rola	Ograniczanie negatywnych wpływów portfela
Horyzont czasowy	Krótki / średni
Łańcuch wartości	Downstream

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Rodzaj działań dla:	Działanie mitygujące negatywne wpływy, wzmacniające pozytywne wpływy i wykorzystujące szanse:
Wpływu pozytywnego	Pośrednio: pozytywny potencjalny wpływ poprzez produkty wspierające klientów w działaniach dekarbonizacyjnych
Wpływu negatywnego	Negatywny rzeczywisty wpływ na łagodzenie zmiany klimatu poprzez portfel Negatywny rzeczywisty wpływ na przystosowanie się do zmiany klimatu poprzez portfel
Szans	Obniżenie śladu węglowego banku
Ryzyk	Nie dotyczy
Środki naprawcze na rzecz osób pokrzywdzonych	Nie dotyczy – brak zidentyfikowanych faktycznych istotnych negatywnych wpływów na osoby
Procesy, za pomocą których VeloBank określa potrzebę działań	Ocena sektorów wysokiego ryzyka klimatycznego, analiza regulacji, analiza portfela UNEP FI + wyniki DMA, uwagi menedżera ESG
Postęp / skuteczność (2024→2025)	W 2025 roku wdrożyliśmy procedurę oceny ryzyka E&S, w której wprowadzono obowiązek weryfikacji, czy działalność klienta znajduje się na liście działalności wykluczonych.

Działanie: Zakup energii elektrycznej w 100% z OZE

Status	Bieżące
Rola	Redukcja emisji Scope 2
Horyzont czasowy	Krótki / średni
łańcuch wartość	Operacje własne
Rodzaj działań dla:	Działanie wzmacniające pozytywne wpływy i wykorzystujące szanse:
Wpływu pozytywnego	Pozytywny wpływ dzięki wykorzystaniu zielonej energii w oddziałach i centrali
Wpływu negatywnego	Nie dotyczy
Szans	Szansa obniżenia śladu węglowego Banku
Ryzyk	Nie dotyczy
Środki naprawcze na rzecz osób pokrzywdzonych	Nie dotyczy – brak zidentyfikowanych faktycznych istotnych negatywnych wpływów na osoby
Procesy, za pomocą których VeloBank określa potrzebę działań	Monitoring zużycia energii; proces raportowania GHG i analiza emisji Scope 2, wyniki DMA, uwagi menedżera ESG
Postęp / skuteczność (2024→2025)	Udział energii z OZE = 100% w zakresie działalności własnej VeloBanku

Działanie: Analiza ESG w procesie kredytowym (ankiety ESG, rating branżowy)

Status	Bieżące
Rola	Zarządzanie ryzykiem klimatycznym i środowiskowym w portfelu
Horyzont czasowy	Krótki / średni
łańcuch wartość	Downstream
Rodzaj działań dla:	Działanie mitygujące negatywne wpływy, wzmacniające pozytywne wpływy i wykorzystujące szanse:
Wpływu pozytywnego	Pozytywny potencjalny wpływ poprzez produkty wspierające klientów w działaniach dekarbonizacyjnych
Wpływu negatywnego	Negatywny rzeczywisty wpływ na łagodzenie zmiany klimatu poprzez portfel Negatywny rzeczywisty wpływ na przystosowanie się do zmiany klimatu poprzez portfel
Szans	Obniżenie śladu węglowego banku
Ryzyk	Nie dotyczy
Środki naprawcze na rzecz osób pokrzywdzonych	Nie dotyczy – brak zidentyfikowanych faktycznych istotnych negatywnych wpływów na osoby
Procesy, za pomocą których VeloBank określa potrzebę działań	Ocena sektorów wysokiego ryzyka klimatycznego, analiza regulacji, analiza portfela UNEP FI + wyniki DMA, uwagi menedżera ESG
Postęp / skuteczność (2024→2025)	Oceny jakościowe: <ul style="list-style-type: none"> • Objęcie klientów ankietą ESG • Przeprowadzenie analiz pogłębionych • Transakcje uwzględniają warunki ESG

Działanie: Wymiana floty samochodowej na pojazdy hybrydowe

Status	W trakcie (proces powiązany z wygasaniem umów najmu)
Rola	Łagodzenie emisji związanych z operacjami własnymi

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Horyzont czasowy	Krótki /średni - trakcie (proces powiązany z wygasaniem umów najmu)
Łańcuch wartości	Operacje własne
Rodzaj działań dla:	Działanie wykorzystujące szansę:
Wpływu pozytywnego	Nie dotyczy
Wpływu negatywnego	Nie dotyczy
Szans	Obniżenie kosztów operacyjnych
Ryzyk	Nie dotyczy
Środki naprawcze na rzecz osób pokrzywdzonych	Nie dotyczy – brak zidentyfikowanych faktycznych istotnych negatywnych wpływów na osoby
Procesy, za pomocą których VeloBank określa potrzebę działań	Analiza emisji operacyjnych (Scope 1)
Postęp / skuteczność (2024→2025)	<ul style="list-style-type: none"> • Udział pojazdów hybrydowych we flocie na koniec 2025 wyniósł 76%, a na koniec 2024 był to: 1% • Na koniec 2024 bank posiadał 3 samochody hybrydowe, a na koniec 2025 roku 218 takich samochodów, w ciągu roku wymieniono 216 pojazdów.

Kwestie środowiskowe w działaniach własnych Banku

Bank podejmuje działania ukierunkowane na ograniczanie wpływu działalności operacyjnej na środowisko, w szczególności w zakresie zużycia surowców oraz generowania odpadów. Bank monitoruje i raportuje emisje gazów cieplarnianych wynikające z działalności operacyjnej w zakresie Scope 1 i Scope 2.

Kwestie środowiskowe w ofercie i działaniach edukacyjnych Banku

Bank uwzględnia kwestie środowiskowe w ofercie produktowej oraz działaniach informacyjnych i edukacyjnych, w szczególności poprzez rozwój produktów i usług wspierających rozwiązania niskoemisyjne oraz promowanie postaw proekologicznych wśród klientów, pracowników i dostawców. Działania komunikacyjne i edukacyjne obejmują inicjatywy sprzyjające ograniczaniu zużycia zasobów w działalności operacyjnej Banku.

Kwestie środowiskowe w działaniach VeloFunds TFI

VeloFunds w 2025 zmieniał flotę na samochody hybrydowe. Budynek, w którym wynajmuje biuro posiada zielony certyfikat. Planowane jest również rozszerzenie kalkulacji emisji GHG w Zakresie 3 o kategorię 15, która nie została uwzględniona w kalkulacji przeprowadzonej na początku 2026 roku ze względu na utrudniony dostęp do niezbędnych danych w ograniczonym czasie od momentu przejścia TFI przez Grupę VeloBank.

Działania w obszarze działalności finansowej

Bank oferuje klientom produkty umożliwiające finansowanie inwestycji związanych z odnawialnymi źródłami energii oraz efektywnością energetyczną, w tym m.in. kredyty na instalacje fotowoltaiczne, oraz kredyty samochodowe na pojazdy elektryczne i hybrydowe. Produkty te stanowią element oferty Banku wspierającej finansowanie rozwiązań niskoemisyjnych po stronie klientów.

W ramach działalności finansowej Bank finansuje również klientów realizujących inwestycje ukierunkowane na zmniejszenie zużycia energii oraz zwiększenie udziału energii odnawialnej.

W Banku funkcjonuje lista branż objętych zakazem finansowania, która stanowi element procesu podejmowania decyzji kredytowych zgodnie z właściwymi procedurami oceny zdolności kredytowej dla poszczególnych segmentów klientów. Lista branż zakazanych obejmuje m.in. wybrane działalności z obszaru wydobywania, sektora petrochemicznego, energetyki opartej na paliwach kopalnych, produkcji stali oraz wybrane gałęzie przemysłu chemicznego. Stosowanie wykluczeń sektorowych ogranicza ekspozycję Banku na działalności wysokoemisyjne.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

W procesie podejmowania decyzji kredytowych przeprowadzana jest analiza aspektów środowiskowych i społecznych działalności przedsiębiorstw. Analiza ta uwzględnia m.in. rating ESG dla branży oraz informacje pozyskiwane za pomocą ankiet ESG. W przypadku klientów z branż wysokiego ryzyka analiza jest pogłębianą poprzez zastosowanie dedykowanych narzędzi oceny. W sytuacji identyfikacji istotnych ryzyk w proces analizy włącza się menedżer ESG w obszarze ryzyka kredytowego, który ocenia charakter i skalę zidentyfikowanych ryzyk oraz zasadność określenia warunków ich ograniczenia jako elementu decyzji kredytowej.

Działania w obszarze działalności własnej Grupy

Energia elektryczna zużywana w oddziałach oraz centrali Banku pochodzi w 100% z odnawialnych źródeł energii, co potwierdzają posiadane certyfikaty pochodzenia energii.

W 2025 roku Grupa Kapitałowa VeloBank rozpoczęła proces wymiany użytkowanych samochodów służbowych na pojazdy hybrydowe, realizowany zgodnie z harmonogramem wygasania obowiązujących umów najmu. Działanie to miało na celu ograniczenie intensywności emisyjnej floty samochodowej Grupy.

Działania w łańcuchu wartości

Grupa Kapitałowa VeloBank podejmuje działania odnoszące się do zagadnień środowiskowych również w górnym szczeblu łańcucha wartości. Spółki Grupy są zobowiązane do stosowania zasad zakupowych opisanych w Procedurze dokonywania zakupów.

W procesie wyboru dostawców potencjalni kontrahenci wypełniają ankietę ESG, obejmującą pytania dotyczące wpływu ich działalności na środowisko, kwestie społeczne, warunki pracy oraz zgodność z wymogami prawa. Każdy dostawca, na etapie zawierania umowy, zobowiązuje się do przestrzegania zasad odpowiedzialności społecznej i zrównoważonego rozwoju oraz do stosowania kodeksu zrównoważonego rozwoju dla dostawców.

Realizacja tych działań jest wspierana przez dedykowane zasoby finansowe, kadrowe oraz narzędziowe, zgodnie z procesami opisanymi w Polityce ESG, Strategii ESG 2026-2028 oraz metodyce DMA. Nadzór nad obszarem sprawuje Zarząd, wspierany przez Komitet ESG oraz jednostki merytoryczne odpowiedzialne za ESG, ryzyko, zakupy i działania operacyjne.

Tabela 31 Zasoby przeznaczone na działania klimatyczne (ESRS E1-3)

Kategoria zasobów	Opis	Wartość / zakres
Komitet ESG	Komitet wspiera wdrażanie i monitorowanie celów ESG oraz działalność Zarządu w zakresie zarządzania zrównoważonym rozwojem	17 – liczba osób w Komitecie
FTE – Zespół ESG	Liczba etatów przeznaczonych do koordynacji działań ESG, w tym obszaru klimatycznego	2 etaty
FTE – obszary wspierające (Ryzyko, Zakupy, Administracja, IT)	Łączny udział etatów zaangażowanych w działania klimatyczne i wdrożenie metodyki DMA	3 etaty
Narzędzia analityczne	UNEP FI Portfolio Impact Analysis, bazy emisyjne (KOBiZE, URE, DEFRA, EXIOBASE, AIB, EEA), dane operacyjne i środowiskowe, narzędzia zakupowe	nie dotyczy
Odpowiedzialność organizacyjna	Zarząd (nadzór strategiczny), Komitet ESG (koordynacja), Biura ESG (realizacja), jednostki merytoryczne (operacjonalizacja)	nie dotyczy

Realizacja opisanych działań w obszarze środowiskowym w Grupie Kapitałowej VeloBank nie wiązała się z poniesieniem istotnych dodatkowych nakładów inwestycyjnych (Capex) ani znaczących kosztów operacyjnych (Opex), ponieważ działania te były realizowane w ramach istniejących systemów, zasobów i procesów Banku.

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

Status celów klimatycznych

Bank nie przyjął dotychczas odrębnych, sformalizowanych celów klimatycznych w rozumieniu ESRS E1-4, tj. celów opartych na kompletnych i zweryfikowanych danych emisyjnych, powiązanych z jednoznaczną wartością bazową (baseline), przypisanych do określonych horyzontów czasowych (krótki, średni i długi termin) ani obejmujących wprost dekarbonizację portfela finansowań lub cele adaptacyjne oparte na analizach scenariuszowych. W konsekwencji Bank nie określił jeszcze formalnego okresu bazowego, od którego mierzony byłby postęp realizacji celów klimatycznych w rozumieniu ESRS E1-4.

Strategicznym celem VeloBanku w obszarze klimatu jest długoterminowa transformacja portfela finansowań w kierunku neutralności klimatycznej do 2050 r., realizowana poprzez ograniczanie ekspozycji na działalności wysokoemisyjne, rozwój finansowania projektów wspierających transformację energetyczną oraz integrację ryzyk klimatycznych z procesami zarządzania ryzykiem Banku.

Grupa Kapitałowa VeloBank posiada cele ilościowe związane z zagadnieniami środowiskowymi, określone na poziomie strategicznym w Strategii ESG VeloBanku 2026-2028, które są traktowane jako wyznaczony do osiągnięcia poziom ambicji przez Grupę. Cele te odnoszą się do kluczowych obszarów środowiskowych (tabela 32 Strategiczne KPI ESG Grupy Kapitałowej VeloBanku – obszar środowiskowy (E) – status realizacji), w tym zagadnień powiązanych z transformacją klimatyczną, i są monitorowane w ramach systemu zarządzania ESG Banku, w szczególności poprzez nadzór Zarządu oraz Komitetu ESG, okresowe monitorowanie strategicznych wskaźników ESG oraz raportowanie postępów w realizacji Strategii ESG w cyklu co najmniej rocznym.

Nadzór i odpowiedzialność

Nadzór nad celami strategicznymi w obszarze ESG, w tym nad dalszym rozwojem podejścia do celów klimatycznych, sprawuje Zarząd Banku, przy wsparciu Komitetu ESG, zgodnie z zasadami określonymi w Polityce ESG i Strategii ESG. Komitet ESG pełni rolę koordynacyjną i opiniodawczą w zakresie monitorowania realizacji strategicznych KPI ESG oraz przygotowania Banku do ewentualnego przyjęcia formalnych celów klimatycznych w rozumieniu ESRS.

W związku z powyższym cele ilościowe określone w Strategii ESG pełnią obecnie funkcję celów strategicznych, a nie celów klimatycznych w rozumieniu wymogów ESRS E1-4, w szczególności w zakresie:

- redukcji emisji gazów cieplarnianych,
- dekarbonizacji portfela finansowań,
- adaptacji do zmiany klimatu opartej na analizach scenariuszowych.

Bank zamierza przyjąć takie cele po zakończeniu prac przygotowawczych, w tym po pełnej aktualizacji metodyki kalkulacji śladu węglowego oraz po uwzględnieniu docelowego kształtu portfela po planowanym przejęciu części działalności detalicznej Citi Handlowy. Cele zostaną oparte na zweryfikowanych danych emisyjnych, w szczególności w zakresie emisji pośrednich (Scope 3, emisje finansowane), ponieważ stanowią one główny obszar oddziaływania Banku. Planowane cele klimatyczne będą zgodne z kierunkiem neutralności klimatycznej UE do 2050 r. oraz będą opracowane w oparciu o analizę scenariuszową, zgodną z najlepszymi praktykami rynkowymi oraz procesami rozwijanymi w ramach zarządzania ryzykiem ESG.

Strategiczne KPI ESG – obszar środowiskowy

Cele strategiczne w obszarze środowiskowym zostały przełożone na zestaw kluczowych wskaźników efektywności (KPI) określonych w Strategii ESG, obejmujących zarówno działalność finansową, jak i operacyjną Banku.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 32 Strategiczne KPI ESG Grupy Kapitałowej VeloBanku – obszar środowiskowy (E) – status realizacji

Obszar / KPI strategiczny ESG	Opis KPI	Cel strategiczny	Horyzont czasowy
Finansowanie zrównoważonego rozwoju	Łączna wartość finansowania projektów wspierających zrównoważony rozwój	~3 mld PLN	do końca 2030 r.
Aktywa netto wspierające zrównoważony rozwój (cel dla Velo TFI)	Wartość aktywów netto wspierających zrównoważony rozwój	200 mln PLN	do końca 2028 r.
Zielona energia w działalności operacyjnej (cel dla VeloBanku)	Udział certyfikowanej energii z zielonych źródeł w zużyciu energii elektrycznej	100%	utrzymanie
Zrównoważone kredyty hipoteczne (cel dla VeloBanku)	Udział kredytów hipotecznych wspierających zrównoważony rozwój w nowych sprzedażach	50%	do końca 2028 r.
Neutralność klimatyczna	Długoterminowa ambicja neutralności klimatycznej	100% (Net Zero)	do 2050 r.
Ekspozycja na wydobycie węgla	Udział ekspozycji kredytowej na wydobycie węgla	0%	stały
Kompetencje ESG w sprzedaży (cel dla VeloBanku)	Przeszkolenie pracowników sieci sprzedaży w zakresie ESG	100% zespołu	do końca 2026 r.

Przedstawione KPI mają charakter strategiczny i nie stanowią celów klimatycznych w rozumieniu ESRS E1-4.

Cele strategiczne przedstawione w powyższej tabeli, w tym cel dotyczący aktywów netto wspierających zrównoważony rozwój dla VeloFunds TFI S.A., odzwierciedlają kierunki rozwoju oraz poziom ambicji Grupy Kapitałowej VeloBank na lata 2026-2028 i nie stanowią odzwierciedlenia wyników walidacji analizy podwójnej istotności, która potwierdziła, że działalność operacyjna VeloFunds TFI S.A. nie generuje nowych istotnych wpływów, ryzyk ani szans. Jednocześnie zidentyfikowano potencjalną ekspozycję downstream wynikającą ze struktury portfeli funduszy TFI, która – z uwagi na ograniczenia w dostępie do danych, ograniczony czas i ograniczona możliwość konsultacji z interesariuszami – zostanie w pełni oceniona w ramach DMA 2026, natomiast Grupa wyznaczyła dla TFI cel strategiczny o charakterze rozwojowym jako element budowania przyszłych kompetencji i oferty ESG.

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

Niniejsze ujawnienie przedstawia zużycie energii w działalności operacyjnej Grupy Kapitałowej VeloBank oraz strukturę koszyka energetycznego zgodnie z wymogami ESRS E1-5. Dane obejmują energię zużyty w obiektach Banku (m.in. oddziały i centrala) oraz energię pozyskaną z zewnętrznych źródeł (np. energia elektryczna oraz – jeżeli dotyczy – ciepło/para/chłód). Podejście to jest spójne z ramami zarządzania ESG określonymi Polityce ESG, która przewiduje monitorowanie wskaźników środowiskowych oraz raportowanie zagadnień środowiskowych.

Klasyfikacja źródeł energii w koszyku energetycznym została przedstawiona w podziale na:

- energię ze źródeł kopalnych (w tym m.in. nośniki energii pozyskiwane z systemów, których miks wytwórczy oparty jest o paliwa kopalne),
- energię ze źródeł odnawialnych (w tym zakupioną/pozyskaną energię elektryczną, ciepło, parę i chłód kwalifikowane jako odnawialne zgodnie z przypisaną charakterystyką źródła).

Ujawnienie E1-5 dotyczy wyłącznie energii zużywanej przez Grupę Kapitałową VeloBank w działalności operacyjnej. Informacje o działaniach (np. inicjatywach w obszarze efektywności energetycznej) są prezentowane w E1-3, natomiast koszyk energetyczny przedstawia faktyczną strukturę zużytej energii w danym roku. Podejście do monitorowania aspektów środowiskowych i raportowania w tym zakresie jest zgodne z ramami określonymi w Polityce ESG.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Na początku roku 2026 została przeprowadzona rekalkulacja roku 2024. Jej celem było dokonanie korekty wcześniejszych obliczeń i dostosowania ich do aktualnej metodyki klasyfikacji energii, co zwiększyło porównywalność danych w czasie.

Tabela 33 Zużycie Energii w Grupy Kapitałowej VeloBank

Zużycie energii w MWh	2024 przed rekalkulacją	2024 po rekalkulacji	2025
Zużycie paliwa z węgla i produktów węglowych	28 514,09	37,8	20,24
Zużycie paliwa z ropy naftowej	5 070,58	3650,40	4 185,62
Zużycie paliwa z gazu ziemnego	479,48	613,51	891,96
Zużycie paliwa z innych źródeł kopalnych	0	0	0
Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł kopalnych	nie liczono	1998,55	2 923,98
Całkowite zużycie energii ze źródeł kopalnych	34 358,58	6 300,26	8 021,80
Udział źródeł kopalnych w całkowitym zużyciu energii (%)	87,14%	55,45%	62,17%
Całkowite zużycie energii ze źródeł jądrowych	0	0	0
Zużycie paliwa ze źródeł odnawialnych	0	0	0
Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł odnawialnych	5 072,18	5 062,65	4 881,67
Zużycie energii odnawialnej produkowanej samodzielnie bez użycia paliwa	0	0	0
Całkowite zużycie energii ze źródeł odnawialnych	5 072,18	5 062,65	4 881,67
Udział źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii (%)	12,86%	44,55%	37,83%
CAŁKOWITE ZUŻYCIE ENERGII	39 430,76	11 362,91	12 903,47

W pierwotnej kalkulacji zużycia energii za 2024 r. nie została ujęta pozycja dotycząca zużycia zakupionej energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł kopalnych. Wynikało to z braku dostępności kompletnych danych od dostawców energii w momencie przygotowania pierwszej kalkulacji oraz z zastosowania uproszczonej metodyki raportowania w pierwszym roku wdrożenia ESRS. Po pozyskaniu pełnych informacji oraz aktualizacji metodyki w celu pełnej zgodności z ESRS E1-5 Bank dokonał przeliczenia danych za 2025 r. oraz rekalkulacji danych porównawczych za 2024 r.

W 2025 r. całkowite zużycie energii Grupy Kapitałowej VeloBank wzrosło w porównaniu z 2024 r. (po rekalkulacji), co było wynikiem rozwoju działalności operacyjnej, w tym powiększenia floty samochodowej oraz zwiększenia liczby i powierzchni lokali franczyzowych. Jednocześnie w oddziałach zarządzanych bezpośrednio przez Bank odnotowano spadek zużycia energii elektrycznej, wynikający z poprawy efektywności energetycznej i optymalizacji wykorzystania mediów.

Zmiany struktury zużycia energii obejmowały m.in. ograniczenie stosowania paliw węglowych poprzez zastąpienie ich peletem, wzrost zużycia paliw z ropy naftowej w związku ze zwiększeniem floty oraz wyższe zużycie gazu ziemnego i energii dostarczanej z systemów, których miks wytwórczy opiera się na źródłach nieodnawialnych, w szczególności w rozwijającej się sieci franczyzowej.

Bank w dalszym ciągu korzystał z certyfikowanych Gwarancji Pochodzenia (GO) potwierdzających, że energia elektryczna używana w oddziałach własnych i centrali pochodziła w 100% ze źródeł odnawialnych. Łączny udział energii odnawialnej w miksie energetycznym obniżył się jednak rok do roku w wyniku spadku wolumenu energii elektrycznej objętej GO oraz wzrostu zużycia energii ze źródeł nieodnawialnych, wynikającego z rozbudowy działalności operacyjnej.

Dane dotyczące zużycia energii pochodzą z systemów wewnętrznych odpowiedzialnych za monitoring mediów oraz z faktur dostawców energii elektrycznej, ciepła, chłodu i paliw, gromadzonych przez jednostki administracyjne Banku zgodnie z obowiązującymi procesami zakupowymi i operacyjnymi.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Grupa Kapitałowa 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)

Tabela 34 Emisje dwutlenku węgla, tCO₂ eq w Grupie Kapitałowej VeloBank

Emisje	Informacje dotyczące przeszłości			
	Dane za 2024 przed rekalkulacją	Rok bazowy 2024 po rekalkulacji - informacje porównawcze (N-1)	2025 (N)	Zmiana % 2025 do 2024 (N / N-1)
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1				
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 1 brutto emisje (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	1 719,13	1 072,683	1 343,58	+25%
Odsetek emisji gazów cieplarnianych zakresu 1 z regulowanych systemów handlu emisjami (%)	-	0	0	-
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2				
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto według metody opartej na lokalizacji (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	5 828,04	3 456,52	3 779,51	+9%
Emisje gazów cieplarnianych zakresu 2 brutto według metody opartej na rynku (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	493,03	884,82	1 406,73	+59%
Znaczące emisje gazów cieplarnianych zakresu 3				
Całkowite pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakresu 3) (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	192 344,78	177 831,53	215 484,36	+21%
1 Zakupione towary i usługi	8 728,78	9 556,12	13 283,80	+39%
2 Dobra inwestycyjne	42 136,95	14 150,29	24 394,78	+72%
3 Działalność związana z paliwem i energią (nieujęte w zakresie 1 lub 2)	1 980,42	336,60	429,55	+28%
5 Odpady wytworzone w ramach operacji	2 070,30	13,9	16,61	+19%
6 Podróże służbowe	663,76	240,24	347,77	+45%
7 Dojazd pracowników do pracy	1 418,00	3 650,19	4 121,40	+13%
13 Aktywa dzierżawione (leasing finansowy)	10 505,23	13 449,54	31 988,33	+138%
15 Inwestycje	124 841,33	136 434,64	140 902,12	+3%
Całkowite emisje gazów cieplarnianych				
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na lokalizacji) (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	199 891,96	182 360,73	220 607,44	+21%
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (metoda oparta na rynku) (t ekwiwalentu dwutlenku węgla)	194 556,95	179 789,04	218 234,67	+21%

W 2025 r. całkowite emisje gazów cieplarnianych Grupy Kapitałowej VeloBank wzrosły w porównaniu z 2024 r. (po rekalkulacji), co odzwierciedla szerszą skalę działalności operacyjnej Grupy, w tym rozwój sieci franczyzowej oraz zwiększenie liczby pojazdów służbowych. Dodatkowo dane za 2025 r. charakteryzowały się wyższą kompletnością i jakością w stosunku do pierwszego roku raportowania, co umożliwiło bardziej precyzyjne oszacowanie emisji w poszczególnych zakresach.

Wzrost emisji w Zakresie 1 wynikał przede wszystkim ze zwiększonego zużycia paliw w transporcie oraz wyższego wykorzystania gazu ziemnego w nowych lokalizacjach franczyzowych. Ponadto w 2025 r. odnotowano wzrost emisji związanych z uzupełnianiem czynników chłodniczych w systemach klimatyzacji, które w roku poprzednim występowały w mniejszym zakresie.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Emisje Zakresu 2 wzrosły zarówno według metody location-based, jak i market-based. Było to konsekwencją rozszerzenia sieci franczyzowej oraz zastosowanych estymacji dotyczących metod ogrzewania w lokalizacjach o ograniczonej dostępności danych. Jednocześnie w oddziałach własnych i centrali utrzymano stosowanie Gwarancji Pochodzenia (GO), co ograniczało wpływ zużycia energii elektrycznej na emisje market-based w tych jednostkach.

Wzrost emisji w Zakresie 3 był wynikiem zwiększonej aktywności operacyjnej Grupy, obejmującej wyższe wolumeny zakupów, nakładów inwestycyjnych, usług zewnętrznych oraz wzrost zatrudnienia. Największy udział w emisjach utrzymano w kategorii 15 (inwestycje), gdzie wzrost wynikał zarówno z rozwoju portfela produktów i usług finansowych, jak i z bardziej kompletnych danych wykorzystywanych w procesie szacowania. Wzrost emisji w kategoriach 1, 2, 3, 5, 6, 7, 13 i 15 odzwierciedla zarówno szerszą skalę działalności, jak i udoskonaloną metodykę gromadzenia i estymacji danych stosowaną w 2025 r.

Łączny wzrost emisji w 2025 r. stanowi efekt nakładających się czynników operacyjnych oraz poprawy jakości i kompletności danych, przy jednoczesnym ograniczeniu emisji wynikającym ze zmniejszenia zużycia energii elektrycznej w jednostkach własnych Banku oraz zmiany struktury stosowanych paliw. Metodologia obliczania i raportowania emisji gazów cieplarnianych Grupy Kapitałowej VeloBank za 2025 r. opiera się na standardach *Greenhouse Gas Protocol*, w tym:

- Corporate Accounting and Reporting Standard,
- Scope 2 Guidance,
- Corporate Value Chain (Scope 3) Standard.

Emisje te wyrażone są w ekwiwalencie dwutlenku węgla (CO₂e), co umożliwia łączne ujęcie gazów o różnym potencjale oddziaływania na klimat, obejmując poza CO₂ również CH₄ - metan, N₂O - podtlenek azotu, HFCs - fluorowęglowodory, PFCs - perfluorowęglowodory, SF₆ - sześćfluorek siarki, NF₃ - trifluorek azotu. Granice raportowe określono zgodnie z podejściem kontroli operacyjnej. Ślad węglowy obejmuje wszystkie jednostki Grupy Kapitałowej VeloBank, w tym oddziały franczyzowe funkcjonujące w oparciu o jednolite zasady operacyjne, i dotyczy działalności prowadzonej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Rok 2024 został przyjęty jako rok bazowy dla śladu węglowego Grupy Kapitałowej VeloBank. W roku 2025 zaktualizowano metodykę obliczeń. W celu zachowania porównywalności, przeprowadzono również rekalkulację roku 2024.

Zakres 1 i 2

Zakres 1 i 2 obejmuje jednostkę dominującą tj. VeloBank SA oraz spółki zależne zgodnie ze sprawozdaniem finansowym.

Zakres 1 obejmuje emisje bezpośrednie powstające ze:

- spalania paliw w źródłach stacjonarnych i mobilnych będących pod kontrolą Grupy Kapitałowej VeloBank,
- ubytków czynników chłodniczych.

Źródło danych stanowią faktury, przebiegi pojazdów, odczyty, raporty serwisowe (dane pierwotne)

Zakres 2 obejmuje pośrednie emisje związane z zakupioną:

- energią elektryczną,
- energią ciepłą,
- parą technologiczną,
- chłodem.

Emisje Zakresu 2 prezentowane są w dwóch podejściach:

- location-based – obliczenia w oparciu o współczynniki emisji właściwe dla lokalizacji,
- market-based – obliczenia z wykorzystaniem emisji deklarowanych przez dostawcę energii.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Dane dotyczące zużycia energii elektrycznej, ciepła i chłodu oddziałów własnych pochodzą z systemów wewnętrznych oraz faktur dostawców. Dla oddziałów franczyzowych dane pochodzą z ankiet (dane pierwotne), a w sytuacji braku danych dokonano estymacji na m² i na podstawie proporcji 25/75 (ciepło/energia elektryczna).

Emisje w zakresie 1 i 2 wyliczane są poprzez zastosowanie odpowiadających im współczynników emisji (URE, KOBIZE, DEFRA, AIB) do wolumenów zużycia paliw i energii.

Zakres 3

Zakres 3 obejmuje pozostałe pośrednie emisje gazów cieplarnianych w całym łańcuchu wartości Grupy Kapitałowej VeloBank. Z uwagi na charakter działalności finansowej Grupy, najistotniejszy wpływ klimatyczny znajduje się właśnie w tym zakresie — w szczególności w postaci emisji finansowanych.

Grupa Kapitałowa VeloBank raportuje następujące istotne kategorie Zakresu 3:

- 1 (zakupione dobra i usługi),
- 2 (dobra kapitałowe),
- 3 (działania związane z paliwem i energią nieujęte w Zakresie 1 i 2),
- 5 (odpady z działalności operacyjnej),
- 6 (podróże służbowe),
- 7 (dojazdy pracowników),
- 13 (aktywa dzierżawione),
- 15 (inwestycje — emisje finansowane).

Źródła danych obejmują:

- jednostki organizacyjne Grupy Kapitałowej VeloBank (administracja, HR, zakupy, IT, finanse, flota, podróże służbowe),
- dostawców i partnerów zewnętrznych (m.in. firmy transportowe, zarządców nieruchomości, dostawców energii i usług komunalnych),
- bazy danych branżowych i publicznych: DEFRA, EXIOBASE, AIB, EEA, COPERT, ACEA stosowane w przypadku braku danych pierwotnych,
- dodatkowo ankiety pracownicze dotyczące dojazdów do pracy i podróży służbowych.

W przypadku ograniczenia dostępności danych szczegółowych stosowano dane statystyczne i podejście szacunkowe, zgodnie z zasadą ostrożności.

Ze względu na charakter działalności banku, zdecydowana większość emisji Zakresu 3 pochodzi z działalności finansowanej, dla których nie są dostępne pełne dane pierwotne od klientów — w związku z tym stosowane są dane wtórne zgodne ze standardem PCAF.

W zakresie dotyczącym kategorii 15 obliczenia przeprowadzono zgodnie z:

- GHG Protocol (Corporate Standard + Scope 3 Standard),
- uszczegółowioną metodyką Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) — *The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry*, część A: Emisje finansowane (grudzień 2022).

Obliczenia Zakresu 3 w kategorii 13 i 15 obejmują emisje odpowiadające ekspozycji Grupy Kapitałowej VeloBank na finansowanie (emisje finansowane) i są prezentowane jako łączna wartość CO₂e przypisana do ekspozycji kredytowych i leasingowych, bez rozbicia na zakresy 1, 2 i 3 podmiotów finansowanych. Emisje te nie obejmują pośrednich emisji (Zakres 3) w łańcuchu wartości

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

podmiotów znajdujących się w portfelu, ze względu na brak dostępnych, wiarygodnych i porównywalnych danych. Podejście to jest zgodne z GHG Protocol (Zakres 3 – kategoria 15) oraz metodyką PCAF.

W ramach kategorii 15 Zakresu 3 obliczono emisje dla portfeli ekspozycji korporacyjnych, kredytów deweloperskich, hipotecznych kredytów detalicznych oraz samochodowych kredytów detalicznych. W porównaniu z poprzednim rokiem zakres kalkulacji został rozszerzony m.in. o typy pojazdów kredytowanych i leasingowanych. Z portfeli wyłączono finansowanie jednostek samorządu terytorialnego, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych oraz nieruchomości gruntowych, zgodnie z przyjętą metodyką, kryteriami istotności oraz dostępnością danych.

W 2025 r. oraz w 2024 r. po rekalkulacji zwiększono zakres pokrycia portfeli danymi wykorzystywanymi do kalkulacji emisji finansowanych - łącznie objęto analizą ok. 99% ekspozycji uwzględnianych w kategoriach 13 i 15. Emisje dla części portfeli korporacyjnych (kategoria 15) oraz dla portfeli leasingowych (kategoria 13) uzupełniono metodą estymacji w przypadkach ograniczonej dostępności danych. Zwiększone pokrycie portfeli danymi, obok wzrostu aktywności operacyjnej, przyczyniło się do wzrostu emisji raportowanych w kategorii 13 i 15.

VeloFunds TFI S.A. zostało ujęte w kalkulacji śladu węglowego Grupy w Zakresach 1 i 2 oraz we wszystkich istotnych kategoriach Zakresu 3, za okres od momentu włączenia spółki do Grupy Kapitałowej VeloBank we wrześniu 2025 r. Jedynym wyłączeniem jest kategoria 15 (emisje finansowane), ponieważ dane te nie były dostępne ani możliwe do pozyskania w sposób kompletny i porównywalny zgodnie z metodyką GHG Protocol w ograniczonym czasie od momentu przejęcia TFI. VeloBank planuje uwzględnić kategorię 15 w kalkulacji śladu węglowego z rok 2026.

Podstawą do obliczeń emisji finansowanych są dane o emisjach oraz dane finansowe. Dane o emisjach pozyskiwane są m.in. z EUROSTAT, świadectw charakterystyki energetycznej budynków oraz informacji o kredytowanych i leasingowanych pojazdach, aktualizowanych w cyklu rocznym. Dane finansowe, charakterystyki nieruchomości, typy pojazdów i rodzaje paliw pochodzą z systemów wewnętrznych Banku.

Szacuje się, że około 1,6% emisji Zakresu 3 Grupy Kapitałowej VeloBank opiera się na danych pierwotnych (w szczególności kategorie 6, 7 i częściowo w zakresie kategorii 1 i 5), natomiast ok. 98,4% emisji Zakresu 3 jest kalkulowane na podstawie danych wtórnych oraz estymacji, w tym estymacji opartych na danych własnych, we wszystkich pozostałych kategoriach.

Wyłączenia zakresowe

Na podstawie wstępnej identyfikacji istotności przeprowadzonej w 2024 r. utrzymano wyłączenia dla kategorii: 4, 8, 9, 10, 11, 12 i 14, przy czym kategorie 4 i 8 są ujmowane ze względu na specyfikę w innych ujawnianych kategoriach. Uzasadnienie wyłączeń i sposób ujęcia kategorii 4 i 8 przedstawia poniższa tabela.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 35 Uzasadnienie wyłączeń zakresowych

Kategoria Scope 3	Opis	Uzasadnienie w przypadku wykluczenia
4	Transport i dystrybucja (upstream)	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.
8	Leasing operacyjny	Zidentyfikowane leasingi operacyjne (np. powierzchnie biurowe, sprzęt IT) zostały częściowo ujęte w innych kategoriach, takich jak zakupione dobra i usługi lub zużycie mediów.
9	Downstream transport i dystrybucja	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.
10	Przetwarzanie sprzedanych produktów	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.
11	Użytkowanie sprzedanych produktów	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.
12	Zakończenie życia sprzedanych produktów	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.
14	Franczyzy	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.

Tabela 36 Emisje dwutlenku węgla, tCO₂ eq w Grupy Kapitałowej VeloBank

Intensywność emisji gazów cieplarnianych na przychody netto	Dane za rok 2024 przed rekalkulacją	Rok bazowy 2024 po rekalkulacji - informacje porównawcze (N-1)	2025 (N)	Zmiana % 2025 do 2024 (% N / N-1)
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (według metody opartej na lokalizacji) na przychody netto (t ekwiwalentu CO ₂ /jednostka pieniężna	0,0463	0,0422	0,0466	+10%
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (według metody opartej na rynku) na przychody netto (t ekwiwalentu CO ₂ /jednostka pieniężna	0,0450	0,0416	0,0461	+11%

Jako przychody netto przyjęto wartość 4 733 510 tys. PLN stanowiącą sumę następujących pozycji ze Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za 2025 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 15,7 tCO₂e (względem 11,7 tCO₂ w 2024 roku po rekalkulacji i 69,69 tCO₂e przed rekalkulacją).

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

Grupa Kapitałowa VeloBank nie prowadzi projektów usuwania gazów cieplarnianych ani projektów ograniczania emisji gazów cieplarnianych finansowanych za pomocą jednostek emisji dwutlenku węgla, w szczególności:

- nie realizuje projektów kompensacyjnych (offsetting),
- nie nabywa ani nie umarza jednostek emisji dwutlenku węgla w celu kompensowania własnych emisji,
- nie wykorzystuje mechanizmów rynkowych opartych na kredytach węglowych do osiągania celów klimatycznych.

Grupa Kapitałowa VeloBank nie uwzględnia żadnych ww. jednostek emisji dwutlenku węgla kalkulacji ani prezentacji emisji gazów cieplarnianych raportowanych zgodnie z ESRS E1-6. Raportowane emisje odzwierciedlają wyłącznie rzeczywiste emisje brutto wynikające z działalności operacyjnej Grupy Kapitałowej VeloBank, bez stosowania jakiegokolwiek mechanizmu kompensacji.

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

Grupa Kapitałowa VeloBank nie stosuje wewnętrznych systemów ustalania cen emisji dwutlenku węgla, w tym:

- nie określa wewnętrznej ceny emisji CO₂ dla celów decyzyjnych, inwestycyjnych ani zarządczych,
- nie wykorzystuje wewnętrznych opłat emisyjnych w procesach oceny projektów, produktów ani portfela kredytowego,
- nie stosuje mechanizmów shadow pricing ani innych narzędzi ekonomicznych opartych na cenie emisji.

Na dzień sporządzenia sprawozdania cena emisji dwutlenku węgla nie stanowi elementu formalnych procesów decyzyjnych Banku. Zagadnienia klimatyczne są uwzględniane w Banku poprzez integrację ryzyk ESG, w tym ryzyk klimatycznych, z systemem zarządzania ryzykiem oraz politykami kredytowymi, a nie poprzez mechanizmy wewnętrznego ustalania cen emisji.

8.2.12. Ujawnienia taksonomiczne VeloBanku za 2025 rok

Taksonomia UE to wprowadzony w Unii Europejskiej system jednolitej klasyfikacji działalności na rzecz zrównoważonego rozwoju. Jej celem jest wsparcie inwestorów w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych ukierunkowanych na zrównoważony rozwój poprzez stworzenie przejrzystego i porównywalnego zestawu kryteriów oceny działalności środowiskowo zrównoważonej.

Taksonomia obejmuje sześć celów środowiskowych, przy czym w pierwszej kolejności – w 2021 r. – zostały określone szczegółowe techniczne kryteria kwalifikacji dla dwóch celów klimatycznych:

- łagodzenia zmian klimatu,
- adaptacji do zmian klimatu.

W czerwcu 2023 r. opublikowano komplet kryteriów dla pozostałych czterech celów środowiskowych, obejmujących:

- zrównoważone wykorzystywanie i ochronę zasobów wodnych i morskich,
- przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym,
- zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrolę,
- ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów.

Zgodnie z art. 18 Rozporządzenia 2020/852 warunkiem uznania działalności za zgodną z Taksonomią jest również spełnienie minimalnych gwarancji, obejmujących procedury zapewniające zgodność z:

- Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych,
- Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka,
- podstawowymi konwencjami MOP,
- zasadami Międzynarodowej Karty Praw Człowieka.

Podstawy prawne ujawnień taksonomicznych

Taksonomia UE, tj. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852, ustanawia ramy klasyfikacji działalności gospodarczej jako zrównoważonej środowiskowo. Zgodnie z art. 8 tego rozporządzenia instytucje kredytowe są zobowiązane do ujawniania wskaźników dotyczących stopnia zgodności swoich ekspozycji z Taksonomią, zgodnie z wymaganiami przedstawionymi w Rozporządzeniu Delegowanym (UE) 2021/2178.

Obowiązki sektorowe dotyczące ujawnień stosuje się od 2022 roku, natomiast od 2024 roku instytucje kredytowe raportują pełny wskaźnik Green Asset Ratio (GAR), z uwzględnieniem przepisów przejściowych oraz zwolnień sektorowych przewidzianych dla ekspozycji, dla których nie są jeszcze dostępne kompletne dane (m.in. ekspozycje wobec MŚP i gospodarstw domowych).

W styczniu 2026 r. Komisja Europejska opublikowała również Rozporządzenie Delegowane (UE) 2026/73, które aktualizuje oraz doprecyzowuje wybrane zasady stosowania Taksonomii UE, w szczególności w zakresie interpretacji kryteriów technicznych i dodatkowych objaśnień dotyczących ujawnień zgodnych z art. 8 rozporządzenia 2020/852.

Rozporządzenie 2026/73 stosuje się do okresów sprawozdawczych rozpoczynających się od 1 stycznia 2026 r., dlatego nie ma zastosowania do ujawnienia VeloBanku za 2025 rok. W związku z tym Bank nie stosuje żadnych uproszczeń ani przepisów przejściowych przewidzianych w tym akcie delegowanym.

Ujawnienie za rok 2025 zostało przygotowane wyłącznie na podstawie przepisów obowiązujących dla okresu sprawozdawczego 2025, tj.:

- Rozporządzenie (UE) 2019/2088 (SFDR),
- Rozporządzenie (UE) 2020/852 (Taksonomia UE),
- Rozporządzenie Delegowane (UE) 2021/2139 – techniczne kryteria kwalifikacji dla działalności związanych z klimatem,
- Rozporządzenie Delegowane (UE) 2023/2485 – aktualizacja kryteriów klimatycznych,
- Rozporządzenie Delegowane (UE) 2023/2486 – techniczne kryteria dla pozostałych celów środowiskowych,
- Rozporządzenie Delegowane (UE) 2021/2178 – zasady i format ujawnień oraz metodologia obliczania wskaźników taksonomicznych, w tym GAR.

Wszystkie wskaźniki Taksonomii – w tym Green Asset Ratio – sporządzono zgodnie z obowiązującymi załącznikami V i VI do Rozporządzenia Delegowanego (UE) 2021/2178, z uwzględnieniem przewidzianych dla roku 2025 przepisów przejściowych oraz ograniczeń wynikających z dostępności danych (m.in. w odniesieniu do ekspozycji wobec MŚP i gospodarstw domowych).

Strategia VeloBank a Taksonomia UE

Strategia VeloBanku w latach 2023-2025 zakładała aktywny rozwój oferty wspierającej transformację energetyczną klientów oraz finansowanie działań poprawiających efektywność energetyczną. Bank wprowadził pakiet Green Finance, obejmujący m.in. finansowanie termomodernizacji, instalacji OZE, zielonych flot oraz zielonych hipotek, kierowanych zarówno do klientów indywidualnych, jak i biznesowych. Działania te stanowiły jeden z kluczowych wektorów wzrostu w tym okresie i realizowały założenia budowy konkurencyjnej oferty w zakresie zielonych produktów finansowych.

W strategii na lata 2026-2028 priorytety Banku koncentrują się na dynamicznym zwiększaniu skali działalności, pełnej integracji z przejmowaną częścią działalności detalicznej Citi Handlowy, poprawie efektywności operacyjnej oraz zwiększeniu wykorzystania technologii, w tym rozwiązań opartych o AI. ESG – w tym finansowanie zrównoważone – pozostaje elementem odpowiedzialnego modelu biznesowego i procesu zarządzania ryzykiem, jednak nie jest odrębnym filarem strategicznym, jak miało to miejsce w poprzednim cyklu. Aspekty środowiskowe są uwzględniane w ramach szerszego podejścia do rozwoju portfela kredytowego i oceny ryzyk oraz w ramach działań operacyjnych Banku.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Strategia ESG VeloBanku na lata 2026-2028 wzmacnia te kierunki, rozszerzając je o działania z zakresu środowiska, zarządzania i nadzoru:

- środowisko (E) – kontynuacja działań ograniczających ślad węglowy działalności własnej, m.in. pełne wykorzystanie energii elektrycznej z OZE, poprawa efektywności energetycznej budynków i infrastruktury, transformacja floty w kierunku rozwiązań niskoemisyjnych oraz wsparcie klientów w podejmowaniu decyzji proklimatycznych;
- governance (G) – wdrożenie i utrzymanie systemu zarządzania ESG (ESMS), w tym procesów oceny ryzyk środowiskowych i społecznych w decyzjach kredytowych oraz wzmacnianie przejrzystości i odpowiedzialności korporacyjnej;
- klient – bycie aktywnym partnerem w transformacji, zapewnianie przejrzystych produktów i edukacji w zakresie zrównoważonego rozwoju;
- operacje – rozwój nowoczesnych, cyfrowych usług z poszanowaniem aspektów środowiskowych i społecznych.

W raportowanym okresie Taksonomia UE stanowiła ramy klasyfikacji i oceny produktów oferowanych przez Bank pod kątem ich zgodności z celami środowiskowymi. Oferowane przez Bank rozwiązania wspierające efektywność energetyczną i odnawialne źródła energii były zgodne z kierunkami Strategii 2023-2025, natomiast w okresie objętym nową strategią wpisują się w koncepcję odpowiedzialnego zarządzania ryzykiem i rozwoju portfela zgodnego z regulacjami ESG, mimo że nie stanowią odrębnego filaru wzrostu.

Ujawnienia taksonomiczne Grupy Kapitałowej VeloBank w 2025 r.

Ujawnienia taksonomiczne Grupy obejmują prezentację wskaźnika Green Asset Ratio (GAR) oraz informacje dotyczące kwalifikowalności i zgodności ekspozycji wobec gospodarstw domowych oraz jednostek samorządu terytorialnego, zgodnie z załącznikami V i VI Rozporządzenia Delegowanego (UE) 2021/2178.

W zakresie ekspozycji wobec gospodarstw domowych Bank stosuje odmienne zasady klasyfikacji w odniesieniu do dwóch głównych kategorii działalności budynkowych, wynikających z odmiennych kryteriów technicznych Taksonomii UE:

Kredyty hipoteczne na zakup lub budowę nieruchomości w 2025 r.

Ekspozycje hipoteczne na zakup lub budowę budynków mieszkalnych zostały uznane za kwalifikujące się do Taksonomii UE. W przypadkach, w których Bank dysponował danymi energetycznymi umożliwiającymi potwierdzenie spełnienia kryteriów technicznych - w szczególności wskaźnika EP - zgodnie z interpretacją Ministerstwa Rozwoju i Technologii dla budynków wzniesionych przed i po 31 grudnia 2020 r., oraz po przeprowadzeniu oceny zasady „nieczynienia poważnych szkód” (DNSH) w zakresie ryzyk fizycznych klimatycznych, opisanej w sekcji „Ocena DNSH – ryzyka fizyczne i stress testy ekspozycje te zostały zaklasyfikowane jako zgodne z Taksonomią UE (aligned).

Bank w procesie udzielania kredytów hipotecznych analizuje następujące ryzyka fizyczne:

- ryzyko powodzi i podnoszenia się poziomu wód.
- burz i silnego wiatru,
- suszy,
- osuwisk

Bank uznaje, że najistotniejszym ryzykiem w portfelu kredytowym hipotecznym jest ryzyko powodziowe.

W 2025 roku Bank przeprowadził testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka powodzi dla zabezpieczeń hipotecznych. Badane zostało przeprowadzone na poziomie NUTS3 odpowiadający podregionom lub powiatom w Polsce. Wyniki testów wykazały niską potencjalną stratę, co potwierdza nieistotność tego ryzyka dla analizowanej części portfela.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Dodatkowo potwierdzono, że większość finansowanych nieruchomości znajduje się w obszarach, które nie są na terenach szczególnie narażonych ryzykiem powodzi. Mniej niż 0,5 % portfela jest narażone na wysokie ryzyko powodzi według klasyfikacji wykorzystywanej w ECB Climate Risk Stress Test na poziomie NUTS3.

Ekspozycje znajdujące się w obszarach o wysokim ryzyku powodziowym pozostają kwalifikowalne zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym (UE) 2021/2178, natomiast nie zostały zaklasyfikowane jako zgodne z Taksonomią („aligned”). Powodem wyłączenia na etapie zgodności jest brak możliwości wykazania spełnienia wymogów zasady „nieczynienia poważnych szkód” (DNSH) dla ryzyk fizycznych klimatycznych wymaganych w załączniku I do Rozporządzenia Delegowanego (UE) 2021/2139.

Ocena DNSH obejmowała pełny katalog ryzyk fizycznych określonych w Dodatku A do rozporządzenia klimatycznego, w tym: powódzie, susze, ekstremalne temperatury, burze i silne wiatry, pożary lasów oraz podnoszenie się poziomu wód. Wyniki stress testów przeprowadzonych w 2025 r. potwierdziły niską potencjalną stratę oraz spełnienie wymogów DNSH dla zdecydowanej większości portfela hipotecznego. Dodatkowo potwierdzono, że finansowane budynki mieszkalne znajdują się w obszarach zurbanizowanych niewykazujących szczególnej wrażliwości środowiskowej oraz posiadają aktualne świadectwa charakterystyki energetycznej. W przypadku ekspozycji zlokalizowanych na terenach o wysokim ryzyku powodziowym Bank nie posiadał audytowalnych danych potwierdzających, że ryzyko poważnych szkód wynikających z powodzi zostało ograniczone do poziomu akceptowalnego zgodnie z wymogami DNSH. Z tego względu ekspozycje te zostały zaklasyfikowane jako kwalifikowalne, lecz nie mogły zostać uznane za zgodne z Taksonomią UE.

W związku z planowaną na 2026 r. integracją z częścią działalności detalicznej z Citi Handlowy Bank, przeprowadzi pełną aktualizację oceny DNSH i stress testów klimatycznych dla połączonego portfela w odniesieniu do pełnego zestawu ryzyk fizycznych.

W związku ze zmianą podejścia do identyfikacji portfela nieruchomości narażonych na ryzyko powodzi w stosunku do roku 2024, gdzie oparto analizę wyłącznie o kody lokalizacji i założenie, że lokalizacje powyższej 50 tysięcy mieszkańców (jako lokalizacje wysoko zurbanizowane) nie są narażone na ryzyko powodzi, dane za lata ubiegłe zostały przeliczone ponownie z uwzględnieniem wyników testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka powodzi.

Kredyty na renowację budynków w 2025 r. (sekcje 7.2-7.6 Rozporządzenia 2021/2139)

Ekspozycje wobec gospodarstw domowych z tytułu kredytów na renowację budynków zostały uznane za kwalifikujące się, jednak nie mogły zostać uznane za zgodne z Taksonomią ze względu na brak danych technicznych wymaganych do potwierdzenia spełnienia kryteriów technicznych kwalifikacji.

W szczególności Bank nie posiadał:

- dokumentów dotyczących poprawy efektywności energetycznej,
- audytów energetycznych przed i po renowacji,
- danych umożliwiających potwierdzenie 30% redukcji EP lub spełnienia wymagań DNSH.

Brak tych danych uniemożliwia obliczenie zgodności dla działalności renowacyjnych wskazanych w sekcjach 7.2–7.6 załącznika I do Rozporządzenia Delegowanego (UE) 2021/2139.

Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego (JST) w 2025 r.

Poza finansowaniem infrastruktury mieszkaniowej ekspozycje JST nie mogły zostać uznane za zgodne z Taksonomią z uwagi na brak danych dotyczących przeznaczenia finansowania oraz dokumentów potwierdzających spełnienie technicznych kryteriów kwalifikacji i DNSH.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Ekspozycje pozabilansowe

Grupa zidentyfikowała, że w związku z włączeniem do Grupy Kapitałowej VeloFunds TFI S.A. we wrześniu 2025 r., spełnia definicję podmiotu prowadzącego działalność kwalifikowaną jako „asset management” w rozumieniu Taksonomii UE. Oznacza to, że Grupa jest zobowiązana do wyznaczenia wskaźnika AuM KPI, odnoszącego się do aktywów zarządzanych przez spółkę zależną, w zakresie wymaganym dla działalności „Asset management”.

Jednocześnie aktywa netto funduszy zarządzanych przez VeloFunds TFI S.A. nie stanowią aktywów bilansowych Grupy Kapitałowej VeloBank i zgodnie z metodyką konsolidacji nie są ujmowane ani jako aktywa bilansowe, ani jako ekspozycje pozabilansowe Grupy. Jednak na potrzeby Taksonomii UE – zgodnie z Commission Delegated Regulation (EU) 2021/2178 – aktywa te są ujmowane w ramach działalności zarządzania aktywami (asset management) i podlegają odrębnemu ujawnieniu w ramach wskaźnika udziału aktywów zarządzanych (AuM KPI).

W związku z powyższym:

- Wyznaczono mianownik wskaźnika AuM KPI, rozumiany jako łączna wartość aktywów netto funduszy zarządzanych przez VeloFunds TFI S.A. na dzień 31.12.2025 r. - wartość tę ujęto w tabeli GAR oraz w tabeli 5 zgodnie z wymogami Taksonomii UE.
- Wartość wskaźnika AuM KPI w 2025 r. wynosi 0, ponieważ Grupa nie przeprowadziła pełnej analizy kwalifikowalności i zgodności z Taksonomią UE poszczególnych aktywów funduszy z uwagi na:
 - brak ugruntowanych procesów i zasobów umożliwiających przeprowadzenie analizy w 2025 r.,
 - brak dostępu do pełnych, wiarygodnych i porównywalnych danych ESG emitentów w portfelach,
 - trwającą integrację systemów raportowania ESG pomiędzy TFI a Grupą,
 - krótki okres od momentu przejścia TFI (10.09.2025 r.) do daty końcowej raportowania (ok. 3,5 miesiąca).

Jednocześnie Grupa potwierdza, że:

- TFI jest uwzględnione w zakresie obowiązków taksonomicznych na poziomie Grupy,
- brak zgodności (0%) nie oznacza braku obowiązku, lecz brak możliwości przeprowadzenia analizy w bieżącym okresie,
- pełna analiza kwalifikowalności i zgodności aktywów funduszy z Taksonomią UE zostanie przeprowadzona od 2026 r., po zakończeniu procesu integracji danych i narzędzi analitycznych.

Zakres ujawnień wyłączonych z raportowania

W ujawnieniach Bank nie wykazał ekspozycji zgodnych z Taksonomią wobec:

- kredytów na zakup pojazdów – z uwagi na brak danych,
- ekspozycji JST poza finansowaniem infrastruktury mieszkaniowej – z uwagi na brak danych,
- kredytów na renowację budynków – z uwagi na brak danych technicznych wymaganych do oceny zgodności.

Powyższe ograniczenia wynikają bezpośrednio z wymogów Rozporządzenia 2021/2178 oraz kryteriów technicznych Taksonomii UE, zgodnie z którymi Bank ma obowiązek wykazać posiadanie twardych, audytowalnych danych potwierdzających zgodność finansowanych aktywności z wymogami Taksonomii. W przypadku braku takich danych ekspozycje mogą zostać wykazane jako kwalifikowalne, lecz nie mogą być uznane za zgodne z systematyką.

Bank planuje wdrożenie działań umożliwiających pozyskiwanie pełnych danych technicznych w kolejnych okresach sprawozdawczych. Obejmują one w szczególności: standaryzację wymogów dokumentacyjnych, integrację danych z dostępnych rejestrów publicznych, rozwój procesów oceny projektów jednostek samorządu terytorialnego oraz ponowną ocenę zgodności portfela po planowanej integracji z częścią działalności detalicznej Citi Handlowy w 2026 roku.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Zastosowane uproszczenia

W roku sprawozdawczym Grupa stosowała uproszczenia w zakresie ujawnień Taksonomii UE wynikające zarówno z charakterystyki portfela, jak i zmian struktury Grupy Kapitałowej. Ponieważ Grupa zidentyfikowała zielone aktywa wyłącznie w obszarze ekspozycji wobec gospodarstw domowych i nie zidentyfikowała zgodnych ekspozycji wobec przedsiębiorstw, zakres prezentowanych ujawnień tabelarycznych został ograniczony poprzez:

- brak ujawnienia osobnych tabel dotyczących kluczowych wskaźników wyników z perspektywy obrotu i nakładów inwestycyjnych (CapEx); Bank nie przedstawił odrębnych tabel dotyczących kluczowych wskaźników wyników z perspektywy obrotu i nakładów inwestycyjnych (CapEx). Zastosowano jeden wspólny układ tabelaryczny dla obu wskaźników, ponieważ w okresie sprawozdawczym Bank nie posiadał wdrożonego procesu identyfikacji i pomiaru zgodności Taksonomii UE dla ekspozycji wobec przedsiębiorstw (zarówno z perspektywy obrotu, jak i CapEx). W efekcie struktura wskaźników obrotu i CapEx jest identyczna, a szczegółowe rozbieżności na poziomie kontrahentów przedsiębiorstw nie jest jeszcze dostępne;
- brak szczegółowych ujawnień sektorowych w tabeli zgodnej ze wzorem 2 z Załącznika VI do Rozporządzenia Delegowanego (UE) 2021/2178 – wobec braku ekspozycji wobec przedsiębiorstw podlegających ocenie kwalifikowalności lub zgodności z Taksonomią UE;
- brak ujawnienia tabeli dotyczącej działalności w obszarze gazu i atomu (wzór 2 z Załącznika XII) – z uwagi na brak ekspozycji związanych z działalnością określoną w rozporządzeniu 2022/1214.

Grupa dokonała również przeglądu i ponownej weryfikacji danych porównywalnych za rok 2024, stosując kryteria kwalifikowalności obowiązujące w roku 2025, aby zapewnić spójność i porównywalność raportowanych informacji.

Wpływ planowanej integracji z częścią działalności detalicznej Citi Handlowy (2026)

W 2026 roku zaplanowano integrację części działalności detalicznej Citi Handlowy z VeloBankiem, co będzie miało istotny wpływ na strukturę aktywów podlegających ocenie Taksonomii UE, w szczególności w obszarze ekspozycji gospodarstw domowych. Integracja portfeli będzie wymagać:

- ponownej klasyfikacji ekspozycji pod kątem kwalifikowalności i zgodności,
- przeprowadzenia zintegrowanej oceny DNSH,
- dostosowania metodologii obliczeń wskaźników taksonomicznych do nowego portfela.

W związku z równoległymi zmianami struktury Grupy – dołączeniem TFI w 2025 r. oraz planowaną integracją części działalności detalicznej Citi Handlowy w 2026 r. – rok 2025 stanowi okres przejściowy, w którym zastosowane uproszczenia są uzasadnione zarówno ograniczeniami operacyjnymi, jak i brakiem dostępności danych wymaganych do pełnego raportowania Taksonomii UE.



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki

Tabela 37 Wzór 0 - Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (GAR) za 2025

		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	480 772,65	1,4%	1,4%	62,1%	30,0%	37,9%

		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)	378 461,32	4,4%	4,4%	63,1%	19,74%	36,9%
	Portfel handlowy	nie dotyczy					
	Gwarancje finansowe	0					
	Zarządzane aktywa	0					
	Przychody z tytułu opłat i provizji	nie dotyczy					



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 38 Wzór 0 - Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (GAR) za 2024

		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					



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 39 Wzór 1 - Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (GAR) za 2025



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

PLN		Całkowita wartość bilansowa (brutto)	Dział odniesienia dotyczący upewnienia informacji 1																			
			Łagodzenie zmian klimatu (CCM)			Adaptacja do zmian klimatu (CCA)		Woda i zasoby morskie (WTR)		Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)		Zanieczyszczenia (PPC)		Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CB + PPC + BIO)						
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodnie z systematyką)						
			W tym zrównoważone środowiskowo (zgodnie z systematyką)			W tym zrównoważone środowiskowo		W tym zrównoważone środowiskowo		W tym zrównoważone środowiskowo		W tym zrównoważone środowiskowo		W tym zrównoważone środowiskowo		W tym zrównoważone środowiskowo (zgodnie z systematyką)						
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem																						
zaliczone w bilansu, jak i mieszanemu																						
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	17 599 185 770,93	4 510 004 009,48	480 772 654,07													4 510 004 009,48	480 772 654,07	-			
2	Przedsiębiorstwa finansowe	140 472 185,58	0	0																		
3	Instytucje kredytowe ab 12	140 472 185,58	0	0																		
4	Kredyty i zaliczki	140 472 185,58																				
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	-	0	0																		
6	Instrumenty kapitałowe	-																				
7	Inne instytucje finansowe	-																				
8	w tym firmy inwestycyjne 182																					
9	Kredyty i zaliczki																					
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																					
11	Instrumenty kapitałowe																					
12	w tym spółki zarządzające aktywami 191, 192																					
13	Kredyty i zaliczki																					
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																					
15	Instrumenty kapitałowe																					
16	w tym zakłady ubezpieczeń 17																					
17	Kredyty i zaliczki																					
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																					
19	Instrumenty kapitałowe																					
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	753 933 233,89	0	0																		
21	Kredyty i zaliczki	169 651 261,20	0	0																		
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	584 281 972,77																				
23	Instrumenty kapitałowe																					
24	Gospodarstwa domowe	16 406 798 936,00	4 509 541 310,59	480 772 654,07													4 509 541 310,59	480 772 654,07	-			
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	7 963 251 545,11	3 453 895 648,87	480 772 654,07													3 453 895 648,87	480 772 654,07	-			
26	w tym kredyty na renowację budynków	536 141 558,19	534 964 381,80	-													534 964 381,80	-				
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	648 060 055,30	520 681 279,92	-													520 681 279,92	-				
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	211 529 199,88	462 698,89	-													462 698,89	-				
29	Finansowanie mieszkalnictwa	-	-	-													-	-	-			
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	211 529 199,88	462 698,89	-													462 698,89	-				
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	86 452 215,50	-	-													-	-	-			
32	Aktywa wyłączone z bilansu przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów, uwzględnione w mieszaniku	16 495 501 514,38	-	-													-	-	-			
33	Przedsiębiorstwa finansowe (ab 12, 182, 191, 192, 17) i niefinansowe (20, 21*, 25, 27)	4 544 339 079,20																				
34	MŚP przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi upewniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą	4 432 597 166,69																				
35	Kredyty i zaliczki	2 680 346 006,00																				
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	1 112 540 031,28																				
37	of which building renovation loans	66 475 004,91	-	-													-	-	-			
38	Dłużne papiery wartościowe	1 739 117 960,09																				
39	Instrumenty kapitałowe	13 133 200,00																				
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi upewniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	111 741 912,51																				
41	Kredyty i zaliczki	108 892 515,51																				
42	Dłużne papiery wartościowe	1 110 371,00																				
43	Instrumenty kapitałowe	1 739 026,00																				
44	Instrumenty pochodne	288 379 795,00																				
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	-																				
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	114 232 375,00																				
47	Inne kategorie aktywów (wartości firmy, towary itp.)	11 548 550 267,18																				
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	34 094 687 285,31	4 510 004 009,48	480 772 654,07													4 510 004 009,48	480 772 654,07				
49	Aktywa niefinansowe przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	20 816 685 702,38																				
50	Ryzyka centralne i emitenci ponadnarodowi	16 457 979 804,38																				
51	Klasa ryzyka wobec banków centralnych	4 358 705 888,00																				
52	Portfel handlowy	-																				
53	Aktywa ogółem	54 911 372 987,69	4 510 004 009,48	480 772 654,07													4 510 004 009,48	480 772 654,07				
Kategorie posiadające w przedsiębiorstwie podlegające obowiązkowi upewniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																						
54	Gwarancje finansowe	26 000 000,00	-	-													-	-	-			
55	Gwarantowane aktywa	2 074 240 236,72																				
56	z czego dłużne papiery wartościowe	1 003 076 843,94																				
57	z cenów instrumenty kapitałowe	764 385 743,00																				



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 40 Wzór 1 - Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (GAR) za 2024

31.12.2024																		
tys. PLN	Całkowita wartość bilansowa (brutto)	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)		Woda i zasoby morskie (WTR)		Ekonomia cyfrowa (CE)		Zanieczyszczenia (PPC)		Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
		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 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 zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)		
		W tym przeznaczenie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym wspomagająca	W tym przeznaczenie wpływów	W tym 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	19640909	2 013 392	28 208												19640909	2 013 392	28 208
2	Przedsiębiorstwa finansowe	9838377	-	-												9838377	-	-
3	Instytucje kredytowe	9643210	-	-												9643210	-	-
4	Kredyty i zaliczki	445220	-	-												445220	-	-
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	9197990	-	-												9197990	-	-
6	Instrumenty kapitałowe	-	-	-												-	-	-
7	Inne instytucje finansowe	195167	-	-												195167	-	-
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	1435902	-	-												1435902	-	-
21	Kredyty i zaliczki	305505	-	-												305505	-	-
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	1130397	-	-												1130397	-	-
23	Instrumenty kapitałowe	-	-	-												-	-	-
24	Gospodarstwa domowe	8028507	2 012 446	28 208												8028507	2 012 446	28 208
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	7000498	1 052 965	28 208												7000498	1 052 965	28 208
26	w tym kredyty na renowację budynków	530628	530 628	-												530 628	530 628	-
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	497380	497 380	-												497 380	497 380	-
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	244679	946	-												244 679	946	-
29	Finansowanie mieszkalnictwa	-	-	-												-	-	-
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	244679	946	-												244 679	946	-
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	93445	-	-												93 445	-	-
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwygodnione w mianowniku)	8087592	56 581	-												8 087 592	56 581	-
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	1780318	-													1 780 318	-	
34	MSP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MSP) niepodlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	1636928	-													1 636 928	-	
35	Kredyty i zaliczki	1596784	-													1 596 784	-	
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	1092104	-													1 092 104	-	
37	z których building renovation loans	56581	56 581													56 581	56 581	
38	Dłużne papiery wartościowe	28880	-													28 880	-	
39	Instrumenty kapitałowe	11264	-													11 264	-	
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	143390	-													143 390	-	
41	Kredyty i zaliczki	119750	-													119 750	-	
42	Dłużne papiery wartościowe	2902	-													2 902	-	
43	Instrumenty kapitałowe	20738	-													20 738	-	
44	Instrumenty pochodne	198003	-													198 003	-	
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	-	-													-	-	
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	15985	-													15 985	-	
47	Inne kategorie aktywów (wartość firmy, towary itp.)	6163295	-													6 163 295	-	
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	27728501	2 069 973	28 208												27 728 501	2 069 973	28 208
49	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	28686829	-													28 686 829	-	
50	Rezerwy centralne i emitenci ponadnarodowi	23298906	-													23 298 906	-	
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	5387923	-													5 387 923	-	
52	Portfel handlowy	-	-													-	-	
53	Aktywa ogółem	56415330	2 069 973	6 098												56 415 330	2 069 973	6 098
54	Ekspozycje pozostałowe – przedsiębiorstwa podlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	52857	-													52 857	-	
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 2025 roku

Tabela 41 Wzór 2 - Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów 2025

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]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)		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]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + 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 2025 roku

Tabela 42 Wzór 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 (WMR)						
	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]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]				
		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)		W tym zrównoważona środowiskowo (WTR)		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		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]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
	W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		W tym zrównoważona środowiskowo (CE)		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		W tym zrównoważona środowiskowo (PPC)		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		W tym zrównoważona środowiskowo (BIO)		W tym zrównoważona środowiskowo (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + 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 2025 roku

Tabela 43 Wzór 3 - Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu – 2025

% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		Dzielnik odniesienia dotyczący ujawnienia informacji T																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
		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																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
W tym przeznaczanie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczanie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczanie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczanie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczanie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczanie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	W tym przeznaczanie wpływów	W tym 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	25,6%	2,7%																25,6%	2,7%																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 44 Wzór 3 - Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu - 2024

% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	31.12.2024																			
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zrównowaga wodna i morskie (WMM)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (GZ)				Zanieczyszczenie (PZC)			
	Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				Udział procentowy uwzględnionych aktywów				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem				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	Udział procentowy uwzględnionych aktywów	W tym przeniesienie wpływów	W tym wspomagająca	Udział procentowy uwzględnionych aktywów	W tym przeniesienie wpływów	W tym wspomagająca	Udział procentowy uwzględnionych aktywów	W tym przeniesienie wpływów	W tym wspomagająca	Udział procentowy uwzględnionych aktywów	W tym przeniesienie wpływów	W tym wspomagająca	Udział procentowy uwzględnionych aktywów	W tym przeniesienie wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarównowagi, jak i mianowniku																				
1	10,3%	0,1%																	10,3%	0,1%
2																				
3																				
4																				
5																				
6																				
7																				
8																				
9																				
10																				
11																				
12																				
13																				
14																				
15																				
16																				
17																				
18																				
19																				
20																				
21																				
22																				
23																				
24	25,1%	0,4%																	25,1%	0,4%
25	15,0%	0,4%																	15,0%	0,4%
26	100,0%																		100,0%	
27	86,2%																		86,2%	
28	0,4%																		0,4%	
29																				
30	0,4%																		0,4%	
31	0,0%																		0,0%	
32	7,5%	0,1%																	7,5%	0,1%



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 45 Wzór 4 - Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu – 2025

%		31.12.2025																															
		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			
		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				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy							
		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				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							
		W tym przeznaczonych w wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczonych w wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczonych w wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczonych w wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczonych w wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczonych w wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczonych w wpływów	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczonych w wpływów	W tym 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	44,9%	6,3%																														43,38%
2	Przedsiębiorstwa finansowe																																0,00%
3	Institutek kredytowe																																0,00%
4	Kredyty i zaliczki																																0,00%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																																0,00%
6	Instrumenty kapitałowe																																0,00%
7	Inne instrumenty finansowe																																0,00%
8	w tym firmy inwestycyjne																																0,00%
9	Kredyty i zaliczki																																0,00%
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																																0,00%
11	Instrumenty kapitałowe																																0,00%
12	w tym spółki zarządzające aktywami																																0,00%
13	Kredyty i zaliczki																																0,00%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																																0,00%
15	Instrumenty kapitałowe																																0,00%
16	w tym zakłady ubezpieczeń																																0,00%
17	Kredyty i zaliczki																																0,00%
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																																0,00%
19	Instrumenty kapitałowe																																0,00%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe																																0,00%
21	Kredyty i zaliczki																																0,00%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów																																0,00%
23	Instrumenty kapitałowe																																0,00%
24	Gospodarstwa domowe	45,3%	6,4%																														43,04%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	100,0%	15,8%																														17,43%
26	w tym kredyty na remonty budynków	100,0%																															0,38%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	74,2%																															2,26%
28	Finansowanie samorządów terytorialnych																																0,33%
29	Finansowanie mieszkalnictwa																																0,00%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych																																0,33%
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych																																0,01%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	30,9%	4,4%																														63,1%



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 46 Wzór 4 - Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu - 2024

% (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
		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 zartdano 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	Instytucje 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%		



GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 47 Wzór 5 - Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych – 2025

		31.12.2025																											
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WMP)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)			
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)							
		W tym przeznaczony wpływ	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczony wpływ	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczony wpływ	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczony wpływ	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczony wpływ	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczony wpływ	W tym na rzecz przejścia	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																										

		31.12.2024																											
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				Zasoby wodne i morskie (WMP)				Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)				Zanieczyszczenie (PPC)				Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				OGÓŁEM (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
% (w porównaniu z przepływem pozabilansowych aktywów kwalifikowanych ogółem)		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikująca się do systematyki)			
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)							
		W tym przeznaczony wpływ	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczony wpływ	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczony wpływ	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczony wpływ	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczony wpływ	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca		W tym przeznaczony wpływ	W tym na rzecz przejścia	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.

Skonsolidowane oświadczenie o zrównoważonym rozwoju Grupy Kapitałowej VELOBANK S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Ujawnienia ilościowe sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w Załączniku XII do rozporządzenia 2021/2178 – ujawnienia dotyczące atomu i gazu

Tabela 48 Działalność związana z energią jądrową w Grupie kapitałowej VeloBanku w 2025

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

Tabela 49 Działalność związana z gazem ziemnym w Grupie kapitałowej VeloBanku w 2025

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

8.3. *Własne zasoby pracownicze (S1)*

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

VeloBank utrzymuje stałą i systematyczną komunikację z pracownikami, uznając ich za kluczową grupę interesariuszy oraz istotne źródło informacji na temat funkcjonowania organizacji. Bank prowadzi coroczne badania opinii pracowników, realizowane w formie anonimowych ankiet udostępnianych przez niezależną firmę zewnętrzną. Badania te mają na celu monitorowanie poziomu satysfakcji, identyfikację potrzeb pracowników oraz pozyskanie ich opinii dotyczących warunków pracy i kultury organizacyjnej. Ostatnie badania było przeprowadzone w maju 2025. Kolejna edycja badania zaplanowana jest na drugą połowę 2026 roku.

Oprócz badań ankietowych VeloBank stosuje różnorodne formy bieżącej komunikacji wewnętrznej. Zarząd organizuje spotkania on-line dla wszystkich pracowników co najmniej kilka razy w roku, podczas których omawia cele strategiczne, zapowiada kluczowe wydarzenia oraz komentuje wyniki biznesowe. Spotkania te obejmują także sesje pytań i odpowiedzi, umożliwiające bezpośredni dialog z najwyższą kadrą zarządzającą. Komunikacja bieżąca jest dodatkowo wspierana za pomocą cotygodniowych newsletterów, mailingów oraz aktualizacji publikowanych w Intranecie, co zapewnia pracownikom stały dostęp do najważniejszych informacji i utrzymuje regularny dialog na linii pracodawca–pracownik.

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

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. W 2025 roku 96% osób pracujących w grupie stanowili pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę. 4% 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 39% 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 21%.

W banku nie występują:

- operacje narażone na znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej lub pracy obowiązkowej,
- operacje narażone na znaczące ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci.

W toku identyfikacji wpływów, ryzyk i szans w obszarze S1 - Własne zasoby pracownicze zidentyfikowaliśmy 18 wpływów w tym 13 pozytywnych i 5 negatywnych, 1 ryzyko oraz 2 szanse. Zagadnienia te zostały zgrupowane w 10 obszarach tematycznych.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 50 Istotne wpływy, ryzyka i szanse w obszarze S1 w Grupie Kapitałowej VeloBank

Obszar	Wpływ pozytywny	Wpływ negatywny	Szanse	Ryzyka
Warunki pracy				
Adekwatna płaca	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki funkcjonowaniu Polityki wynagrodzeń 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano
Równowaga praca–życie	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki możliwości pracy zdalnej/hybrydowej Pozytywny rzeczywisty wpływ związany z ofertą benefitów Pozytywny rzeczywisty wpływ w obszarze zdrowia psychicznego pracowników 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano 	<ul style="list-style-type: none"> Szanse związane z wprowadzeniem pracy zdalnej
Czas pracy	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano 	<ul style="list-style-type: none"> Negatywny rzeczywisty wpływ spowodowany pracą w nadgodzinach 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano
Dialog społeczny	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki zaangażowaniu społecznemu i aktywności pracowników Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki prowadzonemu dialogowi z pracownikami 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano 	<ul style="list-style-type: none"> Szansa wizerunkowa dzięki zaangażowaniu społecznemu i aktywności pracowników
Bezpieczeństwo zatrudnienia	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny rzeczywisty wpływ na stażę pracy i lojalność pracowników poprzez wspieranie długoterminowych relacji Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki politykom i procedurom w obszarze HR 	<ul style="list-style-type: none"> Negatywny rzeczywisty wpływ związany z wysoką fluktuacją pracowników 	<ul style="list-style-type: none"> Bezpieczeństwo zatrudnienia 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano
Bezpieczeństwo i higiena pracy	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki systemowi zarządzania BHP 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano
Równe traktowanie i równość szans dla wszystkich				
Różnorodność	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny rzeczywisty wpływ związany z brakiem incydentów dyskryminacyjnych 	<ul style="list-style-type: none"> Negatywny rzeczywisty wpływ związany z brakiem Polityki Różnorodności 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano
Szkolenia i rozwój	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki szkoleniom i rozwojowi umiejętności 	<ul style="list-style-type: none"> Negatywny rzeczywisty wpływ w związku z brakiem ustandaryzowanych ścieżek kariery pracowników 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano
Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o takiej samej wartości	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki dążeniu do równości w wynagrodzeniach 	<ul style="list-style-type: none"> Negatywny rzeczywisty wpływ w związku z nierównowagą w strukturze kluczowego personelu kierowniczego 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Środki zapobiegania przemocy i molestowaniu w miejscu pracy	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny potencjalny wpływ dzięki funkcjonowaniu polityki antymobbingowej 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano 	<ul style="list-style-type: none"> Nie zidentyfikowano
-------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------

Pełen wykaz IRO wraz z opisami został przedstawiony w Sekcji 8.1.9. *Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3).*

Zidentyfikowane istotne wpływy, ryzyka i szanse (IRO) w obszarze S1 pozostają w bezpośrednim związku ze strategicznymi kierunkami VeloBanku określonymi w strategii biznesowej na lata 2023-2025 oraz w nowej strategii na lata 2026-2028, jak również w przyjętych kierunkach Strategii ESG. W każdym z dokumentów podkreślono kluczową rolę pracowników jako fundamentu dalszego wzrostu, cyfryzacji oraz transformacji organizacji.

Powiązanie IRO z S1 z priorytetami strategii biznesowej 2023-2025

Strategia 2023-2025 zakładała budowanie „zdrowych fundamentów” banku, ostrożną politykę ryzyka oraz rozwój nowych kanałów, w tym intensyfikację akwizycji klientów cyfrowych i wzmocnienie relacyjności w segmencie firmowym. Realizacja tych celów była możliwa dzięki stabilnym, kompetentnym zespołom, co znajduje odzwierciedlenie w pozytywnych wpływach identyfikowanych w obszarach: bezpieczeństwo zatrudnienia, adekwatna płaca, dialog społeczny, BHP i szkolenia. Stabilność zatrudnienia i wysoki udział pracowników etatowych wspierały efektywność operacyjną oraz rozwój infrastruktury sprzedażowej, zgodnie z kierunkami strategii.

Powiązanie IRO z S1 z nową strategią biznesową VeloBanku 2026-2028

Pod koniec 2025 r. VeloBank opracował nową Strategię biznesową na lata 2026-2028, co zostało ujawnione zgodnie z wymogami ESRS 2 SBM-1 jako zdarzenie po dniu bilansowym.

Strategia 2026-2028 opiera się na czterech kluczowych filarach: *dynamiczny wzrost, customer-first, bank efektywny i AI-powered, oraz budowanie kultury organizacyjnej*. W każdym z nich kluczowe znaczenie ma kapitał ludzki. Bank wskazuje, że wzrost, w tym realizacja ambitnych celów biznesowych, rozwój Wealth management i bankowości korporacyjnej, wdrożenie asystenta AI oraz integracja po fuzji, będzie zależeć od utrzymania talentów, kompetencji cyfrowych oraz kultury współpracy. To bezpośrednio koresponduje z wpływami i ryzykami z obszarów: równowaga praca-życie, fluktuacja pracowników jako wpływ negatywny, praca w nadgodzinach, równość płci w strukturach kierowniczych oraz szkolenia i rozwój. Realizacja strategii zakłada wzmocnienie zespołów, modernizację procesów pracy, rozwój kompetencji AI oraz budowanie odporności organizacyjnej – wszystkie te elementy są powiązane ze zidentyfikowanymi IRO S1.

Powiązanie z kierunkami Strategii ESG VeloBanku

Strategia ESG definiuje pracowników jako jeden z filarów budowy „banku pozytywnych wartości”. Podkreśla priorytety takie jak: bezpieczeństwo, nowoczesność, dostępność, przejrzystość i zrozumienie potrzeb klienta – wszystkie one zależą od jakości miejsca pracy, kompetencji zespołu oraz kultury organizacyjnej. Strategia zakłada, że właściwe zarządzanie pracownikami jest jednym z obszarów ESG podlegających rozwojowi, a także podstawą wdrażania ESMS, polityk i działań wpływających na odpowiedzialne zarządzanie ryzykiem społecznym. Stanowi to kluczową przesłankę dla pozytywnych wpływów w obszarach: dialog społeczny, przeciwdziałanie mobbingowi, różnorodność, a także dla identyfikowanej szansy reputacyjnej związanej z zaangażowaniem społecznym pracowników.

Powiązanie z modelem biznesowym

Model biznesowy VeloBanku – oparty na rozbudowanej sieci relacji z klientami, wysokich standardach bezpieczeństwa, cyfryzacji procesów i rozwoju usług wartości dodanej – wymaga stabilnego i kompetentnego zespołu. Wpływy z obszaru S1 odzwierciedlają zatem kluczowe elementy tego modelu, takie jak:

- rentowny wzrost przy ograniczonym apetycie na ryzyko, co wymaga odpowiedniej polityki HR i stabilności zespołów;
- rozbudowane kanały cyfrowe, powiązane ze szkoleniami i kompetencjami nowoczesnymi;
- obsługa klienta premium i rozwój oferty Wealth management, co zwiększa znaczenie zarządzania talentami;
- rola franczyzy jako partnera budującego wartość, co wymaga dialogu społecznego i współpracy opartej na standardach różnorodności i bezpieczeństwa pracy.

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

VeloBank posiada szereg formalnych dokumentów, które regulują obszar S1 dotyczący własnych pracowników. W odpowiedzi na zmieniające się regulacje oraz potrzeby pracowników bank wprowadza i aktualizuje regulacje wewnętrzne wspierające własnych pracowników w środowisku pracy. Wybrane polityki obejmują również spółki zależne. Inne dokumenty będące wewnętrznymi regulacjami, jak: regulaminy pracy, polityki wynagrodzeń Spółki zależne posiadają własne.

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

- Kodeks Etyki (Bank i spółki zależne),
- Standardy różnorodności i inkluzywności (Bank i spółki zależne),
- Regulamin pracy,
- Regulamin wynagradzania pracowników Banku,
- Polityka wynagradzania.

Wyżej wskazane regulacje stanowią fundament polityki kadrowej Banku i Grupy. Kodeks etyki wskazuje wartości, którymi kieruje się organizacja, czyli przedsiębiorczość, otwartość, rzetelność i zaufanie.

Regulamin pracy odnosi się do zasadniczych kwestii związanych ze środowiskiem pracy. Jego postanowienia wynikające z obowiązujących przepisów prawa pracy zapewniają poszanowanie praw człowieka i spełniają warunki standardów zawartych w Wytycznych ONZ, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącej podstawowych zasad i praw w pracy oraz Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych. Ponadto w treści dokumentu zawarty jest wyraźny zakaz pracy przymusowej oraz wskazane szczegółowe wytyczne dotyczące zatrudniania osób niepełnoletnich czy praw rodziców. W 2025 roku bank zdecydował o powołaniu Standardów różnorodności i inkluzywności, które po raz pierwszy kompleksowo odnoszą się do kwestii zapobiegania dyskryminacji, promowania równości szans i otwartości na różnorodność, eliminowania nieakceptowalnych zachowań w społeczności i środowisku tworzonemu przez ludzi w jakikolwiek sposób związanych z bankiem.

Poniższe, bardziej szczegółowe regulacje wewnętrzne wskazującą, w jaki sposób realizowane są w VeloBanku prawa pracownicze, jak Bank zapewnia równy i sprawiedliwy dostęp do wynagrodzeń, awansów, świadczeń pracowniczych, aktywności rozwojowych i edukacyjnych, adekwatnie do zajmowanych stanowisk oraz pełnionych funkcji przez poszczególne osoby pracujące w Banku.

- 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,

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- Zasady Premiowe,
- Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych,
- Regulamin pracy zdalnej,
- Zbiór zasad dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy,
- Zasady doskonalenia zawodowego pracowników w Banku,
- Polityka oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku,
- Procedura rekrutacji, zatrudniania i zmian warunków pracy,
- Procedura odejścia pracownika.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka została zaadoptowana w spółkach zależnych. Ponadto spółki zależne posiadają własne, odrębnie opracowane regulaminy i polityki wewnętrzne – w tym m.in. regulaminy pracy, polityki wynagrodzeń, zasady premiowania oraz dokumenty dotyczące BHP, rekrutacji, oceny pracowniczej czy rozwoju zawodowego – dostosowane do specyfiki działalności każdej ze spółek oraz obowiązujących w nich struktur organizacyjnych. Dokumenty te pozostają spójne z nadrzędnymi zasadami Grupy i uzupełniają korporacyjne podejście VeloBanku w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi.

Wraz z Procedurą Whistleblowing zapewniają pracownikom dostęp do niezbędnej wiedzy pozwalającej na identyfikację nieakceptowalnych zachowań, w tym wszelkich form dyskryminacji i molestowania, opisują zasady postępowania w przypadku zidentyfikowania tego typu incydentów oraz działań podejmowanych po ich wykryciu, opisują narzędzia zapobiegania nadużyciom:

- Procedura antymobbingowa,
- Procedura składania skarg przez pracowniczki/ów VeloBanku.

Osobami odpowiedzialnymi za wdrożenie polityk są jednostki organizacyjne, którym dane tematy są przypisane.

Opisy wszystkich ww. polityk wraz ze wskazaniem odpowiedzialności za wdrożenie znajdują się w Sekcji 8.3.4. *Polityki VeloBanku przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami związanymi ze zrównoważonym rozwojem.*

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 51 Adresowane w Politykach obszary istotne w S1

Polityka / Procedura / Regulamin	Adresowane obszary istotne (S1)
Kodeks Etyki VeloBanku	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
Standardy różnorodności i inkluzyjności	Równe traktowanie i niedyskryminacja; Różnorodność i inkluzyjność Standardy obejmują następujące przyczyny dyskryminacji: pochodzenie rasowe i etniczne, kolor skóry, płeć, orientację seksualną, tożsamość płciową, niepełnosprawność, wiek, religię, poglądy polityczne, pochodzenie narodowe lub społeczne, inne formy dyskryminacji objęte przepisami Unii i prawem krajowym.
Regulamin pracy	Bezpieczeństwo zatrudnienia; Czas pracy; Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym
Regulamin pracy zdalnej	Bezpieczeństwo zatrudnienia; Czas pracy; Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym
Regulamin Wynagradzania Pracowników Banku	Bezpieczeństwo zatrudnienia; Adekwatna płaca; Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń; Różnorodność
Polityka Wynagradzania	Bezpieczeństwo zatrudnienia; Adekwatna płaca; Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń; Różnorodność
Polityka zmiennych składników wynagrodzeń (stanowiska kierownicze / wpływ na ryzyko)	Adekwatna płaca; Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń; Różnorodność
Polityka Wynagradzania Członków Zarządu i RN	Adekwatna płaca; Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń; Różnorodność
Polityka Benefitów Członków Zarządu i RN	Adekwatna płaca; Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym
Zasady Premiowe	Adekwatna płaca; Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń
Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	Bezpieczeństwo zatrudnienia; Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym
System zarządzania BHP (procedury BHP, szkolenia, ocena ryzyka)	BHP; Bezpieczeństwo zatrudnienia
Zasady doskonalenia zawodowego pracowników (szkolenia i rozwój)	Szkolenia i rozwój umiejętności; Bezpieczeństwo zatrudnienia
Polityka oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje	Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń; Różnorodność
Procedura rekrutacji, zatrudniania i zmian warunków pracy	Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń; Różnorodność
Procedura odejścia pracownika	Równe traktowanie i niedyskryminacja; Transparentność procesów HR
Procedura antymobbingowa	Środki zapobiegania przemocy i molestowaniu
Procedura składania skarg przez pracowników	Różnorodność; Równe traktowanie w procesach rekrutacji i zatrudnienia

Poniższe mechanizmy potwierdzają, że polityki dotyczące własnych zasobów pracowniczych nie są dokumentami deklaracyjnymi, lecz są realnie wdrażane i monitorowane w ramach formalnych procedur operacyjnych funkcjonujących w Banku.

Tabela S2 Regulacje wewnętrzne wdrażające polityki S1 w VeloBanku

Polityka S1	Regulacje wewnętrzne służące do wdrażania polityki
Kodeks Etyki	Polityka Zgodności; Procedura Whistleblowing; Procedura antymobbingowa; Procedura składania skarg; Polityka przeciwdziałania nadużyciom (wewnętrznym i zewnętrznym); Regulamin pracy; Regulamin ZFŚS; Zasady doskonalenia zawodowego; Procedura rekrutacji, zatrudniania i zmian warunków pracy; Procedura odejścia pracownika
Standardy różnorodności i inkluzyjności	Procedura rekrutacji, zatrudniania i zmian warunków pracy; Procedura antymobbingowa; Procedura składania skarg pracowniczych; Zasady doskonalenia zawodowego; Regulamin wynagradzania pracowników Banku; Regulamin pracy; Zasady Premiowe; Regulamin ZFŚS; Zasady doskonalenia zawodowego; Procedura odejścia pracownika
Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	Zasady premiowe; Polityka oceny odpowiedniości; Procesy kontroli ryzyka; Regulamin wynagradzania pracowników Banku
Polityka Wynagradzania	Zasady premiowe; Polityka zmiennych składników wynagrodzeń; Procedura oceny odpowiedniości; Procesy kontroli i raportowania do RN; Regulamin wynagradzania pracowników Banku
Polityka oceny odpowiedniości	Procedura rekrutacji, zatrudniania i zmian warunków pracy; Polityki wynagrodzeniowe; Polityka zgodności; Procesy kontroli wewnętrznej; Zasady doskonalenia zawodowego
Polityka przeciwdziałania nadużyciom	Procedura obsługi incydentów; Procedura Whistleblowing; Procedura antymobbingowa;
Polityka bezpieczeństwa danych osobowych	Polityka bezpieczeństwa informacji; Polityka DLP (ochrona przed wyciekiem danych); Procedury incydentów; Regulamin pracy zdalnej; Procedura rekrutacji, zatrudniania i zmian warunków pracy
Polityka bezpieczeństwa informacji	Procedury cyberbezpieczeństwa; Regulamin pracy zdalnej; Procedura Whistleblowing
Polityka ochrony przed wyciekiem danych (DLP)	Reguły systemów monitorujących; Procedura zgłaszania incydentów; Polityka bezpieczeństwa informacji
Polityka Zgodności	System Kontroli Wewnętrznej; Procedura antymobbingowa; Procedura Whistleblowing
System zarządzania BHP	Procedury BHP; Ocena ryzyka; Szkolenia stanowiskowe i okresowe; Procedury incydentów BHP; Regulamin pracy; Regulamin pracy zdalnej

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

Ujawnienie obejmuje procedury oraz praktyki współpracy z pracownikami i ich Przedstawicielami w zakresie faktycznych i potencjalnych wpływów na własne zasoby pracownicze jednostki.

Współpraca z Przedstawicielami Pracowników

Bank utrzymuje stałą i usystematyzowaną współpracę z Przedstawicielami Pracowników. Kadencja przedstawicieli trwa dwa lata, a wybory są otwarte dla wszystkich pracowników. Przedstawiciele są angażowani w proces opiniowania i konsultowania kluczowych kwestii pracowniczych, w szczególności:

- zasad organizacji pracy (w tym pracy zdalnej),
- zasad bezpieczeństwa i higieny pracy,
- zmian w regulacjach dotyczących benefitów i pomocy socjalnej,
- procedur związanych ze zgłaszaniem naruszeń,
- innych regulaminów i polityk mających wpływ na zatrudnienie.

Wynika to z zapisów, które wskazują, że wszelkie zmiany Regulaminów konsultowane są z Przedstawicielami Pracowników. Przedstawiciele Pracowników mają bezpośredni dostęp do pracowników HR oraz do członków zarządu. W zależności od charakteru tematu lub zgłaszanego problemu mogą samodzielnie zdecydować, do kogo oraz w jakiej formie skierować zgłoszenie.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

System komunikacji wewnętrznej VeloBanku zapewnia pracownikom możliwość zgłaszania potrzeb, pomysłów i sygnałów dotyczących dobrostanu. Konsultacje odbywają się w przypadkach wymaganych przepisami prawa. Są one dokumentowane co najmniej w formie protokołu, a w określonych sytuacjach zawierane jest również Porozumienie z Przedstawicielami Pracowników. Pracownicy są informowani o wynikach uzgodnień poprzez publikowanie odpowiednich informacji na stronie intranetowej, w części merytorycznie związanej z danym zagadnieniem. Porozumienia formalne są zawierane w obszarach, które tego wymagają z mocy prawa.

Bank współpracuje z Przedstawicielami Pracowników przy ustalaniu zasad obowiązujących w relacjach pracodawca - pracownik oraz organizacji istotnych kwestii pracowniczych. Kwestie dotyczące relacji pracodawca-pracownik są określone w Regulaminie Pracy, który jest konsultowany z Przedstawicielami Pracowników. Co dwa lata, na podstawie Zasad przeprowadzenia wyborów Przedstawicieli Pracowników w VeloBank S.A., 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 komunikaty mailowe (biuletyn wysyłany dwa razy w miesiącu i newsletter na koniec każdego tygodnia). Wskazane kanały kontaktu umożliwiają pozyskiwanie informacji o potrzebach i pomysłach pracowników na temat podejmowanych działań oraz uzyskiwania informacji zwrotnej o aktywnościach już podjętych czy zrealizowanych. Cennym źródłem informacji są również procesy HR. Po pierwsze HR Biznes Partnerzy i eksperci HR co najmniej raz w miesiącu 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, szerzej opisany w sekcji S1-3.

System komunikacji wewnętrznej poprzez swoją otwartą formułę oraz różnorodne kanały kontaktu stwarza szereg możliwości dzielenia się opiniami, zadawania pytań, wyjaśniania wątpliwości. Pytania i opinie można kierować na różne sposoby: począwszy od możliwości otwartego lub anonimowego zadawania pytań w trakcie spotkań z zarządem Banku czy menadżerami poszczególnych jednostek biznesowych, a kończąc na otwartych komentarzach umieszczanych w wewnętrznym intranecie. Opinie pracowników uzyskane w 2025 roku doprowadziły między innymi do szukania optymalnych rozwiązań związanych z oferowaną przez bank opieką medyczną, czy standardami organizacji spotkań wewnętrznych. W Banku nie ma odrębnego jednego stanowiska, które ponosi odpowiedzialność za zaangażowanie pracowników, jest to rola wszystkich menedżerów. 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 ponad istniejące już rozwiązania. 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.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

W 2025 rok w banku rozpoczął się proces integracji kultury organizacyjnej z Citi Handlowy na VeloCiti, który zostanie sfinalizowany w połowie 2026 połączeniem VeloBanku z częścią detaliczną działalności Citi Handlowy. Celem tego procesu jest zadbanie o komunikację na wszystkich poziomach obu organizacji i przygotowanie obu stron do integracji. Spotkania z udziałem członków zarządów i menadżerów obu banków zostały tak zorganizowane, aby mogli w nich uczestniczyć pracownicy obydwu banków. Wspólne warsztaty i dyskusje oraz wspólny zespół, który pracuje nad docelowymi wartościami połączonych organizacji – to tylko niektóre z dotychczasowych aktywności VeloCiti.

Bank zapewnia również dedykowane zasoby organizacyjne i ludzkie wspierające proces angażowania pracowników i ich Przedstawicieli. Za obsługę dialogu społecznego oraz procesy konsultacyjne odpowiadają w szczególności zespoły HR, Komunikacji Wewnętrznej, które pełnią funkcje doradcze, organizacyjne i koordynacyjne w zakresie współpracy z pracownikami. Proces angażowania pracowników jest realizowany poprzez stałą obecność HR Business Partnerów w jednostkach biznesowych, ich regularne spotkania z menedżerami oraz bieżącą wymianę informacji. Bank przeznacza zasoby organizacyjne na prowadzenie dialogu społecznego, w tym czas pracy pracowników odpowiedzialnych za konsultacje, obsługę procesów HR, komunikację wewnętrzną oraz pozyskiwanie opinii pracowników za pomocą narzędzi takich jak intranet, newslettery czy ankiety. Zasoby te obejmują również utrzymanie i rozwój systemów komunikacji wewnętrznej (w tym intranetu oraz newsletterów), które oraz stanowią podstawowy kanał zwrotnego informowania o wynikach przeprowadzonych konsultacji. Bank korzysta także z zaangażowania menedżerów wszystkich szczebli, którzy – zgodnie z przyjętym podejściem – są odpowiedzialni za budowanie otwartości komunikacyjnej w zespołach oraz za przekazywanie do HR sygnałów i potrzeb zgłaszanych przez pracowników. Dzięki temu proces angażowania pracowników jest wspierany zarówno centralnie, jak i lokalnie w jednostkach organizacyjnych, a dialog społeczny ma charakter stały, wielokanałowy i oparty na dostępnych zasobach ludzkich, kompetencyjnych i organizacyjnych.

VeloLeasing

Spółka VeloLeasing w roku 2025 zainicjowała proces wyboru Przedstawicieli Pracowników. Wybory były otwarte dla wszystkich pracowników. Przedstawiciele są angażowani w proces opiniowania i konsultowania kluczowych kwestii pracowniczych, w szczególności:

- zasad organizacji pracy (w tym pracy zdalnej),
- zasad bezpieczeństwa i higieny pracy,
- zmian w regulacjach dotyczących benefitów i pomocy socjalnej,
- procedur związanych ze zgłaszaniem naruszeń,
- innych regulaminów i polityk mających wpływ na zatrudnienie.

Wynika to z zapisów, które wskazują, że wszelkie zmiany Regulaminów konsultowane są z Przedstawicielami Pracowników. Przedstawiciele Pracowników mają bezpośredni dostęp do pracowników HR oraz do członków zarządu. W zależności od charakteru tematu lub zgłaszanego problemu mogą samodzielnie zdecydować, do kogo oraz w jakiej formie skierować zgłoszenie.

System komunikacji wewnętrznej VeloLeasing zapewnia pracownikom możliwość zgłaszania potrzeb, pomysłów i sygnałów dotyczących dobrostanu. Konsultacje odbywają się w przypadkach wymaganych przepisami prawa. Są one dokumentowane co najmniej w formie protokołu, a w określonych sytuacjach zawierane jest również Porozumienie z Przedstawicielami Pracowników.

Pracownicy są informowani o wynikach uzgodnień poprzez publikowanie odpowiednich informacji w VeloLeasingNews oraz w aplikacji Emplo, w części merytorycznie związanej z danym zagadnieniem. Porozumienia formalne są zawierane w obszarach, które tego wymagają z mocy prawa.

Spółka współpracuje z Przedstawicielami Pracowników przy ustalaniu zasad obowiązujących w relacjach pracodawca - pracownik oraz organizacji istotnych kwestii pracowniczych. Kwestie dotyczące relacji pracodawca-pracownik są określone w Regulaminie Pracy, który jest konsultowany z Przedstawicielami Pracowników.

VeloLeasing 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: platforma Emplo oraz komunikaty mailowe (newsletter na koniec każdego tygodnia). Wskazane kanały kontaktu umożliwiają pozyskiwanie informacji o potrzebach i pomysłach pracowników na temat podejmowanych działań oraz uzyskiwania informacji zwrotnej o aktywnościach już podjętych czy zrealizowanych.

Ze względu na małą liczbę pracowników i płaską strukturę w Spółce jest szereg możliwości dzielenia się opiniami, zadawania pytań, wyjaśniania wątpliwości. Pytania i opinie można kierować zarówno do Przełożonych, Działu HR jak i bezpośrednio do Członków Zarządu. Członkowie zarządu prowadzą aktywną bezpośrednią komunikację z pracownikami poprzez organizowane spotkania całej załogi.

ProEkspert

W ProEkspert funkcjonuje Regulamin wyboru reprezentacji osób zatrudnionych. Regulamin został sporządzony w celu ustalenia zasad wyboru reprezentacji osób zatrudnionych w Pro Ekspert na potrzeby konsultacji z Pracodawcą określone przepisami prawa, w szczególności przepisami Kodeksu pracy. ProEkspert konsultuje z przedstawicielami pracowników kwestie wymagane przepisami prawa. Pracownicy są informowani o wynikach uzgodnień poprzez służbowe emaille.

VeloFunds TFI

Spółka wprowadziła regulamin wyboru przedstawicieli pracowników pod koniec 2025 r. W marcu 2026 wybrano 2 przedstawicieli na okres 2 lat.

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

W Banku funkcjonuje kompleksowy, wielokanałowy system zgłaszania wątpliwości i nieprawidłowości, dostępny dla wszystkich pracowników oraz osób współpracujących z organizacją. Jego podstawę stanowią Procedura Whistleblowing oraz Procedura Antymobbingowa. Regulacje te zapewniają pracownikom wiedzę o tym, jakie zachowania mogą stanowić naruszenia oraz w jaki sposób należy o nich informować. System obejmuje zarówno kanały jawne, jak i anonimowe, wewnętrzne i zewnętrzne, dzięki czemu każdy sygnał mogący świadczyć o nadużyciu może zostać przekazany w bezpieczny i dogodny sposób. System ten gwarantuje również jednolity standard profesjonalnego i kompleksowego rozpatrywania wszystkich zgłoszeń.

Uwagi dotyczące potencjalnie negatywnych wpływów najczęściej przekazywane są bezpośrednio do zespołu HR lub do menedżerów, a rzadziej za pośrednictwem Przedstawicieli Pracowników. Dział HR analizuje każdą zgłoszoną wątpliwość, zapewniając bezstronność i bieżącą komunikację z osobą zgłaszającą. Bank w uzasadnionych przypadkach korzysta również z anonimowych lub jawnych ankiet oraz grup fokusowych, jak miało to miejsce podczas prac nad nową strategią HR.

Centralnym elementem systemu zgłaszania naruszeń jest działanie niezależnej komisji ds. Whistleblowing, odpowiedzialnej za profesjonalne prowadzenie postępowań wyjaśniających. Komisja odbiera zgłoszenia napływające różnymi kanałami, dokonuje ich wstępnej oceny oraz inicjuje działania wyjaśniające. Członkowie komisji posiadają formalne upoważnienia, co zapewnia poufność

zgromadzonych informacji oraz ograniczony dostęp do danych tylko do osób zaangażowanych w prowadzenie sprawy. Komisja prowadzi komunikację z osobami uczestniczącymi w procesie, sporządza raport końcowy zawierający ustalenia oraz rekomendacje działań naprawczych, a następnie monitoruje ich realizację do momentu ich zakończenia. Prowadzony jest również rejestr zgłoszeń rozpatrywanych w ramach procedury whistleblowingu. Raportowanie dotyczące zgłoszeń odbywa się w cyklu półrocznym i przekazywane jest Zarządowi, Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej, natomiast roczne podsumowanie obejmuje także skuteczność działań naprawczych. Wynik postępowania jest przekazywany zainteresowanym stronom w sposób przez nie wskazany (np. mailowo, listownie, podczas spotkania), z poszanowaniem praw sygnalistów i ochroną ich tożsamości.

Aby zapewnić efektywność działań podejmowanych w następstwie stwierdzonych nieprawidłowości, jednostki organizacyjne lub menedżerowie mogą otrzymywać dodatkowe cele okresowe dotyczące wdrożenia działań naprawczych. Stopień realizacji tych celów jest monitorowany i rozliczany zgodnie z obowiązującym systemem ocen rocznych lub kwartalnych.

Bank zapewnia pracownikom szeroki dostęp do różnych kanałów zgłaszania nieprawidłowości: zewnętrznej aplikacji whistleblowingowej, dedykowanych adresów e-mail, możliwości bezpośredniego zgłoszenia do członków Zarządu lub Rady Nadzorczej, a także możliwości umówienia spotkania z wyznaczonym pracownikiem Banku. Wszystkie kanały umożliwiają dokonanie zgłoszenia anonimowo. Pracownicy wewnętrzni mają ponadto dostęp do strony intranetowej REAGUJEMY, zawierającej instrukcje i odnośniki do wszystkich dostępnych ścieżek zgłoszeń, natomiast współpracownicy zewnętrzni otrzymują informacje od swoich pracodawców oraz poprzez stronę internetową www.velobank.pl/whistleblowing.

Bank informuje podmioty zewnętrzne o dostępnych kanałach zgłaszania naruszeń już na etapie nawiązywania relacji biznesowych. Pracownicy mają również możliwość korzystania ze szkoleń dotyczących whistleblowingu, które są corocznie organizowane i utrwalają wiedzę o obowiązujących zasadach. Kanały zgłoszeń są zapewnione i prawidłowo funkcjonujące. Bank jednak nie monitoruje poziomu świadomości ich istnienia wśród pracowników.

W ramach funkcjonujących kanałów whistleblowing VeloBank zapewnia ochronę osób zgłaszających przed działaniami odwetowymi, zgodnie z zasadami określonymi w „Procedurze whistleblowing – wewnętrznym systemie powiadamiania o zauważonych nieprawidłowościach”.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 53 Podsumowanie systemu zgłaszania naruszeń i procesów naprawczych w Grupie Kapitałowej VeloBank

Obszar	Opis
Podstawy regulacyjne	Procedura Whistleblowing; Procedura Antymobbingowa – określają zasady zgłaszania naruszeń, ochronę sygnalistów oraz ścieżki postępowania wyjaśniającego.
Zakres systemu	System dotyczy pracowników VeloBanku oraz wszystkich osób współpracujących z Bankiem (w tym pracowników kontrahentów) i obejmuje zgłaszanie nieprawidłowości związanych z naruszeniem prawa, regulacji wewnętrznych i standardów etycznych.
Kanały zgłoszeń	Zewnętrzna dedykowana aplikacja whistleblowingowa; dedykowane adresy e-mail; zgłoszenia bezpośrednio do członków Zarządu lub Rady Nadzorczej; możliwość umówienia spotkania z pracownikiem Banku; wewnętrzna strona intranetowa REAGUJEMY; strona internetowa dla podmiotów zewnętrznych: www.velobank.pl/whistleblowing . Wszystkie kanały umożliwiają zgłoszenia anonimowe.
Działanie Komisji ds. Whistleblowingu	Niezależna komisja odbiera zgłoszenia, dokonuje ich wstępnej oceny, inicjuje i prowadzi postępowania wyjaśniające, zapewnia poufność i ograniczony dostęp do danych, sporządza raporty końcowe z ustaleniami i rekomendacjami działań naprawczych, monitoruje realizację zaleceń oraz prowadzi rejestr zgłoszeń. Raportuje wyniki w cyklu półrocznym do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej.
Informowanie sygnalistów i stron	Wynik postępowania jest przekazywany zainteresowanym stronom z zachowaniem ochrony tożsamości sygnalisty i praw przysługujących osobom zgłaszającym.
Wsparcie i edukacja pracowników	Coroczne szkolenia e-learningowe z whistleblowingu; instrukcje i materiały na stronie intranetowej REAGUJEMY; informowanie podmiotów zewnętrznych o dostępnych kanałach na etapie nawiązywania relacji biznesowych; możliwość dodatkowych ankiet i grup fokusowych.
Działania naprawcze i monitoring	Na podstawie rekomendacji komisji wdrażane są działania naprawcze; jednostki i menedżerowie mogą otrzymywać okresowe cele związane z ich realizacją; stopień wdrożenia jest monitorowany i rozliczany w cyklu rocznym lub kwartalnym; roczne podsumowanie (zakres i skuteczność działań naprawczych) raportowane jest na poziom Rady Nadzorczej.

VeloLeasing

W spółce funkcjonuje system zgłaszania wątpliwości i nieprawidłowości, dostępny dla wszystkich pracowników oraz osób współpracujących z organizacją. Jego podstawę stanowią Procedura zgłoszeń naruszeń „Whistleblowing”. Regulacja ta zapewnia pracownikom wiedzę o tym w jaki sposób należy informować o naruszeniach. System obejmuje zarówno kanały jawne, jak i anonimowe, dzięki czemu każdy sygnał mogący świadczyć o nadużyciu może zostać przekazany w bezpieczny i dogodny sposób. System ten gwarantuje również jednolity standard profesjonalnego i kompleksowego rozpatrywania wszystkich zgłoszeń. Do tej pory nie odnotowaliśmy zgłoszeń.

Centralnym elementem systemu zgłaszania naruszeń jest działanie niezależnej komisji ds. Sygnalistów odpowiedzialnej za profesjonalne prowadzenie postępowań wyjaśniających. Komisja odbiera zgłoszenia napływające różnymi kanałami, dokonuje ich wstępnej oceny oraz inicjuje działania wyjaśniające. Członkowie komisji posiadają formalne upoważnienia, co zapewnia poufność zgromadzonych informacji oraz ograniczony dostęp do danych tylko do osób zaangażowanych w prowadzenie sprawy. Komisja ma za zadanie komunikować się z osobami uczestniczącymi w procesie, sporządzić raport końcowy zawierający ustalenia oraz rekomendować działania naprawcze, a następnie monitorować ich realizację do momentu ich zakończenia. Prowadzony jest również rejestr zgłoszeń rozpatrywanych w ramach procedury whistleblowingu.

Spółka zapewnia pracownikom dostęp do różnych kanałów zgłaszania nieprawidłowości: dedykowanych adresów e-mail, możliwości bezpośredniego zgłoszenia do członków Komisji. Wszystkie kanały umożliwiają dokonanie zgłoszenia anonimowo.

W ramach funkcjonujących kanałów whistleblowing VeloLeasing zapewnia ochronę osób zgłaszających przed działaniami odwetowymi, zgodnie z zasadami określonymi w procedurze.

ProEkspert i VeloFunds TFI SA

W ProEkspert i VeloFunds TFI obowiązuje procedura whistleblowing – wewnętrzny system powiadamiania o zauważonych nieprawidłowościach. Spółki tworzą i rozwijają opartą na przepisach prawa i zasadach etyki kulturę korporacyjną, w której wszyscy w związku ze swoją działalnością zawodową mają możliwość zgłaszania wszelkich naruszeń i zaniedbań na możliwie najwcześniejszym etapie. Procedura zapewnia pracownikom spółek wiedzę o tym, jakie zachowania mogą stanowić naruszenia oraz w jaki sposób należy o nich informować. System obejmuje zarówno kanały jawne, jak i anonimowe, dzięki czemu każdy sygnał mogący świadczyć o nadużyciu może zostać przekazany w bezpieczny i dogodny sposób. System ten gwarantuje również jednolity standard profesjonalnego i kompleksowego rozpatrywania wszystkich zgłoszeń.

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 stosowane praktyki nie powodowały ani nie przyczyniały się do istotnych negatywnych wpływów na własne zasoby pracownicze. W tym celu wdrożono zestaw regulacji, polityk i mechanizmów zarządczych zapewniających etyczne, bezpieczne i sprawiedliwe środowisko pracy. Należą do nich m.in. polityki etyki i standardów postępowania, regulacje dotyczące bezpieczeństwa i higieny pracy, przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji, zapobiegania konfliktom interesów oraz zasady transparentności i bezstronności w kluczowych procesach pracowniczych, takich jak wynagrodzenia, premiowanie czy przyznawanie benefitów. Polityki te zostały szerzej opisane w sekcji 8.3.3. *Polityki związane z własnymi zasobami pracowniczymi (S1-1)*.

Bank aktywnie zarządza istotnymi wpływami, ryzykami i szansami dotyczącymi pracowników, identyfikowanymi w ramach analizy podwójnej istotności. Co roku monitorowane są warunki pracy, bezpieczeństwo, równy dostęp do możliwości rozwojowych, poziom satysfakcji oraz sygnały potencjalnych naruszeń. Bank na bieżąco monitoruje wskaźniki fluktuacji pracowników oraz sygnały dotyczące warunków zatrudnienia.

W obszarze bezpieczeństwa i higieny pracy prowadzone są cykliczne kontrole warunków pracy, zgodnie z wymogami przepisów BHP wynikających z Kodeksu pracy, obejmujące m.in. ocenę ryzyka zawodowego oraz przegląd warunków pracy na stanowiskach.

System zgłaszania naruszeń funkcjonuje w trybie ciągłym (24/7), umożliwiając przekazywanie sygnałów o nieprawidłowościach w każdym momencie poprzez kanały jawne i anonimowe. Dzięki temu monitorowanie potencjalnych naruszeń ma charakter stały i nieprzerwany. Dane te stanowią podstawę usprawnień procesów, działań korekcyjnych oraz decyzji dotyczących kształtowania kultury organizacyjnej i środowiska pracy.

Powyższe działania są wspierane przez system komunikacji i szkoleń, który zapewnia, że pracownicy znają zasady bezpiecznego funkcjonowania, etycznego postępowania i współpracy. Istotnym elementem jest także promowanie praktyk prorównościowych, poszanowania praw człowieka oraz działań podnoszących świadomość w zakresie dobrostanu.

Poniżej przedstawiono kluczowe działania podejmowane w obszarach, które zostały uznane za istotne w ramach analizy wpływów, ryzyk i szans dotyczących własnych zasobów pracowniczych.

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

Bezpieczeństwo zatrudnienia – fluktuacja oraz ryzyko utraty kluczowych pracowników

Ryzyko utraty kluczowych pracowników, stanowiących jeden z najistotniejszych zasobów dla funkcjonowania i rozwoju VeloBanku, pozostaje ważnym wyzwaniem w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi. W celu jego ograniczenia Bank na bieżąco monitoruje poziom fluktuacji, analizuje przyczyny odejść oraz identyfikuje jednostki o podwyższonym wskaźniku rotacji. Na podstawie tych analiz podejmowane są odpowiednie działania zarządcze.

Poziom fluktuacji odzwierciedla również dynamikę zmian oraz proces budowania tożsamości VeloBanku, który w ostatnich latach wpływał na funkcjonowanie całej organizacji. W 2025 roku kontynuowaliśmy działania ukierunkowane na zwiększenie cyfryzacji procesów pracowniczych oraz ograniczenie rotacji.

Działania ograniczające rotację polegały m.in. na konsekwentnym wzmacnianiu całego cyklu doświadczeń pracownika – od rekrutacji po rozwój i wellbeing. Precyzyjniej dopasowujemy kandydatów do ról, rozwijamy pre- i onboarding, a także analizujemy obszary o podwyższonej rotacji, wdrażając działania naprawcze. Równolegle budujemy atrakcyjne środowisko pracy poprzez programy wellbeingowe, inicjatywy integracyjne, systemy motywacyjne i benefity. Inwestujemy również w rozwój kompetencji.

Czas pracy – praca w nadgodzinach

W VeloBanku stosowane są różne systemy czasu pracy, dostosowane do specyfiki funkcjonowania poszczególnych jednostek organizacyjnych. Celem jest zapewnienie elastycznego modelu wspierającego realizację celów biznesowych oraz potrzeby pracowników. Jednym z najbardziej cenionych rozwiązań pozostaje model hybrydowy, łączący pracę zdalną i biurową, z którego korzysta ponad 75% pracowników.

Praca w nadgodzinach traktowana jest jako istotny sygnał dotyczący dobrostanu pracowników. Każdą sytuację przepracowania analizujemy wspólnie z menedżerami poszczególnych obszarów, poszukując najbardziej efektywnych rozwiązań organizacyjnych, przy zachowaniu obowiązujących przepisów prawa. Monitoring odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prowadzony przez kierowników jednostek biznesowych we współpracy z HR Business Partnerami. Wyniki analiz przekazywane są do kierujących jednostkami biznesowymi oraz do Dyrektora HR.

Adekwatna płaca

Polityka wynagradzania obowiązująca w VeloBanku jest uregulowana w wewnętrznych procedurach, w tym w Polityce wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej VeloBank S.A., której celem jest zapewnienie spójności i transparentności zasad dotyczących osób pełniących najwyższe funkcje w organizacji.

Polityka wynagradzania obejmuje również zasady przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Dokument określa ogólne wytyczne dotyczące wynagrodzeń wszystkich pracowników oraz zasady regulaminów premiowych. VeloBank regularnie monitoruje zgodność stosowanych regulacji z obowiązującymi przepisami oraz adekwatność poziomu wynagrodzeń względem rynku.

Dialog społeczny

VeloBank konsekwentnie wzmacnia dialog społeczny poprzez rozwijanie nowoczesnych narzędzi komunikacji oraz inicjatyw podnoszących świadomość pracowników w obszarze kwestii społecznie istotnych. Dążymy do poszerzania zakresu narzędzi umożliwiających kontakt z pracownikami, dbając o ich różnorodność i elastyczność. Szczegółowy opis dialogu prowadzonego z pracownikami znajduje się w ujawnieniu S1-2.

Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym

Model pracy hybrydowej, wsparcie rozwoju oraz działania ukierunkowane na zdrowie psychiczne stanowią kluczowe elementy budujące pozytywne doświadczenie pracowników VeloBanku. Poszukujemy rozwiązań wspierających efektywne zarządzanie czasem, w szczególności dla rodziców oraz osób znajdujących się w trudniejszej sytuacji życiowej.

Dzięki platformie rozwojowej pracownicy mają dostęp do usług doradczych, warsztatów dotyczących radzenia sobie ze stresem oraz programów pomocy pracowniczej, co wspiera równowagę między życiem zawodowym a prywatnym i ogranicza ryzyko wypalenia zawodowego.

Bank wspiera pracowników m.in. poprzez:

- możliwość korzystania z modelu pracy hybrydowej we wszystkich jednostkach, w których pozwala na to specyfika biznesowa (ponad 75% pracowników ma możliwość pracy zdalnej; w niektórych jednostkach możliwe jest do 100% pracy zdalnej w miesiącu),
- indywidualne rozwiązania organizacji pracy dla rodziców małych dzieci oraz osób opiekujących się osobą chorą,
- możliwość rodzinnego korzystania z wybranych benefitów, np. kart sportowych,
- działania wspierające dobrostan psychiczny i fizyczny w ramach pakietów medycznych oraz platformy „Rozwojownia”, szeroki dostęp do platformy wellbeingowej Mindgram.

Bank wykorzystuje również liczne inicjatywy promujące aktywny styl życia i dbałość o środowisko, takie jak VeloActive (w 2025 roku rozszerzone o biegaczy), akcja charytatywna MoveRepublic czy projekty środowiskowe VeloLas. Wspólne akcje sadzenia lasu z udziałem pracowników VeloBanku i Citi Handlowego wspierają integrację zespołów przygotowujących się do połączenia działalności obu banków.

W ramach działań prorodzinnych realizowane były m.in. następujące inicjatywy:

- „Dwie godziny dla Rodziny” – przystąpienie do globalnej inicjatywy, której celem jest wspieranie dobrostanu pracowników poprzez umożliwienie im spędzenia dodatkowych, w pełni płatnych dwóch godzin z bliskimi. Inicjatywa promuje budowanie głębszych relacji i świadome dbanie o równowagę między życiem zawodowym a prywatnym.
- „Tata Też Czyta” – udział w ogólnopolskiej kampanii promującej aktywne ojcostwo oraz rozwój czytelnictwa wśród dzieci.
- VeloPiknik rodzinny – wydarzenie integracyjne dla pracowników i ich bliskich, o charakterze rodzinnym i integracyjnym, jego celem było wzmacnianie relacji, budowanie społeczności oraz promowanie aktywnego i zdrowego stylu życia.
- VeloMikołajki – wydarzenie adresowane do pracowników i ich dzieci, ukierunkowane na wzmacnianie relacji rodzinnych
- Webinar dotyczący roli seniora w rodzinie – działanie edukacyjne ukierunkowane na zwiększanie świadomości w zakresie potrzeb osób starszych i wsparcia międzypokoleniowego.
- Webinar „Jak budować relację z młodszym pokoleniem w świecie technologii?” – spotkanie poświęcone komunikacji międzypokoleniowej oraz wyzwaniom wynikającym z dynamicznego rozwoju technologii.
- Cykl spotkań i sesji edukacyjnych GenbOOst z partnerem zewnętrznym – inicjatywa wspierająca budowanie mostów międzypokoleniowych pomiędzy pokoleniami Z oraz X/Y.

Bank podejmuje również działania ukierunkowane na wzmacnianie dobrostanu pracowników, zapobieganie nadmiernemu obciążeniu oraz wspieranie zdrowia psychicznego.

W tym obszarze realizowane były m.in. następujące inicjatywy:

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- Cykl webinarów (w 2025 roku odbyły się: dwa webinaria z Małgorzatą Górską „Przepis na dobre życie” – w jednym uczestniczyło 310 osób, a w drugim, stacjonarnym i limitowanym 20; webinaria z Fundacją Ciałozmienna „Rak jest unisex” zorganizowany w październiku - miesiącu świadomości raka piersi „Pink October” i raka prostaty „Movember” - ponad 400 uczestników) i warsztatów „Przepis na dobre życie” (2 stacjonarne sesje relaksacyjne metodą Jacobsona dla członków i członkiń społeczności wellbeingowej „Dobre Życie” w Warszawie i Katowicach – po ok 15 os.; warsztat - praca z przekonaniem (nie)wspierającymi – dla społeczności #VeloBeing - "Dobre życie" – 11 os.) – działania edukacyjne poświęcone budowaniu odporności psychicznej oraz kształtowaniu zdrowych nawyków wspierających równowagę i dobrostan.
- Społeczność „VeloBeing - Dobre życie” każdy piątek rozpoczyna od nieformalnego spotkania „Velo kawka, Velo herbatka”, a dodatkowo co miesiąc organizowane są spotkania, podczas których dzielimy się swoją wiedzą (np. zdrowe odżywianie, cyberbezpieczeństwo) i doświadczeniem oraz omawiamy plany i działania na kolejne miesiące.
- Webinarium z udziałem prezeski Fundacji Twarze Depresji – inicjatywa zwiększająca świadomość w zakresie zdrowia psychicznego, w tym rozpoznawania sygnałów ostrzegawczych depresji oraz wspierania siebie i innych w trosce o dobrostan.
- Wdrożenie platformy wspierającej dobrostan – dzięki tej platformie pracownicy mają dostęp do wsparcia psychologicznego, doradztwa prawnego oraz konsultacji z zakresu psychodietetyki.

Równouprawnienie płci i równość wynagrodzeń za pracę o jednakowej wartości

Procesy rekrutacji, oceny odpowiedniości, oceny pracowniczej, wynagradzania oraz premiowania są prowadzone w sposób obiektywny i transparentny, zapewniając równe traktowanie wszystkich uczestników. Bank korzysta z rynkowych praktyk oraz zewnętrznych regulacji i rekomendacji. Ocena odpowiedniości realizowana jest zgodnie z metodyką KNF, ocena pracownicza opiera się na standardach psychologicznych i wartościach etycznych Banku, a wynagradzanie i premiowanie bazuje na rynkowych raportach dotyczących instytucji finansowych. W procesie rekrutacji zapewniamy równe traktowanie kandydatów, przejrzystość oraz ochronę danych. Rekrutacje prowadzone są w oparciu o obiektywne kryteria i narzędzia kompetencyjne. Ogłoszenia formułujemy w sposób inkluzywny, a kandydaci informowani są o proponowanych warunkach wynagrodzenia.

VeloBank co roku monitoruje lukę płacową między kobietami i mężczyznami w poszczególnych grupach stanowisk i dąży do jej eliminowania – jest to jeden z kluczowych celów strategii personalnej na kolejne lata.

Różnorodność

Dążymy do tego, aby VeloBank był nowoczesną, inkluzywną organizacją, otwartą na różnorodność i odpowiedzialną społecznie. Zatrudniamy osoby w różnym wieku – od stażystów po pracowników w wieku emerytalnym. Wspieramy talenty i różne ścieżki rozwoju, m.in. poprzez inicjatywy takie jak VeloActive (od 2023 akcja skierowana dla rowerzystów, a w roku 2025 poszerzona o biegaczy).

Wprowadzenie Standardów Różnorodności i Inkluzywności podsumowało praktyki stosowane w Banku i ujednoliciło podejście do zarządzania różnorodnością.

Realizowane działania obejmują m.in.: obowiązkowe wstępne szkolenia z zakresu inkluzywnej komunikacji (pierwsze dla wszystkich pracowników miało miejsce w maju-czerwcu 2025), przeciwdziałania dyskryminacji, inicjatywy wspierające zdrowie psychiczne oraz działania z zakresu BHP. W komunikacji w intranecie oraz w newsletterach stosujemy język inkluzywny. W 2025 roku, dzięki

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

sformalizowaniu standardów oraz wdrażaniu webinarów i warsztatów dotyczących języka wolnego od przemocy, nasze cele stały się jeszcze bardziej czytelne dla całej społeczności pracowników.

Szkolenia i rozwój umiejętności

VeloBank zapewnia pracownikom szeroki wybór szkoleń, programów rozwojowych i narzędzi wspierających budowanie kompetencji, ekspertyzy i rozwój osobisty. Stawiamy na nowoczesne formy uczenia się, praktyczne podejście oraz kulturę dzielenia się wiedzą.

Tabela 54 Działania rozwojowe Grupy Kapitałowej VeloBank

Działanie / Program	Opis
Programy i szkolenia dla nowych pracowników	W programów: szkolenia wstępne dla osób rozpoczynających pracę w sieci sprzedaży, warsztaty „Akademia Menedżera na START” – wsparcie w przejściu z roli pracownika do roli lidera
Rozwojownia – platforma edukacyjna	Platforma edukacyjna dostępna 24/7; webinaria, podcasty, e-biblioteka, warsztaty; odpowiedź na zmieniające się potrzeby rozwojowe i trendy uczenia się.
Program SMART – dzielimy się wiedzą	Wewnętrzni trenerzy – pracownicy prowadzący szkolenia hybrydowe i warsztaty; rozwój kompetencji, budowanie marki eksperckiej oraz wykorzystanie najlepszych praktyk w organizacji.
Mentoring	Program realizowany z partnerem zewnętrznym; aktualna edycja skierowana do menedżerów wszystkich szczebli.
Akademia Kompetencji Przyszłości	Program dla ekspertek i ekspertów rozwijających kompetencje przyszłości. Obejmuje 5 dwudniowych modułów: przywództwo w erze AI, agile, sztuka prezentacji, myślenie krytyczne. Umożliwia rozwój nowoczesnych kompetencji wspierających innowacyjność.
Kompas Lidera – Kierunek: Contact Center	Cykl szkoleń dla liderów Contact Center: wzmocnienie kompetencji menedżerskich, prowadzenie rozmów rozwojowych, komunikacja zmian, budowanie efektywności zespołów. 6 spotkań, w tym inauguracja poza siedzibą Banku.
Private Connections. Bo prawdziwa wartość tkwi w relacji	Program dla zespołów Private Banking. 5 modułów: style myślenia FRIS, budowanie marki osobistej, prezentacja oferty, motywatory decyzyjne klientów, negocjacje. Przygotowanie do certyfikacji poprzez scenki, ćwiczenia sprzedażowe i doskonalenie komunikacji.
Wellbeing Officer – ambasador troski i odporności	26 Wellbeing Officerów wspiera dobrostan pracowników, atmosferę pracy i radzenie sobie ze stresem. Przechodzą szkolenia, pełnią rolę lokalnych punktów kontaktu, promują kulturę szacunku i uważności.
Kursy językowe eTutor	Bezpłatny dostęp dla wszystkich pracowników i współpracowników do największej polskiej platformy językowej.
Akademia Sprzedaży	Kompleksowy program dla doradców i menedżerów sieci sprzedaży; nacisk na relacyjną pracę z klientem oraz rozwój kompetencji liderskich.
VeloRytm – model zarządzania siecią sprzedaży	Model wdrożony w 2023 r., kontynuowany obecnie; wspiera efektywność sprzedaży oraz rozwój VeloWartości.
Specjalistyczne i certyfikowane szkolenia	<p>VeloBank finansuje m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Studium Doradztwa Finansowego EFPA EIA (poziom I) + EFPA EIP (poziom II) • „ESG w strategii banku – od teorii do praktyki” • Certyfikowana Akademia AML • Certyfikowany kurs Approved AI Officer • PeopleCert Scrum Master I – szkolenie z egzaminem • Risk Manager ISO 31000 • Kurs Audytora Wewnętrznego

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 55 Skuteczność działań podejmowanych przez VeloBank w obszarze S1-4

Obszar istotności (wg DMA)	Opis działań	Dowody skuteczności (mierniki / fakty)
Bezpieczeństwo zatrudnienia i fluktuacja	<ul style="list-style-type: none"> bieżący monitoring i analiza przyczyny odejścia pracowników, jak również poziom rezygnacji w poszczególnych jednostkach; analizy te prowadzone są w sposób ciągły, każdorazowo przy odejściu pracownika oraz w ramach stałego monitoringu danych HR podejmowanie działania stabilizujące zatrudnienie 	<ul style="list-style-type: none"> kontynuacja działań zmniejszających rotację w 2025 r. (w tym cyfryzacja procesów HR). wyniki analizy wpływów w ramach DMA potwierdziły, że bezpieczeństwo zatrudnienia oraz ryzyko utraty kluczowych pracowników należą do istotnych wpływów w obszarze S1
Czas pracy i nadgodziny	<ul style="list-style-type: none"> stosowanie zróżnicowanych systemów czasu pracy monitoring przypadków nadgodzin współpraca menedżerów i HR nad poprawą organizacji pracy 	<ul style="list-style-type: none"> ponad 75% pracowników korzysta z modelu hybrydowego model hybrydowy jest jednym z kluczowych rozwiązań wspierających dobrostan pracowników, zgodnie z wynikami dialogu i zgłaszanymi potrzebami pracowników oraz % pracowników korzystających z takiej form pracy
Równowaga praca-życie	<ul style="list-style-type: none"> praca hybrydowa elastyczne zasady pracy indywidualne rozwiązania dla rodziców i opiekunów programy dobrostanu i wsparcia psychicznego 	<ul style="list-style-type: none"> 26 Wellbeing Officerów szeroki dostęp do platformy wellbeingowej Mindgram aktywne programy prozdrowotne (VeloActive, VeloLas).
Adekwatna płaca	<ul style="list-style-type: none"> transparentne regulacje wynagrodzeń monitoring rynku polityka wynagrodzeń obejmująca zarząd i kadre kierowniczą jasne zasady składników zmiennych 	<ul style="list-style-type: none"> regularny przegląd zgodności regulacji z przepisami monitoring rynkowy wynagrodzeń działania korygujące różnice w płacach.
Równouprawnienie i przeciwdziałanie dyskryminacji	<ul style="list-style-type: none"> dokument Standardy różnorodności i inkluzyjności procedury równego traktowania monitoring luki płacowej szkolenia dot. języka włączającego 	<ul style="list-style-type: none"> w 2025 r. wdrożono formalne Standardy Różnorodności i Inkluzyjności coroczny monitoring luki płacowej
Dialog społeczny i komunikacja	<ul style="list-style-type: none"> rozbudowane kanały dialogu otwarte spotkania z zarządem (VeloTalks) dialog w intranecie (VeloTalks - spotkania online z zarządem, VeloRozmowy, newslettery, komunikacja mailowa, cykle wywiadów oraz spotkań z menedżerami) 	<ul style="list-style-type: none"> W 2025 roku: <ul style="list-style-type: none"> 764 newsy (+39% R/R) 15 338 lajków (+39%) 3488 komentarzy (+42%) 3912 uczestników VeloTalks 14 VeloRozmów 26 odcinków „13 pytań do...”
Szkolenia i rozwój	<ul style="list-style-type: none"> programy rozwojowe dla nowych pracowników, liderów, ekspertów i sieci sprzedaży mentoring Rozwojownia programy certyfikacyjne 	<ul style="list-style-type: none"> udział pracowników w programach takich jak Akademia Kompetencji Przyszłości, Kompas Lidera, programy certyfikowane (AML, SCRUM, AI)
Wellbeing i bezpieczeństwo psychiczne	<ul style="list-style-type: none"> programy wsparcia psychicznego warsztaty odporności działania prozdrowotne edukacja 	<ul style="list-style-type: none"> mindgram dostępny dla pracowników i ich rodzin zaangażowanie pracowników w akcjach społecznych i ekologicznych (np. 58 tys. drzew posadzonych do końca 2025)

W VeloLeasing 100% pracowników korzysta z hybrydowego modelu pracy. Na bieżąco prowadzona jest analiza przyczyn odejścia pracowników, jak również poziom rezygnacji w poszczególnych jednostkach. Analizy te prowadzone są w sposób ciągły, każdorazowo przy odejściu pracownika oraz w ramach stałego monitoringu danych HR. Podejmowane są działania stabilizujące zatrudnienie. Monitorowane są przypadki nadgodzin. Spółka prowadzi komunikację z pracownikami poprzez newslettery oraz spotkania z zarządem. Spółka posiada programy wdrożeniowe dla nowych pracowników.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

VeloFunds oferuje pracownikom hybrydowy model pracy. Posiada budżet szkoleniowy dla pracowników, oferuje lekcje języka angielskiego oraz 30% dofinansowania do karty multisport i opiekę medyczną. Spółka dołączyła do Grupy Kapitałowej we wrześniu 2025 i planuje rozwój w obszarze S1-4.

Działania określone w Strategii HR VeloBanku

Strategia HR, która jest częścią strategii banku, w 2025 roku koncentrowała się na przygotowaniu banku do połączenia organizacji i kultury z częścią detaliczną Citibanku, dlatego obok konkretnych długoterminowych (do 2028 roku) celów w postaci podniesienia wskaźnika NPS, obniżeniu średniego miesięcznego wskaźnika rotacji czy zadań z zakresu identyfikacji i rozwoju talentów, zostały zainicjowane działania w kierunku:

- Zbudowania jednej kultury ze wspólnymi wartościami poprzez pracę w zespołach złożonych z przedstawicieli obu organizacji,
- Wyposażenie menadżerów w odpowiednią wiedzę, narzędzia i uprawnienia do wprowadzenia zmian,
- Budowanie pozytywnych, zintegrowanych doświadczeń pracowników i klientów,
- Postawienia HR w sercu transformacji cyfrowej, poprzez wsparcie technologiczne,
- Zadbania o partnerskie relacje na równi z najlepszymi praktykami rynku HR.

Wskazane inicjatywy strategiczne są powiązane merytorycznie i kosztowo ze strategią banku na najbliższe lata.

VeloBank nie wyodrębnia odrębnych nakładów ani budżetów finansowych przeznaczonych wyłącznie na działania związane z zarządzaniem wpływami, ryzykami i szansami dotyczącymi własnych zasobów pracowniczych. Koszty te są ujmowane w ramach standardowych budżetów operacyjnych jednostek odpowiedzialnych za obszary HR, ESG, BHP, Compliance oraz komunikację wewnętrzną i są częścią bieżącej działalności Banku. Działania podejmowane w ramach S1-4 – takie jak monitorowanie warunków pracy, prowadzenie procesów HR, rozwój kompetencji, inicjatywy wellbeingowe czy obsługa systemu zgłaszania nieprawidłowości – są finansowane w sposób rozproszony, jako integralne elementy funkcjonowania odpowiednich jednostek organizacyjnych.

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

W okresie sprawozdawczym VeloBank nie posiadał celów formalnych w rozumieniu MDR-T, tj. celów zdefiniowanych jako mierzalne, określone w czasie i zatwierdzone przez najwyższe organy zarządcze. Bank realizował jednak cele operacyjne i kierunkowe, wynikające z istotnych obszarów zarządzania kapitałem ludzkim, zidentyfikowanych w analizie podwójnej istotności.

Dodatkowo, pod koniec 2025 roku VeloBank opracował nową Strategię Biznesową oraz Strategię ESG, które wprowadzają mierzalne i czasowo określone cele w obszarze S1 na lata 2026-2028. Oba dokumenty uwzględniają priorytety dotyczące zarządzania zasobami ludzkimi, w tym m.in. równości wynagrodzeń, reprezentacji płci, rozwoju kompetencji ESG, wzmacniania kultury organizacyjnej, sieci pracowniczych oraz podnoszenia poziomu zaangażowania pracowników.

Poniżej przedstawiono działania, które pełnią funkcję celów operacyjnych i które – zgodnie z wymogami ESRS – zostały powiązane z wpływami, ryzykami i szansami z obszaru S1.

Fluktuacja pracowników

W 2025 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 2025 roku fluktuacja wynosiła 19%, a w grupie kapitałowej 19,2%. Bank na bieżąco bada i analizuje przyczyny odejścia pracowników (np. poprzez regularne i bieżące ankiety exit interview),

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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

Bank konsekwentnie realizuje cele związane z digitalizacją procesów HR. Działania te mają bezpośredni wpływ zarówno na komfort pracy i efektywność obecnych pracowników, jak i na jakość doświadczeń nowozatrudnionych oraz przyszłych pracowników Banku.

W 2025 r. w obszarze HR wdrożono m.in.:

- automatyzację obsługi oświadczeń PIT-2,
- automatyzację procesu onboardingu,
- przeniesienie wniosków kadrowych do nowego systemu, co pozwoliło na centralizację rozwiązań HR w jednym narzędziu,
- kilkanaście mniejszych automatyzacji usprawniających funkcjonujące już procesy HR.

W 2026 r. Bank planuje dalszą, intensywną cyfryzację i automatyzację procesów HR, w tym w szczególności: rozwój procesów pre-onboardingowych i onboardingowych, digitalizację kolejnych wniosków HR dla pracowników Banku oraz utworzenie nowej bazy wiedzy z wykorzystaniem narzędzi opartych na AI.

Wskaźnik satysfakcji pracowników

W maju 2025 roku przeprowadziliśmy badanie zaangażowania oraz doświadczeń pracowniczek i pracowników, korzystając z anonimowej ankiety przygotowanej przez zewnętrzną firmę badawczą. W badaniu wzięło udział 78% zatrudnionych, co pozwoliło na uzyskanie reprezentatywnych wyników. Na ich podstawie opracowano ponad 250 raportów dla poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku. Przeprowadzono ponad 70 spotkań zespołowych, a HR Business Partnerzy zorganizowali warsztaty i konsultacje z menedżerami oraz pracownikami, ukierunkowane na analizę wyników i identyfikację działań następczych.

Wyniki badania eNPS z 2025 roku wskazały, że pracownicy VeloBanku są mniej skłonni do polecenia Banku jako pracodawcy niż przeciętnie na rynku. Informacja ta była ważnym sygnałem dotyczącym obszarów wymagających wzmocnienia. Badanie obejmowało 16 kluczowych obszarów, spośród których najwyżej oceniono zarządzanie i współpracę. Z kolei zwinność biznesowa oraz adekwatność oferty pracowniczej zostały wskazane jako wymagające poprawy, co stało się priorytetem dla grup warsztatowych.

Głosy pracowników przełożyły się na realne zmiany już w 2025 roku, m.in. w postaci wprowadzonych standardów organizacji pracy oraz rozszerzenia zakresu oferowanych benefitów. Badanie zostało uzupełnione dodatkowymi ankietami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi opieki medycznej i potencjalnej zmiany jej dostawcy.

Komunikacja dotycząca wyników oraz działań rozwojowych była prowadzona wieloma kanałami, m.in. poprzez spotkania z najwyższą kadrą zarządzającą, w tym Prezesem Zarządu, cotygodniowe newslettery, mailingi, publikacje w intranecie oraz wymianę informacji w ramach społeczności pracowniczych.

W wyniku opracowania pod koniec 2025 roku nowej Strategii Biznesowej VeloBanku oraz Strategii ESG na lata 2026-2028, Bank po raz pierwszy zdefiniował zestaw mierzalnych, czasowo określonych celów dotyczących własnych zasobów pracowniczych (ESRS S1). Cele te stanowią rozwinięcie działań operacyjnych prowadzonych w okresie sprawozdawczym i odpowiadają na zidentyfikowane w analizie podwójnej istotności wpływy, ryzyka i szanse w obszarze S1. Poniższa tabela prezentuje kluczowe KPI i wartości docelowe na lata 2026-2028, które będą podstawą systematycznego monitorowania postępów w zarządzaniu kapitałem ludzkim.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 56 Cele Grupy Kapitałowej VeloBank w obszarze S1 wynikające ze Strategii ESG na lata 2026-2028

Kategoria ESRS	KPI	Wartość docelowa / Horyzont	Status bazowy
S1 – Własne zasoby pracownicze	≥33% niedostatecznie reprezentowanej płci (Zarząd, RN, B-1, B-2)	2025-2028	27% łącznie
	Luka płacowa <5%	2028	5,1%
	≥50% pracowników ukończy ESG training (2026), ≥80% (2028)	2026/2028	78% (inne szkolenia), 19 publikacji
	≥80% udziału w ankietach pracowniczych	2026-2028	78%
	5 aktywnych sieci pracowniczych	do 2028	1
	40 artykułów i podcastów ESG rocznie	2025-2028	50 (2025)

8.3.8. Charakterystyka pracowników jednostki (S1-6)

Dane za okres sprawozdawczy pokazują zarówno utrzymujący się poziom zatrudnienia, jak i naturalną dynamikę kadrową wynikającą z odejść pracowników oraz zmiany struktury demograficznej organizacji.

Zgodnie z informacją ujawnioną w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej VeloBanku, liczba pracowników na dzień 31.12.2025 wyniosła 3 567 osób.

Informacje te stanowią podstawę do oceny adekwatności zasobów ludzkich w kontekście strategii Banku oraz działań podejmowanych w obszarze zarządzania kapitałem ludzkim.

Tabela 57 Zatrudnienie w VeloBanku oraz w Grupie Kapitałowej VeloBank

	Zatrudnienie w Banku		Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej	
	2024	2025	2024	2025
łącznie	3365	3 403	3451	3 567
Kobiety	2049	2 067	2106	2 156
Kobiety (%)	60,9	60,7	61	60,4
Mężczyźni	1316	1 336	1345	1 411
Mężczyźni (%)	39,1	39,3	39	39,6
Inne	0	0	0	0
Inne (%)	0	0	0	0
Nie ujawniono	0	0	0	0
Nie ujawniono (%)	0	0	0	0

Nota metodyczna:

1. Dane dotyczące zatrudnienia prezentowane są w ujęciu liczbowym według stanu na 31.12.2025.
2. Zgodnie z definicją pracownika stosowaną w Banku wszystkie osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę mają zapewniony gwarantowany wymiar godzin pracy — nie występują przypadki zatrudnienia bez określonej liczby godzin.

Tabela 58 Odejścia i rotacja pracowników w VeloBanku oraz w Grupie Kapitałowej VeloBank

	2024 r.		2025 r.	
	Bank	Grupa Kapitałowa	Bank	Grupa Kapitałowa
Liczba pracowników, którzy odeszli w okresie sprawozdawczym	637	649	645	676
Wskaźnik rotacji pracowników	19,7%	19,6%	19,1%	19,3%

Nota metodyczna:

1. Dane dotyczące liczby pracowników, którzy zakończyli zatrudnienie, prezentowane są według stanu faktycznego za cały okres sprawozdawczy i obejmują odejścia niezależnie od przyczyny (dobrowolne i niedobrowolne, z wyłączeniem odejść wynikających z likwidacji stanowisk).
2. Wskaźnik rotacji obliczany jest jako stosunek liczby odejść w okresie sprawozdawczym do średniej liczby pracowników w tym samym roku kalendarzowym, zgodnie z metodyką określoną w ESRS S1-6.
3. Dane przedstawiane są w ujęciu liczbowym (headcount) na koniec okresu sprawozdawczego i dotyczą wyłącznie pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę.
4. W Spółkach Grupy Kapitałowej nie było likwidacji stanowisk w 2025 roku.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 59 Liczba pracowników w podziale na rodzaj umowy i płeć w Grupie Kapitałowej VeloBank

	2024 r.			2025 r.		
	Mężczyźni	Kobiety	łącznie	Mężczyźni	Kobiety	łącznie
łącznie – umowa o pracę	1345	2106	3451	1 413	2 154	3 567
Liczba pracowników zatrudnionych na stałe	1009	1665	2665	1 125	1 779	2 904
Liczba pracowników zatrudnionych w oparciu o umowy okresowe	336	450	786	288	375	663

Nota metodyczna:

1. Dane dotyczące zatrudnienia prezentowane są w ujęciu liczbowym według stanu na 31.12.2025.
2. Zgodnie z definicją pracownika stosowaną w Banku wszystkie osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę mają zapewniony gwarantowany wymiar godzin pracy – nie występują przypadki zatrudnienia bez określonej liczby godzin.

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

Własne zasoby pracownicze obejmują przede wszystkim osoby zatrudnione na podstawie umów o pracę. Jednocześnie Bank korzysta ze współpracy w oparciu o inne formy zatrudnienia w sytuacjach, w których specyfika zadań, ich zakres lub terminy realizacji wymagają większej elastyczności. Dobór rodzaju umowy jest każdorazowo powiązany z charakterem powierzanych zadań oraz celem zapewnienia efektywnej realizacji wyników.

Tabela 60 Liczba osób niebędących pracownikami w VeloBanku oraz w Grupie Kapitałowej VeloBank

Forma zatrudnienia	w Banku		w Grupie Kapitałowej	
	2024	2025	2024	2025
B2B	10	8	37	94
Umowy cywilno-prawne	29	20	41	37
Body Leasing	317	201	317	202
Pracownicy agencji pracy tymczasowej	0	0	0	0
Inne – pracownicy placówek franczyzowych	357	477	357	477

Nota metodyczna:

1. Dane dotyczące zatrudnienia prezentowane są w ujęciu liczbowym według stanu na 31.12.2025.

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

VeloBank nie jest objęty zakładowym ani ponadzakładowym układem zbiorowym pracy (w 2024 również nie był). Warunki zatrudnienia pracowników określone są na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa pracy oraz regulacji wewnętrznych Banku.

Dialog społeczny w Banku realizowany jest przede wszystkim poprzez współpracę z Przedstawicielami Pracowników, wybieranymi w głosowaniu, w którym mogą uczestniczyć wszyscy pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę. Przedstawiciele Pracowników opiniują i recenzują m.in. zasady organizacji pracy (w tym pracy zdalnej), regulacje dotyczące bezpieczeństwa i higieny pracy, zasady korzystania z pomocy socjalnej oraz procedury zgłaszania naruszeń. Są również uprawnieni do zgłaszania pracodawcy inicjatyw w obszarze dobrostanu pracowników.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz na dzień 31 grudnia 2024 r. odsetek pracowników Grupy Kapitałowej VeloBank objętych reprezentacją przez Przedstawicieli Pracowników wynosił 100 % własnych zasobów pracowniczych (liczony jako udział pracowników

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

zatrudnionych na podstawie umowy o pracę w jednostkach, w których działają Przedstawiciele Pracowników, w łącznej liczbie pracowników Grupy).

VeloBank nie zawarł żadnych umów dotyczących reprezentacji pracowników przez europejską radę zakładową, radę zakładową europejskiej spółki akcyjnej ani radę zakładową spółdzielni europejskiej. Na dzień zakończenia okresu sprawozdawczego w Grupie nie funkcjonują tego typu organy przedstawicielskie.

VeloLeasing

VeloLeasing nie jest objęty zakładowym ani ponadzakładowym układem zbiorowym pracy. Warunki zatrudnienia pracowników określone są na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa pracy oraz regulacji wewnętrznych Spółki. Dialog społeczny w Spółce realizowany jest przede wszystkim poprzez współpracę z Przedstawicielami Pracowników, wybieranymi w głosowaniu, w którym mogą uczestniczyć wszyscy pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę.

ProEkspert i VeloFunds TFI

ProEkspert i VeloFunds TFI nie są objęte zakładowym ani ponadzakładowym układem zbiorowym pracy. Warunki zatrudnienia pracowników określone są na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych. Dialog społeczny realizowany jest przede wszystkim poprzez współpracę z przedstawicielami pracowników, wybieranymi w głosowaniu, w którym mogą uczestniczyć wszyscy pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę.

8.3.11. Mierniki różnorodności (S1-9)

Tabela 61 Rozkład Zarządu i kadry kierowniczej wg płci w Grupie Kapitałowej VeloBank

	2024			2025		
	Kobiety	Mężczyźni	łącznie	Kobiety	Mężczyźni	łącznie
Liczba osób w podziale na płeć w Zarządzie Banku jednostki dominującej	1	5	6	1	5	6
Rozkład procentowy	17%	83%	100%	17%	83%	100%
Liczba pracowników w najwyższym kierownictwie Grupy Kapitałowej – (jeden i dwa szczeble poniżej organów administrujących i nadzorczych Grupy Kapitałowej)	58	83	141	71	110	181
Rozkład procentowy	41%	59%	100%	39%	61%	100%

Nota metodyczna:

1. Dane dotyczące zatrudnienia prezentowane są w ujęciu liczbowym według stanu na 31.12.2024 i 31.12.2025.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 62 Liczba pracowników w podziale na wiek w Grupie Kapitałowej VeloBank

	2024 r.		2025 r	
	Liczba pracowników	Rozkład procentowy	Liczba pracowników	Rozkład procentowy
łącznie	3451	100%	3567	100%
poniżej 30 lat	785	23%	759	21%
30-50 lat	2330	68%	2384	67%
powyżej 50 lat	336	10%	424	12%
Wyższa kadra zarządzająca	45	1%	80	2%
poniżej 30 lat	-	-	-	-
30-50 lat	27	60%	43	54%
powyżej 50 lat	18	40%	37	46%
Kadra zarządzająca	402	12%	447	13%
poniżej 30 lat	18	4%	22	5%
30-50 lat	329	82%	351	78%
powyżej 50 lat	55	14%	74	17%
Pozostali pracownicy	3004	87%	3040	85%
poniżej 30 lat	767	26%	737	24%
30-50 lat	1974	66%	1990	66%
powyżej 50 lat	263	9%	313	10%

Nota metodyczna:

1. Dane dotyczące zatrudnienia prezentowane są w ujęciu liczbowym według stanu na 31.12.2024 i 31.12.2025.
2. Wyższą kadrę zarządzającą stanowią pracownicy przypisani do kategorii zaszerzowania od poziomu 19 wzwyż (w systemie obejmującym 21 kategorii), którzy jednocześnie pełnią funkcję przełożonych co najmniej jednego pracownika.
3. Kadrę zarządzającą stanowią pracownicy sklasyfikowani poniżej 19 kategorii zaszerzowania, sprawujący nadzór nad minimum jednym pracownikiem.
4. Członkowie Zarządu Banku są uwzględniani w grupie wyższej kadry zarządzającej.

Zgodnie z ESRS kadrę kierowniczą najwyższego szczebla zdefiniowaliśmy jako osoby zajmujące stanowiska na dwóch szczeblach poniżej organów administrujących 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.

8.3.12. Adekwatna płaca (S1-10)

Wszyscy pracownicy Grupy Kapitałowej VeloBank otrzymują wynagrodzenie co najmniej na poziomie obowiązującej krajowej płacy minimalnej, podobnie, jak miało to miejsce w roku 2024. Poziomy wynagrodzeń są raz w roku weryfikowane w ramach procesu oceny wyników pracy oraz porównywane z danymi rynkowymi pochodzącymi z niezależnych przeglądów płac w sektorze finansowym. Na dzień zakończenia okresu sprawozdawczego Bank nie stosował odrębnego, formalnego benchmarku wynagrodzenia adekwatnego (living wage) w rozumieniu ESRS. Trwają prace nad opracowaniem metodyki oceny adekwatności wynagrodzeń, uwzględniającej koszty utrzymania oraz dane rynkowe publikowane przez niezależne instytucje.

8.3.13. Ochrona socjalna (S1-11)

Wszyscy pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę w Grupie Kapitałowej VeloBank byli w 2024 roku i są w 2025 roku objęci obowiązkową ochroną socjalną wynikającą z przepisów prawa, obejmującą zabezpieczenie dochodu na wypadek choroby, niezdolności do pracy spowodowanej wypadkiem, urlopu rodzicielskiego oraz świadczeń emerytalno-rentowych.

Ochrona ta jest uzupełniona przez szeroki system benefitów oferowanych pracownikom, wspierających ich dobrostan finansowy, zdrowotny i psychiczny. W ramach benefitów VeloBank zapewnia m.in.:

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- dofinansowane pakiety opieki medycznej, dostępne również dla członków rodzin pracowników (dzieci, partnerzy, rodzice);
- dofinansowanie kart Multisport;
- ubezpieczenie na życie na preferencyjnych warunkach, również dla rodzin;
- wsparcie zdrowia psychicznego i wellbeing poprzez platformę Mindgram;
- inicjatywy prozdrowotne i prospołeczne, m.in. program VeloActive;
- działania w obszarze równowagi praca-życie oraz benefity dobrostanowe ujęte w analizie istotności, jak dodatkowe programy wsparcia oraz inicjatywy wellbeing.

Dodatkowym elementem socjalnym jest Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, z którego mogą korzystać wszyscy pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę po złożeniu oświadczenia o dochodach. Fundusz finansuje m.in. pomoc rzeczową i pieniężną w trudnych sytuacjach życiowych, zakup leków i wyrobów medycznych oraz inne formy wsparcia socjalnego.

Ochrona socjalna nie obejmuje osób współpracujących na podstawie umów cywilnoprawnych lub B2B, które nie spełniają definicji.

8.3.14. Pracownicy z niepełnosprawnościami (S1-12)

Na dzień 31 grudnia 2025 r. VeloBank zatrudniał 39 pracowników posiadających orzeczenie o niepełnosprawności, co stanowi 1,1% wszystkich pracowników Banku. Dane zostały przygotowane zgodnie z przyjętą definicją niepełnosprawności, rozumianą jako posiadanie ważnego orzeczenia o niepełnosprawności, oraz z uwzględnieniem obowiązujących ograniczeń prawnych dotyczących pozyskiwania i przetwarzania danych osobowych pracowników. W procesie pozyskiwania danych uwzględniono zarówno krajowe definicje niepełnosprawności, jak i ograniczenia prawne dotyczące możliwości gromadzenia szczegółowych danych o pracownikach, zgodnie z wymaganiami ESRS S1-12 (§77-80 oraz AR 76). Dane zostały pozyskane na podstawie systemu kadrowego TETA, do którego trafiają informacje o niepełnosprawności jeżeli pracownik dobrowolnie przekazał dokumenty pracodawcy.

W wyniku przeglądu danych pracowniczych ustalono, że w 2024 r. Grupa zatrudniała 38 pracowników z orzeczeniem o niepełnosprawności, co odpowiadało 1,1% ogółu zatrudnionych. Informacja ta nie została pierwotnie ujęta w raporcie za 2024 r., co zostało zidentyfikowane jako przeoczenie. Korekta została wprowadzona, aby zapewnić kompletność, rzetelność i porównywalność ujawnianych danych zgodnie z ESRS. Korekta ta nie wpływa na ogólną ocenę istotności zagadnień związanych z własnymi pracownikami, lecz poprawia kompletność ujawnień w zakresie wskaźników społecznych.

Dane przedstawione w tabeli odzwierciedlają aktualnie dostępne informacje dotyczące liczby pracowników posiadających orzeczenie o niepełnosprawności.

Tabela 63 Udział pracowników z niepełnosprawnościami w VeloBanku (ESRS S1-12)

Wskaźnik	2024 (dane pierwotnie)	2024 (korekta)	2025
Liczba pracowników z niepełnosprawnościami, w tym:	Nie było raportowane	38	39
kobiety	Nie było raportowane	17	18
mężczyźni	Nie było raportowane	21	21
Całkowita liczba pracowników	Nie było raportowane	3365	3403
Udział (%) pracowników z niepełnosprawnościami	Nie było raportowane	1,1%	1,1%

Nota metodyczna:

1. Dane dotyczące zatrudnienia prezentowane są w ujęciu liczbowym według stanu na 31.12.2024 i 31.12.2025.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Spółki zależne Grupy VeloBank nie zatrudniają osób z niepełnosprawnościami.

Bank stosuje zasady równego traktowania i równych szans oraz inkluzywności, dostępne dla wszystkich pracowników, zgodnie z przepisami prawa pracy, Polityką personalną oraz regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w VeloBanku: Regulamin Pracy, Kodeks Etyki oraz Standardy Różnorodności i Inkluzywności.

Więcej na temat polityk i standardów znajduje się w Sekcji 8.1.12. Polityki VeloBanku przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami związanymi ze zrównoważonym rozwojem. Działania na rzecz inkluzywności opisane są w Sekcji 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).

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

Tabela 64 Liczba godzin szkoleniowych zapewnionych pracownikom w podziale na płeć w VeloBank

	2024			2025		
	Kobiety	Mężczyźni	łącznie	Kobiety	Mężczyźni	łącznie
Całkowita liczba godzin szkoleniowych	83 613,5	51 368	134 981,5	117 146,5	71 190,5	183 199
Średnia liczba godzin szkoleń na pracownika	40,8	39,0	40,1	56,67	53,29	53,83

Nota metodyczna:

1. Dane dotyczące zatrudnienia prezentowane są w ujęciu liczbowym według stanu na 31.12.2024 i 31.12.2025.
2. Pozostałe spółki Grupy Kapitałowej nie prowadziły rejestru godzin szkoleniowych w roku sprawozdawczym zakończonym 31.12.2024 i 31.12.2025.
3. Grupa Kapitałowa planuje w kolejnych okresach sprawozdawczych wprowadzić system zbierania danych dla pozostałych spółek.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 65 Liczba godzin szkoleniowych zapewnionych pracownikom w podziale na kategorie pracowników w VeloBank

	2024		2025	
	Kadra menadżerska (w tym zarząd)	Pozostali pracownicy	Kadra menadżerska (w tym zarząd)	Pozostali pracownicy
Całkowita liczba godzin szkoleniowych w danej kategorii pracowników	5 697,5	129 284	2 923,5	180 275,5
Średnia liczba godzin szkoleń na pracownika	44,2	40,0	19,8	55,37

Nota metodyczna:

1. Dane dotyczące zatrudnienia prezentowane są w ujęciu liczbowym według stanu na 31.12.2024 i 31.12.2025
2. Pozostałe spółki Grupy Kapitałowej nie prowadziły rejestru godzin szkoleniowych w roku sprawozdawczym zakończonym 31.12.2024 i 31.12.2025.
3. Grupa Kapitałowa planuje w kolejnych okresach sprawozdawczych wprowadzić system zbierania danych dla pozostałych spółek.

Tabela 66 Liczba przeglądów wyników i rozwoju kariery w przeliczeniu na etaty w VeloBank

	2024			2025		
	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Liczba pracowników, którzy uczestniczyli w przeglądach wyników i rozwoju kariery	1 818	1 297	3 115	2 168	1 547	3 715
Odsetek pracowników, którzy uczestniczyli w przeglądach i rozwoju kariery (w stosunku do wszystkich pracowników)	86%	96%	90%	91%	97%	93%

Nota metodyczna:

1. Dane dotyczące zatrudnienia prezentowane są w ujęciu liczbowym według stanu na 31.12.2025.

W przeglądach wyników i rozwoju kariery uczestniczą wszyscy pracownicy zatrudnieni, z wyłączeniem osób przebywających na długotrwałych absencjach. Przy czym nie są to typowe przeglądy wyników i rozwoju kariery, a oceny związane z przyznaniem pracownikom premii. Dane są zaprezentowane tylko dla Banku, ponieważ w pozostałych spółkach nie ma takich systemów. Grupa Kapitałowa zamierza w kolejnych latach wprowadzić we wszystkich spółkach system oceny.

Tabela 67 Liczba godzin szkoleniowych zapewnionych współpracownikom (sieć franczyzowa) w podziale na płeć w VeloBank

	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Całkowita liczba godzin szkoleniowych w danej kategorii pracowników	39 503	11 021,5	50 524,5
Średnia liczba godzin szkoleń na pracownika	111,27	88,17	105,25

Nota metodyczna:

1. Dane dotyczące zatrudnienia prezentowane są w ujęciu liczbowym według stanu na 31.12.2025.
2. Pozostałe spółki Grupy Kapitałowej nie prowadziły godzinowego rejestru szkoleń w roku sprawozdawczym zakończonym 31.12.2025.
3. Grupa Kapitałowa planuje w kolejnych okresach sprawozdawczych wprowadzić system zbierania danych dla pozostałych spółek.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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

Tabela 68 Mierniki bezpieczeństwa i higieny prac w Grupie Kapitałowej VeloBank

	2024	2025
Odsetek własnych zasobów pracowniczych objętych systemem BHP	100%	100%
Liczba ofiar śmiertelnych wśród własnych zasobów pracowniczych w wyniku urazów związanych z pracą	0	0
Liczba ofiar śmiertelnych wśród własnych zasobów pracowniczych w wyniku złego stanu zdrowia związanego z pracą	0	0
Liczba ofiar śmiertelnych w wyniku złego stanu zdrowia innych pracowników pracujących w lokalizacjach przedsiębiorstwa	0	0
Liczba ofiar śmiertelnych w wyniku urazów związanych z pracą wśród innych pracowników pracujących w lokalizacji przedsiębiorstwa	0	0
Liczba wypadków związanych z pracą podlegających zgłoszeniu	6	11
Wskaźnik wypadków związanych z pracą podlegających zgłoszeniu	1,78	3,08
Liczba przypadków złego stanu zdrowia związanego z pracą podlegającego zgłoszeniu, z zastrzeżeniem ograniczeń prawnych dotyczących gromadzenia danych	0	0
Liczba dni straconych z powodu urazów związanych z pracą	142	303

Nota metodyczna:

1. Dane dotyczące zatrudnienia prezentowane są w ujęciu liczbowym według stanu 31.12.2025.
2. VeloBank uznaje wymóg ESRS, zgodnie z którym wskaźnik urazów oblicza się jako liczbę urazów podzieloną przez liczbę godzin przepracowanych, pomnożoną przez 1 000 000. Dotychczas Bank stosował wzór GUS (wzór: liczba wypadków/liczba umów x 1000), będący krajowym standardem statystycznym dotyczącym wypadkowości. Ze względu na brak centralnego systemu ewidencji rzeczywistych godzin pracy oraz brak możliwości retrospektywnego odtworzenia nadgodzin w sposób kompletny i wiarygodny, obliczenie wskaźnika w formule ESRS nie było możliwe przy zachowaniu wymogów rzetelności i weryfikowalności danych.

Bank planuje w kolejnych okresach sprawozdawczych stosować metodę wyznaczania godzin przepracowanych opartą na wymiarze normatywnym (np. 2 000 h / FTE rocznie) lub rzeczywistym – po wdrożeniu odpowiednich narzędzi HR.

Wskaźniki historyczne pozostają prezentowane zgodnie z metodą GUS jako metodą stosowaną w Polsce przed wejściem w życie ESRS oraz jako szacunek najlepszej dostępnej jakości („best effort”).

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

Tabela 69 Liczba pracowników uprawnionych do urlopów ze względów rodzinnych w VeloBank

	Wszyscy pracownicy	Pracownicy z dziećmi uprawnieni do absencji	%	Liczba pracowników korzystających z urlopów macierzyńskich/ojcowskich/rodzicielskich	Liczba pracowników korzystających z urlopów wychowawczych
Kobiety	2414	1002	41,51%	146	84
Mężczyźni	1602	485	30,27%	37	0
Razem	4016	1487	37,03%	183	84

Nota metodyczna:

1. Dane dotyczące zatrudnienia prezentowane są w ujęciu liczbowym według stanu 31.12.2025.
2. W 2024 Grupa Kapitałowa VeloBank skorzystała ze zwolnienia i nie ujawniała danych dot. mierników równowagi między życiem zawodowym a prywatnym. W 2025 dane nie były zbierane dla wszystkich spółek w Grupie. W kolejnych latach Grupa zamierza zbierać i raportować za całą Grupę.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

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

Tabela 70 Nieskorygowana luka płacowa (Gender Pay Gap Ratio) w między kobietami a mężczyznami zatrudnionymi w VeloBank

	na 31.12.2024	na 31.12.2025
Nieskorygowana luka płacowa	27,63%	27,53%

Nota metodyczna:

1. Dane dotyczące zatrudnienia prezentowane są w ujęciu liczbowym według stanu na 31.12.2025.
2. Nieskorygowana luka płacowa w 2024 i 2025 r. została obliczona zgodnie z wymogami ESRS S1-16, jako procentowa różnica średniej godzinowej stawki brutto kobiet i mężczyzn, odniesiona do średniej godzinowej stawki brutto mężczyzn.

W wyliczeniu luki płacowej Banku nie zostali wzięci pod uwagę pracownicy, którzy zostali zatrudnieni w ciągu trzech ostatnich miesięcy roku obrachunkowego, pracownicy, którzy byli nieobecni co najmniej 3 miesiące z rzędu na koniec roku obrachunkowego oraz pracownicy posiadający w banku umowę o pracę z wymiarem poniżej 0,2 etatu (tzw. etaty techniczne). Bazowano na rocznych wynagrodzeniach całkowitych, przeliczonych do pełnych etatów i stawki godzinowej.

Za 2025 rok nie była liczona nieskorygowana luka płacowa obejmująca całą Grupę Kapitałową ze względu na ograniczenia dostępu do danych spółek zależnych. W kolejnych okresach sprawozdawczych nieskorygowana luka płacowa będzie liczona dla całej Grupy Kapitałowej.

Tabela 71 Stosunek wynagrodzenia najlepiej opłacanej osoby w organizacji do mediany wynagrodzenia pozostałych pracowników w Banku

	na 31.12.2024	na 31.12.2025
Wskaźnik	23,31	21,19

Nota metodyczna:

1. Wskaźnik pokazuje stosunek rocznego całkowitego wynagrodzenia za dany rok najlepiej opłacanej osoby w organizacji do mediany rocznego całkowitego wynagrodzenia pozostałych pracowników (z wyłączeniem najlepiej opłacanej osoby, pracowników przebywających na absencji dłuższej niż 3 miesiące na koniec okresu sprawozdawczego, osób, których staż pracy w organizacji na koniec roku był krótszy niż 3 miesiące oraz pracowników posiadających w banku umowę o pracę z wymiarem poniżej 0,2 etatu). Wynagrodzenia przeliczono do pełnego etatu (1 FTE).

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

Funkcjonujący w Banku w 2025 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 Banku funkcjonuje Procedura Whistleblowing - Wewnętrzny System Powiadamiania o Zauważonych Nieprawidłowościach w VeloBank S.A., uwzględniająca wymogi polskiego ustawodawcy. W roku 2025 zostało przekazanych 15 zgłoszeń, z czego 6 nie kwalifikowało się do rozpatrzenia w trybie Procedury Whistleblowing i zostały przekazane zgodnie z właściwością. Pozostałe 9 dotyczyło zidentyfikowanych przez sygnalistów nieprawidłowości z obszaru naruszeń norm etycznych, mobbingu i dyskryminacji czy też możliwego mobbingu. 2 zgłoszenia z nich miały charakter istotny. Na 31.12.2025 nie było żadnego postępowania, które miałyby konsekwencje finansowe dla Grupy.

W 2025 roku nie było przypadków skarg złożonych do krajowych punktów kontaktowych ds. Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 72 Incydenty, skargi oraz poważne naruszenia praw człowieka dotyczące własnych zasobów pracowniczych w Grupie Kapitałowej VeloBank

Wskaźnik / kategoria zdarzenia	2024	2025
Liczba zarejestrowanych potwierdzonych przypadków dyskryminacji, w tym molestowania	0	1
Liczba skarg zgłoszonych przez pracowników za pomocą kanałów zgłaszania skarg, uwzględniając kwestie dyskryminacji lub inne naruszenia	14	15
Łączna kwota grzywien, kar oraz odszkodowań wypłaconych w wyniku przypadków dyskryminacji, w tym molestowania i innych skarg związanych z naruszeniem praw pracowniczych	0 PLN	0 PLN
Liczba poważnych incydentów dotyczących poszanowania praw człowieka związanych z zasobami pracowniczymi jednostki w okresie sprawozdawczym	4	2
Liczba poważnych incydentów naruszenia praw człowieka związanych z własnymi zasobami pracowniczymi, które nie są zgodne z Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka, Deklaracją MOP dotyczącą podstawowych zasad i praw w pracy lub Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	0	0
Liczba poważnych incydentów naruszających prawa człowieka, w których przedsiębiorstwo odegrało rolę w zapewnieniu środków zaradczych dla osób poszkodowanych	2	0
Łączna wysokość kar i odszkodowań za poważne incydenty związane z naruszeniami praw człowieka wobec osób zatrudnione przez jednostkę.	0 PLN	0 PLN
Informacje o uzgodnieniu wysokości grzywien, kar i odszkodowań z tytułu naruszeń z zakresu praw człowieka wobec osób zatrudnionych przez jednostkę wraz z odniesieniem do odpowiednich kwot prezentowanych w sprawozdaniu finansowym.	0 PLN	0 PLN

8.4. Konsumenci i użytkownicy końcowi (S4)

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

Konsumenci i użytkownicy końcowi stanowią jedną z kluczowych grup interesariuszy VeloBanku, co zostało potwierdzone w ramach przeprowadzonej analizy podwójnej istotności.

Zgodnie z definicją stosowaną w ESRS S4, grupa „konsumenci i użytkownicy końcowi” obejmuje wyłącznie osoby fizyczne, które korzystają z produktów i usług oferowanych przez VeloBank. W związku z tym, mimo że Bank obsługuje również klientów korporacyjnych, ujawnienia w ramach standardu S4 koncentrują się przede wszystkim na doświadczeniach, potrzebach, wpływach i oczekiwaniach klientów indywidualnych będących użytkownikami końcowymi. W odniesieniu do klientów korporacyjnych prezentowane informacje dotyczą wyłącznie tych aspektów, które mają wpływ na osoby fizyczne korzystające z usług Banku lub będące beneficjentami końcowymi oferowanych rozwiązań.

Celem współpracy VeloBanku z konsumentami i użytkownikami końcowymi jest systematyczne uwzględnianie ich interesów, opinii i potrzeb w kształtowaniu strategii oraz modelu biznesowego Banku, w szczególności w obszarach bezpieczeństwa, jakości usług, ochrony danych oraz dostępności i przejrzystości produktów i kanałów obsługi. Współpraca ta ma na celu identyfikację oraz ograniczanie istotnych negatywnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych, wzmacnianie zaufania do usług Banku oraz wspieranie długoterminowej wartości biznesowej poprzez poprawę doświadczeń klientów i odporności operacyjnej organizacji. Wyniki dialogu z konsumentami i użytkownikami końcowymi stanowią istotne źródło informacji wykorzystywane przy podejmowaniu decyzji strategicznych, rozwoju oferty oraz doskonaleniu procesów obsługi i zarządzania ryzykami.

Opinie, interesy i potrzeby konsumentów i użytkowników końcowych są przekazywane do organów zarządzających VeloBanku w sposób pośredni, poprzez wyniki monitoringu procesów obsługi klientów, raportowanie kluczowych wskaźników jakości i ryzyka, wnioski z analiz reklamacji oraz informacje o istotnych zdarzeniach i trendach wpływających na relacje z klientami. Informacje te

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

stanowią element materiałów zarządczych wykorzystywanych w nadzorze nad kluczowymi procesami operacyjnymi, bezpieczeństwem, jakością usług oraz zarządzaniem ryzykiem reputacyjnym i operacyjnym. Dzięki temu perspektywa konsumentów i użytkowników końcowych jest uwzględniana w nadzorze strategicznym nad działalnością Banku, bez potrzeby prowadzenia odrębnych, dedykowanych kanałów raportowania wyłącznie na potrzeby organów.

Interesy, poglądy i prawa konsumentów i użytkowników końcowych mają istotny wpływ na strategię oraz model biznesowy VeloBanku, co zostało potwierdzone w wynikach analizy podwójnej istotności. Bank, jako instytucja świadcząca usługi finansowe w dużej mierze w kanałach cyfrowych, uwzględnia w swojej strategii w szczególności kwestie bezpieczeństwa klientów, ochrony danych, jakości i dostępności informacji, przejrzystości oferty oraz odporności operacyjnej procesów obsługi. Wnioski z DMA oraz bieżącego zaangażowania klientów wskazują, że zaufanie konsumentów, bezpieczeństwo transakcji oraz stabilność i niezawodność usług stanowią kluczowe czynniki warunkujące zdolność Banku do realizacji celów biznesowych. W rezultacie interesy i prawa konsumentów i użytkowników końcowych są integrowane z modelem biznesowym poprzez koncentrację na bezpiecznym rozwoju kanałów cyfrowych, doskonaleniu mechanizmów ochronnych i reklamacyjnych oraz budowaniu długoterminowych relacji opartych na zaufaniu, co jednocześnie ogranicza ryzyka reputacyjne i operacyjne oraz wspiera trwałą wartość Banku.

Tabela 73 Kluczowe grupy klientów zidentyfikowanych w DMA oraz formy ich zaangażowania

Grupa interesariuszy	Kogo obejmuje	Obszary istotne	Formy zaangażowania w DMA / badania
Klienci detaliczni	<ul style="list-style-type: none"> użytkownicy bankowości mobilnej i online klienci korzystający z podstawowych produktów i usług odbiorcy usług wrażliwi na: bezpieczeństwo danych, jakość obsługi, transparentność komunikacji i marketingu 	<ul style="list-style-type: none"> jakość obsługi bezpieczeństwo danych i cyberbezpieczeństwo dostępność informacji odpowiedzialne praktyki marketingowe 	<ul style="list-style-type: none"> badania satysfakcji (NPS), konsultacje operacyjne, bieżący dialog oraz spotkania z klientami ankiety - na ankiety klienci nie udzielili odpowiedzi
Klienci korporacyjni / instytucjonalni	<ul style="list-style-type: none"> firmy: micro, SME, JDG klienci biznesowi korzystający z finansowania, produktów skarbowych, leasingu klienci instytucjonalni korzystający z merytorycznego wsparcia Banku 	<ul style="list-style-type: none"> jakość obsługi i dedykowanego wsparcia bezpieczeństwo procesów finansowania i danych zgodność komunikacji i materiałów informacyjnych 	<ul style="list-style-type: none"> konsultacje potrzeb informacyjnych analiza jakości komunikacji i materiałów informacyjnych udział w badaniach oceniających dostęp do wysokiej jakości informacji (DMA – S4 podtemat)

Formy zaangażowania klientów w proces DMA obejmują działania regularnie prowadzone przez Bank, takie jak badania satysfakcji (NPS), konsultacje operacyjne, bieżący dialog oraz spotkania z klientami. W ramach dedykowanych konsultacji dotyczących DMA Bank wysłał w 2024 r. ankiety do klientów zewnętrznych, jednak żadne odpowiedzi nie zostały otrzymane. W związku z tym w procesie DMA uwzględniono wyniki dostępnych badań jakościowych i ilościowych, dane dotyczące reklamacji oraz wyniki bieżących analiz potrzeb i opinii klientów.

VeloBank pozostaje w stałym kontakcie z konsumentami, prowadząc regularne, w tym comiesięczne badania opinii mające na celu ocenę poziomu satysfakcji klientów wyrażonego m.in. wskaźnikiem NPS. Bank pozostaje również w bieżącej komunikacji z organami regulacyjnymi i nadzorczymi, zapewniając zgodność funkcjonowania organizacji z obowiązującymi wymogami.

Dialog z konsumentami i użytkownikami końcowymi realizowany jest poprzez:

- sieć placówek własnych oraz punktów franczyzowych,

- kanały zdalne, w tym bankowość internetową i mobilną, infolinię oraz czat,
- badania satysfakcji, w tym NPS, ze szczególnym uwzględnieniem NPS procesu reklamacyjnego,
- monitorowanie opinii w mediach społecznościowych i innych kanałach cyfrowych,
- formalny proces reklamacyjny realizowany zgodnie z obowiązującą Procedurą Rozpatrywania Reklamacji w Banku.

Zasady komunikacji z klientami – w tym dotyczące informowania o procesach oraz standardów komunikacji w sytuacjach reklamacyjnych – określa Polityka Informacyjna VeloBank S.A. w Zakresie Komunikacji z Akcjonariuszami, Mediami oraz Klientami, która doprecyzowuje reguły komunikacyjne oraz odwołuje się do aktualnych regulacji właściwych dla spółek nadzorowanych przez KNF.

Wyniki dialogu z interesariuszami, obejmujące m.in. wnioski z badań klientów (badania dotyczą m.in. satysfakcji z obsługi w oddziale, na infolinii, po skorzystaniu z bankowości mobilnej i internetowej, po złożeniu reklamacji, po złożeniu przez klienta dyspozycji (np. po spłacie kredytu), badania callback po sprzedaży lokaty, konta oszczędnościowego, kredytu, ROR – dotyczą satysfakcji z produktu), zostały uwzględnione w procesie oceny istotności tematów S4 w ramach analizy podwójnej istotności. Miały one bezpośredni wpływ na ostateczne określenie tematów priorytetowych z perspektywy konsumentów i użytkowników końcowych.

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

Naszymi konsumentami są osoby fizyczne korzystające z produktów bankowych. Zgodnie z wynikiem analizy podwójnej istotności VeloBanku obszar S4 Konsumentów i użytkowników końcowych jest istotny zarówno z perspektywy wpływu, jak i istotności finansowej.

Opisane poniżej wpływy, ryzyka i szanse związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi zostały zidentyfikowane i ocenione w ramach analizy podwójnej istotności.

W odniesieniu do wyników analizy podwójnej istotności Grupa Kapitałowa VeloBank potwierdza, że zakres istotnych wpływów, ryzyk i szans w obszarze S4 pozostaje niezmienny względem sprawozdawczości za rok 2024. W 2026 r. dokonano walidacji aktualności tych wyników, która nie wykazała konieczności modyfikacji treści ani zakresu zidentyfikowanych kwestii. Jedyną zmianą w stosunku do brzmienia ujawnień za rok 2024 jest doprecyzowanie oznaczeń kwestii specyficznych dla jednostki („entity-specific”) w obszarze S4, obejmujących: cyberbezpieczeństwo w kontekście ochrony danych oraz infrastruktury IT, a także bezpieczeństwo osobiste konsumentów i użytkowników końcowych.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 74 Istotne wpływy, ryzyka i szanse w obszarze S4 w Grupie Kapitałowej VeloBank

Obszar	Wpływ pozytywny*	Wpływ negatywny**	Szanse	Ryzyka
Prywatność i bezpieczeństwo danych	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki wsparciu cyberbezpieczeństwa klientów podczas korzystania z bankowości mobilnej Pozytywny rzeczywisty wpływ w obszarze bezpieczeństwa danych i cyberbezpieczeństwa 	<ul style="list-style-type: none"> Negatywny potencjalny wpływ związany z wyciekami danych osobowych 	<ul style="list-style-type: none"> Zwiększenie konkurencyjności i szansa reputacyjna związana z innowacyjnymi technologiami w dziedzinie zabezpieczeń 	<ul style="list-style-type: none"> Ryzyko wycieku danych klientów oraz innych naruszeń związanych z bezpieczeństwem danych osobowych.
Wolność wypowiedzi	<ul style="list-style-type: none"> Nie dotyczy 	<ul style="list-style-type: none"> Nie dotyczy 	<ul style="list-style-type: none"> Nie dotyczy 	<ul style="list-style-type: none"> Ryzyko skarg i reklamacji Ryzyko spraw spornych Ryzyko postępowań organów nadzoru/kontroli
Dostęp do informacji (wysokiej jakości)	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny rzeczywisty wpływ związany z kompleksowym systemem komunikacji z klientem Pozytywny potencjalny wpływ dzięki przeciwdziałaniu missellingowi 	<ul style="list-style-type: none"> Nie dotyczy 	<ul style="list-style-type: none"> Nie dotyczy 	<ul style="list-style-type: none"> Nie dotyczy
Bezpieczeństwo osobiste konsumentów (w tym ochrona środków i ochrona przed fraudem)	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki aktywnej komunikacji z klientami oraz edukacji 	<ul style="list-style-type: none"> Negatywny potencjalny wpływ związany z utratą środków pieniężnych konsumentów 	<ul style="list-style-type: none"> Udaremnianie ataków w obszarze cyberbezpieczeństwa dzięki edukacji klientów 	<ul style="list-style-type: none"> Nie dotyczy
Dostęp do produktów i usług	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki samoobsłudze w kanałach elektronicznych 	<ul style="list-style-type: none"> Nie dotyczy 	<ul style="list-style-type: none"> Nie dotyczy 	<ul style="list-style-type: none"> Nie dotyczy
Odpowiedzialne praktyki marketingowe	<ul style="list-style-type: none"> Pozytywny rzeczywisty wpływ poprzez obowiązywanie Zasad Kierujących Tworzeniem i Akceptacją Produktów oraz Materiałów Marketingowych 	<ul style="list-style-type: none"> Nie dotyczy 	<ul style="list-style-type: none"> Nie dotyczy 	<ul style="list-style-type: none"> Nie dotyczy

*Działania, które wywołują wpływy pozytywne zostały opisane w S4-4. **Negatywne wpływy mają charakter systemowy.

W ramach analizy podwójnej istotności dokonano również oceny, które z istotnych ryzyk i szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi dotyczą konkretnych grup konsumentów, a nie całej populacji klientów. W szczególności stwierdzono, że osoby starsze (w tym klienci 60+) są w większym stopniu narażone na ryzyka związane z cyberbezpieczeństwem, oszustwami finansowymi, wyłudzeniami oraz dezinformacją w kanałach cyfrowych. Zidentyfikowano także, że klienci o niskiej biegłości cyfrowej oraz klienci z niepełnosprawnościami mogą doświadczać zwiększonego ryzyka wykluczenia cyfrowego oraz ograniczonego dostępu do informacji o produktach i usługach. Wśród szans szczególną rolę odgrywają działania edukacyjne oraz rozwiązania ułatwiające

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

dostępność cyfrową, które przynoszą największy pozytywny efekt właśnie dla tych grup użytkowników końcowych. Dla pozostałych konsumentów ryzyka i szanse mają charakter ogólny i dotyczą całej populacji klientów Banku.

Aby zapewnić zgodność z ESRS S4.SBM-3 par. 12, poniżej przedstawiono powiązanie określonych grup klientów z ryzykami i szansami, które w największym stopniu ich dotyczą:

Tabela 75 Grupy konsumentów a szczególne ryzyka i szanse (wymóg ESRS S4.SBM-3 par. 12)

Grupa klientów	Powiązane ryzyka
Osoby starsze (60+)	<ul style="list-style-type: none"> • nadużycia, fraudy i kradzież tożsamości • cyberoszustwa i manipulacje socjotechniczne • większa podatność na skutki wycieku danych osobowych (wyższe konsekwencje)
Osoby o niskich kompetencjach cyfrowych	<ul style="list-style-type: none"> • ryzyko wykluczenia cyfrowego (dostęp do usług i informacji) • ryzyka informacyjne – niejasna lub niezrozumiała komunikacja • podatność na manipulacje i fraudy online
Osoby z niepełnosprawnościami	<ul style="list-style-type: none"> • ryzyko utrudnionego dostępu do informacji i dokumentów • ograniczona dostępność produktów/usług • ryzyko nieadekwatnej lub niedostosowanej komunikacji

Pełen wykaz IRO wraz z opisami został przedstawiony w Sekcji 8.1.9. *Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3).*

Związek IRO S4 z kierunkami strategii biznesowej VeloBanku 2023-2025

Zidentyfikowane istotne wpływy, ryzyka i szanse (IRO) w obszarze S4 - Konsumenci i użytkownicy końcowi pozostają w bezpośrednim związku z priorytetami strategii biznesowej VeloBanku na lata 2023-2025, której celem było zbudowanie stabilnych fundamentów banku, odbudowa zaufania klientów oraz dynamiczny rozwój kanałów cyfrowych. Strategia ta kładła silny nacisk na bezpieczeństwo, transparentność oraz dostępność usług, co znajduje bezpośrednie odzwierciedlenie w zidentyfikowanych pozytywnych wpływach S4, w szczególności w obszarach prywatności i bezpieczeństwa danych, dostępu do informacji wysokiej jakości oraz ochrony konsumentów przed fraudami i missellingiem.

Rozwój nowej aplikacji mobilnej, intensyfikacja sprzedaży zdalnej oraz wdrażanie rozwiązań cyfrowych wymagały jednocześnie skutecznego zarządzania ryzykami cyberbezpieczeństwa i ochrony danych osobowych. Zidentyfikowane ryzyka związane z potencjalnym wyciekiem danych oraz nadużyciami finansowymi są zatem nierozdzielnie powiązane z realizacją celów strategicznych tego okresu, a działania w zakresie edukacji klientów i wzmacniania zabezpieczeń stanowiły kluczowy element ograniczania tych ryzyk.

Powiązanie IRO S4 z nową strategią biznesową VeloBanku 2026-2028

Nowa strategia biznesowa VeloBanku na lata 2026-2028, oparta na filarach dynamicznego wzrostu, customer-first, banku efektywnego i AI-powered oraz kultury organizacyjnej, dodatkowo wzmacnia znaczenie obszaru S4. Strategia jednoznacznie wskazuje klienta jako centralny punkt modelu biznesowego, co bezpośrednio koresponduje z IRO dotyczącymi jakości komunikacji, dostępności informacji, odpowiedzialnych praktyk marketingowych oraz bezpieczeństwa osobistego konsumentów.

Rozwój rozwiązań opartych na AI, automatyzacja procesów usługowych oraz dalsza cyfryzacja zwiększają skalę potencjalnych szans reputacyjnych i konkurencyjnych, ale jednocześnie intensyfikują ryzyka związane z ochroną danych, dezinformacją oraz wykluczeniem cyfrowym wybranych grup klientów. Zidentyfikowane w DMA szczególne ryzyka dotyczące osób starszych, klientów

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

o niskich kompetencjach cyfrowych oraz osób z niepełnosprawnościami wpisują się w strategiczne założenie „customer-first”, które zakłada projektowanie produktów i usług w sposób inkluzywny oraz bezpieczny dla wszystkich segmentów klientów.

Powiązanie IRO S4 z kierunkami Strategii ESG VeloBanku

Strategia ESG VeloBanku definiuje konsumentów i użytkowników końcowych jako jedną z kluczowych grup interesariuszy oraz wskazuje bezpieczeństwo, dostępność, przejrzystość i zrozumienie potrzeb klienta jako fundamentalne wartości „banku pozytywnych wartości”. Zidentyfikowane IRO S4 – w tym pozytywne wpływy związane z cyberbezpieczeństwem, edukacją klientów, dostępnością cyfrową oraz odpowiedzialnym marketingiem – stanowią bezpośrednią operacjonalizację tych wartości.

Jednocześnie Strategia ESG zakłada rozwój ESMS oraz integrację aspektów społecznych z procesami zarządzania ryzykiem, co znajduje odzwierciedlenie w identyfikacji ryzyk reputacyjnych i regulacyjnych związanych z ochroną konsumentów. Szczególna uwaga poświęcona grupom wrażliwym (seniorzy, osoby z niską biegłością cyfrową, osoby z niepełnosprawnościami) potwierdza spójność DMA z kierunkami ESG w zakresie inkluzywności i odpowiedzialności społecznej.

Powiązanie IRO S4 z modelem biznesowym VeloBanku

Model biznesowy VeloBanku, oparty na relacyjnym podejściu do klienta, wysokich standardach bezpieczeństwa, cyfryzacji procesów oraz rozwoju usług wartości dodanej, w sposób naturalny zależy od skutecznego zarządzania wpływami, ryzykami i szansami w obszarze S4. IRO te odzwierciedlają kluczowe elementy modelu biznesowego, takie jak:

- rozwój bankowości cyfrowej i samoobsługi, wymagający zapewnienia bezpieczeństwa danych i ochrony przed fraudami,
- budowanie zaufania i lojalności klientów poprzez transparentną komunikację i odpowiedzialne praktyki marketingowe,
- wzmacnianie przewagi konkurencyjnej dzięki edukacji klientów oraz innowacyjnym rozwiązaniom w obszarze cyberbezpieczeństwa,
- ograniczanie ryzyk reputacyjnych i regulacyjnych związanych z ochroną konsumentów, w szczególności grup wrażliwych.

Tym samym zidentyfikowane IRO w obszarze S4 nie tylko wspierają realizację strategii biznesowej i ESG, lecz stanowią integralny element funkcjonowania i rozwoju modelu biznesowego VeloBanku.

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

Istotne wpływy, ryzyka i szanse związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi są zarządzane poprzez kluczowe polityki VeloBanku. W tabeli przedstawiono zestaw polityk i procedur stosowanych przez Bank w obszarze S4, natomiast wybrane polityki opisano szerzej ze względu na ich szczególne znaczenie dla bezpieczeństwa, ochrony interesów konsumentów oraz jakości udostępnianych informacji.

W 2025 roku nie wprowadzono znaczących zmian w politykach i procedurach wskazanych w tabeli; obowiązywały one w niezmiennym zakresie, a ewentualne aktualizacje miały charakter techniczny lub porządkowy i nie wpływały na ich cel, zakres ani rolę w obszarze S4.

Polityka dotycząca praw człowieka – konsumenci i użytkownicy końcowi

Bank nie posiada odrębnej, dedykowanej polityki praw człowieka odnoszącej się wprost do konsumentów i użytkowników końcowych. Zobowiązania Banku w zakresie poszanowania praw człowieka są jednak uregulowane pośrednio w obowiązujących regulacjach wewnętrznych oraz politykach operacyjnych, w szczególności w Regulaminie pracy oraz dokumentach regulujących standardy etyczne i zasady postępowania pracowników mających kontakt z klientami.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

W odniesieniu do konsumentów i użytkowników końcowych Bank koncentruje się na następujących obszarach:

- **Przestrzeganie praw człowieka konsumentów i użytkowników końcowych.** Regulamin pracy ustanawia zasady równego traktowania, poszanowania godności oraz zakazu dyskryminacji, które mają zastosowanie wobec wszystkich pracowników Banku, w tym osób realizujących obsługę klientów. Standardy te pośrednio wspierają poszanowanie praw konsumentów poprzez zapewnienie jednolitych, etycznych zasad postępowania w relacjach z klientami.
- **Współpraca z konsumentami i użytkownikami końcowymi.** Brak odrębnej polityki praw człowieka wobec konsumentów jest kompensowany przez regulacje operacyjne i organizacyjne, które kształtują kulturę organizacyjną opartą na równości, przejrzystości i odpowiedzialności, co znajduje odzwierciedlenie w sposobie komunikacji, obsługi oraz współpracy z klientami.
- **Środki naprawcze w zakresie wpływów na prawa człowieka.** Bank stosuje standardowe mechanizmy zgłaszania i rozpatrywania skarg, reklamacji oraz naruszeń zasad etycznych, które mogą być wykorzystywane przez konsumentów i użytkowników końcowych w przypadku potencjalnych naruszeń ich praw. Mechanizmy te funkcjonują w ramach obowiązujących procedur reklamacyjnych i nadzorczych, bez wyodrębnionego, dedykowanego mechanizmu praw człowieka dla konsumentów.

Zgodność polityk z międzynarodowymi instrumentami oraz przypadki nieprzestrzegania

Polityki i procedury istotne dla obszaru S4 – Konsumenti i użytkownicy końcowi są pośrednio zgodne z uznanymi na szczeblu międzynarodowym instrumentami dotyczącymi praw konsumentów i użytkowników końcowych, w tym z Wytycznymi ONZ dotyczącymi biznesu i praw człowieka, Wytycznymi OECD dla przedsiębiorstw międzynarodowych oraz Deklaracją Międzynarodowej Organizacji Pracy dotyczącą podstawowych zasad i praw w pracy. Zgodność ta jest realizowana poprzez obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne, standardy etyczne oraz polityki operacyjne, w szczególności w obszarach ochrony danych osobowych, bezpieczeństwa konsumentów, równego traktowania, transparentnej komunikacji oraz funkcjonujących mechanizmów reklamacyjnych i skargowych. Bank nie posiada odrębnej, dedykowanej polityki praw człowieka odnoszącej się wprost do konsumentów i użytkowników końcowych.

W 2025 roku nie odnotowano przypadków nieprzestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Wytycznych OECD ani Deklaracji MOP w zakresie odnoszącym się do konsumentów lub użytkowników końcowych, zarówno w działalności własnej Banku, jak i w jego łańcuchu wartości.

Tabela 76 Polityki istotne dla konsumentów i użytkowników końcowych Grupy Kapitałowej VeloBank

Polityka / Procedura	Opis polityki / procedury	Rola polityki / procedury w S4
Polityka Bezpieczeństwa Danych Osobowych	Reguluje zasady przetwarzania i ochrony danych osobowych klientów w banku, w tym bezpieczeństwo i zgodność z przepisami. Zapewnia spójne standardy ochrony informacji klientów.	Wspiera Prywatność oraz Bezpieczeństwo osobiste konsumentów, zapewniając ramy ochrony danych i zgodność operacyjną w relacji z klientami.
Regulamin pracy	Odnosi się do kwestii przestrzegania praw człowieka, w tym zasad równego traktowania, wolności od dyskryminowania, godności pracy oraz zakazu pracy przymusowej, a także określa, że bank nie zatrudnia osób, które nie ukończyły 15 lat.	Pośrednio wspiera S4 – Odpowiedzialne praktyki wobec konsumentów, poprzez kształtowanie standardów etycznych i równego traktowania pracowników mających kontakt z klientami, co wpływa na jakość obsługi i poszanowanie praw konsumentów.
Polityka Bezpieczeństwa Informacji	Ustanawia zasady zarządzania bezpieczeństwem informacji, w tym ochronę danych klientów oraz minimalizowanie incydentów cyberbezpieczeństwa.	Wspiera Bezpieczeństwo osobiste konsumentów, poprzez bezpieczne zarządzanie informacjami oraz redukcję ryzyk fraudowych i operacyjnych.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Polityka Ochrony przed Wyciekami Danych (DLP)	Określa mechanizmy zapobiegania utracie danych z wykorzystaniem systemów DLP oraz zasady postępowania w przypadku incydentów bezpieczeństwa.	Wspiera Prywatność, chroniąc klientów przed utratą i ujawnieniem danych oraz wzmacniając proces reagowania na incydenty.
Polityka Bezpieczeństwa w Zakresie Świadczenia Usług Płatniczych	Zawiera wymagania i zasady bezpieczeństwa usług płatniczych, w tym zabezpieczenia transakcji i kontrolę ryzyka.	Wspiera Bezpieczeństwo osobiste konsumentów, zwłaszcza w zakresie ochrony środków finansowych i zapobiegania nieautoryzowanym transakcjom.
Polityka Bancassurance	Reguluje model współpracy z zakładami ubezpieczeń, w tym procesy sprzedaży, nadzoru i komunikacji wobec klientów.	Wspiera Dostęp do informacji (wysokiej jakości) poprzez jednolite standardy informacyjne i transparentność zasad oferowania produktów ubezpieczeniowych.
Polityka przeciwdziałania nadużyciom zewnętrznym	Określa zasady identyfikacji, zgłaszania i obsługi przypadków nadużyć zewnętrznych wobec klientów Banku.	Wspiera Bezpieczeństwo osobiste konsumentów, chroniąc klientów przed oszustwami i wzmacniając zdolność banku do reagowania na zagrożenia Freudowe.
Polityka zarządzania ofertą produktów	Ustanawia zasady opracowania, wdrażania i monitorowania produktów bankowych i inwestycyjnych zgodnie z wymogami regulatorów.	Wspiera Dostęp do informacji (wysokiej jakości) i Odpowiedzialne praktyki produktowe, zapewniając właściwe projektowanie i nadzorowanie produktów.
Zbiór instrukcji wdrażania i zarządzania ofertą produktów	Szczegółowo opisuje operacyjne zasady wdrażania i modyfikacji produktów, w tym ocenę zmian i zgodność z przepisami dot. dostępności.	Wspiera Dostęp do produktów i usług, zapewniając spójne zasady dostępności, przejrzystości i testowania produktów dla konsumentów.
Procedura przygotowywania i publikacji materiałów marketingowych	Określa zasady tworzenia i zatwierdzania materiałów marketingowych, tak aby były rzetelne, zrozumiałe i zgodne z regulacjami.	Wspiera Odpowiedzialne praktyki marketingowe, zapewniając wyważoną i zgodną z regulacjami komunikację z konsumentami.
Polityka edukacyjna dot. bezpieczeństwa kanałów elektronicznych	Definiuje działania edukacyjne skierowane do klientów w zakresie bezpiecznego korzystania z kanałów cyfrowych.	Wspiera Bezpieczeństwo osobiste konsumentów, budując świadomość cyberzagrożeń i przeciwdziałając fraudom.
Polityka informacyjna VeloBanku S.A.	Określa zasady komunikacji z klientami i rynkiem, w tym standardy komunikacji w procesie reklamacyjnym i informacyjnym.	Wspiera Dostęp do informacji (wysokiej jakości), zapewniając spójność i przejrzystość komunikacji z klientami.
Polityka informacyjna VeloBanku S.A.	Określa zasady komunikacji z klientami i rynkiem, w tym standardy komunikacji w procesie reklamacyjnym i informacyjnym.	Wspiera Dostęp do informacji (wysokiej jakości), zapewniając spójność i przejrzystość komunikacji z klientami.
Zasady prowadzenia spraw spornych i aktualizacji zestawienia spraw spornych	Opisują sposób prowadzenia spraw spornych i reprezentacji banku, zapewniając kontrolę nad postępowaniami oraz rzetelne dokumentowanie ich przebiegu.	Wspiera Bezpieczeństwo osobiste konsumentów oraz Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów (S4-3), dzięki uporządkowaniu zarządzania sporami i monitorowaniu ryzyk prawnych.
Procedura rozpatrywania reklamacji	Określa zasady przyjmowania, rejestrowania i rozpatrywania reklamacji klientów, w tym dotyczących nieautoryzowanych transakcji i podejrzeń oszustw, zapewniając jednolite standardy postępowania i terminy odpowiedzi.	Wspiera Dostęp do informacji (wysokiej jakości), Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów (S4-3) oraz Bezpieczeństwo osobiste konsumentów, zapewniając formalny mechanizm reagowania na szkody i spory klientów oraz transparentne kanały zgłoszeń i jednolite odpowiedzi.
Zasady realizacji badań i cyklicznego monitoringu jakości obsługi klienta	Określają zasady prowadzenia badań satysfakcji klientów oraz cyklicznego monitoringu jakości obsługi, w tym analizę doświadczeń klientów, zgłoszeń i reklamacji, w celu identyfikacji obszarów wymagających poprawy.	Wspiera Dostęp do informacji (wysokiej jakości) oraz Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów (S4-3), umożliwiając systematyczne uwzględnianie opinii klientów w doskonaleniu jakości obsługi i ograniczaniu negatywnych doświadczeń konsumentów.

Więcej informacji dotyczących polityk zostało przedstawionych w Sekcji w 8.1.12. *Polityki VeloBanku przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami związanymi ze zrównoważonym rozwojem.*

Wszystkie polityki i procedury wymienione w tabeli podlegają bieżącemu monitorowaniu w ramach systemu kontroli wewnętrznej VeloBanku, w tym przeglądom zgodności, audytom wewnętrznym oraz nadzorowi funkcji drugiej linii obrony, adekwatnie do

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

zakresu danej polityki. Wskazane polityki obowiązują w VeloBank S.A. i znajdują zastosowanie przede wszystkim w działalności własnej Banku, a w zakresie relacji z konsumentami i użytkownikami końcowymi oddziałują pośrednio na łańcuch wartości downstream, kształtując standardy bezpieczeństwa, komunikacji i odpowiedzialnych praktyk wobec klientów.

Odpowiedzialność za wdrażanie i nadzór nad stosowaniem polityk wskazanych w tabeli ponosi Zarząd VeloBanku, przy wsparciu właściwych jednostek organizacyjnych oraz funkcji kontrolnych, zgodnie z obowiązującą strukturą zarządzania Bankiem, co zostało wskazane w tabeli Sekcji w 8.1.12. *Polityki VeloBanku przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami związanymi ze zrównoważonym rozwojem.*

Polityka edukacyjna dotycząca bezpieczeństwa kanałów elektronicznych, Polityka bezpieczeństwa danych osobowych, Polityka zarządzania ofertą produktów oraz procedura zatwierdzania materiałów marketingowych obejmują działania o charakterze proaktywnym, wpływają na kluczowe ryzyka S4 zidentyfikowane w ocenie podwójnej istotności oraz wykraczają zakresem poza standardowe regulacje operacyjne. Dlatego opisano je w sposób pełniejszy, prezentując zarówno założenia, jak i praktyczne działania podejmowane przez Bank na rzecz ochrony konsumentów.

Polityka edukacyjna dotycząca bezpieczeństwa korzystania z kanałów elektronicznych jest wewnętrzną regulacją Banku, której celem jest systematyczne podnoszenie świadomości klientów na temat zagrożeń związanych z korzystaniem z bankowości elektronicznej. Polityka określa zasady edukacji w zakresie bezpiecznych zachowań oraz promuje stosowanie dobrych praktyk, aby klienci potrafili właściwie reagować na potencjalne próby oszustw i unikać strat.

W ramach Polityki Bank corocznie opracowuje i weryfikuje Plan Aktywności, który zapewnia realizację kluczowych działań edukacyjnych. Plan obejmuje inicjatywy umożliwiające klientom samodzielne zapoznanie się z materiałami dotyczącymi zagrożeń i sposobów ochrony, w szczególności poprzez treści publikowane w kanałach cyfrowych.

W 2025 roku działania realizowane w ramach Polityki obejmowały m.in. bieżące monitorowanie nowych zagrożeń cyberbezpieczeństwa oraz informowanie klientów o pojawiających się ryzykach poprzez komunikaty w sekcji aktualności na stronie internetowej, wiadomości na stronie logowania do bankowości elektronicznej oraz dedykowaną podstronę [bezpieczna bankowość](#).

Polityka bezpieczeństwa danych osobowych jest wewnętrzną regulacją Banku i stanowi kluczowy element naszego podejścia do ochrony prywatności klientów oraz zarządzania ryzykiem związanym z przetwarzaniem danych osobowych. Dokument został opracowany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 (RODO) oraz krajową ustawą o ochronie danych osobowych.

Celem Polityki jest zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa danych osobowych poprzez wdrożenie odpowiednich środków organizacyjnych, technicznych i proceduralnych. Polityka określa zasady przetwarzania danych, sposób zabezpieczania ich przed nieuprawnionym dostępem, a także procedury reagowania na naruszenia ochrony danych.

Polityka ma bezpośredni wpływ na bezpieczeństwo i komfort klientów i gwarantuje, że ich dane są przetwarzane zgodnie z najwyższymi standardami ochrony oraz pełną zgodnością z przepisami prawa. Bank regularnie monitoruje skuteczność wdrożonych rozwiązań i aktualizuje środki bezpieczeństwa, kierując się zasadą przejrzystości oraz poszanowania praw osób, których dane dotyczą. W przypadku incydentów związanych z ochroną danych osobowych Bank niezwłocznie podejmuje działania mające na celu ograniczenie ich skutków oraz poinformowanie klientów zgodnie z obowiązującymi procedurami.

Dzięki stosowaniu Polityki bezpieczeństwa danych osobowych Bank zapewnia, że procesy przetwarzania danych nie tylko spełniają wymogi regulacyjne, ale również odzwierciedlają wartości odpowiedzialności, transparentności i budowania długotrwałego zaufania w relacjach z klientami.

Polityka zarządzania ofertą produktów określa jednolite zasady projektowania, wdrażania, oferowania, monitorowania oraz modyfikacji produktów i usług Banku – w tym produktów bankowych, inwestycyjnych, ubezpieczeniowych (w tym z elementem inwestycyjnym), skarbowych, a także usług bankowych i inwestycyjnych. Polityka obejmuje również zasady reedycji lub wycofywania produktów z oferty oraz reguluje sposób wprowadzania nowych usług i rozszerzania działalności na nowe rynki, zgodnie ze strategią Banku oraz przy uwzględnieniu ostrożnej i zrównoważonej polityki ryzyka.

Polityka zapewnia ochronę ekonomicznych i prawnych interesów klientów poprzez wymóg przejrzystości dokumentacji produktowej, stosownych kompetencji pracowników oraz wysokich standardów obsługi klienta. Regulacje dotyczące wdrażania nowych lub istotnie zmienionych produktów muszą być zgodne z zasadami określonymi w Polityce, co gwarantuje skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz zgodność z wymogami sektorowymi.

Polityka uwzględnia wymagania wynikające z przepisów implementujących kluczowe dyrektywy i regulacje, m.in. MiFID II, IDD, EAA oraz wytyczne ESMA i EBA. Jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku i podlega cyklicznym przeglądom prowadzonym przez właścicieli makroprocesów oraz procesów, którzy aktualizują jej zapisy zgodnie z obowiązującymi regulacjami i praktykami rynkowymi.

Bank stosuje zasady Polityki na każdym etapie cyklu życia produktu – od jego projektowania, poprzez testowanie i badanie adekwatności, aż po modyfikację lub wycofanie. Szczególną uwagę zwraca się na dopasowanie produktów do potrzeb klientów, w tym osób o specjalnych potrzebach oraz uwzględnienie ich wiedzy i doświadczenia w zakresie produktów inwestycyjnych, ubezpieczeniowych, strukturyzowanych czy skarbowych. Zasady te dotyczą również produktów ochronnych, dla których konieczne jest uwzględnienie indywidualnej sytuacji i oczekiwań klienta.

Polityka pełni kluczową rolę w zapewnieniu, że oferta Banku jest zgodna z regulacjami prawnymi, bezpieczna, przejrzysta oraz odpowiednio dopasowana do potrzeb odbiorców, co wzmacnia zaufanie klientów oraz podnosi jakość procesów product governance.

Procedura przygotowania, zatwierdzania i publikacji materiałów marketingowych określa zasady tworzenia, weryfikacji i dystrybucji materiałów marketingowych dla wszystkich rodzajów produktów i usług oferowanych przez Bank. Jej celem jest zapewnienie, aby wszystkie komunikaty kierowane do klientów były zgodne z obowiązującymi przepisami prawa, wytycznymi regulatorów, standardami rynkowymi oraz najlepszymi praktykami branżowymi.

Procedura definiuje rygorystyczne kryteria jakościowe dotyczące treści marketingowych, w tym wszystkie dane i informacje prezentowane klientom muszą być precyzyjne, sprawdzone i rzetelne. Komunikacja kierowana do klientów powinna być formułowana prostym, zrozumiałym językiem, bez zbędnej technicznej terminologii i bez stosowania technik mogących wprowadzać odbiorców w błąd. Materiały marketingowe muszą być również przygotowane profesjonalnie, estetycznie i zgodnie z identyfikacją wizualną Banku.

Ważnym elementem procedury jest wielostopniowy proces weryfikacji, którego zadaniem jest ochrona klientów przed niejasnymi, nierzetelnymi lub potencjalnie wprowadzającymi w błąd informacjami. Dzięki temu Bank minimalizuje ryzyko błędnych decyzji klientów podejmowanych na podstawie niedokładnych lub niepełnych informacji oraz ogranicza ryzyko sankcji regulacyjnych i reputacyjnych wynikających z naruszenia standardów marketingowych.

Stosowanie procedury wspiera również odpowiedzialne praktyki marketingowe poprzez zapewnienie, że wszystkie materiały prezentują zrównoważone informacje o korzyściach i ryzykach, a ich przekaz jest zgodny z rzeczywistymi właściwościami produktów

i usług. Takie podejście chroni zarówno klientów, jak i Bank, wzmacniając transparentność komunikacji oraz jakość relacji z odbiorcami usług finansowych.

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

Procesy współpracy z konsumentami i użytkownikami końcowymi

VeloBank prowadzi szereg bezpośrednich procesów współpracy z konsumentami i użytkownikami końcowymi, które służą identyfikacji, ocenie i monitorowaniu istotnych wpływów, ryzyk i szans (IRO) w obszarze S4. Procesy te obejmują zarówno etap projektowania i testowania produktów, jak i bieżącą ocenę doświadczeń klientów oraz ich oczekiwań dotyczących bezpieczeństwa, dostępności i jakości informacji.

Współpraca w cyklu życia produktu oraz dostęp do produktów i usług

W procesie projektowania, wdrażania i modyfikacji produktów bank stosuje zasady określone w Polityce zarządzania ofertą produktów oraz Zbiorze instrukcji wdrażania i zarządzania ofertą produktów.

VeloBank prowadzi współpracę z konsumentami i użytkownikami końcowymi na wielu etapach cyklu życia produktu – od fazy koncepcyjnej, przez projektowanie i wdrażanie, aż po ocenę funkcjonowania produktu po jego uruchomieniu. Zakres i intensywność współpracy różnią się w zależności od etapu oraz celu danego działania.

Współpraca z konsumentami odbywa się w sposób ciągły, ponieważ VeloBank utrzymuje stałe, wielokanałowe mechanizmy zbierania i analizowania opinii klientów. Jej intensywność i częstotliwość zależą od rodzaju produktu oraz etapu jego cyklu życia, jednak bank zapewnia bieżące pozyskiwanie feedbacku we wszystkich kluczowych obszarach kontaktu z klientami. Najbardziej usystematyzowaną formą są comiesięczne badania NPS, prowadzone w sposób cykliczny dla głównych linii produktowych i procesów obsługowych oraz stanowiące stały element monitorowania satysfakcji klienta. Równolegle prowadzony jest ciągły monitoring jakości obsługi, w tym przyczyn źródłowych problemów identyfikowanych przez klientów (m.in. formularze kontaktowe, reklamacje, połączenia przychodzące i wychodzące, inicjatywa Call Back), które pozwalają na natychmiastowe pozyskiwanie opinii klientów. Takie podejście zapewnia stały dostęp do informacji zwrotnych i umożliwia szybkie reagowanie na potrzeby użytkowników końcowych.

Na etapie koncepcji i projektowania współpraca obejmuje konsultacje wstępne, analizę potrzeb oraz testy koncepcji produktów i usług. W fazie komunikacji i przygotowań rynkowych Bank angażuje klientów w ocenę treści informacyjnych i marketingowych, aby zapewnić ich zrozumiałość, adekwatność oraz zgodność z oczekiwaniami odbiorców. Po wdrożeniu produktu współpraca obejmuje monitorowanie opinii klientów, analizę zgłoszeń oraz ocenę doświadczeń użytkowników.

W działaniach bieżących ważną rolę odgrywa komunikacja prowadzona za pośrednictwem mediów społecznościowych, gdzie Bank systematycznie zbiera opinie i sygnały od klientów, monitorując komentarze, wiadomości oraz reakcje na publikowane treści. Kanały te są nadzorowane w sposób ciągły, a zgłoszenia obsługiwane terminowo, z zachowaniem zasad przejrzystej, profesjonalnej i uprzejmej komunikacji.

Pozyskane informacje są analizowane i – w uzasadnionych przypadkach – kierowane do odpowiednich jednostek, aby wesprzeć proces doskonalenia produktów, usług oraz komunikacji. Za wdrażanie wniosków wynikających z opinii klientów w działaniach marketingowych odpowiada Dyrektor Departamentu Marketingu, raportujący do Prezesa Zarządu, który zapewnia, że treści przekazywane klientom pozostają adekwatne, rzetelne oraz zgodne z ich potrzebami i oczekiwaniami.

Współpraca w obszarze prywatności, bezpieczeństwa danych i cyberbezpieczeństwa

W obszarze prywatności oraz bezpieczeństwa danych osobowych klientów Bank prowadzi codzienne procesy współpracy oparte na Polityce bezpieczeństwa danych osobowych oraz powiązanych procedurach. Podlegają one Inspektorowi Danych Osobowych, który raportuje do Prezesa Zarządu. Klienci mogą zgłaszać naruszenia bezpieczeństwa danych osobowych czy wnioski dotyczące realizacji praw podmiotów danych (m.in. prawa dostępu, sprostowania, przenoszenia danych, bycia zapomnianym) poprzez liczne kanały:

- w placówkach VeloBanku,
- poprzez formularz online: [RODO - VeloBank](#)
- korespondencję listowną,
- infolinię,
- bankowość elektroniczną i kanały zdalne,
- dedykowany adres Inspektora Ochrony Danych: iod@velobank.pl.

Zgłoszenia i wnioski dotyczące danych osobowych są analizowane przez wyspecjalizowane jednostki (Zespół Bezpieczeństwa Danych Osobowych, Inspektora Ochrony Danych oraz odpowiednie jednostki biznesowe), a wynikające z nich wnioski są wykorzystywane do oceny wpływów, ryzyk oraz szans w zakresie prywatności oraz bezpieczeństwa osobistego konsumentów.

Współpraca w obszarze odpowiedzialnych praktyk marketingowych i dostępu do informacji

W procesie współpracy z klientami w obszarze komunikacji i marketingu, która odbywa się na bieżąco w zależności od potrzeby realizowania działań, Zgodnie z Procedurą przygotowywania i publikacji materiałów marketingowych Bank:

- identyfikuje potrzeby oraz oczekiwania klientów przy wykorzystaniu różnorodnych metod, takich jak badania rynku (zewnętrzne i wewnętrzne), ankiety, wywiady, analiza danych, monitoring mediów oraz badania kondycji marki (tracking marki),
- monitoruje na bieżąco media społecznościowe i kanały cyfrowe, analizując komentarze, opinie i sygnały dotyczące produktów, usług oraz komunikacji,
- umożliwia klientom przekazywanie opinii, sugestii i skarg poprzez infolinię, czaty online, [formularze internetowe](#) oraz bezpośrednie spotkania.

Uzyskane w ten sposób informacje są analizowane pod kątem ich wpływu na procesy marketingowe i informacyjne, co umożliwia identyfikację zarówno pozytywnych wpływów (np. lepsze dopasowanie treści, wyższa jakość informacji), jak i potencjalnych ryzyk (np. ryzyko missellingu, niejasnej komunikacji czy nieadekwatnych materiałów marketingowych). Obszar ten nadzorowany jest przez Dyrektora Zarządzającego Obszarem Komunikacji i Marketingu.

Współpraca z organami regulacyjnymi i nadzorczymi

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.

Ujawnienie sposobu oceny skuteczności współpracy z konsumentami lub użytkownikami końcowymi

VeloBank ocenia skuteczność współpracy z konsumentami poprzez ustrukturyzowany system badań i analiz, oparty na *Zasadach realizacji badań i cyklicznego monitoringu jakości obsługi klienta*. Zasady te określają proces zgłaszania i planowania badań, standardy doboru prób i wskaźników, sposób realizacji badań wewnętrznych i zewnętrznych oraz mechanizmy raportowania wyników. Bank monitoruje zarówno kluczowe punkty styku z klientem (bankowość mobilna i internetowa, infolinia, oddziały, proces reklamacyjny), jak i wybrane produkty detaliczne.

Stosowane wskaźniki i metody badawcze

Centralnym miernikiem doświadczenia klienta jest Net Promoter Score (NPS), mierzony w comiesięcznych cyklach. Wartość NPS jest obliczana jako różnica pomiędzy odsetkiem promotorów (oceny 9-10) a krytyków (oceny 0-6). Wyniki są publikowane w dedykowanej przeglądarce oraz przekazywane właścicielom procesów w celu bieżącej analizy i podejmowania działań doskonalących. Szczególne znaczenie mają komentarze klientów – stanowią one źródło wiedzy o przyczynach ocen oraz kierunkach zmian w produktach i procesach obsługi. W 2025 r. wyniki badań potwierdzały stabilnie wysoką ocenę dla oddziałów oraz wzrost satysfakcji w kanałach zdalnych.

Drugim kluczowym narzędziem jest Call Back, czyli badanie jakości sprzedaży realizowane po finalizacji transakcji w placówkach. Badanie obejmuje m.in. konta osobiste, lokaty, kredyty oraz VeloDuet i służy weryfikacji:

- czy doradca przekazał klientowi komplet kluczowych informacji,
- czy produkt został dopasowany do potrzeb i profilu klienta.

Call Back umożliwia ocenę przestrzegania zasad odpowiedzialnej sprzedaży oraz identyfikację ewentualnych nieprawidłowości.

Wykorzystanie wyników badań i analiza skuteczności

Wyniki NPS i badań jakości sprzedaży są analizowane pod kątem trendów, wniosków oraz obszarów wymagających poprawy. Na ich podstawie:

- podejmowane są decyzje dotyczące doskonalenia oferty produktowej i jakości obsługi,
- wdrażane są działania naprawcze lub rozwojowe przez odpowiednie jednostki biznesowe,
- prowadzone są dodatkowe szkolenia, jeśli wyniki Call Back wskazują na braki w komunikacji lub procesie dopasowania produktów,
- zmieniane są procedury lub materiały informacyjne, jeśli w wynikach badań zidentyfikowane zostaną ryzyka dla klientów.

Proces monitorowania wdrożeń odbywa się w ramach systemu kontroli jakości oraz jest dokumentowany zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami zarządzania jakością obsługi klienta.

Współpraca z konsumentami i użytkownikami końcowymi – grupy szczególnie podatne lub zmarginalizowane

Zgodnie z ESRS S4 par. 21, VeloBank podejmuje działania mające na celu uzyskiwanie wglądu w doświadczenia i potrzeby konsumentów oraz użytkowników końcowych, w tym osób potencjalnie bardziej podatnych na negatywne wpływy, w szczególności w obszarze dostępności usług, bezpieczeństwa oraz ryzyka oszustw, o których mowa w ujawnieniu S4 SBM-3.

Wgląd w potrzeby klientów ze szczególnymi potrzebami, w tym osób starszych, jest pozyskiwany w ramach bieżących procesów obsługi klienta, w szczególności poprzez informacje zbierane w oddziałach Banku. Doradcy przekazują informacje dotyczące dostępności obsługi oraz barier identyfikowanych w kontakcie z klientami wymagającymi szczególnego wsparcia, co stanowi jedno ze źródeł wiedzy wykorzystywanych w doskonaleniu procesów usługowych i informacyjnych.

VeloBank nie prowadzi odrębnych, dedykowanych badań skierowanych wyłącznie do osób z niepełnosprawnościami lub innych szczególnie wrażliwych grup klientów. Ograniczenie to wynika z obowiązujących przepisów o ochronie danych osobowych, w szczególności RODO, które nie pozwalają Bankowi na zbieranie i przetwarzanie danych dotyczących stanu zdrowia lub sprawności klientów w celach badawczych.

Jeżeli chodzi o wiek klientów, Bank nie prowadzi badań opinii wśród osób niepełnoletnich. Pozostałe osoby uczestniczą w standardowych badaniach satysfakcji i jakości obsługi realizowanych na próbie klientów detalicznych, bez wyodrębniania ich jako

odrębnej grupy badawczej. Wnioski z tych badań, a także analiza zgłoszeń i reklamacji klientów, są wykorzystywane do identyfikacji obszarów ryzyka, w tym ryzyk związanych z bezpieczeństwem i potencjalną podatnością na oszustwa.

Bank zapewnia dedykowane zasoby organizacyjne, kompetencyjne i systemowe wspierające proces angażowania konsumentów i użytkowników końcowych oraz reagowania na zgłaszane przez nich potrzeby, wątpliwości i reklamacje. Za funkcjonowanie i koordynację tych procesów odpowiadają w szczególności jednostki zajmujące się obsługą klienta, bezpieczeństwem, reklamacjami, ochroną danych osobowych oraz zgodnością, które pełnią role operacyjne, doradcze i nadzorcze w zakresie relacji z klientami.

Proces angażowania konsumentów i użytkowników końcowych realizowany jest poprzez stałą dostępność wielokanałowych form kontaktu, obejmujących m.in. kanały cyfrowe (bankowość internetową i mobilną, formularze online), infolinię, sieć placówek oraz dedykowane kanały bezpieczeństwa. Bank przeznacza zasoby organizacyjne i czasowe na obsługę zgłoszeń, prowadzenie procesów reklamacyjnych, komunikację z klientami oraz pozyskiwanie informacji zwrotnych, w tym poprzez regularne badania satysfakcji klientów oraz monitoring jakości obsługi.

Zasoby te obejmują również utrzymanie i rozwój systemów wspierających obsługę zgłoszeń i reklamacji, monitorowanie zdarzeń bezpieczeństwa oraz analizę danych operacyjnych, które umożliwiają identyfikację obszarów wymagających działań naprawczych lub usprawnień. Bank korzysta także z zaangażowania pracowników pierwszej linii kontaktu z klientem oraz menedżerów odpowiedzialnych za obszary operacyjne i bezpieczeństwa, którzy – zgodnie z przyjętym podejściem – odpowiadają za bieżące reagowanie na sygnały pochodzące od konsumentów i użytkowników końcowych oraz za przekazywanie ich do właściwych jednostek. Dzięki temu proces angażowania klientów ma charakter stały, wielokanałowy i oparty na dostępnych zasobach ludzkich, organizacyjnych i systemowych, a sposób zarządzania zidentyfikowanymi kwestiami został odzwierciedlony w działaniach przedstawionych w ujawnieniu S4-4.

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

VeloBank posiada kompleksowy, ustrukturyzowany system reagowania na negatywne wpływy dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych, obejmujący zarówno obsługę reklamacji, zgłoszeń i wątpliwości, jak i działania naprawcze, antyfraudowe oraz mechanizmy bezpieczeństwa informacji. System ten ma na celu szybkie wykrywanie nieprawidłowości, ograniczanie ich skutków oraz wdrażanie trwałych usprawnień w procesach i produktach. Wszystkie regulacje oraz działania mają na celu ograniczenie ryzyka prawnego, finansowego oraz utraty reputacji.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 77 Kanały zgłoszeń i częstotliwość monitoringu

Kanał / obszar ustanowiony przez VeloBank	Częstotliwość monitoringu
Reklamacje składane wszystkimi kanałami (listownie, infolinia, placówki, formularz www, BI/BM)	Miesięcznie – NPS procesu reklamacyjnego (badanie satysfakcji po zakończeniu procesu reklamacji, telefoniczne ankiety)
Reklamacje składane wszystkimi kanałami	Miesięcznie – KPI procesu reklamacyjnego (dedykowane wskaźniki efektywności)
Reklamacje składane wszystkimi kanałami	Kwartalnie – KRI w obszarze reklamacji (kluczowe wskaźniki ryzyka)
Reklamacje – działania naprawcze wynikające z analizy zgłoszeń	Kwartalnie – przeglądy wdrożonych środków zaradczych przez Wydział Reklamacji
Kanały fraudowe i bezpieczeństwa (BI, BM, kontakty do DBO) – zgłoszenia nadużyć i transakcji nieautoryzowanych	Miesięcznie – raporty reklamacji i nadużyć przekazywane do DBO (analiza trendów fraudowych)
Kanały dot. incydentów bezpieczeństwa danych osobowych i cyberbezpieczeństwa	Minimum raz w roku – przeglądy regulacji bezpieczeństwa informacji (w tym systemów monitorowania) + przeglądy doraźne „w razie potrzeby”
Whistleblowing (kanały zgłaszania naruszeń) – w tym dostępne także dla podmiotów zewnętrznych (strona velobank.pl/whistleblowing)	Brak literalnie wskazanej częstotliwości monitoringu w dokumentach – opisano jednolitą procedurę weryfikacji zgłoszeń, postępowania wyjaśniającego, komunikacji i raportowania, ale bez określonego cyklu czasowego
Kanały komunikacji informacyjnej o sposobach zgłaszania (strona www, placówki, powiadomienia e-mail)	Brak wskazanej sztywnej częstotliwości; opisane jako „regularne aktualizacje” (aktualizacja treści na stronie, materiałów w placówkach, komunikatów do klientów)
Kanały zgłaszania transakcji nieautoryzowanych	Zgłoszenia rejestrowane natychmiast; analiza w ramach miesięcznych raportów reklamacji i fraudów
Opinie klientów i indywidualne rozmowy (feedback jakościowy poza reklamacjami)	Regularnie – dokumenty wskazują na „regularne przeglądy i analizę opinii klientów” bez określenia sztywnego cyklu (np. miesięcznego/kwartalnego)

W odniesieniu do łańcucha wartości, w szczególności upstream, VeloBank nie ustanowił odrębnych kanałów zgłaszania reklamacji lub wątpliwości konsumenckich ani nie nałożył takich wymagań na partnerów biznesowych, w tym franczyzobiorców lub inne podmioty trzecie. Oddziały VeloBanku, w tym placówki działające w modelu franczyzowym, funkcjonują w oparciu o jednolite standardy operacyjne oraz regulacje wewnętrzne Banku, obejmujące zasady obsługi klientów, przyjmowania i rozpatrywania reklamacji oraz zgłaszania wątpliwości konsumenckich.

Klienci obsługiwani w placówkach franczyzowych mają zapewniony dostęp do tych samych kanałów zgłoszeń, co klienci oddziałów własnych Banku. Wszystkie zgłoszenia są rejestrowane, obsługiwane i monitorowane centralnie w systemach VeloBanku, zgodnie z jednolitymi procedurami i zasadami nadzoru. W ramach relacji biznesowych Bank zapewnia dostępność własnych kanałów reklamacyjnych i informacyjnych również w placówkach franczyzowych, a procesy reagowania na zgłoszenia oraz procesy naprawy skutków negatywnych wpływów obejmują zarówno operacje własne Banku, jak i działalność prowadzoną w formule franczyzowej.

Jednocześnie Bank zapewnia odrębny, zewnętrzny kanał whistleblowing, dostępny również dla podmiotów spoza organizacji, w tym klientów, kontrahentów i innych interesariuszy. Kanał ten funkcjonuje niezależnie od systemu reklamacyjnego, jest obsługiwany centralnie na podstawie odrębnej procedury i obejmuje postępowanie wyjaśniające, ochronę sygnalistów oraz raportowanie wyników w ramach systemu ładu organizacyjnego.

Obsługa zgłoszeń i reklamacji

Bank prowadzi systematyczny i wielopoziomowy monitoring zgłoszeń oraz reklamacji, obejmujący zarówno analizę ilościową, jak i jakościową. Monitoring ten służy identyfikacji trendów, wykrywaniu obszarów wymagających poprawy oraz ocenie skuteczności działań naprawczych.

W ramach nadzoru operacyjnego:

- co miesiąc analizowane są badania NPS procesu reklamacyjnego, które mierzą poziom satysfakcji klientów z poszczególnych etapów obsługi reklamacji;

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- miesięcznie monitorowane są KPI procesu reklamacyjnego, pozwalające ocenić terminowość, kompletność i jakość odpowiedzi udzielanych klientom;
- kwartalnie analizowane są Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI - Key Risk Indicators), identyfikujące obszary podwyższonego ryzyka operacyjnego w procesie reklamacyjnym;
- miesięczne raporty reklamacji i nadużyć z obszaru fraudowego są przekazywane do właściwych jednostek bezpieczeństwa, co umożliwia wykrywanie nowych schematów oszustw oraz szybkie wdrażanie działań zapobiegawczych;
- kwartalnie przeprowadzane są przeglądy wdrożenia środków zaradczych w tych obszarach, które wcześniej zidentyfikowano jako wymagające poprawy;
- przeprowadzane są również kontrole skuteczności kanałów zgłaszania wątpliwości, a Bank dokonuje niezbędnych korekt, aby zapewnić ich niezawodność i dostępność dla klientów.

Bank wykorzystuje także dane z innych źródeł jakościowych:

- analizy opinii klientów,
- indywidualne rozmowy z klientami,
- bieżącą analizę treści zgłaszanych problemów,
- aktualizacje informacji dotyczących sposobów zgłaszania wątpliwości na stronie internetowej i w placówkach.

Obawami i kwestiami zgłaszanymi przez klientów zajmuje się dedykowany Wydział Reklamacji, realizujący działania zgodnie z:

- Procedurą rozpatrywania reklamacji, która określa kompletny proces obsługi, definicje (np. „szczególnie skomplikowany przypadek”, „transakcja nieautoryzowana”, „kradzież tożsamości”) oraz ścieżki odwoławcze sądowe i pozasądowe,
- regulacjami wewnętrznymi wdrożonymi w celu zapewnienia zgodności z Ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego,
- wytycznymi UOKiK, Związku Banków Polskich, zasadami Kodeksu Etyki Bankowej oraz ustawą o Rzeczniku Finansowym.

Każde zgłoszenie jest rejestrowane w dedykowanym systemie wspierającym zarządzanie procesem. Bank podchodzi do każdego przypadku indywidualnie, z zachowaniem najwyższej jakości obsługi oraz pełnej zgodności z obowiązującymi przepisami i procedurami wewnętrznymi.

Wyniki monitoringu wykorzystywane są do oceny skuteczności procesów remediacyjnych, identyfikacji pojawiających się trendów oraz projektowania kolejnych działań naprawczych, prewencyjnych i usprawniających. Bank stosuje indywidualne podejście do każdej reklamacji, a wszystkie działania mają na celu zapewnienie klientom sprawiedliwych, przejrzystych i adekwatnych rozwiązań.

Na podstawie analizy zgłoszeń oraz rekomendacji przygotowywanych przez pracowników Wydziału Reklamacji Bank podejmuje działania związane z usuwaniem ewentualnych nieprawidłowości oraz zapobieganiem ich występowaniu w przyszłości. Opracowane wnioski i rekomendacje są przekazywane do odpowiednich departamentów w celu zarówno wyeliminowania pojawiających się problemów, jak i wdrożenia nowych usprawnień.

Regularny monitoring umożliwia również ocenę ryzyka reputacyjnego oraz podejmowanie działań podnoszących jakość obsługi i bezpieczeństwo klientów.

Kanały zgłaszania wątpliwości i reklamacji przez klientów

VeloBank prowadzi operacyjny, wielokanałowy system zgłaszania wątpliwości i reklamacji przez klientów, służący obsłudze spraw związanych z produktami, usługami oraz jakością obsługi. System ten funkcjonuje w oparciu o regulacje wewnętrzne dotyczące obsługi klienta i komunikacji

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Klienci mogą zgłaszać wątpliwości i reklamacje m.in.:

- listownie,
- telefonicznie na infolinii (dedykowane numery kontaktowe),
- w każdej placówce banku,
- elektronicznie poprzez formularz: [Złóż reklamację - VeloBank](#)
- poprzez bankowość internetową i mobilną,
- e-mailem do Inspektora Ochrony Danych iod@velobank.pl w przypadku incydentów bezpieczeństwa danych,
- kanałami fraudowymi i bezpieczeństwa (BI i BM).
- jak również kanałami whistleblowing; m.in. adres mailowy: dco_whistleblowing@velobank.pl oraz dedykowana strona internetowa <https://www.velobank.pl/whistleblowing> Kanały są dostępne 24/7, również dla osób zewnętrznych

Zgłoszenia są rejestrowane w dedykowanych systemach i analizowane przez właściwe jednostki Banku. W przypadku identyfikacji odchyleń lub nieprawidłowości VeloBank podejmuje działania korygujące, mające na celu utrzymanie skutecznego i wiarygodnego systemu reagowania na zgłaszane wątpliwości.

Pracownicy otrzymują stałe wsparcie w obszarze obsługi zgłoszeń – poprzez szkolenia e-learningowe udostępnione na platformie szkoleniowej oraz comiesięczne warsztaty, podczas których omawiane są m.in. zasady działania systemu zgłaszania problemów, zachowania poufności i ochrony osób korzystających z kanałów.

Klienci mogą zapoznać się z dostępnymi formami składania reklamacji m.in. w informacji „Proces obsługi reklamacji” udostępnionej na stronie internetowej Banku: www.velobank.pl/dokumenty/proces-obslugi-skarg-reklamacji.pdf, której treść opiera się na Procedurze Rozpatrywania Reklamacji oraz Polityce informacyjnej VeloBanku i obejmuje kanały zgłoszeń, zasady rozpatrywania reklamacji oraz informacje o dalszych środkach dochodzenia roszczeń.

Whistleblowing – odrębny kanał zgłaszania naruszeń

VeloBank zapewnia odrębny kanał whistleblowing, regulowany przez „Procedurę whistleblowing – wewnętrzny system powiadamiania o zauważonych nieprawidłowościach”, funkcjonującą w ramach Departamentu Zgodności. Kanał ten służy zgłaszaniu naruszeń o charakterze zgodnościowym i etycznym, w szczególności naruszeń prawa, regulacji i procedur wewnętrznych, nieuczciwych praktyk rynkowych oraz nieprawidłowości mogących wpływać na bezpieczeństwo konsumentów.

Kanał whistleblowing jest dostępny dla:

- klientów,
- użytkowników końcowych,
- interesariuszy zewnętrznych,
- pracowników i kontrahentów.

Zgłoszenia mogą dotyczyć:

- naruszeń prawa,
- naruszeń procedur wewnętrznych,
- nieuczciwych praktyk rynkowych,
- nieprawidłowości wpływających na bezpieczeństwo konsumentów.

Dostępne kanały zgłoszeń obejmują m.in.:

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- wewnętrzną aplikację sygnalistów,
- dedykowany e-mail,
- możliwość spotkania z pracownikiem odpowiedzialnym za przyjmowanie zgłoszeń,
- kanał dla osób zewnętrznych poprzez stronę internetową Banku: <https://www.velobank.pl/whistleblowing>

W odniesieniu do kanałów whistleblowing, VeloBank wdrożył zasady ochrony osób dokonujących zgłoszeń przed działaniami odwetowymi, określone w „Procedurze whistleblowing – wewnętrznym systemie powiadamiania o zauważonych nieprawidłowościach”. Procedura zapewnia poufność zgłoszeń, ochronę tożsamości sygnalistów oraz zakaz podejmowania działań odwetowych wobec osób korzystających z tego kanału. Szczegółowe informacje na temat kanału whistleblowing znajdują się w sekcji *Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze (S1-3)*.

Procesy weryfikacji i naprawy negatywnych wpływów

Każde zgłoszenie klienta podlega analizie merytorycznej. Pracownicy Wydziału Reklamacji w oparciu o Procedurę Rozpatrywania Reklamacji przygotowują kompleksową odpowiedź, której celem jest wyjaśnienie sprawy oraz przedstawienie dostępnych rozwiązań w sposób przejrzysty i zrozumiały dla klienta. Bank stosuje indywidualne podejście do każdej reklamacji, tak aby środki zaradcze były sprawiedliwe, adekwatne i dostosowane do konkretnych potrzeb klienta.

Proces naprawczy obejmuje:

- kompleksową analizę przyczyn źródłowych (root cause analysis) i zakresu negatywnego wpływu,
- zaprojektowanie adekwatnych środków zaradczych i planu ich wdrożenia,
- przekazanie rekomendacji do właściwych jednostek biznesowych,
- wdrożenie działań korygujących i prewencyjnych oraz monitorowanie ich skuteczności.

Wydział Reklamacji przeprowadza kwartalne przeglądy wdrożenia zadeklarowanych przez jednostki działań naprawczych w obszarach wymagających poprawy. Ponadto Bank wykonuje miesięczne i kwartalne testy całościowej oceny skuteczności środków zaradczych i ich wpływu na liczbę i strukturę reklamacji.

Procesy antyfraudowe i bezpieczeństwa

W procesie naprawy skutków negatywnych wpływów istotną rolę odgrywają również działania z obszaru bezpieczeństwa i przeciwdziałania nadużyciom, realizowane w oparciu o następujące polityki:

- Polityka przeciwdziałania nadużyciom zewnętrznym,
- Polityka Bezpieczeństwa Informacji,
- Polityka Bezpieczeństwa Danych Osobowych,
- Polityka Ochrony przed Wyciekami Danych (DLP).

Bank prowadzi procesy weryfikacji antyfraudowej, blokad, raportowania incydentów oraz obsługi zgłoszeń dotyczących naruszeń bezpieczeństwa osobistego i danych klienta. W przypadku incydentów bezpieczeństwa informacji klienci mogą zgłaszać nieprawidłowości telefonicznie, mailowo, za pośrednictwem whistleblowingu, listownie, podczas wizyty w oddziale oraz za pomocą kanałów bankowości internetowej i bankowości mobilnej.

Wsparcie w procesach odwoławczych

Aby wzmocnić zaufanie i współpracę, klienci mają możliwość skorzystania z:

- odwołania do Bankowego Rzecznika Klienta,

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- pozasądowych metod rozwiązywania sporów,
- ścieżek eskalacji zgodnych z ustawą o Rzeczniku Finansowym.

Bank posiada zorganizowany system monitorowania i obsługi incydentów cyberbezpieczeństwa, obejmujący nadzór nad bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego, analizę ryzyka IT oraz działania prewencyjne prowadzone przez wyspecjalizowane jednostki, w tym jednostki bezpieczeństwa i cyberbezpieczeństwa. Klienci mogą zgłaszać incydenty cyberbezpieczeństwa za pośrednictwem wszystkich dostępnych kanałów kontaktu, w tym kanałów zgłaszania naruszeń ochrony danych oraz whistleblowing, które zapewniają poufność zgłoszeń i ochronę zgłaszających zgodnie z procedurami Banku. Zgłoszenia są analizowane w dedykowanych systemach bezpieczeństwa, a w przypadkach, gdy incydent może mieć wpływ na prawa lub wolności osób fizycznych, stosowane są działania zgodne z Polityką Bezpieczeństwa Danych Osobowych oraz obowiązkami wynikającymi z RODO.

Element cyberbezpieczeństwa wzmacnia skuteczność procesów naprawy negatywnych wpływów, szczególnie w obszarach takich jak nieautoryzowane transakcje, nadużycia cyfrowe czy naruszenia poufności danych, zapewniając spójne i terminowe reagowanie na zagrożenia oraz zwiększając poziom ochrony klientów VeloBanku.

W 2025 roku nie odnotowano celowych ataków hakerskich ani awarii systemów aplikacji. Zdarzyły się jednak naruszenia ochrony danych osobowych wynikające z błędów kontrahentów realizujących usługi na rzecz Banku. Zdarzenia te były obsługiwane zgodnie z Polityką Bezpieczeństwa Danych Osobowych, a każdy incydent był poddany formalnemu postępowaniu wyjaśniającemu. W przypadkach, w których ocena ryzyka wskazywała na możliwość naruszenia praw lub wolności osób, Bank dokonał zgłoszeń do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (PUODO). Wszystkie działania zostały przeprowadzone zgodnie z RODO oraz procedurami wewnętrznymi Banku, z zachowaniem wymaganych terminów reakcji.

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 lub kontynuowano między innymi poniższe działania. Opisane działania dotyczą operacji własnych Banku i oddziałują na downstream w tym na relacje z klientami.

W przypadkach, w których dochodzi do materializacji negatywnego wpływu na konsumenta lub użytkownika końcowego (np. w związku z nieautoryzowanymi transakcjami), Bank zapewnia możliwość zastosowania środków naprawczych w ramach procesu reklamacyjnego, w tym poprzez przyjmowanie reklamacji wieloma kanałami oraz ich obsługę zgodnie z obowiązującą procedurą. Od 1 stycznia 2025 r. funkcjonuje również usprawnienie procesu reklamacji dotyczących transakcji nieautoryzowanych (nowy formularz oraz call-backi w przypadku braków w zgłoszeniu), co wspiera kompletność zgłoszeń i sprawność wdrożenia środków naprawczych.

W okresie sprawozdawczym wystąpiły przypadki materializacji negatywnych wpływów na konsumentów, w szczególności związane z transakcjami nieautoryzowanymi oraz incydentami ochrony danych osobowych, które wymagały zastosowania środków naprawczych. W odpowiedzi Bank uruchamiał działania operacyjne zgodne z procedurami reklamacyjnymi i bezpieczeństwa,

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

obejmujące m.in. blokady i odzyski środków, korekty i ponowne wysyłki dokumentów, działania dyscyplinujące wobec pracowników, zgłoszenia do PUODO oraz dodatkowe kontrole procesowe. Skuteczność działań potwierdziło m.in. skrócenie czasu rozpatrywania reklamacji do wymogu D+1 (czyli najpóźniej w drugim dniu roboczym), wysoki poziom SLA - Service Level Agreement (ponad 99,7%), spadek liczby incydentów danych rok-do-roku (42 → 24), a także wzrost odsetka uznanych reklamacji oraz skuteczność odzyskiwania środków w procesach fraudowych przekraczająca 90%.

Tabela 78 Działania dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych (S4-4)

Działanie: Mobilna autoryzacja w aplikacji mobilnej		
Status	Bieżące	
Rola	Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami	
Horyzont czasowy	Krótki / średni / długi	
Łańcuch wartość	Operacje własne → Downstream	
Rodzaj działań	Działania mitygujące negatywne wpływy i ryzyka oraz wykorzystujące szanse:	
	Wpływ pozytywny	Nie dotyczy
	Wpływ negatywny	Potencjalny wpływ związany z utratą środków pieniężnych konsumentów (w przypadku nadużyć)
	Szansa	Szansa reputacyjna/konkurencyjna dzięki innowacyjnym technologiom zabezpieczeń
	Ryzyko	Ryzyko nieautoryzowanych transakcji / nadużyć
Środki naprawcze	Prewencja	
Procesy, za pomocą których VeloBank określa potrzebę działań	Systematyczny monitoring transakcji i zdarzeń bezpieczeństwa w kanałach zdalnych, analiza alertów antyfraudowych oraz reklamacji dotyczących transakcji nieautoryzowanych, a także cykliczne przeglądy skuteczności zabezpieczeń kanałów elektronicznych w ramach procesów zarządzania bezpieczeństwem usług płatniczych i bezpieczeństwem informacji.	
Postęp / skuteczność (2024→2025)	W latach 2024-2025 obserwowany był dalszy wzrost wykorzystania bankowości mobilnej przez klientów, co przełożyło się na rosnący udział autoryzacji realizowanych bezpośrednio w aplikacji mobilnej. Z punktu widzenia bezpieczeństwa mobilna autoryzacja zwiększa skuteczność prewencji fraudowej poprzez powiązanie procesu zatwierdzania operacji z konkretną instancją aplikacji na urządzeniu klienta, prezentowanie szczegółów transakcji przed jej potwierdzeniem, możliwość zastosowania dodatkowych kontroli bezpieczeństwa (np. analizy kontekstu urządzenia, biometrii lub sygnałów behawioralnych).	
Działanie: Weryfikacja behawioralna		
Status	Bieżące / przyszłe: adaptacja modeli behawioralnych (2026-2027)	
Rola	Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami	
Horyzont czasowy	Krótki / średni / długi	
Łańcuch wartość	Operacje własne → Downstream	
Rodzaj działań	Działania mitygujące negatywne wpływy i ryzyka oraz wykorzystujące szanse:	
	Wpływ pozytywny	nie dotyczy
	Wpływ negatywny	potencjalny wpływ związany z utratą środków pieniężnych konsumentów
	Szansa	szansa zwiększenie konkurencyjności/reputacji dzięki technologiom zabezpieczeń
	Ryzyko	ryzyko: nadużycia / przejęcie dostępu (prowadzące do transakcji nieautoryzowanych)
Środki naprawcze	Indywidualne działania (blokady)	
Procesy, za pomocą których VeloBank określa potrzebę działań	Analiza ryzyka przejęcia dostępu do bankowości elektronicznej oparta na monitoringu zachowań użytkowników, sygnałach z systemów bezpieczeństwa oraz trendach nadużyć identyfikowanych w ramach procesów antyfraudowych i zarządzania ryzykiem operacyjnym	
Postęp / skuteczność (2024→2025)	W latach 2024-2025 utrzymywano mechanizm weryfikacji behawioralnej użytkowników jako element monitoringu ryzyka przejęcia dostępu do bankowości elektronicznej. Rozwiązanie opiera się na analizie charakterystycznych wzorców zachowania klienta podczas korzystania z bankowości internetowej i mobilnej, takich jak sposób nawigacji w systemie, dynamika wprowadzania danych, sposób korzystania z urządzenia czy typowe sekwencje działań w ramach sesji. W analizowanvm okresie prowadzono bieżący	

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

	monitoring sygnałów behawioralnych oraz ich korelację z danymi z systemów bezpieczeństwa i alertami antyfraudowymi. Pozwalało to na identyfikację anomalii wskazujących na możliwe przejęcie sesji lub korzystanie z rachunku przez osobę trzecią. W przypadku wykrycia odchyłeń od typowego profilu zachowania klienta możliwe było zastosowanie dodatkowych mechanizmów kontrolnych, takich jak wzmocniona autoryzacja operacji lub blokada dyspozycji do czasu dodatkowej weryfikacji. W okresie 2024-2025 rozwiązanie pozostawało jednym z elementów wielowarstwowego modelu ochrony bankowości elektronicznej, wspierając proces wczesnej identyfikacji prób przejęcia rachunku (ATO) oraz uzupełniając sygnały pochodzące z innych systemów bezpieczeństwa i analiz antyfraudowych. Liczba klientów którzy wyrazili zgody na objęcie ochroną behawioralną rok do roku wzrosła o 63%.
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Działanie: Weryfikacja zastrzeżenia nr PESEL		
Status	Bieżące / kontynuowane / przyszłe: dalsze rozszerzanie i ujednolicanie integracji z procesami i doszczelnianie istniejącego mechanizmu (2026-2027)	
Rola	Zarządzanie wpływami i ryzykami	
Horyzont czasowy	Krótki / średni / długi	
Łańcuch wartość	Operacje własne → Downstream	
Rodzaj działań	Działania mitygujące negatywne wpływy i ryzyka:	
	Wpływ pozytywny	Nie dotyczy
	Wpływ negatywny	Negatywny potencjalny wpływ – utrata środków pieniężnych konsumentów (w wyniku wyłudzeń)
	Szansa	Nie dotyczy
	Ryzyko	Ryzyko: nadużycia / wyłudzenia i straty finansowe konsumentów
	Ryzyko: nadużycia / wyłudzenia i straty finansowe konsumentów	
Środki naprawcze	Prewencja	
Procesy, za pomocą których VeloBank określa potrzebę działań	Identyfikacja ryzyk wyłudzeń i kradzieży tożsamości w oparciu o analizę zdarzeń fraudowych, reklamacji klientów, zmian regulacyjnych oraz ocenę skuteczności istniejących mechanizmów prewencyjnych w ramach procesów zarządzania bezpieczeństwem danych i przeciwdziałania nadużyciom.	
Postęp / skuteczność (2024→2025)	Bank wdrożył zgodnie z oczekiwanym terminem proces weryfikacji Zastrzeżenia numeru PESEL w procesach określonych w ustawie takich jak: otwarcie rachunku Bankowego, podpisanie umowy kredytowej, wypłata gotówki powyżej 3 krotności minimalnego wynagrodzenia o pracę. W kolejnych latach Bank zamierza wprowadzić odpytanie do rejestru w momencie nawiązywania umowy o kanały zdalne. Jednocześnie Bank prognozuje zwiększoną ilość zapytań do Rejestru Zastrzeżeń PESEL w 2026 r. z uwagi na procesy migracyjne oraz zwiększenie bazy Klientów rok do roku.	
Działanie: Weryfikacja doradcy VeloBanku		
Status	Bieżące / kontynuowane	
Rola	Zarządzanie wpływami i ryzykami	
Horyzont czasowy	Krótki / średni / długi	
Łańcuch wartość	Operacje własne → Downstream	
Rodzaj działań	Działania mitygujące negatywne wpływy i ryzyka dla:	
	Wpływ pozytywny	Nie dotyczy
	Wpływ negatywny	Negatywny potencjalny wpływ – utrata środków pieniężnych konsumentów
	Szansa	Nie dotyczy
	Ryzyko	Ryzyko nadużycia (spoofing/socjotechnika) prowadzące do strat klienta
Środki naprawcze	Prewencja	
Procesy, za pomocą których VeloBank określa potrzebę działań	Analiza zgłoszeń klientów, reklamacji oraz incydentów związanych z podszywaniem się pod pracowników Banku (spoofing), prowadzona w ramach monitoringu ryzyk operacyjnych i reputacyjnych oraz przeglądów skuteczności kanałów kontaktu z klientem	
Postęp / skuteczność (2024→2025)	W latach 2024-2025 utrzymywano mechanizm umożliwiający klientom weryfikację tożsamości doradcy VeloBanku w kanałach zdalnych jako element działań prewencyjnych ograniczających ryzyko podszywania się pod pracowników Banku (spoofing). Rozwiązanie umożliwia klientowi sprawdzenie w bankowości mobilnej informacji potwierdzających, że kontakt telefoniczny faktycznie pochodzi od pracownika Banku. W analizowanym okresie funkcjonalność była wykorzystywana jako dodatkowy element budowania świadomości bezpieczeństwa klientów oraz ograniczania skuteczności scenariuszy socjotechnicznych polegających na podszywaniu się pod pracowników instytucji finansowych. Monitoring zgłoszeń klientów, reklamacji oraz incydentów bezpieczeństwa pozwalał na bieżącą ocenę skali zjawiska oraz identyfikację	

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

	nowych schematów działania sprawców. Suma kwot strat klientów w wyniku oszustw socjotechnicznych rok do rok spadła o 49,6%
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Działanie: Formularz reklamacyjny + call-backi (transakcje nieautoryzowane)		
Status	Od 2025 / bieżące / kontynuowane / przyszłe: usprawnienie jakościowe procesu (2026-2027)	
Rola	Zarządzanie wpływami i ryzykami	
Horyzont czasowy	Krótki / średni / długi	
Łańcuch wartości	Operacje własne → Downstream	
Rodzaj działań	Działania mitygujące negatywne wpływy i ryzyka:	
	Wpływ pozytywny	Nie dotyczy
	Wpływ negatywny	Negatywny rzeczywisty/potencjalny wpływ – utrata środków pieniężnych konsumentów (materializacja)
	Szansa	Nie dotyczy
	Ryzyko	Ryzyko nadużycia i koszty obsługi/roszczeń (ryzyko reputacyjne/finansowe poprzez reklamacje)
Środki naprawcze	<p>Interpretacja i wnioski zarządcze</p> <p>Wdrożone w 2025 roku rozwiązania (callback, nowy formularz) przyczyniły się do istotnego skrócenia średniego czasu rozpatrywania reklamacji i zapewnienia zgodności z terminem D+1 (czyli najpóźniej w drugim dniu roboczym).</p> <p>Utrzymanie wysokiego poziomu realizacji w SLA (powyżej 99,7%) potwierdza skuteczność procesu operacyjnego.</p> <p>Działania zrealizowane:</p> <p>Wdrożenie procesu callback w celu szybszego pozyskiwania brakujących informacji od klientów. Nowy formularz reklamacyjny ułatwiający kompletację danych niezbędnych do weryfikacji. Utrzymanie procedur zgodnych z regulacją D+1 oraz raportowanie wyników do komórek nadzorczych.</p>	
Procesy, za pomocą których VeloBank określa potrzebę działań	Cykliczna analiza danych z procesu reklamacyjnego, w tym czasu obsługi, kompletności zgłoszeń i przyczyn reklamacji, a także wniosków z monitoringu jakości obsługi klientów, wykorzystywana do projektowania usprawnień procesów remediacyjnych.	
Postęp / skuteczność (2024→2025)	<p>Średni czas rozpatrywania reklamacji transakcji nieautoryzowanych: 2024: 3,4 dnia; 2025: 2 dni</p> <p>Wyjaśnienie: po wdrożeniu procesu callback oraz nowego formularza reklamacyjnego w 2025 roku reklamacje są rozpatrywane zgodnie z wymaganiem regulacyjnym (realizacja najpóźniej w drugim dniu roboczym po obciążeniu rachunku, tj. D+1).</p> <p>Procent reklamacji rozpatrzonych w SLA (Service Level Agreement – oznacza liczba dni roboczych, w której reklamacja musi zostać obsłużona i zakończona): 2024: 99,76%; 2025: 99,82%</p> <p>Odsetek reklamacji wymagających dostarczenia informacji / callback - szczegółowy przegląd wymaga ręcznej weryfikacji każdego zgłoszenia; ze względu na skalę procesu analiza historyczna wymaga dedykowanego, czasochłonnego przeglądu.</p> <p>Odsetek reklamacji uznanych oraz wartość zwrotów</p> <ul style="list-style-type: none"> 2024: odsetek uznanych 15,85%; wartość zwrotów 304 057,18 zł 2025: odsetek uznanych 20,06%; wartość zwrotów 350 773,95 zł <p>Liczba reklamacji na 10 000 klientów: 2024: 24,51 reklamacji; 2025: 25,26 reklamacji</p>	

Działanie: Ostrzeżenia antyfraudowe (Google Pay)		
Status	Bieżące / kontynuowane	
Rola	Zarządzanie wpływami i ryzykami	
Horyzont czasowy	Krótki / średni / długi	
Łańcuch wartości	Operacje własne → Downstream	
Rodzaj działań	Działania mitygujące negatywne wpływy i ryzyka:	
	Wpływ pozytywny	Nie dotyczy
	Wpływ negatywny	Negatywny potencjalny wpływ – utrata środków pieniężnych konsumentów
	Szansa	Nie dotyczy

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

	Ryzyko	Ryzyko nadużycia / nieautoryzowana tokenizacja i transakcje
Środki naprawcze	Prewencja	
Procesy, za pomocą których VeloBank określa potrzebę działań	Bieżący monitoring transakcji kartowych, analiza schematów nadużyć i trendów fraudowych oraz ocena skuteczności komunikatów prewencyjnych w ramach procesów przeciwdziałania nadużyciom i zarządzania bezpieczeństwem usług płatniczych.	
Postęp / skuteczność (2024→2025)	Bank w 2025 r. nie inicjował do Klientów Banku komunikatów związanych bezpośrednio z tokenizacją karty. Jednocześnie po stronie systemów monitorujących wdrożone zostały mechanizmy identyfikujące zdarzenia tokenizacji wpisujące się w schematy oszukańcze.	

Działanie: Zaawansowane reguły antyfraudowe (real-time)		
Status	Bieżące / kontynuowane / przyszłe: doskonalenie jakościowe reguł: podnoszenie skuteczności i precyzji istniejących reguł antyfraudowych i kalibracje mechanizmu, który już działa w czasie rzeczywistym (2026-2027)	
Rola	Zarządzanie wpływami i ryzykami	
Horyzont czasowy	Krótki / średni / długi	
Łańcuch wartość	Operacje własne → Downstream	
Rodzaj działań	Działania mitygujące negatywne wpływy i ryzyka:	
	Wpływ pozytywny	Nie dotyczy
	Wpływ negatywny	Wpływ negatywny potencjalny (a czasem rzeczywisty) wpływ – utrata środków pieniężnych konsumentów
	Szansa	Nie dotyczy
	Ryzyko	Ryzyko nadużycia/fraudy i nieautoryzowane transakcje
Środki naprawcze	Blokady, zastrzeżenia	
Procesy, za pomocą których VeloBank określa potrzebę działań	Stały monitoring transakcji i alertów w czasie rzeczywistym, analiza skuteczności obowiązujących reguł antyfraudowych oraz przeglądy ryzyka nadużyć prowadzone w ramach procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym i bezpieczeństwem transakcyjnym.	
Postęp / skuteczność (2024→2025)	W latach 2024-2025 utrzymywano rozwój i bieżącą optymalizację zestawu zaawansowanych reguł antyfraudowych działających w trybie real-time, które monitorują zdarzenia w bankowości internetowej, mobilnej oraz w kanałach płatniczych. Systemy detekcyjne analizują parametry transakcji, kontekst sesji, charakterystykę urządzenia oraz wzorce zachowań użytkowników, umożliwiając identyfikację operacji o podwyższonym poziomie ryzyka w czasie rzeczywistym. W analizowanym okresie prowadzono regularne przeglądy skuteczności reguł detekcyjnych oraz ich dostosowanie do zmieniających się scenariuszy nadużyć, w szczególności w obszarze przejęć rachunków, socjotechniki oraz nadużyć w kanałach płatniczych. W przypadku wykrycia zdarzeń o podwyższonym poziomie ryzyka generowane były alerty podlegające dalszej analizie przez zespół antyfraudowy, co umożliwiało podejmowanie działań zapobiegawczych przed realizacją potencjalnie nieautoryzowanych operacji. Istotnym elementem procesu pozostawała analiza reklamacji klientów dotyczących transakcji nieautoryzowanych oraz zdarzeń bezpieczeństwa. Informacje pozyskiwane z tych zgłoszeń były wykorzystywane do aktualizacji scenariuszy monitoringu, dostrajania parametrów systemów detekcyjnych oraz rozwijania nowych reguł antyfraudowych. W efekcie w latach 2024–2025 utrzymano ciągły rozwój mechanizmów monitoringu bezpieczeństwa w kanałach zdalnych oraz zdolność do bieżącego dostosowywania systemów detekcyjnych do nowych metod działania sprawców, co wspierało ograniczanie ryzyka nadużyć oraz wzmacniało wielowarstwowy model ochrony klientów Banku. Poziom środków uratowanych, definiowany jako relacja kwoty środków skutecznie zablokowanych lub odzyskanych do całkowitej wartości środków znajdujących się na rachunkach klientów będących celem ataku (pomniejszonej o faktycznie poniesione straty na moment zdarzenia), w analizowanym okresie utrzymywał się na poziomie powyżej 90%.	

Działanie: Działania edukacyjne i informacyjne (bezpieczeństwo finansowe)		
Status	Bieżące / cykliczne	
Rola	Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami	
Horyzont czasowy	Krótki / średni / długi	
Łańcuch wartość	Operacje własne → Downstream	
Rodzaj działań	Działania mitygujące negatywne wpływy i ryzyka i wykorzystujące szanse:	
	Wpływ pozytywny	Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki aktywnej komunikacji z klientami oraz edukacji

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

	Wpływ negatywny	Negatywny potencjalny wpływ związany z utratą środków pieniężnych konsumentów
	Szansa	Udaremnianie ataków w obszarze cyberbezpieczeństwa dzięki edukacji klientów
	Ryzyko	Nie dotyczy
Procesy, za pomocą których VeloBank określa potrzebę działań	Analiza zgłoszeń klientów, reklamacji oraz trendów nadużyć, uzupełniona o przeglądy skuteczności działań komunikacyjnych i edukacyjnych realizowanych zgodnie z polityką edukacyjną Banku, obejmującą planowanie, raportowanie i ocenę efektywności kampanii.	
Postęp / skuteczność (2024→2025)	Bank realizuje politykę edukacyjną i comiesięczną wysyłkę komunikatów bezpieczeństwa do Klientów w oparciu o identyfikowane schematy oszustw. Na podstawie zgłoszeń reklamacyjnych Klientów oraz sygnałów rynkowych w zakresie nowych schematów oszustw przygotowywane są komunikaty dla Klientów w celu ograniczenia ryzyka nadużyć	

Działanie: Ochrona danych osobowych (Polityka Bezpieczeństwa Danych Osobowych PBDO, Data Protection Impact Assessment DPIA)		
Status	Aktualizacja PBDO zgodnie z jej treścią- nie rzadziej niż 1 raz w roku. W 2025 r. także była zrealizowana.	
Rola	Zarządzanie wpływami, ryzykami i szansami	
Horyzont czasowy	Krótki / średni / długi	
Łańcuch wartości	Operacje własne → Downstream	
Rodzaj działań	Działania mitygujące negatywne wpływy i ryzyka i wykorzystujące szanse:	
	Wpływ pozytywny	Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki wsparciu cyberbezpieczeństwa klientów podczas korzystania z bankowości mobilnej Pozytywny rzeczywisty wpływ w obszarze bezpieczeństwa danych i cyberbezpieczeństwa
	Wpływ negatywny	Negatywny potencjalny wpływ związany z wyciekiem danych osobowych
	Szansa	Zwiększenie konkurencyjności i szansa reputacyjna związana z innowacyjnymi technologiami w dziedzinie zabezpieczeń
	Ryzyko	Ryzyko wycieku danych klientów oraz innych naruszeń Polityk Bezpieczeństwa Danych osobowych
Środki naprawcze	Działania korygujące w razie incydentu: <ul style="list-style-type: none"> • zwracamy się z prośbą o trwałe zniszczenie korespondencji i odesłanie Oświadczenia potwierdzającego usunięcie korespondencji, której nie byli właściwym odbiorcą • zlecamy przeprowadzenie rozmowy dyscyplinującej z pracownikiem Banku • przygotowujemy wsad merytoryczny do odpowiedzi na zgłoszone skargi w zakresie incydentów • zlecamy pracownikom sporządzenie notatki służbowej z wyjaśnieniami oraz podpisanie Oświadczenia o trwałym usunięciu danych chronionych. • zlecamy wysłanie komunikatu do pracowników w zakresie incydentu lub ponowne przeprowadzenie szkolenia w zakresie bezpieczeństwa danych zlecamy zgłoszenie reklamacji na usługę, np. do operatora pocztowego • zlecamy zgłoszenie reklamacji na usługę, np. do operatora pocztowego • zalecamy wprowadzenie dodatkowej kontroli w procesie, procedurze, bądź politykach po wykryciu incydentu, • zlecamy dodatkowe czynności operacyjne, mające na celu poprawę dotychczasowych nieprawidłowości, np. ponowną wysyłkę dokumentu na właściwy adres Klienta • inne, stosowne do zdarzenia rekomendacje lub zalecenia • przekazujemy zgłoszenia o naruszeniu do podmiotów danych • zgłaszamy incydenty do organu nadzorczego, PUODO 	
Procesy, za pomocą których VeloBank określa potrzebę działań	Cykliczne przeglądy regulacji i mechanizmów ochrony danych osobowych, monitoring incydentów bezpieczeństwa informacji, analiza ryzyk dla praw osób, których dane dotyczą, oraz postępowania po incydentach prowadzone w ramach systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji i ochrony danych.	
Postęp / skuteczność (2024→2025)	Ogólna liczba przeprowadzonych spraw (Postępowania Wyjaśniające): W 2024 r.: 42; w 2025 r.: 24 ŻĄDANIA PODMIOTÓW DANYCH W TRYBIE ART. 15-22 RODO.	

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

	<p>Maksymalny czas realizacji: 1 miesiąc, z możliwością przedłużenia o kolejne 2 miesiące na podstawie zapisów art. 12 ust. 3 RODO, tj. w przypadku skomplikowanego charakteru żądania lub z uwagi na ilość żądań do realizacji.</p> <p>Realizacja żądań kierowanych do VeloBank S.A.</p> <p>2024</p> <p>Ilość żądań przyjętych do realizacji: 3533</p> <p>W tym żądania:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Usunięcia (art. 17 RODO): 3394 • Dostępu (art. 15 RODO): 77 • Złożone (realizacja więcej niż 1 prawa): 62 • Ilość żądań z przedłużonym czasem realizacji: 5 • Średni czas realizacji jednego żądania: 20 dni <p>2025</p> <p>Ilość żądań przyjętych do realizacji: 2991</p> <p>W tym żądania:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Usunięcia (art. 17 RODO): 2877 • Dostępu (art. 15 RODO): 58 • Złożone (realizacja więcej niż 1 prawa): 56 • Ilość żądań z przedłużonym czasem realizacji: 217 • Średni czas realizacji jednego żądania: 27 dni <p>W roku 2024 przeprowadzonych zostało 102 DPIA; dla 6 procesów brak informacji.</p> <p>W roku 2025 przeprowadzonych zostało 109 DPIA; dla 3 procesów brak informacji.</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Cyberbezpieczeństwo stanowi temat specyficzny dla sektora bankowego oraz modelu działalności VeloBanku i jest istotnym elementem ochrony konsumentów i użytkowników końcowych. Sposób zarządzania tym obszarem został przedstawiony w tabelach działań w ramach S4-4, które obejmują m.in. działania prewencyjne i naprawcze w kanałach cyfrowych, mechanizmy antyfraudowe, zabezpieczenia transakcji oraz ochronę danych. Bank zarządza ryzykami cyberbezpieczeństwa w oparciu o obowiązujące regulacje wewnętrzne i centralny nadzór operacyjny, a skuteczność stosowanych rozwiązań jest monitorowana w ramach istniejących mechanizmów raportowania i przeglądów, a wnioski z tego monitoringu stanowią podstawę do bieżącego doskonalenia działań wskazanych w tabelach.

Realizacja opisanych działań w obszarze konsumentów i użytkowników końcowych w Grupie Kapitałowej VeloBank nie wiązała się z poniesieniem istotnych dodatkowych nakładów inwestycyjnych (Capex) ani znaczących kosztów operacyjnych (Opex), ponieważ działania te były realizowane w ramach istniejących systemów, zasobów i procesów Banku.

Monitorowanie i ocena skuteczności działań

VeloBank zapewnia dostępność oraz skuteczność procesów mających na celu zastosowanie środków naprawczych w przypadku istotnych negatywnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych poprzez wielokanałowy system zgłaszania reklamacji i wątpliwości, funkcjonujący w oparciu o regulacje wewnętrzne i centralny nadzór operacyjny. Zgłoszenia przyjmowane są m.in. poprzez kanały zdalne, oddziały, infolinię, formularze online oraz kanały bezpieczeństwa, rejestrowane w dedykowanych systemach i obsługiwane według ujednoliconych zasad przez właściwe jednostki Banku. W przypadku niekompletnych zgłoszeń Bank uzupełnia informacje poprzez kontakt zwrotny z klientem, co wspiera sprawne wdrożenie środków naprawczych, w tym działań korygujących, blokad, zastrzeżeń, zwrotów lub rekompensat.

Skuteczność działań w obszarze ochrony konsumentów i użytkowników końcowych oceniana jest w ramach istniejących mechanizmów monitoringu, obejmujących w szczególności comiesięczne badania satysfakcji NPS procesu reklamacyjnego, miesięczne wskaźniki KPI, kwartalne wskaźniki KRI, kwartalne przeglądy wdrożenia środków zaradczych, miesięczne raporty

reklamacji i nadużyć, analizę trendów fraudowych oraz analizę alertów antyfraudowych i dostosowywanie parametrów reguł bezpieczeństwa w reakcji na incydenty. W obszarze ochrony danych osobowych skuteczność działań wspierana jest poprzez okresowe przeglądy i aktualizację Polityki Bezpieczeństwa Danych Osobowych oraz działania korygujące w razie incydentu. Bank określa potrzebę wdrożenia, modyfikacji lub wzmocnienia działań w oparciu o systematyczną, bieżącą, miesięczną i kwartalną analizę danych z procesów obsługi klientów i bezpieczeństwa, w tym analizę przyczyn źródłowych zgłoszeń i reklamacji oraz wnioski z monitoringu i raportów. Choć mechanizmy te są zarządzane w ramach operacji własnych Banku, dotyczą one relacji konsumentami i użytkownikami końcowymi jako bezpośrednimi beneficjentami procesów reklamacyjnych i ochronnych w łańcuchu wartości downstream.

Poniższej przedstawiono szersze wyjaśnienie wskazanych w tabelach działań.

Mobilna autoryzacja (działanie kontynuowane w 2025) jako domyślna opcja zatwierdzania operacji dla nowych klientów bankowości mobilnej (każdy nowy klient, który aktywuje bankowość mobilną ma ją uruchomioną automatycznie). Zamiast kodów SMS użytkownik otrzymuje powiadomienie push w aplikacji i zatwierdza transakcję po zalogowaniu się do aplikacji. Ta metoda jest opisana szczegółowo w sekcji pomocy na stronie banku <https://velobank.pl/klienci-indywidualni/pomoc/mobilna-autoryzacja> i stanowi wygodniejszą i bezpieczniejszą alternatywę dla SMS-ów. Mechanizm zapobiega negatywnym wpływom na klienta poprzez zapewnienie wieloetapowej (uwzględniającej kolejne faktory zabezpieczeń) autoryzacji. Tym samym minimalizuje prawdopodobieństwo strat klienta w wyniku próby nieautoryzowanego użycia karty przez osobę trzecią.

Wdrożenie weryfikacji behawioralnej (działanie wdrożone w kwietniu 2024, kontynuowane w 2025) – Bank wprowadził uwierzytelnianie behawioralne jako dodatkowe zabezpieczenie. System analizuje sposób korzystania z bankowości – analiza dotyczy 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. Więcej na ten temat znajduje się na: <https://www.velobank.pl/klienci-indywidualni/pomoc/mobilna-autoryzacja>

Weryfikacja zastrzeżenia nr PESEL – (działanie wdrożone w czerwcu 2024, kontynuowane w 2025) 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 (działanie wdrożone w listopadzie 2024, kontynuowane w 2025) – na stronie Banku znajduje się strona opisująca proces weryfikacji tożsamości doradcy [Weryfikacja Doradcy - Sprawdź Doradcę Finansowego - VeloBank](#) – klient, który odbiera telefon od konsultanta, może zalogować się do bankowości internetowej lub mobilnej i zobaczyć wizytówkę doradcy z imieniem, nazwiskiem i numerem telefonu. To ma na celu potwierdzenie, że kontaktujący się doradca jest rzeczywiście pracownikiem Banku. Weryfikacja i aktualizacja informacji o bezpieczeństwie na stronie www banku oraz na materiałach drukowanych (karta rozmowy, ulotki, przewodnik po koncje). Mechanizm mitygujący ryzyko spoofingu czyli podszycia

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

się pod pracownika banku przez oszusta zmierzających do – poprzez manipulację socjotechniczną - przelania (lub przekazania fizyczne) środków klienta na konto oszusta.

Wdrożenie nowego formularza do reklamacji na transakcje nieautoryzowane oraz call backów do klientów, gdzie zakres informacji w treści reklamacji jest niewystarczający (działanie wdrożone w grudniu 2024, kontynuowane w 2025). Od 1 stycznia 2025 obowiązuje nowy formularz reklamacyjny, dostępny w sekcji „Złóż reklamację” na stronie VeloBanku [Złóż reklamację - VeloBank](#) i są wykonywane call backi. Zmiana związana z optymalizacją i przyspieszeniem procesu rozpatrywania reklamacji związanych z wystąpieniem transakcji nieautoryzowanych.

Jeśli Klient chce złożyć prośbę o kontakt zwrotny („call back”) lub zadać inne pytanie, możesz skorzystać z formularza kontaktowego: Formularz kontaktowy VeloBank [Formularz kontaktowy - Kontakt - Formularz kontaktowy - VeloBank](#). W ujawnieniu S4-3 znajdują się szczegółowe informacje.

Dodanie ostrzeżenia przed oszustami (działanie wdrożone w sierpniu 2024, kontynuowane w 2025) r. VeloBank wprowadził dodatkowy element prewencyjny w procesie dodawania kart do Google Pay. W wiadomości SMS zawierającej kod autoryzacyjny umieszczono rozszerzone ostrzeżenie przed oszustami, o treści: „Aby dodać kartę do Google Pay podaj kod: YYYYY. Uważaj na oszustów, nie udostępniaj nikomu kodu. Jeśli to nie Ty dodajesz kartę, zadzwoń: ZZZZZ.”

Działanie to stanowi wzmocnienie systemu ochrony klienta, zgodne z podejściem określonym w politykach antyfraudowych Banku, które przewidują generowanie alertów, automatyczne działania prewencyjne oraz informowanie klienta o wykrytym ryzyku poprzez komunikaty SMS. Mechanizm ten ogranicza ryzyko:

- spoofingu i manipulacji socjotechnicznych,
- użycia kodu autoryzacyjnego przez osoby trzecie,
- nieautoryzowanej tokenizacji karty i dalszych transakcji fraudowych.

Wpisuje się również w działania ukierunkowane na zwiększanie świadomości klientów oraz w reagowanie na bieżące trendy fraudowe, które – zgodnie z dokumentami Banku – są regularnie analizowane i stanowią podstawę aktualizacji reguł bezpieczeństwa.

Skuteczność działania oceniana jest w ramach istniejącego systemu monitoringu, w tym:

- miesięcznych raportów reklamacji i nadużyć (DBO),
- analizy alertów antyfraudowych generowanych dla transakcji kartowych,
- dostosowywania parametrów reguł w odpowiedzi na incydenty.

Zaawansowane mechanizmy antyfraudowe i adaptacyjne zarządzanie ryzykiem nadużyć

Komunikacja dotycząca poszczególnych typów nadużyć skierowana została do klientów różnymi kanałami dystrybucji /push'e oraz in-box w aplikacji, SMS, maile. Departament Bezpieczeństwa w trybie ciągłym monitoruje nowe trendy i scenariusze fraudowe wskutek czego dostosowuje treść oraz kanał informacji w sposób najbardziej efektywny do danej sytuacji. Komunikacja ta jest przeprowadzana zgodnie z przyjętą Polityką edukacyjną dotyczącą bezpieczeństwa korzystania z kanałów elektronicznych dla Klientów Bankowości Detalicznej oraz ma miejsce co najmniej raz w miesiącu.

Działania komunikacyjne i edukacyjne mające na celu podniesienie świadomości klientów w zakresie bezpieczeństwa finansowego

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Bank prowadzi również działania informacyjno-edukacyjne mające na celu podniesienie świadomości klientów w zakresie bezpieczeństwa finansowego. Obejmują one komunikaty i materiały ostrzegające przed bieżącymi zagrożeniami, rekomendacje dotyczące bezpiecznych zachowań oraz kampanie informacyjne dostosowane do aktualnych trendów fraudowych. Komunikacja z klientami zgodnie z przyjętym harmonogramem jest kierowana do klientów różnymi kanałami dystrybucji. Są to działania ograniczające ryzyko poprzez budowanie świadomości klientów i wspieranie ich w zapobieganiu potencjalnym nadużyciom. Działanie te prowadzone są głównie poprzez stronę: [Bezpieczna Bankowość w VeloBank - Sprawdź Bezpieczeństwo](#) oraz dystrybuowane

w kanałach cyfrowych, takich jak:

- Facebook <https://www.facebook.com/VeloBankSpolkaAkcyjna>
- Instagram <https://www.instagram.com/velobank.pl/>
- kanały mailingowe

Bank dokłada starań, aby materiały marketingowe i informacyjne nie były mylone z rekomendacjami lub zachętą do zakupu instrumentów finansowych, a prezentując rozwiązania inwestycyjne kieruje się przede wszystkim najlepiej pojętym interesem klienta.

Zgodnie z przyjętym harmonogramem oraz bieżącymi trendami fraudowymi Bank prowadzi cykliczne (co najmniej raz w miesiącu) kampanie informacyjne skierowane do klientów. Mają one na celu zwiększanie wiedzy w zakresie cyberbezpieczeństwa, ostrożności transakcyjnej oraz rozpoznawania zagrożeń.

Ochrona danych osobowych

VeloBank S.A. traktuje ochronę danych osobowych jako integralny element swojej odpowiedzialności społecznej oraz etycznej. Zgodnie z Polityką Bezpieczeństwa Danych Osobowych (PBDO). Bank wdraża zasady i środki techniczne zapewniające poufność, integralność, dostępność i rozliczalność danych osobowych przetwarzanych w ramach działalności operacyjnej. Systematycznie doskonalą procedury i mechanizmy zarządzania bezpieczeństwem danych, aktualizując je zgodnie z przepisami prawa, w tym RODO, oraz regulacjami wewnętrznymi. Wydział Bezpieczeństwa Danych Osobowych przewiduje okresowy przegląd dokumentu, aktualizacje w związku z przeglądem oraz koniecznością dostosowania do zmian prawnych. Po przeglądach wprowadzane są działania zarówno o charakterze prewencyjnym, jak i kontrolnym, aby minimalizować ryzyka naruszeń prywatności i zapewnić zgodność z obowiązującymi standardami.

W celu ograniczania negatywnych wpływów związanych z przetwarzaniem danych osobowych, Bank realizuje w szczególności następujące działania:

Zapewnienie ochrony przed naruszeniem prywatności

Bank stosuje zaawansowane zabezpieczenia techniczne i organizacyjne, obejmujące m.in. kontrolę dostępu, klasyfikację informacji, zarządzanie incydentami oraz ciągłość działania. Regularnie przeprowadza przeglądy procedur ochrony danych oraz – zgodnie z Polityką Bezpieczeństwa Danych Osobowych – dokonuje analiz ryzyka oraz ocen skutków dla ochrony danych (DPIA) w przypadku nowych lub modyfikowanych procesów.

Minimalizacja ryzyka niezgodności

Bank prowadzi działania zapobiegające naruszeniom regulacji dotyczących ochrony danych osobowych. Obejmują one:

- obowiązkowe szkolenia pracowników w zakresie bezpieczeństwa danych i zasad ich prawidłowego przetwarzania,

- ścisłą współpracę jednostek merytorycznych z Inspektorem Ochrony Danych (IOD) oraz Zespołem Bezpieczeństwa Danych Osobowych,
- bieżące monitorowanie realizacji praw podmiotów danych zgodnie z procedurami będącymi elementem Polityką Bezpieczeństwa Danych Osobowych.

Bank zapewnia przyjmowanie i obsługę wniosków dotyczących realizacji praw podmiotów danych (dostęp, sprostowanie, usunięcie, ograniczenie przetwarzania, sprzeciw), które – zgodnie z dokumentami – obsługiwane są przez IOD oraz odpowiednie jednostki organizacyjne. Bank monitoruje ryzyka związane z ewentualnymi postępowaniami przed organami nadzoru oraz ryzyka sporów wynikających z przetwarzania danych osobowych w sposób ciągły, jako element systemowego zarządzania zgodnością i bezpieczeństwem danych.

Działania opisane powyżej – w szczególności aktualizacje procedur, kontrole zgodności, szkolenia pracowników oraz współpraca z IOD – stanowią element systemowego ograniczania tych ryzyk. W 2025 nie zgłoszono poważnych kwestii i incydentów dotyczących praw człowieka, które byłyby związane z konsumentami lub użytkownikami końcowymi.

W okresie sprawozdawczym Bank nie zidentyfikował odrębnych, nowych działań planowanych w przyszłości w obszarze istotnych wpływów na konsumentów i użytkowników końcowych. Działania Banku koncentrują się na kontynuacji oraz doskonaleniu istniejących mechanizmów prewencyjnych i ochronnych, w odpowiedzi na bieżące ryzyka i zmieniające się schematy nadużyć.

Dane dot. zasobów przeznaczonych na potrzeby zarządzania istotnymi wpływami na użytkowników końcowych znajdują się w sekcji Procesy współpracy w zakresie wpływów z konsumentami i użytkownikami końcowymi (S4-2).

8.4.7. Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi wpływami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami (S4-5)

W okresie sprawozdawczym Bank nie posiadał formalnie wyodrębnionych, wymiernych i zorientowanych na rezultaty celów odnoszących się wyłącznie do obszaru S4. Działania dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych były realizowane w ramach procesów operacyjnych oraz strategii biznesowej, jednak nie były jeszcze ujęte w formie odrębnych celów tematycznych.

Wraz z przyjęciem pierwszej Strategii ESG na lata 2026-2028 Bank ustanowił już mierzalne i ukierunkowane na rezultaty cele w obszarze S4, obejmujące m.in.:

- 99,9% dostępności systemów bankowych (SLA),
- co najmniej 80% zgodności z WCAG 2.2 AA,
- osiągnięcie wyniku NPS dla aplikacji mobilnej na poziomie 70 punktów,
- zaangażowanie 200 pracowników w wolontariat,

oraz inne działania wzmacniające jakość doświadczeń klientów i użytkowników końcowych. Jednocześnie, w okresie sprawozdawczym skuteczność polityk i działań podejmowanych wobec konsumentów i użytkowników końcowych była monitorowana poprzez istniejące wskaźniki oraz mechanizmy kontrolne wynikające z procesów operacyjnych i strategii biznesowej, mimo że formalnie wyodrębnione cele S4 zostały określone dopiero w Strategii ESG na lata 2026-2028.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 79 Cele Grupy Kapitałowej VeloBank w obszarze S4 wynikające ze Strategii ESG na lata 2026-2028

Kategoria ESRS	KPI	Wartość docelowa / Horyzont	Status bazowy 2025
Klienci i użytkownicy końcowi	Dostępność systemów bankowych (SLA)	99,9% SLA	99,95% (2025)
	Bankowość bez barier – dostępność elektroniczna i fizyczna	≥80% zgodności z WCAG 2.2 AA (do 2026 r.) poprawa infrastruktury w oddziałach własnych	69% (2025, dostępność stron/systemów)
	NPS aplikacji mobilnej	70 pkt do końca 2026 r.	6 pkt (2025)
	Wolontariat – pracownicy wspierający społeczności lokalne	200 pracowników rocznie	40 pracowników (2025)
	Bankowość bezpieczna – liczba skarg klientów	Cel jakościowy: redukcja liczby skarg (brak KPI liczbowego w strategii)	brak danych bazowych (dane nieujawnione w strategii)
	Edukacja klientów – liczba inicjatyw edukacyjnych dot. środowiska i bezpieczeństwa	Cel jakościowy: regularne spotkania, materiały edukacyjne, zwiększanie świadomości (brak KPI liczbowego)	
	Dostęp do bankowości (szczególnie dla 60+)	Zwiększenie udziału klientów aktywnie korzystających z kanałów cyfrowych	65,2% (2025)

Sposób monitorowania efektywności działań S4 został przedstawiony w ujawnieniu S4-4.

Również nowa strategia biznesowa VeloBanku 2026-2028 kontynuować będzie działania wspierające poprawę doświadczeń oraz bezpieczeństwa konsumentów:

- Client Awareness – rozwój i cykliczne prowadzenie działań edukacyjnych dla klientów w zakresie bezpieczeństwa;
- Self-Service – zwiększenie dostępności funkcji bezpieczeństwa w kanałach cyfrowych (blokada kart, limity, PIN);
- Threat Intelligence Monitoring – stałe monitorowanie zagrożeń cybernetycznych i danych klientów.

Wymienione strategie (ESG i biznesowa) wyznaczają obecnie poziom ambicji. W kolejnych latach Bank planuje rozwijać system celów ilościowych i jakościowych dla obszaru S4, opierając się na istniejących wskaźnikach procesu reklamacyjnego, działaniach edukacyjnych oraz rozwoju funkcji bezpieczeństwa w kanałach cyfrowych.

8.5. Postępowanie w biznesie (G1)

8.5.1. Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans (G1.IRO-1)

Proces identyfikacji i oceny wpływów, ryzyk i szans w obszarze postępowania w biznesie został przeprowadzony w ramach analizy podwójnej istotności zgodnie z metodyką ESRS oraz procesem DMA obowiązującym w VeloBanku. W procesie analizy podwójnej istotności zostały wzięte pod uwagę takie kryteria, jak: lokalizacja, działalność, sektor i struktura transakcji.

W odniesieniu do kwestii związanych z postępowaniem w biznesie zidentyfikowaliśmy 6 wpływów pozytywnych w czterech obszarach. Wpływy negatywne, ryzyka oraz szanse nie zostały w tych obszarach zidentyfikowane.

Tabela 80 Istotne wpływy w obszarze G1 w Grupie Kapitałowej VeloBank

Temat G1	Pozytywny wpływ
Kultura korporacyjna	Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki funkcjonowaniu Biura Akwizycji i Sprzedaży ESG Pozytywny rzeczywisty wpływ związany z wartościami zawartymi w Kodeksie Etyki Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki Polityce ESG i zrównoważonego rozwoju VeloBank
Ochrona sygnalistów	Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki procedurze whistleblowing i ochronie sygnalistów w VeloBanku
Relacje z dostawcami i praktyki płatnicze	Pozytywny potencjalny wpływ za sprawą funkcjonowania Kodeksu ESG Dostawców
Przeciwdziałanie korupcji	Pozytywny rzeczywisty wpływ dzięki przeciwdziałaniu korupcji

Szczegółowy wykaz istotnych wpływów, ryzyk i szans w obszarze G1 w Sekcji 8.1.9. *Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym (SBM-3).*

8.5.2. G1.GOV-1 Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych

Informacje dotyczące roli organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych w zakresie nadzoru nad postępowaniem w biznesie, a także ich kompetencji i wiedzy fachowej w obszarze ładu korporacyjnego i etyki, zostały przedstawione w ujawnieniu ESRS 2 GOV-1 oraz GOV-2. Ujawnienie to obejmuje szczegółowy opis obowiązków, odpowiedzialności oraz sposobu zaangażowania organów w nadzór nad kwestiami zrównoważonego rozwoju, w tym nad tematami G1.

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 (opisany jest szerzej w sekcji 8.1.12.) zapisane są w następujących procedurach bankowych.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Tabela 81 Polityki i procedury istotne dla G1

Polityka / Procedura	Opis polityki / procedury (1–2 zdania)	Rola polityki / procedury w G1 (podtemat)
Polityka zgodności	Określa zasady zapewnienia zgodności w Banku, w tym strukturę systemu compliance, rolę Departamentu Zgodności, proces zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz zasady raportowania i reagowania na nieprawidłowości. Zapewnia spójność działań wszystkich pracowników z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi.	G1 – Kultura korporacyjna: wzmacnia kulturę zgodności, kontrolę regulacyjną i zapobieganie naruszeniom etycznym.
Polityka zarządzania wartościami etycznymi, konfliktami interesów oraz przyjmowaniem i wręczaniem prezentów (ze Zbiorem Procedur)	Implementuje zasady etyczne sektora bankowego ZBP, określa standardy zachowań, zasady rozpoznawania i zapobiegania konfliktom interesów oraz reguluje przyjmowanie i wręczanie prezentów. Tworzy jednolite ramy etyczne dla Banku i grupy kapitałowej.	G1 – Kultura korporacyjna / Konflikty interesów: zapewnia etyczne standardy, przejrzystość relacji i ochronę interesu klienta.
Procedura zarządzania konfliktami interesów (instrumenty finansowe oraz lokaty strukturyzowane)	Definiuje szczegółowe zasady rozpoznawania, oceny i zarządzania konfliktami interesów w obszarach regulowanych ustawą o obrocie instrumentami finansowymi i prawem bankowym. Reguluje działania prewencyjne i dokumentacyjne w sytuacjach potencjalnych konfliktów.	G1 – Konflikty interesów: ogranicza ryzyko naruszenia interesu klienta, zapewnia przejrzystość decyzji i separację funkcji.
Polityka ESG i zrównoważonego rozwoju	Określa cele ESG, sposób identyfikacji i monitorowania ryzyk środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego oraz zasady sprawozdawczości i podnoszenia kompetencji pracowników w zakresie ESG.	G1 – Kultura korporacyjna: wzmacnia odpowiedzialność organizacyjną, integruje zasady ESG z procesami ładu i etyki.
Procedura przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CTF)	Określa obowiązki pracowników i pośredników w zakresie stosowania przepisów AML/CTF, identyfikacji transakcji podejrzanych, analizy ryzyka oraz raportowania do właściwych organów.	G1 – Przeciwdziałanie korupcji i nadużyciom: wzmacnia mechanizmy prewencji, wykrywania oraz ograniczenia ryzyka nadużyć finansowych.
Grupowa procedura AML/CTF (dla podmiotów zależnych)	Definiuje wspólne standardy AML/CTF dla spółek w grupie kapitałowej, zapewniając ujednolicony model identyfikacji i raportowania transakcji podejrzanych oraz kontroli ryzyka.	G1 – Przeciwdziałanie korupcji / Ład korporacyjny: zapewnia jednolitą kontrolę nad ryzykiem nadużyć w całej grupie.
Polityka oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku (Fit & Proper)	Reguluje zasady mianowania, oceny odpowiedniości, sukcesji oraz wymogów kompetencyjnych wobec członków zarządu, rady nadzorczej i kluczowych funkcji. Zapewnia zgodność z regulacjami CRD i wytycznymi EUNB.	G1 – Kultura korporacyjna / Governance kompetencyjny: zapewnia właściwe kompetencje, niezależność i etyczne standardy organów AMB.
Polityka przeciwdziałania ryzyku naruszeń etyki, konfliktów interesów oraz korupcji	Określa zasady wzmacniania kultury etycznej, identyfikacji naruszeń, zarządzania konfliktami interesów, raportowania nieprawidłowości oraz zakaz wszelkich form korupcji. Definiuje standardy antykorupcyjne dla całej grupy kapitałowej. Polityka została opracowana w oparciu o krajowe regulacje sektorowe, dobre praktyki bankowe oraz wytyczne międzynarodowe. Jej zapisy są spójne z zasadami wynikającymi z Konwencji Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji (UNCAC), w szczególności dotyczącymi zapobiegania nienależnym korzyściom, zarządzania konfliktami interesów, budowania kultury etycznej oraz ochrony sygnalistów.	G1 – Przeciwdziałanie korupcji i etyka: buduje odporność organizacji na korupcję, nadużycia i zachowania niezgodne z etyką.

Więcej informacji dotyczących polityk zostało przedstawionych Sekcji w 8.1.12. *Polityki VeloBanku przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami związanymi ze zrównoważonym rozwojem.*

VeloBank S.A. nie posiada odrębnej polityki dotyczącej dobrostanu zwierząt, ponieważ charakter działalności bankowej nie wiąże się z procesami operacyjnymi, które mogłyby wpływać na warunki utrzymania, transport czy wykorzystanie zwierząt. Analiza podwójnej istotności nie wykazała wpływów ani ryzyk dotyczących dobrostanu zwierząt w ramach działalności własnej ani głównych relacji biznesowych Banku.

Opis sposobu, w jaki przedsiębiorstwo ustanawia, rozwija, promuje i ocenia swoją kulturę korporacyjną

Kultura korporacyjna VeloBanku opiera się na zasadach etycznych, odpowiedzialności i transparentności, wspieranych przez formalne dokumenty regulujące standardy postępowania pracowników, w szczególności Politykę zarządzania wartościami etycznymi, konfliktami interesów oraz zasadami przyjmowania i wręczania prezentów oraz Kodeks Etyki. Jej fundamentem są również innowacyjność oraz zaangażowanie społeczne. Innowacyjność przejawia się m.in. w realizacji strategii cyfryzacji i wdrażaniu nowoczesnych rozwiązań technologicznych, opisanych w strategiach Banku oraz w pracach nad analizami ESG z wykorzystaniem narzędzi UNEP FI. Zaangażowanie społeczne odzwierciedlają działania na rzecz otwartości i współpracy, dialog z pracownikami oraz mechanizmy ochrony sygnalistów i wysokie standardy etyczne. Znajomość tych zasad jest obowiązkowa dla wszystkich pracowników i utrwalana poprzez coroczne szkolenia regulacyjne, realizowane w formie e-learningu i zakończone testem wiedzy. System ten wzmacnia jednolite rozumienie standardów etycznych oraz oczekiwanych zachowań w całej organizacji.

Elementem rozwijania kultury organizacyjnej są także promowane w VeloBanku #VeloWartości: *przedsiębiorczość, otwartość, rzetelność i zaufanie*, które zostały przedstawione w oficjalnej komunikacji Banku jako wartości opisujące sposób współpracy i podejście do klienta. Wartości te stanowią uzupełnienie formalnych polityk i wspierają budowanie pożądanых postaw oraz kultury współpracy wewnątrz organizacji.

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 obszarach wskazanych przez regulatorów zewnętrznych oraz opisanych w procedurach wewnętrznych. Obejmują one wszystkich pracowników, w tym kadrę kierowniczą, zarządzającą oraz pracowników sieci sprzedaży – własnej i franczyzowej.

Szkolenia „Polityka zgodności”, „Konflikt interesów w obszarze produktów inwestycyjnych”, „Konflikt interesów w obszarze Bancassurance” oraz „Whistleblowing” realizowane są corocznie. Szkolenia mają formę e-learningu z wykorzystaniem rzeczywistych scenariuszy i studiów przypadków. W 2025 szkolenia udostępniane były zgodnie z Matrycą Szkoleń Obowiązkowych: polityka zgodności i konflikt interesów w obszarze bancassurance 1 kwartale 2025, konflikt interesów w obszarze produktów inwestycyjnych 1Q2025 a Whistleblowing w 4Q 2025. Materiały szkoleniowe są przeglądane i aktualizowane minimum raz w roku, jeśli zajdzie potrzeba może zdarzyć się, że częściej, 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.

Pracownicy pełniący funkcje uznane w Banku za istotne z perspektywy ryzyk operacyjnych, finansowych, audytowych, bezpieczeństwa, compliance oraz IT, w tym osoby zajmujące kluczowe stanowiska w tych obszarach, uczestniczą również w szkoleniach zewnętrznych, warsztatach i konferencjach branżowych, co wspiera utrzymanie wysokich kompetencji oraz zgodnego

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

z prawem wykonywania obowiązków. Dodatkowe potrzeby szkoleniowe są zgłaszane mailowo przez jednostki merytoryczne Banku do Departamentu Szkoleń.

W spółce VeloFunds TFI pracownicy uczestniczą w szkoleniach regulacyjnych wynikających z obowiązujących przepisów prawa, wytycznych właściwych organów nadzorczych oraz standardów rynkowych. Szkolenia te są realizowane przez wyspecjalizowane podmioty zewnętrzne, w tym instytucje szkoleniowe oraz właściwe organy administracji i nadzoru, w szczególności Komisję Nadzoru Finansowego, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz Ministerstwo Finansów. Zakres tematyczny szkoleń jest dostosowany do charakteru wykonywanych zadań oraz odpowiedzialności wynikającej z zajmowanego stanowiska.

Niezależnie od powyższego w Spółce prowadzone są szkolenia wewnętrzne obejmujące w szczególności zagadnienia związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), bezpieczeństwem informacji, zasadami etyki, ochroną danych osobowych (RODO) oraz obszarem podatkowym. Udział w szkoleniach umożliwia pracownikom bieżącą aktualizację wiedzy w zakresie zmian regulacyjnych, wytycznych organów nadzorczych oraz najlepszych praktyk rynkowych, wspierając tym samym prawidłowe i zgodne z przepisami wykonywanie powierzonych obowiązków.

Istotny element stanowi rozwój i aktualizacja wiedzy osób pełniących funkcje kluczowe z punktu widzenia procesu inwestycyjnego, systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem. Osoby te uczestniczą w specjalistycznych szkoleniach i wydarzeniach branżowych adekwatnych do zakresu ich odpowiedzialności, co wspiera właściwe zarządzanie ryzykiem oraz zapewnienie zgodności działalności spółki z obowiązującymi regulacjami.

ProEkspert realizuje obowiązki szkoleniowe opisane w procedurach wewnętrznych. Pracownicy obsługujący umowy ubezpieczenia stosują Wytyczne w zakresie szkoleń zawodowych wynikających z ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, które przewidują coroczny wymóg realizacji szkolenia zawodowego posiadających aktywny status OFWCA. ProEkspert korzysta ze szkoleń organizowanych w wybranym TU, w którym jest Agentem i posiada OFWCA lub u innego agenta ubezpieczeniowego. Szkolenia zawodowe obejmują swoim zakresem również AML oraz RODO.

Niezależnie od szkoleń zawodowych, szkolenia z zakresu AML oraz RODO są realizowane w ramach Grupy, zgodnie z matrycą szkoleń, lub przeprowadzane przez Spółkę. Program szkoleniowy AML uwzględnia charakter, rodzaj i rozmiar prowadzonej działalności oraz zapewnia aktualną wiedzę w zakresie realizacji obowiązków Spółki jako instytucji obowiązanej. W zakresie RODO wszyscy pracownicy podlegają szkoleniom, stosownie do potrzeb oraz w związku ze zmianą przepisów o ochronie danych osobowych lub zmianą wewnętrznych regulacji. Spółka przeprowadza również szkolenia z zakresu whistleblowing.

Ponadto, pracownicy ProEkspert, jako pracownicy Banku realizują inne obowiązkowe szkolenia, zgodne z ich zakresem.

W VeloLeasing są dwa obowiązkowe szkolenie dla wszystkich pracowników: szkolenie z zakresu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowania Terroryzmu (AML) i szkolenie z zakresu bezpieczeństwa i ryzyka operacyjnego.

Procedury zgłaszania wątpliwości i ochrona sygnalistów

Bank posiada różne kanały zgłaszania wątpliwości związanych z niezgodnym z prawem zachowaniem lub zachowaniem sprzecznym z kodeksem postępowania Banku. Bank dopuszcza zgłoszenia od wewnętrznych i zewnętrznych zainteresowanych stron. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w sekcjach: *Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze (S1-3)* oraz *Procesy naprawy skutków negatywnych wpływów i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych (S4-3)*.

Ujawnienie funkcji najbardziej narażonych na ryzyko korupcji i przekupstwa

VeloBank posiada wewnętrzną Politykę zarządzania wartościami etycznymi, konfliktami interesów oraz zasadami przyjmowania i przekazywania prezentów, która określa zasady przeciwdziałania korupcji i przekupstwu adekwatne do charakteru działalności Banku. Bank stosuje jednolite standardy etyczne wobec wszystkich pracowników oraz osób pełniących funkcje zarządcze.

W roku raportowym nie przeprowadzono odrębnej klasyfikacji funkcji pod kątem poziomu narażenia na ryzyko korupcji; identyfikacja ryzyk następuje w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz zasad obowiązujących w całej organizacji.

8.5.4. Zarządzanie relacjami z dostawcami (G1-2) oraz praktyki płatnicze (G1-6)

Polityka płatności i praktyki płatnicze

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 2025 średnio 12 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 2025:

- VeloLeasing – 12 dni
- ProEkspert – 15 dni
- VeloFunds TFI – 11 dni

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

Podejście do relacji z dostawcami

VeloBank buduje relacje z dostawcami w oparciu o długoterminowe partnerstwo, zaufanie oraz poszanowanie zasad zrównoważonego rozwoju. Proces wyboru dostawców obejmuje ocenę zgodności z wymaganiami ESG określonymi w Kodeksie ESG partnerów - wymagania w zakresie zrównoważonego rozwoju stanowiącym część ram ładu korporacyjnego VeloBanku. Zasady te odzwierciedlają wartości Banku w obszarze środowiskowym, społecznym i regulacyjnym.

Oczekiwania Banku wobec dostawców obejmują m.in.:

- przestrzeganie praw człowieka, zasad BHP, prawa pracy i standardów antydyskryminacyjnych,
- przeciwdziałanie wszelkim formom korupcji oraz konfliktom interesów,
- ochronę środowiska, w tym działania na rzecz redukcji emisji i odpowiedzialnej gospodarki odpadami,
- stosowanie zasad etyki oraz najwyższych rynkowych standardów uczciwej konkurencji,
- przestrzeganie RODO oraz ochronę informacji poufnych.

Nasze oczekiwania są oparte między innymi na następujących przepisach i konwencjach krajowych i międzynarodowych:

- Powszechnej Deklaracji i Praw Człowieka,

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- 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 trakcie postępowania zakupowego pozyskujemy od oferentów ankiety ESG oraz Oświadczenia ESG, które stanowią załącznik do Procedury dokonywania zakupów. 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”.

W ramach oceny dostawców stosowane są kryteria obejmujące trzy główne obszary zrównoważonego rozwoju:

- Środowisko – m.in. zgodność z normami, redukcja odpadów i emisji, posiadanie polityki środowiskowej, działania edukacyjne.
- Społeczeństwo – m.in. przestrzeganie prawa pracy, BHP, zakaz pracy przymusowej i pracy dzieci, przeciwdziałanie mobbingowi i dyskryminacji, wolność zrzeszania się, działania w obszarze różnorodności.
- Regulacje i etyka – m.in. przeciwdziałanie korupcji, ochrona danych osobowych, ochrona informacji poufnych, przestrzeganie przepisów, uczciwa konkurencja.

Tabela 82 Kryteria społeczne, środowiskowe i regulacyjne przy wyborze dostawców

Obszar ESG	Kryterium / Wymaganie wobec dostawcy
Środowisko (E)	Działania zgodne z krajowymi i międzynarodowymi standardami środowiskowymi oraz prawem krajowym
	Ograniczanie ilości wytwarzanych odpadów
	Segregacja odpadów i właściwa utylizacja odpadów niebezpiecznych
	Działania na rzecz ograniczania emisji zanieczyszczeń do atmosfery
	Redukcja zużycia energii i emisji CO ₂
	Posiadanie lub wypracowanie polityki środowiskowej / zrównoważonego rozwoju
	Edukowanie pracowników w zakresie ochrony środowiska
	Promowanie postaw prośrodowiskowych wśród własnych dostawców i partnerów
	Motywowanie pracowników do działań przyjaznych środowisku
	Deklaracja zgodności z praktykami środowiskowymi (Ankieta ESG)
Społeczeństwo (S)	Przestrzeganie przepisów prawa pracy
	Zapewnienie warunków pracy zgodnych z zasadami BHP
	Przestrzeganie godzin pracy zgodnych z przepisami krajowymi
	Wypłata wynagrodzenia co najmniej na poziomie ustawowej płacy minimalnej
	Zakaz zatrudniania dzieci poniżej 16 roku życia
	Zakaz pracy przymusowej
	Zakaz mobbingu, przemocy fizycznej i słownej
	Poszanowanie prawa pracowników do zrzeszania się
	Zakaz dyskryminacji (płeć, rasa, narodowość, religia, niepełnosprawność, orientacja seksualna, światopogląd)
	Działania zwiększające świadomość różnorodności
	Wymóg, aby dostawca egzekwował te zasady także wobec własnych dostawców i partnerów
	Deklaracje w zakresie praw człowieka i warunków pracy (Ankieta ESG)
Regulacje i etyka (G)	Stosowanie zasad etyki w działalności gospodarczej
	Przeciwdziałanie korupcji i konfliktom interesów
	Przestrzeganie zasad uczciwej konkurencji
	Terminowe regulowanie zobowiązań finansowych
	Ochrona poufnych informacji uzyskanych podczas współpracy
	Przestrzeganie RODO i krajowych regulacji dot. ochrony danych osobowych
	Edukacja pracowników w zakresie obowiązujących standardów etycznych
	Deklaracje zgodności z zasadami etycznymi i regulacyjnymi (Ankieta ESG)

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.

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 zasady przeciwdziałania korupcji i przekupstwu, adekwatne do skali i charakteru działalności Banku.

W ramach przeciwdziałania nadużyciom, oszustwom, korupcji i innym działaniom niezgodnym z prawem, wszystkich pracowników oraz osoby pełniące funkcje zarządcze obowiązują w szczególności następujące zasady:

- zakaz przyjmowania, żądania, dawania i proponowania łapówek oraz innych nieuprawnionych korzyści, bezpośrednio lub pośrednio, w imieniu Grupy Kapitałowej VeloBanku,
- unikanie sytuacji mogących wpływać lub stwarzać pozory wpływania na podejmowane decyzje przez pracowników, kontrahentów lub klientów,

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- przestrzeganie zasad dotyczących wręczania i przyjmowania prezentów, w tym zakaz przyjmowania prezentów mogących narazić wizerunek Banku lub wpłynąć na decyzje biznesowe,
- zakaz oferowania i przekazywania jakichkolwiek upominków osobom pełniącym funkcje publiczne,
- zapewnienie prowadzenia współpracy z kontrahentami zgodnie z zasadami uczciwej działalności gospodarczej, a wszystkie zobowiązania i płatności muszą być adekwatne do świadczonych usług i właściwie udokumentowane,
- podejmowanie decyzji zakupowych i sprzedażowych w sposób przemyślany i oszczędny, przy zachowaniu rzetelności dokumentacyjnej; wszelkie sprawozdania, dokumenty i faktury muszą być kompletne, zgodne z prawdą i niewprowadzające w błąd,
- unikanie sytuacji konfliktu interesów, w tym wynikających z przyjmowania prezentów lub faworyzowania osób pozostających w bliskich relacjach osobistych z pracownikiem lub osobą pełniącą funkcję zarządczą,
- obowiązek zgłoszenia bezpośredniemu przełożonemu lub poprzez system whistleblowing otrzymania nielegalnej korzyści lub obietnicy takiej korzyści,
- zakaz wykorzystywania działalności charytatywnej i sponsoringowej do obchodzenia regulacji wewnętrznych i Kodeksu Etyki.

Obowiązek przestrzegania powyższych zasad antykorupcyjnych dotyczy wszystkich pracowników, osób pełniących funkcje zarządcze oraz innych osób reprezentujących interesy grupy kapitałowej Banku.

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

Procedury zapobiegania, wykrywania i reagowania na incydenty korupcyjne

Tabela 83 Procedury przeciwdziałania incydom korupcyjnym

Kategoria	Element procedur	Opis
Zapobieganie (prevention)	Regulacje etyczne	obowiązujące regulacje obejmujące etykę, konflikt interesów i prezenty
	Szkolenia obowiązkowe	coroczne szkolenia obowiązkowe (Polityka zgodności, konflikty interesów, whistleblowing)
	Należyta staranność	obowiązek stosowania zasady należytej staranności w relacjach z kontrahentami
	Prezenty i gościnność	ograniczenia dotyczące prezentów i gościnności
	Zgłaszanie prób korupcji	obowiązek zgłaszania prób korupcji lub niezgodnych działań przełożonym lub kanałem whistleblowing
	Konflikt interesów	Zasady identyfikowania, zgłaszania i zarządzania konfliktami interesów, w szczególności w obszarze produktów inwestycyjnych, bancassurance i relacji z kontrahentami.
	Szkolenia	Szkolenia z zakresu konfliktu interesów, polityki zgodności oraz whistleblowing, adresowane do pracowników narażonych na ryzyko etyczne i regulacyjne, realizowane w formie e-learningu z testem wiedzy
	Due diligence wobec kontrahentów	Proces due diligence wobec dostawców i partnerów biznesowych, obejmujący m.in. weryfikację zgodności z Kodeksem ESG Dostawców, wymogami prawnymi i standardami etycznymi oraz pozyskiwanie Ankiet/Oświadczeń ESG.
	Status potwierdzenia	Potwierdzone: polityka + szkolenia w dokumencie źródłowym
Wykrywanie (detection)	System whistleblowing	funkcjonowanie systemu zgłaszania nieprawidłowości (whistleblowing) zgodnie z dokumentami polityki
	Niezależny Departament Zgodności	Ocena zgłoszeń i prowadzenie postępowań wyjaśniających przez Departament Zgodności, który jest organizacyjnie odrębny od jednostek operacyjnych, których zgłoszenie może dotyczyć
	Analiza zgłoszeń	analiza zgłoszeń przez Departament Zgodności
	Przegląd ryzyk	przegląd działań wysokiego ryzyka w ramach systemu kontroli wewnętrznej
	Kontrola wewnętrzna	Zastosowanie mechanizmów systemu kontroli wewnętrznej (trzy linie obrony) do monitorowania przestrzegania zasad etycznych, przeciwdziałania korupcji i innych nadużyć
	Status potwierdzenia	Potwierdzone ogólnie – whistleblowing w polityce
Reagowanie (response)	Analiza zgłoszeń	niezwłoczne analizowanie zgłoszeń przez Departament Zgodności
	Zalecenia naprawcze	formułowanie zaleceń naprawczych
	Eskalacja	możliwość eskalacji sprawy do organów zarządczych
	Dokumentowanie działań	dokumentowanie podjętych działań
	Status potwierdzenia	Potwierdzone ogólnie – compliance jako jednostka oceny zgłoszeń

Raportowanie wyników organom zarządzającym i nadzorczym

W organizacji funkcjonuje formalny system raportowania do organów zarządzających i nadzorczych. Raportowanie zapewnia przejrzystość działania oraz umożliwia organom nadzorczym i zarządczym bieżący nadzór nad obszarem zgodności i etyki. Zasady raportowania zostały określone w Polityce zgodności, która określa m.in.:

- odpowiedzialność za raportowanie o ryzyku niezgodności,
- zakres informacji przekazywanych Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
- częstotliwość i formę raportów compliance.

Niezależność osób prowadzących dochodzenia

Ocena zgłoszeń oraz czynności wyjaśniające są prowadzone przez Departament Zgodności, który jest organizacyjnie odrębny od jednostek operacyjnych mogących być przedmiotem zgłoszenia. Potwierdza to zapewnienie niezależności i bezstronności prowadzenia dochodzeń.

Szkolenia antykorupcyjne

Szkolenia realizowane w Banku obejmują obszar antykorupcyjny poprzez elementy zawarte w programach:

- Polityka zgodności – ukończyło w 2025: 3 036 pracowników (86%),

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- Konflikt interesów – produkty inwestycyjne – ukończyło w 2025: 908 pracowników (83%),
- Konflikt interesów – Bancassurance – ukończyło w 2025: 1 365 pracowników (74%),
- Whistleblowing – ukończyło w 2025: 3 011 pracowników (83%).

W 2024 roku:

- Szkolenie "Polityka zgodności" ukończyło w 2024 roku 2834 pracowników Banku (94,5%).
- Szkolenie "Konflikt interesów w obszarze produktów inwestycyjnych" ukończyło w 2024 roku 1007 pracowników Banku (76%).
- Szkolenie "Konflikt interesów w obszarze Bancassurance" ukończyło w 1661 pracowników Banku (90,9%).
- Szkolenie "Whistleblowing" ukończyło w 2024 roku 2902 pracowników Banku (86%).

Powyższe dane odnoszą się do pracowników VeloBank - odsetek obejmuje osoby objęte obowiązkiem zrealizowania danego szkolenia. Spółki Grupy Kapitałowej pracują nad udoskonaleniem narzędzi monitorujących wykonywanie szkoleń przez pracowników. Grupa Kapitałowa planuje w kolejnych okresach sprawozdawczych wdrożyć proces zbierania danych dot. szkoleń antykorupcyjnych w spółkach zależnych.

Pięć osób pełniących funkcje w zarządzie banku odbyło szkolenie *Polityka zgodności*, a sześć - *Whistleblowing*. Obszar antykorupcyjny nie jest przedmiotem odrębnego szkolenia, lecz jest włączony do programów Polityki zgodności oraz Whistleblowing.

Incydenty korupcji

W 2025 roku, jak i w 2024 roku, w Grupie Kapitałowej VeloBank nie odnotowano żadnych wyroków skazujących ani grzywien za naruszenie przepisów antykorupcyjnych lub przepisów dotyczących zwalczania przekupstwa. Bank nie zidentyfikował również żadnych wewnętrznych potwierdzonych przypadków korupcji, takich jak naruszenia skutkujące rozwiązaniem umów o pracę, zastosowaniem sankcji dyscyplinarnych lub innymi środkami dyscyplinującymi. Dotyczy to zarówno własnych zasobów pracowniczych jak i partnerów biznesowych.

9. Oświadczenia Zarządu

9.1. Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. oraz sprawozdanie finansowe VeloBanku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku wraz z danymi porównywalnymi sporządzone zostały zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy i Banku oraz osiągnięty przez Grupę i Bank wynik finansowy.

Ponadto, zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. i VeloBanku S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy i Banku w 2025 roku, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

9.2. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Deloitte Assurance Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa („Deloitte”) – podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania sprawozdania finansowego VeloBanku S.A. sporządzonego za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2025 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.

Deloitte została wybrana jako firma audytorska do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za lata 2025-2026. Wybór został dokonany przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 1 kwietnia 2025 roku. Bank uzyskał od Deloitte oświadczenie, że firma nie zidentyfikowała przeszkód, by zostać audytorem Banku za lata 2025-2026.

Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych, atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz świadczenia przez firmę audytorską, jej podmioty powiązane i członka sieci dozwolonych usług niebędących badaniem lub atestacją sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju (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.),

GRUPA KAPITAŁOWA VELOBANK S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej VeloBank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

- 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 i Procedura świadczenia przez firmę audytorską, podmioty powiązane z firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem lub atestacją sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju określają 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 2025 roku

Podpisy Członków Zarządu VeloBank S.A.:

Adam Marciniak	Prezes Zarządu	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Adrian Adamowicz	Członek Zarządu	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Przemysław Koch	Członek Zarządu	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Tomasz Kubiak	Członek Zarządu	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Paweł Pach	Członek Zarządu	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Paulina Strugała	Członek Zarządu	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym