



**Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej
Banku Gospodarstwa Krajowego w 2024 roku
RAPORT ZINTEGROWANY**

Obejmujące sprawozdanie Zarządu z działalności
Banku Gospodarstwa Krajowego

Spis treści

 Jedyny
 taki bank

 Tworzenie
 wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

 Zarządzanie
 ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

I	Jedyny taki bank	3
1.	List Prezesa Zarządu	4
2.	Kim jesteśmy?	6
3.	Podsumowanie 2024 roku	6
4.	Najważniejsze wydarzenia w 2024 roku	9
5.	Charakterystyka Grupy Kapitałowej BGK	10
6.	Kluczowe dane finansowe	11
II	Tworzenie wartości	14
1.	Strategia, czyli co nas wyróżnia	15
2.	Programy modelu biznesowego jako odpowiedź na potrzeby rynku	15
3.	Model tworzenia wartości	21
4.	Kapitały wykorzystywane przez BGK	22
III	Pracownicy	29
1.	BGK jako pracodawca	30
2.	Warunki pracy	31
3.	Dbałość o pracowników	37
4.	Zarządzanie różnorodnością	43
IV	Otoczenie	47
1.	Otoczenie społeczno-gospodarcze	48
2.	Nasi interesariusze	49
3.	Doświadczenia klientów	51
V	Osiągnięcia	53
1.	Zrównoważony rozwój	54
2.	Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności	66
3.	Zaangażowanie społeczne	68
4.	Współpraca i biznes międzynarodowy	79
5.	Transformacja cyfrowa i procesowa	83
6.	Efektywny model zarządzania	85
7.	Wyniki finansowe i struktura bilansu BGK	86
8.	Wyniki finansowe i struktura bilansu Grupy BGK	101

VI	Ład korporacyjny	104
1.	Zakres stosowania zasad ładu korporacyjnego	105
2.	Zmiany w otoczeniu regulacyjnym	106
3.	Zadania, zakres działalności oraz organizacja BGK	106
4.	Zasady, zadania i zakres działania organów i komitetów	107
5.	Wartości, etyka, zgodność	118
6.	System kontroli wewnętrznej	126
7.	Zasady i zarządzanie ładem korporacyjnym, w tym w obszarze zrównoważonego rozwoju	128
VII	Zarządzanie ryzykiem	131
1.	Organizacja procesu zarządzania ryzykiem	132
2.	Ryzyko kredytowe i koncentracji	132
3.	Ryzyko finansowe	134
4.	Ryzyko operacyjne	137
5.	Ryzyko biznesowe	137
6.	Ryzyko ESG	138
7.	Ryzyko braku zgodności	140
8.	Ryzyko utraty reputacji	140
9.	Adekwatność kapitałowa i ryzyko dźwigni	140
10.	Inne ryzyka	141
VIII	Perspektywy	142
1.	Otoczenie gospodarcze	143
2.	Nowa perspektywa: strategia 2025-2030	143
IX	Raportowanie	148
1.	Proces raportowania	149
2.	Informacja o podmiocie uprawnionym do badania sprawozdań, ujawnienia podlegające badaniu oraz atestacja danych niefinansowych	150
3.	Indeks Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ, do których się odnosimy	151
4.	Zestawienie wskaźników GRI	154
X	Załączniki	160
1.	Fundusze przepływowe	161
2.	Programy europejskie i współpraca rozwojowa	170
3.	Finanse publiczne	173
4.	Działalność poręczeniowo-gwarancyjna w ramach programów rządowych	174
5.	Członkostwo w organizacjach	177
6.	Zmiany otoczenia regulacyjnego	178
7.	Założenia przyjęte w analizie celów SDG	178
8.	Metodyka kalkulacji emisji gazów cieplarnianych	179
9.	Słownik	181

**Jedyny
taki bank**

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

I

Jedyny taki bank

1. List Prezesa Zarządu
2. Kim jesteśmy?
3. Podsumowanie 2024 roku
4. Najważniejsze wydarzenia w 2024 roku
5. Charakterystyka Grupy Kapitałowej BGK
6. Kluczowe dane finansowe



1. List Prezesa Zarządu

GRI 2-22

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



Szanowni Państwo,

W minionym roku obchodziliśmy jubileusz stulecia BGK. To wielki przywilej kierować instytucją z tak wielkim dziedzictwem i znaczeniem dla rozwoju społeczno-gospodarczego kraju. Warto podkreślić jednak, że choć misja polskiego banku rozwoju pozostaje niezmienna, w zależności od uwarunkowań gospodarczych podejmujemy działania, które w największy sposób odpowiadają na aktualne potrzeby.

Rok 2024 przyniósł wzrost PKB Polski o 2,9% r/r. Nasza gospodarka radzi sobie dobrze, zwłaszcza na tle innych państw UE. Jesteśmy jednak świadomi, że przed Europą stoją poważne wyzwania - utrzymanie konkurencyjności i rozwój innowacji. Sytuacja geopolityczna nie pozostawia złudzeń, że priorytetem Polski musi być wzmacnianie odporności na zmiany i bezpieczeństwo strategiczne. Rozumiemy je zarówno w kontekście militarnym, jak i inwestycji w sektorze energetycznym.

W minionym roku wygenerowaliśmy 389 mld zł wsparcia dla gospodarki, czyli o 9% więcej niż w roku 2023. Wysoki wynik finansowy i silna pozycja kapitałowa BGK na koniec 2024 r. budują stabilność i bezpieczeństwo państwowego banku rozwoju, co wspiera wzrost działalności na rzecz zrównoważonego rozwoju gospodarczego kraju zapisanego w naszej misji.

Wydarzeniem, które zdeterminowało kierunek zaangażowania banku w 2024 r. było z całą pewnością odblokowanie środków z Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności (KPO). BGK odpowiada za dystrybucję ponad 140 mld zł, czyli połowy wszystkich środków z polskiego KPO. Rola, jaka została nam powierzona, jest potwierdzeniem niekwestionowanych kompetencji naszych pracowników we wdrażaniu programów wsparcia z Unii Europejskiej.

Po zaledwie kilku miesiącach możemy mówić o konkretnych efektach działania programów.

Zawarliśmy umowy z resortami na wszystkie powierzone BGK instrumenty z KPO - 5 instrumentów pożyczkowych i 3 instrumenty dotacyjne. Zrealizowaliśmy też wszystkie cele zapisane w umowach na 2024 r. W pożyczce na zieloną transformację miast podpisaliśmy do końca 2024 r. aż 430 umów, co oznacza, że zrealizowaliśmy cel na 214%. Wśród beneficjentów są samorządy ze wszystkich województw, zarówno duże, jak i małe miasta.

Podpisaliśmy umowę na rekordową kwotę 11 mld zł z Funduszu Wsparcia Energetyki. Pieniądze z KPO przyspieszą rozwój sieci elektroenergetycznej. To największe w historii finansowanie tego rodzaju inwestycji w Polsce.

Podpisaliśmy też pierwszą umowę pożyczki na budowę dwóch morskich farm wiatrowych. Projekty te przyczynią się do dekarbonizacji polskiej energetyki, a jednocześnie zwiększą dywersyfikację źródeł energii dla naszej gospodarki.

Za sprawą pożyczki wspierającej zieloną transformację miast z KPO, rok 2024 był okresem wzmożonej współpracy z partnerami sektora samorządowego. Warto jednak podkreślić, że także finansowania udzielone JST w ramach działalności własnej były wyższe niż w 2023 roku. Łączna kwota finansowań udzielonych samorządom i ich spółkom w 2024 roku to 7,4 mld zł.

Wałą rolą BGK jest efektywne wspieranie sektora publicznego w jego działaniach. Współpracujemy z polskim rządem, wspierając poszczególne resorty w realizacji ważnych dla Polaków zadań

Jedyny taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

publicznych. W 2024 roku sprawdzianem tej skuteczności były działania mające na celu zniwelowanie skutków powodzi, która nawiedziła południową część naszego kraju. W nadzwyczajnym trybie wdrożyliśmy rzadkie rozwiązania wspierające samorządy w budowie mieszkań na terenach powodziowych. W porozumieniu z Ministerstwem Finansów i w dialogu z całym sektorem bankowym wprowadziliśmy także zmiany w Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. To realna pomoc dla osób z obszarów dotkniętych kataklizmem, które spłacają kredyt mieszkaniowy. Potwierdziliśmy naszą sprawność operacyjną – także w sytuacjach nadzwyczajnych.

Aby zapewnić płynność finansową programów wspierających rozwój Polski, Bank Gospodarstwa Krajowego jest aktywny na rynkach międzynarodowych. W minionym roku przeprowadziliśmy największą dotychczas emisję obligacji na rynku amerykańskim. Pozyskaliśmy łącznie 3,5 mld USD na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 oraz Krajowego Funduszu Drogowego, których bank jest operatorem.

Niezmiennie wspieramy polskie firmy przez finansowanie lub zabezpieczenia ekspansji. W 2024 roku do rynków zagranicznych, na których towarzyszmy polskim eksporterom, dołączyły Kostaryka i Salwador.

Pod koniec 2024 roku Bank Gospodarstwa Krajowego otworzył przedstawicielstwo w Kijowie. Jego zadaniem jest z jednej strony wspieranie działalności polskich firm w odbudowie Ukrainy, a z drugiej – pomoc w odbudowie tego kraju z wykorzystaniem środków Komisji Europejskiej.

W 2024 roku zaangażowanie kredytowo-gwarancyjne BGK wyniosło 190 mld zł i było najwyższe w historii. Cały czas udoskonalamy naszą ofertę wspierania przedsiębiorczości, także dzięki partnerstwom na poziomie międzynarodowym. W 2024 roku podpisaliśmy umowę z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym na uruchomienie nowego produktu gwarancyjnego z regwarancją EFI.

Kluczem do podtrzymywania konkurencyjności gospodarki jest wspieranie innowacyjnych firm. Między innymi dlatego rozwijamy zaangażowanie w instrumenty kapitałowe. W 2024 roku BGK zaangażował się w Three Seas Initiative Innovation Fund, prowadzony przez Europejski Fundusz Inwestycyjny.

Zrównoważony rozwój jest wpisany w misję Banku Gospodarstwa Krajowego. W maju 2024 Sustainable Fitch potwierdził rating ESG na poziomie 2, w pięciostopniowej skali, gdzie 1 to ocena najwyższa, i podwyższył ocenę banku do 64. W minionym roku jako piąty polski bank dołączyliśmy do inicjatywy Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

Jako nowy Zarząd BGK podjęliśmy także szereg ważnych decyzji. W 2024 roku rozpoczęliśmy intensywne prace nad nową strategią banku. Ogłoszenie dokumentu nastąpiło w przededniu publikacji niniejszego raportu. Strategia określa ambicje i cele banku na najbliższe pięć lat. Przez jej trzy filary wskazujemy obszary, na których chcemy skupić się przede wszystkim. Są to: silna gospodarka, wzmacnianie konkurencyjności przedsiębiorstw i odporności samorządów oraz bycie partnerem dla instytucji państwowych.

Zapraszam do lektury raportu.

Mirosław Czekaj

Prezes Zarządu BGK

2. Kim jesteśmy?

GRI 2-1

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Bank Gospodarstwa Krajowego to państwo bank rozwoju - jedna z pięciu największych takich instytucji w Europie. Od 100 lat wspieramy zrównoważony rozwój społeczno-gospodarczy Polski. Ponad 2 400 pracowników banku realizuje naszą misję poprzez m.in.:

- inicjowanie i realizację programów służących wzrostowi ekonomicznemu i spójności społecznej Polski,
- zarządzanie programami europejskimi i dystrybucję środków unijnych (w tym KPO) oraz funkcję operatora funduszy przepływowych,
- wsparcie ekspansji zagranicznej polskich przedsiębiorstw oraz działalność inwestycyjną w kraju i za granicą,
- pobudzanie rozwoju kapitału społecznego i wsparcie działań na rzecz zaangażowania społecznego.

To nie wszystkie nasze działania. Więcej informacji przedstawiliśmy w tym raporcie.

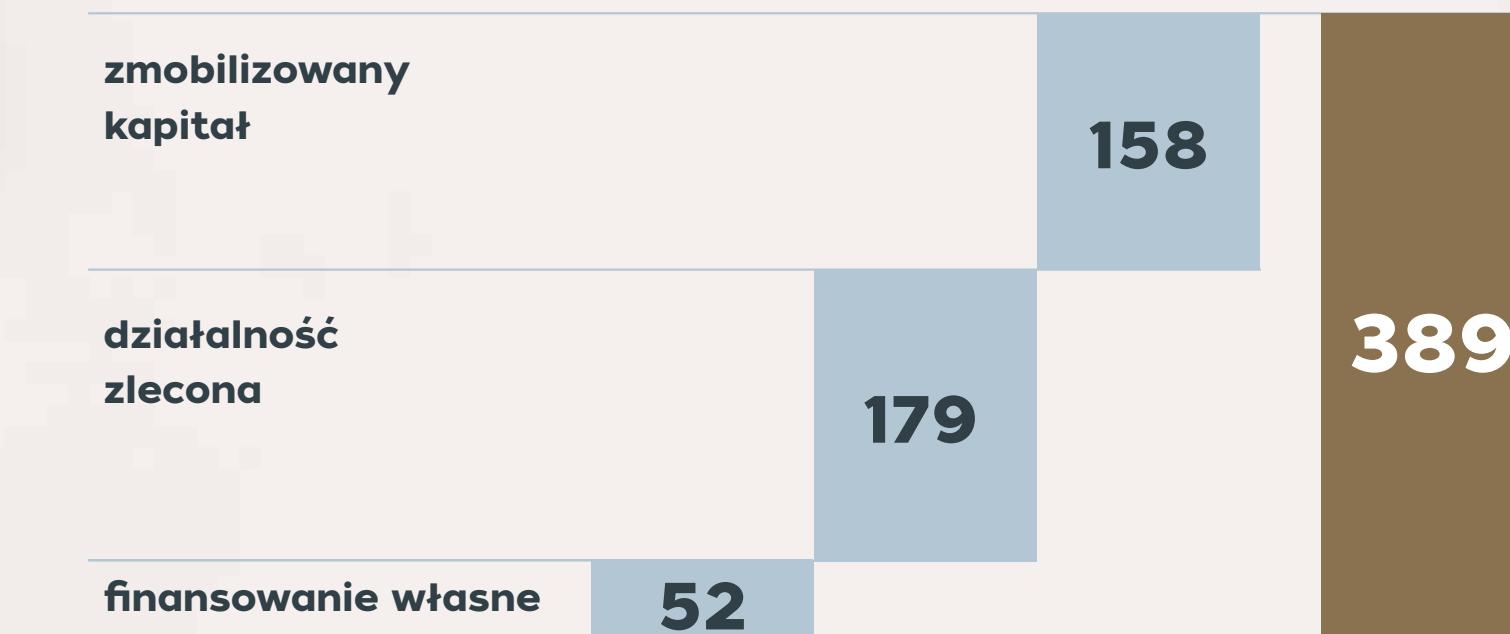
3. Podsumowanie 2024 roku

Wygenerowane wsparcie gospodarki

W 2024 r. wygenerowaliśmy łącznie 389 mld zł (wzrost o 9% r/r) wsparcia dla gospodarki. Nasze zaangażowanie kredytowo-gwarancyjne wraz z działalnością zleconą zmobilizowało dodatkowy kapitał na rynku.

**Wygenerowane wsparcie gospodarki
w 2024 roku:**

389 mld zł



Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ (Sustainable Development Goals, SDGs)

Nasza strategia wspiera większość Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ. **82% z 389 mld zł wsparcia dla gospodarki wygenerowanego przez BGK wspomogło realizację 11 z 17 Celów.**
Większość, bo aż 79% kwoty wsparcia, realizowała 4 poniższe cele:

- 7. Czysta i dostępna energia (26%)
- 8. Wzrost gospodarczy i godna praca (18%)
- 9. Innowacyjność, przemysł i infrastruktura (21%)
- 11. Zrównoważone miasta i społeczności (14%)

18% wygenerowanej kwoty wsparcia gospodarki nie przyczyniło się do realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju. Są to m.in. finansowanie obronności, sektora paliwowego oraz podmiotów obsługujących finanse publiczne. Jako bank rozwoju wspieramy bezpieczeństwo energetyczne Polski poprzez dostarczanie instrumentów finansowych niezbędnych do utrzymania nieprzerwanych dostaw surowców energetycznych. Odgrywamy też kluczową rolę w finansowaniu transformacji energetycznej, a także budowaniu potencjału obronnego kraju. Dzięki temu zaspokajamy strategiczne i jednocześnie podstawowe potrzeby państwa i społeczeństwa, bez czego zrównoważony rozwój nie byłby możliwy.

Nasza działalność wykracza poza finansowanie – innymi inicjatywami także przyczyniamy się do realizacji celów SDG. Kluczowe aktywności BGK wspierają osiągnięcie następujących celów:

- 3. Dobre zdrowie i jakość życia,
- 4. Dobra jakość edukacji,
- 10. Mniej nierówności,
- 11. Zrównoważone miasta i społeczności,
- 12. Odpowiedzialna konsumpcja i produkcja,
- 13. Działania w dziedzinie klimatu.

Szczegóły dotyczące działań BGK przyczyniających się do osiągnięcia Celów Zrównoważonego Rozwoju opisane są w dalszej części raportu.



Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Jubileusz 100-lecia istnienia BGK

Świętowaliśmy nasze stulecie hasłem „Historia przyszłości. Gdzie przeszłość i przyszłość spotykają się w nieskończonym cyklu rozwoju”.



Znaczący rozwój cyfrowych płatności publicznoprawnych rozliczonych przez BGK

Współpraca z Ministerstwem Cyfryzacji przyniosła

skok z 2 tys. do 88 tys. płatności BLIK

w mObywatelu, a wdrożenie kart Visa i Mastercard w aplikacji doceniono w konkursie XII Cashless Congress. W 2024 r., dla partnerów banku rozliczyliśmy transakcje w kwocie ponad

336 mln zł

co oznacza wzrost o ponad

132% w stosunku do 2023 r.



EBI wspiera pierwszy polski program satelitarny kredytom dla BGK

Europejski Bank Inwestycyjny (EBI) udzielił BGK kredytu w wysokości 300 mln euro, który umożliwi Polsce sfinansowanie dwóch satelitów obserwacyjnych Ziemi. Projekt jest wspierany w ramach Strategicznej Inicjatywy EBI na rzecz Bezpieczeństwa Europejskiego i jest zgodny z nowym planem działania Grupy EBI dla bezpieczeństwa i przemysłu obronnego.



BGK członkiem PCAF

Dolączyliśmy do Partnership for Carbon Accounting Financials - jako piąty bank z Polski.

Ratingi

- W listopadzie agencja ratingowa Moody's utrzymała dotychczasowy rating kredytowy dla BGK. Bank posiada rating emitenta na poziomie „A2” zarówno w walucie zagranicznej, jak i krajowej, a jego program obligacji średioterminowych (MTN) otrzymał rating „(P)A2”. Poziomy ratingów są na równi z ratingiem kredytowym Polski („A2”), co według Moody's odzwierciedla istotną rolę BGK w rozwoju polskiej gospodarki.
- W czerwcu utrzymaliśmy krajowy długoterminowy rating Fitch na poziomie „AAA(pol)” z perspektywą stabilną oraz rating międzynarodowy długoterminowy na poziomie „A-” z perspektywą stabilną. Poziom ratingu od Fitch jest równy ratingowi kredytowemu Polski.
- W maju Sustainable Fitch potwierdził rating ESG na poziomie 2 (w pięciopunktowej skali, gdzie 1 oznacza najlepszą ocenę, a 5 najgorszą) i podwyższył ocenę banku do 64. Rating ten odzwierciedla istotny poziom zrównoważonego finansowania banku oraz dobre wyniki w zakresie ESG.

KPO: zielona transformacja miast

Podpisaliśmy 430 umów o pożyczki na łączną kwotę

blisko 1,3 mld zł.

Osiągnęliśmy kolejny cel Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności wspierając zazielenianie polskich miast i bardziej zrównoważone gospodarowanie zasobami.



Największa z dotychczasowych emisja obligacji BGK w USA

W lipcu przeprowadziliśmy największą z dotychczasowych emisję obligacji na rynku amerykańskim. Nabywców znalazły 10-letnie obligacje na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 oraz 30-letnie obligacje na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego - w sumie na kwotę

3,5 mld USD. Łączny popyt na obie serie obligacji dolarowych ukształtował się na rekordowym poziomie 6,6 mld USD.

Rekordowe zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe

Nasze zaangażowanie kredytowo-gwarancyjne (bilansowe i pozabilansowe) wyniosło na koniec 2024 r.

190 mld zł

i było najwyższe w historii. W porównaniu do 2023 r.

wzrosło o **11,3%**.

Nowe przedstawicielstwo BGK w Kijowie

Otworzyliśmy w grudniu nowe przedstawicielstwo w Kijowie. Zadaniem przedstawicielską jest m.in. wspieranie modernizacji i odbudowy kraju ze środków KE, a także pomoc polskim przedsiębiorcom w prowadzeniu inwestycji w Ukrainie.



4. Najważniejsze wydarzenia w 2024 roku

Jedyny taki bank

Tworzenie wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

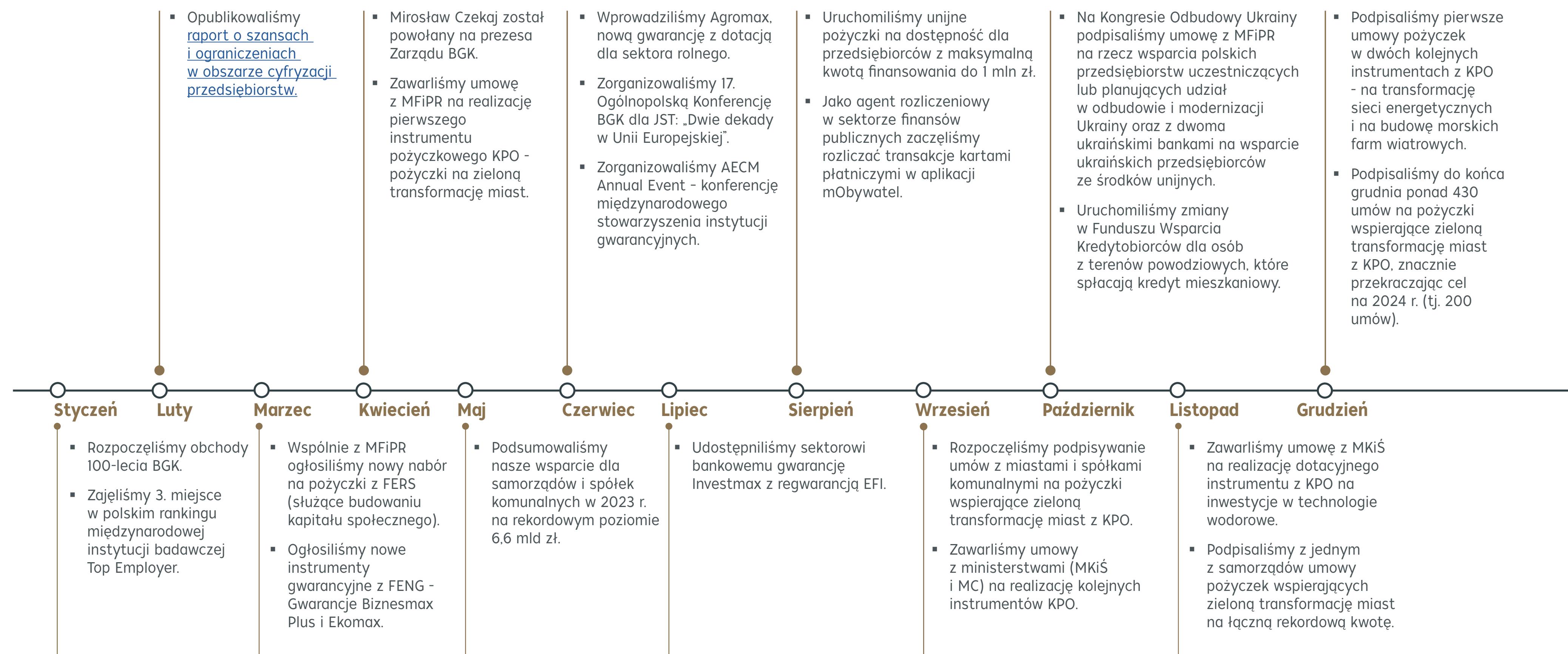
Ład korporacyjny

Zarządzanie ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



5. Charakterystyka Grupy Kapitałowej BGK

GRI 2-6, 2-1

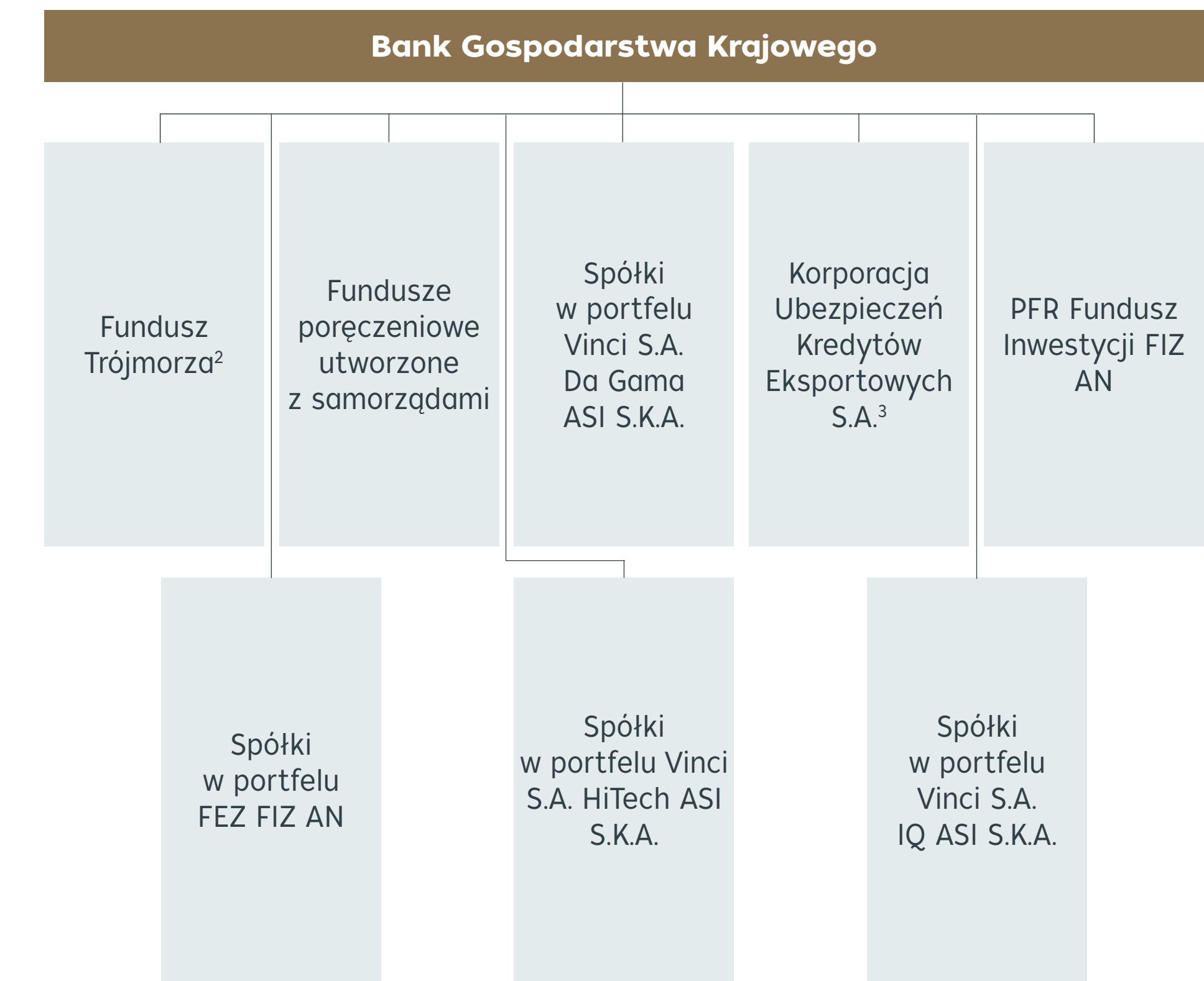
Grupa Kapitałowa BGK na dzień 31 grudnia 2024 roku składała się z podmiotów konsolidowanych metodą pełną oraz podmiotów stowarzyszonych, konsolidowanych metodą praw własności. Jednostką dominującą w Grupie jest Bank Gospodarstwa Krajowego – jedyny państwowy bank rozwoju.

Szczegóły o działalności podmiotów naszej Grupy opisaliśmy w rozdziale [V.8 Wyniki finansowe i struktura bilansu Grupy BGK](#). Zestawienie jednostek zależnych i stowarzyszonych znajduje się także w [skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym](#).

GRAFIKA 1. Struktura Grupy Kapitałowej BGK w zakresie podmiotów konsolidowanych metodą pełną:



| GRAFIKA 2. Struktura podmiotów konsolidowanych przez BGK metodą praw własności:



Szczegółowe informacje na temat wszystkich jednostek stowarzyszonych przedstawiliśmy w [skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym](#) Grupy Kapitałowej BGK (nota 1.3.).

¹ FEZ FIZ AN

² Three Seas Initiative Investment Fund S.A. SICAV-RAIF

³ KUKE S.A.

Konsekwentnie i od lat wspieramy zrównoważony rozwój społeczny i gospodarczy w Polsce. Komercyjną działalność bankową odpowiadającą na potrzeby rynkowe łączymy z działaniami podejmowanymi na zlecenie lub wspólnie z administracją rządową i samorządową. Współpracujemy blisko z wieloma ministerstwami i instytucjami rozwojowymi, realizując przypisane nam w umowach zadania z najwyższą starannością. Zasadą w banku jest zachowanie racjonalnego poziomu apetytu na ryzyko, a przed realizacją projektów oceniamy je pod kątem kryteriów ESG i zrównoważonego rozwoju.

Dla funduszy przepływowych, utworzonych, powierzonych lub przekazanych BGK prowadzimy wyodrębnione księgi rachunkowe. Sporządzamy też dla funduszy odrębne bilanse, rachunki zysków i strat oraz sprawozdania z realizacji planu finansowego. Dane finansowo - księgowe dotyczące funduszy znajdują się w [załączniku 1](#).

Jako Grupa Kapitałowa umożliwiamy rozwój szeroko rozumianej krajowej gospodarki poprzez m.in.:

- finansowanie projektów infrastrukturalnych i samorządowych,
- poręczenia i gwarancje dla przedsiębiorstw,
- współfinansowanie ekspansji zagranicznej polskich firm i projektów eksportowych,
- uczestnictwo w konsorcjach i mobilizację kapitału dla gospodarki, rozwój programów gwarancyjnych i poręczeniowych oraz strukturyzowanie transakcji,
- wspieranie rozwoju mieszkaniectwa, w tym społecznego budownictwa czynszowego (SBC), budownictwa na wynajem, w szczególności gminnego oraz termomodernizacji i remontów budynków mieszkalnych,
- uzupełnianie systemu bankowego, w tym wypełnianie luki rynkowej w kluczowych obszarach gospodarki za sprawą programów aktywizujących sektory objęte stagnacją poprzez działania antycykliczne – finansujemy projekty o istotnym znaczeniu dla gospodarki oraz wspieramy jej rozwój w obszarach, w których rynek nie działa efektywnie, a także współpracujemy z innymi instytucjami finansowymi na partnerskich zasadach, uzupełniając ich ofertę.

W zakresie naszych działań jest również konsolidacja finansów publicznych oraz zarządzanie programami europejskimi i dystrybucją środków unijnych w całej Polsce. Jesteśmy odpowiedzialni za dystrybucję części środków z Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności. Więcej o KPO w rozdziale [V.2. Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności](#).

Jedyny taki bank

Tworzenie wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

6. Kluczowe dane finansowe

Kluczowe dane finansowe Grupy Kapitałowej BGK za 2024 rok

Wynik netto Grupy BGK za 2024 r. wyniósł 3 562 mln zł i był niższy o 170 mln zł r/r. Główną przyczyną spadku wyniku były wyższe o 274 mln zł koszty związane z odpisami i rezerwami kapitałowymi. Stopa zwrotu z kapitału (ROE) wypracowana przez Grupę w 2024 roku ukształtowała się na poziomie 8,8%, a wskaźnik C/I osiągnął wartość 18,5%, jedną z najlepszych w sektorze bankowym.

Na koniec 2024 r. suma bilansowa Grupy BGK wyniosła 270 267 mln zł i była wyższa o 47 268 mln zł r/r. Głównym czynnikiem wzrostu sumy bilansowej była wyższa wartość depozytów klientów o 42 170 mln zł (przede wszystkim na rachunkach Ministerstwa Finansów). Środki te były inwestowane w głównej mierze w aktywa płynne, stąd znaczące wzrosty na lokatach w NBP (45 997 mln zł) oraz na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu (16 908 mln zł), w części niwelowane przez niższe saldo dłużnych papierów wartościowych (20 976 mln zł). Saldo kredytów i obligacji komercyjnych wzrosło r/r o 1 611 mln zł, a inwestycji kapitałowych o 1 258 mln zł.

Łączny współczynnik kapitałowy pozostawał na wysokim, bezpiecznym poziomie 30,6%⁴. Silna pozycja kapitałowa BGK na koniec 2024 r. pozwala na realizację misji BGK i umożliwia wzrost działalności wspierającej rozwój gospodarczy kraju.

| **Tabela 1. Podstawowe parametry finansowe działalności Grupy Kapitałowej BGK (w mln zł)**

dochodowość	2024	2023	2022	2021	2020
Wynik na działalności bankowej	5 319	5 265	3 704	1 565	1 459
Koszty administracyjne	-979	-868	-685	-652	-624
Wynik z tytułu rezerw/odpisów	-673	-399	-301	-332	-385
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych	733	705	32	253	-25
Wynik brutto	4 361	4 561	2 673	1 094	447
Wynik netto	3 562	3 732	2 162	875	367

⁴ Powyższy wskaźnik wyznaczany jest w ujęciu jednostkowym z uwagi na brak konieczności dokonywania konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z przepisami rozporządzenia CRR.

**Jedyny
taki bank**
**Tworzenie
wartości**
Pracownicy
Otoczenie
Osiągnięcia
Ład korporacyjny
**Zarządzanie
ryzykiem**
Perspektywy
Raportowanie
Załączniki

wybrane pozycje bilansowe	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Kredyty, obligacje (komunalne i komercyjne) brutto	58 097	56 487	50 606	45 886	45 964
Dłużne papiery wartościowe i instrumenty pochodne ⁵	119 706	140 682	125 657	81 957	64 972
Inwestycje kapitałowe netto	8 839	7 581	5 894	6 782	5 880
Zobowiązania wobec klientów	203 752	161 582	153 816	150 804	116 138
Kapitał ogółem	42 231	40 112	30 688	24 722	23 924
Suma bilansowa	270 267	222 999	207 021	196 644	160 326
pozabilansowe zobowiązania udzielone	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Linie i limity kredytowe oraz pozostałe zobowiązania	98 574	83 492	77 314	55 048	51 896
Certyfikaty, zobowiązanie do przyszłych wpłat	2 017	2 289	3 160	2 463	3 015
Zobowiązania gwarancyjne	33 844	31 183	27 938	18 233	18 058
Pozostałe zobowiązania	60	393	389	246	829
Suma	134 495	117 357	108 801	75 990	73 799
kluczowe wskaźniki	2024	2023	2022	2021	2020
C/I	18,5%	16,9%	18,9%	35,7%	42,2%
ROE (wynik netto / śr. fundusze ogółem)	8,8%	10,6%	7,9%	3,3%	1,4%
ROA (wynik netto / śr. aktywa)	1,3%	1,6%	1,0%	0,4%	0,2%
Marża odsetkowa (wynik z tytułu odsetek / śr. aktywa)	1,6%	1,8%	1,4%	0,5%	0,6%
Łączny współczynnik kapitałowy	30,6%	33,4%	31,4%	29,4%	33,9%

⁵ Obligacje korporacyjne i komunalne ujmowane w kredytach i obligacjach (komercyjnych i komunalnych).

Kluczowe dane finansowe BGK za 2024 rok

W 2024 r. BGK wypracował 2 902 mln zł wyniku netto, tj. o 248 mln zł mniej niż w roku poprzednim. Spadek związany był przede wszystkim ze wzrostem odpisów i rezerw (480 mln zł r/r) w części kompensowanym wzrostem wyniku z działalności bankowej (178 mln zł r/r), a w szczególności wynikiem odsetkowym (o 73 mln zł r/r) związany ze wzrostem sald aktywów i pasywów odsetkowych.

Na koniec 2024 roku suma bilansowa BGK wyniosła 268 990 mln zł, o 46 636 mln zł powyżej końca 2023 roku. Głównym czynnikiem wzrostu sumy bilansowej była wyższa wartość depozytów klientów o 42 162 mln zł (przede wszystkim na rachunkach Ministerstwa Finansów). Środki te były inwestowane w głównej mierze w aktywa płynne, stąd znaczące wzrosły na lokatach w NBP (45 997 mln zł) oraz BSB (16 909 mln zł), w części niwelowane przez niższe saldo dłużnych papierów wartościowych (20 977 mln zł). Saldo kredytów i obligacji komercyjnych wzrosło r/r o 1 614 mln zł, a inwestycji kapitałowych o 520 mln zł.

Łączny współczynnik kapitałowy pozostawał na wysokim, bezpiecznym poziomie 30,6%⁴. Silna pozycja kapitałowa BGK na koniec 2024 r. pozwala na realizację misji BGK i umożliwia wzrost działalności wspierającej rozwój gospodarczy kraju.

| **Tabela 2. Podstawowe parametry finansowe działalności BGK (w mln zł)**

dochodowość	2024	2023	2022	2021	2020
Wynik na działalności bankowej	5 305	5 127	3 727	1 794	1 468
Koszty administracyjne	-958	-852	-675	-537	-522
Wynik z tytułu rezerw/odpisów	-751	-271	-282	-392	-522
Wynik brutto	3 556	3 862	2 693	842	370
Wynik netto	2 902	3 150	2 178	696	316

⁴ Powyższy wskaźnik wyznaczany jest w ujęciu jednostkowym z uwagi na brak konieczności dokonywania konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z przepisami rozporządzenia CRR.

**Jedyny
taki bank**

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

wybrane pozycje bilansowe	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Kredyty, obligacje (komunalne i komercyjne) brutto	57 992	56 377	50 451	45 830	45 935
Dłużne papiery wartościowe i instrumenty pochodne ⁶	119 673	140 630	125 605	81 939	64 954
Inwestycje kapitałowe netto	7 587	7 066	5 755	6 589	7 714
Zobowiązania wobec klientów	203 793	161 631	153 830	150 811	116 258
Kapitał ogółem	40 919	39 420	30 448	24 514	23 874
Suma bilansowa	268 990	222 354	206 793	196 442	160 301

pozabilansowe zobowiązania udzielone	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Linie i limity kredytowe oraz pozostałe zobowiązania	98 574	83 492	77 314	55 048	51 896
Certyfikaty, zobowiązanie do przyszłych wpłat	2 017	2 289	3 160	2 530	3 113
Zobowiązania gwarancyjne	33 844	31 183	27 938	18 233	18 058
Pozostałe zobowiązania	60	393	389	246	829
Suma	134 495	117 357	108 801	76 057	73 896

kluczowe wskaźniki	2024	2023	2022	2021	2020
C/I	18,2%	17,1%	18,4%	30,9%	35,8%
ROE (wynik netto / śr. fundusze ogółem)	7,2%	8,9%	8,0%	2,9%	1,4%
ROA (wynik netto / śr. aktywa)	1,2%	1,5%	1,1%	0,4%	0,2%
Marża odsetkowa (wynik z tytułu odsetek / śr. aktywa)	1,8%	2,0%	1,6%	0,5%	0,6%
Łączny współczynnik kapitałowy	30,6%	33,4%	31,4%	29,4%	33,9%

⁶ Obligacje korporacyjne i komunalne ujmowane w kredytach i obligacjach (komercyjnych i komunalnych).



Działania podjęte w 2024 r. oraz nasze wyniki finansowe to dowód na profesjonalizm Banku Gospodarstwa Krajowego i odpowiedzialne zarządzanie środkami publicznymi. Cały czas pamiętamy o naszej tożsamości polskiego banku rozwoju. Łączne wsparcie, które wygenerowaliśmy dla gospodarki sięga 389 mld zł. To dla nas szczególnie ważne, bo zysk nie jest dla BGK celem samym w sobie. Na pierwszym miejscu stawiamy wzmacnianie polskiej gospodarki.

Mirosław Czekaj, Prezes Zarządu BGK



Jedyny
taki bank

**Tworzenie
wartości**

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

II

Tworzenie wartości

1. Strategia, czyli co nas wyróżnia
2. Programy modelu biznesowego jako odpowiedź na potrzeby rynku
3. Model tworzenia wartości
4. Kapitały wykorzystywane przez BGK



Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

1. Strategia, czyli co nas wyróżnia

W BGK koncentrujemy się na zrównoważonym rozwoju społeczno-gospodarczym Polski. Łączymy różne sektory gospodarki, by wspólnie realizować strategiczne cele i wspierać stabilny wzrost. Działamy antycyklicznie - wspieramy inwestycje, rozwój niskoemisyjnej gospodarki oraz spójność ekonomiczną wszystkich regionów kraju. Aktywnie wykorzystujemy potencjał funduszy unijnych. Uważnie obserwujemy zmieniające się otoczenie gospodarcze, reagujemy elastycznie i wzmacniamy fundamenty polskiego rynku.

W 2024 roku przeprowadziliśmy badanie kluczowych obszarów i zdiagnozowaliśmy stan działalności organizacji, w szczególności w horyzoncie strategii 2021-2025. W odpowiedzi na dynamicznie zmieniające się otoczenie gospodarcze, społeczne i polityczne, opracowaliśmy nową strategię banku do 2030 roku. Więcej na ten temat w rozdziale [VIII.2 Nowa perspektywa: strategia 2025-2030](#).

Kontynuujemy realizację naszej misji zachowując wszystkie kluczowe parametry finansowe, co potwierdza naszą stabilność i bezpieczeństwo jako istotnego podmiotu systemu finansowego. Wzmacniamy pozycję BGK i polskiej gospodarki na arenie międzynarodowej, ale jako bank nie rywalizujemy z rynkiem. Wypełniamy lukę gospodarczą oraz kierujemy narzędzia tam, gdzie oferta rynku komercyjnego jest niewystarczająca.

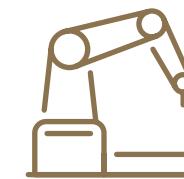


Pod koniec 2023 r. w Polsce było 26 GW mocy osiągalnej OZE. Aby spełnić ambitny Scenariusz Aktywnej Transformacji (KPEiK) moc osiągalna OZE powinna zwiększyć się o 7,4 GW do 2025 r.⁷

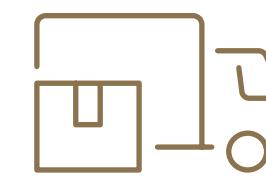
2 041 MW
to łączna moc obecnych i przyszłych instalacji OZE na lądzie i morzu współfinansowanych przez BGK w 2024 r.

2. Programy modelu biznesowego jako odpowiedź na potrzeby rynku

W 2024 r. funkcjonowaliśmy w oparciu o osiem programów, które stanowiły kluczowy element naszego modelu biznesowego i pozwalały nam odpowiadać na potrzeby rynku.



Rozwój
przemysłu



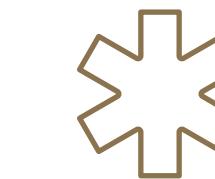
Infrastruktura,
transport i logistyka



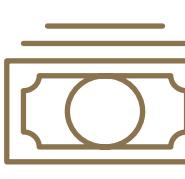
Rozwój
przedsiębiorstw



Bezpieczeństwo strategiczne



Ochrona zdrowia



Finanse publiczne



Spójność społeczna i terytorialna



Mieszkalnictwo

⁷ Źródło: <https://www.pse.pl/dane-systemowe/funkcjonowanie-kse/raporty-roczne-z-funkcjonowania-kse-za-rok/raporty-za-rok-2023>; <https://www.gov.pl/web/klimat/projekt-krajowego-planu-w-dziedzinie-energii-i-klimatu-do-2030-r--wersja-do-konsultacji-publicznych-z-102024-r>.

Wskaźnik własny 1, 2, 3, 4

| **Tabela 3. Wsparcie gospodarki według programów modelu biznesowego (w mld zł)**

	2024	2023
Bezpieczeństwo strategiczne	105	54
Rozwój przemysłu	74	41
Rozwój przedsiębiorczości	69	106
Infrastruktura, transport i logistyka	56	45
Spójność społeczna i terytorialna	41	51
Finanse publiczne	32	50
Mieszkalnictwo	11	8
Ochrona zdrowia	2	1
Suma	389	356

W 2024 roku struktura wsparcia gospodarki w poszczególnych programach modelu biznesowego kształtowała się inaczej niż w poprzednim roku. Istotny wzrost kwoty wsparcia gospodarki w programie Bezpieczeństwo strategiczne jest przede wszystkim naszym wkładem w transformację energetyczną Polski. Udzieliliśmy dwóch pożyczek z KPO (na budowę morskich farm wiatrowych i na sieci elektroenergetyczne) i tym samym wsparliśmy polską gospodarkę kwotą niemal 73 mld zł, a to nie wszystko, co działaliśmy w tym obszarze.

Największy spadek zanotował program Rozwój przedsiębiorczości. Był to efekt zmiany oferty produktowej w ramach działalności zleconej. Z końcem 2023 r. zakończyliśmy udzielanie gwarancji ze środków Funduszu Gwarancji Kryzysowych. Ponadto zapotrzebowanie przedsiębiorców na gwarancje udzielane w ramach portfelowych linii gwarancyjnych było niższe, a popyt na nowe produkty finansowane z funduszy unijnych dopiero zaczyna rosnąć.

Mierzenie i raportowanie wpływu

Od 2023 roku mierzymy i raportujemy wpływ udzielanych finansowań na zrównoważony rozwój Polski sprawdzając, jakie są niefinansowe rezultaty transakcji zawieranych w ramach programów modelu biznesowego. Mierzone efekty odpowiadają na zidentyfikowane przez nas wyzwania rynkowe i wynikające z nich cele. Metodologia zbierania i prezentowania danych opiera się na opracowanych w banku zasadach:

- Dane zbierane i raportowane są w momencie zawarcia transakcji na podstawie założeń udzielonego finansowania i prezentują spodziewany pozytywny efekt.
- Niezależnie od wielkości naszego zaangażowania w projekt, prezentujemy całość efektu osiągniętego przy naszym udziale.

Zasady te stosujemy zarówno w przypadku finansowań własnych, jak i działalności zleconej.



W ostatnich latach zacieśnieniu ulegają warunki kredytowe dla małych i średnich przedsiębiorstw, m.in. przez podwyższony poziom stopy referencyjnej. Gwarancje i poręczenia mogą zwiększyć ich zdolność kredytową, umożliwiając dostęp do większych kredytów⁸.

88 580
podmiotów gospodarczych skorzystało w 2024 r. z linii gwarancyjnych BGK de minimis. Blisko co piąta złotówka (19,1%) całkowitego kredytu dla firm z sektora MŚP jest objęta zabezpieczeniem w postaci gwarancji de minimis.

⁸ Źródło: na podstawie danych NBP o sytuacji na rynku kredytowym (<https://nbp.pl/system-finansowy/sytuacja-na-rynk-u-kredytowym/>).

Podsumowanie działań programów za 2024 rok



Rozwój przemysłu

GRI 3-3 temat: Rozwój przemysłu i infrastruktury Wskaźnik własny 4 SDG 9

Ambicją programu jest wzrost konkurencyjności polskiego przemysłu (niskoemisyjna gospodarka, rosnąca produktywność, Przemysł 4.0, gospodarka o obiegu zamkniętym, bezpieczeństwo fizyczne Polski).

Najważniejsze działania w ramach programu w 2024 r.:

- W ramach Funduszu Wsparcia Sił zbrojnych sfinansowano zadania określone w programie rozwoju Sił Zbrojnych na kwotę blisko 30 mld zł.
- Przeanalizowano zagadnienie local content dla energetyki jądrowej w szczególności w zakresie finansowania. Określono możliwość wykorzystania dotychczasowych produktów finansowych oraz wskazano obszary z oczekiwaniem wsparciem.
- Opracowano analizy regionalne w zakresie branż perspektywicznych w celu lepszego dopasowania działań na rzecz wsparcia przemysłu (w tym twin transition - transformacja prośrodowiskowa i cyfrowa).
- Objęto partnerstwem Test Dojrzałości Cyfrowej (narzędzie opracowane przez PFR i Fundację Digital Poland) dla przedsiębiorców, który ma na celu wspieranie ich rozwoju cyfrowego.

Wsparcie gospodarki w ramach programu w 2024 r. wyniosło **73,9 mld zł**.

Na rynku brakuje ok. 123,8 tys. mieszkań dla osób najuboższych i zagrożonych wykluczeniem społecznym⁹.

7 914

mieszkań komunalnych, socjalnych i o umiarkowanym czynszu powstanie dzięki rozpoczętym w 2024 r. finansowaniom z udziałem BGK.



Infrastruktura, transport i logistyka

SDG 9

Ambicją programu jest rozwój zintegrowanego i zrównoważonego systemu transportowego w Polsce.

Najważniejsze działania w ramach programu w 2024 r.:

- Wsparcie transformacji transportu w niskoemisyjny (poprzez m.in. współfinansowanie zakupu taboru kolejowego na kwotę blisko 2 mld zł) i wykorzystania środków z KPO.
- Zwiększenie efektywności operacyjnej banku w finansowaniu sektora budowlanego poprzez dostosowywanie warunków finansowania branży oraz rozpoczęcie automatyzacji procesów.
- Doskonalenie procesów zarządzania funduszami celowymi, w tym zmiana warunków finansowania w ramach Funduszu Żeglugi Śródlądowej oraz dalsza cyfryzacja i standaryzacja obsługi funduszy infrastrukturalnych.
- Monitorowanie sytuacji rynkowej oraz diagnoza wyzwań poszczególnych obszarów szeroko pojętej infrastruktury transportu w celu dostosowywania działań banku do wymagań rynkowych, w tym przygotowanie raportów: [Polska-Ukraina: Sektor transportu. Konkurencja i współpraca](#) oraz [Analiza potencjału rozwoju infrastruktury intermodalnej oraz małych i średnich portów morskich w poszczególnych Regionach](#).

Wsparcie gospodarki w ramach programu w 2024 r. wyniosło **56,0 mld zł**.

W 2022 r. liczba lekarzy na 1000 mieszkańców wyniosła w Polsce 3,5 przy średniej dla UE27 wynoszącej 4,2¹⁰.

1 206

studentom medycyny umożliwiły dostęp do edukacji w 2024 r. w ramach Funduszu Kredytowania Studiów Medycznych.

⁹ Źródło: GUS, liczba gospodarstw domowych oczekujących na najem lokalu komunalnego od gminy, dane za 2023 r.

¹⁰ Źródło: OECD Health Statistics 2024 (https://www.oecd.org/en/publications/health-at-a-glance-europe-2024_b3704e14-en.html).



Rozwój przedsiębiorczości

SDG 8

Ambicją programu jest zapewnienie przedsiębiorstwom kompleksowej oferty finansowania ukierunkowanej na potrzeby rozwojowe i płynnościowe.

Najważniejsze działania w ramach programu w 2024 r.:

- Zrealizowano założone cele pozwalające na większe stymulowanie inwestycji w sektorze przedsiębiorstw, szczególnie inwestycji prośrodowiskowych i cyfrowych (twin transition).
- Ponad 1200 przedsiębiorców skorzystało z oferty BGK na cyfryzację (kurs „MŚP 4.0 – wyzwania transformacji cyfrowej”, Test Dojrzałości Cyfrowej), dzięki czemu zwiększyli swoje kompetencje cyfrowe zmniejszając dysproporcje w rozwoju przedsiębiorczości.
- Wprowadzono do oferty i udostępniono bankom 4 nowe produkty gwarancyjne (Biznesmax Plus, Ekomax, Agromax, Investmax) z dopłatami do odsetek i kapitału dla firm innowacyjnych, efektywnych energetycznie, rolników i przetwórców oraz MŚP z regwarancją EFI, w tym na mikrofinansowanie. Dodatkowo wprowadzono korzystne dla odbiorców zmiany do 5 linii gwarancyjnych w celu zwiększenia ich atrakcyjności. Łącznie w 2024 r., w ramach wszystkich linii gwarancyjnych, udzielono 94 402 gwarancji na kwotę 33,3 mld zł.
- Zrealizowano drugi nabór w ramach Kredytu ekologicznego. Wpłynęło 728 wniosków o dofinansowanie o wartości ponad 1,5 mld zł.
- Risk sharing inwestycyjny pozwolił na zawarcie umów leasingu z 2 820 podmiotami z segmentu MŚP, a kolejna umowa kredytowa zawarta w grudniu 2024 r. przełoży się na ponad tysiąc wspartych podmiotów. W zakresie risk sharingu płynnościowego w 2024 r. przedłużono obowiązujące umowy i tym samym wsparto dodatkowo 413 nowych małych i średnich firm.
- Wprowadzono instrument pożyczkowy dla przedsiębiorców prowadzących działalność na terenach powodziowych - na ten cel zakontraktowano 350 mln zł, a pierwsza transza w wysokości 100 mln zł trafiła do przedsiębiorców w grudniu 2024 r.
- Uruchomiono instrument pożyczkowy dla przedsiębiorców realizujących działania mające służyć odbudowie infrastruktury i potencjału gospodarczego Ukrainy. Na ten cel zakontraktowano 250 mln zł i uruchomiono przetarg w celu wyłonienia pośredników finansowych.

Wsparcie gospodarki w ramach programu w 2024 r. wyniosło **69,0 mld zł**.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



Bezpieczeństwo strategiczne

GRI 3-3 temat: Bezpieczeństwo Wskaźnik własny 1 SDG 7, SDG 9

Ambicją programu jest zwiększenie potencjału sektora energetycznego i jego transformacja wspierająca zrównoważony rozwój społeczno-gospodarczy Polski.

Najważniejsze działania w ramach programu w 2024 r.:

- W naszej działalności własnej (tj. w oparciu o kapitały własne BGK) udzieliliśmy ponad 22,5 mld zł finansowania dla szeroko rozumianego sektora energetycznego (sektor elektroenergetyczny, paliwowy, cieplowniczy), mobilizując jednocześnie rynek na łączną kwotę 10,9 mld zł.
- W działalności zleconej (tj. realizowanej w oparciu o środki powierzone) bank alokował na rynek kwotę 12,3 mld zł mobilizując jednocześnie ponad 60 mld finansowania pochodzącego z innych źródeł.
- W ramach finansowania projektów OZE, BGK udzielił łącznie ok 5,6 mld zł finansowania, co, dzięki mobilizacji kapitału prywatnego, przełożyło się na łączne wsparcie gospodarki w kwocie ponad 6,5 mld zł.
- W ramach Funduszu Wsparcia Energetyki w 2024 r. bank podpisał umowę pożyczki na kwotę 11 mld zł z przeznaczeniem na rozbudowę sieci dystrybucyjnej oraz umowę pożyczki do kwoty 750 mln zł na rozwój morskiej energetyki wiatrowej. Bank zrealizował również wszystkie wyznaczone cele związane z dystrybucją KPO.

W ramach działalności własnej dominującym instrumentem jest kredyt obrotowy, co wynika z preferencji dużych koncernów energetycznych dot. pozyskiwania krótkoterminowego finansowania ogólnokorporacyjnego, które również dopuszcza finansowanie inwestycji.

Wsparcie gospodarki w ramach programu w 2024 r. wyniosło **105,0 mld zł**.

Na przyłączenie
do sieci może
czekać nawet 83 GW
mocy OZE^{II}.

5 700 MW
to potencjalna moc przyłączeniowa sieci
elektroenergetycznej, której dostosowanie
współfinansowała BGK w 2024 r.

^{II} Źródło: <https://www.ure.gov.pl/pl/urzad/informacje-ogolne/aktualnosci/11948.Sprawozdanie-z-dzialalnosci-Prezesa-URE-w-2023-r-jak-realnie-wyglada-kwestia-odm.html>.



Ochrona zdrowia

GRI 3-3 temat: Zdrowie i jakość życia Wskaźnik własny 3 SDG 3, SDG 4

Ambicją programu jest usprawnienie systemu ochrony zdrowia.

Najważniejsze działania w ramach programu w 2024 r.:

- Propozycja nowego modelu finansowania szpitali na działania restrukturyzacyjne, wsparcie płynnościowe i inwestycyjne, w celu zwiększenia znaczenia roli BGK w finansowaniu sektora oraz realizacji polityki transformacji.
- Rozpoczęcie dialogu z KNF o dostosowaniu katalogu dowodu utraty wartości dla szpitali, co ma wpływ na możliwość zwiększenia skali ich finansowania przez BGK. W 2024 r. wsparcie w BGK uzyskało 95 podmiotów medycznych.
- Rozszerzenie o sektor farmaceutyczny działań w zakresie suwerenności lekowej.
- Edukacja szpitali w zakresie działań ESG i konieczności przygotowania się sektora na nadchodzące wymogi. Dwa cykle wydarzeń dotarły łącznie do 94 szpitali.

Wsparcie gospodarki w ramach programu w 2024 r. wyniosło **1,7 mld zł**.



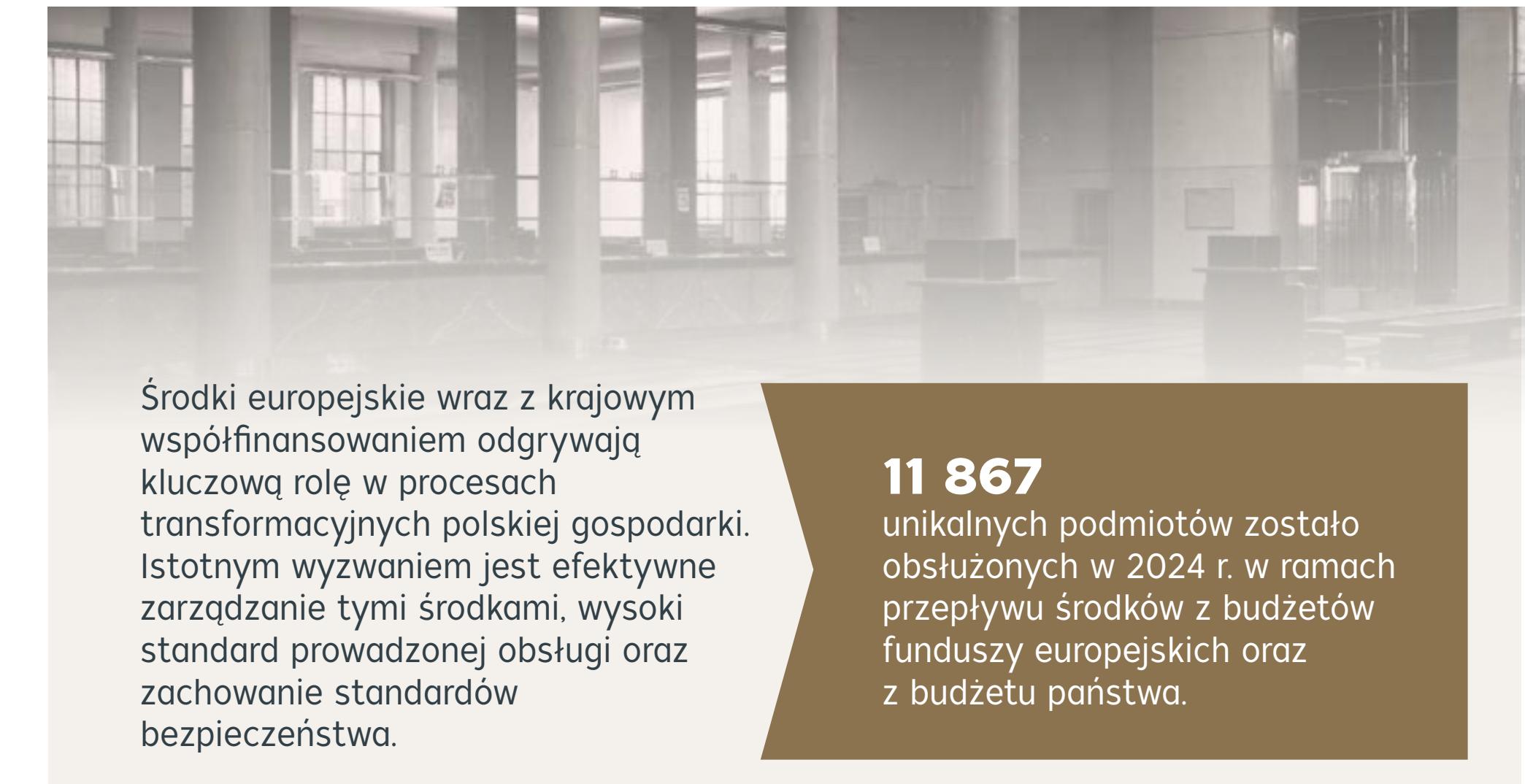
Finanse publiczne

Ambicją programu jest efektywna obsługa bankowa sektora publicznego.

Najważniejsze działania w ramach programu w 2024 r.:

- Zwiększyliśmy transparentność informacyjną funduszy powierzonych BGK do obsługi poprzez publikację na stronie BIP BGK planów finansowych funduszy oraz sprawozdań z ich realizacji.
- Zwiększyliśmy skalę działania rozliczeń cyfrowych płatności publicznoprawnych w aplikacji mObywatel 2.0. W 2024 r. z aplikacji korzystały 63 jednostki samorządowe (JST), a w mObywatelu 2.0. rozliczyliśmy 88 tys. transakcji na kwotę 12 mln zł.
- Jako agent rozliczeniowy i dzięki wdrożonym rozwiązań cyfrowym, rozliczyliśmy dla partnerów banku transakcje w kwocie ponad 336 mln zł, co oznacza wzrost o ponad 132% w stosunku do 2023 r.

Wsparcie gospodarki w ramach programu w 2024 r. wyniosło **31,7 mld zł**.



¹² Źródło: <https://www.cowzdrowiu.pl/aktualnosci/post/szpitalne-ponad-polowa-ma-zobowiazania-wymagalne>.



Spójność społeczna i terytorialna

GRI 3-3 temat: Rozwój lokalnych społeczności | Wskaźnik własny 2

SDG 8, SDG 10, SDG 11

Ambicją programu jest wyrównywanie szans grup i obszarów defaworyzowanych, rozwój miast oraz wsparcie realizacji zadań własnych samorządów.

Najważniejsze działania w ramach programu w 2024 r.:

- Podpisaliśmy 430 umów na finansowanie i refinansowanie projektów zielonej transformacji miast z KPO, co pozwoliło zrealizować wyznaczony cel (214% planu).
- Operacyjnie uruchomiliśmy nowe instrumenty społeczne z obszaru samozatrudnienia, kształcenia ustawicznego oraz ekonomii społecznej i dostępności.
- Regularnie pojawiamy się z ofertą finansowania w ok. 50% postępowań przetargowych lub konkursowych prowadzonych przez jednostki samorządu terytorialnego. Dzięki takiej skali aktywności zapewniamy finansowanie tam, gdzie brakuje zainteresowania innych banków oraz oddziałujemy równoważco na oczekiwania cenowe oferentów. Bank udziela finansowania podmiotom wszystkich szczebli struktury samorządowej, od gmin wiejskich po województwa. Aktualnie finansuje się w BGK co trzeci samorząd w kraju, z tego aż 80% miast na prawach powiatu.
- W 2024 r. w ramach działalności własnej udzieliliśmy finansowania 287 samorządom na łączną kwotę ponad 5,5 mld zł. Samorządy korzystały z pełnej palety produktowej instrumentów dłużnych, w tym - coraz częściej - z nowego rozwiązań, czyli pożyczek (trzykrotny wzrost r/r).

Wsparcie gospodarki w ramach programu w 2024 r. wyniosło **41,1 mld zł**.



ZOBACZ WIĘCEJ

Więcej informacji na temat naszych działań w zakresie:

- KPO w rozdziale [V.2. Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności](#).
- pomocy dla powodzian w rozdziale [V.3.2 Wsparcie poszkodowanych podczas powodzi](#),
- mieszkaniectwa w rozdziale [V.3.1. Rozwój mieszkaniectwa](#).



Mieszkaniectwo

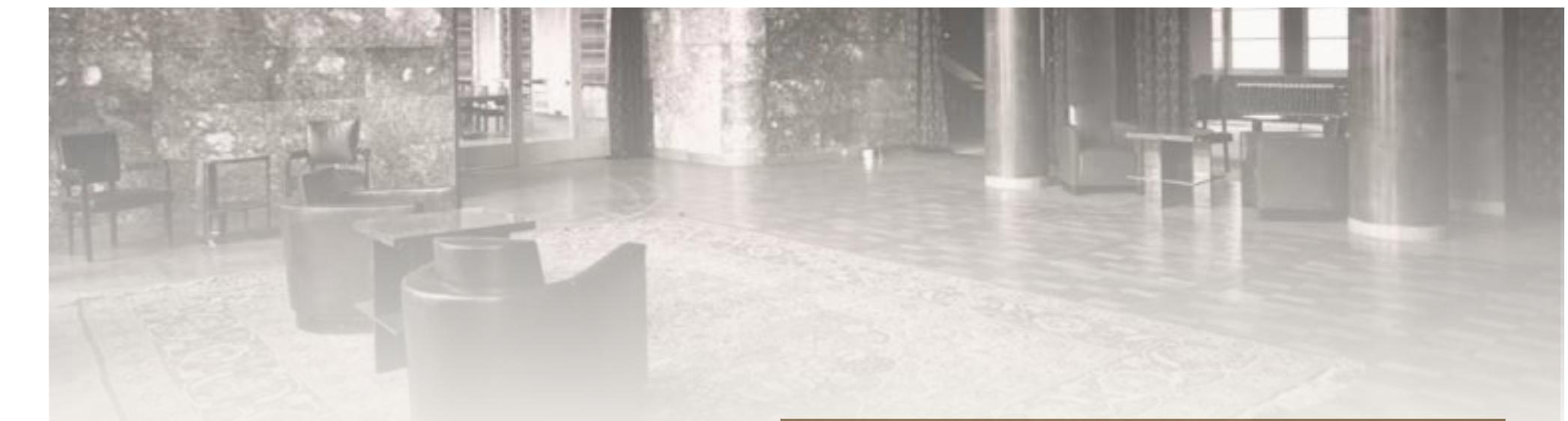
GRI 3-3 temat: Rozwój lokalnych społeczności | SDG 10, SDG 11, SDG 13

Ambicją programu jest zwiększenie dostępności mieszkań dla osób o niskich i średnich dochodach oraz poprawa stanu technicznego zasobów mieszkaniowych, w tym wzrost efektywności energetycznej budynków.

Najważniejsze działania w ramach programu w 2024 r.:

- Sfinansowaliśmy modernizację budynków mieszkaniowych, która przyczyni się do redukcji emisji o 70 tys. ton CO₂¹³.
- Współpracowaliśmy z Ministerstwem Rozwoju i Technologii w zakresie zmian wprowadzanych w instrumentach programu Mieszkaniectwo, między innymi wdrożyliśmy nowe instrumenty wsparcia w przypadku powodzi, które pokrywają do 100% kosztu przedsięwzięcia.

Wsparcie gospodarki w ramach programu w 2024 r. wyniosło **10,8 mld zł**.



14,6% gospodarstw domowych zamieszujących budynki wielorodzinne oraz 23,3% gospodarstw domowych mieszkających w domach jednorodzinnych mieszka w nieocieplonych budynkach¹⁴.

33 256

mieszkań zyskało lepszą charakterystykę energetyczną dzięki finansowaniu inwestycji termomodernizacyjnych lub remontowych z programu TERMO w 2024 r.

¹³ Źródło: audyty energetyczne budynków.

¹⁴ Źródło: badanie EGD GUS za 2021 r., za: Ziolkowska K., Czysta i tania energia w polskich domach. Jakich zmian potrzebujemy?, Forum Energii, 2024.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

3. Model tworzenia wartości

Wykorzystując dostępne zasoby, tworzymy wartość dla naszych interesariuszy.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

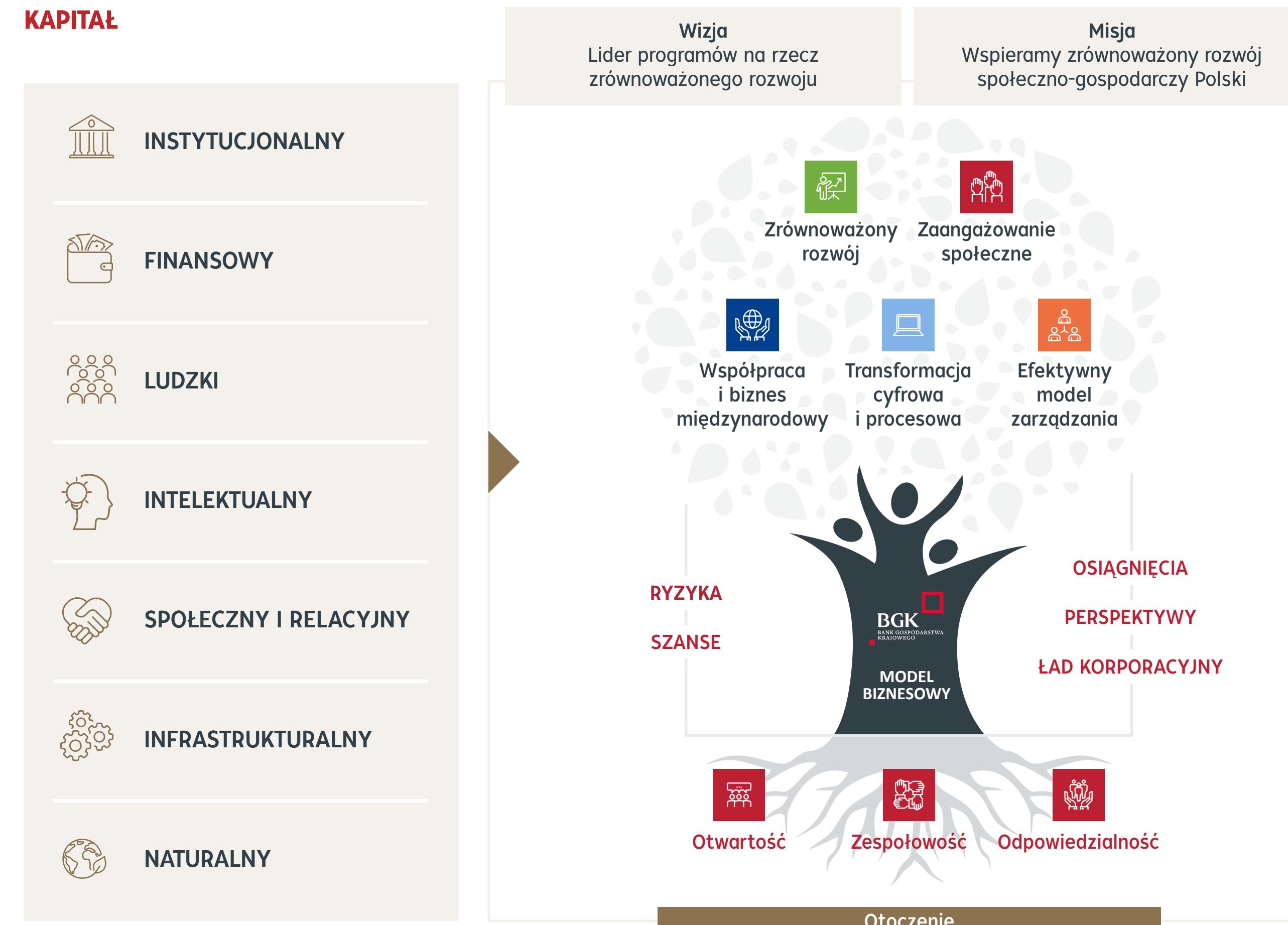
Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



4. Kapitały wykorzystywane przez BGK

Jedyny taki bank

Tworzenie wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



Kapitał instytucjonalny

Zasoby:

Kapitał instytucjonalny gwarantuje nam stabilność i definiuje naszą działalność.

- 100-letnia historia i misja banku rozwoju
- Mandat rządowy i działalność uregulowana Ustawą o BGK
- Akredytacja KE dla partnera wdrażającego środki UE

Zarządzanie kapitałem

Realizujemy misję BGK poprzez współpracę z wieloma partnerami krajowymi i międzynarodowymi, przy wsparciu Skarbu Państwa.

Wynik przetworzenia kapitału

Kapitał instytucjonalny jako uzupełnienie pozostałych kapitałów wykorzystywanych przez bank, wspiera rozwój społeczno-gospodarczy Polski.

- 19 funduszy przepływowych obsługiwanych przez bank
- 268,1 mld zł obligacji wyemitowanych na rzecz funduszy przepływowych
- Środki z międzynarodowych instytucji finansowych i funduszy UE dla podmiotów w luce finansowej
- Sieć ponad 100 instytucji współpracujących (banki i niebankowe instytucje finansujące)
- ponad 140 mld zł powierzonych środków w ramach KPO (instrumenty pożyczkowe)

Wpływ przetworzenia kapitału na interesariuszy



Społeczeństwo



Partnerzy i klienci



Pracownicy

Wpływ przetworzenia kapitału na inne kapitały

- + Wpływ na kapitał ludzki poprzez zwiększenie poczucia bezpieczeństwa pracowników i prestiżu pracodawcy.
- + Wpływ na kapitał intelektualny poprzez współpracę z wieloma instytucjami krajowymi i międzynarodowymi.
- + Wpływ na kapitał finansowy m.in. poprzez środki pozyskane z funduszy UE i programów rządowych oraz międzynarodowych instytucji finansowych.
- + Wpływ na kapitał społeczny i infrastrukturalny poprzez finansowanie i wspieranie zrównoważonego rozwoju społeczno-gospodarczego kraju.



Kapitał finansowy

Zasoby

Środki, którymi dysponuje BGK, pochodzące z finansowania zewnętrznego, kapitału własnego i dotacji oraz wygenerowane w wyniku inwestycji i w ramach działalności operacyjnej.

- 203,8 mld zł depozytów na koniec 2024 r.
- 40,9 mld zł funduszy własnych i wyemitowane obligacje własne o łącznej wartości nominalnej 1,8 mld zł, ponadto w 2024 r. wyemitowaliśmy na rzecz funduszy przepływowych obligacje o wartości nominalnej 55,4 mld zł.

Zarządzanie kapitałem

W zarządzaniu kapitałem finansowym kierujemy się dążeniem do jego efektywnego wykorzystania w celu wsparcia rozwoju społeczno - gospodarczego, a nie maksymalizacji zysku, przy zachowaniu najwyższej troski o bezpieczeństwo środków, które zostały nam powierzone. Robimy to w taki sposób, aby kreować wartość dla interesariuszy i uwzględniać ustalony apetyt na ryzyko. Zgodnie z naszą strategią i programami modelu biznesowego zarządzamy kapitałem finansowym tak, aby wspierał nasze pozostałe kapitały.

Wynik przetworzenia kapitału

Specyficzna rola i misja BGK jako banku rozwoju, mandat rzadowy oraz zaufanie publiczne pomagają gromadzić kapitał finansowy. Dzięki tym środkom wspieramy rozwój gospodarczy Polski i sprawnie reagujemy na zmieniające się potrzeby gospodarki i społeczeństwa.

- 231 mld zł finansowań udzielonych w 2024 r.: w ramach działalności własnej (52 mld zł) oraz zleconej (179 mld zł), w tym funduszy przepływowych
- 10 mld zł kosztów odsetkowych
- 1 060 mln zł łącznego obciążenia podatkowego (tzw. Total Tax Contribution) banku na terytorium Polski
- Utrzymany rating emitenta na poziomie „A2” w walucie obcej i krajowej od agencji Moody's oraz potwierdzony krajowy długoterminowy rating od agencji Fitch na poziomie „AAA(pol)” z perspektywą stabilną oraz rating międzynarodowy długoterminowy na poziomie „A-” z perspektywą stabilną
- Łączny współczynnik kapitałowy na wysokim poziomie, dający potencjał do dalszego finansowania gospodarki Polski

Wpływ przetworzenia kapitału na interesariuszy



Społeczeństwo



Partnerzy i klienci



Pracownicy

Wpływ przetworzenia kapitału na inne kapitały

- + □ Wpływ na kapitał ludzki m.in. poprzez wypłatę wynagrodzeń i innych świadczeń pracowniczych, jak również wpływ na tworzenie i utrzymywanie miejsc pracy u naszych partnerów biznesowych.
- + □ Wpływ na kapitał intelektualny oraz ludzki m.in. poprzez wydatki na szkolenia, działania edukacyjne i budujące kulturę organizacji.
- + - Pozytywny wpływ na kapitał naturalny poprzez finansowanie udzielane m.in. ze środków Ekologicznego Funduszu Poręczeń i Gwarancji oraz Funduszu Termomodernizacji i Remontów, pożyczek na zieloną transformację miast, jak również w formie kredytów na inwestycje wspierające środowisko lub klimat (np. OZE, obniżenie emisjności, inwestycje wodno-kanalizacyjne i inne). Jednocześnie wpływ negatywny, m.in. poprzez finansowanie udzielane sektorowi paliwowemu i węglowemu.
- + □ Wpływ na kapitał społeczny m.in. poprzez finansowanie udzielane na cele społeczne (w tym finansowanie podmiotów ekonomii społecznej).
- + □ Wpływ na kapitał infrastrukturalny m.in. poprzez finansowanie projektów infrastrukturalnych, rozbudowy architektury IT banku i remontu jego historycznej siedziby.



Kapitał ludzki

Zasoby

Kompetencje i doświadczenie pracowników oraz ich podejście do zarządzania organizacją i ryzykiem, wartości etyczne, lojalność i dążenie do ulepszania procesów i usług.

- 2 465 pracowników na koniec 2024 r.
- 10 mln zł zainwestowanych w szkolenia - średnio 4 tys. zł na pracownika
- 433 pracowników ukończyło program rozwoju kompetencji przyszłości w 2024 r.

Zarządzanie kapitałem

Działamy na rzecz rozwoju kompetencji pracowników, dbając jednocześnie o ich dobrostan i efektywną współpracę. Budujemy kulturę organizacyjną BGK w oparciu o nasze wartości zgodnie z misją wspierania zrównoważonego rozwoju społeczno-gospodarczego. Programy stażowe i stypendialne wspierają rozwój kompetencji ważnych dla przyszłości społeczeństwa.

Dbamy o dobrostan psychiczny pracowników poprzez ofertę bezpłatnej anonimowej infolinii Employee Assistance Program oraz webinarów o tematyce psychologicznej. Edukujemy również pracowników w kwestiach finansowych, związanych z dostępnością, neuroróżnorodnością.

Wynik przetworzenia kapitału

Budujemy kapitał ludzki poprzez rozwój kompetencji i dzielenie się wiedzą, m.in. w ramach Letniej Akademii BGK. Potwierdzeniem skuteczności naszych działań są czołowe miejsca w rankingach pracodawców.

- Nagrody: TOP Employer 2024, HR Najwyższej Jakości 2024 oraz Dream Employer Hub za Letnią Akademię BGK i program Kultura feedbacku
- 10 lat to średni staż pracy w banku pracowników na stanowiskach menedżerskich
- 33 awanse wewnętrzne w 2024 r. na stanowiska menedżerskie ze stanowisk eksperckich

Jedyny taki bank

Tworzenie wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

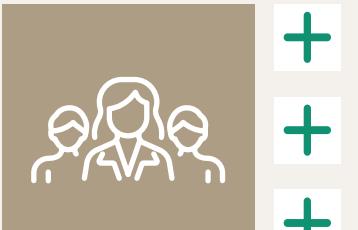
Wpływ przetworzenia kapitału na interesariuszy



Społeczeństwo



Partnerzy i klienci



Pracownicy



Kapitał intelektualny

Zasoby

Nasza własność intelektualna, licencje, zarządzanie bezpieczeństwem danych oraz kapitał organizacyjny, taki jak wiedza ukryta, systemy, procedury i protokoły.

- Unikalna wiedza pracowników BGK
- Transformacja procesowa i cyfrowa jako wewnętrzny filar strategii BGK
- Dzielenie się wiedzą: Letnia Akademia BGK, Bankowe Horyzonty, program rozwojowy Bank Staży, kursy online dla przedsiębiorców realizowane we współpracy z PARP, #CyberAkademiaBGK, Program Ambasadorski Zrównoważony Rozwój, cykl wewnętrznych spotkań Rozwojowe Piątki

Zarządzanie kapitałem

Tworzymy produkty i usługi z uwzględnieniem potrzeb społecznych. Wykorzystujemy unikalne kompetencje i wiedzę do realizacji misji banku rozwoju, dystrybucji środków europejskich i zarządzania funduszami celowymi. Rozwijamy kapitał intelektualny inwestując w technologie, aby sprawnie dostarczać produkty i usługi.

Wynik przetworzenia kapitału

Rozwijamy ofertę, aby zaspokajać bieżące potrzeby społeczne i gospodarcze kraju. Badamy doświadczenia i satysfakcję klientów. Dbamy o cyberbezpieczeństwo i promujemy zasady bezpieczeństwa w sieci. Wspieramy innowacyjność, łącząc kompetencje i potrzeby świata nauki, biznesu i administracji.

- 130 zrealizowanych projektów wewnętrznych objętych scoringiem ESG
- 400 uczestników Konferencji dla JST, 104 uczestników Letniej Akademii BGK, 90 uczestników programu Bankowe Horyzonty, 2 000 zarejestrowanych uczestników kursu „Zrównoważony rozwój w MŚP” we współpracy z PARP
- 1 206 studentów medycyny wspartych w 2024 r. poprzez Fundusz Kredytowania Studiów Medycznych
- 7 webinarów z obszaru kompetencji cyfrowych dla menedżerów, w których wzięły udział łącznie 2 583 osoby
- Nagroda Dream Employer Hub za Program Ambasadorski

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Wpływ przetworzenia kapitału na interesariuszy



Społeczeństwo



Partnerzy i klienci



Pracownicy

Wpływ przetworzenia kapitału na inne kapitały

- + Wpływ na kapitał społeczny i relacyjny poprzez tworzenie nowych produktów i usług dostosowanych do potrzeb naszych interesariuszy i partnerów biznesowych oraz rozwiązania będące reakcją na potrzeby społeczne.
- + Wpływ na kapitał ludzki poprzez zwiększanie kompetencji i umiejętności pracowników oraz innych interesariuszy.
- + Wpływ na kapitał naturalny poprzez tworzenie rozwiązań oddziałujących pozytywnie na środowisko naturalne.
- Wpływ na kapitał finansowy poprzez wydatki na systemy i oprogramowanie IT oraz koszty związane z transformacją cyfrową i procesową.
- + Wpływ na kapitał instytucjonalny poprzez wykorzystywanie unikalnych kompetencji oraz wiedzy do realizacji specyficznej misji banku rozwoju.



Kapitał społeczny i relacyjny

Zasoby

Wspólne normy, wartości i zachowania, relacje z kluczowymi interesariuszami oraz zaufanie i chęć angażowania się. Wartości niematerialne związane z marką i reputacją wypracowaną przez organizację.

- 10,2 tys. partnerów BGK
- 88,5 tys. przedsiębiorców, którzy skorzystali z portfelowych linii gwarancyjnych BGK
- 723 pracowników zaangażowanych w wolontariat

Zarządzanie kapitałem

Inwestujemy w kapitał społeczny, który przyczynia się do wzrostu gospodarczego. Finansujemy projekty społeczne m.in. działalność podmiotów ekonomii społecznej oraz inwestycje redukujące bariery architektoniczne w budynkach i przestrzeniach publicznych. Aktywizujemy społeczności lokalne, edukujemy dzieci i młodzież, odnawiamy zabytki. Dbamy o utrzymywanie relacji z naszymi interesariuszami.

Wynik przetworzenia kapitału

Mamy bezpośredni wpływ na naszych interesariuszy, ale także pośredni na całe otoczenie, m.in. lokalne społeczności, potencjalnych pracowników oraz podopiecznych organizacji społecznych, z którymi współpracujemy.

- 184 finansowań udzielonych podmiotom medycznym, głównie szpitalom
- 287 jednostek samorządu terytorialnego uzyskało z banku finansowanie w ramach działalności własnej banku
- W ramach współpracy z ukraińskimi instytucjami 15 młodych osób z Ukrainy odbyło staż w BGK i ukończyło studia na polskich uczelniach, 3 osoby nadal współpracują z naszym bankiem

Wpływ przetworzenia kapitału na interesariuszy



Społeczeństwo



Partnerzy i klienci



Pracownicy

Wpływ przetworzenia kapitału na inne kapitały

Wpływ na kapitał finansowy poprzez udzielone finansowania i przyjmowane depozyty, a także ponoszone wydatki związane z utrzymywaniem relacji z interesariuszami.

Wpływ na kapitał intelektualny poprzez zwiększanie spójności społecznej, szerzenie wiedzy i wymianę doświadczeń, a także udzielane finansowania (np. kredyty na studia medyczne).

Wpływ na kapitał naturalny poprzez działania zwiększające świadomość ekologiczną, np. projekty realizowane przez wolontariuszy BGK.

Wpływ na kapitał ludzki m.in. poprzez zwiększanie zaangażowania pracowników oraz poprzez finansowanie realizujące cele społeczne.

Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



Kapitał infrastrukturalny

Zasoby

Fizyczne obiekty wykorzystywane przez organizację przy projektowaniu i dostarczaniu produktów i usług (biura, oddziały, placówki), ale również infrastruktura technologiczna i systemy IT banku.

- Biura w 16 regionach, remontowana historyczna siedziba banku i tymczasowa siedziba z certyfikatem BREEAM Interim
- Modernizacja i rozwój systemów IT w ramach transformacji cyfrowej
- Robotyzacja procesów
- Funkcja agenta rozliczeniowego dla płatności realizowanych w sektorze finansów publicznych

Zarządzanie kapitałem

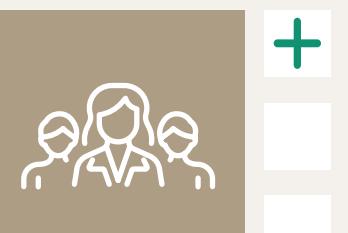
Pracujemy nad digitalizacją procesów w ramach transformacji cyfrowej. Zwiększamy efektywność operacyjną i biznesową dzięki wykorzystaniu robotyzacji. Modernizujemy miejsca pracy i optymalizujemy wykorzystanie powierzchni biurowych.

Wynik przetworzenia kapitału

Dzięki rozwijanym procesom i infrastrukturze technologicznej odpowiadamy na wyzwania i reagujemy na specyficzne potrzeby interesariuszy.

- Wdrożenie 18 robotów w 2024 r. (w sumie 38 robotów wdrożonych w banku od 2022 r.)
- Redukcja dłużu technologicznego o 1,1 p.p. oraz o 12,8% więcej zrealizowanych projektów i zmian systemowych r/r
- Dostępność systemów bankowych na poziomie 99,89%

Wpływ przetworzenia kapitału na interesariuszy



Społeczeństwo

Partnerzy i klienci

Pracownicy

Wpływ przetworzenia kapitału na inne kapitały

+ Wpływ na kapitał ludzki poprzez transformację cyfrową i digitalizację procesów.

+ Wpływ na kapitał intelektualny poprzez usprawnianie procesów i ich robotyzację.

+ Wpływ na kapitał społeczny m.in. poprzez obecność w każdym mieście wojewódzkim. Dzięki temu możemy wykorzystywać wiedzę o lokalnych społecznościach oraz wyzwaniach i elastycznie reagować na potrzeby.

+ Wpływ na kapitał naturalny poprzez proekologiczne rozwiązania stosowane przez zarządcę naszej tymczasowej siedziby.

- Wpływ na kapitał finansowy poprzez wydatki związane z rozwojem infrastruktury.

Jedyny taki bank

Tworzenie wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



Kapitał naturalny

Zasoby

Wszystkie odnawialne i nieodnawialne zasoby naturalne, z których bank korzysta lub na które ma wpływ (woda, powietrze, energia słoneczna, wiatr, minerały, różnorodność biologiczna i zdrowie ekosystemów itp.).

- Instrumenty finansowe odpowiednie dla inwestycji mających bezpośredni lub pośredni pozytywny wpływ na stan środowiska lub ograniczanie zmian klimatu

Zarządzanie kapitałem

Bank w swojej działalności nie wykorzystuje w istotnym stopniu kapitału naturalnego, ale istotnie na niego wpływa. Zarządzamy nim głównie poprzez finansowanie projektów z wpływem środowiskowym (np. premia termomodernizacyjna i remontowa, finansowanie OZE, wsparcie na budowę nowych budynków mieszkalnych o podwyższonej efektywności energetycznej). Dodatkowo w ramach naszej organizacji monitorujemy i dążymy do ograniczania zużycia zasobów - wody, energii, paliw, materiałów biurowych.

Zwiększamy świadomość ekologiczną pracowników angażując ich w wolontariat mający na celu ochronę przyrody. Program Ambasadorski Zrównoważony Rozwój oraz szkolenia wewnętrzne o tematyce związanej z ESG.

Wynik przetworzenia kapitału

Zarówno pozytywnie, jak i negatywnie wpływamy na środowisko naturalne, m.in. poprzez finansowanie wspierające zrównoważone inwestycje oraz finansowania udzielane w ramach programu modelu biznesowego Bezpieczeństwo strategiczne, którego jednym z celów jest zapewnienie stabilności dostaw energii w Polsce.

- 292 mln zł przyznanych premii i 154,2 mln zł grantów z Funduszu Termomodernizacji i Remontów
- 13 672 400,9 t CO₂e to nasz roczny ślad węglowy (zakres 1 i 2 location-based i niepełny 3)
- 2 041 MW to łączna moc obecnych i przyszłych instalacji OZE na lądzie i morzu współfinansowanych przez BGK w 2024 r.
- prawie 1,7 mln nowych nasadzeń powstanie w ramach inwestycji realizowanych przy udziale pożyczek wspierających zieloną transformację miast

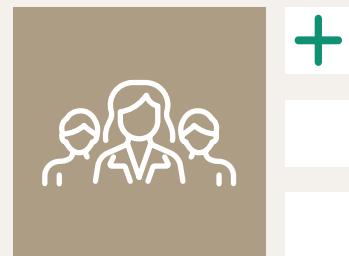
Wpływ przetworzenia kapitału na interesariuszy



Społeczeństwo



Partnerzy i klienci



Pracownicy

Wpływ przetworzenia kapitału na inne kapitały

- + □ Wpływ na kapitał ludzki poprzez działania w ramach wolontariatu (m.in. sadzenie drzew, sprzątanie lasu).
- + - Wpływ na kapitał społeczny poprzez m.in. zapewnianie ciepła i elektryczności w domach, ale również emisję CO₂.
- + □ Wpływ na kapitał infrastrukturalny poprzez finansowanie transformacji infrastruktury energetycznej.
- + - Wpływ na kapitał finansowy poprzez udzielone finansowania, ale również koszty edukacji środowiskowej i zmian procesowych w BGK.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

III

Pracownicy

1. BGK jako pracodawca
2. Warunki pracy
3. Dbałość o pracowników
4. Zarządzanie różnorodnością



1. BGK jako pracodawca

GRI 3-3 temat: Kwestie pracownicze; SDG 3, SDG 5

Tworzymy w BGK nowoczesne, przyjazne miejsca pracy. Zapewniamy możliwości rozwoju zawodowego i kariery wewnątrz organizacji. Potwierdzeniem naszej odpowiedzialności jako pracodawcy są otrzymane przez nas w 2024 r. certyfikaty, nagrody i wyróżnienia, m.in.:

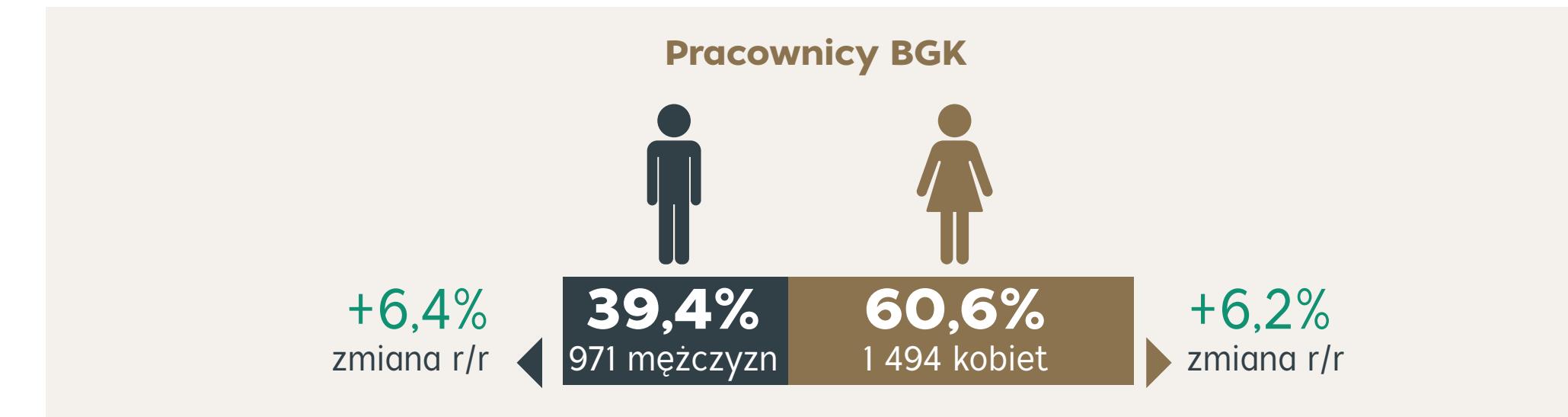
- certyfikat Top Employer 2024, przyznany przez Top Employers Institute po raz szósty z rzędu,
- godło Odpowiedzialny Pracodawca - Lider HR 2024, przyznane przez redakcję „Strefy Gospodarki”, niezależnego dodatku do „Dziennika Gazety Prawnej”,
- tytuł Best Quality Employer przyznany przez Certyfikację Krajową,
- tytuł Friendly Workplace, przyznany przez redakcję portalu MarkaPracodawcy.pl,
- certyfikat Inwestor w Kapitał Ludzki przyznany przez Experience Institute,
- certyfikat HR Najwyższej Jakości przyznany przez Polskie Stowarzyszenie Zarządzania Kadrami,
- certyfikat Dobry Pracodawca 2024,
- certyfikat Wellbeing Leader 2024 przyznany przez Wellbeing Institute,
- Certyfikat EB Stars przyznany przez EB Institute,
- Nagroda Employer Branding Excellence Awards 2024 przyznana przez HRM Institute za kampanię wizerunkową z wykorzystaniem sztucznej inteligencji,
- Nagroda Dream Employer przyznaną przez Dream Employer Hub za projekt Letniej Akademii oraz Kultura Feedbacku.

Na koniec 2024 r. w BGK zatrudnionych było 2 465 osób na 2 443,4 etatach, uwzględniając pracowników na urlopach rodzicielskich, wychowawczych oraz dłuższych zwolnieniach lekarskich. W stosunku do stanu zatrudnienia z końca 2023 r., który wyniósł 2 320 osób (2 291,5 etatów), zatrudnienie wzrosło o 145 osób (151,9 etatów). Stan zatrudnienia w Grupie na 31 grudnia 2024 r. wyniósł 2 456,5 etatów, w stosunku do stanu z końca 2023 r. wzrósł o 150,8 etatów. Spowodowane jest to zwiększeniem działalności banku w wybranych obszarach (m.in. programów rządowych i współpracy międzynarodowej).

Na dzień 31 grudnia 2024 roku zawarliśmy 96 umów cywilnoprawnych, głównie w obszarach IT oraz funduszy europejskich. W obszarze IT prace wspierające dotyczyły m.in. tworzenia oprogramowania, monitorowania wydajności aplikacji i ich testowania oraz pisania scenariuszy

testowych. W obszarze funduszy europejskich zlecaliśmy obsługę funduszy i programów europejskich wspierających rozwój społeczno-gospodarczy kraju.

GRI 2-7, GRI 2-8



| Tabela 4. Całkowita liczba pracowników BGK w podziale na rodzaj umowy i płeć

	31.12.2024			31.12.2023		
	kobiety	mężczyźni	suma	kobiety	mężczyźni	suma
Czas określony	170	130	300	169	124	293
Czas nieokreślony	1 324	841	2 165	1 238	789	2 027
Suma	1 494	971	2 465	1 407	913	2 320

| Tabela 5. Całkowita liczba pracowników BGK w podziale na wymiar czasu pracy i płeć

	31.12.2024			31.12.2023		
	kobiety	mężczyźni	suma	kobiety	mężczyźni	suma
Pełen etat	1 471	959	2 430	1 374	897	2 271
Część etatu	23	12	35	33	16	49
Suma	1 494	971	2 465	1 407	913	2 320

GRI 2-30

Wszystkie osoby zatrudnione w BGK na umowę o pracę są objęte regulaminem wynagrodzeń, uzgodnionym ze stroną społeczną.

2. Warunki pracy

GRI 2-19, GRI 2-20, GRI 3-3 temat: Kwestie pracownicze SDG 3, SDG 8

Wynagrodzenia dla pracowników

Kwestie wynagrodzeń regulują w BGK przede wszystkim Polityka wynagrodzeń oraz Regulamin wynagradzania pracowników. Ich zapisy definiują strukturę wynagrodzeń, zasady wyceny stanowisk pracy, taryfikator, systemy motywacyjne oraz jednoznaczny zakaz dyskryminacji przy ustalaniu wynagrodzenia.

Wynagrodzenia pracowników składają się z dwóch elementów: część stała obejmuje wynagrodzenie zasadnicze wypłacane za powierzoną pracę oraz świadczenia pieniężne przyznawane na podstawie przepisów obowiązującego prawa, część zmenna to wynagrodzenia, których wysokość zależy od wyników pracy pracownika i wyników finansowych banku. W skład zmiennych składników wynagradzania wchodzą: premia roczna, tzw. premia POP oraz nagroda Top Up za szczególnie osiągnięcia pracownika w danym roku.

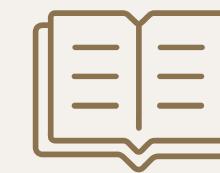
Wysokość premii POP zależy od indywidualnej oceny pracy, uwzględniającej stopień realizacji celów oraz ocenę postawy zgodnie z wartościami BGK. Bank nie przyznaje gwarantowanego wynagrodzenia zmennego.

TCFD 1.A

Wynagrodzenia wyższej kadry zarządzającej są powiązane z wynikami zrównoważonego rozwoju poprzez wyznaczenie osobom zajmującym te stanowiska co najmniej jednego celu ESG. Może być on realizowany indywidualnie lub solidarnościowo, zaś łączna waga wyznaczonych celów ESG nie może być mniejsza niż 10% w sumie celów i powinny

one stanowić istotny udział w realizowaniu przez bank założeń strategii. Cele ESG są zatwierdzane oraz rozliczane przez Komitet ESG.

Z uwagi na formę prawną BGK, charakter prowadzonej działalności oraz indywidualny profil ryzyka, nie wypłacamy zmiennej części wynagrodzenia w akcjach ani innych instrumentach. W BGK nie przyznajemy bonusów ani premii motywacyjnych za dołączenie do organizacji, a odprawy wypłacane są zgodnie z zasadami Kodeksu pracy. Pracownicy mogą otrzymać nagrodę za polecenie osoby do pracy w BGK na zasadach określonych w Regulaminie programu poleceń pracowniczych.

**Dokumenty regulujące ten obszar w BGK:**

- Polityka wynagrodzeń pracowników BGK
- Polityka zmiennych składników wynagrodzeń zidentyfikowanych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w BGK
- Regulamin wynagradzania pracowników BGK
- Regulamin wynagradzania Członków Zarządu BGK
- Regulamin ZFŚS



Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Pracownikowi, którego stosunek pracy ustał w związku z przejściem na rentę lub emeryturę, bank wypłaca dodatkową odprawę w wysokości uzależnionej od stażu pracy, według kryteriów określonych w Regulaminie wynagradzania. Dodatkowo każdy pracownik odchodzący na emeryturę otrzymuje od banku upominek wraz z pisemnym podziękowaniem od Zarządu Banku i informacją o możliwości wstąpienia do Koła Seniora BGK.

Monitorujemy poziomy wynagrodzeń rynkowych dla wszystkich stanowisk w banku, analizujemy standardy rynkowe w tym zakresie i bierzymy udział w badaniach wynagrodzeń realizowanych przez podmioty zewnętrzne.

W stosunku do pracowników o istotnym wpływie na profil ryzyka w BGK (tzw. MRT - material risk takers), bank ma prawo wstrzymać, obniżyć lub ograniczyć wypłatę odroczonego wynagrodzenia zmiennego, jeśli wystąpiły sytuacje z udziałem tych pracowników, które spowodowały znaczne straty banku. Warunki powodujące redukcję wynagrodzenia określone zostały w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.

W odniesieniu do członków Zarządu zastosowanie mają:

- Ustawa o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami,
- oświadczenie Ministra Rozwoju i Technologii w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego,
- Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego uchwalony przez Radę Nadzorczą.

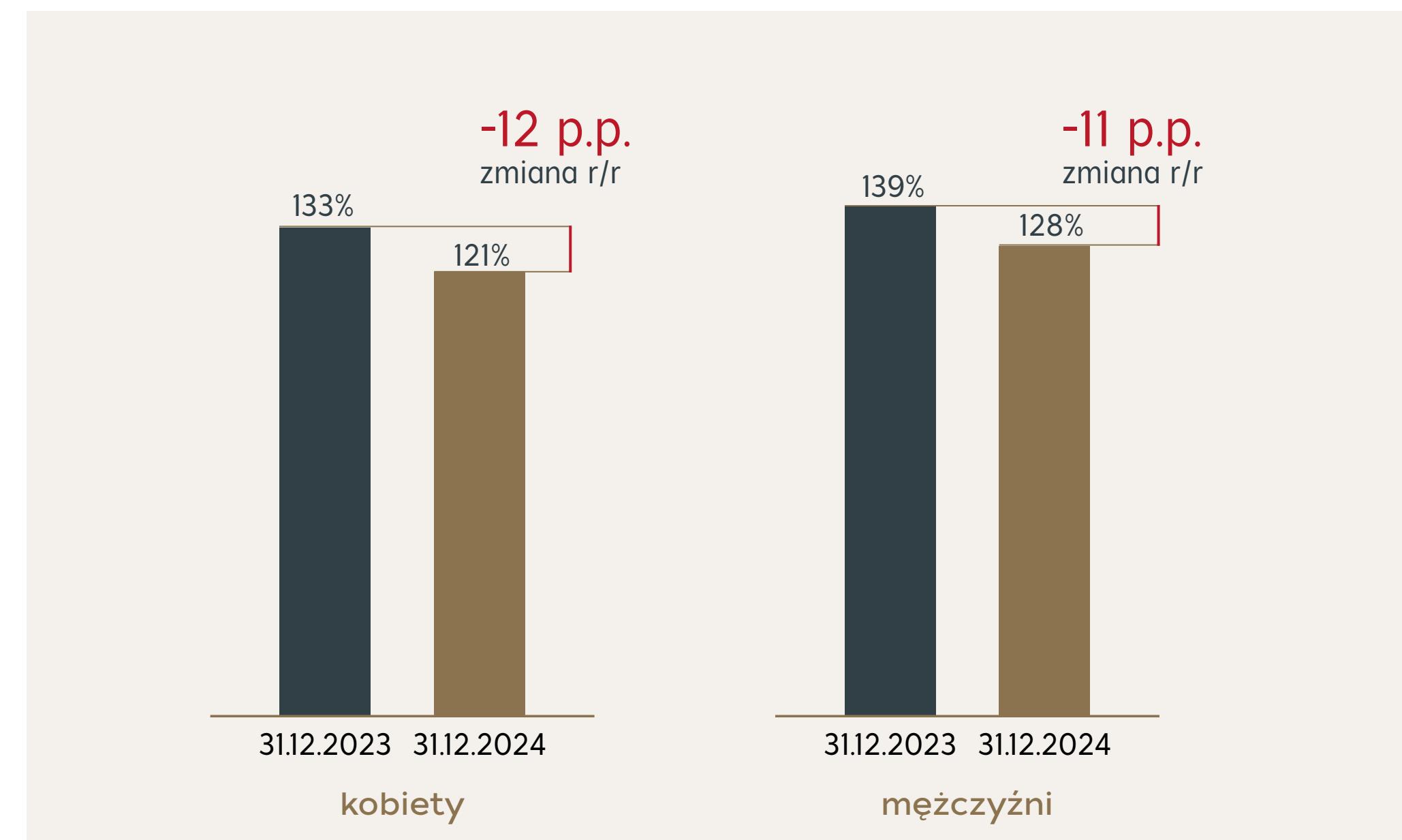


ZOBACZ WIĘCEJ

Więcej informacji na temat wynagrodzeń Zarządu znajduje się w rozdziale [VI. 4.2. Zarząd](#).

GRI 202-1

Wykres 1. Wynagrodzenie pracowników BGK najniższego szczebla w stosunku do płacy minimalnej¹⁵



Wynagrodzenie pracowników najniższego szczebla w BGK wyniosło w 2024 r. 121% ustawowego wynagrodzenia minimalnego w przypadku kobiet oraz 128% w przypadku mężczyzn. Zmiana tych wartości w porównaniu do 2023 r. wynika ze stosunkowo wysokiego wzrostu wynagrodzenia minimalnego w Polsce, który wyniósł 19%, natomiast dynamika wzrostu wynagrodzeń na najniższych szczeblach pracowników w banku była niższa i wyniosła ok. 9%.

GRI 2-21

W 2024 r. wynagrodzenie całkowite najlepiej opłaconego pracownika w organizacji było 5,5 razy większe od mediany wynagrodzenia pozostałych pracowników. Wzrost wynagrodzenia całkowitego wspomnianego pracownika w stosunku do 2023 roku wyniósł 16%, podczas gdy mediana całkowitego wynagrodzenia pozostałych zatrudnionych wzrosła o 26,4%. W rezultacie współczynnik będący ilorazem tych wartości przyjął wartość 0,61.

¹⁵ W niniejszym raporcie zmieniliśmy metodykę definiowania pracowników najniższego szczebla - dane dotyczą pracowników na najniższej kategorii zaszeregowania. Wartości za 2023 r. zostały odpowiednio zaktualizowane.

Benefity pracownicze

GRI 401-2

Każdy pracownik BGK - bez względu na rodzaj umowy oraz wymiar etatu - może liczyć na atrakcyjne świadczenia pozapłacowe. Oferowane benefity dla pracowników zatrudnionych na umowę o pracę to m.in.:

- pakiety medyczne,
- karty MultiSport, dofinansowania do uczestnictwa w bractwach sportowych,
- grupowe pracownicze ubezpieczenia na życie,
- pracowniczy program emerytalny (PPE), na który pracodawca wpłaca maksymalną możliwą składkę wynoszącą 7% podstawy określonej w przepisach powszechnych,
- 2 dni wolnego na opiekę nad dzieckiem do 14 roku życia, bez względu na to, czy drugi rodzic wykorzystał dzień wolny na ten cel u swojego pracodawcy,
- kafeteria benefitów,
- nagrody jubileuszowe,
- środki z kasy zapomogowo-pożyczkowej,
- odprawy emerytalne w kwocie wyższej niż przewiduje Kodeks pracy,
- dodatkowy dzień wolny dla osoby, która w danym roku kalendarzowym wykorzystała cały przysługujący jej urlop wypoczynkowy,
- bezpłatna przerwa od pracy, tzw. sabbatical, na okres od 1 do 6 miesięcy (dla pracowników mających co najmniej 10-letni staż pracy w BGK; jej celem jest zapobieganie wypaleniu zawodowemu).

W ramach zakładowego funduszu świadczeń socjalnych oferujemy:

- świadczenia z tytułu urodzenia dziecka,
- świadczenia dla pracowników i ich dzieci z okazji świąt Bożego Narodzenia,
- dofinansowanie m.in. nauki języków obcych, wypoczynku (świadczenie urlopowe), biletów na imprezy kulturalne i sportowe, zakupu książek i sprzętu sportowego, opieki nad dziećmi w żłobkach i przedszkolach.

Zasady korzystania oraz zasady gromadzenia, wydatkowania i przeznaczenia środków z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych określa Regulamin ZFŚS.

Po przepracowaniu w BGK pełnych dwóch lat, pracownik ma dodatkowo możliwość skorzystania z pożyczek udzielanych z ZFŚS na cele mieszkaniowe lub remontowe.

Świadczenia finansowane z funduszu socjalnego przysługują też emerytowanym pracownikom BGK. Mogą oni liczyć na:

- dofinansowanie działalności Koła Seniora BGK; w 2024 r. Koło obchodziło 20-lecie działalności, które uświetniliśmy uroczystym spotkaniem,
- dofinansowanie wypoczynku, rekreacji oraz uczestnictwa w wydarzeniach kulturalnych,
- zapomogi socjalne i losowe,
- pożyczki na cele remontowe,
- świadczenie z okazji świąt Bożego Narodzenia.



#NiezwykliPracownicyBGK

Ania w BGK dba o prosty język, a poza pracą ożywia historie związane z architekturą i sztuką. W zeszłym roku współtworzyła projekt „Miastomijanie”, którego efektem jest wystawa i książka o warszawskich muralach.

Źródło: Fundacja Puszka; autor: Sisi Cecylia

Urlopy rodzicielskie

GRI 401-3

Tabela 6. Liczba pracowników BGK uprawnionych do urlopu rodzicielskiego oraz tych, którzy powrócili do pracy

liczba pracowników	2024			2023		
	kobiety	mężczyźni	suma	kobiety	mężczyźni	suma
uprawnionych do urlopu rodzicielskiego	41	29	70	58	40	98
którzy skorzystali z urlopu rodzicielskiego	41	18	59	58	4	62
którzy powrócili do pracy po wykorzystaniu urlopu rodzicielskiego	18	17	35	23	3	26
którzy w poprzednim roku powrócili do pracy po urlopie rodzicielskim i byli zatrudnieni minimum 12 miesięcy	21	3	24	50	2	52
Wskaźnik powrotu do pracy ¹⁶	100,0%	94,1%	97,1%	100,0%	100,0%	100,0%
Wskaźnik utrzymania zatrudnienia	91,3%	100,0%	92,3%	96,2%	100,0%	94,6%

Wskaźnik powrotu do pracy liczony jest jako iloraz liczby pracowników, którzy w 2024 roku powrócili do pracy po wykorzystaniu urlopu rodzicielskiego do liczby pracowników, którym w tym samym okresie kończył się urlop rodzicielski i powinni powrócić do pracy. Dla ogółu pracowników spadł on o 2,9 p.p. w porównaniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

Wskaźnik utrzymania zatrudnienia liczony jest jako iloraz liczby pracowników, którzy w 2023 roku powrócili do pracy po urlopie rodzicielskim i byli zatrudnieni przez minimum 12 miesięcy do liczby pracowników, którzy powrócili do pracy po urlopie rodzicielskim w 2023 r. Dla ogółu pracowników spadł on o 2,3 p.p. w porównaniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego.

Promocja zdrowia i zdrowego stylu życia

GRI 403-6

Program wellbeingowy

Wspieramy dobrostan pracowników, a naszą strategię wellbeingową Power Bank opieramy na czterech filarach:

- przyjazne środowisko pracy,
- zdrowie fizyczne i psychiczne,
- bezpieczeństwo finansowe,
- dobre relacje - utrzymanie więzi i poczucie przynależności.

Power Bank od 2024 r. wspierany jest przez program Liderzy Wellbeingu. Wybrani pracownicy promują dobre praktyki wellbeingowe oraz wdrażają zmiany w zakresie dobrostanu pracowników zachęcając m.in. do wspólnych wyzwań i aktywności.

W 2024 r. Wellbeing Institute docenił naszą organizację i po raz kolejny przyznał certyfikat Wellbeing Leader. Ekspertci uznali, że skutecznie wspieramy dobrostan pracowników w siedmiu obszarach:

- świadomość,
- zdrowie psychiczne,
- zdrowie fizyczne,
- relacje międzyludzkie,
- fizyczne warunki miejsca pracy,
- systemy i procesy,
- kultura organizacyjna.

¹⁶ W niniejszym raporcie wprowadziliśmy korektę danych wskaźnika powrotu do pracy za 2023 r.

Zdrowie fizyczne i psychiczne

GRI 3-3 temat: Kwestie pracownicze

Zapewniamy pracownikom abonamentową, prywatną opiekę medyczną. Dostępne pakiety umożliwiają korzystanie z usług medycznych także poza siecią placówek wskazanych przez usługodawcę, na zasadzie kwartalnej refundacji kosztów.

W zakresie opieki abonamentowej pracownicy mają dostęp do lekarzy specjalistów, w tym do psychiatry, psychologa oraz stomatologa wraz z opcją sanacji.. Dodatkowo, każda osoba zatrudniona może wykupić po preferencyjnych cenach pakiety medyczne dla osób bliskich.

Prowadzimy działania edukacyjne promujące profilaktykę zdrowotną oraz zdrowy i aktywny styl życia. W 2024 roku zaprosiliśmy pracowników na Dni Zdrowia, podczas których eksperci-dietetycy dzielili się wiedzą na temat zdrowego odżywiania. Osoby zatrudnione miały także okazję sprawdzić ciśnienie tętnicze, wykonać analizę składu ciała oraz skorzystać z masażu biurowego. Wsparcie zdrowych nawyków żywieniowych miał też na celu zorganizowany cykl spotkań z dietetykiem, podczas których rozmawialiśmy m.in. o zbilansowanej diecie w biurze.

Zaangażowaliśmy się również w projekt Healthy Cities Lux Med, który promuje aktywność fizyczną i zdrowy styl życia. Wyzwanie polegało na codziennym wykonywaniu co najmniej 6 tysięcy kroków, co można monitorować za pomocą aplikacji mobilnej. Nasz bank zajął 14. miejsce wśród firm i 2. miejsce pod względem aktywnych użytkowników. Wspólnie wykonaliśmy ponad 96,5 mln kroków. Za każdego z 500 aktywnych w wyzwaniu pracowników BGK, organizator zasadził jedno drzewo. Wspieramy także aktywność fizyczną związaną z dojazdami do pracy - w centrali banku dostępna jest rowerownia.

W II połowie roku zaprosiliśmy pracowników do udziału w akcji Październik miesiącem zdrowia psychicznego. W każdy październikowy czwartek organizowaliśmy spotkania z psychologami poświęcone trosce o zdrowie psychiczne, walce ze stigmatyzacją społeczną osób dotkniętych depresją i przełamywaniem tabu, jakim jest otwarte mówienie o trudnościach emocjonalnych. W banku funkcjonuje też Employee Assistance Program (EAP) - profesjonalne, poufne źródło informacji oraz wsparcia psychologicznego dla wszystkich pracowników i członków ich rodzin. Wsparcie obejmuje trudne sytuacje w życiu zawodowym i prywatnym. Pomocy udziela zespół psychologów, terapeutów, psychoterapeutów oraz coachów.



Marek w pracy koordynuje projekty unijne, a po godzinach żegluje, zdobywa górskie szczyty z psem i od 9 lat zmienia świat na lepsze jako wolontariusz Szlachetnej Paczki.

Zabezpieczenie emerytalne

Jednym z elementów budowania dobrostanu pracowników jest troska o ich bezpieczeństwo finansowe oraz edukację finansową. W 2024 r. zorganizowaliśmy dwie tury spotkań z ekspertem z zakresu systemu zabezpieczenia emerytalnego. Były one poświęcone m.in. zasadom gromadzenia kapitału w ramach pracowniczego programu emerytalnego (PPE) oraz możliwości oszczędzania w ramach indywidualnych kont emerytalnych (IKE) i indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE). Pracownicy mogą skorzystać z produktów IKE Korpo i IKZE Korpo. Przeprowadziliśmy również cykl spotkań w Roku Edukacji Ekonomicznej o finansach osobistych, gdzie rozmawialiśmy o oszczędzaniu, inwestowaniu, inflacji, podatkach i rozliczeniach.

Pracownicy BGK odchodzący na emeryturę bądź rentę mogą dołączyć do Koła Seniora, które skupia ponad 240 osób. Koło realizuje swoją działalność głównie w trzech obszarach: sanatoryjno-rehabilitacyjnym, turystyczno-rekreacyjnym i kulturalnym.

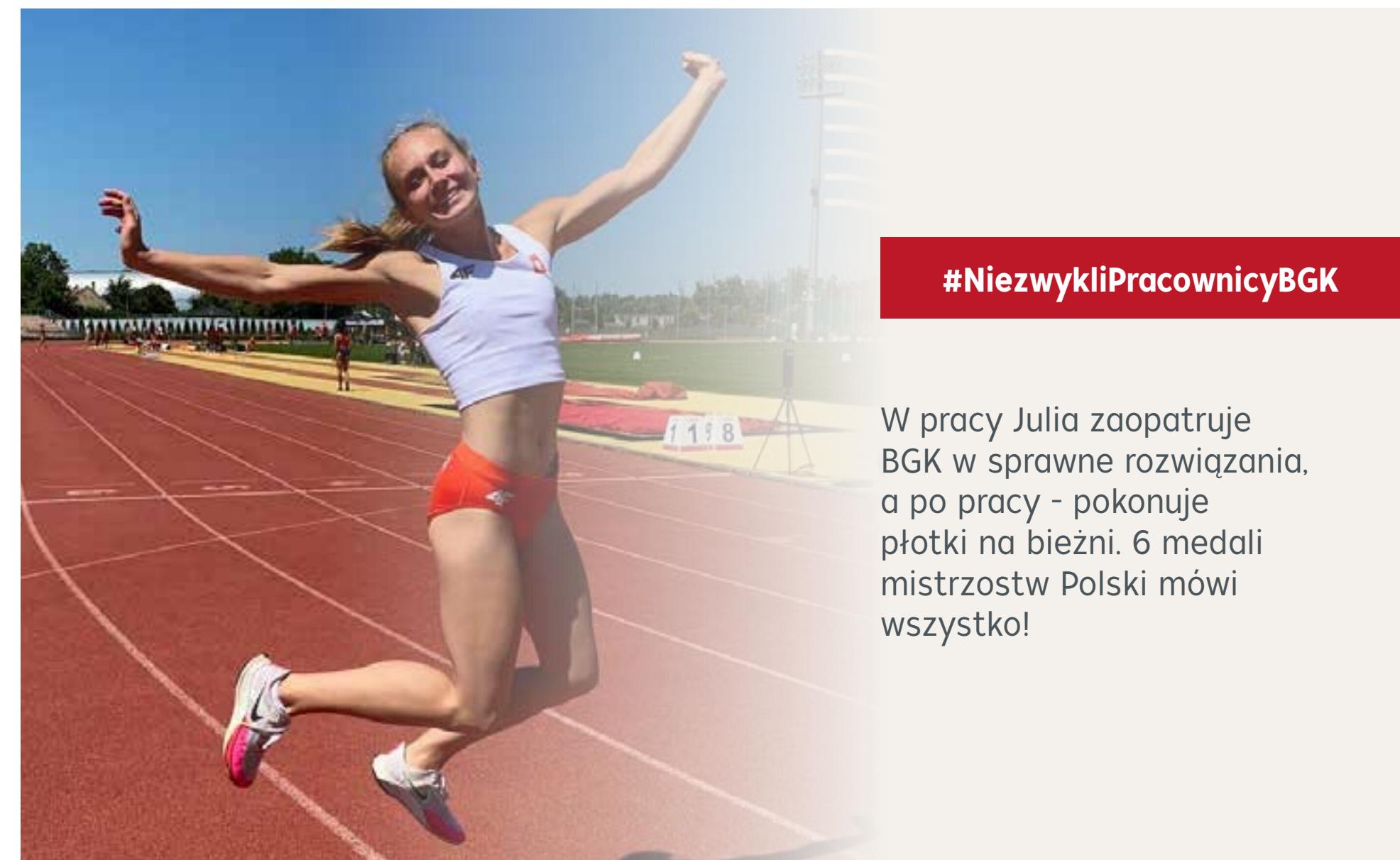
Poczucie przynależności

Bractwa sportowe

W BGK od lat działają bractwa sportowe, łączące pracowników wokół wspólnych pasji. Na koniec 2024 r. w banku bractw było 10. Refundujemy ich członkom połowę kosztów udziału w treningach, a także opłaty za udział w wydarzeniach sportowych - pod warunkiem właściwej ekspozycji logo BGK. Pomagamy również w organizacji sportowych turniejów.

Działania na rzecz rodziców

W BGK promujemy partnerstwo w związkach i podział urlopu rodzicielskiego między rodziców. W 2024 r. jako partner strategiczny Fundacji Share The Care promowaliśmy wartości rodzinne i równy udział obojga rodziców w wychowaniu dzieci. Wzięliśmy udział w kampaniach promujących bank jako pracodawcę przyjaznego rodzicom i we współpracy z fundacją zaproponowaliśmy pracownikom możliwość przystąpienia do grup wsparcia dla ojców oraz mam. Dodatkowo, zapewniliśmy rodzicom dostęp do webinarów - Rodzicielstwo w zgodzie z prawem oraz Rodzicielstwo w partnerstwie.



Przez cały okres urlopów macierzyńskiego, rodzicielskiego i wychowawczego utrzymujemy kontakt z pracownikami. Wysyłamy im cyklicznie newsletter #rodzinkaBGK, w którym opisujemy m.in. najważniejsze wydarzenia w banku, zmiany w prawie pracy, uprawnienia rodzicielskie i benefity.

Dla pracowników i ich dzieci organizujemy Dzień z Dzieckiem w Biurze oraz Mikołajki. W każdym z wydarzeń bierze udział około 1200 dzieci pracowników.

Rada pracowników

Zgodnie z przepisami prawa, osoby zatrudnione w BGK wyłoniły reprezentującą ich Radę pracowników. Przekazujemy Radzie informacje dotyczące:

- działalności i sytuacji ekonomicznej banku oraz przewidywanych w tym zakresie zmian,
- stanu, struktury i przewidywanych zmian zatrudnienia oraz działań mających na celu utrzymanie poziomu zatrudnienia,
- działań, które mogą powodować istotne zmiany w organizacji pracy lub podstawach zatrudnienia.

Rada pracowników konsultowała w 2024 r. 10 kwestii pracowniczych i uczestniczyła w spotkaniach ze związkami zawodowymi.

Związki zawodowe

W banku działają dwie organizacje związkowe:

- zakładowa organizacja Ogólnopolskiego Pracowniczego Związku Zawodowego Konfederacja Pracy - organizacja reprezentatywna w rozumieniu Kodeksu pracy, której stanowiska we wszelkich sprawach z zakresu prawa pracy wymagające konsultacji, opinii bądź akceptacji związków zawodowych zgodnie z przepisami są wiążące dla pracodawcy. Na koniec 2024 r. reprezentatywny związek zawodowy zrzeszał 708 osób (506 osób na koniec 2023 r.). Stanowiło to 28,7% ogółu pracowników banku, podczas gdy rok wcześniej odsetek ten wynosił 21,8%.
- od czerwca 2024 r. BGK został objęty działaniem drugiej organizacji - Międzyzakładowej Organizacji Związkowej Nowa Idea Nr 2.

Przedstawiciele strony społecznej są zapraszani do współpracy przy wszystkich istotnych projektach dotyczących spraw pracowniczych. Negocjacje odbywają się w partnerskiej atmosferze, z poszanowaniem interesów obu stron. W 2024 r. ze związkami zawodowymi omawiane były między innymi zmiany w Regulaminie Pracy oraz w Regulaminie ZFŚS.

3. Dbałość o pracowników

GRI 3-3 temat: Kwestie pracownicze ■ SDG 8

Rekrutacja



Dokumenty regulujące ten obszar w BGK:

- Polityka rekrutacji i zatrudniania kadry zarządzającej w Banku Gospodarstwa Krajowego
- Zasady rekrutacji pracowników w Banku Gospodarstwa Krajowego
- Zasady realizacji praktyk w Banku Gospodarstwa Krajowego



Nasze działania rekrutacyjne i wizerunkowe są prowadzone zgodnie z Polityką Dostępności Banku Gospodarstwa Krajowego. Kierujemy je zarówno do studentów w Polsce, jak i do polskich studentów za granicą, zachęcając ich do powrotu do kraju po ukończeniu studiów. Monitorujemy doświadczenia kandydatów w badaniu Candidate Experience. Pozwala nam to stale podnosić jakość procesu rekrutacji.

Kandydaci, którzy **w 2024 r.**
zdecydowanie poleciliby udział w naborze
do BGK osobom o podobnym profilu

63,8%

+3,4 p.p.
zmiana r/r

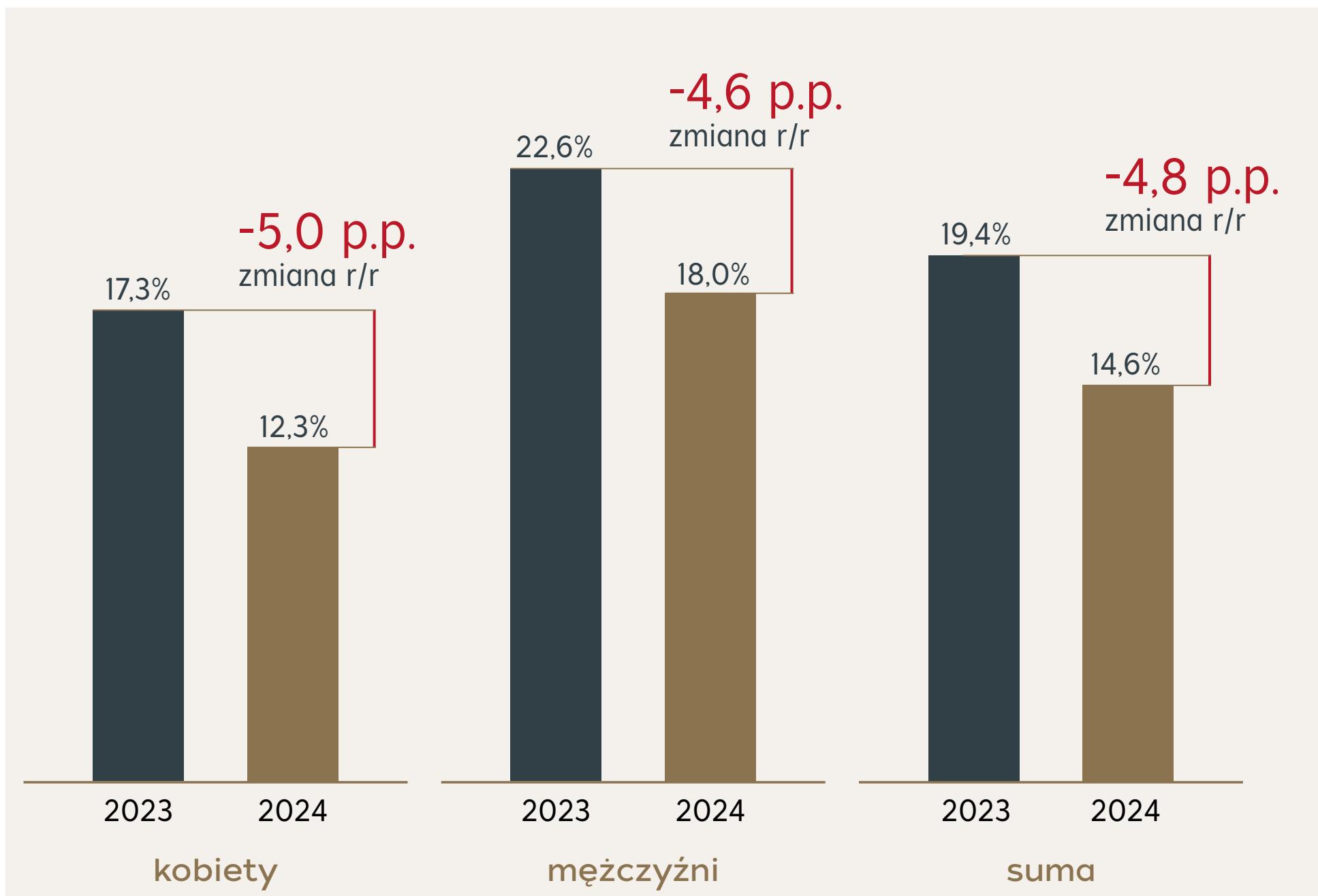
Dbamy o to, by już na etapie oferty pracy przyszły pracownik czuł się częścią społeczności BGK. Co najmniej tydzień przed rozpoczęciem pracy nowi pracownicy otrzymują dostęp do platformy onboardingowej Startuj z BGK. Wdrożenie wspiera wyznaczony opiekun, który pomaga w poznaniu zespołu i obowiązków. Po rozpoczęciu pracy badamy satysfakcję i doświadczenia nowych osób w ramach programu adaptacyjnego.

Każda osoba, która chce zacząć pracę w BGK może liczyć na przejrzysty i jednolity proces rekrutacji. Nasze regulacje gwarantują kandydatom równe szanse oraz wspierają różnorodność. Osoby odpowiedzialne za rekrutację kierują się zasadą równego traktowania - niedopuszczalne są jakiekolwiek przejawy dyskryminacji ze względu na płeć, wiek, stopień sprawności, rasę, wyznanie, narodowość, poglądy polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne czy orientację seksualną.

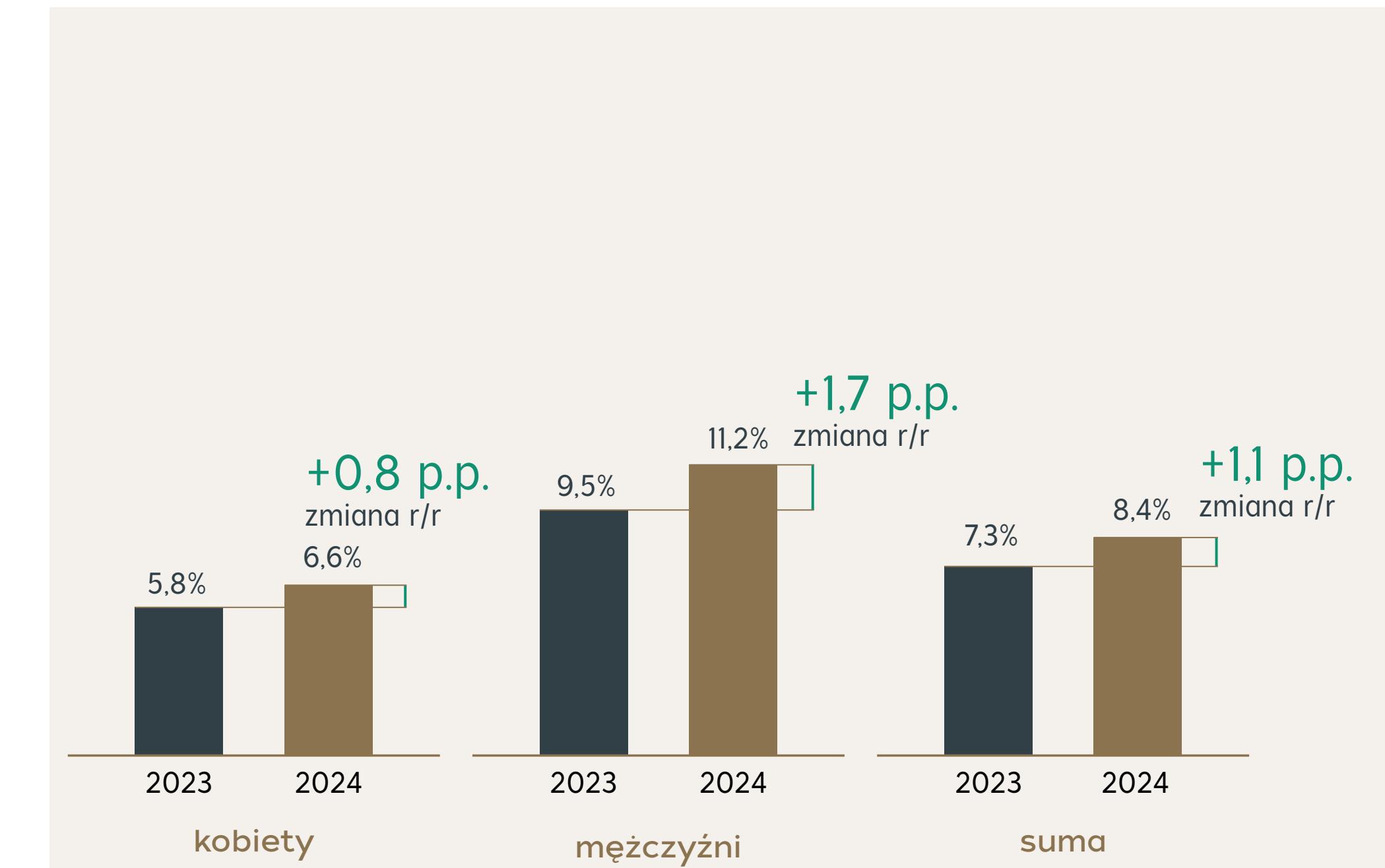
Zależy nam, aby do naszego banku trafiały osoby najlepiej nadające się do tej pracy - dlatego podczas rekrutacji sięgamy po nowoczesne narzędzia wspierające dobór kandydatów i efektywność procesu. Wykorzystujemy testy predyspozycji i testy psychometryczne oraz sztuczną inteligencję - współpracujemy w tym zakresie z polskimi firmami, w tym start-upami.

GRI 401-1

| Wykres 2. Wskaźnik zatrudnienia¹⁷



| Wykres 3. Wskaźnik rotacji¹⁸



| Tabela 7. Całkowita liczba nowych pracowników BGK w podziale na płeć i wiek

wiek pracowników	2024			2023		
	kobiety	mężczyźni	suma	kobiety	mężczyźni	suma
Poniżej 30 lat	54	50	104	68	55	123
Od 30 do 50 lat	110	98	208	164	130	294
Powyżej 50 lat	20	27	47	11	21	32
Suma	184	175	359	243	206	449

¹⁷ Wskaźnik zatrudnienia liczyony jest jako iloraz liczby nowych pracowników do liczby wszystkich zatrudnionych (na 31.12.2024) pracowników.

| Tabela 8. Całkowita liczba odejść pracowników w podziale na płeć i wiek

wiek pracowników	2024			2023		
	kobiety	mężczyźni	suma	kobiety	mężczyźni	suma
Poniżej 30 lat	13	16	29	14	17	31
Od 30 do 50 lat	56	68	124	50	54	104
Powyżej 50 lat	30	25	55	18	16	34
Suma	99	109	208	82	87	169

¹⁸ Wskaźnik rotacji liczyony jest jako iloraz liczby pracowników, którzy odeszli z organizacji do liczby wszystkich zatrudnionych (na 31.12.2024) pracowników.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Praktyki i staże

W 2024 r. zaprosiliśmy studentów do Letniej Akademii BGK – płatnych praktyk trwających od jednego do trzech miesięcy. Naszym celem było przyciągnięcie utalentowanych młodych osób, zwiększenie rozpoznawalności BGK jako nowoczesnego i atrakcyjnego pracodawcy oraz jednocześnie wsparcie bieżcej działalności banku, szczególnie w okresie urlopowym.

Uczestnikom praktyk zapewniliśmy udział w programie szkoleniowym obejmującym m.in. spotkania z ekspertami, coaching, warsztaty ogólnorozwojowe oraz symulacyjną grę biznesową z zarządzania projektami. Praktykanci uczestniczyli też w bankowym wolontariacie.

| Efekty projektu Letnia Akademia BGK



Edukacja i rozwój

GRI 3-3 temat: Kwestie pracownicze

Kompetencje naszych pracowników to kompetencje BGK. Dlatego dbamy o rozwój zawodowy wszystkich osób zatrudnionych w banku. Oferujemy długofalowe programy szkoleniowe i rozwojowe dopasowane do potrzeb banku i indywidualnych potrzeb pracowników. Zachęcamy do samodzielnego zarządzania własnym rozwojem i ścieżką kariery. Pracownicy mogą tworzyć własne plany szkoleniowe, a w wyborze szkoleń z oferty banku wspierają ich menedżerowie.

Szkolenia i programy rozwoju kompetencji zawodowych

GRI 404-1, 404-2

| Tabela 9. Średnia liczba godzin szkoleniowych w zależności od płci i kategorii zatrudnienia

	2024	2023
Płeć		
Kobiety	51,5	48,9
Mężczyźni	54,0	43,2
Suma - wszyscy pracownicy	52,5	46,7
Kategoria zatrudnienia		
Wyższa kadra zarządzająca	49,8	64,7
Średnia kadra zarządzająca	97,0	59,2
Pozostali pracownicy	46,4	42,6

Rozwijamy ofertę szkoleniową dla osób na stanowiskach kierowniczych. Skierowane do nich w 2024 r. programy rozwojowe to:

- Onboarding menedżerski adresowany do osób, które awansowały ze stanowisk specjalistycznych/eksperckich na stanowiska kierownicze. Udział w szkoleniu wzięło 75 osób.
- Przywództwo Przyszłości - program dla menedżerów zespołów i dyrektorów biur. W 2024 roku szkolenie ukończyły 62 osoby, a 68 pracowników kontynuuje naukę w roku 2025.
- Mentoring - program, w którym doświadczeni menedżerowie BGK dzielą się wiedzą i doświadczeniem z menedżerami o krótszym stażu. W banku mamy 30 mentorów i zakończyliśmy w 2024 roku 37 procesów mentoringowych.
- Coaching - program dla menedżerów umożliwiający realizację indywidualnych celów rozwojowych we współpracy z coachem. W 2024 roku zorganizowaliśmy 78 godzin coachingu zewnętrznego i 27 godzin coachingu wewnętrznego.
- Kompetencje Cyfrowe - kompleksowy program rozwojowy trwający w BGK od 2023 roku. W 2024 roku zaprosiliśmy menedżerów na 7 webinarów oraz szkolenie wewnętrzne dotyczące sztucznej inteligencji.

Dbamy też o jakość codziennej współpracy wewnętrz banku. Aby wspierać kulturę feedbacku przygotowaliśmy filmy, szkolenia, warsztaty oraz konkursy zachęcające do udzielania szczerej informacji zwrotnej.

Oferujemy także szeroki wybór projektów rozwojowych oraz zamkniętych szkoleń wewnętrznych i zewnętrznych dla pracowników na stanowiskach niemenedżerskich. W 2024 r. były to:

- Kompetencje Przyszłości - szkolenie pomagające rozwijać myślenie kontekstowe, pracę interdyscyplinarną oraz udzielanie informacji zwrotnych. Program w 2024 r. ukończył 433 osoby.
- Szkolenia specjalistyczne i ogólnorozwojowe m.in. z zakresu kompetencji miękkich oraz pakietów biurowych. W szkoleniach udział wzięło 1 744 pracowników.
- Bank Staży - program, który umożliwia poznanie pracy w innych komórkach lub jednostkach banku, rozszerzenie kompetencji i lepsze zrozumienie funkcjonowania organizacji. W 2024 roku Bank Staży odbył się już po raz czwarty, a uczestniczyło w nim 52 pracowników.

- Cykl webinarów Rozwojowe piątki - od 2024 roku w każdy piątek o stałej porze zapraszamy pracowników na onlineowe rozmowy rozwojowe. Tematy spotkań to m.in. sztuczna inteligencja, zdrowie i dobre samopoczucie w pracy, umiejętności miękkie oraz kompetencje zawodowe. Każde spotkanie prowadzi ekspert z danej dziedziny oraz doświadczeni pracownicy BGK. Do końca roku zorganizowaliśmy 22 webinarów.

Inne formy wsparcia pracowników w rozwoju

W naszej wewnętrznej platformie e-learningowej w 2024 r. pojawiło się 59 nowych szkoleń, zarówno specjalistycznych, jak i rozwijających umiejętności miękkie. Dodatkowo, nasza oferta szkoleniowa obejmuje:

- dofinansowanie kursów językowych (51 osób w 2024 r.),
 - dofinansowanie studiów (48 osób w 2024 r.),
 - dostęp do platformy językowej eTutor i nauki języków hiszpańskiego, włoskiego, francuskiego, angielskiego i niemieckiego. W 2024 roku ze szkoleń skorzystało 1 945 pracowników i 370 osób towarzyszących,
 - dostęp do kursów internetowych na platformie Udemy - w 2024 r. zwiększyliśmy liczbę licencji do 250,
 - program wymiany doświadczeń z największymi europejskimi bankami rozwoju If I were you.
- Pracownicy, z którymi bank zakończył współpracę, są objęci dobrowolnym Programem Outplacementowym. Oferujemy w jego ramach m.in.:
- analizę mocnych stron i obszarów do rozwoju - testy kompetencyjne, ról zespołowych, logiczne, numeryczne,
 - wsparcie w przygotowaniu dokumentów aplikacyjnych i profilu na LinkedIn,
 - przekazanie informacji dotyczących poruszania się po rynku zatrudnienia,
 - zapoznanie z nowoczesnymi metodami selekcji oraz przygotowanie do rozmów kwalifikacyjnych,
 - doradztwo w zakresie budowania relacji zawodowych.

| Tabela 10. Statystyki dotyczące szkoleń rozwojowych pracowników BGK

	2024	2023
Liczba przeszkolonych pracowników	2 087	2 079
Liczba godzin szkoleniowych	109 636	97 433
Liczba szkoleń otwartych (dostępnych na rynku)	488	415
Liczba szkoleń zamkniętych (przygotowanych dla BGK)	387	189
Liczba szkoleń e-learningowych dostępnych na platformie wewnętrznej	146	101
Liczba odsłon szkoleń e-learningowych	ok. 29 000	ok. 17 000

Proces Oceny Pracy (POP)

GRI 404-3

Wszystkie osoby pracujące w BGK na podstawie umowy o pracę uczestniczą w okresowym Procesie Oceny Pracy. Proces wspiera naszych menedżerów i pracowników w realizacji celów biznesowych oraz stanowi ważny element motywacyjny w organizacji.

W 2024 r. ocena pracownika odbywała się w oparciu o dwa równoważne kryteria – zrealizowanie celów oraz postawę pracownika. Drugie kryterium oceniane jest w odniesieniu do zdefiniowanych zachowań, w trzystopniowej skali. Wypłata premii rocznej jest warunkowana uzyskaniem minimum 80% z każdej części składowej oceny.

Każdego roku wyciągamy wnioski i doskonalimy proces oceny, wprowadzając nowe narzędzia i praktyki. Dzięki temu Proces Oceny Pracy w BGK jest prosty, przyjazny, przejrzysty i efektywny.

| Etapy Procesu Oceny Pracy



Bezpieczeństwo i higiena pracy (BHP)

GRI 3-3 temat: Kwestie pracownicze

GRI 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-7, 403-9, 403-10

Praca w BGK to praca bezpieczna. Ścisłe przestrzegamy wszystkich przepisów BHP i wewnętrznych instrukcji dotyczących bezpieczeństwa pracy.

Opracowaliśmy i regularnie aktualizujemy oceny ryzyka zawodowego dla każdego stanowiska pracy, uwzględniając również ryzyka psychospołeczne, pracę zdalną oraz potrzeby osób z niepełnosprawnościami, kobiet w ciąży i karmiących piersią. W ocenie ryzyka zawodowego biorą udział m.in. służba BHP, lekarz medyczny pracy oraz przedstawiciele pracowników. Do zapoznania się z oceną ryzyka zawodowego zobowiązana jest każda osoba zaczynająca pracę w banku oraz osoby zatrudnione każdorazowo w sytuacji wprowadzenia zmian na stanowisku pracy.

| Dobre praktyki BHP



Chronimy zdrowie i życie pracowników i klientów udostępniając apteczki, dyspensery plastrów oraz **24** automatyczne defibrylatory.



60 naszych pracowników jest **Liderami Pierwszej Pomocy**, wyznaczonymi do udzielania pierwszej pomocy przedmedycznej. Cyklicznie przechodzą oni dodatkowe szkolenia podnoszące ich kompetencje w tym zakresie.



Regularnie kontrolujemy **stan BHP** we wszystkich placówkach oraz magazynach.



Wdrożyliśmy reguły **bezpiecznego i higienicznego** wykonywania pracy zdalnej oraz zasady ich kontroli.



Zachęcamy pracowników do **zgłaszania wszystkich spraw** związanych z BHP poprzez platformę intranetową.

Wykwalifikowany zespół BHP w BGK nie tylko weryfikuje stan bezpieczeństwa, ale pełni też rolę profesjonalnych doradców i mentorów. W banku rozwijamy różnorodne formy promowania bezpieczeństwa i higieny pracy m.in. poprzez ankietę ergonomiczną, która pomaga regularnie udoskonalać warunki, w jakich pracują osoby zatrudnione w organizacji.

Eksperci BHP zwracają w BGK szczególną uwagę na trzy obszary:

- środowisko fizyczne (m.in. narzędzia i organizacja stanowisk, ergonomia, otoczenie),
- zachowania pracowników (przestrzeganie zasad BHP, współpraca, odpowiedzialność),
- cechy pracowników (wiedza, umiejętności, motywacja).

Wiedza zespołu BHP jest regularnie aktualizowana i rozszerzana poprzez szkolenia i kursy związane z bezpieczeństwem pracy.

Angażujemy pracowników w ciągłą poprawę bezpieczeństwa. Każda osoba zatrudniona może swobodnie zgłaszać sytuacje potencjalnie niebezpieczne i zauważone zagrożenia, a kadra kierownicza i pracownicy służby BHP przy zaangażowaniu pracowników wypracowują skuteczne i trwałe rozwiązania.

W banku działa komisja bezpieczeństwa i higieny pracy, w skład której wchodzą w równej liczbie przedstawiciele pracodawcy, w tym lekarz medycyny pracy, oraz pracowników. Komisja spotyka się co trzy miesiące i wspiera BGK w działaniach na rzecz zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony zdrowia.

Zgodnie z przepisami, prowadzimy wstępne i okresowe szkolenia z BHP, dzięki którym każda osoba zatrudniona w BGK zna:

- podstawowe przepisy i zasady BHP,
- zasady udzielania pierwszej pomocy,
- czynniki środowiska pracy,
- ryzyko zawodowe związane z wykonywaną pracą,
- sposoby ochrony przed zagrożeniami.

Tabela 11. Liczba pracowników BGK przeszkolonych w zakresie BHP w podziale na typ szkolenia

	2024	2023
Wstępne	362	456
Okresowe	1 705	159

Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Dodatkowo organizujemy szkolenia z zasad udzielania pierwszej pomocy przedmedycznej, w których w 2024 r. wzięło udział 235 pracowników banku, w tym 154 pracowników oddziałów regionalnych. W 2024 r. zorganizowaliśmy też dla 147 pracowników korzystających z samochodów służbowych szkolenia z bezpiecznej jazdy.

Praca w BGK ma charakter administracyjno-biurowy, dlatego ewentualne wypadki są klasyfikowane jako lekkie. Urazy to głównie zwichtnięcia, skręcenia i złamania związane z przemieszczaniem się, kierowaniem samochodem lub używaniem przedmiotów. W 2024 r. nie odnotowaliśmy ofiar śmiertelnych ani poważnych obrażeń związanych z pracą.

| Tabela 12. Liczba wypadków, którym ulegli pracownicy BGK, z podziałem na płeć

	2024	2023
Kobiety	2	3
Mężczyźni	1	2
Suma	3	5

Wskaźnik wypadków związanych z pracą, liczony jako liczba wypadków podzielona przez liczbę przepracowanych godzin i pomnożona przez 200 000 h wyniósł w 2024 r. 0,15. W 2024 r. nie odnotowaliśmy żadnych wypadków wśród pracowników, których praca lub miejsce pracy jest kontrolowane przez bank. W 2024 r. nie odnotowaliśmy również przypadków chorób zawodowych związanych z pracą.

4. Zarządzanie różnorodnością

GRI 2-23, 2-24 GRI 3-3 temat: Kwestie pracownicze SDG 5

Jednoznacznie odrzucamy wszystkie oznaki dyskryminacji i deklarujemy w BGK brak tolerancji dla ich przejawów. Wszyscy nasi pracownicy mogą liczyć na równe traktowanie - bez względu na płeć, wiek, narodowość i pochodzenie etniczne, wyznanie, przekonania polityczne, orientację seksualną, stopień sprawności czy przynależność związkową.



Dokumenty regulujące ten obszar w BGK:

- Polityka Szacunek w miejscu pracy
- Kodeks Etyki BGK
- Procedura antymobbingowa BGK
- Procedura zgłaszania naruszeń w BGK

Cenimy różnorodność zespołów i widzimy w niej siłę naszej organizacji. Gwarantujemy szacunek dla każdego pracownika i równość traktowania poprzez:

- zapisy regulacji wewnętrznych,
- przyjęte i przestrzegane wartości i zwyczaje nakazujące traktowanie każdej osoby z szacunkiem,
- budowanie świadomości pracowników, m.in. poprzez szkolenia i warsztaty,
- niedyskryminujące zasady wynagradzania i dostępu do świadczeń pozapłacowych,
- jednakowy dostęp do inicjatyw rozwojowych i szkoleń,
- budowanie wewnętrznie zróżnicowanych zespołów pracowniczych.

Dążymy do tworzenia przyjaznego środowiska pracy, wolnego od mobbingu, dyskryminacji i innych nieetycznych zachowań.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



#NiezwykliPracownicyBGK

Mikołaj w ciągu dnia analizuje rynki finansowe w BGK, a wieczorem zmienia się w DJ-a, serwując chilloutowe brzmienia w swojej audycji „blokz” w Radiu Kapitał.

Dbamy o to, by nasi pracownicy mieli wiedzę na temat różnorodności, praw człowieka, sposobów zgłaszania trudnych sytuacji i uzyskiwania pomocy w ich rozwiązywaniu. Nasze wartości, w szczególności związane z poszanowaniem godności każdego człowieka, jasno komunikujemy podczas szkoleń dla nowych pracowników. Wszyscy pracownicy są zobowiązani ukończyć e-learningowe szkolenie poświęcone Polityce Różnorodności i Szacunku w miejscu pracy. W 2024 r. przystąpiło do niego 87% kadry, z czego 99% uzyskało pozytywny wynik testu końcowego. Dodatkowo, wszyscy pracownicy mają dostęp do intranetowego działu Relacje pracownicze, w którym znajdują się regulacje i instrukcje dotyczące zgłaszania zachowań nieetycznych.

GRI 406-1

W 2024 r. w banku nie stwierdzono żadnych przypadków dyskryminacji lub mobbingu, w odniesieniu do których musiałyby zostać podjęte działania naprawcze.

Różnorodność pracowników

GRI 405-1

Tabela 13. Odsetek pracowników BGK należących do poszczególnych stopni zaszeregowania w podziale na płeć i wiek

	31.12.2024			31.12.2023		
	kobiety	mężczyźni	suma	kobiety	mężczyźni	suma
Wyższa kadra zarządzająca						
Poniżej 30 lat	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Od 30 do 50 lat	22%	29%	52%	20%	29%	49%
Powyżej 50 lat	19%	29%	48%	25%	26%	51%
Suma¹⁹	42%	58%	100%	44%	56%	100%
Średnia kadra zarządzająca						
Poniżej 30 lat	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Od 30 do 50 lat	28%	44%	72%	25%	40%	65%
Powyżej 50 lat	17%	11%	28%	21%	14%	35%
Suma	45%	55%	100%	46%	54%	100%
Pozostali pracownicy						
Poniżej 30 lat	8%	6%	15%	7%	5%	12%
Od 30 do 50 lat	40%	22%	62%	40%	22%	62%
Powyżej 50 lat	16%	8%	24%	17%	9%	26%
Suma	64%	36%	100%	64%	36%	100%

¹⁹ Wartości za 2023 r. uległy korekcie w porównaniu do danych prezentowanych w zeszłorocznym raporcie ze względu na zidentyfikowany błąd obliczeniowy.

Różnorodność w Zarządzie i Radzie Nadzorczej

| Tabela 14. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej BGK w podziale na płeć i wiek

Zarząd	31.12.2024			31.12.2023		
	kobiety	mężczyźni	suma	kobiety	mężczyźni	suma
Poniżej 30 lat	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Od 30 do 50 lat	17%	50%	67%	0%	40%	40%
Powyżej 50 lat	0%	33%	33%	20%	40%	60%
Suma	17%	83%	100%	20%	80%	100%

Rada Nadzorcza	31.12.2024			31.12.2023		
	kobiety	mężczyźni	suma	kobiety	mężczyźni	suma
Poniżej 30 lat	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Od 30 do 50 lat	8%	33%	42%	9%	45%	55%
Powyżej 50 lat	0%	58%	58%	27%	18%	45%
Suma	8%	92%	100%	36%	64%	100%

Rozwiązań dla osób z niepełnosprawnościami

Wprowadzamy udoskonalenia dla naszych pracowników z orzeczeniami o niepełnosprawności oraz innych osób ze szczególnymi potrzebami.

Zwiększamy dostępność BGK:



umieszczamy w materiałach **napisy i audiodeskrypcję**.



zaopatrzliśmy oddziały regionalne oraz centralę w **30 pętli indukcyjnych** wspomagających osoby niesłyszące i niedosłyszące,



zainstalowaliśmy **20 totemów** - urządzeń wskazujących drogę w biurze centrali banku.



prowadziemy **kampanie informacyjne** dotyczące dostępności i publikujemy materiały na ten temat w popularnych platformach:

- Podcast z serii Dostępność przy mikrofonie
- One pager o Polskim Akcie Dostępności
- Dzielimy się wiedzą na konferencjach: Forum Dostępności, Targi Dostępności, konferencje regionalne ZUS, Sensorycznie i na Serio



temat dostępności został na stałe **włączony do szkoleń wdrożeniowych** dla nowych pracowników.

Dodatkowe informacje na temat naszego podejścia do dostępności znajdują się w raporcie w rozdziale [V.3.6. Działania na rzecz dostępności](#).

Tabela 15. Liczba pracowników BGK z niepełnosprawnościami w podziale na płeć i wiek

	31.12.2024			31.12.2023		
	kobiety	mężczyźni	suma	kobiety	mężczyźni	suma
Poniżej 30 lat	3	4	7	3	1	4
Od 30 do 50 lat	10	14	24	10	14	24
Powyżej 50 lat	7	5	12	7	5	12
Suma	20	23	43	20	20	40
Udział	1,3%	2,4%	1,7%	1,4%	2,2%	1,7%

Stosunek wynagrodzenia kobiet do wynagrodzenia mężczyzn

GRI 405-2

Pracownicy banku mają równe prawa z tytułu jedнакowego wypełniania takich samych obowiązków. Różnice w poziomach wynagrodzeń wynikają z oceny posiadanych kompetencji, doświadczenia i odpowiedzialności na danym stanowisku. Nie są one bezpośrednio powiązane z płecią, wiekiem, pochodzeniem czy wyznaniem zatrudnionych.

Tabela 16. Stosunek wynagrodzeń zasadniczych kobiet do wynagrodzeń zasadniczych mężczyzn w podziale na kategorie pracowników

	2024	2023
Wyższa kadra zarządzająca	89,1%	90,3%
Średnia kadra zarządzająca	90,0%	88,3%
Pozostali pracownicy	85,5%	86,1%

Tabela 17. Stosunek wynagrodzeń całkowitych kobiet do wynagrodzeń całkowitych mężczyzn w podziale na kategorie pracowników (uwzględnia wynagrodzenia zmienne przyznawane w zależności od poziomu realizacji celów pracownika)²⁰

	2024	2023
Wyższa kadra zarządzająca	90,0%	97,0%
Średnia kadra zarządzająca	90,9%	88,7%
Pozostali pracownicy	78,7%	87,1%

Stosunek wynagrodzeń zasadniczych kobiet do wynagrodzeń zasadniczych mężczyzn dla wszystkich pracowników wyniósł w 2024 r. 79,2% (więcej o 1,1 p.p. w porównaniu do roku 2023). W przypadku wynagrodzeń całkowitych stosunek ten w roku 2024 wyniósł 74,8% (mniej o 4,6 p.p. w porównaniu do 2023 r.). Odsetki te nie są średnimi arytmetycznymi liczb zawartych w powyższych tabelach - wynika to z różnic w liczبności kobiet i mężczyzn w poszczególnych kategoriach pracowników.

Bank zauważa istniejące różnice i podejmuje działania na rzecz ich niwelowania. Podjęte przez nas w 2024 roku działania to przegląd i zmiana modelu wartościowania – aktualizacja opisów stanowisk pracy oraz przegląd trendów rynkowych w zakresie wynagrodzeń. Jednym z naszych celów jest dostosowanie procesów i wewnętrznych regulacji do przepisów dotyczących jawności i równości wynagrodzeń, w tym dyrektywy unijnej.

²⁰ Bez względu na rodzaj świadczonej pracy, zakres odpowiedzialności, indywidualne kompetencje, zajmowane stanowisko czy miejsce pracownika w strukturze.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

IV

Otoczenie

1. Otoczenie społeczno-gospodarcze
2. Nasi interesariusze
3. Doświadczenia klientów



1. Otoczenie społeczno-gospodarcze

W 2024 roku wydarzenia gospodarcze i geopolityczne miały ponownie istotny wpływ na sytuację społeczną w Polsce. Gospodarstwa domowe w dalszym ciągu odczuwały utrzymującą się podwyższoną inflację, choć jej dynamika była znacznie niższa niż w roku poprzednim. Jednocześnie presja cenowa dotyczyła przede wszystkim usług, w przeciwieństwie do roku 2023, gdy dwucyfrowe wzrosty cen obejmowały w podobnym zakresie wszystkie podstawowe kategorie koszyka CPI.

W 2024 roku w Polsce nadal przebywało około miliona wojennych uchodźców z Ukrainy. Od czasu rosyjskiej agresji, do końca 2024 r. granicę naszego kraju przekroczyło ok. 25 mln Ukraińców - około 1,6 mln z nich otrzymało w Polsce numery PESEL uprawniające do pracy oraz świadczeń społecznych. Pomimo znaczącego napływu uchodźców z Ukrainy i związanych z tym licznych wyzwań, sytuacja społeczna w Polsce pozostaje stabilna dzięki chłonności rynku pracy oraz programom osłonowym.

Za granicą

Utrzymanie tempa wzrostu PKB z 2023 roku

Według styczniowych szacunków Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW) dynamika światowego PKB w 2024 r. wyniosła 3,2% i była marginalnie niższa niż rok wcześniej (3,3%). Przy zbliżonej aktywności gospodarczej globalne tempo wzrostu cen obniżyło się - MFW szacuje je na poziomie 5,7% w 2024 r. wobec 6,7% w 2023 r. Przyczyniła się do tego m.in. delikatna deflacja w przypadku ropy naftowej i żywności. W następstwie zmniejszonej dynamiki łącznego wskaźnika inflacji większość wiodących banków centralnych - w tym Rezerwa Federalna oraz EBC - dokonała redukcji stóp procentowych.

W kraju

W kierunku wyższej aktywności gospodarczej

W 2024 r. krajowa gospodarka wkroczyła w okres wzrostu zbliżonego do potencjału po okresie pandemicznej oraz uchodźczej zmienności w poprzednich latach. Roczna dynamika PKB była dodatnia we wszystkich kwartałach, a w całym 2024 r. wyniosła 2,9%. Negatywnie do wzrostu kontrybuował eksport netto. W przeciwnym kierunku działało spożycie prywatne oraz publiczne.

Tabela 18. Dynamika realna produktu krajowego brutto niewyrównanego sezonowo (ceny średnioroczne roku poprzedniego) przy podstawie analogicznego okresu roku poprzedniego = 100

	2024				
	I-IV kw.	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
Produkt krajowy brutto	102,9	102,1	103,2	102,7	103,2
Popyt krajowy	104,1	102,3	104,8	104,4	104,8
Spożycie ogółem	104,0	105,4	106,2	101,3	103,3
w sektorze gospodarstw domowych	103,1	104,4	104,6	100,3	103,5
Akumulacja brutto	104,6	84,7	98,2	120,0	109,2
Nakłady brutto na środki trwałe	101,5	101,9	103,2	100,1	101,3
Eksport	101,2	102,1	102,9	99,3	100,5
Import	103,3	102,3	105,7	101,9	103,3
Wartość dodana brutto	102,1	101,8	102,2	102,3	102,1
Przemysł	101,0	100,2	100,8	101,3	101,6
Budownictwo	93,3	89,1	93,8	97,0	92,3
Handel i naprawa pojazdów samochodowych	102,3	104,4	104,1	98,8	102,5
Transport i gospodarka magazynowa	104,3	101,6	103,5	105,8	105,8
Zakwaterowanie i gastronomia	103,5	102,6	103,3	103,7	103,6

Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Rynek pracy pozostaje stabilny

Powrót do około 3-procentowego wzrostu gospodarczego w niewielkim stopniu przyczynił się do zmian na rynku pracy. W grudniu 2024 r. dynamika zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw ukształtowała się na poziomie -0,6% wobec -0,1% w analogicznym okresie roku poprzedniego. Towarzyszyło temu utrzymanie się stopy bezrobocia na niezmienionym poziomie w porównaniu do końca 2023 r. (5,1%). Jednocześnie nominalny wzrost przeciętnych wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw spowolnił w ujęciu średniorocznym z 11,9% w 2023 r. do 11,0% w 2024 r. Niemniej w ujęciu realnym wynagrodzenia kontynuowały silny wzrost od II poł. 2023 r. Wynikało to z ustępowania presji inflacyjnej (roczna dynamika CPI obniżyła się z 6,2% w grudniu 2023 r. do 4,7% w analogicznym miesiącu 2024 r.) oraz po części regulacyjnego charakteru podwyżek płac w związku z istotnym podniesieniem pensji minimalnej.

Jednocześnie konsekwencje kryzysu wywołanego COVID-19 oraz rosyjskiej inwazji na Ukrainę, a także późniejszych wzrostów wydatków na cele obronne spowodowały wzrost dłużu sektora finansów publicznych w relacji do PKB z 45,2% w 2019 r. do 48,8% w 2023 r. Po trzech kwartałach 2024 r. dług wyniósł 52,3%.

Stabilne stopy przez cały 2024 r.

W całym 2023 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) obniżyła stopę referencyjną NBP o 100 pb. do poziomu 5,75%. Nie został on zmieniony w całym 2024 roku, pomimo łagodzenia polityk monetarnych przez regionalnych odpowiedników RPP i banków centralnych rynków bazowych. Za utrzymaniem dotychczasowego poziomu stóp procentowych przemawiały wciąż wysokie prognozy inflacji (powyżej celu RPP), wysoka dynamika wynagrodzeń, dobry stan krajowej koniunktury oraz deficyt fiskalny.

Podwyższona zmienność na rynku dłużu

Rok 2024 przyniósł osłabienie krajowych papierów skarbowych. Na rynkach bazowych obserwowano również rosnące dochodowości. W Stanach Zjednoczonych wahania na UST były spowodowane głównie przez zmiany oczekiwania dotyczących polityki FOMC. W pewnym momentach dołączały się do tego obawy dotyczące rosnącego deficytu, a co za tym idzie dotyczące wyższej skali emisji papierów skarbowych. Rentowność 10-letnich obligacji USA zakończyła rok na poziomie ok. 4,5% po wzroście z ok 3,8% (70 pb.). Roczna zmiana rentowności

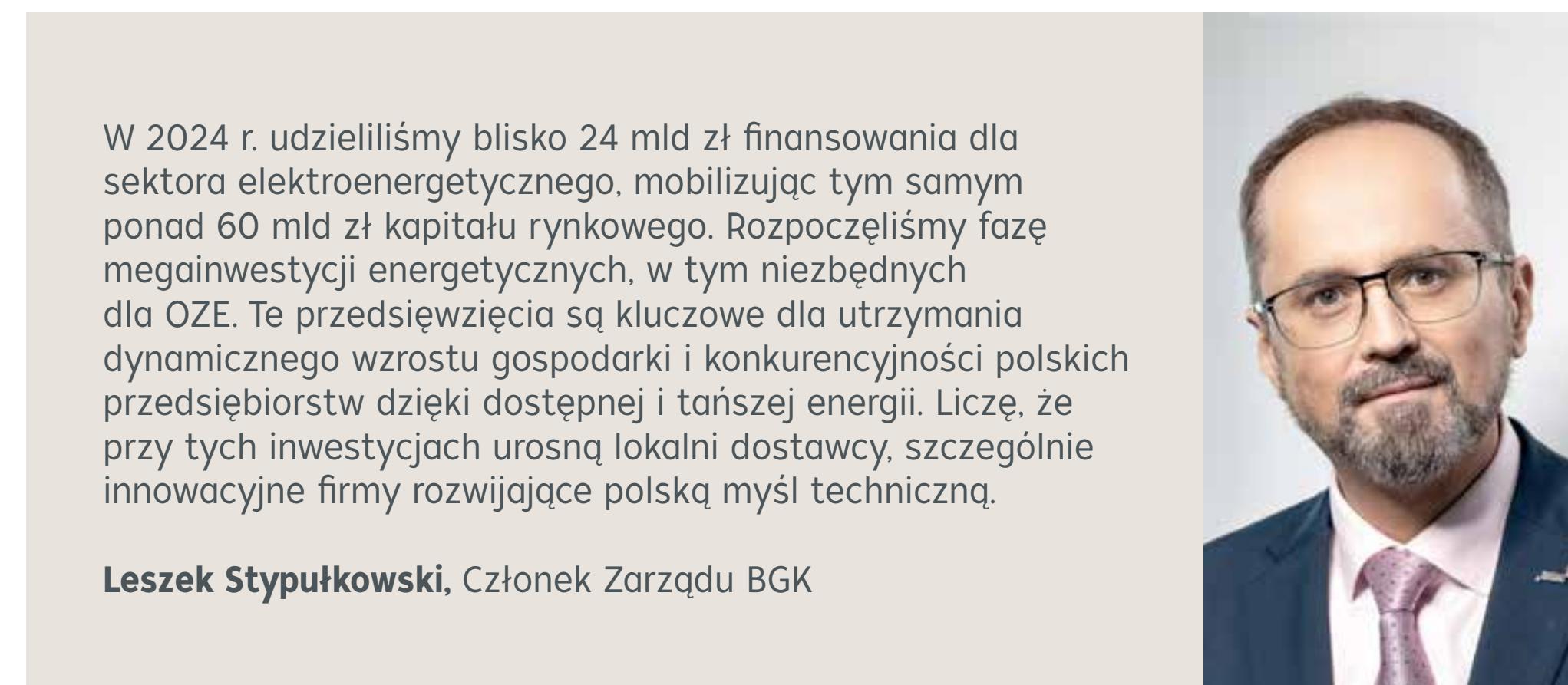
Bunda była płytsza niż w przypadku Treasuries do czego przyczyniły się m.in. względnie stabilne spadki dynamiki HICP oraz przytłumiona koniunktura. Impulsy kreujące wycenę POLGBs były bardziej zbliżone do tych obserwowanych za Oceanem niż za zachodnią granicą. Ostatecznie dochodowość 10-letniego benchmarku przesunęła się w górę o ok. 70 pb. do 5,9%.

2. Nasi interesariusze

GRI 2-29

W BGK chcemy słyszeć naszych interesariuszy i być przez nich słyszani. Mapa naszych interesariuszy została zaktualizowana podczas procesu zrealizowanego w 2024 r. W jego ramach przeprowadziliśmy identyfikację oraz ocenę wpływu i zaangażowania interesariuszy w szerokim gronie pracowników. Wyniki tego ćwiczenia potwierdzone zostały podczas warsztatu z wyższą kadrą zarządzającą. Zidentyfikowano 77 grup interesariuszy, z czego 24 grupy to kluczowi interesariusze (o największym wpływie na bank i zainteresowaniu jego działaniami).

Angażujemy naszych interesariuszy w działania banku i prowadzimy z nimi stały, regularny dialog. Wybieramy kanały komunikacji, które spełniają potrzeby i oczekiwania każdej z najważniejszych grup interesariuszy.



W 2024 r. udzieliliśmy blisko 24 mld zł finansowania dla sektora elektroenergetycznego, mobilizując tym samym ponad 60 mld zł kapitału rynkowego. Rozpoczęliśmy fazę megainwestycji energetycznych, w tym niezbędnych dla OZE. Te przedsięwzięcia są kluczowe dla utrzymania dynamicznego wzrostu gospodarki i konkurencyjności polskich przedsiębiorstw dzięki dostępnej i tańszej energii. Liczę, że przy tych inwestycjach urosną lokalni dostawcy, szczególnie innowacyjne firmy rozwijające polską myśl techniczną.

Leszek Stypułkowski, Członek Zarządu BGK

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

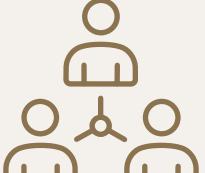
Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

kategoria interesariuszy	grupa kluczowych interesariuszy	kanał komunikacji/sposób zarządzania
 Otoczenie wewnętrzne	<ul style="list-style-type: none"> ▪ pracownicy BGK ▪ Rada Nadzorcza ▪ Zarząd 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ cykliczne badania opinii pracowników ▪ grupy fokusowe ▪ sondy ▪ spotkania zespołowe ▪ spotkania kaskadowe z kadrą menedżerską ▪ e-mailowe skrzynki tematyczne
 Otoczenie regulacyjne	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ministerstwa ▪ władze ustawodawcze ▪ nadzór rynku bankowego ▪ instytucje UE ▪ kluczowe centralne agendy tematyczne 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ opiniowanie planowanych zmian regulacyjnych ▪ spotkania robocze na różnych szczeblach ▪ kontakty telefoniczne i mailowe ▪ spotkania osobiste i online ▪ raporty okresowe i bieżące na stronie internetowej
 Otoczenie rynkowe	<ul style="list-style-type: none"> ▪ dostawcy usług IT i danych ▪ audytorzy/ agencje ratingowe ▪ banki komercyjne ▪ JST ▪ spółki komunalne ▪ spółdzielnie, wspólnoty, TBS ▪ korporacje ▪ MŚP ▪ instytucje publiczne ▪ inwestorzy ▪ banki korespondenci ▪ zagraniczne banki rozwoju ▪ Grupa PFR ▪ globalne i regionalne instytucje finansowe i rozwoju ▪ organizacje branżowe bankowe ▪ banki dealerzy/ agenci emisji 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ kontakty telefoniczne i mailowe ▪ spotkania osobiste i online ▪ raporty okresowe i bieżące na stronie internetowej ▪ badania ankietowe ▪ NPS (Net Promoter Score) ▪ kanały komunikacji z klientami opisane w rozdziale IV.3. Doświadczenia klientów ▪ partnerstwa ▪ konferencje ▪ webinarze

3. Doświadczenia klientów

GRI 2-26

Dbamy o partnerskie relacje z klientami. Regularnie analizujemy doświadczenia ze współpracy z nami, by doskonalić jakość naszych usług i jak najlepiej odpowiadać na potrzeby i oczekiwania klientów.

Badamy satysfakcję i doświadczenia

Wsłuchujemy się w głos naszych klientów. Mierzymy wskaźnik rekomendacji NPS obsługi na infolinii, procesu obsługi reklamacji oraz współpracy z bankiem. Dzięki temu identyfikujemy najważniejsze czynniki satysfakcji klientów i obszary do doskonalenia. Analizujemy też rozmowy telefoniczne, treść zgłoszeń reklamacyjnych oraz korespondencję e-mailową.

Realizujemy badania jakościowe, ilościowe oraz opracowujemy mapy podróży klientów w różnych punktach styku z bankiem. W 2024 r. przeprowadziliśmy diagnozy doświadczeń banków komercyjnych i partnerów finansujących - instytucji, które współpracują z BGK przy dystrybucji produktów.

Zarządzamy doświadczeniami

Wnioski i rekomendacje z badań wykorzystujemy do rozwijania i doskonalenia naszych procesów, usług i produktów. Zmiany dla klientów wprowadzamy w pętlach usprawnień.

W Departamencie Zarządzania Doświadczeniami Klienta regularnie organizujemy spotkania Komitetu CX. Analizujemy zgromadzony głos klientów z różnych źródeł i najważniejsze czynniki, które wpływają na ich satysfakcję. Przygotowujemy rekomendacje zmian, przekazujemy je do właściwych jednostek banku i planujemy inicjatywy proklienckie.

W 2024 roku uruchomiliśmy Forum Klienta. Są to spotkania, podczas których analizujemy z właścicielami biznesowymi główne punkty niezadowolenia naszych klientów, przygotowujemy rekomendacje oraz sposób i harmonogram wprowadzania zmian.

Budujemy kulturę klientocentryczną

Chcemy, aby pracownicy byli świadomi swojego wpływu na doświadczenia klientów i nieustannie rozwijamy kulturę organizacyjną, w której klienci są w centrum uwagi. Doceniamy klientocentryczne postawy pracowników. Jeśli klienci pozytywnie wyrażają się o współpracy z daną osobą, przekazujemy jej informację na ten temat.

Prowadzimy też cykl warsztatów edukacyjnych z pracownikami. Wiedzę o głosie klienta udostępniamy w intranetowej witrynie CX.

Zarządzamy relacjami

Rozwijamy nasz system CRM (Customer Relationship Management). W 2024 roku niemal dwukrotnie zwiększyliśmy liczbę pracowników korzystających z tego narzędzia. Zoptymalizowaliśmy 9 procesów - podnieśliśmy ich efektywność i skróciliśmy czas oczekiwania klienta. Wprowadziłmy też wiele innych zmian, które usprawniają działanie CRM i podnoszą satysfakcję klientów.

W CRM zarządzamy relacjami nie tylko z klientami i potencjalnymi klientami, lecz także m.in. z organizacjami, do których należy BGK, instytucjami unijnymi, partnerami zagranicznymi czy administracją państwową. Te relacje są równie ważnym elementem naszej działalności.

Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Odpowiadamy na reklamacje

Głos naszych klientów analizujemy także na podstawie skarg i reklamacji. Ponad 80% respondentów uważa, że nasze odpowiedzi na reklamacje są jasne i czytelne. Piszemy je zgodnie z zasadami prostego języka.

Cały czas pracujemy też nad skróceniem czasu potrzebnego do udzielenia odpowiedzi. Przygotowaliśmy m.in. szablony dla powtarzalnych zgłoszeń. Rejestracja reklamacji odbywa się w aplikacji, w której gromadzimy całą dokumentację.

Łącznie w 2024 r. do banku wpłynęły 333 skargi i reklamacje, z czego 35% uznaliśmy za zasadne. Wskaźnik odwołań od decyzji reklamacyjnych wyniósł zaś 5%.

Przymajemy reklamacje i skargi klientów banku, a także klientów naszych pośredników kasowych, finansowych i partnerów finansujących. 50% reklamacji innych niż reklamacje usług płatniczych obsługujemy do 15 dni kalendarzowych, czyli dwa razy krócej niż wymaga ustawa.

W przypadku reklamacji usług płatniczych średni czas na udzielenie odpowiedzi wynosi 7 dni roboczych. Na 47% takich zgłoszeń odpowiadamy nie dłużej niż w 5 dni.

Umożliwiamy klientom złożenie reklamacji lub skargi w dogodnej dla nich formie:

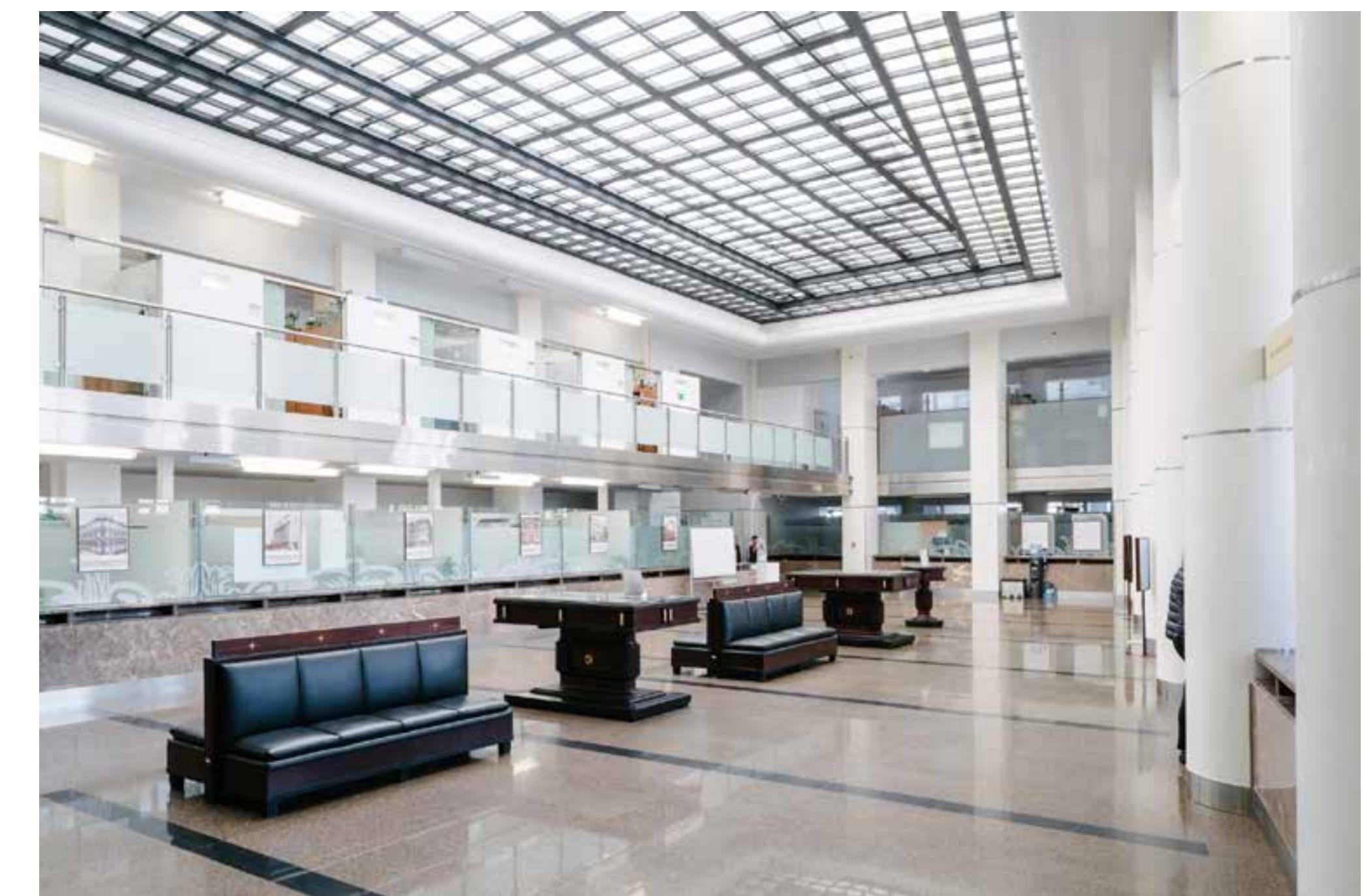
- osobiście,
- pisemnie,
- telefonicznie,
- elektronicznie.

W 2024 roku klienci najczęściej (62%) wybierali kanały elektroniczne - e-mail, bankowość internetową, formularz reklamacyjny lub kontaktowy.

Upowszechniamy prosty język

Chcemy, żeby nasza komunikacja była zrozumiała i przyjazna dla klientów, dlatego nieustannie ją doskonalimy zgodnie z zasadami prostego języka.

W 2024 roku uruchomiliśmy e-learning z prostego języka. To szkolenie obowiązkowe dla wszystkich pracowników. Ponadto chętni mogą pogłębiać swoją wiedzę podczas tradycyjnych szkoleń w kilku- lub kilkunastoosobowych grupach warsztatowych. W ubiegłym roku na taką naukę zdecydowało się ponad 300 osób, z czego 260 przeszkościł zespół odpowiedzialny za prosty język.



Upraszczamy też dokumenty. W 2024 roku uprościliśmy językowo ok. 130 pism, komunikatów, regulaminów, formularzy czy tekstu na stronie internetowej, z czego ponad 60% już wdrożyliśmy.

Nieustannie wzbogacamy bazę wiedzy dla pracowników. Piszemy m.in. poradniki językowe, opracowujemy zestaw najczęstszych pytań i odpowiedzi oraz prowadzimy poradnię językową.

W 2024 roku zrealizowaliśmy też wewnętrzną kampanię edukacyjną.

Upowszechnianie prostego języka w naszym banku wspiera wewnętrzną sieć liderów, która liczy niemal 40 osób. W minionym roku część z nich spróbowała swoich sił w roli trenerów i szkoliła osoby ze swoich zespołów i departamentów.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



Osiągnięcia

1. Zrównoważony rozwój
2. Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności
3. Zaangażowanie społeczne
4. Współpraca i biznes międzynarodowy
5. Transformacja cyfrowa i procesowa
6. Efektywny model zarządzania
7. Wyniki finansowe i struktura bilansu BGK
8. Wyniki finansowe i struktura bilansu Grupy BGK



1. Zrównoważony rozwój

GRI 3-3 temat: Zmiana klimatu

Chcemy wspierać rozwój społeczny i gospodarczy kraju, tak aby zaspokajać potrzeby współczesnego społeczeństwa oraz tworzyć lepsze warunki do życia dla następnych pokoleń. Przystąpiliśmy do operacyjnej aktualizacji nowej strategii, jesteśmy w trakcie weryfikacji przyjętych dotychczas kierunków działań w odpowiedzi na identyfikowane wyzwanie.

Jako bank zobowiązaliśmy się do opracowania ścieżek dekarbonizacji dla poszczególnych sektorów. W 2024 roku opracowaliśmy takie ścieżki dla dwóch pierwszych sektorów istotnych zarówno z perspektywy emisji, jak i udziału w portfelu naszych finansowań. W oparciu o doświadczenie z tego ćwiczenia będziemy w kolejnych latach pracować nad pozostałymi branżami, aby wyznaczyć długoterminowe cele dekarbonizacyjne.

Przystąpiliśmy także do Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), międzynarodowego partnerstwa instytucji finansowych, które współpracują ze sobą w celu opracowywania i wdrażania globalnych standardów podejścia do kalkulacji i raportowania emisji gazów cieplarnianych związanych z pożyczkami i inwestycjami. Od 2025 r. jesteśmy też członkiem stowarzyszenia POLSIF, którego misją jest rozwijanie oraz promowanie polskiego i europejskiego rynku zrównoważonych inwestycji i finansów. POLSIF zrzesza kilkudziesięciu przedstawicieli wiodących towarzystw funduszy inwestycyjnych, banków, funduszy private equity, organizacji i izb branżowych oraz świata nauki.

Wciąż doskonaliśmy ankietę ESG – główny kanał pozyskiwania danych o partnerach i finansowaniach. W zakresie ujawnienie ryzyka ESG (Filar III, ESG), wypracowaliśmy metodologię szacowania wartości efektywności energetycznej nieruchomości, po raz pierwszy opublikowaliśmy też wskaźnik Green Asset Ratio (GAR) oraz emisje gazów cieplarnianych (GHG) na portfelu działalności własnej. W 2024 roku wypracowaliśmy również metodologię liczenia wskaźnika Banking-book Taxonomy Alignment Ratio (BTAR).

Konsekwentnie zwiększamy świadomość interesariuszy w zakresie ESG. Eksperci BGK biorą udział w konferencjach, webinarach i studiach podyplomowych. Bank opracował szkolenie z podstaw ESG dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz przeprowadził cykl edukacyjny szkolenie ESG w miastach dla Unii Metropolii Polskich. Potrzeby kluczowych interesariuszy identyfikujemy regularnie, organizując panele dialogu zgodnie ze standardem AA1000SES.

W BGK łączymy ambicje ESG z realnym działaniem – rozwijamy metodologię liczenia emisji, zarządzamy ryzykiem ESG i wdrażamy zasady ładu korporacyjnego z myślą o zrównoważonej przyszłości. Działamy odpowiedzialnie, bo wiemy, że zrównoważony rozwój to fundament bezpieczeństwa i odporności gospodarki.

Mateusz Szczurek, Członek Zarządu BGK



Rozwijamy także świadomość ESG wewnętrz organizacji. W 2024 r. kontynuowaliśmy program ambasadorski Zrównoważony Rozwój, nagrodzony w konkursie Dream Employer, który systematycznie podnosi świadomość kwestii społecznych i środowiskowych wśród pracowników. Do drugiej edycji programu dołączyło ponad 110 osób z różnych komórek organizacyjnych banku. Tematem przewodnim spotkań jest realny, namacalny wpływ BGK na realizację celów zrównoważonego rozwoju, ze szczególnym uwzględnieniem działań na rzecz ochrony środowiska, odpowiedzialności społecznej i efektywności operacyjnej. Program stał się platformą wymiany wiedzy i doświadczeń, umożliwiając uczestnikom lepsze zrozumienie wpływu ich pracy na budowanie zrównoważonej przyszłości.

Rozbudowujemy też podejście oraz narzędzia do zarządzania ryzykiem ESG. Monitorujemy limit strategiczny w zakresie ryzyka ESG (więcej w rozdziale [VII.6. Ryzyko ESG](#)), a w 2024 r. przeprowadziliśmy pierwszą próbę testu warunków skrajnych ryzyk związanych z klimatem, w oparciu o metodykę Europejskiego Banku Centralnego (na podstawie scenariuszy NGFS).

Zgodność BGK ze standardami ESG zweryfikowała agencja ratingowa Sustainable Fitch podnosząc naszą ocenę do 64 oraz przyznając ponownie w 2024 r. rating ESG na poziomie „2” w skali „1-5”, gdzie „1” to wartość najwyższa. Agencja w uzasadnieniu swojej oceny podkreśliła, że z perspektywy społecznej bank przyczynił się m.in. do realizacji 17. celu zrównoważonego rozwoju ONZ (partnerstwa na rzecz celów) poprzez uczestnictwo i współpracę z międzynarodowymi instytucjami finansowymi. Sustainable Fitch pozytywnie oceniła należytą staranność banku, a także ochronę i promowanie praw człowieka oraz polityki społecznej.

1.1. Wpływ na środowisko i klimat poprzez nasze finansowania

■ GRI 3-3 temat: Zmiana klimatu ■ SDG 7, SDG 13

Poprzez instrumenty finansowe realizowane w ramach programów modelu biznesowego, w BGK wspieramy rozwój społeczny i gospodarczy Polski, przyczyniając się m.in. do wzmacniania bezpieczeństwa energetycznego, budowy mieszkań, tworzenia miejsc pracy i rozwoju cyfryzacji. Rozbudowujemy wewnętrzne analizy dotyczące pozytywnego i negatywnego wpływu społecznego i środowiskowego oraz ryzyk i szans związanych ze środowiskiem naturalnym i kwestiami społecznymi.

Zachęcamy naszych klientów i partnerów do działań na rzecz zrównoważonego rozwoju. Udzielamy finansowań zgodnych z Sustainability Linked Loan Principles (SLL), gdzie wysokość marży uzależniona jest od realizacji przez kredytobiorcę ustalonych celów związanych z kwestiami ESG. Udzielone w 2024 r. takie finansowania opiewały na kwotę ponad 95 mln zł. Po raz pierwszy udzieliliśmy też finansowania w ramach oferty Finansowanie wspierające zrównoważone inwestycje, w której uwzględniamy kryteria powiązane ze zrównoważonym rozwojem. Oferta kierowana jest do firm, które zmieniają się w sposób zrównoważony lub planują inwestycję wnoszącą istotny wkład w osiągnięcie celów środowiskowych lub klimatycznych. Dla każdego rodzaju inwestycji określiliśmy jedno kluczowe kryterium techniczne, które musi być spełnione, aby uzyskać korzystniejszy kredyt inwestycyjny. Dzięki temu oferta ta jest dostępna również dla firm, które dopiero zaczynają poznawać Taksonomię UE i jej zastosowanie. Oferta spotkała się z zainteresowaniem klientów banku - w związku z tym w 2025 r. planujemy rozszerzyć katalog inwestycji nią objętych.



ZOBACZ WIĘCEJ

Szczegółowe informacje o ofercie Finansowanie wspierające zrównoważone inwestycje znajdują się na [stronie internetowej banku](#).

Zrównoważony rozwój w programach modelu biznesowego

W programach modelu biznesowego wspieramy zrównoważony rozwój poprzez udzielone finansowania - zarówno poprzez działalność własną jak i zleconą. Przykłady takich działań opisaliśmy poniżej.



ZOBACZ WIĘCEJ

Więcej informacji na temat wsparcia zrównoważonego rozwoju poprzez KPO i inne programy, także w wymiarze społecznym znajduje się w rozdziałach:

- [V.3. Zaangażowanie społeczne](#)
- [V.2. Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności](#)
- [X. Załączniki](#)

Bezpieczeństwo strategiczne

■ SDG 7

Cele programu Bezpieczeństwo strategiczne wpisują się w dążenie do neutralności klimatycznej. Nasze działania wspierają przede wszystkim inwestycje w odnawialne źródła energii oraz nowoczesne ciepłownictwo. Udzieliliśmy kredytów podmiotom realizującym projekty związane z elektrowniami wiatrowymi (offshore i onshore), fotowoltaiką, rozwojem niskoemisyjnych technologii wodorowych oraz modernizacją istniejących elektrowni i systemu sieci elektroenergetycznych.

W 2024 roku udzielone przez BGK finansowania pozwoliły m.in. na:

- budowę przez Zakład Gospodarki Odpadami Komunalnymi w Olsztynie biogazowni komunalnej o mocy 1 MW zasilanej głównie bioodpadami,
- budowę obniżającego emisję bloku kogeneracyjnego w ciepłowni Radomskiego Przedsiębiorstwa Energetyki Cieplnej,

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



Udzieliliśmy kredytu Tauron Polska Energia S.A. w kwocie 2 mld zł na pokrycie wydatków związanych z finansowaniem lub refinansowaniem wydatków Grupy Kapitałowej Tauron przeznaczonych na odnawialne źródła energii czy rozwój sieci dystrybucyjnych. Finansowanie obejmuje też budowę magazynów energii czy inwestycje w obszarze ciepła, związane z zamianą paliwa węglowego na źródła nisko- i zeroemisjne. Po dniu bilansowym, tj. 17 marca 2025 r. kredyt został podwyższony do kwoty 2,45 mld zł.



Rozwój przemysłu

Program Rozwój przemysłu wspiera transformację przemysłu w stronę nowoczesnych produktów oraz technologii, które mogą przyczynić się do zmniejszenia wpływu na środowisko oraz do poprawy konkurencyjności. Program finansuje projekty ograniczenia emisji gazów cieplarnianych, poprawy efektywności energetycznej przedsiębiorstw oraz gospodarki o obiegu zamkniętym.

Wybrane finansowanie udzielone w 2024 r.:



We współpracy z innym bankiem udzieliliśmy linii gwarancyjnej w kwocie 22 mln EUR (udział BGK 50%) dla Remontowa Shipbuilding S.A. stanowiącej zabezpieczenie kontraktu na budowę promu pasażersko-samochodowego z napędem elektrycznym typu plug-in. Prom będzie obsługiwał połączenie promowe w północnej Norwegii. Budowa statku to ważny krok w stronę dekarbonizacji żeglugi. System szybkiego ładowania baterii umożliwi używanie tradycyjnych agregatów tylko w sytuacjach awaryjnych, co powinno istotnie obniżyć emisję wykonywanych rejsów. Jest to przykład projektu wspierającego eksport polskiej branży stoczniowej.

Infrastruktura, transport i logistyka

Wspieramy rozwiązania ograniczające negatywny wpływ transportu na środowisko i różnorodność biologiczną. W BGK finansujemy rozwój infrastruktury kolejowej i transportu intermodalnego oraz modernizację taboru. Chcemy pomóc w zwiększeniu liczby towarowych i pasażerskich przewozów kolejowych oraz obniżyć emisję transportu drogowego poprzez wymianę taboru autobusowego na nisko- i zeroemisjny oraz rozbudowę infrastruktury umożliwiającej wykorzystanie paliw alternatywnych w transporcie publicznym.

Wybrane finansowanie w 2024 r.:

- Kredyt inwestycyjny dla Miejskiego Zakładu Komunikacji w Zamościu na zakup 14 zeroemisjnych autobusów elektrycznych wraz z infrastrukturą do ich ładowania. To pierwszy kredyt, którego udzieliliśmy w formule finansowania wspierającego zrównoważone inwestycje, które uwzględniają kryteria Taksonomii UE.



We współpracy z innym bankiem udzieliliśmy finansowania konsorcjalnego dla Kolei Mazowieckich - KM Spółka z o. o. na łączną kwotę 1,89 mld zł (udział BGK 50%). Inwestycja polega na finansowaniu i refinansowaniu kosztów zakupu 75 sztuk elektrycznych zespołów trakcyjnych EZT wraz z pakietami naprawczo-pozderzeniowymi i szkoleniem pracowników z zakresu obsługi EZT. Inwestycja jest elementem realizacji strategii klienta i przyczynia się do wzrostu spójności społecznej i terytorialnej, obniżając przy tym ślad węglowy świadczonych usług transportowych.

Rozwój przedsiębiorczości

W ramach programu oferujemy trzy produkty, których głównym celem jest zwiększenie pozytywnego wpływu na środowisko i klimat:

- Kredyt ekologiczny:

Program wspiera firmy w inwestycjach na rzecz efektywności energetycznej. Umożliwia finansowanie projektów zmniejszających zużycie energii pierwotnej o co najmniej 30%. Przedsiębiorca może otrzymać dotację w formie premii ekologicznej wynoszącej nawet do 80% wydatków kwalifikowalnych, przeznaczoną na spłatę kapitału kredytu ekologicznego zaciągniętego w banku kredytującym inwestycję.

Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia**Ład korporacyjny**Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

▪ Gwarancja Ekomax:

Gwarancja może zabezpieczyć kredyty inwestycyjne na działania przyczyniające się do oszczędności zużycia energii pierwotnej. Dzięki temu przedsiębiorca otrzymuje korzystniejsze od standardowych warunki kredytu. Gwarancja może zabezpieczać aż 80% kwoty kapitału kredytu, a okres jej obowiązywania to nawet 20 lat. Dodatkowo przedsiębiorca może uzyskać dotację w formie dopłaty do kredytu wynoszącą 20% jego kapitału. Tym samym przedsiębiorcy mogą istotnie obniżyć koszt kredytowania.

▪ Gwarancja Biznesmax Plus:

Gwarancja obejmuje kredyty inwestycyjne przeznaczone na sfinansowanie rozwiązań z zakresu transformacji cyfrowej i projektów innowacyjnych, w tym przynoszących korzyści dla środowiska. Gwarancja może zabezpieczyć aż do 80% kwoty kapitału kredytu. Przedsiębiorcy realizujący inwestycje ekoinnowacyjne mogątrzymać dotację w formie dopłaty do kredytu wynoszącą maksymalnie 10% jego kapitału.

Wybrane finansowania w 2024 r.:

- W ramach programu Pożyczki na Innowacje udzieliliśmy finansowania na kwotę 1,5 mln zł na budowę hali oraz zakup maszyn do produkcji i obróbki dywanów, w tym rozwój innowacyjnego pomysłu sprzedaży dywanów pakowanych w karton. Pożyczka przyznana została ze środków Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027.
- W ramach programu OZE w gospodarce udzieliliśmy finansowania na budowę biogazowni rolniczej o mocy elektrycznej nie większej niż 0,5 MW lub wykorzystującej ekwiwalentną ilość biogazu rolniczego do produkcji biopaliw lub energii cieplnej wraz z przyłączami. Pożyczka została przyznana ze środków Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027.
- Udzieliliśmy gwarancji Biznesmax Plus zabezpieczającej kredyt finansujący budowę hali oraz zakup automatycznej obrzynarki i zrobotyzowanego stanowiska sortującego. Inwestycja pozwoli producentowi palet nie tylko wprowadzić rozwiązania z zakresu automatyzacji i robotyzacji, ale także ograniczyć ilość surowca niezbędnego do produkcji palet.

Spójność społeczna i terytorialna

Program ma na celu wyrównywanie szans grup i obszarów defaworyzowanych, rozwój miast oraz wsparcie realizacji zadań własnych samorządów.

Najważniejsze działania w 2024 r.:

- Podpisaliśmy 430 umów na projekty zielonej transformacji miast z KPO, co pozwoliło osiągnąć wyznaczony cel (214% planu). Projekty te przekładają się m.in. na prawie 1,7 mln nasadzeń roślin oraz 106,4 ha nowej lub zrekultywowanej powierzchni biologicznie czynnej.

▪ Operacyjnie uruchomiliśmy nowe instrumenty społeczne z obszaru samozatrudnienia, kształcenia ustawicznego, ekonomii społecznej oraz dostępności wśród przedsiębiorców.

- Obsłużyliśmy zwiększone zapotrzebowanie na finansowanie dłużne m.in. poprzez zwiększenie liczby udzielonych pożyczek (trzykrotny wzrost r/r).

Odpowiadamy na zapotrzebowanie samorządów na finansowanie dłużne. Regularnie pojawiamy się z ofertą finansowania w ok. 50% postępowań przetargowych lub konkursowych prowadzonych przez samorządy. Dzięki temu zapewniamy finansowanie tam, gdzie brakuje zainteresowania innych banków oraz oddziałujemy równoważco na oczekiwania cenowe oferentów. W BGK udzielamy finansowania podmiotom wszystkich szczebli struktury samorządowej, od gmin wiejskich po województwa. Aktualnie w banku finansuje się co trzeci krajowy samorząd, z tego aż 80% miast na prawach powiatu.

W roku 2024 w ramach działalności własnej udzieliliśmy finansowania 287 samorządom na łączną kwotę blisko 5,5 mld zł. Samorządy korzystały w BGK z pełnej palety produktowej instrumentów dłużnych, w tym coraz częściej z nowego rozwiązania, czyli pożyczki (trzykrotny wzrost r/r).

Przykłady finansowań udzielonych w 2024 r.:

- Kredyt inwestycyjny dla Wodociągów Kępińskich w wysokości 2 mln zł na zakup specjalistycznego samochodu do hydrodynamicznego czyszczenia kanalizacji wraz z systemem odzysku wody.
- Pożyczka wspierająca zieloną transformację miast, która obejmuje dostawę drona wraz z niezbędnym оборудowaniem i oprogramowaniem do pomiarów stanu powietrza w Białymostku.

Mieszkalnictwo

Program oferuje rozwiązania wspierające poprawę efektywności energetycznej budynków wielorodzinnych poprzez:

- termomodernizację i wykorzystanie OZE,
- wznoszenie nowych budynków o podwyższonej efektywności energetycznej z wykorzystaniem OZE oraz technologii wykorzystujących wodór jako źródło ciepła.

W programie finansujemy również projekty podnoszące jakość powietrza i zmniejszające problem smogu poprzez ograniczenie tzw. niskiej emisji.

W 2024 r. w ramach rzadowego Programu TERMO przyznaliśmy ponad 3 tys. dofinansowań na łączną kwotę prawie 446 mln zł. Dzięki projektom wyprodukowane zostanie 54 MW energii ze źródeł odnawialnych.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Przykłady projektów, które w 2024 r. otrzymały finansowanie:

- bezzwrotne wsparcie budownictwa z Funduszu Dopłat dla jednej z gmin na ponad 32 mln zł przeznaczone na budowę mieszkań na rewitalizowanym poprzemysłowym obszarze. Dzięki wsparciu BGK powstanie 76 lokali wchodzących w skład mieszkaniowego zasobu gminy wraz z dodatkową powierzchnią dla osób starszych.
- bezzwrotne wsparcie budownictwa z Funduszu Dopłat dla jednej z gmin na ponad 10 mln zł z przeznaczeniem na realizację nowoczesnego, ekologicznego oraz energooszczędnego trzykondygnacyjnego budynku z 46 lokalami mieszkalnymi. Budowa jest realizowana w technologii prefabrykowanej o najwyższych standardach w zakresie efektywności energetycznej i cieplnej.

Emisje z naszych finansowań (zakres 3 kategoria 15)

W 2024 r. po raz pierwszy obliczyliśmy sfinansowane emisje gazów cieplarnianych (GHG) w kategorii 15 (inwestycje), zgodnie z GHG Protocol i wymogami ujawnieniowymi określonymi przez EBA. Wyliczenia emisji w zakresie 3, kategorii 15, zostały przeprowadzone zgodnie z ITS (Implementing Technical Standards) dla sektorów najbardziej emisyjnych.

Transakcje objęte obowiązkiem ujawnieniowym zostały zaklasyfikowane do czterech z siedmiu klas aktywów wg PCAF (tj. 2, 3, 4 i 6). Kalkulacja nie uwzględniała transakcji przypisanych do klas aktywów nieobjętych obowiązkiem ujawnieniowym (tj. 1 - notowane akcje i obligacje korporacyjne, 5 - kredyty hipoteczne i 7 - dług publiczny). Sfinansowane emisje GHG zostały obliczone zgodnie z międzynarodowym standardem kalkulacji i raportowania GHG dla sektora finansowego opracowanym przez PCAF. Obliczenia emisji gazów cieplarnianych w zakresie 3 kategorii 15 dotyczą 48% portfela, nie reprezentując pełnego zakresu aktywów.



ZOBACZ WIĘCEJ

Więcej informacji o metodologii kalkulacji emisji z zakresu 3 kategorii 15 znajduje się w raporcie [Ujawnienia ryzyka ESG BGK wg stanu na dzień 31.12.2024 r. \(Filar III, ESG\)](#).



Udzieliliśmy finansowania w formule SLL (Sustainability Linked Loan) dla Solaris Bus & Coach Sp. z o.o. na równowartość kwoty ok. 72 mln zł. Celem finansowania jest zapewnienie środków na bieżącą działalność, co znaczco przyczynia się do rozwoju niskoemisyjnych i innowacyjnych rozwiązań w transporcie przy jednoczesnym wspieraniu celów związanych ze zrównoważonym rozwojem.



Tabela 19. Emisje gazów cieplarnianych w banku w zakresie 3 kategorii 15 (inwestycje) według klas aktywów

klasa aktywów wg PCAF	opis klasy aktywów	sfinansowane emisje GHG (zakres 3 kategoria 15) [tony eCO ₂]	2024
Klasa 2	Kredyty dla przedsiębiorstw i akcje nienotowane na giełdzie	13 288 689,8	
Klasa 3	Finansowanie projektów	314 644,0	
Klasa 4	Kredyty na nieruchomości komercyjne	63 317,0	
Klasa 6	Kredyty na pojazdy silnikowe	129,9	
Suma		13 666 780,7	

Finansowanie sektorów elektroenergetycznego i paliw kopalnych

Odgrywamy szczególną rolę w finansowaniu transformacji energetycznej Polski. Naszym priorytetem jest zapewnienie bezpieczeństwa energetycznego kraju - może to wiązać się z udzielaniem finansowań o podwyższonym poziomie ryzyka ESG, jest jednak niezbędne dla utrzymania stabilności gospodarki i zaspokojenia bieżących potrzeb energetycznych Polski.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Tabela 20. Finansowanie udzielone w ramach programu Bezpieczeństwo Strategiczne w działalności własnej na ryzyko własne w danym roku firmom z sektorów paliw kopalnych i elektroenergetycznego (w mln zł)

sektory	2024	2023	2022	zmiana 2024/2023	
				nominalna	%
elektroenergetyczny	11 989	16 338	8 405	-4 349	-27%
gazowy	135	101	9 486	34	33%
górnictwo - węglowy	305	1 900	3 241	-1 595	-84%
paliwowy	7 949	5 678	5 231	2 271	40%
pozostałe	985	3 688	25 848	-2 703	-73%
Suma	21 362	27 704	52 211	-6 342	-23%

W 2024 r. wolumen nowych finansowań udzielonych w ramach działalności własnej w programie Bezpieczeństwo Strategiczne spadł o 23% w porównaniu do 2023 r. Najwyższy nominalny spadek nowych ekspozycji jest widoczny w sektorze elektroenergetycznym, natomiast w sektorze górnictwo-węglowym zanotowaliśmy największy procentowy spadek udzielonych nowych finansowań.

W sektorze elektroenergetycznym rok 2024 przyniósł kontynuację procesów dekarbonizacji. Istotna część nowych transakcji zawartych z podmiotami z tej branży wsparła inwestycje w OZE. Wolumen nowych finansowań w ramach działalności własnej był niższy niż w poprzednim roku głównie z powodu wysokiej bazy kredytowej zbudowanej w 2023 r. Bezpośredni wpływ na poziom zapotrzebowania na kapitał obrotowy oraz finansowanie inwestycyjne miały m.in. działania zmierzające do ograniczenia zmian klimatu i poprawy jakości powietrza poprzez inwestycje w OZE oraz wzrost inwestycji w modernizację i rozbudowę istniejącej infrastruktury.

Na rynku gazowym po okresie zawirowań w latach 2021-2022 kontynuowany był proces stabilizacji. Zapotrzebowanie na nowe finansowanie płynnościowe podmiotów z sektora gazowego pozostało na poziomie zbliżonym do 2023 roku.

W 2024 roku ceny węgla ustabilizowały się po okresie wahań, które wystąpiły wskutek wojny w Ukrainie i sankcji na rosyjski węgiel. Import surowca z innych części świata wpłynął na znaczny wzrost podaży na rynku. W 2024 r. nastąpiła spłata większości finansowań udzielonych w związku z kryzysem energetycznym i niedostateczną podażą węgla na potrzeby ciepłownictwa.

Sytuacja międzynarodowa dynamicznie się zmienia (m.in. trwająca wojna w Ukrainie i Izraelu, przewidywanie eskalacji działań wojennych i zwiększonej niepewności dot. przyszłości). Skutkowało to większą ostrożnością i koniecznością zabezpieczenia się spółek sektora paliwowego na wypadek sytuacji skrajnych. Przyznane większe limity kredytowe stanowią bufor bezpieczeństwa i gwarancje utrzymania płynności i ciągłości dostaw, dlatego popyt na finansowanie obrotowe był w 2024 roku większy. Dodatkowo spółki podejmują inwestycje wspierające transformację energetyczną, paliwową oraz ograniczanie emisji gazów cieplarnianych. BGK w 2024 r. wraz z innymi bankami współfinansował jedno z takich przedsięwzięć, co przełożyło się na istotny wzrost wolumenu nowych transakcji.

Transparentne tworzenie treści tego raportu, tzn. ujawnianie zarówno pozytywnych, jak i negatywnych wpływów banku na otoczenie, było jednym z tematów podnoszonych przez naszych interesariuszy podczas spotkań dialogowych w 2024 r.

Pożyczki z KPO na sieci dystrybucyjne i morskie farmy wiatrowe

W 2024 r. uruchomiliśmy pierwsze finansowania z KPO na rozwój sieci elektroenergetycznych oraz budowę morskich farm wiatrowych.

Podpisano umowę pożyczki pomiędzy BGK a TAURON Polska Energia S.A., opiewającą na 11 mld zł (przy czym kwota finansowania może podlegać zwiększeniu). Środki te zostaną przeznaczone na finansowanie wydatków kwalifikowanych ponoszonych przez spółkę z Grupy TAURON, tj. TAURON Dystrybucja S.A., na rozwój i dostosowanie sieci elektroenergetycznej do potrzeb transformacji energetycznej i zmian klimatu.

BGK i Polenergia S.A. podpisały umowę pożyczki do kwoty 750 mln zł. Pożyczka może zostać wykorzystana przez Spółkę wyłącznie w celu finansowania lub refinansowania kosztów kwalifikowanych projektów morskich farm wiatrowych Bałtyk 2 oraz Bałtyk 3.

Idea 3W: woda-wodór-węgiel

Celem projektu 3W było wsparcie świata nauki i biznesu w rozwoju nowoczesnych technologii stosowanych w wielu obszarach gospodarki.

W ramach inicjatywy uczestniczyliśmy w konferencjach poświęconych zmianom klimatycznym i ochronie wód. Przeprowadziliśmy dwie edycje szkolenia Idea 3W dla nauczycieli, zwiększając ich wiedzę i świadomość na temat zarządzania zasobami naturalnymi, a także szkolenie wewnętrzne dla pracowników.

W ramach Idei 3W BGK wspierał innowacyjne projekty na różnych etapach rozwoju. Zrealizowaliśmy konkurs 3W Challenge dla start-upów. Zwycięzcy - Zachodniopomorski Uniwersytet Technologiczny w Szczecinie, Alpha Powders i Hydropolis - otrzymali kompleksowe wsparcie w postaci usług Venture Buildingu.

Wpływ na środowisko i klimat - perspektywa najbliższych lat

W BGK w najbliższych latach będziemy wspierać transformację energetyczną Polski priorytetyzując bezpieczeństwo energetyczne kraju, eliminację ubóstwa energetycznego oraz wspieranie inicjatyw na rzecz zeroemisjności sektora energetycznego. Nie wykluczamy dalszego finansowania aktywów związanych z paliwami kopalnymi, ale chcemy, aby było one udzielane wyłącznie w związku z koniecznością:

- zapewnienia bezpieczeństwa energetycznego Polski,
- reorganizacji sektora elektroenergetycznego z zastrzeżeniem, że podmioty uwolnione od aktywów wytwórczych opartych na paliwach kopalnych będą realizować już tylko zrównoważone inwestycje w aktywa nisko- i zeroemisyjne lub wspierające rozwój takich aktywów.

Planujemy finansować rozwój sieci dystrybucyjnych zapewniający możliwość przyłączenia nowych mocy OZE, budowę nowych mocy OZE na lądzie i morzu, a także biogazowni oraz instalacji wykorzystujących biogaz, biometan i biomasę. Będziemy bezpośrednio i pośrednio finansować magazyny energii, w szczególności zintegrowanych z nowymi mocami wytwórczymi, automatyzację sieci, wytwarzanie i magazynowanie zielonego wodoru, energetykę jądrową oraz projekty zwiększające efektywność energetyczną.

W najbliższych latach będziemy kontynuować współpracę w programie Czyste Powietrze, szczególnie w rejonach najbardziej dotkniętych smogiem. Będziemy też nadal działać na rzecz poprawy efektywności energetycznej budynków mieszkalnych oraz zwiększenia wykorzystania energii ze źródeł odnawialnych.

Wspieramy budowanie konkurencyjności polskiego przemysłu i przedsiębiorstw oparte o wysoką jakość powietrza, wody i środowiska. Planujemy zwiększenie finansowania inwestycji związanych z transformacją przemysłu w stronę zeroemisjności, ograniczaniem zużycia wody oraz recyklingiem i rozwojem technologii ponownego wykorzystania odpadów. W sektorze MŚP będziemy kontynuować finansowanie firm w zakresie innowacji i rozwiązań związanych z obiegiem zamkniętym oraz efektywnością energetyczną. W kolejnych latach nasz pozytywny wpływ na środowisko i klimat będzie się zwiększał poprzez finansowanie nisko- i zeroemisyjnych środków transportu zbiorowego i indywidualnego oraz rozwoju infrastruktury wykorzystania paliw alternatywnych w transporcie.

1.2. Wpływ na środowisko i klimat poprzez działalność operacyjną

GRI 3-3 temat: Zmiana klimatu

Największy wpływ na środowisko, w tym na zmianę klimatu, wywieramy poprzez udzielane przez BGK finansowania. W znacznie mniejszym stopniu oddziałujemy na klimat poprzez prowadzoną działalność operacyjną, w tym przede wszystkim zużywanie energii i wody w budynkach, paliw w pojazdach, a także nabywane produkty i usługi oraz wytwarzane odpady. Mimo to, w banku kładziemy nacisk na prowadzenie odpowiedniej gospodarki odpadami, ograniczamy zużycie plastikowych opakowań, np. dzięki urządzeniom filtrującym wodę do picia, a także wykorzystujemy narzędzie optymalizujące wybór środka transportu w podróżach służbowych w zależności m.in. od odległości, liczby pasażerów i celu podróży.

Energia i paliwa

GRI 302-1, 302-2

Zużycie energii w 2024 r. uwzględnia wszystkie krajowe lokalizacje banku. Zużycie energii elektrycznej w obecnie remontowanej siedzibie przy Al. Jerozolimskich w Warszawie przedstawiono jako zużycie na zewnątrz organizacji. Podane łączne zużycie energii obejmuje również spółkę zależną BGK - Vinci S.A.



Objęliśmy zielone obligacje Grupy Polenergia o wartości ok. 141,5 mln zł. Pozyskane środki Grupa przeznaczy na rozwój projektów OZE, ze szczególnym uwzględnieniem strategicznych inwestycji w morskie farmy wiatrowe.



Jedyny taki bank
Tworzenie wartości
Pracownicy
Otoczenie
Osiągnięcia
Ład korporacyjny
Zarządzanie ryzykiem
Perspektywy
Raportowanie
Załączniki
Tabela 21. Zużycie energii i paliw w BGK i w spółce zależnej oraz zużycie energii na zewnątrz organizacji (w przeliczeniu na GJ)

	2024		2023	
	bank	Vinci	bank	Vinci
Energia elektryczna	3 997,3	16,6	3 803,5	12,6
Energia cieplna	7 864,6	163,6	7 373,9	162,9
Energia chłód	3 831,6	0,0	3 199,0	0,0
Benzyna	8 999,7	61,6	10 574,4	91,2
Olej napędowy	156,5	43,3	49,7	0,0
Suma	24 849,7	285,0	25 000,4	266,7
Zużycie energii elektrycznej na zewnątrz ²¹	4 580,5	0,0	6 462,7	0,0
Zużycie energii cieplnej na zewnątrz ²²	699,8	0,0	0,0	0,0
Energia i paliwa łącznie - bank i Vinci	30 415,0		31 729,8	

Łączne zużycie energii i paliw w BGK i spółce zależnej w 2024 r. wyniosło 30 415 GJ i było o 4,1% mniejsze niż w 2023 r. Spadek wynika głównie z mniejszego zużycia benzyny w samochodach służbowych oraz ze zmniejszonej konsumpcji energii elektrycznej na zewnątrz organizacji. Jednocześnie, zwiększeniu uległo zużycie energii cieplnej i chłodu (z 10 735,8 GJ łącznie w 2023 r. do 11 859,8 GJ w 2024 r.).

GRI 302-3

Zużycie energii i paliw, uwzględniające również energię zużytą na zewnątrz organizacji, w przeliczeniu na liczbę zatrudnionych osób (pracowników banku i spółki zależnej) wyniosło w 2024 r. 12,3 GJ/osobę i było niższe niż w roku 2023, gdy wskaźnik ten wynosił 13,6 GJ/osobę. Spadek wynika zarówno ze wzrostu zatrudnienia, jak i mniejszego zużycia energii.

²¹ Obejmuje zużycie energii w serwerowniach zewnętrznych oraz w remontowanej siedzibie przy Al. Jerozolimskich w Warszawie.

²² Obejmuje zużycie energii w remontowanej siedzibie przy Al. Jerozolimskich w Warszawie.

Emisje gazów cieplarnianych
GRI 305-1, 305-2, 305-3, 305-4
TCFD 4.B

Kalkulacja emisji gazów cieplarnianych (ang. greenhouse gases, GHG) wynikających z działalności Grupy Kapitałowej BGK w 2024 r. objęła emisje banku (tj. centrali i 16 lokalizacji w regionach, nieruchomości własnych, czterech biur zagranicznych oraz remontowanej siedziby przy Al. Jerozolimskich w Warszawie) oraz emisje spółki zależnej Vinci S.A.

Kalkulacja emisji GHG banku (tzw. śladu węglowego) została wykonana w oparciu o standard GHG Protocol w podziale na:

- zakres 1 - emisje bezpośrednie pochodzące ze spalania paliw w pojazdach,
- zakres 2 - pośrednie emisje energetyczne wynikające z wytworzenia zakupionej energii elektrycznej i cieplnej,
- zakres 3 - pozostałe emisje pośrednie zidentyfikowane w łańcuchu dostaw w kategoriach:
 - zakupione produkty i usługi (kategoria 1),
 - paliwa i energia nieujęte w zakresie 1&2 (kategoria 3),
 - transport i dystrybucja - upstream (kategoria 4),
 - wytworzane odpady (kategoria 5),
 - podróże służbowe (kategoria 6),
 - dojazdy pracowników banku do pracy i praca zdalna (kategoria 7),
 - inwestycje (kategoria 15, zakres niepełny) - emisje ujęto w raporcie zintegrowanym po raz pierwszy.

Emisje gazów cieplarnianych spółki Vinci zostały obliczone w zakresie 1, 2 oraz w kategoriach 1, 3 i 6 w zakresie 3. Pozostałe spółki zależne w Grupie Kapitałowej BGK nie zostały uwzględnione w kalkulacji ze względu na nieoperacyjny charakter ich działalności.

W obliczeniach operacyjnych emisji GHG za 2024 r. (nie dotyczy kategorii 15 w zakresie 3) uwzględniono ten sam zakres danych jak przy kalkulacji za 2023 r. Skorygowano wskaźniki emisji wykorzystywane do kalkulacji emisji w zakresach 1 i 2 oraz kategorii 3 w zakresie 3 obejmująccej bezpośrednie i pośrednie emisje związane z cyklem życia używanych paliw i energii. Bank dokonał także kalkulacji emisji biogenicznych (poza zakresami wg GHG Protocol). Ponownie przeliczono wyniki kalkulacji za 2023 r. z wykorzystaniem skorygowanych wskaźników emisji.

Kalkulacja sfinansowanych emisji GHG (kategoria 15 w zakresie 3) wykonana została zgodnie z wymaganiami określonymi w ITS (Implementing Technical Standards - szczegółowymi regulacjami technicznymi wydawanymi przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego) dla sektorów przyczyniających się do zmiany klimatu (tj. sektory A-I oraz L wg NACE).

Obliczenia emisji gazów cieplarnianych kategorii 15 w zakresie 3 dotyczą 48% portfela, nie reprezentując pełnego zakresu aktywów.

Opis metodyki kalkulacji śladu węglowego stanowi [załącznik 8](#) do niniejszego raportu.

| **Tabela 22. Suma emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 (w tonach ekwiwalentu CO₂)**

	2024				2023			
	bank	Vinci	suma emisji	struktura	bank	Vinci	suma emisji	struktura
Paliwa (benzyna, olej napędowy) ²³	571,8	6,8	578,6	100%	666,6	5,7	672,3	99,9%
Chłodzenie (czynniki chłodnicze)	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,5	0,0	0,5	0,1%
Suma - zakres 1	571,8	6,8	578,6	100%	667,0	5,7	672,8	100%

| **Tabela 23. Suma emisji gazów cieplarnianych w zakresie 2 (w tonach ekwiwalentu CO₂)**

	2024				2023			
	bank	Vinci	suma emisji	struktura	bank	Vinci	suma emisji	struktura
Energia elektryczna ²⁴ (market-based)	875,2	3,6	878,8	37,9%	906,6	3,0	909,6	41,1%
Energia elektryczna ²⁴ (location-based)	621,6	2,6	624,2	30,3%	687,6	2,3	689,9	34,7%
Energia cieplna i chłód	1 412,9	19,8	1 432,7	61,8% ²⁵ 69,4% ²⁶	1 277,2	19,7	1 296,9	58,6% ²⁵ 65,1% ^{26, 28}
Placówki zagraniczne	6,4	0,0	6,4	0,3%	5,7	0,0	5,7	0,3%
Suma - zakres 2 (market-based)	2 294,5	23,4	2 317,9	100%	2 189,5	22,7	2 212,2	100%
Suma - zakres 2 (location-based)²⁷	2 040,9	22,4	2 063,3	100%	1 970,4	22,0	1 992,4	100%

²⁴ Uwzględniono zużycie energii w placówkach banku bez remontowanej siedziby głównej oraz energii zużywanej przez serwerownie zewnętrzne.

²⁵ Market-based.

²⁶ Location-based.

²⁷ Wartość dla banku za 2023 r. uległa korekcie w porównaniu do danych prezentowanych w zeszytorocznym raporcie - uwzględniono emisje z placówek zagranicznych.

²⁸ Wartość uległa korekcie w porównaniu do danych prezentowanych w zeszytorocznym raporcie ze względu na zidentyfikowany błąd obliczeniowy.

²³ Wartości za 2023 r. uległy korekcie w porównaniu do danych prezentowanych w zeszytorocznym raporcie ze względu na użycie skorygowanych wskaźników emisji wykorzystanych do kalkulacji.

**Tabela 24. Suma emisji gazów cieplarnianych w zakresie 3
(niepełny; w tonach ekwiwalentu CO₂)**

	2024				2023				
	bank	Vinci	suma emisji	struktura	bank	Vinci	suma emisji	struktura	
Jedyny taki bank									
Tworzenie wartości	Zakupione surowce i usługi ²⁹ (kategoria 1)	1 008,6	1,1	1 009,7	0,0%	1 723,6	0,7	1 724,3	47,0%
Pracownicy	Paliwa i energia nieujęte w zakresie 1&2 (kategoria 3) ³⁰	340,1	2,5	342,6	0,0%	373,9	2,6	376,5	10,3%
Otoczenie	Transport i dystrybucja - upstream (kategoria 4)	1,3	-	1,3	0,0%	1,2	-	1,2	0,0%
Osiągnięcia	Wytwarzane odpady (kategoria 5)	0,4	-	0,4	0,0%	0,9	-	0,9	0,0%
Ład korporacyjny	Podróże służbowe (kategoria 6)	409,3	10,7	420,0	0,0%	522,2	5,8	528,0	14,4%
Zarządzanie ryzykiem	Dojazdy pracowników i praca zdalna (kategoria 7)	1 204,3	-	1 204,3	0,0%	1 040,8	-	1 040,8	28,3%
Perspektywy	Inwestycje (kategoria 15)	13 666 780,7	-	13 666 780,7	100%	-	-	-	-
Raportowanie	Suma - zakres 3 (niepełny)	13 669 744,8	14,3	13 669 759,1	100%	3 662,5	9,1	3 671,6	100%

²⁹ Obejmuje zakupione produkty i usługi, w tym zużycie energii przez serwerownie zewnętrzne i w remontowanym budynku przy Al. Jerozolimskich w Warszawie.

³⁰ Wartości za 2023 r. uległy korekcie w porównaniu do danych prezentowanych w zeszytowczym raporcie ze względu na użycie skorygowanych wskaźników emisji wykorzystanych do kalkulacji.

**Tabela 25. Emisje gazów cieplarnianych w banku i spółce zależnej
(w tonach ekwiwalentu CO₂)**

	2024	2023
zakres 1	578,6	672,8
zakres 2 (market-based)	2 317,9	2 212,2
zakres 2 (location-based)	2 063,3	1 992,4
zakres 3 (niepełny)	13 669 759,1	3 671,6
w tym kategoria 15	13 666 780,7	-
Suma - zakres 1, 2 (location-based) i 3 (niepełny)	13 672 400,9	6 336,8
Suma - zakres 1, 2 (market-based) i 3 (niepełny)	13 672 655,6	6 556,6

**Tabela 26. Emisje biogeniczne (poza zakresami) w banku i spółce zależnej
(w tonach ekwiwalentu CO₂)**

	2024			2023		
	bank	Vinci	suma	bank	Vinci	suma
Emisje biogeniczne (poza zakresami)	35,7	0,4	36,1	38,1	0,3	38,5

Wyniki przeliczeń emisji śladu węglowego dla zakresu 3 w latach 2023 i 2024 nie są w pełni porównywalne, ponieważ w 2024 r. po raz pierwszy dokonaliśmy wyliczenia sfinansowanych emisji GHG (tj. kategorii 15 - Inwestycje, zgodnie z GHG Protocol), zgodnie z obowiązkiem ujawnieniowym określonym przez EBA. W 2024 r. nie przeprowadzono kalkulacji emisji w tej kategorii dla innych spółek w Grupie Kapitałowej.

Całkowita emisja gazów cieplarnianych Grupy Kapitałowej w 2024 r. wyniosła ponad 13,6 mln t CO₂e.

Emisje bezpośrednie (zakres 1) Grupy w 2024 r. spadły o ok. 14% w porównaniu do 2023 r. i wyniosły 579 t CO₂e, na co miało wpływ przede wszystkim zmniejszenie zużycia paliw w eksploatowanych przez bank pojazdach.

**Jedyny
taki bank**
**Tworzenie
wartości**
Pracownicy
Otoczenie
Osiągnięcia
Ład korporacyjny
**Zarządzanie
ryzykiem**
Perspektywy
Raportowanie
Załączniki

Pośrednie emisje energetyczne (zakres 2) w 2024 r. wyniosły 2 063 t CO₂e przy uwzględnieniu wskaźnika emisji publikowanego przez Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami (KOBIZE), a 2 318 t CO₂e przy uwzględnieniu wskaźnika residual mix. W 2024 r. bank nie korzystał z własnych odnawialnych źródeł energii ani nie posiadał zakupionych certyfikatów pochodzenia energii ze źródeł odnawialnych.

Pozostałe emisje pośrednie (zakres 3) w 2024 r. wyniosły 13 669 759 t CO₂e, z czego 99,98% stanowiły sfinansowane przez bank emisje GHG (kategoria 15 w zakresie 3).

Tabela 27. Intensywność emisji gazów cieplarnianych - w przeliczeniu na pracownika³¹ oraz na mln zł przychodu netto (w tonach ekwiwalentu CO₂)

	2024			2023		
	bank	Vinci	suma	bank	Vinci ³²	suma
Intensywność emisji - zakres 1, 2 (market-based) i 3 (niepełny, bez kategorii 15) w przeliczeniu na pracownika	2,4	3,0	2,4	2,8	2,5	2,8
Intensywność emisji - zakres 1, 2 (location-based) i 3 (niepełny, bez kategorii 15) w przeliczeniu na pracownika	2,3	2,9	2,3	2,7	2,5	2,7
Intensywność emisji - zakres 1, 2 (market-based) i 3 (niepełny) w przeliczeniu na mln zł przychodu netto	915,5	3,0	914,6	-	-	-
Intensywność emisji - zakres 1, 2 (location-based) i 3 (niepełny) w przeliczeniu na mln zł przychodu netto	915,5	2,9	914,6	-	-	-

Z kalkulacji intensywności emisji gazów cieplarnianych w przeliczeniu na pracownika wyłączona została kategoria 15 - w celu zapewnienia porównywalności wyników za 2024 r. z kalkulacją wykonaną za rok 2023. W ten sposób prezentujemy intensywność emisji GHG w działalności operacyjnej.

Natomiast w kalkulacji intensywności emisji gazów cieplarnianych w przeliczeniu na mln zł przychodu netto uwzględniliśmy także emisje w kategorii 15, aby lepiej odzwierciedlić intensywność emisji w działalności biznesowej. W ten sposób planujemy prezentować intensywność naszych emisji w kolejnych okresach raportowania.

Tabela 28. Pozycja przychodów (w mln zł)

	2024	
	bank	Vinci
Przychody z tytułu odsetek	14 387,9	0,3
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	13 969,5	0,3
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	418,4	0,0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	530,0	0,0
Pozostałe przychody operacyjne	16,6	14,6
Suma	14 934,5	14,9

³¹ W obliczeniach uwzględniono 2 465 pracowników banku i 15 pracowników Vinci S.A.

³² Wartość dla Vinci za 2023 r. uległy korekcie w porównaniu do danych prezentowanych w zeszytorocznym raporcie ze względu na korekty obliczeniowe emisji GHG.

**Jedyny
taki bank**
**Tworzenie
wartości**
Pracownicy
Otoczenie
Osiągnięcia
Ład korporacyjny
**Zarządzanie
ryzykiem**
Perspektywy
Raportowanie
Załączniki
GRI 306-3
**Tabela 29. Odpady wytworzone w BGK zaklasyfikowane zgodnie z kodami odpadów
(w tonach)**

kod odpadu - kategoria	2024	2023
15 01 06 - zmieszane odpady opakowaniowe	13,6	20,2 ³³
15 01 02 - opakowania z tworzyw sztucznych	9,7	8,2
15 01 05 - opakowania wielomateriałowe	3,1	2,2
15 01 07 - opakowania ze szkła	3,6	2,5
15 01 01 - opakowania z papieru i tektury	10,9	8,5
16 02 13 - zużyte urządzenia zawierające niebezpieczne elementy) inne niż wymienione w 16 02 09 do 16 02 12	0,04	0,0
16 03 80 - produkty spożywcze przeterminowane lub nieprzydatne do spożycia	2,4	2,7
16 02 14 - zużyte urządzenia inne niż wymienione 2 16 02 09 do 16 02 13	3,3	1,3
16 06 04 - baterie alkaliczne (z wyłączeniem 16 06 03)	0,1	0,0
16 06 05 - inne baterie i akumulatory	0,0	0,1
20 01 99, 20 03 01, 20 03 99 - zmieszane odpady komunalne	17,4 ³⁴	13,3 ³⁵
Suma	64,2	58,9³³

Dane za 2024 r. uwzględniają również szacunki wytworzonych ilości odpadów, ponieważ dla niektórych lokalizacji banku brak było dokładnych danych (np. kart przekazania odpadów). W przypadku danych szacowanych przyjęliśmy średnią ilość wytworzonych odpadów przeliczoną na użytkowaną powierzchnię.

³³ Wartość uległa korekcie w porównaniu do danych prezentowanych w poprzednim raporcie ze względu na błędne dane dostarczone przez właściciela wynajmowanej przez nas powierzchni.

³⁴ Z czego 14,9 t to masa odpadów z oddziałów, dla których zastosowano szacowanie.

³⁵ Z czego 9,1 t to masa odpadów z oddziałów, dla których zastosowano szacowanie.

GRI 303-3
Tabela 30. Pobór wody w BGK (w m³)

	2024	2023
Woda	6 964	5 698

W 2024 r. bank korzystał wyłącznie z dostaw wody z sieci miejskiej. Dane uwzględniają szacunki zużycia wody w tych lokalizacjach banku, w których nie dysponowaliśmy dokładnymi informacjami (np. z faktur lub odczytu liczników). W przypadku danych szacowanych przyjęliśmy średnie zużycie wody w przeliczeniu na pracownika.

GRI 301-1
Tabela 31. Wykorzystanie papieru w BGK (w arkuszach A4 i kg)

	2024	2023
Zużycie papieru ³⁶	921 419 ark.	4 607 kg

W 2024 r. zaobserwowano nieznaczny wzrost zużycia papieru w banku względem 2023 r.

Remont siedziby BGK, tymczasowa siedziba centrali w budynku Varso

W 2020 r. rozpoczęła się i do tej pory trwa modernizacja i przebudowa budynku siedziby głównej BGK, która powstała w latach 1928-1931. Docelowo w gmachu zostaną wprowadzone zarówno rozwiązania ekologiczne (np. produkcja energii z odnawialnego źródła), jak i rozwiązania zwiększające efektywność energetyczną budynku, a także poprawiające bezpieczeństwo czy podnoszące standard pracy.

Tymczasowa siedziba, znajdująca się w budynku Varso 2, posiada certyfikaty BREEAM oraz WELL poświadczające zastosowanie nowoczesnych rozwiązań energooszczędnich. Dodatkowo bank korzysta z przestrzeni biurowych w budynku Central Tower, posiadającym certyfikat BREEAM.

³⁶ Dane nie obejmują zużycia papieru w przedstawicielstwach zagranicznych.

2. Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności

■ SDG 7, SDG 9, SDG 11, SDG 13

Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności (KPO) to program wspierający odbudowę i wzmocnienie polskiej gospodarki. Powstał jako odpowiedź na wyzwania, przed którymi stanęły kraje członkowskie Unii Europejskiej po pandemii COVID-19. Środki z KPO mają służyć finansowaniu szybkich i ambitnych projektów inwestycyjnych, których celem jest odbudowa i wzmocnienie gospodarek krajów Wspólnoty, w tym Polski. Realizacja programu jest możliwa dzięki wsparciu finansowemu z funduszy unijnych, w tym z Instrumentu na rzecz Odbudowy i Zwiększenia Odporności (RRF). BGK odgrywa kluczową rolę w dystrybucji środków z KPO i wspiera strategiczne projekty, które przyczyniają się do rozwoju Polski.

Podstawowym celem KPO jest odbudowa polskiej gospodarki po pandemii oraz zwiększenie jej odporności na kryzysy mogące pojawić się w przyszłości. Program opiera się na pięciu filarach, które mają kluczowe znaczenie dla przyszłego rozwoju Polski:

- Innowacje i konkurencyjność
- Transformacja klimatyczna i ochrona środowiska
- Spójność społeczna i terytorialna
- Zdrowie i bezpieczeństwo publiczne
- Cyfryzacja

Środki z Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności mają wzmacnić polską gospodarkę i poprawić jakość życia obywateli. Inwestycje finansowane ze środków KPO dotyczą obszarów takich jak zielona energia i zmniejszenie energochłonności, transformacja miast, inteligentna mobilność, energooszczędne budownictwo, infrastruktura gazowa oraz transformacja cyfrowa.

Instrumenty KPO wdrażane przez BGK

BGK odpowiada lub będzie odpowiadał za wdrażanie w ramach KPO pięciu instrumentów pożyczkowych:

B3.4.1 Inwestycje na rzecz kompleksowej zielonej transformacji miast (umowę z Ministerstwem Funduszy i Polityki Regionalnej podpisaliśmy w kwietniu 2024 r.)

Pożyczkę można przeznaczyć na sfinansowanie projektu przyczyniającego się do redukcji negatywnego oddziaływania ludzi na środowisko przyrodnicze oraz prowadzącego do neutralności klimatycznej. Może to być m.in.:

- rozwój inwestycji zwiększających wykorzystywanie odnawialnych źródeł energii jako źródła energii w mieście,
- wdrażanie energooszczędnego technologii oświetlenia dróg, budynków użyteczności publicznej i przestrzeni publicznych,
- tworzenie bezpiecznej i zielonej infrastruktury w wielofunkcyjnych, otwartych przestrzeniach publicznych,
- rozwój energetyki rozproszonej i obywatelskiej,
- rozwój systemów gospodarowania wodami, monitoringu powietrza, zarządzania procesem zazieleniania miast,
- rozwój infrastruktury transportu zeroemisyjnego (pieszego, rowerowego) zintegrowanego z zeroemisyjnym transportem zbiorowym, optymalizacja pracy przewozowej miejskiego transportu publicznego,
- zwiększenie terenów zieleni w miastach i powierzchni biologicznie czynnej,
- tworzenie centrów edukacji i szkoleń w zakresie zielonej transformacji.

Alokacja: 39,8 mld zł

Realizujemy misję na rzecz zrównoważonego rozwoju Polski, m.in. poprzez angażowanie się we wdrażanie instrumentów finansowych z Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności. Zazieleniamy miasta, wspieramy inwestycje w energetykę morską, krajowy system energetyczny czy energooszczędne budownictwo mieszkaniowe. KPO to także impuls do rozwoju innowacyjnych technologii oraz likwidacji wąskich gardeł wzrostu gospodarczego.

Prof. Marta Postuła, Pierwsza Wiceprezes Zarządu BGK



Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Na koniec 2024 r. otrzymaliśmy 1 063 wnioski od 216 podmiotów na ponad 5,2 mld zł.

Podpisaliśmy 430 umów na kwotę ponad 1,2 mld zł.

Przykłady

Efektem realizacji projektów w ramach instrumentu zielonej transformacji miast po zakończeniu zakontraktowanych w 2024 r. przedsięwzięć będzie (zgodnie z deklaracjami pożyczkobiorców zawartymi we wnioskach kredytowych):

- 70,8 MW dodatkowej zainstalowanej mocy odnawialnych źródeł energii,
- 106,4 ha nowej lub zrekultywowanej powierzchni biologicznie czynnej,
- prawie 20 tys. nowych nasadzeń drzew, niemal 480 tys. krzewów i prawie 1,2 mln innych roślin.

G3.1.5 Budowa morskich farm wiatrowych (Fundusz na rzecz Morskiej Energetyki Wiatrowej). (umowę z Ministerstwem Aktywów Państwowych podpisaliśmy w sierpniu 2024 r.)

Pożyczkę można przeznaczyć na sfinansowanie projektu przyczyniającego się do zmniejszenia emisji zanieczyszczeń i CO₂ do atmosfery przy produkcji energii poprzez wzrost udziału w miksie energetycznym niskoemisyjnych źródeł wytwarzania energii, pochodzącej z morskich farm wiatrowych, a tym samym zastępowanie wycofywanych wysokoemisyjnych źródeł wytwórczych energii z OZE produkowaną z offshore.

Alokacja: 21,4 mld zł

Do końca 2024 r. podpisaliśmy jedną umowę na kwotę 750 mln zł.

G3.1.4 Wsparcie krajowego systemu energetycznego (Fundusz Wsparcia Energetyki) – Pożyczki na sieci elektroenergetyczne (umowę z Ministerstwem Klimatu i Środowiska podpisaliśmy we wrześniu 2024 r.)

Pożyczkę można przeznaczyć na sfinansowanie projektu przyczyniającego się do zapewnienia stabilności systemu energetycznego, przekształceniu systemu elektroenergetycznego z systemu jednokierunkowego (tzw. pasywnego) w system dwukierunkowy, z aktywnym udziałem odbiorców energii elektrycznej oraz służącego integracji odnawialnych źródeł energii w systemie elektroenergetycznym poprzez budowę i modernizację sieci elektroenergetycznych.

Alokacja: 70,3 mld zł

Do końca 2024 r. podpisaliśmy jedną umowę na kwotę 11 mld zł.

C4.1.1 Wspieranie transformacji cyfrowej polskich podmiotów dzięki wykorzystaniu zaawansowanych technologii

Cel instrumentu to przyspieszenie transformacji cyfrowej polskich podmiotów przez zastosowanie zaawansowanych technologii takich jak, chmura obliczeniowa, sztuczna inteligencja (AI), Internet Rzeczy (IoT) czy analiza dużych zbiorów danych (Big Data), co ma zwiększyć ich innowacyjność, efektywność oraz bezpieczeństwo.

Alokacja: 2,8 mld zł

Instrument w trakcie uzgodnień pomiędzy Ministerstwem Cyfryzacji i Komisją Europejską, nabór wniosków o pożyczkę zostanie ogłoszony po finalizacji uzgodnień.

G3.2.1 Budowa infrastruktury gazu ziemnego w celu zapewnienia bezpieczeństwa energetycznego (umowę z Ministerstwem Klimatu i Środowiska podpisaliśmy w listopadzie 2024 r.)

Budowa infrastruktury gazu ziemnego w celu zapewnienia bezpieczeństwa energetycznego/ rozbudowę krajowego systemu przesyłowego.

Alokacja: 2,7 mld zł

W listopadzie 2024 r. ogłosiliśmy nabór wniosków.

Instrumenty wdrożone w części dotacyjnej:**B2.1.1. Inwestycje w technologie wodorowe, wytwarzanie, magazynowanie i transport wodoru w formie udzielania wsparcia bezzwrotnego (umowę z Ministerstwem Klimatu i Środowiska podpisaliśmy w listopadzie 2024 r.)**

Celem inwestycji jest redukcja wykorzystania surowców kopalnych, zastępowanie wysokoemisyjnych źródeł wytwarzania energii oraz zastępowanie paliw konwencjonalnych w transporcie poprzez budowę instalacji do produkcji wodoru RFNBO lub wodoru niskoemisyjnego (m.in. elektrolizerów oraz infrastruktury towarzyszącej).

Alokacja: 2,9 mld zł

Pierwszy nabór wniosków rozpoczęto w grudniu 2024 r., rozstrzygnięcie zaplanowano na maj 2025 r.

B1.1.5 Poprawa efektywności energetycznej w budynkach mieszkalnych wielorodzinnych

Instrument ma na celu poprawę efektywności energetycznej budynków mieszkalnych wielorodzinnych, poprawę jakości mieszkań, walkę z ubóstwem energetycznym.

Alokacja: 1,0 mld zł

Uruchomienie naboru wniosków nastąpiło w 2023 r.

Od rozpoczęcia naboru w ramach Programu Termo podpisaliśmy 4 174 umów, na kwotę 327 mln zł (liczba mieszkań 275,4 tys.), natomiast w Programie Bezzwrotnego wsparcia budownictwa społecznego oraz komunalnego (BSK) zawarliśmy 51 umów na kwotę 18,6 mln zł (liczba mieszkań 2 536)

B3.5.1 Inwestycje w energooszczędne budownictwo mieszkaniowe dla gospodarstw domowych o niskich i średnich dochodach (umowę z Ministerstwem Rozwoju i Technologii podpisaliśmy w pierwszym kwartale 2023 r.)

Celem inwestycji jest zwiększenie dostępności efektywnych energetycznie mieszkań na wynajem o dobrym standardzie dla osób o mniejszych dochodach.

Alokacja: 1,1 mld zł

Uruchomienie naboru wniosków nastąpiło w 2023 r.

Od rozpoczęcia naboru zawarliśmy 73 umowy na kwotę 346 mln zł (liczba mieszkań 3 622).

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

3. Zaangażowanie społeczne

Wspieramy zrównoważony rozwój Polski, łącząc gospodarkę i społeczeństwo w spójną całość. Silna gospodarka napędza rozwój społeczny, a zaangażowana społeczność wzmacnia wzrost ekonomiczny. Działamy na rzecz edukacji, kultury, sportu i ochrony środowiska, wyrównując szanse i budując kapitał społeczny.

Naszą misję realizujemy we współpracy z lokalnymi społecznościami, samorządami, organizacjami pozarządowymi i instytucjami publicznymi. Wspieramy również podmioty ekonomii społecznej (PES), pomagając im skutecznie działać i rozwijać się.

Jako bank zaangażowany społecznie zwracamy uwagę na potrzeby osób napotykających bariery w dostępie do usług i infrastruktury. Wspieramy inicjatywy i programy zwiększające dostępność, a także uczestniczymy w Business Accessibility Forum (BAF) i zarządzamy Funduszem Dostępności. Doceniamy też zaangażowanie naszych pracowników w wolontariat – każdy może skorzystać z dodatkowego dnia wolnego w roku na działania społeczne.

Nadrzędnym celem zaangażowania społecznego BGK jest wzmacnianie i pobudzanie kapitału społecznego poprzez inicjatywy oparte na współpracy, interakcjach i kompetencjach społecznych. Chcemy aktywizować różne grupy i maksymalizować ich potencjał, tworząc przestrzeń do działania i angażowania się w życie lokalnych społeczności.

BGK pełni rolę nie tylko inicjatora, ale i animatora zmian. Dążymy do tego, by lokalne społeczności same przejmowały odpowiedzialność za rozwój i utrzymanie aktywności obywatelskiej. Nasze działania integrują ludzi, pobudzają ich do działania i inspirują do długofalowego zaangażowania.

3.1. Rozwój mieszkaniectwa

SDG 10, SDG 11, SDG 13

Wspieramy rozwój mieszkaniectwa poprzez:

- finansowanie dłużne podmiotów sektora społecznego budownictwa czynszowego (SBC),
- finansowanie bezzwrotne budownictwa na wynajem, w szczególności gminnego,
- wsparcie termomodernizacji i remontów budynków mieszkalnych,
- refinansowanie kosztów zastosowania odnawialnych źródeł energii.

Finansując mieszkaniectwo realizujemy wiele z naszych celów dotyczących zaangażowania społecznego. W sposób szczególny wspieramy jednostki samorządu terytorialnego w działaniach skierowanych do osób zagrożonych wykluczeniem społecznym.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Źródłem finansowania funduszy i programów mieszkaniowych są środki pochodzące z budżetu państwa, którymi rozporządza Minister Rozwoju i Technologii. Część instrumentów wykorzystuje środki z budżetu Unii Europejskiej w wyniku zawartych z tym ministerstwem umów w sprawie powierzenia części zadań związanych z realizacją inwestycji finansowanych w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności (więcej informacji w [rozdziale V.2.](#)).

W ramach **Funduszu Termomodernizacji i Remontów** prowadzimy Program TERMO, który łączy środki budżetowe oraz europejskie z KPO tak, aby skutecznie wspierać modernizację budynków mieszkalnych. Pomagamy poprawiać stan techniczny zasobów mieszkaniowych, zwiększamy efektywność energetyczną i obniżamy koszty ogrzewania dla mieszkańców.

W 2024 roku zostały wprowadzone nowe instrumenty w postaci premii remontowej i MZG - premii na poprawę stanu technicznego mieszkaniowego zasobu gmin, kierowane do osób poszkodowanych na skutek powodzi, która miała miejsce we wrześniu 2024 roku. O wsparcie mogli się ubiegać właściciele bądź zarządcy mieszkalnych budynków wielorodzinnych, położonych na terenach dotkniętych kataklizmem.

Efekty działań Programu TERMO:

- zwiększenie udziału odnawialnych źródeł energii w budynkach mieszkalnych,
- ograniczenie emisji CO₂ i zmniejszenie smogu,
- oszczędność energii, szczególnie dzięki hybrydowym rozwiązaniom, takim jak pompy ciepła zasilane fotowoltaiką.

| Program TERMO w liczbach za 2024 r.

1 615 przyznanych premii na łączną kwotę 292 mln zł dla 33 tys. mieszkań.

1 805 przyznanych grantów na łączną kwotę 154 mln zł dla 121 tys. mieszkań.

1 760 sfinansowanych nowych/
zmodernizowanych instalacji OZE.

1 przyznana premia związana z usuwaniem skutków powodzi na kwotę 0,9 mln zł dla 36 mieszkań.

Kontynuowaliśmy też realizację kluczowych programów finansowanych z **Rządowego Funduszu Mieszkaniowego**, które pomagają rodzinom i osobom młodym spełniać marzenia o własnym mieszkaniu. Fundusz wspiera ich w całym procesie - od oszczędzania, przez finansowanie po ułatwienia związane z powiększeniem rodziny. Programy Rządowego Funduszu Mieszkaniowego realizowane są we współpracy z bankami, które obsługują wnioski, zawierają umowy kredytowe i prowadzą konta oszczędnościowe. BGK jako operator funduszu, odpowiada za wypłatę środków w ramach dopłat i spłat rodzinnych. W ramach Funduszu oferowaliśmy w 2024 r.:

- Rodzinny Kredyt Mieszkaniowy, czyli kredyt z gwarancją niskiego wkładu własnego. Dodatkowo, w przypadku narodzin drugiego lub kolejnego dziecka, możliwa jest spłata części kredytu w ramach tzw. spłaty rodzinnej. Kredyt dostępny był w 5 bankach,
- Konto Mieszkaniowe wspierające systematyczne oszczędzanie na cele mieszkaniowe prowadzone w 3 bankach współpracujących.

| Rządowy Fundusz Mieszkaniowy w liczbach za 2024 r.

8 698

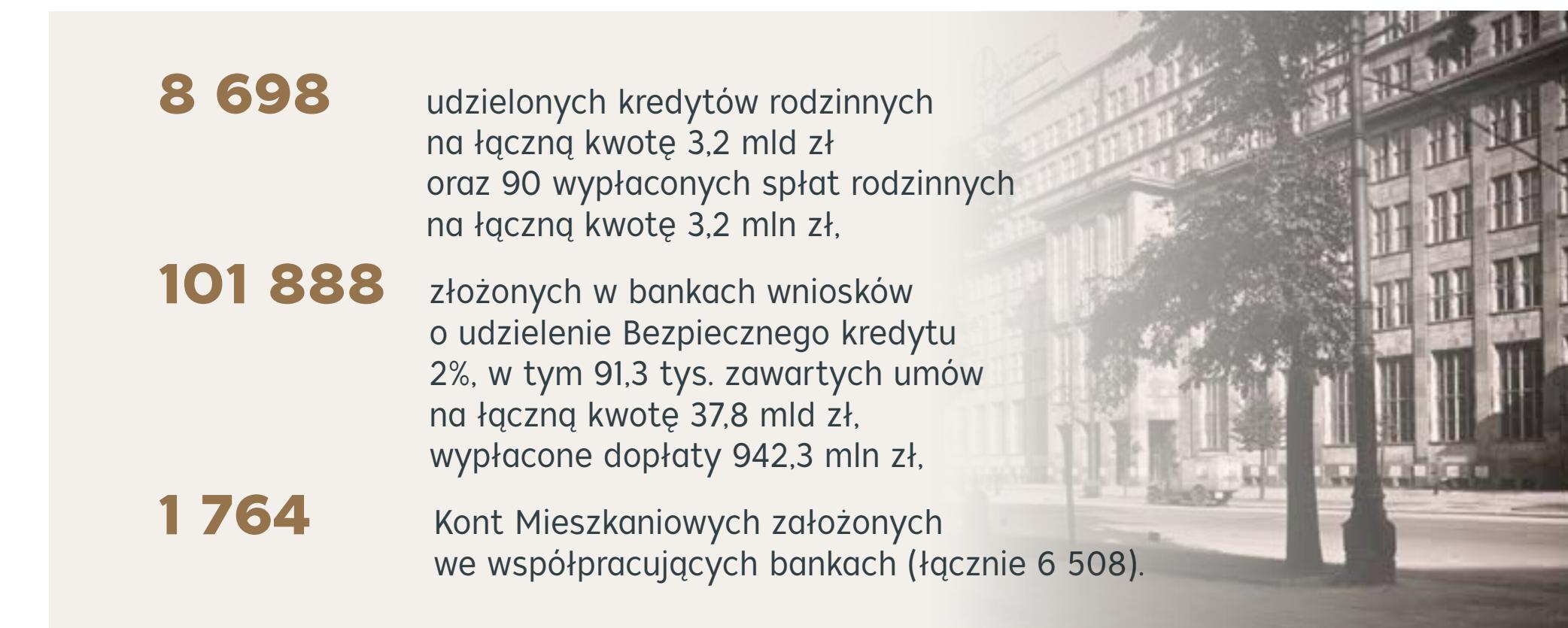
udzielonych kredytów rodzinnych na łączną kwotę 3,2 mld zł
oraz 90 wypłaconych spłat rodzinnych na łączną kwotę 3,2 mln zł,

101 888

złożonych w bankach wniosków o udzielenie Bezpiecznego kredytu 2%, w tym 91,3 tys. zawartych umów na łączną kwotę 37,8 mld zł,
wypłacone dopłaty 942,3 mln zł,

1 764

Kont Mieszkaniowych założonych we współpracujących bankach (łącznie 6 508).



Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Bank Gospodarstwa Krajowego obsługuje rzędowe programy mieszkaniowe - to solidny filar naszej misji. Oferujemy preferencyjne finansowanie m.in. dla samorządów, SIM-ów, TBS-ów, by mogły budować nowe mieszkania na wynajem o umiarkowanych czynszach. Wspieramy remonty i termomodernizację wielorodzinnych budynków mieszkalnych. To konkretne działania, które zwiększały komfort życia Polaków.

Maciej Kliś, Wiceprezes Zarządu BGK



Dzięki prowadzonemu przez nas **Funduszowi Dopłat** możliwe jest przyznawanie bezzwrotnych dotacji na budowę mieszkań społecznych i komunalnych. To realne działania zwiększające liczbę dostępnych lokali dla osób o niskich i przeciętnych dochodach. Środki z Funduszu pozwalają także na realizację inwestycji przywracających do życia zdegradowane tereny oraz wspierających rodziny wychowujące dzieci z niepełnosprawnościami. Budynki objęte programem uwzględniają potrzeby osób z niepełnosprawnościami i seniorów, co zwiększa ich dostępność.

W 2024 roku uruchomiliśmy dodatkowe wsparcie dla gmin dotkniętych powodzią. Środki z rezerwy celowej, przeznaczone na przeciwdziałanie klęskom żywiołowym oraz usuwanie ich skutków, umożliwiły finansowanie inwestycji mieszkaniowych na terenach powodziowych.

Dodatkowo w ramach KPO kontynuowaliśmy udzielanie wsparcia dla energooszczędnego budownictwa mieszkaniowego, wspierając osoby o niższych dochodach w dostępie do tego typu rozwiązań.

Ze środków Funduszu Dopłat finansowany jest również program Mieszkanie na Start, którego celem jest zapewnienie pomocy osobom mającym trudności w samodzielnym zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych.

| Fundusz Dopłat w liczbach za 2024 r.

Bezzwrotne wsparcie budownictwa społecznego oraz komunalnego (BSK)

1 281 mln zł wypłaconego wsparcia finansowego.

304 rozliczone przedsięwzięcia, w wyniku których powstało:

4 404 lokali mieszkalnych

50 miejsc w ogrzewalni

237 miejsc w noclegowni dla osób w kryzysie bezdomności,

67 zakwalifikowanych wniosków o finansowanie przedsięwzięć o podwyższonej efektywności energetycznej, na łączną kwotę 418 mln zł.

11,6 mln zł udzielonych grantów OZE.

37 zakwalifikowanych wniosków dla gmin dotkniętych powodzią na kwotę 489,5 mln zł na utworzenie 864 lokali mieszkalnych.

ponad 613 przedsięwzięć w trakcie realizacji, w wyniku których planowane jest utworzenie ponad 20,1 tys. lokali i miejsc noclegowych oraz utworzenie infrastruktury technicznej i społecznej, w tym 134 lokali realizujących program Za życiem oraz 1 002 lokali na terenach rewitalizowanych.

Mieszkanie na Start:

18,3 mln zł wypłaconego wsparcia.

46 nowych inwestycji w 20 gminach,

1 764 mieszkania dostępne w ramach inwestycji (łącznie - 7 758 lokali).

Dodatkowe informacje na temat prowadzonych funduszy związanych z rozwojem mieszkaniectwa publikujemy w [załączniku 1 Fundusze przepływowe](#).

W BGK oferujemy również długoterminowe kredyty na preferencyjnych warunkach, z dopłatą do oprocentowania pokrywaną przez budżet państwa w ramach rządowego programu Społecznego Budownictwa Czynszowego. Rozwiążanie dedykowane jest Społecznym Inicjatywom Mieszkaniowym, Towarzystwom Budownictwa Społecznego, spółkom komunalnym oraz spółdzielniom mieszkaniowym.

Kredyty są przeznaczone na budowę mieszkań na wynajem o limitowanych czynszach oraz mieszkań spółdzielczych lokatorskich. W ramach Społecznego Budownictwa Czynszowego uzupełniamy ofertę o kredyty budowlane na realizację mieszkań społecznych oraz lokali usługowych bez ograniczeń ustawowych.

Mieszkania finansowane w ramach programu trafiają do osób, których dochody nie pozwalają na zakup mieszkania na rynku ani wynajem komercyjny i są zbyt wysokie, aby kwalifikować się do lokali komunalnych. Inwestycje realizowane są w wysokim standardzie, a mieszkania są wykańczane „pod klucz”. Dzięki stosowaniu odnawialnych źródeł energii i energooszczędnich technologii, najemcy cieszą się niskimi kosztami eksploatacji. Budynek dobrze wpisują się w istniejącą zabudowę i często wyróżniają się estetyką architektoniczną.

Dodatkowo, w wielu inwestycjach powstają lokale dostosowane do potrzeb osób starszych i z niepełnosprawnościami, a także przestrzenie wspierające lokalne społeczności, takie jak przedszkola, biblioteki czy świetlice. Program Społecznego Budownictwa Czynszowego został przedłużony o dwa dodatkowe nabory wniosków w 2025 roku, a my wspieramy gestora w zapewnieniu preferencyjnego finansowania również od 2026 roku.

| Społeczne Budownictwo Czynszowe w liczbach za 2024 rok

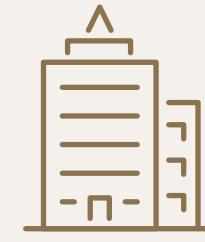
780 mln zł udzielonych kredytów.

4,4 tys. mieszkań sfinansowanych w ramach blisko 80 inwestycji.



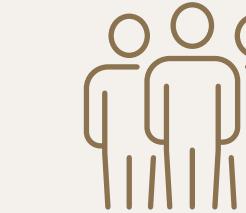
3.2. Wsparcie poszkodowanych podczas powodzi

SDG 8, SDG 10, SDG 11



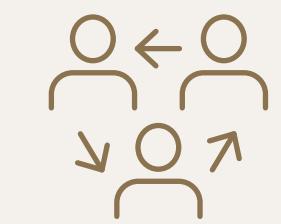
WSPARCIE MIESZKANIOWE

- **Bezzwrotne wsparcie budownictwa społecznego oraz komunalnego (BSK)** - bezzwrotna pomoc finansowa na budowę mieszkań dla osób, które straciły w wyniku powodzi miejsce zamieszkania oraz na remonty zniszczonych mieszkań komunalnych, oferowana gminom oraz Społecznym Inicjatywom Mieszkaniowym współpracującym z JST; 97 złożonych wniosków na ponad 1 mld zł.
- **Program TERMO** - premie będące specjalnymi rozwiązaniami dla gmin, TBS/SIM, wspólnot mieszkaniowych i spółdzielni mieszkaniowych na pokrycie kosztów remontu tzw. powierzchni wspólnych - 43 złożone wnioski na kwotę 10 mln zł.
- **Konto Mieszkaniowe** - zmiana w zasadach produktu - osobom, które doznały szkód majątkowych i nie są w stanie systematycznie oszczędzać, zmniejszona została wymagana liczba comiesięcznych wpłat na konto do 1 w ciągu 6 kolejnych miesięcy.



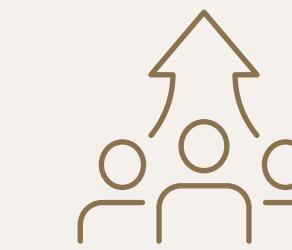
WSPARCIE RZECZOWE

- **Dwie zbiórki w ramach wolontariatu pracowniczego.** Zebraliśmy prawie 900 produktów (m.in. kalosze, łopaty, szczotki, płyny antywakteryjne, wiadra, rękawiczki, latarki, lodówkę, baterie, wiertarki, pędzle, farby, wałki malarskie itp.), które, w porozumieniu z lokalnymi koordynatorami wolontariatu, zawieźliśmy do wsi Grobniki w województwie opolskim oraz Stronia Śląskiego w województwie dolnośląskim.



WSPARCIE SPOŁECZNE

- **Fundusz Wsparcia Kredytobiorców** - 506 podpisanych umów na ponad 11 mln zł.
- **Moratorium pozaustawowe** - zgodnie z którym wprowadziliśmy możliwość odroczenia spłaty kredytu dla klientów dotkniętych skutkami powodzi maksymalnie o 3 miesiące.



WSPARCIE PRZEDSIĘBIORCÓW

- **Fundusz wsparcia przedsiębiorstw dotkniętych powodzią** - wsparcie finansowe z możliwością umorzenia do 90% na remont infrastruktury zniszczonej w wyniku powodzi oraz sfinansowanie najpilniejszych wydatków i potrzeb (np. wynagrodzenia dla pracowników, zatwarzanie). Podpisano 5 umów z pośrednikami finansowymi, którzy będą udzielać wsparcia, na łączną kwotę 100 mln zł.
- **Prace nad zmianami legislacyjnymi w programie Pierwszy Biznes - wsparcie w starcie**, dzięki którym prowadzący działalność będą mogli ubiegać się o umorzenie pożyczki.

3.3. Rozwój podmiotów ekonomii społecznej (PES)

SDG 10, SDG 11

Od 2012 roku prowadzimy program rozwoju ekonomii społecznej, aby zwiększyć liczbę PES, w tym przedsiębiorstw społecznych, korzystających ze zwrotnych instrumentów finansowych. Zapewniamy im dostęp do finansowania i wzmacniamy ekonomizację, a co za tym idzie - uniezależniamy je od systemu dotacyjnego. Dzięki przyznawanym przez nas środkom na funkcjonowanie i rozwój, podmioty ekonomii społecznej mogą wypełniać swoje cele statutowe, rozwiązywać społeczne wyzwania i działać na rzecz społeczności lokalnych.

Efekty Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój w latach 2016-2024

- **161 mln zł** alokowanych na instrumenty zwrotne z PO WER
- **1 384** miejsca pracy zadeklarowane do utworzenia w podmiotach ekonomii społecznej (PES) w wyniku wykorzystania pożyczek
- **1 262** umów pożyczki zawartych z PES

Podmioty ekonomii społecznej, które działają krócej niż 12 miesięcy mogą ubiegać się o pożyczkę na start - do 2024 r. skorzystało z niej 13,4% pożyczkobiorców. Dla starszych PES przygotowaliśmy pożyczki na rozwój - ta forma finansowania została przyznana 86,6% przedsiębiorstw. Spośród pożyczkobiorców najliczniejszą grupę stanowiły podmioty należące do kategorii mikroprzedsiębiorstw - 60,6%; małe przedsiębiorstwa stanowiły 32,9%, a średnie - 6,5%.

Oferujemy też pożyczkę płynnościową dla PES działających ponad 12 miesięcy. Instrument został uruchomiony w celu przeciwdziałania skutkom pandemii COVID-19, a pieniądze można wykorzystywać na utrzymanie bieżącej działalności i zapewnienie płynności finansowej. Pożyczkę płynnościową - w szczególnej formie pożyczki misyjnej - można też przeznaczyć na pomoc uchodźcom z Ukrainy oraz tworzenie dla nich miejsc pracy. Maksymalna jednostkowa wartość pożyczki misyjnej wynosi 100 tys. zł, a w ramach pożyczki możliwe są umorzenia 25% wartości kapitału.

PES, które działają nie krócej niż 12 miesięcy mogą korzystać z poręczeń. Oferujemy poręczenia finansowania inwestycyjnego, finansowania obrotowego, leasingu, wadialne, należytego wykonania umowy lub usunięcia wad i usterek. Dzięki poręczeniom zmniejszamy barierę niewystarczających zabezpieczeń dla PES, które ubiegają się o finansowanie dłużne lub publiczne i prywatne zamówienia.

W ramach instrumentu płynnościowego i poręczeniowego wsparliśmy od 2020 r. 449 PES na łączną kwotę 30,6 mln zł, w tym 80 organizacji na kwotę 5,5 mln zł w samym 2024 r.

Pożyczki dla podmiotów ekonomii społecznej w 2024 roku:

- mikroprzedsiębiorstwa - 58%,
- małe przedsiębiorstwa - 37,5%,
- średnie przedsiębiorstwa - 3,7%,
- duże przedsiębiorstwa - 0,9%.

Pożyczka na start i pożyczka na rozwój dla PES ze środków programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 ukierunkowane są na tworzenie i rozwój PES na różnych etapach rozwoju, odpowiadając różnym ich potrzebom. Zakłada się finansowanie pożyczek przeznaczonych dla PES w początkowym okresie ich działalności (pożyczka na start) oraz pożyczek umożliwiających rozwój tych podmiotów (pożyczka na rozwój).

Pożyczka na start i na rozwój FERS w 2024 r. w liczbach:

- **6,8 mln zł** udzielonego wsparcia dla PES
- **22** umowy pożyczki zawarte z PES

Przykłady wsparcia podmiotów ekonomii społecznej:

Spółdzielnia Socjalna Merchant z siedzibą w Krakowie prowadzi działalność opiekuńczą dla osób niesamodzielnych. Dodatkowo, spółdzielnia realizuje też projekty wspierające pracę opiekunów faktycznych. Działalność przedsiębiorstwa została doceniona przez niezależnych ekspertów - w 2023 r. otrzymała wyróżnienie w konkursie Małopolski Lider Ekonomii Społecznej. Spółdzielnia skorzystała w BGK z 2 pożyczek w ramach pożyczki płynnościowej i misyjnej udzielonych przez PFP:

- 96 tys. zł z przeznaczeniem na pomoc osobom, które uciekły z Ukrainy i skierowane do nich usługi opiekuńcze oraz uruchomienie Centrum wsparcia doradczego dla Ukraińców,
- 50 tys. zł z na finansowanie działalności bieżącej.

Misją Fundacji Mosty Edukacji jest wsparcie wszechstronnego rozwoju dzieci i dorosłych, kreowanie inicjatyw społecznych oraz łączenie pomysłów z organizacjami tak, aby nabierały realnych kształtów i stawały się rzeczywistością. Częścią działań jest tworzenie możliwości rozwoju umiejętności artystycznych, sportowych, naukowych, językowych i technologicznych - dlatego fundacja utworzyła Niepubliczną Szkołę Podstawową MOST, stając się formalnie organem prowadzącym szkoły.

Fundacja skorzystała z 3 pożyczek udzielonych przez TISE S.A.:

- na kwotę 145,1 tys. zł z przeznaczeniem bieżącego finansowania organizacji w trakcie działalności inwestycyjnej,
- na 500 tys. zł z przeznaczeniem wykonania modułów - pracowni terenowych w nowej szkole,
- na 154,9 tys. zł z przeznaczeniem na prace remontowe i zakup wyposażenia do szkoły.

Certyfikat: „Znak Jakości Ekonomii Społecznej i Solidarnej”

W 2024 r. zakończyliśmy realizację projektu System certyfikacji znakami jakości dla podmiotów ekonomii społecznej i jednostek samorządu terytorialnego prowadzonego wspólnie z Ministerstwem Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej. Certyfikaty otrzymywały podmioty, które z największymi sukcesami łączą działalność ekonomiczną ze społecznym zaangażowaniem oraz samorządy, które dostrzegają na swoim terenie możliwość rozwiązymania części problemów społecznych poprzez powoływanie i wspieranie PES.

We wszystkich edycjach projektu zostały nagrodzone 823 podmioty na łączną kwotę ponad 2,3 mln zł.

3.4. Fundusz Pomocy (FPOM)

SDG 1, SDG 4, SDG 8, SDG 10

Fundusz Pomocy został utworzony w BGK w 2022 r. w związku z wojną w Ukrainie. Jego celem jest zapewnienie środków finansowych na rzecz pomocy Ukrainie, w szczególności udzielanie wsparcia uchodźcom z Ukrainy, którzy znaleźli schronienie w Polsce. BGK pełni funkcję operatora funduszu, pozyskuje finansowanie, obsługuje wpływy i wypłaty, które dystrybuowane są poprzez jednostki administracji rządowej, Zakład Ubezpieczeń Społecznych i jednostki samorządu terytorialnego.

Działania finansowane w 2024 r. ze środków Funduszu koncentrowały się na:

- zapewnieniu zakwaterowania uchodźcom, w tym osobom z niepełnosprawnościami, ich opiekunom i osobom starszym na specjalnych warunkach oraz działaniu punktów recepcyjnych,
- opiece medycznej dla uchodźców - podstawowej, specjalistycznej, szpitalnej opiece zdrowotnej, zakupie i wydaniu produktów leczniczych w ramach Narodowego Programu Leczenia Chorych na Hemofilię i Pokrewne Skazy Krwotoczne oraz programu Leczenie antyretrowirusowe osób żyjących z wirusem HIV.

- wypłacie uchodźcom świadczeń rodzinnych i wychowawczych oraz świadczeń z pomocy społecznej,
- edukacji przedszkolnej i szkolnej ukraińskich dzieci,
- realizacji działań w obszarze informatyzacji na rzecz pomocy Ukrainie.

| Fundusz Pomocy w 2024 r. w liczbach:

2,7 mld zł

2,6 mld zł

1,8 mld zł

852 mln zł

128 mln zł

wypłaconych świadczeń rodzinnych, wychowawczych i z pomocy społecznej,

na finansowanie edukacji szkolnej, przedszkolnej i ponadpodstawowej dzieci ukraińskich - według stanu na 31 grudnia 2024 liczba osób objętych wsparciem wyniosła 186,5 tys.,

na finansowanie zakwaterowania (58,2 tys. osób w ośrodkach zbiorowego zakwaterowania) i funkcjonowanie punktów recepcyjnych dla uchodźców (obsłużono 88,7 tys. osób),

na finansowanie świadczeń opieki zdrowotnej i refundacji produktów leczniczych dla 526,8 tys. osób,

na finansowanie działań w obszarze informatyzacji na rzecz Ukrainy.



Dodatkowo, Fundusz Pomocy w 2024 r. sfinansował zadania związane z bezpieczeństwem żywnościowym Polski, w ramach których pomoc finansową o łącznej wartości 2 057 mln zł otrzymali polscy rolnicy.

Więcej informacji na temat funduszu znajduje się w [załączniku X.1. Fundusze przepływowe](#), natomiast informacje o przeprowadzonych emisjach obligacji na rzecz funduszu opisaliśmy w rozdziale [V.4.2 Współpraca z międzynarodowymi instytucjami](#).

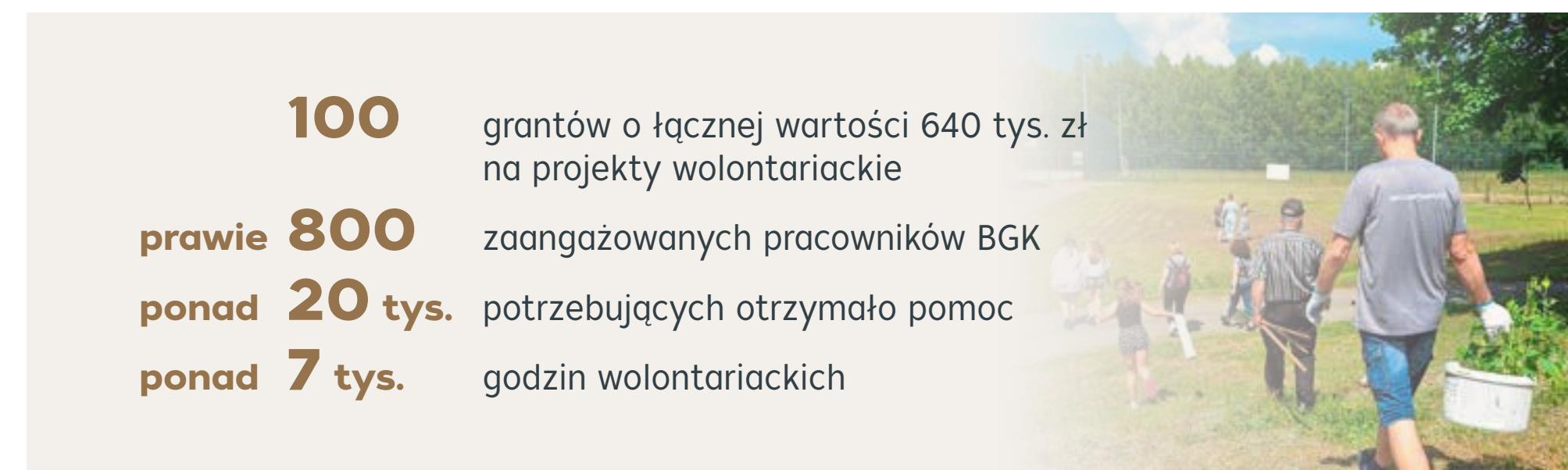
3.5. Projekty realizowane w ramach społecznej odpowiedzialności

Wolontariat pracowniczy

SDG 10

Z dumą wspieramy wolontariat pracowników i zachęcamy wszystkie osoby zatrudnione do wspierania lokalnych społeczności i wzmacniania kapitału społecznego. Zapraszamy pracowników do zaangażowania w projekty organizowane przez bank oraz realizowania własnych inicjatyw. Każda osoba zatrudniona ma prawo poświęcić jeden dzień pracy w roku na wolontariat.

| Wolontariat pracowniczy w BGK w 2024 r.:



Wolontariat jest super!

W programie Wolontariat jest super! nasi pracownicy mogą zgłosić własne projekty odpowiadające na lokalne wyzwania i potrzeby. Kapituła BGK wybiera najlepsze inicjatywy, które otrzymują dofinansowanie w wysokości 6 tys. zł lub 10 tys. zł. W 2024 r. zrealizowano 100 projektów, m.in.:

- stworzenie i wyposażenie terapeutycznego pokoju wyciszenia w Domu Dziecka w Nowej Grobli,
- współorganizowanie pikniku dla dzieci Święto Rodziny w Olsztynie,
- przeprowadzenie remontu szatni dla przedszkola w Poznaniu,

- pomoc w organizacji V. Biegu Kolorowej Skarpetki w Rzeszowie na rzecz osób z zespołem Downa,
- stworzenie kawiarenki dla seniorów w Domu Emeryta w Brańszczyku.

Wolontariat na rzecz środowiska

SDG 13, SDG 15

W BGK wolontariat to także troska o środowisko. W 2024 r. wspólnie z nadleśnictwem Garwolin i naszymi wolontariuszami posadziliśmy 1 800 drzew i oczyściliśmy lasy, zbierając 20 worków śmieci. W ramach akcji Czysta rzeka posprzątaliśmy też 10-kilometrowy odcinek brzegu Liwca w miejscowości Urle. Po powodzi wsparliśmy Karkonoski Park Narodowy w pilnym przywróceniu sprawności systemu odwodnienia, by przygotować go na jesienne opady i wiosenne roztopy.



Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Pozostałe projekty społeczne

Zbiórki pracownicze

W 2024 r. zorganizowaliśmy zbiórki m.in.:

- akcesoriów medycznych - nasi pracownicy zebrali ponad 1 300 produktów na rzecz Hospicjum Nadzieja w Toruniu,
- artykułów pierwszej potrzeby - pracownicy przekazali prawie tysiąc produktów, które trafiły do powodzian z południa Polski.

Zrównoważona cyfryzacja

Dzielimy się naszą wiedzą na temat konsekwencji cyfrowej rewolucji dla praw człowieka i zrównoważonego rozwoju świata. W 2024 r. kontynuowaliśmy działania edukacyjne w tym zakresie poprzez specjalne projekty, w tym m.in.:

#CyberAkademia BGK

Nasza #CyberAkademia wzmacnia kulturę bezpieczeństwa cyfrowego oraz zwiększa świadomość cyberzagrożeń. Przygotowaliśmy cykl otwartych, bezpłatnych webinarów na temat zagrożeń w sieci, bezpieczeństwa haseł i danych oraz metod ochrony przed oszustwami w internecie. Nową odsłonę otrzymała też nasza strona internetowa z materiałami edukacyjnymi związanymi z cyberbezpieczeństwem.

Bankowe Horyzonty

Bankowe Horyzonty to program wolontariatu kompetencyjnego, w którym eksperci BGK spotykają się z młodzieżą. W 2024 r. hasłem przewodnim była zrównoważona cyfryzacja. Zaprosiliśmy młodych ludzi na spotkanie z bankowymi specjalistami dotyczące m.in. wykorzystania technologii do budowy marki własnej oraz internetowych szans i zagrożeń.

Raport Technologia w służbie społeczeństwu. Czy Polacy zostaną społeczeństwem 5.0?

Wraz z Fundacją Digital Poland przygotowaliśmy VI. edycję raportu Technologia w służbie społeczeństwa. Czy Polacy zostaną społeczeństwem 5.0? Raport podsumowuje wiedzę na temat cyberbezpieczeństwa i wskazuje oczekiwania wobec regulacji i działań w cyfrowej przestrzeni. Dokument podkreśla kluczową rolę cyfrowej edukacji dla różnych grup wiekowych.

Warsztaty Digital Hygge

Opracowaliśmy Kodeks nawyków cyfrowych dla pracowników BGK. Dokument powstał podczas warsztatów Digital Hygge, w czasie których dyskutowaliśmy z pracownikami

m.in. na temat dobrostanu cyfrowego oraz wpływu cyfrowych nawyków na życie prywatne i zawodowe.

Akademia PFR dla Miast

Wzmaciamy kompetencje cyfrowe samorządów, miejskie innowacje i nowoczesne usługi dzięki współpracy z programem Akademia PFR dla Miast. Jako BGK zostaliśmy partnerem modułu Miejska Rezyliencja i przeprowadziliśmy warsztaty edukacyjne dotyczące cyberbezpieczeństwa oraz bezpieczeństwa energetycznego.

Zrównoważona cyfryzacja - zbieramy odpady

Promujemy wśród pracowników wiedzę o efektywnym wykorzystaniu zasobów cyfrowych poprzez recykling elektroodpadów. W 2024 r. zorganizowaliśmy elektrozbiorkę, podczas której zebraliśmy prawie 400 kg odpadów, w tym 1 532 telefony.

Dbam o mój zasięg

Wraz z Fundacją Dbam o mój zasięg bierzymy udział w projekcie edukacyjnym i badawczym Odporność psychiczna młodych cyfrowych. W czasie Kongresu Szkół Odpowiedzialnych Cyfrowo rozpoczęliśmy badania nad odpornością psychiczną młodzieży w Polsce w połączeniu ze wzorami korzystania z nowych technologii.

Staże dla młodzieży z Ukrainy

Zrealizowaliśmy program staży we współpracy z Kijowską Szkołą Ekonomii, Ministerstwem Finansów Ukrainy oraz wybranymi ukraińskimi bankami. W jego ramach młode osoby z instytucji ukraińskich przebywały na stażu w BGK i jednocześnie kształciły się na studiach podyplomowych w zakresie tworzenia polityk publicznych na Uniwersytecie SWPS. 15 osób uzyskało dyplomy ukończenia studiów, a 3 osoby nadal współpracują z BGK.

3.6. Działania na rzecz dostępności

Fundusz Dostępności

GRI 2-24 SDG 3, SDG 8, SDG 10, SDG 11

Oferujemy atrakcyjne pożyczki na zapewnienie lub poprawę dostępności budynków dla osób z ograniczoną mobilnością lub zaburzeniami funkcji poznawczych. Wsparcie jest udzielane z Funduszu Dostępności, a pożyczki przyznajemy w modelu bezpośrednim i kaskadowym. Współpracując z Ministerstwem Funduszy i Polityki Regionalnej oraz instytucjami finansowymi pomagamy w likwidacji barier architektonicznych w budynkach mieszkaniowych.

Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

wielorodzinnego, zamieszkania zbiorowego i użyteczności publicznej. Udzielamy preferencyjnych, niskooprocentowanych pożyczek z możliwością umorzenia nawet 50% ich wartości. Pożyczki są skierowane do wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, towarzystw budownictwa społecznego, a także do jednostek sektora publicznego (np. urzędów, szkół, szpitali) oraz instytucji kultury.

Inwestycje, na które można przeznaczyć pieniądze, to m.in. windy w budynkach wielokondygnacyjnych, likwidacja zbędnych schodków, montaż uchwytów i poręczy oraz mechanizmy otwierania drzwi.

Od początku programu udzieliliśmy w modelu bezpośrednim z Funduszu Dostępności 116 pożyczek na łączną kwotę ponad 193,7 mln zł, w tym w samym 2024 r. były to 23 pożyczki na 73,6 mln zł. Nasi partnerzy finansujący (model kaskadowy) podpisali w programie 287 umów na kwotę ponad 160 mln zł, w tym w roku 2024 76 umów na 34,5 mln zł.

Od 2024 roku na wsparcie finansowe mogą też liczyć przedsiębiorcy, którzy chcą zwiększyć dostępność prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej. Pożyczki są udzielane dzięki uruchomieniu instrumentu Dostępność Plus – Europejskie pożyczki dla przedsiębiorców współfinansowanego z Programu Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego 2021-2027 (FERS). Pieniądze mogą zostać przeznaczone na finansowanie inwestycji przedsiębiorców w zakresie poprawy dostępności ich działalności gospodarczej, w tym umożliwienia dostosowania do wymogów określonych w przepisach prawa. Z pożyczki na dostępność dla przedsiębiorców można sfinansować przedsięwzięcia, które mają na celu poprawę dostępności architektonicznej, cyfrowej i komunikacyjno-informacyjnej przedsiębiorstwa dla osób ze szczególnymi potrzebami.

Pod koniec 2024 r. zostały udzielone dwie pierwsze pożyczki.

Polityka dostępności

GRI 2-23

Kwestie zapewnienia dostępności banku dla osób ze szczególnymi potrzebami reguluje w BGK Polityka dostępności. Dokument określa zasady dostępności w obszarach:

- cyfrowym,
- informacyjno-komunikacyjnym,
- architektonicznym i mobilności,
- HR i produktów BGK,
- procedur zakupowych.



ZOBACZ WIĘCEJ

Zapisy Polityki dostępności BGK są dostępne na [naszej stronie internetowej](#).

Dostępny BGK

We wrześniu 2024 roku zakończyliśmy realizację trwającego ponad rok projektu Dostępny BGK, którego założenia opracowane zostały w oparciu o zapisy ustawy o zapewnieniu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami. W inicjatywie zaangażowanych było ponad 100 osób. Zweryfikowaliśmy pod kątem dostępności 895 procesów i regulacji, a 175 umów zostało wytypowanych do zmian i weryfikacji. Wdrożyliśmy też zasady dostępności na naszych stronach internetowych, w intranecie oraz materiałach multimedialnych. Zorganizowaliśmy warsztaty i wydarzenia promujące dostępność dla pracowników - 95% osób zatrudnionych ukończyło szkolenia z tworzenia dostępnych dokumentów i prezentacji. Temat dostępności został również dodany do spotkań wdrożeniowych dla osób rozpoczynających pracę w banku.

3.7. Fundacje powołane przez BGK

GRI 2-23**GRI 3-3 temat: Rozwój społeczności lokalnych**

W 2024 r. Zarząd BGK dokonał kompleksowego przeglądu działań fundacji, których jest jedynym fundatorem. W wyniku dokonanej oceny oraz w związku z osiągnięciem przez fundacje celów, dla których zostały ustanowione, podjęto decyzję o likwidacji Fundacji im. J. K. Stęczkowskiego, Fundacji Empiria i Wiedza i Fundacji State of Poland.

Fundacja Most the Most została powołana, aby m.in. wspierać odbudowę zabytków oraz łączyć ją z przynoszeniem dochodu lokalnym społecznościom, wspierać edukację oraz twórczość związaną z kulturą, nauką i rozrywką. Fundacja będzie realizować swoje zadania, do czasu wywiązania się z podjętych wcześniej zobowiązań.

3.8. Pozostałe działania na rzecz budowy kapitału społecznego

Działania edukacyjne realizowane we współpracy z partnerami

GRI 2-28 SDG 4, SDG 17

Wspieramy przedsiębiorców i samorządy w drodze do cyfryzacji i zrównoważonego rozwoju. W 2024 roku dzieliliśmy się naszą wiedzą i doświadczeniem, organizując szkolenia, warsztaty, webinaria i konferencje skierowane do małych i średnich przedsiębiorstw. Naszym celem było wsparcie w procesie transformacji cyfrowej, której znaczenie podkreślił dodatkowo nasz raport Cyfryzacja w sektorze MŚP - szanse i ograniczenia. Zgodnie z jego wnioskami w cyfryzacji przedsiębiorstw istnieje ogromny potencjał dla zrównoważonego rozwoju społeczno-gospodarczego.

We współpracy z instytucjami rządowymi, organizacjami pozarządowymi i firmami technologicznymi, stworzyliśmy kompleksowe programy edukacyjne - ich celem było zwiększenie świadomości przedsiębiorców na temat poziomu cyfryzacji ich firm, przedstawienie korzyści wynikających z transformacji cyfrowej oraz zaprezentowanie mechanizmów wspierających wdrażanie nowoczesnych technologii. Dotarliśmy do ponad 2 tysięcy przedsiębiorców, w tym również tych z mniej rozwiniętych regionów Polski, zmniejszając nierówności w dostępie do wiedzy i narzędzi cyfrowych.

Kluczowe działania obejmowały:

- finansowanie cyfryzacji, w tym przede wszystkim poprzez Gwarancję Biznesmax Plus oferowaną przez BGK,
- Test Dojrzałości Cyfrowej opracowany we współpracy z Polskim Funduszem Rozwoju i Fundacją DigitalPoland,
- program GoDigital (Mastercard Strive i Fundacja LBC) skierowany głównie do przedsiębiorczyń, oferujący dostęp do materiałów szkoleniowych, narzędzi cyfrowych i opcji finansowania,
- partnerstwo przy organizowanych przez Akademię Leona Koźmińskiego studiach podyplomowych Zrównoważone finanse i ESG. W 2024 r. wystartowała trzecia edycja studiów,
- partnerstwo w ramach inicjatywy Startupy Pozytywnego Wpływów organizowanej przez Koźmiński Business Hub,
- bezpłatne kursy online na platformie Akademii PARP, m.in. Zrównoważony rozwój w MŚP i MŚP 4.0 - wyzwania transformacji cyfrowej, w których wzięło udział prawie 2 tys. osób.



ZOBACZ WIĘCEJ

Więcej informacji o części naszych kluczowych działań edukacyjnych:

- [informacje o inicjatywie Startupy Pozytywnego Wpływów](#)
- [informacje o kursach Akademii PARP](#)
- [informacje o cyfryzacji z BGK](#)

W 2024 r. włączyliśmy się również jako BGK w przygotowanie materiałów edukacyjnych dotyczących ESG dla samorządów. W pierwszej połowie roku opublikowaliśmy animację dotyczącą znaczenia ESG w jednostkach samorządu terytorialnego, a w grudniu zakończyliśmy prace nad kampanią edukacyjną w formie szkolenia e-learningowego na temat uwzględnienia zrównoważonego rozwoju w gminach.

Wzmacniamy działania na rzecz zrównoważonego rozwoju i budowy kapitału społecznego poprzez partnerstwa w inicjatywach oraz współpracę z krajowymi i międzynarodowymi organizacjami. Są to m.in.:

- JICE Joint Initiative for Circular Economy (JICE) - inicjatywa wspierająca rozwój gospodarki o obiegu zamkniętym uruchomiona przez największe publiczne banki i instytucje prorozwojowe Unii Europejskiej.
- PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) - międzynarodowe partnerstwo instytucji finansowych, które współpracują ze sobą m.in. po to, aby opracowywać i wdrażać globalne standardy podejścia do kalkulacji i raportowania emisji gazów cieplarnianych (GHG) związanych z ich pożyczkami i inwestycjami.
- Stowarzyszenie POLSIF (Sustainable Investment Forum Poland) - inicjatywa rozwijająca i promująca polski oraz europejski rynek zrównoważonych inwestycji i finansów poprzez tworzenie oraz rozpowszechnianie najlepszych praktyk.
- Business Accessibility Forum (BAF) - organizacja zrzeszająca przedsiębiorców przygotowujących się do wdrożenia dyrektywy ws. dostępności produktów i usług. Jako BGK pełnimy rolę opiniotwórczą w zakresie dostępności dla osób ze szczególnymi potrzebami.
- Forum Odpowiedzialnego Biznesu (FOB) - partnerstwo z FOB umożliwia nam wymianę wiedzy z członkami tej organizacji oraz wspieranie projektów edukacyjnych i społecznych.

Działania z obszaru zaangażowania społecznego BGK, w tym m.in. projekty edukacji finansowej i w obszarze zrównoważonego rozwoju, były jednym z tematów podnoszonych przez naszych interesariuszy w procesie dialogu w 2024 r.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

4. Współpraca i biznes międzynarodowy

W BGK zwiększamy konkurencyjności polskiej gospodarki w świecie i wzmacniamy pozycję polskiego biznesu poprzez działania filaru Współpraca i biznes międzynarodowy. Zapewniamy wsparcie dla ekspansji krajowych przedsiębiorstw, wzmacniamy relacje z międzynarodowymi instytucjami oraz tworzymy międzynarodowe rozwiązania finansowe. Dzięki naszym działaniom do Polski trafiają wysokiej jakości inwestycje zagraniczne i partnerstwa finansowe.

Zapewniamy polskim przedsiębiorstwom możliwość rozwoju na rynkach na całym świecie dzięki ofercie kredytu eksportowego, a także współpracy z m.in. Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych (KUKE) oraz Polską Agencją Inwestycji i Handlu (PAIH).

4.1. Finansowanie eksportu i biznes międzynarodowy

SDG 8, SDG 9

Rządowy program Finansowe Wspieranie Eksportu oraz działalność własna BGK pozwalają nam zaoferować polskim przedsiębiorstwom rozwiązania pomagające im skutecznie rywalizować na rynkach międzynarodowych. Kredytujemy zagraniczne firmy, aby kupowały polskie towary i usługi. Środki z kredytów wypłacane są bezpośrednio z BGK na rachunki polskich eksporterów - eliminujemy dzięki temu ryzyko braku zapłaty.

W 2024 roku dzięki współpracy z Ministerstwem Finansów i KUKE rozszerzyliśmy program rządowy o gwarancje bankowe oraz nowe rodzaje kredytów dla eksporterów - rozwiązania te są szczególnie atrakcyjne na rynkach o podwyższonym profilu ryzyka, gdzie oferta banków komercyjnych jest ograniczona, a koszt finansowania ze strony banków lokalnych wysoki (np. rynki afrykańskie, czy Ukraina).

Od początku trwania rządowego programu, tj. od 2009 r., do końca 2024 r. udzieliliśmy ponad 3 000 kredytów o łącznej wartości ok 5,5 mld zł. Kwota wspartych kontraktów eksportowych osiągnęła poziom powyżej 6,2 mld zł.

W 2024 roku w ramach rządowego programu oraz naszej działalności własnej wsparliśmy ponad 130 projektów zagranicznych polskich przedsiębiorstw, w tym m.in.:

- modernizację infrastruktury drogowej w Angoli,

- sprzedaż towarów spożywczych na Ukrainę,
 - sprzedaż produktów medycznych do Indii,
 - sprzedaży maszyn górniczych do Egiptu,
 - budowę nieruchomości komercyjnych na Węgrzech oraz wyspach w Ameryce Środkowej.
- Łączna kwota finansowania eksportu i ekspansji zagranicznej w 2024 r. wyniosła 1,7 mld zł.

4.2. Współpraca z międzynarodowymi instytucjami

SDG 17

W 2024 roku na arenie międzynarodowej prowadziliśmy regularną współpracę z następującymi grupami podmiotów:

- Komisją Europejską,
- międzynarodowymi instytucjami finansowymi,
- inwestorami zagranicznymi,
- zagranicznymi bankami i instytucjami rozwoju,
- stowarzyszeniami międzynarodowymi,
- ambasadami i placówkami dyplomatycznymi.

Program InvestEU

W połowie 2024 roku Komisja Europejska zatwierdziła naszą propozycję³⁷ włączenia do oferty kredytu preferencyjnego SBC (Społeczne Budownictwo Czynszowe) zabezpieczonego gwarancją InvestEU. Oferta kredytu skierowana będzie dla nowych podmiotów rynku mieszkaniowego, które nie posiadają zdolności kredytowej (tzw. SIM), a wymagane wobec nich jest ustanowienie szczególnego rodzaju zabezpieczeń. Kwota limitu gwarancji wynosi 33,5 mln EUR. Jesteśmy w trakcie negocjacji umowy gwarancyjnej, a jej podpisanie planowane jest w 2025 r.

Fundusz Pomocy

Fundusz Pomocy finansuje pomoc dla uchodźców z Ukrainy oraz ich integrację z lokalnymi społecznościami. Dzięki pieniodzjom z Funduszu samorządy i podmioty publiczne mogą

³⁷ Propozycję BGK została zatwierdzona przez Komisję Europejską w drugim naborze wniosków InvestEU, w oknie polityki Programu InvestEU: Inwestycje społeczne i umiejętności.

Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

m.in. zagwarantować uchodźcom zakwaterowanie, w tym osobom z niepełnosprawnościami, ich opiekunom i osobom starszym na specjalnych warunkach świadczenia rodzinne i wychowawcze, świadczenia medyczne i produkty lecznicze oraz dostęp do edukacji przedszkolnej i szkolnej. Szerzej o działaniach w ramach Funduszu napisaliśmy w rozdziale [V.3.4. Fundusz Pomocy](#).

W 2024 roku w ramach pakietu solidarnościowego wyemitowaliśmy na rzecz Funduszu dwie serie obligacji na łączną kwotę ponad 0,4 mld EUR, które w całości objął Europejski Bank Inwestycyjny. Kwota obligacji wyemitowanych w ramach pakietu wyniosła 2,2 mld EUR (kwota zwiększała się w stosunku do pierwotnej wartości pakietu o 0,2 mld EUR). Dodatkowo, przeprowadziliśmy na rzecz Funduszu pięć emisji euroobligacji na łączną kwotę 1,1 mld EUR.

Wsparcie dla sektora MMŚP w Ukrainie

W 2024 roku kontynuowaliśmy pomoc dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw w Ukrainie w ramach wsparcia gwarancyjnego Komisji Europejskiej. Finansowanie udzielane jest firmom działającym najbliżej działań wojennych poprzez ukraińskie banki - KredoBank oraz PrivatBank³⁸. Zgodnie z porozumieniem pomiędzy Komisją Europejską, a BGK, Unia Europejska przeznaczy na wsparcie dla ukraińskich firm dodatkowe 20 mln EUR (całkowita kwota wzrosnie do 40 mln EUR).

Przygotowanie BGK do wdrażania Ukraine Facility

W 2024 roku jako BGK przygotowywaliśmy się do udziału we wdrażaniu Instrumentu na rzecz Ukrainy (Ukraine Facility) oraz złożyliśmy aplikacje w ramach ogłoszonego przez Komisję Europejską konkursu na wykorzystanie środków z Instrumentu na rzecz Ukrainy. Celem instrumentu będzie wsparcie odbudowy i modernizacji Ukrainy. Instrumenty finansowe, w których chcemy uczestniczyć to:

- dłużne finansowanie projektów inwestycyjnych w Ukrainie,
- finansowanie poprzez pośredniczące banki ukraińskie inwestycji sektora samorządowego oraz usług komunalnych,
- udział w funduszu kapitałowym inwestującym w Ukrainie.

Efektywne zaangażowanie BGK w Ukrainie zależy m. in. od zmian ustawowych, które w grudniu 2024 roku zostały zainicjowane przez polski rząd.

Polska potrzebuje innowacyjności, nowych technologii i projektów inwestycyjnych oraz zacieśniania współpracy gospodarczej z naszymi partnerami europejskimi.

Zaangażowanie BGK w utworzenie Three Seas Initiative Innovation Fund, którym współzarządzamy z EFI, mobilizuje kapitał na wsparcie innowacyjnych firm i umacnia nasze strategiczne partnerstwa. To klucz do utrzymania konkurencyjności i dalszego wzrostu gospodarczego Polski oraz rozwoju całej UE.

Jarosław Dąbrowski, Członek Zarządu BGK



Pożyczka BGK dla Republiki Mołdawii

Wraz z rządem Mołdawii zoperacyjonalizowaliśmy umowę pożyczki na kwotę 5 mln EUR na wsparcie projektów związanych z transformacją energetyczną w sektorze MŚP w Mołdawii. Strona mołdawska przygotowywała się do udzielenia pierwszych pożyczek dla firm, a BGK sfinalizował umowę z Fundacją Solidarności Międzynarodowej na działania o charakterze pomocy technicznej. Fundacja będzie wspierać m.in. przygotowanie wniosków kredytowych mikro firm z Mołdawii.

Projekty inwestycyjne w Afryce (EFSD+)

Pod koniec 2024 roku zakończyliśmy z Komisją Europejską negocjacje umowy gwarancyjnej, dzięki której będziemy w stanie wspierać projekty inwestycyjne z zakresu cyfryzacji i digitalizacji w Afryce Subsaharyjskiej. Podpisanie umowy - jej wartość to 115 mln EUR - planujemy w 2025 roku. Kredyty inwestycyjne z unijną gwarancją będą udzielane w ramach Europejskiego Funduszu na rzecz Zrównoważonego Rozwoju Plus przede wszystkim spółkom celowym - podmiotom powołanym do realizacji określonych projektów wspólnie z europejskimi partnerami technologicznymi.

Równocześnie w 2024 roku pracowaliśmy nad zestawem projektów, które będą mogły być finansowane w ramach wynegocjowanego z Komisją Europejską programu.

³⁸ PrivatBank dołączył do programu w 2025 r.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Projekt Niebieski Ład (Blue Deal)

Europejska inicjatywa obywatelska na rzecz Europy mądrze korzystającej z wody i odpornej na deficyt wody została zainicjowana 25 września 2024 roku. Wezwano do strategicznego i kompleksowego planu działania na rzecz wody w Europie oraz do opracowania i wdrożenia równoległych, uzupełniających się strategii politycznych we wszystkich obszarach polityki UE. Europejczycy mogą składać podpisy pod inicjatywą, a zebranie co najmniej miliona deklaracji poparcia z co najmniej siedmiu państw członkowskich będzie wymagać decyzji Komisji w sprawie działań na rzecz wody.

BGK uczestniczył w Kongresie Blue Deal organizowanym przez Federację Przedsiębiorców Polskich 24 września 2024 roku w panelu dot. finansowania inwestycji związanych z EU Blue Deal.

4.3. Współpraca z Międzynarodowymi Instytucjami Finansowymi

■ SDG 17

Europejski Bank Inwestycyjny (EBI)

W 2024 roku kontynuowaliśmy współpracę z EBI. Podpisaliśmy trzy umowy:

- na współfinansowanie budowy dwupasmowego odcinka drogi ekspresowej S10 pomiędzy Bydgoszczą a Toruniem o długości 56 km (kwota udzielonego kredytu 200 mln EUR),
- na współfinansowanie budowy dwupasmowego odcinka drogi ekspresowej S19 pomiędzy Międzyrzecem Podlaskim a Lublinem o długości 101 km (kwota udzielonego kredytu 400 mln EUR) - środki z tych kredytów zasilią Krajowy Fundusz Drogowy, który finansuje budowę i przebudowę dróg krajowych w Polsce,
- na współfinansowanie zaprojektowania, montażu, przetestowania i wystrzelenia dwóch satelitów obserwacyjnych Ziemi przeznaczonych do wykonywania zdjęć satelitarnych w wysokiej rozdzielcości (kwota udzielonego kredytu 300 mln EUR) - środki z tego kredytu zasilią Fundusz Wsparcia Sił Zbrojnych, który realizuje cele wynikające z programu rozwoju Sił Zbrojnych.

W 2024 roku przeprowadziliśmy też dwie emisje obligacji z Pakietu Solidarnościowego EBI oraz otrzymaliśmy wypłaty dwóch transz środków z umowy na finansowanie dużego projektu OZE.

Europejski Fundusz Inwestycyjny (EFI)

W lutym 2024 roku podpisaliśmy umowę o regwarancję EFI w ramach dwóch okien tematycznych programu InvestEU: Konkurencyjność MŚP oraz Mikrofinansowanie. Na podstawie umowy z EFI, BGK stworzył gwarancję Investmax z regwarancją EFI w ramach programu InvestEU, którą udostępnił mikro, małym i średnim przedsiębiorcom, za pośrednictwem 12 banków kredytujących.

W wrześniu 2024 roku, BGK przeznaczył 20 mln EUR na rzecz Three Seas Initiative Innovation Fund (3S Innovation), który został utworzony wraz z innymi Bankami Rozwoju w regionie CEE oraz EFI. 3SI Innovation planuje zapewnić nowe źródło inwestycji dla przedsiębiorstw we wczesnej fazie rozwoju, które mają siedzibę w krajach położonych między morzami Bałtyckim, Czarnym i Adriatyckim. 3SI Innovation jest funduszem funduszy, który ma objąć do dziewięciu krajów w regionie i dysponować kwotą 180 mln euro. Wraz z dodatkowym finansowaniem z EFI, wartość 3SI Innovation podwoi się i będzie inwestować w fundusze private equity, venture capital i prywatne fundusze kredytowe. Ogólnym celem jest zmobilizowanie około 1 mld EUR nowego finansowania i wzmocnienie rozwoju biznesu w Europie Środkowej i Wschodniej. W tym regionie finansowanie tego typu jest stosunkowo rzadkie, a zaspokojenie popytu rynkowego jest ważne dla zrównoważonego rozwoju i utrzymania globalnej konkurencyjności. Zarządzającym 3SI Innovation pozostaje EFI.

Współpraca dwustronna i wielostronna z zagranicznymi bankami i instytucjami rozwoju

Nasza współpraca z zagranicznymi bankami i instytucjami rozwoju w 2024 r. to m.in.:

- Dalszy rozwój Inicjatywy Trójmorza. Oprócz Three Seas Hub zorganizowanego w Davos podczas Światowego Forum Ekonomicznego, uczestniczyliśmy także w zorganizowanym w Wilnie Forum Biznesu Inicjatywy Trójmorza, które od kilku lat towarzyszy prezydenckiemu Szczytowi Trójmorza. Podczas wydarzenia podsumowane zostały dotychczasowe inwestycje Funduszu Trójmorza, a także podpisano list intencyjny w sprawie prac nad utworzeniem nowego funduszu.
- Obecność na waszyngtońskim Annual Meetings współorganizowanym przez Bank Światowy oraz Międzynarodowy Fundusz Walutowy.
- Udział w misji rządowej do Serbii, na której czołowymi tematami gospodarczymi były zagadnienia związane z sektorem wydobywczym, a także transformacja ekologiczna. W delegacji wzięły udział czołowe spółki skarbu państwa, w tym BGK.
- Uczestnictwo na Konferencji Narodów Zjednoczonych w sprawie zmian klimatu - COP29 w Baku. Ekspertowie BGK wzięli udział w panelu dyskusyjnym organizowanym przez Ministerstwo Klimatu i Środowiska.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

- Udział w delegacji Związku Banków Polskich w Korei Południowej. Jako BGK spotkaliśmy się z kluczowymi uczestnikami koreańskiego rynku finansowego i wzięliśmy udział w Seminarium Sektora Finansowego. Częścią uzgodnień z koreańskimi partnerami jest kontynuacja współpracy m.in. w zakresie opracowań oraz prezentacji nt. potencjału inwestycyjnego Polski.

Współpraca na forum międzynarodowych stowarzyszeń i organizacji branżowych

GRI 2-28

W 2024 roku byliśmy członkiem 16 międzynarodowych stowarzyszeń i organizacji, a istotną rolę nasz bank pełnił w m.in.:

- European Association of Guarantee Institutions (AECM),
- European Long-Term Investors Association (ELTI) - we wrześniu 2024 r. Jarosław Dąbrowski, członek zarządu BGK, został wybrany na Członka Zarządu ELTI.
- European Association of Public Banks (EAPB),
- Network of European Financial Institutions for SMEs (NEFI),
- World Economic Forum (WEF).

Dodatkowo, w 2024 roku przystąpiliśmy do:

- Global Network of Guarantee Institutions (GNGI), która umożliwia wymianę doświadczeń i najlepszych praktyk w zakresie systemów gwarancyjnych.
- Partnership on Carbon Accounting Financials (PCAF), dzięki której możemy korzystać z wypracowanej przez PCAF metodyki kalkulacji śladu węglowego, a także mamy dostęp do wiedzy, najnowszego know-how, dobrych praktyk rynkowych i konsultacji z ekspertami w tym zakresie.

W 2024 roku głównym tematem współpracy w ramach stowarzyszeń i organizacji międzynarodowych była wymiana wiedzy na temat funduszy europejskich, przyszłych Wieloletnich Ram Finansowych 2028-2034, ryzyka ESG, zrównoważonego rozwoju, mieszkaniactwa oraz obronności. Ponadto, w grudniu 2024 roku stanowisko banków rozwoju, w ramach prac stowarzyszenia ELTI, dotyczące unijnej propozycji zwiększenia europejskiej konkurencyjności zostało opublikowane w Politico.

Światowe Forum Ekonomiczne (WEF)

W 2024 roku rozwijaliśmy relacje ze Światowym Forum Ekonomicznym. Podczas konferencji w Davos, we współpracy z amerykańskim think tankiem Atlantic Council zorganizowaliśmy Three Seas Hub, spotkanie, które przyciągnęło liczne grono polskich i zagranicznych przedstawicieli administracji rządowych, przedsiębiorców, naukowców i dziennikarzy. Nasi eksperci uczestniczą też w pracach platformy ESG Practitioners Community - jednej z ośmiu platform tematycznych przygotowanych przez Światowe Forum Ekonomiczne.

4.4. Działalność przedstawicielstw BGK za granicą

Dzięki zagranicznym przedstawicielstwom BGK budujemy wizerunek Polski jako atrakcyjnego miejsca lokowania kapitału oraz utrzymujemy pozycję banku jako ważnego partnera dla zagranicznych inwestorów finansowych. Dodatkowo, pomagamy polskim firmom zidentyfikować nowe możliwości finansowe.

W 2024 roku nasze przedstawicielstwa działały w Belgii, Niemczech oraz - od grudnia - w Ukrainie.

- Przedstawicielstwo BGK w Brukseli monitorowało zachodzące zmiany w strukturach i priorytetach Komisji Europejskiej oraz skupiało swoje działania na przyszłych aktywnościach związanych z Prezydencją Polski w Radzie Unii Europejskiej, a także bieżących działaniach na forum instytucji unijnych oraz stowarzyszeń międzynarodowych..
- Przedstawicielstwo we Frankfurcie utrzymywało relacje z partnerami niemieckimi oraz realizowało działania wspierające polski biznes na terenie Niemiec. Dodatkowo, poprzez przedstawicielstwo w Niemczech, nasz bank współpracuje z finansowymi instytucjami rozwoju, izbami handlowymi oraz innymi interesariuszami ze Szwajcarii i Austrii.
- Główne zadania nowego przedstawicielstwa w Kijowie to działania na rzecz zwiększenia udziału polskiego biznesu w programie odbudowy Ukrainy oraz budowa relacji z ukraińskimi partnerami.

W 2024 roku zamknięte zostały przedstawicielstwa BGK w Wielkiej Brytanii i Niderlandach.

5. Transformacja cyfrowa i procesowa

Jedyny taki bank
Tworzenie wartości
Pracownicy
Otoczenie
Osiągnięcia
Ład korporacyjny
Zarządzanie ryzykiem
Perspektywy
Raportowanie
Załączniki

Współczesna rzeczywistość biznesowa jest kształtowana przez dynamiczny rozwój technologii i procesów. Aby skutecznie konkurować i osiągać sukces, przedsiębiorstwa muszą przyjmować holistyczne podejście, uwzględniając zarówno aspekty technologiczne, jak i społeczne. Takie podejście stanowi fundament Transformacji cyfrowej i procesowej.

Rozwój cyfrowy BGK to kompleksowa odpowiedź na aktualne trendy i wyzwania związane z cyfryzacją instytucji finansowych. Wdrażamy nowoczesne systemy integrujące kluczowe procesy i funkcje biznesowe, w tym kanały elektroniczne czy platformy płatnicze. Sukcesywnie redukujemy dług technologiczny, zapewniając pracownikom narzędzia ułatwiające szybszą, wygodniejszą i bezpieczniejszą pracę. Kluczowym elementem naszych działań jest automatyzacja i robotyzacja, które eliminują powtarzalne czynności, pozwalając zespołom skupić się na strategicznych projektach rozwojowych.

Robotyzacja usprawnia procesy wewnętrzne i wspiera dążenie BGK do osiągnięcia doskonałości operacyjnej. Poprzez uporządkowanie, uproszczenie i digitalizację procesów stopniowo ograniczamy liczbę zadań odtwórczych, co pozwala efektywnie wykorzystywać kompetencje pracowników tam, gdzie liczy się kreatywność i zaangażowanie.

Transformacja procesowa to ciągła optymalizacja działalności banku, zwiększająca jego wydajność, skuteczność i efektywność operacyjną. Cyfryzacja i automatyzacja to nie tylko modernizacja systemów, ale przede wszystkim fundamentalna zmiana sposobu działania BGK - w kierunku większej innowacyjności, elastyczności i lepszego dopasowania do potrzeb klientów oraz partnerów biznesowych.

5.1. Projekty i procesy

W roku 2024 Portfel projektów odzwierciedlał rosnące potrzeby banku w zakresie automatyzacji oraz digitalizacji kluczowych procesów. Mając na uwadze złożoność i skalę realizowanych inicjatyw, szczególny nacisk stawia się na ich strategiczne znaczenie dla długoterminowego rozwoju banku. Zrealizowaliśmy 141 projektów, w tym 117 projektów zorientowanych na modernizację istniejących systemów i infrastruktury, jak również na wprowadzenie nowoczesnych technologii, które umożliwiają bardziej efektywne zarządzanie zasobami i procesami.

Dzięki tym zmianom dług technologiczny osiągnął poziom 23,7%, a bank będzie w stanie lepiej dostosować się do dynamicznych zmian, jednocześnie zwiększając swoją efektywność operacyjną.

Wśród projektów z największym wpływem na działanie banku możemy wyróżnić trzy opisane poniżej kategorie: Modernizację Systemów IT, Projekty Rozwojowe i Optymalizacyjne oraz Projekty Regulacyjne i Prawne.

Modernizacja systemów IT

Celem Programu Modernizacji systemów IT jest sprostanie wymogom biznesowym oraz rynkowym poprzez unowocześnienie kluczowych procesów oraz zmniejszenie dłużu technologicznego do poziomu około 15%. W ramach modernizacji systemu centralnego w 2024 roku wykonano szereg kluczowych zadań związanych z rozszerzeniem oprogramowania bazowego, testami integracji i pierwszą próbą generalną. W platformie płatniczej wdrożono produkcyjnie kanał SEPA i dostarczono zmiany legislacyjne wynikające z dyrektyw Europejskiego Banku Centralnego i Krajowej Izby Rozliczeniowej dotyczących kanału płatności Target2.

Poza programem realizujemy również inicjatywy poprawiające efektywność i użyteczność obsługiwanych procesów biznesowych, ich modernizację i automatyzację. Dążymy do szybszego dostosowania ich do zmieniających się potrzeb interesariuszy BGK, wykorzystując nowe i skuteczne narzędzia.

Projekty Rozwojowe i Optymalizacyjne

W 2024 r. pod patronatem strategicznej inicjatywy Optimus realizowane były działania dotyczące opracowania nowej strategii banku. Ich operacyjna zaplanowana jest w obecnym roku.

Rozpoczęliśmy też prace nad opracowaniem i wdrożeniem Strategii zarządzania rozwiązaniemi opartymi na sztucznej inteligencji (AI). Jej celem jest minimalizacja ryzyka operacyjnego, optymalizacja procesów decyzyjnych, poprawa kontroli nad procesami projektowymi i twórczymi z wykorzystaniem AI oraz zwiększenie transparentności działań.

W ramach planowanej implementacji rozwiązań AI uruchomiono projekt Sufler, którego celem jest pilotaż funkcjonalności chatbeta wspierającego pracę Call Center i Regionów. Projekt ma usprawnić kontakt z klientami i interesariuszami, zapewniając szybki dostęp do ogólnodostępnych informacji, niebędących tajemnicą bankową. Będzie to pierwsze wdrożenie wspierające procesy banku z wykorzystaniem sztucznej inteligencji.

W ramach wdrożenia Robotic Process Automation w codziennych zadaniach wspiera nas już 39 robotów, z czego 18 uruchomiliśmy w roku 2024, zapewniając oszczędności czasu procesowania na poziomie blisko 38 tys. h/rok.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Projekty Regulacyjne i Prawne

W ramach projektu DORA, którego celem jest dostosowanie banku do przepisów Rozporządzenia Komisji Europejskiej i Rady (UE) 2022/2554 w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej w sektorze finansowym zakończono w banku proces wdrażania zmian w zakresie uproszczonych ram zarządzania ryzykiem ITC. Wdrożenie pełnych ram zarządzania ryzykiem ICT zgodnie z wpisany w nowym projekcie ustawy 12 miesięcznym vacatio legis (Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego) będzie realizowane w 2025 roku.

Istotną zmianą jest także zapewnienie zgodności procesów AML, obsługi klienta oraz produktów zgodnie z Rozporządzeniem Komisji Europejskiej i Rady (UE) 2023/1113 w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych oraz w drugim strumieniu projektu dostosowanie procesów operacyjnych banku do nowego standardu ISO20022 zapewniającego jeden uniwersalny standard danych dla płatności transgranicznych i lokalnych systemów płatności. Powyższe zmiany realizowane są w ramach projektu Transfer 1113 / Dane ustrukturyzowane zgodnie z ISO20022. W roku 2024 rozpoczęły się prace analityczne, a działania wdrożeniowe planowane jest w na przełomie kwietnia i maja 2025 r.

Jedną z kluczowych realizowanych zmian obligatoryjnych jest projekt Sorbnet3, którego celem jest zapewnienie zgodności banku z wytycznymi Narodowego Banku Polskiego dotyczących realizacji zleceń płatniczych, spełniających standardy zgodne z normą ISO 20022. W 2024 roku podpisano umowę z dostawcą, natomiast wdrożenie produkcyjne planowane jest z końcem pierwszego półrocza 2025 r.

5.2. Bankowość elektroniczna

Liczba partnerów, użytkowników i transakcji w systemie online bgk24

Na koniec 2024 roku w bgk24 aktywne były 4 534 podmioty (o 60 więcej niż w 2023 r.). Liczba użytkowników systemu wzrosła o 447 i wyniosła 30 016. System w 2024 r. obsłużył ponad 17,5 mln dyspozycji - ponad 2 miliony dyspozycji więcej niż w roku 2023.

Prace rozwijające kanały elektroniczne BGK

W 2024 roku pracowaliśmy nad dostarczeniem i wdrożeniem nowej platformy kanałów elektronicznych. W ramach projektu PKE udostępniliśmy klientom możliwość integracji

systemów finansowo - księgowych za pomocą usług webservice. Na koniec roku z takiej możliwości korzystało 12 podmiotów, którzy zleciли tym kanałem 3 tysiące dyspozycji. Na rok 2025 planowane jest udostępnienie klientom nowego rozwiązań w zakresie bankowości internetowej oraz integracja kolejnych podmiotów z usługami webservice.

5.3. Cyberbezpieczeństwo

GRI 3-3 temat: Bezpieczeństwo

W obliczu dynamicznie zmieniających się zagrożeń w cyberprzestrzeni prowadzimy kompleksowe działania w zakresie zarządzania ryzykiem cybernetycznym. Stosujemy najwyższe standardy cyberbezpieczeństwa, aby chronić nasze systemy, usługi, pracowników i interesariuszy. Szczególną wagę przykładamy do budowania świadomości na temat istniejących i nowych zagrożeń. W strukturze banku działa Departament Cyberbezpieczeństwa, będący wewnętrzny centrum kompetencji odpowiedzialnym za utrzymanie wysokiego poziomu operacyjnej odporności cyfrowej banku.

Polityka i strategia cyberbezpieczeństwa skupiają się na zapewnieniu najwyższego poziomu ochrony danych i systemów, równocześnie uwzględniając zobowiązania w zakresie zrównoważonego rozwoju. Cele w tym obszarze na lata 2023-2025 to w szczególności:

- nowoczesny i efektywny system zarządzania cyberbezpieczeństwem, adekwatny do zagrożeń, odpowiadający na realne potrzeby biznesu i zgodny z wymaganiami zewnętrznymi,
- odporność banku na cyberzagrożenia oraz gotowość do sprawnego reagowania na przyszłe ryzyka i wyzwania cyberbezpieczeństwa,
- bezpieczne usługi świadczone partnerom biznesowym w kanałach zdalnych,
- wygodne i skuteczne zabezpieczenia, wspierające realizację procesów biznesowych i celów banku.

Nasz proces zarządzania ryzykiem cybernetycznym opiera się na ciągłej ocenie zagrożeń, skutecznych strategiach zapobiegania incydentom oraz szybkiej reakcji. W Departamencie Cyber bezpieczeństwa funkcjonuje zespół monitorujący bezpieczeństwo infrastruktury, pracowników i klientów. W trybie 24 h/dobę przez 365 dni w roku jesteśmy w stanie skutecznie realizować działania związane z monitorowaniem bezpieczeństwa oraz obsługą cyberincydentów i incydentów w elektronicznych kanałach dostępu (fraudów).

Inwestujemy w najwyższej klasy zabezpieczenia i szkolenia, aby skutecznie chronić się przed zagrożeniami cybernetycznymi. Uwzględniamy zarówno aspekty biznesowe, jak i technologiczne, zapewniając kompleksowe podejście do cyberbezpieczeństwa.

Współpraca i zaangażowanie społeczności są kluczowe dla skutecznej ochrony przed cyberzagrożeniami. Aktywnie uczestniczymy w inicjatywach edukacyjnych, aby podnieść świadomość społeczną na temat cyberbezpieczeństwa i wspierać rozwój kompetencji w tym obszarze. Na bieżąco weryfikujemy świadomość pracowników poprzez cykliczne, symulowane ataki, a szkoleniami podnosimy ich wiedzę w zakresie cyberzagrożeń. Dla naszych interesariuszy stworzyliśmy CyberAkademię BGK – otwarte webinarze na temat cyberzagrożeń. Webinarze są ogólnie dostępne dla wszystkich chętnych w Internecie. Jesteśmy również od kilku lat partnerem działań edukacyjnych „Bankowcy dla cyberredukacji”, będących wspólną inicjatywą Związku Banków Polskich, Fundacji Warszawski Instytut Bankowości i Bankowego Centrum Cyberbezpieczeństwa.

W czwartym kwartale 2024 r. przeprowadziliśmy audyt cyberbezpieczeństwa i ciągłości działania usług IT, zrealizowany przez zewnętrznego, renomowanego audytora. Pozytywne wyniki audytu potwierdzają słuszność obranych kierunków i motywują do dalszego rozwoju.

Świadomi zmieniającego się ryzyka cybernetycznego, nieustannie doskonalimy nasze praktyki i dostosowujemy się do nowych wyzwań. Nasze cele na przyszłość obejmują nie tylko ochronę danych i systemów, lecz także odpowiedzialne podejście do cyberbezpieczeństwa oraz osiągnięcie możliwie najwyższego poziomu dojrzałości w tym obszarze i operacyjnej odporności cyfrowej banku.



ZOBACZ WIĘCEJ
Więcej informacji o cyberbezpieczeństwie w BGK znajduje się na naszej [stronie internetowej](#).

6. Efektywny model zarządzania

Skuteczne zarządzanie zwiększa możliwości BGK w realizacji zadań i odpowiadaniu na potrzeby rosnącej liczby interesariuszy. Skupiamy się na tworzeniu warunków sprzyjających pracy interdyscyplinarnej oraz budowaniu kultury otwartej na feedback.

Aby usprawnić organizację pracy i komunikację między zespołami, stworzyliśmy narzędzia gromadzące wszystkie inicjatywy realizowane w banku. Dzięki strukturze macierzowej efektywniej wykorzystujemy potencjał pracowników, łącząc różnorodne kompetencje i tworząc synergię między zespołami. Inwestujemy również w rozwój naszej kadry - programy szkoleniowe wspierają rozwój umiejętności analitycznych i zachęcają do proaktywnego działania na rzecz realizacji długofalowej strategii BGK.



Jedyny
 taki bank

 Tworzenie
 wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

 Zarządzanie
 ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

7. Wyniki finansowe i struktura bilansu BGK


ZOBACZ WIĘCEJ

 Więcej informacji w jednostkowym [sprawozdaniu finansowym BGK](#).

Rachunek wyników BGK

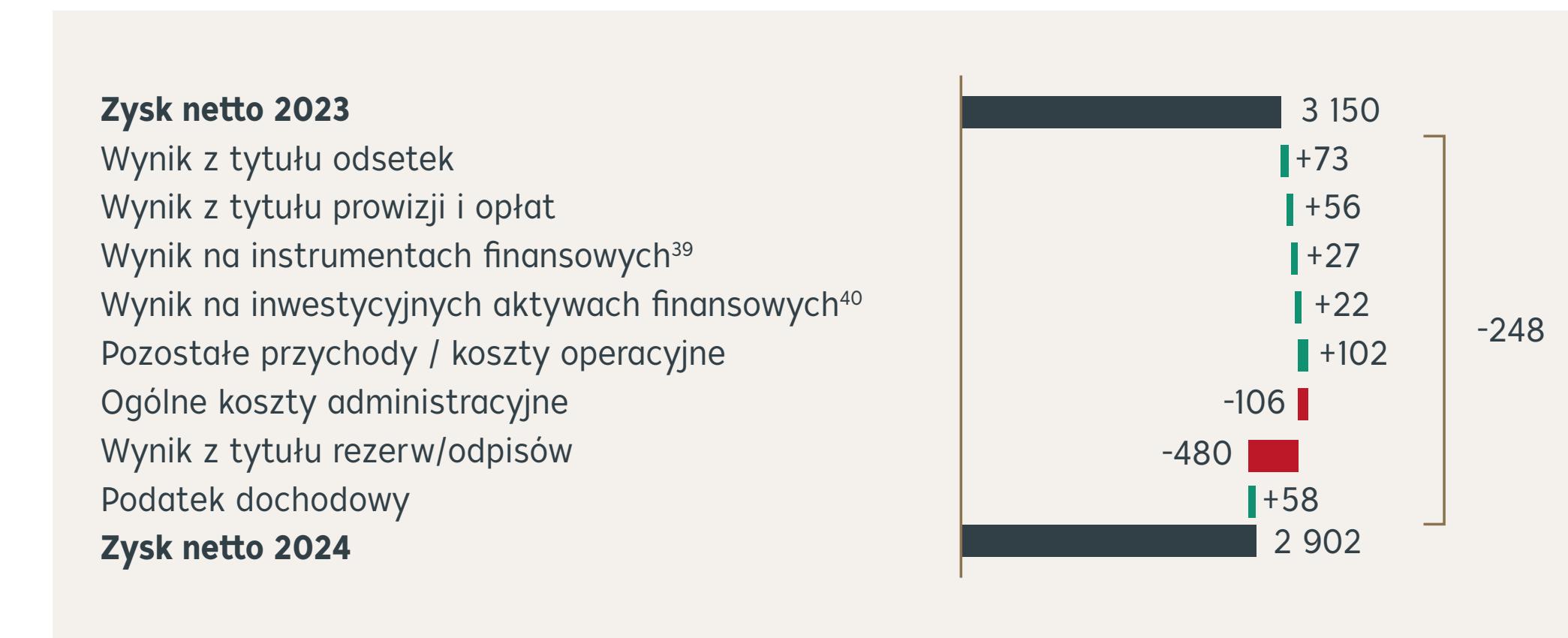
Wynik netto BGK za 2024 r. wyniósł 2 902 mln zł i był niższy o 248 mln zł, tj. 7,9% r/r.

| Tabela 32. Rachunek zysków i strat BGK (w mln zł)

	2024	2023	zmiana r/r	
			nominalna	%
Wynik z tytułu odsetek	4 363	4 290	73	1,7%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	507	451	56	12,4%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z revaluacji	269	242	27	11,2%
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych oraz z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów	166	144	22	15,3%
Wynik na działalności bankowej	5 305	5 127	178	3,5%
Pozostałe przychody / koszty operacyjne	-40	-142	102	-71,8%
Ogólne koszty administracyjne	-958	-852	-106	12,4%
Wynik z tytułu rezerw/odpisów	-751	-271	-480	177,1%
Wynik z działalności operacyjnej	3 556	3 862	-306	-7,9%
Zysk brutto	3 556	3 862	-306	-7,9%
Podatek dochodowy	-654	-712	58	-8,1%
Zysk netto	2 902	3 150	-248	-7,9%

Główną przyczyną ujemnej dynamiki wyniku netto r/r były wyższe o 480 mln zł koszty związane z odpisami i rezerwami na oczekiwane straty kredytowe oraz odpisami aktualizującymi wyceny instrumentów kapitałowych.

| Wykres 4. Elementy zmiany wyniku netto BGK r/r (w mln zł)



Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek wyniósł za 2024 r. 4 363 mln zł i był wyższy o 73 mln zł, tj. o 1,7% r/r pomimo presji wynikającej z niższych średniorocznych stóp procentowych. Wzrost ten został osiągnięty głównie dzięki znacznie wyższej i bardziej efektywnej wynikowo sumie bilansowej (wyższe wolumeny depozytowe, kredytowe i kapitały).

³⁹ Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z revaluacji.

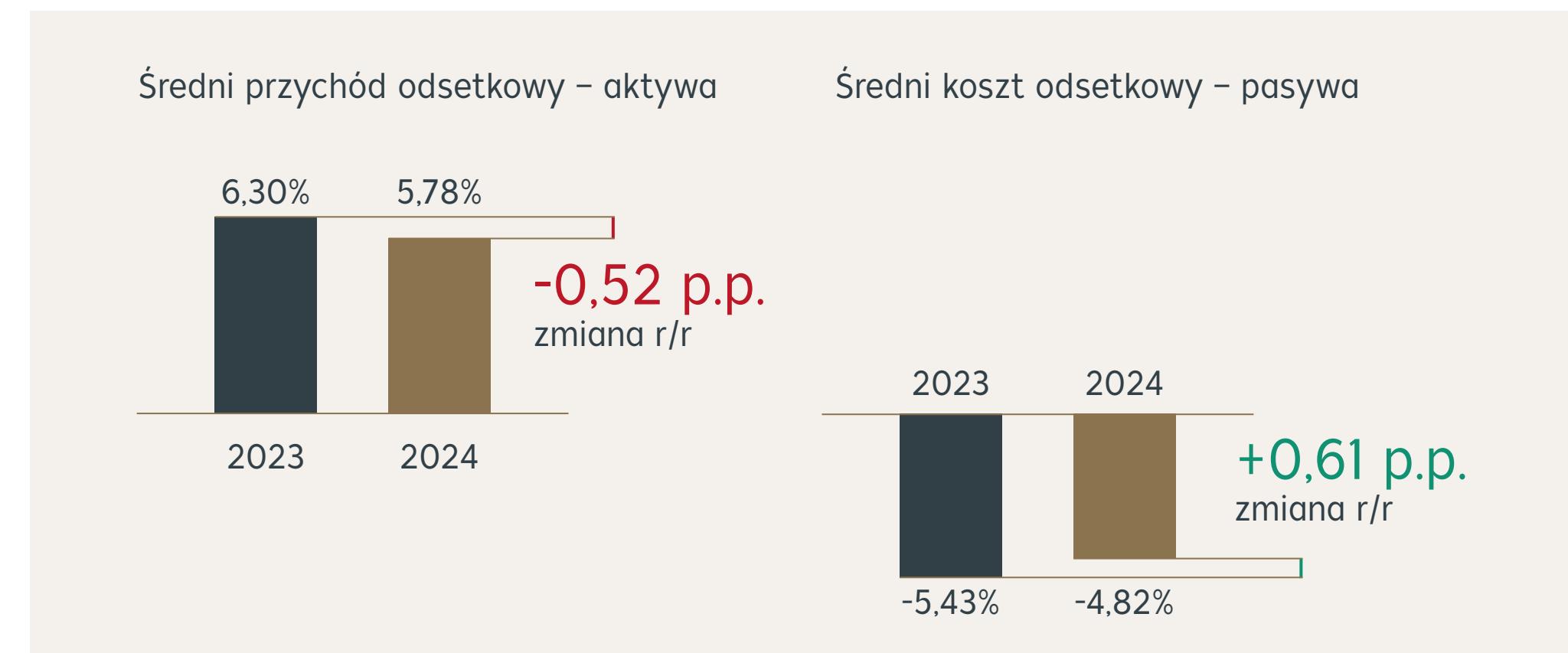
⁴⁰ Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych oraz z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów.

| Tabela 33. Wynik z tytułu odsetek BGK (w mln zł)

	2024	2023	nominalna	zmiana r/r
				%
Wynik z tytułu odsetek	4 363	4 290	73	1,7%
Przychody z tytułu odsetek	14 388	13 779	609	4,4%
od instrumentów dłużnych (wycenianych w zamortyzowanym koszcie)	6 322	6 003	319	5,3%
od kredytów i pożyczek (wycenianych w zamortyzowanym koszcie)	3 409	3 457	-48	-1,4%
z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 002	2 407	595	24,7%
od należności od banków (wycenianych w zamortyzowanym koszcie)	1 237	1 007	230	22,8%
pozostałe przychody odsetkowe	418	905	-487	-53,8%
Koszty z tytułu odsetek	-10 025	-9 489	-536	5,6%
od zobowiązań wobec klientów	-9 504	-8 973	-531	5,9%
od zobowiązań wobec banków	-291	-285	-6	2,1%
emisji papierów wartościowych	-107	-150	43	-28,7%
pozostałe koszty odsetkowe	-123	-81	-42	51,9%

Średni poziom aktywów odsetkowych wyniósł 241,7 mld zł i był wyższy o 37,0 mld zł, tj. 18,1% r/r. Największą grupę aktywów odsetkowych stanowił portfel dłużnych papierów wartościowych w wysokości 149,4 mld zł i był wyższy o 28,3 mld zł w porównaniu z rokiem poprzednim. Jego rentowność za 2024 r. wyniosła 5,70%, czyli była o 0,5 p.p. niższa niż w 2023 r. Średni poziom portfela kredytów i pożyczek wyniósł 53,9 mld zł i był wyższy o 2,5 mld zł w porównaniu z 2023 r. Rentowność portfela aktywów odsetkowych spadła z 6,30% do 5,78% w 2024 r.

| Wykres 5. Średni przychód odsetkowy i średni koszt odsetkowy BGK w 2023 i 2024 r.



Średni poziom pasywów odsetkowych w 2024 r. wyniósł 206,0 mld zł i był wyższy o 32,2 mld zł, tj. o 18,5% r/r. Największą grupę pasywów odsetkowych stanowiły depozyty klientów. Średnie saldo depozytów klientów w 2024 r. wyniosło 188,7 mld zł i było wyższe o 28,9 mld zł, tj. 18,1% r/r. Kosztowość odsetkowa portfela pasywów wyniosła 4,82% wobec 5,43% zq 2023 r.

Wyniki z tytułu prowizji

Wynik z tytułu prowizji za 2024 r. był wyższy o 56 mln zł, tj. 12,4% r/r. Przychody prowizyjne wzrosły o 59 mln zł, tj. 12,5% r/r, głównie w związku ze wzrostem portfela gwarancji wystawionych przez bank, a także ze względu na wzrost skali obsługiwanej przez bank działalności zleconej.

| Tabela 34. Struktura wyniku z tytułu prowizji BGK (w mln zł)

	2024	2023	zmiana r/r		%
			nominalna	%	
Jedyny taki bank					
Wynik z tytułu prowizji	507	451	56	12,4%	
Przychody z tytułu prowizji	530	471	59	12,5%	
od kredytów, pożyczek i operacji papierami wartościowymi	151	148	3	2,0%	
od zobowiązań gwarancyjnych	192	154	38	24,7%	
z tytułu zarządzania funduszami oraz obsługi programów	137	121	16	13,2%	
pozostałe przychody prowizyjne	50	48	2	4,2%	
Koszty prowizyjne	-23	-20	-3	15,0%	

Wyniki na instrumentach finansowych i na inwestycyjnych aktywach finansowych oraz z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów

Wzrost wyniku w 2024 r. wynika z pozycji dotyczących revaluacji oraz wyższej dywidendy uzyskanej z posiadanych w portfelu akcji PKO BP S.A.

| Tabela 35. Wynik na instrumentach i inwestycyjnych aktywach finansowych oraz z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów BGK (w mln zł)

	2024	2023	zmiana r/r		%
			nominalna	%	
Wynik na instrumentach i inwestycyjnych aktywach finansowych oraz z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów	435	386	49	12,7%	
Sprzedaż inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	0	1	-1	-	
Dywidendy	108	97	11	11,3%	
Wynik na pozostałych aktywach finansowych	15	17	-2	-11,8%	
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z revaluacji	269	242	27	11,2%	
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych	43	29	14	48,3%	

Pozostałe przychody / koszty operacyjne

Na koniec 2024 r. wynik na pozostałych przychodach/kosztach operacyjnych był ujemny i wyniósł -40 mln zł. Główną przyczyną wyższego wyniku były niższe o 86 mln zł koszty z tytułu darowizn.

| Tabela 36. Pozostałe przychody / koszty operacyjne BGK (w mln zł)

	2024	2023	zmiana r/r		%
			nominalna	%	
Pozostałe przychody / koszty operacyjne	-40	-142	102	-71,8%	
Zmiana stanu rezerw na sprawy sporne i inne przyszłe zobowiązania	-6	-28	22	-78,6%	
Darowizny	-16	-102	86	-84,3%	
Pozostałe	-18	-12	-6	50,0%	

Ogólne koszty administracyjne

Koszty ogółem wyniosły 958 mln zł i wzrosły w stosunku do roku ubiegłego o 12,4%.

Wzrost kosztów wynikał z połączonego efektu rozszerzającej się skali działalności banku, przeprowadzanej transformacji technologicznej oraz zmiany warunków w otoczeniu makroekonomicznym, obejmującej wzrost cen usług, dynamikę wzrostu wynagrodzeń oraz zmianę płacy minimalnej.

| Tabela 37. Koszty działania i amortyzacji BGK (w mln zł)

	2024	2023	zmiana r/r	
			nominalna	%
Ogólne koszty administracyjne	958	852	106	12,4%
Świadczenia pracownicze	657	549	108	19,7%
Koszty rzeczowe oraz podatki i opłaty	219	229	-10	-4,4%
Amortyzacja	82	74	8	10,8%

Wynik z tytułu rezerw/odpisów

Wynik z tytułu rezerw/odpisów w 2024 r. wyniósł -751 mln zł.

| Tabela 38. Wynik z tytułu rezerw/odpisów BGK (w mln zł)

	2024	2023	zmiana r/r	
			nominalna	%
Wynik z tytułu rezerw/odpisów	-751	-271	-480	177,1%
Wynik na odpisach na kredyty, obligacje i należności od banków	-741	-432	-309	71,5%
Wynik na odpisach na zobowiązania warunkowe i gwarancje	69	30	39	130,0%
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-79	131	-210	-

Wzrost odpisów i rezerw na kredyty i obligacje wynikał w głównej mierze z pogorszenia się sytuacji finansowej kilku znaczących klientów oraz wzrostu portfela kredytowego banku.

Zmiana wyniku na odpisach aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych związana była z ujęciem w 2024 r. odpisu z tytułu trwałej utraty wartości na fundusze Vinci ASI oraz rozwiązaniem w 2023 r. odpisu z tytułu trwałej utraty wartości w funduszu PFR Fundusz Inwestycyjny FIZ AN.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy za 2024 r. wyniósł 654 mln zł i był niższy od podatku za 2023 r. o 58 mln zł.

Transakcje z podmiotami powiązanymi z BGK

Szczegółowe zestawienie transakcji z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z BGK przedstawiono w [jednostkowym sprawozdaniu finansowym](#) BGK w nocy 40.



Bilans BGK

Suma bilansowa BGK na koniec 2024 r. wyniosła 268 990 mln zł i była wyższa o 46 636 mln zł, tj. 21,0% r/r. Główną przyczyną wzrostu sumy bilansowej była wyższa wartość depozytów klientów o 42 162 mln zł (przede wszystkim na rachunkach Ministerstwa Finansów). Środki te były inwestowane w głównej mierze w aktywa płynne, stąd znaczące wzrosły na lokatach w NBP oraz transakcji na papierach z przyrzeczeniem odkupu, w części niwelowane przez niższe saldo dłużnych papierów wartościowych. Saldo kredytów i obligacji komercyjnych wzrosło r/r o 1 614 mln zł, a inwestycji kapitałowych o 520 mln zł.

| Tabela 39. Struktura aktywów BGK (w mln zł)

	31.12.2024		31.12.2023		zmiana r/r	
	stan	struktura	stan	struktura	nominalna	%
Kasa, środki w NBP	50 065	18,6%	4 068	1,8%	45 997	1 130,7%
Rachunki nostro i lokaty międzybankowe	12 747	4,7%	9 285	4,2%	3 462	37,3%
Kredyty i obligacje (komercyjne i komunalne) brutto	57 992	21,6%	56 377	25,4%	1 614	2,9%
Odpisy na kredyty i obligacje	-3 275	-1,2%	-2 347	-1,1%	-928	-39,6%
Dłużne papiery wartościowe ⁴¹	119 673	44,5%	140 630	63,2%	-20 957	-14,9%
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyczepieniem odkupu	22 178	8,2%	5 269	2,4%	16 909	320,9%
Inwestycje kapitałowe netto	7 587	2,8%	7 066	3,2%	520	7,4%
Pozostałe aktywa	2 024	0,8%	2 006	0,9%	18	0,9%
Suma aktywów	268 990	100,0%	222 354	100,0%	46 636	21,0%

Kasa, środki w Narodowym Banku Polski

Na koniec 2024 r. stan środków na rachunkach w NBP wyniósł 50 065 mln zł i był wyższy o 45 997 mln zł r/r.

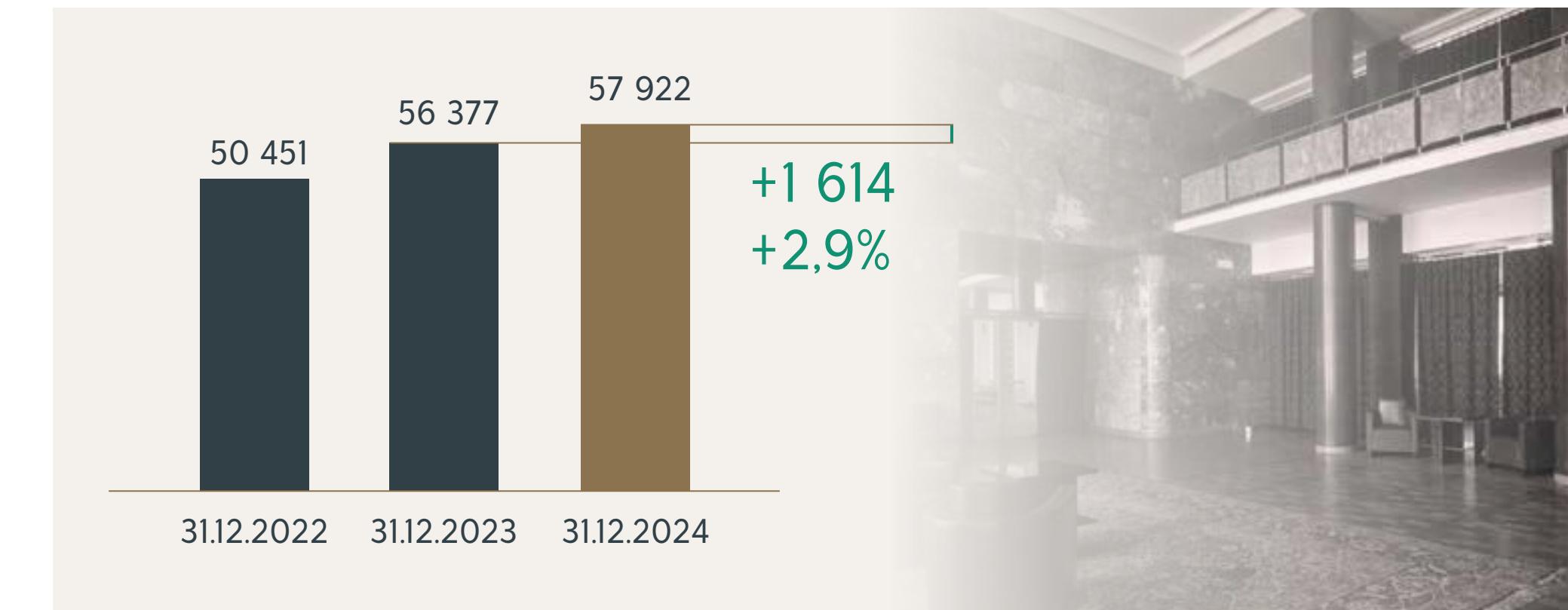
Rachunki nostro i lokaty międzybankowe (z wyłączeniem środków w NBP)

Na koniec 2024 r. stan lokat międzybankowych i rachunków nostro wyniósł 12 747 mln zł i zwiększył się o 3 462 mln zł r/r.

Kredyty i obligacje (komercyjne i komunalne)

Kredyty i obligacje (komercyjne i komunalne) brutto na koniec 2024 r. wyniosły 57 992 mln zł. Wzrost o 1 614 mln zł r/r dotyczył głównie transakcji strukturyzowanych oraz finansowania dla jednostek samorządu terytorialnego.

⁴¹ Bez obligacji komercyjnych i komunalnych.

| Wykres 6. Kredyty i obligacje (komunalne i komercyjne) brutto BGK na koniec 2022, 2023 i 2024 r. (w mln zł)


Strukturę portfela kredytów i obligacji (komunalnych i komercyjnych) w układzie linii biznesowych oraz w podziale na branże przedstawiają tabele poniżej.

| Tabela 40. Kredyty i obligacje (komunalne i komercyjne) brutto BGK (w mln zł)

	31.12.2024	31.12.2023	zmiana r/r	
			nominalna	%
Kredyty i obligacje (komunalne i komercyjne) brutto	57 992	56 377	1 614	2,9%
Finansowanie strukturyzowane	28 362	26 073	2 290	8,8%
Finansowanie eksportu i ekspansja zagraniczna	1 877	4 197	-2 320	-55,3%
Firmy i podmioty finansowe	5 282	4 718	564	12,0%
Instytucje samorządowe i spółki komunalne	15 623	14 400	1 224	8,5%
Jednostki budżetu centralnego	545	579	-34	-5,9%
Podmioty lecznicze	1 530	1 711	-181	-10,6%
Finansowanie budownictwa społecznego	4 726	4 676	50	1,1%
Pozostałe	45	23	22	95,7%

Tabela 41. Struktura portfela kredytów i obligacji (komunalnych i komercyjnych) brutto w podziale na branże (w mln zł)

branża (wg kodów NACE)	31.12.2024	31.12.2023	zmiana r/r	
			nominalna	%
O Administrowanie publiczne i obrona narodowa; obowiązkowe ubezp. społ. ⁴²	17 642	14 852	2 790	18.8%
D Wytwórzanie i zaopatrywanie w energię elekt., gaz, parę wodną i powietrze	6 170	6 930	-760	-11.0%
L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5 986	5 985	1	0.0%
C Przetwórstwo przemysłowe	4 603	4 279	324	7.6%
K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	4 189	4 000	189	4.7%
H Transport i gospodarka magazynowa	3 838	3 591	247	6.9%
F Budownictwo	3 535	2 606	929	35.6%
M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 531	3 798	-267	-7.0%
J Informacja i komunikacja	2 169	2 177	-8	-0.4%
Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 525	1 724	-199	-11.6%
G Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	1 508	2 174	-665	-30.6%
N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	900	641	259	40.4%
B Górnictwo i wydobycie	776	2 272	-1 496	-65.8%
E Dostawa wody; gosp. ściekami i odpadami oraz dział. związana z rekultywacją	679	718	-38	-5.3%
R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	537	242	295	121.5%
I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	314	287	27	9.3%
P Edukacja	32	37	-5	-13.2%
A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	27	29	-2	-7.6%
Osoby fizyczne	18	23	-6	-24.9%
S Pozostała działalność usługowa	13	11	2	14.2%
Suma	57 992	56 377	1 614	2.9%

Tabela 42. Udział BGK w rynku kredytów⁴³

	31.12.2024	31.12.2023	zmiana r/r
Kredyty	3,4%	3,4%	0,0 p.p.
podmiotów sektora finansowego	3,8%	3,5%	0,3 p.p.
podmiotów sektora niefinansowego	2,4%	2,5%	-0,1 p.p.
podmiotów sektora budżetowego	29,7%	29,0%	0,7 p.p.

Odpisy na kredyty i obligacje

Odpisy na kredyty i obligacje (komercyjne i komunalne) na koniec 2024 r. wyniosły 3 275 mln zł i były wyższe w stosunku do stanu na koniec 2023 r. o 928 mln zł, tj. 39,6% r/r.

⁴² Finansowanie jednostek samorządu terytorialnego.

⁴³ Źródło: dane NBP.

Tabela 43. Struktura portfela kredytów i obligacji (komunalnych i komercyjnych) brutto w podziale na branże (w mln zł) - stan na 31.12.2024 r.

branża (wg kodów NACE)	faza1	faza2	faza3	POCI	suma
A Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	4	12	11	-	27
B Górnictwo i wydobywanie	306	441	29	-	776
C Przetwórstwo przemysłowe	1 983	740	1 880	-	4 603
D Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elekt., gaz, parę wodną i powietrze	5 041	1 087	23	20	6 170
E Dostawa wody; gosp. ściekami i odpadami oraz działalność związaną z rekultywacją	595	32	51	1	679
F Budownictwo	2 805	236	494	-	3 535
G Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	662	581	265	-	1 508
H Transport i gospodarka magazynowa	3 104	349	385	-	3 838
I Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	123	4	187	-	314
J Informacja i komunikacja	1 664	29	17	460	2 169
K Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	4 129	57	3	-	4 189
L Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	4 748	650	588	1	5 986
M Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	2 814	609	108	-	3 531
N Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	875	-	25	0	900
O Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezp. społ. ⁴⁴	16 474	1 132	5	30	17 642
P Edukacja	7	17	8	-	32
Q Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	507	191	413	414	1 525
R Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	453	80	4	-	537
S Pozostała działalność usługowa	1	4	8	-	13
Osoby fizyczne	6	0	11	-	18
Suma	46 301	6 250	4 515	926	57 992
Struktura	79,8%	10,8%	7,8%	1,6%	100,0%

⁴⁴ Finansowanie jednostek samorządu terytorialnego.

Szczegółowe dane dotyczące jakości portfela znajdują się w notach 46 - 51 jednostkowego sprawozdania finansowego BGK za 2024 r., dostępnego na [stronie internetowej banku](#).

Tabela 44. Wierzytelności będące w windykacji lub restrukturyzacji oraz kwota odzysków

	31.12.2024	31.12.2023	zmiana r/r
Wierzytelności będące w windykacji lub restrukturyzacji (mln zł)	3 434	1 970	1 464
Ilość wierzytelności będącej w windykacji lub restrukturyzacji (szt.)	1 698	1 439	259
Kwota odzysków (mln zł)	348	340	8

BGK nie prowadził spraw spornych o jednostkowej wartości wynoszącej co najmniej 10% wartości funduszy własnych banku. Łączna wartość spraw spornych również nie przekraczała tego wskaźnika.

Tabela 45. Poziom i struktura należności, wobec których prowadzone były działania realizowane w trybie egzekucyjnym (w mln zł)

rodzaj należności	31.12.2024			31.12.2023		
	liczba	wartość zadłużenia	wartość zabezpieczeń	liczba	wartość zadłużenia	wartość zabezpieczeń
Kredyty	20	241	146	19	224	202
Poręczenia i gwarancje	142	28	8	117	25	12
Pozostałe	11	34	1	18	35	4
Suma	173	303	155	154	283	217

Dłużne papiery wartościowe

Działalność BGK na rynku pieniężnym skierowana była głównie na realizację następujących celów:

- zarządzanie bieżącą pozycją płynnościową (lokowanie nadwyżek płynnościowych, w tym Ministerstwa Finansów, dla którego BGK świadczy usługę konsolidacji finansów publicznych),
- utrzymywanie bufora bezpieczeństwa płynnościowego w dłuższym okresie poprzez utrzymywanie krótkoterminowych i/lub łatwo zbywalnych aktywów
- stabilizacja wyniku odsetkowego banku poprzez utrzymywanie aktywów przynoszących stały dochód odsetkowy w skali uwzględniającej oczekiwania co do kształtowania się polityki pieniężnej w przyszłości

BGK odgrywał aktywną rolę na krajowym rynku pieniężnym, analogicznie jak w latach poprzednich, pełniąc funkcję dealera rynku pieniężnego. W 2024 r. zajął pierwsze miejsce w prowadzonym przez Narodowy Bank Polski rankingu aktywności dealerskiej na rynku pieniężnym i walutowym, służącym do wyłonienia banków najbardziej aktywnych na rynku, którym NBP proponuje funkcję dealera rynku pieniężnego.

Bieżące potrzeby płynnościowe BGK regulowane były na rynku międzybankowym przy wykorzystaniu podstawowych instrumentów płynnościowych – głównie lokat, depozytów i transakcji FX swap oraz transakcji zakupu papierów wartościowych z otrzymanym przyczepieniem sprzedaży i transakcji sprzedaży papierów wartościowych z otrzymanym przyczepieniem odkupu. Wielkość zaangażowania BGK w poszczególne rodzaje instrumentów finansowych w 2024 r. była efektem bieżącej sytuacji na rynku międzybankowym oraz realizacji przyjętej strategii inwestycyjnej.

| Tabela 46. Wielkość i struktura portfela dłużnych papierów wartościowych BGK (w mln zł)

	31.12.2024		31.12.2023		zmiana r/r	
	stan	struktura	stan	struktura	nominalna	%
Dłużne papiery wartościowe (brutto)⁴⁵	119 673	100,0%	140 630	85,1%	-20 957	-14,9%
bony pieniężne NBP	94 028	78,6%	114 084	66,9%	-20 056	-21,3%
obligacje skarbowe	15 167	12,7%	17 070	10,8%	-1 903	-12,5%
bony skarbowe	7 253	6,1%	6 721	5,2%	532	7,3%
obligacje bankowe	1 810	1,5%	1 405	1,3%	405	22,4%
obligacje podporządkowane bankowe	1 206	1,0%	1 205	0,9%	1	0,1%
listy zastawne	208	0,2%	143	0,1%	65	31,3%

W ramach działalności na rynku pieniężnym oraz rynku dłużnych papierów wartościowych BGK współpracował z Ministerstwem Finansów, m.in. lokując nadwyżki płynności budżetu państwa.

Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyczepieniem odkupu

Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyczepieniem odkupu na koniec 2024 r. wyniosły 22 178 mln zł i były wyższe o 16 909 mln zł r/r. Pozycja dotyczy głównie operacji związanych z zarządzaniem bieżącą płynnością banku.

Inwestycje kapitałowe

Portfel inwestycji kapitałowych netto wyniósł na koniec 2024 r. 7 587 mln zł i był o 520 mln zł, tj. 7,4% wyższy od stanu na koniec 2023 r. Zmiana wynika głównie ze wzrostu zaangażowania w Fundusz PFR FI FIZAN oraz wzrostu wyceny akcji PKO BP.

Inwestycje banku oraz skład Grupy kapitałowej zostały opisane w jednostkowym i skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, dostępnych na stronie internetowej banku.

⁴⁵ Obligacje korporacyjne i komunalne ujmowane w kredytach i obligacjach (komercyjnych i komunalnych).

Jedyny taki bank
Tworzenie wartości
Pracownicy
Otoczenie
Osiągnięcia
Ład korporacyjny
Zarządzanie ryzykiem
Perspektywy
Raportowanie
Załączniki
Tabela 47. Struktura portfela posiadanych akcji, udziałów i certyfikatów inwestycyjnych BGK (w mln zł)

	31.12.2024		31.12.2023		zmiana r/r wartości bilansowej		31.12.2024 Procentowy udział BGK
	wartość bilansowa	cena nabycia	wartość bilansowa	cena nabycia	nominalna	%	
	5 850	5 567	5 565	5 240	285	5,1%	
Fundusze inwestycyjne i ASI							
PFR FI FIZAN	2 460	2 460	1 910	1 910	550	28,8%	34,1%
FEZ FIZAN	242	242	296	296	-54	-18,1%	100,0%
Vinci S.A. HiTech ASI S.K.A.	40	88	64	64	-23	-36,6%	100,0%
Vinci S.A. IQ ASI S.K.A.	24	35	7	7	17	245,3%	100,0%
Vinci S.A. Da Gama ASI S.K.A.	78	98	25	25	53	216,4%	100,0%
Fundusz Trójmorza	2 286	2 286	2 613	2 613	-327	-12,5%	80,8%
Marguerite Fund	139	1	125	1	14	11,2%	14,1%
Marguerite II SCSp	340	196	326	194	14	4,4%	10,0%
Marguerite III SCSp	159	144	84	85	75	89,1%	14,3%
PGFF	80	17	115	46	-35	-30,1%	66,7%
Akcje spółek publicznych	1 540	818	1 310	818	230	17,6%	
PKO BP S.A.	1 463	800	1 232	800	231	18,8%	2,0%
PZU S.A.	71	14	73	14	-2	-3,0%	0,2%
Visa Inc.	6	5	5	4	1	24,1%	
Akcje i udziały pozostałe	161	147	156	149	5	3,3%	
KUKE S.A.	113	113	113	113	-	0,0%	48,5%
Vinci S.A.	4	4	4	4	-	0,0%	100,0%
pozostałe akcje i udziały	44	30	39	32	5	13,3%	
Akcje i udziały funduszy poręczeniowych	35	43	35	43	-	-0,8%	
Suma	7 587	6 575	7 066	6 250	520	7,4%	

Fundusze inwestycyjne i alternatywne spółki inwestycyjne (ASI)

Pośrednie zaangażowanie kapitałowe BGK w kraju

PFR Fundusz Inwestycyjny FIZ AN

PFR Fundusz Inwestycyjny FIZ AN finansuje inwestycje w sektorach: paliw i energii, chemii i surowców, dóbr konsumpcyjnych, handlu i usług, ochrony zdrowia, produkcji przemysłowej i budowlano-montażowej, technologii, mediów i telekomunikacji oraz projektów infrastrukturalnych. Finansowanie może mieć charakter kapitałowy oraz dłużny i obejmuje zarówno finansowanie nowych aktywów, jak i modernizację istniejących. Dominującym obszarem inwestycji funduszu jest Polska.

Fundusz Ekspansji Zagranicznej

Ekspansja zagraniczna polskich przedsiębiorstw jest wspierana poprzez Fundusz Ekspansji Zagranicznej FIZ AN zarządzany przez PFR TFI S.A. Fundusz inwestował wspólnie z polskimi partnerami w projekty inwestycyjne związane z utworzeniem nowych lub przejęciem istniejących spółek poza granicami Polski. Fundusz zakończył okres inwestycyjny z końcem I kwartału 2023 r.

Vinci S.A.

Utworzona przez BGK spółka Vinci S.A. zarządza alternatywnymi spółkami inwestycyjnymi (ASI) w zakresie finansowania polskich przedsiębiorstw.

Na koniec 2024 r. Vinci S.A. zarządzała trzema ASI:

- Vinci S.A. HiTech ASI S.K.A. inwestuje w polskie przedsiębiorstwa na rynku zaawansowanych technologii.
- Vinci S.A. IQ ASI S.K.A. skupia się na projektach na najwcześniejszych etapach rozwoju o wysokim poziomie naukowym i technologicznym, zdolności patentowej oraz potencjale komercyjnym.
- Vinci S.A. Da Gama ASI S.K.A. wspiera ekspansję zagraniczną polskich przedsiębiorstw.

Podmioty zarządzane przez Vinci S.A. posiadały w portfelu 8 inwestycji, a wartość zaangażowania BGK w ASI zarządzane przez Vinci S.A. wynosiła ponad 1 mld zł. BGK jest posiadaczem 100% akcji Vinci S.A. oraz wszystkich trzech ASI.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



Poprzez inwestycję spółki zależnej Vinci S.A. Da Gama ASI S.K.A. wsparliśmy spółkę PID Polska (10 mln EUR) – największego polskiego producenta detektorów rentgenowskich dla branży spożywczej. Kapitał pomaga spółce w przyspieszeniu wzrostu i zwiększeniu sprzedaży na rynkach zagranicznych.



Poprzez inwestycję kapitałową spółki zależnej Vinci S.A. IQ ASI S.K.A. zasiliłyśmy start-up pracujący w obszarze technologii medycznych Quantum Innovations, którego rozwiązania mogą ograniczać ryzyko związane z przeprowadzeniem operacji kardiochirurgicznych.



Poprzez inwestycję spółki zależnej Vinci S.A. HiTech ASI S.K.A. pomogliśmy w rozwoju cyfryzującej oraz wspierającej pracę przewoźników kolejowych spółki SP Tech Solutions (12 mln zł), której innowacje wpisują się w strategiczne cele sektora transportu kolejowego - potrzebę optymalizacji planowania przejazdów, redukcji kosztów operacyjnych oraz automatyzacji procesów biznesowych i pokazują globalne dążenie do zrównoważonego rozwoju i ograniczenia emisji CO₂.



Pośrednie zaangażowanie kapitałowe BGK za granicą

Ważnym elementem międzynarodowej działalności inwestycyjnej BGK jest zaangażowanie w Funduszu Trójmorza (Three Seas Initiative Investment Fund S.A.). Jako bank jesteśmy pomysłodawcą, współzałożycielem i głównym inwestorem funduszu, a jego celem jest zwiększanie potencjału gospodarczego krajów Trójmorza poprzez inwestowanie w projekty związane z infrastrukturą transportową, energetyczną i cyfrową.

W 2024 r. fundusz znajdował się w fazie inwestycyjnej, a pod koniec roku w jego portfelu znajdowało się 5 inwestycji. W skład funduszu wchodzą 11 akcjonariuszy: 2 prywatnych oraz instytucje rozwoju z Polski, Rumunii, Łotwy, Estonii, Litwy, Słowenii, Bułgarii, Węgier oraz Chorwacji. Wartość zaangażowania BGK wynosi 750 mln EUR (co stanowi 80,8% zadeklarowanej przez udziałowców funduszu kwoty wpłat), a suma dokonanych przez BGK wpłat do 31.12.2024 r. wyniosła 535 mln EUR.

Pozostałe fundusze

Od 2013 roku działa utworzony przez nas wspólnie z EFI Polski Fundusz Funduszy Wzrostu (Polish Growth Fund of Funds). Lokuje on środki przede wszystkim w fundusze private equity i w mniejszym stopniu venture capital, nieposiadające specjalizacji branżowej i inwestujące w Polsce lub innych krajach Europy Środkowo-Wschodniej.

Jako BGK jesteśmy też zaangażowani kapitałowo w Marguerite Fund (2020 European Fund for Energy, Climate Change and Infrastructure), Marguerite II SCSp oraz Marguerite III SCSp, czyli paneuropejskie fundusze finansujące inwestycje infrastrukturalne w sektorze energetycznym (w tym OZE), zrównoważony transport, infrastrukturę cyfrową oraz gospodarkę o obiegu zamkniętym.

W 2024 r. BGK zadeklarował inwestycję w wysokości 20 mln EUR w Three Seas Initiative Innovation Fund (3S Innovation), czyli fundusz, który został utworzony wraz z innymi bankami rozwoju w regionie CEE oraz EFI. 3SI Innovation planuje zapewnić nowe źródło inwestycji dla przedsiębiorstw we wcześniejszej fazie rozwoju, które mają siedzibę w krajach położonych między morzami Bałtyckim, Czarnym i Adriatyckim. Celem jest zmobilizowanie około 1 mld EUR nowego finansowania i wzmacnienie rozwoju biznesu w regionie. Zarządzającym 3SI Innovation pozostaje Europejski Fundusz Inwestycyjny.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



ZOBACZ WIĘCEJ

Więcej informacji na stronach internetowych:

- [PFR Fundusz Inwestycyjny FIZ AN](#)
- [Fundusz Ekspansji Zagranicznej FIZ AN](#)
- [PFR TFI S.A.](#)
- [Vinci S.A.](#)
- [Fundusz Trójmorza](#)
- [Marguerite Fund](#)
- [KUKE S.A.](#)



Poprzez inwestycję spółki zależnej Vinci S.A. HiTech ASI S.K.A. wsparliśmy spółkę MMI (wypłacona pierwsza transza z łącznej inwestycji na 33,36 mln zł), budując polskie autobusy elektryczne, a w przyszłości wodorowe.

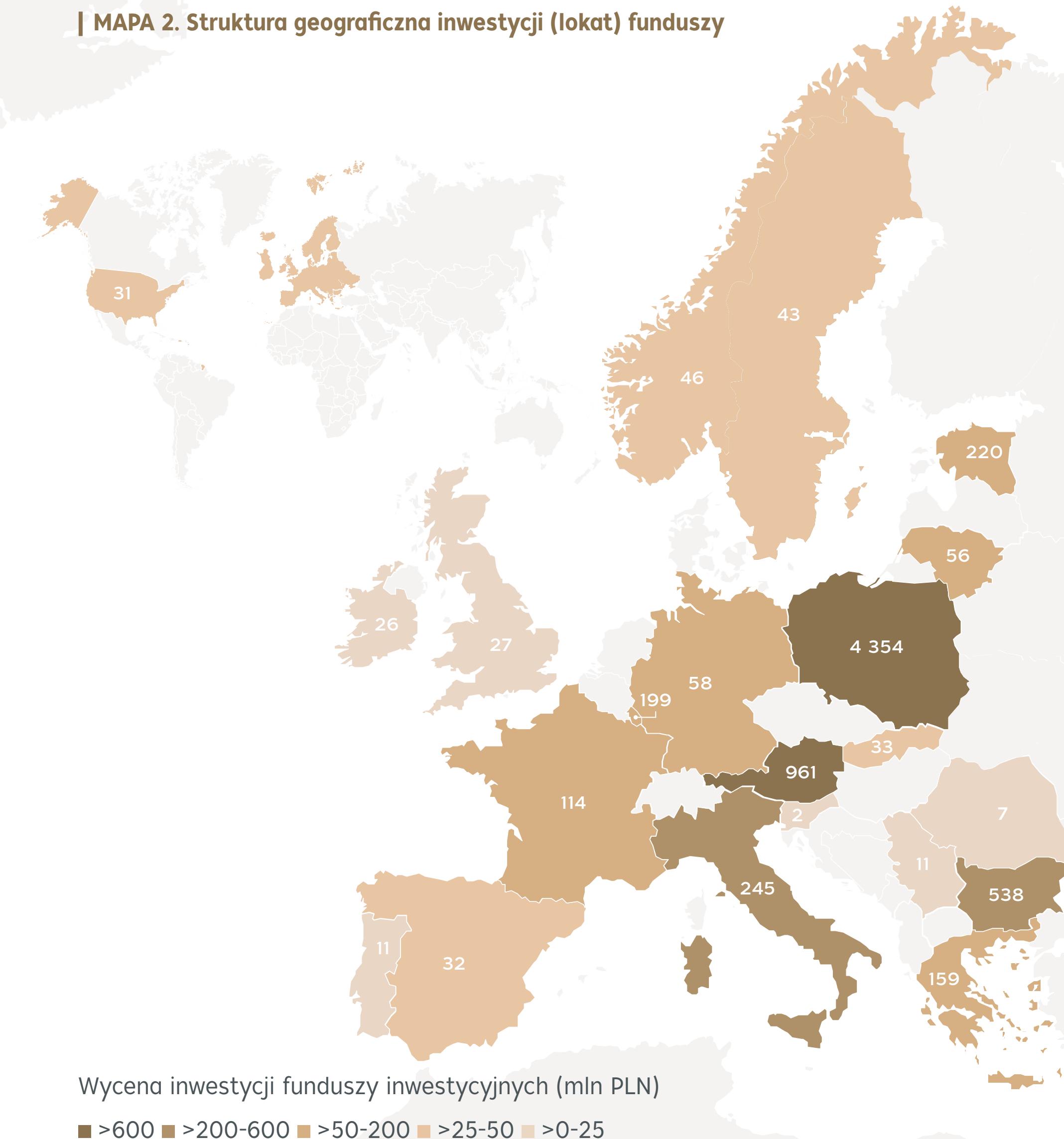


| **Tabela 48. Wartość lokat funduszy posiadanych przez BGK i Grupę Kapitałową (w mln zł)**

	31.12.2024	cena nabycia	wartość bilansowa	wartość godziwa
PFR FI FIZAN ⁴⁶		2 460	2 460	3 335
FEZ FIZAN ⁴⁶		242	242	316
Vinci S.A. HiTech ASI S.K.A. ⁴⁶		88	40	40
Vinci S.A. IQ ASI S.K.A. ⁴⁶		35	24	24
Vinci S.A. Da Gama ASI S.K.A. ⁴⁶		98	78	78
Fundusz Trójmorza ⁴⁶		2 286	2 286	2 804
Marguerite Fund		1	139	139
Marguerite II SCSp		196	340	340
Marguerite III SCSp		144	159	159
PGFF		17	80	80
Suma		5 567	5 850	7 315

⁴⁶ Dla PFR FI FIZAN, FEZ FIZAN, Funduszu Trójmorza oraz dla Vinci S.A. i alternatywnych spółek inwestycyjnych za wartość godziwą przyjęto wartość aktywów netto funduszu/ASI przypadającą na posiadany przez BGK udział w funduszu/ASI.

| MAPA 2. Struktura geograficzna inwestycji (lokat) funduszy



| Tabela 49. Wartość inwestycji (lokat) według branż i programów modelu biznesowego (stan na 31.12.2024; w mln zł)

branża	wartość inwestycji (lokat) według wartości godziwej	%
Produkcja energii	2 037	28%
Badania i rozwój	1 516	21%
Przetwórstwo przemysłowe	1 228	17%
Transport i magazyny	1 046	14%
Informacja i komunikacja	548	7%
Usługi komunalne	255	3%
Budownictwo	199	3%
Usługi administrowania	139	2%
Finanse i ubezpieczenia	106	1%
Hotele i gastronomia	56	1%
Inne	45	1%
Pozostałe składniki bilansu funduszy (inne niż lokaty), w tym m.in. środki pieniężne, należności	140	2%
Suma	7 315	100%

program modelu biznesowego	wartość inwestycji (lokat) według wartości godziwej	%
Bezpieczeństwo strategiczne	1 3147	43%
Infrastruktura, transport i logistyka	2 780	38%
Rozwój przemysłu	1 005	14%
Rozwój przedsiębiorczości (MŚP)	153	2%
Ochrona zdrowia	58	1%
Finanse publiczne	27	0%
Spójność społeczna i terytorialna	15	0%
Pozostałe składniki bilansu funduszy (inne niż lokaty), w tym m.in. środki pieniężne, należności	140	2%
Suma	7 315	100%

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

**Zarządzanie
ryzykiem**

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A.

Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A. (KUKE S.A.) jest ekspertem w dziedzinie ubezpieczania i finansowania rozwoju oraz wymiany handlowej polskich przedsiębiorstw.

W ramach współpracy z KUKE S.A. ubezpieczamy finansowanie dłużne, a także gwarancje i akredytywy w obszarze finansowania eksportu i wspierania ekspansji zagranicznej polskich firm. W szczególności dotyczy to finansowania transakcji na rynku o podwyższonym profilu ryzyka, które objęte są gwarancjami Skarbu Państwa. Ponadto udzielamy finansowania spółce KUKE Finance S.A. (podmiot zależny KUKE S.A.), która prowadzi działalność faktoringową i jest największym niebankowym podmiotem w branży w Polsce.

Fundusze poręczeniowe i Krajowa Grupa Poręczeniowa

SDG 8

Na koniec 2024 r. byliśmy udziałowcami w 10 funduszach poręczeniowych, z których 9 klasyfikujemy jako jednostki stowarzyszone. Szczegółowe zestawienie funduszy znajduje się w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BGK, dostępnym na [stronie internetowej](#) banku. W 2024 r. zbyliśmy udziały w Krajowej Grupie Poręczeniowej Sp. z o.o., spółce utworzonej w 2006 r. wspólnie z funduszami poręczeniowymi.

Perspektywy w zakresie inwestycji kapitałowych

Zamierzamy w kolejnych latach kontynuować działalność BGK związaną z udziałem w funduszach inwestycyjnych, zarówno polskich, jak i zagranicznych, realizując inwestycje adekwatnie do krajowych wyzwań i przy uwzględnieniu obszarów innowacji, infrastruktury oraz ekspansji zagranicznej przedsiębiorstw. Naszym celem jest wspieranie wzrostu inwestycji kapitałowych w Polsce poprzez stymulowanie rozwoju lokalnego ekosystemu oraz wypełnianie zidentyfikowanych luk rynkowych.

Będziemy dążyć do realizacji inwestycji w nowe, oparte na zasadach komercyjnych fundusze inwestycyjne w obszarach venture capital/private equity oraz infrastruktury. Inwestycje w zarządzane przez najlepsze zespoły inwestycyjne polskie oraz zagraniczne wehikuły inwestycyjne, których strategia wpisuje się w najistotniejsze dla BGK obszary, umożliwiając efektywną alokację środków BGK, ograniczając ryzyko i maksymalizując szanse na uzyskanie pozytywnej stopy zwrotu.



Poprzez inwestycję spółki zależnej Vinci S.A. Da Gama ASI S.K.A. wsparliśmy Grupę Kodano (40 mln zł) - jednego z liderów sprzedaży produktów optycznych w Polsce, który rozwija model e-commerce oraz sieć sklepów stacjonarnych w Europie Środkowo-Wschodniej.



Zobowiązania i kapitały własne

Suma pasywów na koniec 2024 r. wyniosła 268 990 mln zł i była wyższa o 46 636 mln zł r/r. Największa zmiana dotyczyła zobowiązań wobec klientów - wzrost r/r o 42 162 mln zł (26,1%) do kwoty 203 793 mln zł.

| Tabela 50. Struktura zobowiązań i kapitałów BGK (w mln zł)

	31.12.2024		31.12.2023		zmiana r/r	
	stan	struktura	stan	struktura	nominalna	%
Zobowiązania wobec banków	3 978	1,5%	4 459	2,0%	-481	-10,8%
Zobowiązania wobec klientów	203 793	75,8%	161 631	72,7%	42 162	26,1%
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	8 417	3,1%	6 436	2,9%	1 981	30,8%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	1 822	0,7%	1 831	0,8%	-9	-0,5%
Inne zobowiązania	10 061	3,7%	8 577	3,9%	1 484	17,3%
Kapitał ogółem	40 919	15,2%	39 420	17,7%	1 499	3,8%
Suma zobowiązań i kapitału własnego	268 990	100,0%	222 354	100,0%	46 636	21,0%

Jedyny
 taki bank

 Tworzenie
 wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

 Zarządzanie
 ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Zobowiązania wobec klientów

W 2024 r. BGK odnotował wzrost salda depozytów klientów o 42 162 mln zł, tj. o 26,1% r/r. Największy wpływ na to miały środki ulokowane przez podmioty sektora budżetu centralnego, które wzrosły r/r o 37 582 mln zł (39,8%). Główny udział w tej grupie stanowią lokaty Ministerstwa Finansów. Środki te charakteryzują się znaczną zmiennością sald oraz relatywnie niskimi saldami na koniec roku co jest cykliczną specyfiką.

Depozyty klientów stanowią istotne źródło finansowania przy rosnącym poziomie aktywności kredytowej i inwestycyjnej BGK oraz zapewniają bezpieczny poziom płynności. Struktura terytorialna depozytów nie jest znacznie zróżnicowana. 99,9% depozytów według stanu na koniec roku pochodziła od klientów z siedzibą w Polsce - głównie z lokalizacją na terenie województwa mazowieckiego (76,4%). Pozostałe środki należały między innymi do klientów z województwa wielkopolskiego (3,2%), świętokrzyskiego (2,8%), pomorskiego (2,7%) i śląskiego (2,6%).

| Tabela 51. Wielkość i struktura klientowska bazy depozytowej BGK (w mln zł)

	31.12.2024		31.12.2023		zmiana r/r	
	stan	struktura	stan	struktura	nominalna	%
Depozyty klientów	203 793	100,0%	161 631	100,0%	42 162	26,1%
podmioty sektora finansowego	8 104	4,0%	23 213	14,4%	-15 109	-65,1%
podmioty sektora niefinansowego	50 574	24,8%	35 763	22,1%	14 811	41,4%
osoby fizyczne	48	0,0%	48	0,0%	0	0,7%
przedsiębiorstwa	50 526	24,8%	35 715	22,1%	14 811	41,5%
podmioty sektora budżetowego	145 115	71,2%	102 655	63,5%	42 460	41,4%
jednostki budżetu centralnego	131 903	64,7%	94 321	58,4%	37 582	39,8%
jednostki samorządu terytorialnego	13 212	6,5%	8 334	5,2%	4 878	58,5%

Zobowiązania wobec banków

BGK kontynuował współpracę z międzynarodowymi instytucjami finansowymi w zakresie pozyskiwania nowych kredytów, jak i w ramach dotychczas zawartych umów.

Poziom zobowiązań z tytułu kredytów z międzynarodowych instytucji finansowych na koniec 2024 r. wyniósł 3 978 mln zł i odnotował spadek o 481 mln zł, tj. 10,8% r/r.

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

Bank Gospodarstwa Krajowego posiada otwarty Program Emisji Obligacji Własnych, ustanowiony w 2011 r., o łącznej wartości nominalnej 10 mld zł, przeznaczony do emisji obligacji własnych na rynku krajowym. Ostatnią emisję w ramach tego programu przeprowadziliśmy w 2023 r.

W 2014 r. bank ustanowił także program emisji średnioterminowych papierów wartościowych na rynku europejskim (EMTN), zgodne z Regulacją S wydaną na podstawie amerykańskiej Ustawy o papierach wartościowych z 1933 r. (U.S. Securities Act). Pierwotnie program obejmował emisje euroobligacji zabezpieczone gwarancją Skarbu Państwa, jednak od 2020 r. został rozszerzony także na emisje obligacji nieposiadających gwarancji, aby umożliwić finansowanie projektów własnych banku. Aktualna maksymalna wartość programu to 25 mld EUR. Euroobligacje emitowane w jego ramach są oferowane na podstawie prospektu emisyjnego, który podlega corocznemu zatwierdzeniu przez komisję nadzoru nad rynkiem kapitałowym w Luksemburgu - Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

W 2022 r. BGK rozszerzył program o możliwość emitowania obligacji na rynku amerykańskim zgodnie z Regulacją 144A (Rule 144A) wydaną na podstawie U.S. Securities Act.

Każda obligacja wyemitowana przez BGK w ramach programu MTN otrzymuje rating kredytowy przyznawany przez agencje Fitch oraz Moody's i jest notowana na rynku regulowanym giełdy w Luksemburgu.

Emisje obligacji własnych

| Tabela 52. Stan emisji obligacji własnych BGK na 31 grudnia 2024 r. (w mln zł i mln EUR)

	obligacje własne	data emisji	data zapadalności	waluta	kwota	oprocentowanie emisji wymagalności
Jedyny taki bank	BGK1127	16.11.2023	16.11.2027	PLN	1 276	WIBOR6M + 95 p.b.
Tworzenie wartości	EUR1226	11.12.2023	11.12.2026	EUR	125	3,75% p.a.

Zobowiązania z tytułu sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyczepieniem odkupu

Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyczepieniem odkupu na koniec 2024 r. wyniosły 8 417 mln zł i zwiększyły się o 1 981 mln zł, tj. 30,8% r/r. Pozycja ta związana jest z zarządzaniem bieżącą płynnością BGK.

Kapitały ogółem

W perspektywie ostatnich lat BGK utrzymuje bezpieczny i wysoki poziom kapitałów umożliwiający rozwój działalności kredytowej i inwestycyjnej. Na koniec 2024 r. wartość kapitałów ogółem (z wynikiem roku bieżącego oraz lat ubiegłych) wyniosła 40 919 mln zł i wzrosła o 1 499 mln zł, tj. o 3,8% r/r.

| Tabela 53. Wielkość i struktura funduszy BGK (w mln zł)

	31.12.2024		31.12.2023		zmiana r/r	
	stan	struktura	stan	struktura	nominalna	%
Kapitały ogółem:	40 919	100,0%	39 420	100,0%	1 499	3,8%
Fundusz statutowy	34 338	83,9%	34 023	86,3%	315	0,9%
Fundusz zapasowy	3 043	7,4%	1 783	4,5%	1 260	70,7%
Pozostałe fundusze rezerwowe	404	1,0%	232	0,6%	172	74,1%
Fundusz z aktualizacji wyceny	232	0,6%	232	0,6%	0	0,0%
Wynik lat poprzednich	0	0,0%	0	0,0%	0	-
Wynik netto	2 902	7,1%	3 150	8,0%	-248	-7,9%

Pozabilansowe zobowiązania udzielone

Udzielone zobowiązania pozabilansowe wyniosły na koniec 2024 r. 134 495 mln zł i zwiększyły się o 17 138 mln zł (14,6%).

| Tabela 54. Stan udzielonych zobowiązań pozabilansowych (w mln zł)

	31.12.2024		31.12.2023		zmiana r/r	
	nominalna	%	nominalna	%	nominalna	%
Pozabilansowe zobowiązania udzielone	134 495	117 357	17 138	14,6%		
Linie i limity kredytowe	98 574	83 492	15 082	18,1%		
Certyfikaty, zobowiązanie do przyszłych wpłat	2 017	2 289	-272	-11,9%		
Zobowiązania gwarancyjne	33 844	31 183	2 661	8,5%		
Pozostałe	60	393	-333	-84,7%		

Jedyny
 taki bank

 Tworzenie
 wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

 Zarządzanie
 ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Podsumowanie wyników i sytuacji finansowej BGK

Rok 2024 był okresem zwiększonej aktywności BGK w zakresie finansowania firm oraz samorządów. Bank aktywnie wspierał swoich klientów zwiększając stany bilansowe kredytów i obligacji o 1 614 do kwoty 57 992 mln zł oraz pozabilansowe kredytów, obligacji i gwarancji o 17 743 mln zł do kwoty 132 418 mln zł.

Duży wkład pracy został poświęcony na przygotowanie i dystrybucję środków pożyczkowych i dotacyjnych z Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności (KPO), w którego realizacji BGK pełni kluczową rolę. Działalność ta realizowana jest w ramach zadań zleconych, stąd nie jest ujęta w bilansie banku.

Sytuacja finansowa banku na koniec 2024 r. była stabilna, co znalazło odzwierciedlenie w wysokim poziomie wyniku finansowego oraz bezpiecznych poziomach wskaźników płynności i adekwatności kapitałowej.

Działalność powiernicza

Bank prowadzi rachunki powiernicze dla klientów, gdzie przechowywane są zdematerializowane instrumenty finansowe. W ramach działalności powierniczej bank pełni funkcję agenta emisji dla obligacji korporacyjnych oraz komunalnych.

| Tabela 55. Działalność powiernicza (w mln zł)

	papiery wartościowe	31.12.2024	31.12.2023	zmiana r/r	
				nominalna	%
Obligacje na rachunkach depozytowych	24 851	18 218	6 633	36,4%	
Obligacje w rejestrze sponsora emisji	6 677	5 217	1 460	28,0%	
Obligacje skarbowe Podmiot 1 SP	192 025	180 032	11 993	6,70%	
KDPW	223 553	203 467	20 086	9,9%	
Bony pieniężne	686	564	122	21,6%	
NBP	686	564	122	21,6%	
Obligacje komunalne na rachunkach depozytowych	42	47	-5	-10,6%	
Pozostałe obligacje na rachunkach depozytowych	357	358	-1	-0,3%	
BGK	399	405	-6	-1,5%	
Suma	224 638	204 436	20 202	9,9%	

8. Wyniki finansowe i struktura bilansu Grupy BGK

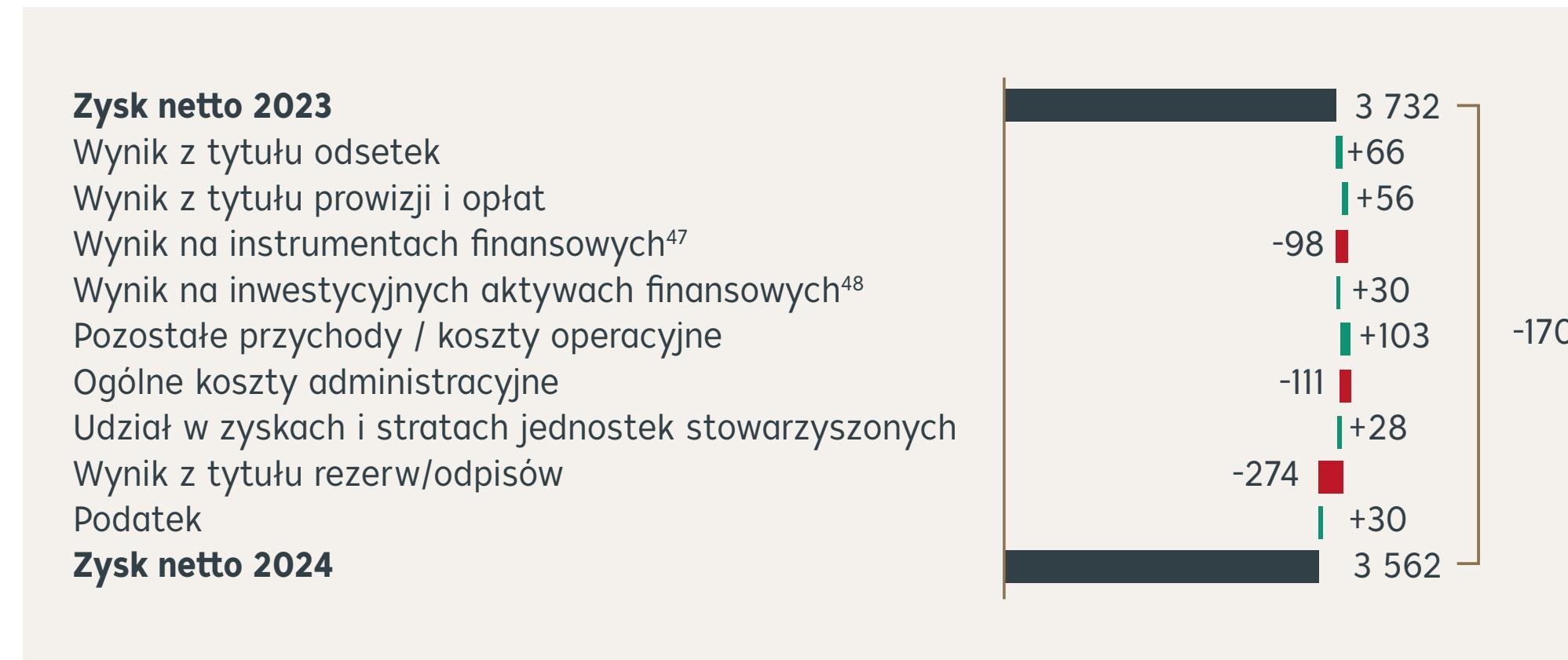
Rachunek wyników Grupy BGK

Wynik netto Grupy BGK za 2024 r. wyniósł 3 562 mln zł i był o 170 mln zł niższy od uzyskanego za 2023 r. Główną przyczyną spadku wyniku były wyższe o 274 mln zł koszty związane z odpisami i rezerwami na oczekiwane straty kredytowe oraz odpisami aktualizującymi wyceny instrumentów kapitałowych.

| Tabela 56. Rachunek zysków i strat Grupy BGK (w mln zł)

	2024	2023	zmiana r/r
	nominalna	%	
Wynik z tytułu odsetek	4 375	4 309	66 1,5%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	507	451	56 12,4%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaluacji	286	384	-98 -25,5%
Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych oraz z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów	151	121	30 24,8%
Wynik na działalności bankowej	5 319	5 265	54 1,0%
Pozostałe przychody / koszty operacyjne	-39	-142	103 -72,5%
Ogólne koszty administracyjne	-979	-868	-111 12,8%
Wynik z tytułu rezerw/odpisów	-673	-399	-274 68,7%
Wynik z działalności operacyjnej	3 628	3 856	-228 -5,9%
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych	733	705	28 4,0%
Zysk brutto	4 361	4 561	-200 -4,4%
Podatek dochodowy	-799	-829	30 -3,6%
Zysk netto	3 562	3 732	-170 -4,6%
Zysk netto przypadający na rzecz właściciela jednostki dominującej	3 562	3 732	-170 -4,6%

| Wykres 7. Elementy zmiany wyniku netto Grupy BGK (w mln zł)



Wynik z tytułu odsetek, prowizji i opłat

Wynik z tytułu odsetek, prowizji i opłat za 2024 r. wyniósł 4 882 mln zł i był wyższy o 122 mln zł r/r. Do wzrostu przyczynił się głównie wynik BGK, wyższy o 129 mln zł r/r.

Wynik na instrumentach i inwestycyjnych aktywach finansowych oraz z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów

Wynik na instrumentach i inwestycyjnych aktywach finansowych oraz z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów za 2024 r. wyniósł 437 mln zł i był niższy od wyniku za 2023 r. o 68 mln zł.

Pozostałe przychody / koszty operacyjne

Wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych za 2024 r. wyniósł -39 mln zł i był wyższy od wyniku roku poprzedniego o 103 mln zł.

Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne Grupy Kapitałowej BGK za 2024 r. wyniosły 979 mln zł i były wyższe od kosztów za 2023 r. o 111 mln zł r/r.

Wynik z tytułu rezerw/odpisów

Wynik z tytułu rezerw/odpisów za 2024 r. dla Grupy Kapitałowej BGK wyniósł 673 mln zł i był niższy od wyniku za 2023 r. o 274 mln zł.

Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych

Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych Grupy Kapitałowej BGK za 2024 r. wyniósł 733 mln zł i był wyższy w stosunku do 2023 r. o 28 mln zł. Wynika to ze stabilnych wycen jednostek stowarzyszonych.

Podatek dochodowy

Wartość podatku za 2024 r. wyniosła 799 mln zł i była niższa w stosunku do 2023 r. o 30 mln zł.

Bilans Grupy BGK

Suma bilansowa Grupy BGK na koniec 2024 r. wyniosła 270 267 mln zł.

Aktywa Grupy BGK

Największy udział w strukturze aktywów stanowiły dłużne papiery wartościowe (44,3%), a ich wartość bilansowa na koniec 2024 r. wyniosła 119 706 mln zł (spadek o 14,9% r/r).

Kredyty i obligacje (komercyjne i komunalne) brutto w 2024 r. stanowiły drugą co do wielkości pozycję w bilansie - 21,5%, a ich wartość bilansowa na koniec 2024 r. wyniosła 58 097 mln zł i była wyższa o 2,9% r/r.

Wartość inwestycji kapitałowych netto na koniec 2024 r. wyniosła 8 839 mln zł, co stanowiło 3,3% aktywów ogółem.

Kształtowanie się pozostałych pozycji aktywów Grupy BGK było głównie pochodną zarządzania pozycją płynnościową BGK i kształtowaniem się rozliczeń międzyokresowych i rozrachunków.

⁴⁷ Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z rewaloryzacji.

⁴⁸ Wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych oraz z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów.

| Tabela 57. Struktura aktywów Grupy BGK (w mln zł)

	31.12.2024		31.12.2023		zmiana r/r	
	stan	struktura	stan	struktura	nominalna	%
Kasa, środki w NBP	50 065	18,5%	4 068	1,8%	45 997	1 130,7%
Rachunki nostra i lokaty międzybankowe	12 813	4,7%	9 376	4,2%	3 437	36,7%
Kredyty i obligacje (komercyjne i komunalne) brutto	58 097	21,5%	56 487	25,3%	1 611	2,9%
Odpisy na kredyty i obligacje	-3 288	-1,2%	-2 360	-1,1%	-928	-39,3%
Dłużne papiery wartościowe ⁴⁹	119 706	44,3%	140 682	63,1%	-20 976	-14,9%
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyczepieniem odkupu	22 178	8,2%	5 269	2,4%	16 908	320,9%
Inwestycje kapitałowe netto	8 839	3,3%	7 581	3,4%	1 257	16,6%
Pozostałe aktywa	1 858	0,7%	1 895	0,8%	-38	-2,0%
Suma aktywów	270 267	100,0%	222 999	100,0%	47 268	21,2%

Zobowiązania i kapitały Grupy BGK

Największy udział w strukturze pasywów Grupy Kapitałowej BGK miały zobowiązania wobec klientów, które stanowiły na koniec 2024 r. 75,4% sumy zobowiązań i kapitałów. Wartość zobowiązań wobec klientów na koniec 2024 r. wyniosła 203 752 mln zł i była wyższa o 26,1% r/r.

Wzrost wartości kapitału ogółem Grupy BGK o 5,3% do kwoty 42 231 mln zł.

Wartość zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych Grupy BGK wyniosła na koniec 2024 r. 1 822 mln zł i była równa zobowiązaniami banku z tego tytułu.

| Tabela 58. Struktura zobowiązań i kapitałów Grupy BGK (w mln zł)

	31.12.2024		31.12.2023		zmiana r/r	
	stan	struktura	stan	struktura	nominalna	%
Zobowiązania wobec banków	3 978	1,5%	4 459	2,0%	-481	-10,8%
Zobowiązania wobec klientów	203 752	75,4%	161 582	72,5%	42 170	26,1%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	1 822	0,7%	1 831	0,8%	-9	-0,5%
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyczepieniem odkupu	8 417	3,1%	6 436	2,9%	1 981	30,8%
Inne zobowiązania	10 067	3,7%	8 579	3,8%	1 488	17,3%
Kapitał ogółem	42 231	15,6%	40 112	18,0%	2 119	5,3%
Suma zobowiązań i kapitału własnego	270 267	100,0%	222 999	100,0%	47 268	21,2%

 **ZOBACZ WIĘCEJ**
 Więcej informacji w [skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BGK](#).

⁴⁹ Bez obligacji komercyjnych i komunalnych.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

VI

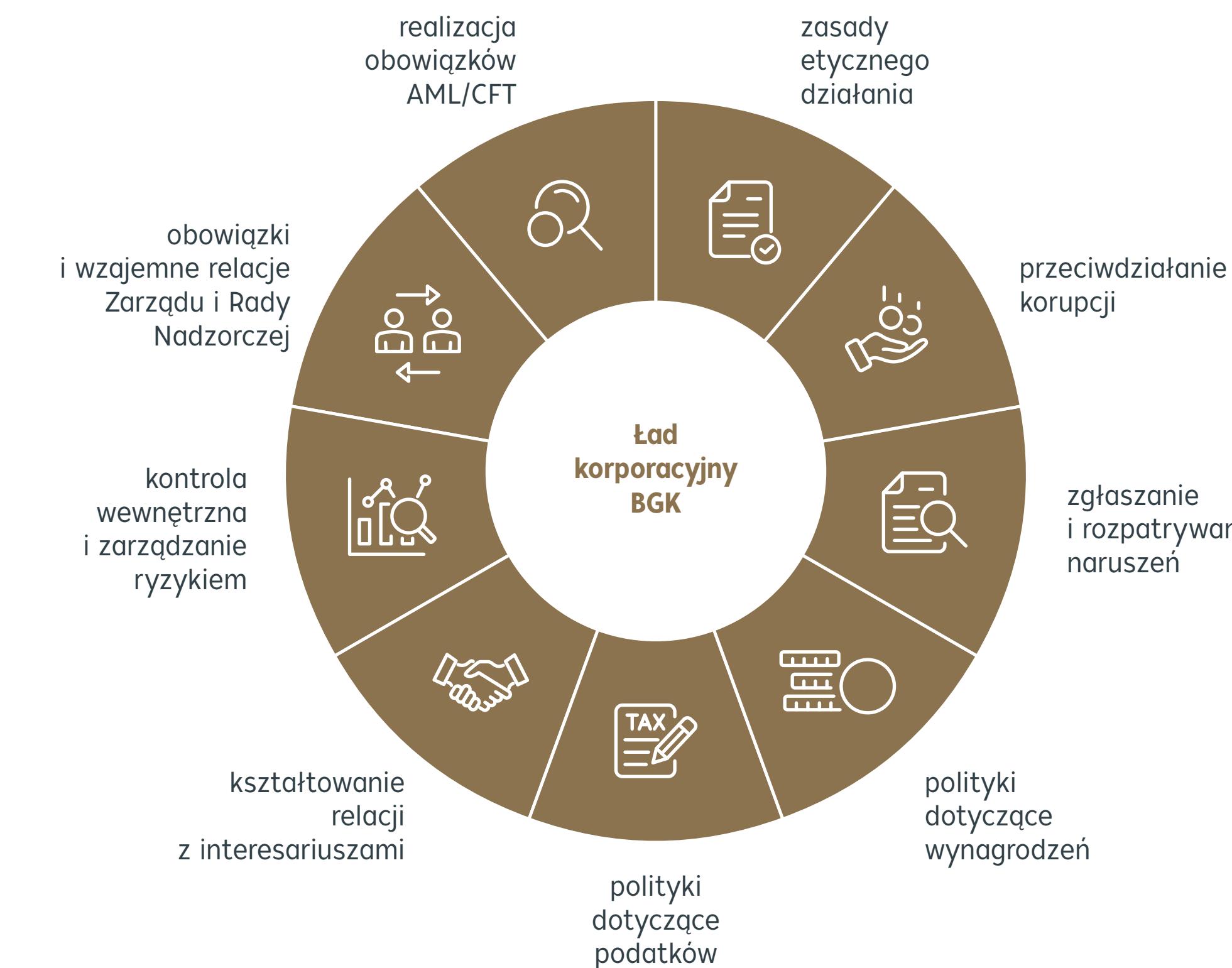
Ład korporacyjny

1. Zakres stosowania zasad ładu korporacyjnego
2. Zmiany w otoczeniu regulacyjnym
3. Zadania, zakres działalności oraz organizacja BGK
4. Zasady, zadania i zakres działania organów i komitetów
5. Wartości, etyka, zgodność
6. System kontroli wewnętrznej
7. Zasady i zarządzanie ładem korporacyjnym,
w tym w obszarze zrównoważonego rozwoju



1. Zakres stosowania zasad ładu korporacyjnego

Nasz ład korporacyjny tworzą zasady, procedury i praktyki, które kształtują sposób zarządzania BGK i zapewniają transparentność, uczciwość i odpowiedzialność w codziennych działaniach.



Ramy ładu korporacyjnego BGK określają zewnętrzne przepisy, m.in.:

- [Ustawa o BGK](#),
- [Statut BGK](#),
- Ustawa Prawo bankowe,
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- Rekomendacja Z dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- Wytyczne EUNB w sprawie zarządzania wewnętrznego,
- Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego.



ZOBACZ WIĘCEJ

Więcej informacji o naszym ładzie korporacyjnym znajduje się na [stronie internetowej BGK](#).

Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

Ład korporacyjny BGK tworzą regulacje wewnętrzne oraz podejście organizacji i pracowników wobec negatywnych zjawisk w sektorze finansowym mogących wywołać spadek zaufania interesariuszy do banków lub ich upadłość. W BGK śledzone są doniesienia organów z Polski, UE i USA, co pozwala na bieżący monitoring procesów wewnętrznych i skuteczne przeciwdziałanie niepożdanym skutkom kryzysów na rynkach finansowych.

Bank na bieżąco:

- obserwuje globalne wydarzenia związane z naruszeniami AML/CFT, manipulacjami na rynku walutowym (FX) i LIBOR,
- analizuje trendy w obszarze zrównoważonego rozwoju oraz innowacyjnych technologii, takich jak robotyzacja i sztuczna inteligencja (AI),
- udoskonala narzędzia wspierające procesy zarządcze.

Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjnyZarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Zarząd BGK oświadcza, że bank stosował w 2024 r. „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, z uwzględnieniem skali, charakteru oraz specyfiki działalności banku.

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze „Sprawozdaniem dotyczącym funkcjonowania w 2024 r. ładu wewnętrznego w BGK”, ocenia adekwatność i skuteczność funkcjonowania ładu wewnętrznego w Banku Gospodarstwa Krajowego w 2024 r., w tym stosowanie „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, na poziomie pozytywnym z możliwością optymalizacji, z uwzględnieniem skali, charakteru i specyfiki działalności banku.

2. Zmiany w otoczeniu regulacyjnym

Działalność BGK regulują polskie i europejskie przepisy. Na bieżąco monitorujemy zmiany w tych regulacjach angażując w proces osoby na stanowisku koordynatorów zmian w prawie reprezentujących poszczególne komórki organizacyjne naszego banku. Kwestię tę postrzegamy w BGK jako jeden z kluczowych elementów zarządczych (governance). W 2024 roku wydaliśmy 12 miesięcznych alertów prawnych.

Zgodnie z przyjętymi w BGK zasadami, komórki odpowiedzialne za wdrożenie zmian wynikających z nowych przepisów raportują postępy w tym zakresie do Departamentu Zgodności. Raz na kwartał o pracach tych informowany jest Zarząd. W 2024 r. w banku zaimplementowane zostały m.in. przepisy dotyczące zgłaszania naruszeń przez sygnalistów oraz regulacje dotyczące operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (tzw. rozporządzenie DORA). Dodatkowo, w BGK przyjęliśmy szereg regulacji wewnętrznych związanych nowymi produktami, w szczególności wprowadzonymi w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności.

| **Tabela 59. Zmiany w prawie**

	2024	2023
Akty prawne zaimplementowane	35	52
Akty prawne zidentyfikowane jako wymagające implementacji (nowe)	18	11
Akty prawne w trakcie implementacji	19	24

Najistotniejsze zmiany wpływające na funkcjonowanie BGK zostały podsumowane w [załączniku 6](#).



3. Zadania, zakres działalności oraz organizacja BGK

Najważniejszymi dokumentami, na których opieramy działalność naszego banku są Ustawa o BGK oraz Statut BGK.

Ustawa określa zadania, zakres działalności oraz organizację banku, w tym podział kompetencji pomiędzy Radą Nadzorczą – organem nadzorczym, a Zarządem – organem zarządzającym BGK. Zgodnie z ustawą oraz innymi przepisami, podstawowym celem działalności banku jest wspieranie polityki gospodarczej Rady Ministrów, rzędowych programów społeczno-gospodarczych oraz programów samorządnosci lokalnej i rozwoju regionalnego.

Statut BGK określa m.in. szczegółowe zakresy czynności wykonywanych przez bank i jego organy, naszą organizację wewnętrzną, kompetencje i zadania prezesa Zarządu, fundusze BGK oraz zasady prowadzenia gospodarki finansowej. Statut jest nadany przez ministra właściwego do spraw gospodarki.

Jeżeli przepisy prawa nie stanowią inaczej, do działalności BGK stosuje się przepisy – Ustawy Prawo bankowe.

4. Zasady, zadania i zakres działania organów i komitetów

4.1. Rada Nadzorcza

GRI 2-9, 2-19, 2-20

Stał nadzór nad działalnością BGK sprawuje Rada Nadzorcza, której kadencja trwa 4 lata⁵⁰. Na koniec 2024 r. w Radzie zasiadało 12 członków.

Zadania Rady Nadzorczej to m.in.:

- powoływanie członków do komitetów Rady i uchwalanie regulaminów komitetów,
- zatwierdzanie struktury organizacyjnej banku, podziału kompetencji w Zarządzie, uchwalania regulaminu wynagradzania Zarządu, w tym ustalanie i rozliczanie celów zarządczych, dokonywanie oceny skuteczności działania Zarządu oraz przyjmowanie sprawozdania Zarządu z działalności,

- powierzenie i monitorowanie realizacji zadań z zakresu audytu wewnętrznego oraz obszaru zgodności,
- nadzór nad systemem zarządzania, w tym utrzymywaniem odpowiedniego poziomu funduszy własnych banku,
- nadzór nad funkcjonowaniem obszarów: technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, bezpieczeństwa banku oraz bezpieczeństwa informacji i ochrony danych osobowych,
- zatwierdzanie polityki tworzenia nowych produktów, wieloletnich programów rozwoju oraz planu finansowo-rzecznego banku,
- zatwierdzanie sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- wybór firmy audytorskiej oraz zatwierdzanie zasad współpracy,
- zatwierdzanie regulacji dotyczących wynagrodzeń pracowników, identyfikowania kluczowych funkcji, etyki, zarządzania konfliktami interesów, ogłaszenia informacji w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej.

Kandydaci do Rady Nadzorczej BGK muszą uzyskać pozytywną opinię Rady do spraw spółek z udziałem Skarbu Państwa i państwowych osób prawnych, działającej przy Kancelarii Prezesa Rady Ministrów. Przewodniczącego Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Prezes Rady Ministrów na wniosek ministra właściwego do spraw gospodarki. Pozostałych członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Prezes Rady Ministrów na wniosek właściwych ministrów. Członek Rady Nadzorczej nie może być członkiem Zarządu.

Posiedzenia Rady Nadzorczej są zwoływane w zgodnie z bieżącymi potrzebami, nie rzadziej jednak niż raz na trzy miesiące. Rada podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów przy obecności na posiedzeniu co najmniej połowy swoich członków, w tym przewodniczącego lub zastępcy przewodniczącego bądź osoby wyznaczonej do przewodniczenia posiedzeniu. Uchwały Rady Nadzorczej są przekazywane Zarządu do wykonania lub do wiadomości.

W 2024 r. Rada Nadzorcza BGK odbyła 16 posiedzeń i podjęła ogółem 119 uchwał, z czego 11 w trybie pisemnym z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość. Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, w formie stacjonarnej oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Aktualny skład osobowy Rady Nadzorczej publikowany jest na [stronie internetowej](#) banku.



⁵⁰ 6 października 2020 r. rozpoczęła się X kadencja Rady Nadzorczej.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Tabela 60. Profile kompetencyjne i kryterium niezależność członków Rady Nadzorczej BGK wg stanu na 31.12.2024

imię i nazwisko	funkcja w Radzie Nadzorczej na 31.12.2024 r.	kryterium niezależności zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidencjach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym	wiedza i umiejętności z zakresu rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych	wiedza i umiejętności z zakresu bankowości
Michał Prawdzic Łaszcz	przewodniczący	✓	✓	✓
Bartłomiej Opaliński	zastępca przewodniczącego	✓	✓	✓
Magdalena Miętus	sekretarz			✓
Jacek Barylski	członek			✓
Marcin Buczyński	członek	✓		✓
Marek Hermach	członek	✓	✓	✓
Dariusz Kacprzyk	członek	✓	✓	✓
Jacek Pierzyński	członek	✓	✓	✓
Jakub Sawulski	członek	✓	✓	✓
Zbigniew Stasiak	członek	✓		✓
Tomasz Szałwiński	członek		✓	✓
Michał Świtalski	członek		✓	✓

W 2024 r. nastąpiły poniższe zmiany w składzie Rady Nadzorczej banku:

- Prezes Rady Ministrów odwołał ze składu Rady Nadzorczej z dniem 11 stycznia 2024 r. Jerzego Szmita i Kazimierza Kujdę, z dniem 15 lutego 2024 r. Beatę Gorajek, Adama Rudzewicza i Michała Gajewskiego, z dniem 15 marca 2024 r. Honoratę Krysiewicz, z dniem 27 marca 2024 r. Wojciecha Maja; z dniem 12 kwietnia 2024 r. Magdalę Tarczewska-Szymańską i Michała Kuczmiernowskiego; z dniem 25 kwietnia 2024 r. Pawła Borysa z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej; z dniem 24 czerwca 2024 r. Gertrudę Uścińską; z dniem 5 sierpnia 2024 r. Jarosława Dąbrowskiego.
- Katarzyna Przewalska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 maja 2024 r.
- Prezes Rady Ministrów powołał w skład Rady Nadzorczej z dniem 16 lutego 2024 r. Marcina Buczyńskiego, Jarosława Dąbrowskiego, Magdalę Miętus, Jacka Pierzyńskiego, Katarzynę Przewalską, Zbigniewa Stasiaka i Tomasza Szałwińskiego; z dniem 26 kwietnia 2024 r. Michała Prawdzic Łaszczę na przewodniczącego Rady Nadzorczej i Bartłomieja Opalińskiego; z dniem 25 czerwca 2024 r. Marka Hermacha; z dniem 1 lipca 2024 r. Michała Świtalskiego; z dniem 11 lipca 2024 r. Jacka Barylskiego; z dniem 24 lipca 2024 r. Jakuba Sawulskiego; z dniem 1 września 2024 r. Dariusza Kacprzyka.

Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej BGK

Członkowie Rady Nadzorczej w BGK są wynagradzani zgodnie z zapisami Ustawy o zasadach kształtuowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami oraz Oświadczenie Ministera Rozwoju i Technologii z w sprawie zasad kształtuowania wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku Gospodarstwa Krajowego.

| Tabela 61. Funkcje, frekwencja i wynagrodzenia (w zł) członków Rady Nadzorczej BGK w 2024 r.

	imię i nazwisko	okres pełnienia funkcji w Radzie w 2024 r.	data powołania do Rady	data upływu obecnej kadencji Rady	frekwencja w 2024 r. (obecność na posiedzeniach/ liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu)	funkcja w Radzie w 2024 r.	wynagrodzenie
Jedyny taki bank	Michał Prawdzic Łaszcz	26.04 - 31.12.2024	26.04.2024	06.10.2024	12/12	przewodniczący	126 994
Tworzenie wartości	Katarzyna Przewalska	16.02 - 31.05.2024	16.02.2024	rezygnacja	5/5	członek (16.02.2024-12.03.2024) zastępca przewodniczącego (13.03.2024-31.05.2024)	43 623
Pracownicy	Bartłomiej Opaliński	26.04 - 31.12.2024	26.04.2024	06.10.2024	11/12	członek (26.04.2024-31.05.2024) zastępca przewodniczącego (01.06.2024-31.12.2024)	125 973
Otoczenie	Magdalena Miętus	16.02 - 31.12.2024	16.02.2024	06.10.2024	15/15	członek (16.02.2024-16.04.2024) sekretarz (17.04.2024-31.12.2024)	154 997
Osiągnięcia	Jacek Barylski	11.07 - 31.12.2024	11.07.2024	06.10.2024	5/7	członek	89 788
Ład korporacyjny	Marcin Buczyński	16.02 - 31.12.2024	16.02.2024	06.10.2024	15/15	członek	149 050
Zarządzanie ryzykiem	Jarosław Dąbrowski	16.02 - 05.08.2024	16.02.2024	odwołany	7/8	członek	68 542
Perspektywy	Marek Hermach	25.06 - 31.12.2024	25.06.2024	06.10.2024	7/8	członek	96 876
Raportowanie	Dariusz Kacprzyk	01.09 - 31.12.2024	01.09.2024	06.10.2024	5/5	członek	66 753
Załączniki	Jacek Pierzyński	16.02 - 31.12.2024	16.02.2024	06.10.2024	15/15	członek	149 050
	Jakub Sawulski	24.07 - 31.12.2024	24.07.2024	06.10.2024	7/7	członek	84 902
	Zbigniew Stasiak	16.02 - 31.12.2024	16.02.2024	06.10.2024	14/15	członek	149 050
	Tomasz Szałwiński	16.02 - 31.12.2024	16.02.2024	06.10.2024	14/15	członek	149 050
	Michał Świtalski	01.07 - 31.12.2024	01.07.2024	06.10.2024	8/8	członek	94 546
	Paweł Borys	01.01 - 25.04.2024	01.09.2016	odwołany	4/4	przewodniczący	60 624
	Beata Gorajek	1.01 - 15.02.2024	26.07.2017	odwołana	1/1	zastępca przewodniczącego	30 939
	Magdalena Tarczewska -Szymańska	1.01 - 12.04.2024	22.02.2019	odwołana	2/3	sekretarz	55 070
	Jerzy Szmit	1.01 - 11.01.2024	18.01.2016	odwołany	0/0	członek	15 312
	Kazimierz Kujda	1.01 - 11.01.2024	11.04.2023	odwołany	0/0	członek	14 583
	Honorata Krysiewicz	1.01 - 15.03.2024	30.07.2020	odwołana	2/2	członek	41 359
	Adam Rudzewicz	1.01 - 15.02.2024	12.06.2019	odwołany	1/1	członek	29 533
	Wojciech Maj	1.01 - 27.03.2024	28.10.2021	odwołany	3/3	członek	46 095
	Gertruda Uścińska	1.01 - 24.06.2024	14.02.2023	odwołana	7/8	członek	82 964
	Michał Gajewski	1.01 - 15.02.2024	27.03.2023	odwołany	1/1	członek	29 533
	Michał Kuczmierowski	1.01 - 12.04.2024	10.08.2023	odwołany	3/3	członek	52 567

Komitety

Rada Nadzorcza powołała trzy Komitety, które pełnią funkcje kontrolne lub doradcze i opiniujące. Są to Komitet ds. Audytu, Komitet ds. Ryzyka oraz Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Członkowie Komitetów zostali powołani spośród członków Rady, a szczegółowe zakresy i tryby działania Komitetów określają ich regulaminy uchwalane przez Radę Nadzorczą.

| **Tabela 62. Skład komitetów Rady Nadzorczej BGK**

Komitet ds. Audytu		
imię i nazwisko	funkcja	okres pełnienia funkcji w 2024 r.
Jacek Pierzyński	przewodniczący	13.03 - 31.12.2024
Marcin Buczyński	członek	13.03 - 18.03.2024
Zbigniew Stasiak	sekretarz	19.03 - 31.12.2024
Marek Hermach	członek	13.03 - 31.12.2024
Dariusz Kacprzyk	członek	10.07 - 31.12.2024
Beata Gorajek	członek	16.09 - 31.12.2024
Jerzy Szmith	przewodnicząca	01.01 - 15.02.2024
Adam Rudzewicz	sekretarz	01.01 - 11.01.2024
Gertruda Uścińska	członek	01.01 - 15.02.2024
Magdalena Tarczewska-Szymańska	członek	25.01 - 13.03.2024
	członek	13.03 - 12.04.2024

Komitet ds. Ryzyka

imię i nazwisko	funkcja	okres pełnienia funkcji w 2024 r.
Magdalena Mietus	członek	01.06 - 31.12.2024
Bartłomiej Opaliński	przewodnicząca	28.08 - 31.12.2024
Jacek Barylski	członek	28.08 - 31.12.2024
Jakub Sawulski	sekretarz	13.09 - 31.12.2024
Jarosław Dąbrowski	członek	13.03 - 16.06.2024
Katarzyna Przewalska	sekretarz	17.06 - 05.08.2024
Michał Kuczmierowski	przewodnicząca	13.03 - 18.03.2024
Wojciech Maj	członek	19.03 - 16.04.2024
Michał Gajewski	członek	17.04 - 31.05.2024
	członek	01.01 - 12.04.2024
	przewodniczący	01.01 - 27.03.2024
	członek	01.01 - 15.02.2024

Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji

imię i nazwisko	funkcja	okres pełnienia funkcji w 2024 r.
Michał Prawdzic Łaszcz	przewodniczący	01.01 - 31.12.2024
Tomasz Szałwiński	członek	14.05 - 31.12.2024
Bartłomiej Opaliński	sekretarz	13.03 - 17.03.2024
Michał Świdalski	członek	18.03 - 31.12.2024
Paweł Borys	członek	14.05 - 31.12.2024
Magdalena Tarczewska-Szymańska	przewodniczący	10.07 - 31.12.2024
Honorata Krysiewicz	sekretarz	01.01 - 25.04.2024
Gertruda Uścińska	członek	01.01 - 13.03.2024
	członek	01.01 - 15.03.2024
	członek	01.01 - 24.06.2024

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Komitet ds. Audytu

Komitek Audytu działa od 2007 r., a na koniec roku 2024 liczył 5 członków i tym samym spełniał wymogi Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorów oraz nadzorze publicznym. Do zadań Komitetu ds. Audytu należą m.in.:

- sprawowanie nadzoru nad organizacją komórki audytu wewnętrznego oraz organizacją komórki do spraw zgodności,
- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, zarządczej i wykonywania czynności rewizji finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem,
- podejmowanie działań regulujących zasady współpracy z firmą audytorską.

W 2024 r. odbyło się 17 posiedzeń Komitetu ds. Audytu oraz dodatkowo 4 posiedzenia wspólne z Komitetem ds. Ryzyka. Komitet wydał też jedną opinię wspólnie z Komitetem ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz podjął jedną decyzję w trybie pisemnym. W grudniu 2024 r. odbyło się również posiedzenie zamknięte z udziałem dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Komitet ds. Ryzyka

Komitek został powołany w 2015 r. przez Radę Nadzorczą. Zadania Komitetu obejmują w szczególności:

- opiniowanie regulacji wewnętrznych dotyczących ryzyka,
- monitorowanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym realizacji strategii zarządzania ryzykiem oraz strategii obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- zatwierdzanie ujawnień informacji w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej oraz ujawnień w zakresie ryzyka ESG,
- analizowanie raportów dotyczących cen aktywów i pasywów w kontekście wieloletniego programu rozwoju banku oraz modelu zarządzania ryzykiem.

W 2024 r. Komitet obradował 6 razy oraz odbył dodatkowo 4 wspólne posiedzenia z Komitetem ds. Audytu. Komitet ds. Ryzyka podjął również dwie decyzje w trybie pisemnym.

Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji

Komitek działa od 2013 r., początkowo jako Komitet ds. Wynagrodzeń, a od 2020 r. jako Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Do zadań Komitetu należą m.in.:

- opiniowanie wewnętrznych regulacji dotyczących wynagrodzeń pracowników, identyfikowanie kluczowych funkcji oraz pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka, a następnie monitorowanie ich stosowania,
- wydawanie zaleceń dotyczących wynagrodzeń dla osób odpowiedzialnych za kierowanie komórką audytu wewnętrznego i komórką do spraw zgodności,
- proponowanie celów zarządczych dla członków Zarządu, a następnie ocena ich realizacji,
- opiniowanie umów zawieranych z członkami Zarządu.

W 2024 r. odbyło się 6 posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji, ponadto Komitet zaopiniował jeden dokument wspólnie z Komitetem ds. Audytu w ramach nadzoru nad organizacją komórki do spraw zgodności.

4.2. Zarząd

GRI 2-9, 2-10, 2-11, 2-19, 2-20, 2-17

Skład Zarządu

Zarząd BGK składa się z 6 członków powoływanego i odwoływanego przez Prezesa Rady Ministrów na 5-letnią kadencję. Powołanie prezesa Zarządu i jednego członka Zarządu, któremu powierzone zostanie zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności BGK następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

Kryteria wyboru członków Zarządu to wiedza, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz rękojma należytego wykonywania obowiązków, w szczególności uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny.

Zarząd odbywa posiedzenia zgodnie z harmonogramem posiedzeń lub zgodnie z bieżącymi potrzebami. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów, w obecności co najmniej połowy członków. W przypadku równej liczby głosów decyduje głos prezesa Zarządu, a w razie jego nieobecności - członka Zarządu przewodniczącego posiedzeniu. W 2024 r. Zarząd BGK odbył 55 posiedzeń i podjął 388 uchwał.

Zmiany w składzie Zarządu w 2024 r.:

- Prezes Rady Ministrów odwołał: z dniem 11 stycznia 2024 r. Beatę Daszyńską-Muzyczka ze stanowiska prezesa Zarządu BGK; z dniem 11 kwietnia 2024 r. Pawła Nieradę ze stanowiska pierwszego wiceprezesa Zarządu; z dniem 12 kwietnia 2024 r. Marka Tomczuka ze stanowiska członka Zarządu; z dniem 27 czerwca 2024 r. Radosława Kwietyna ze stanowiska członka Zarządu; z dniem 2 lipca 2024 r. Tomasza Robaczyńskiego ze stanowiska członka Zarządu;
- Prezes Rady Ministrów powołał z dniem 12 kwietnia 2024 r. Mirosława Czekaja na stanowisko prezesa Zarządu Banku pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego, powierzając jednocześnie pełnienie obowiązków prezesa do czasu uzyskania przedmiotowej zgody oraz Martę Postułę na stanowisko pierwszego wiceprezesa Zarządu; z dniem 26 kwietnia 2024 r. Macieja Klisia na stanowisko wiceprezesa Zarządu; z dniem 28 czerwca 2024 r. Leszka Stypułkowskiego na stanowisko członka Zarządu; z dniem 6 sierpnia 2024 r. Mateusza Szczurka i Jarosława Dąbrowskiego na stanowiska członków Zarządu;
- Ponadto Rada Nadzorcza w dniu 19 czerwca 2024 r. podjęła uchwały: w sprawie zawieszenia w czynnościach Tomasza Robaczyńskiego - członka Zarządu oraz w sprawie zawieszenia w czynnościach Radosława Kwietynia - członka Zarządu;
- Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 18 lipca 2024 r. wyraziła zgodę na powołanie Mirosława Czekaja na stanowisko prezesa Zarządu;
- Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 25 października 2024 r. wyraziła zgodę na objęcie przez Mateusza Szczurka funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku Gospodarstwa Krajowego.

| Tabela 63. Skład Zarządu BGK, funkcje oraz frekwencja w posiedzeniach w 2024 r.

imię i nazwisko	funkcja	okres pełnienia funkcji w 2024 r.	data powołania do Zarządu	data upływu obecnej kadencji	frekwencja w posiedzeniach w 2024 r. (obecność na posiedzeniach/ liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu)
Mirosław Czekaj	p.o. prezesa prezes	12.04 - 17.07.2024 18.07- 31.12.2024	12.04.2024	24.09.2026	42/42
Marta Postuła	pierwsza wiceprezesa	12.04 - 31.12.2024	12.04.2024	24.09.2026	41/42
Maciej Kliś	wiceprezesa	26.04 - 31.12.2024	26.04.2024	24.09.2026	34/41
Leszek Stypułkowski	członek	28.06 - 31.12.2024	28.06.2024	24.09.2026	22/27
Mateusz Szczurek	członek	06.08 - 31.12.2024	06.08.2024	24.09.2026	21/22
Jarosław Dąbrowski	członek	06.08 - 31.12.2024	06.08.2024	24.09.2026	20/22
Beata Daszyńska-Muzyczka	prezes	01.01 - 11.01.2024	01.12.2016	odwołana	1/1
Paweł Nierada	pierwszy wiceprezesa	01.01 - 11.04.2024	23.09.2016	odwołany	12/13
Radosław Kwiecień	członek	01.01 - 27.06.2024	15.11.2016	odwołany	22/26
Tomasz Robaczyński	członek	01.01 - 02.07.2024	01.06.2020	odwołany	22/26
Marek Tomczuk	członek	01.01 - 12.04.2024	21.04.2023	odwołany	12/13

Komitet Ryzyka BGK

W 2024 r. w oczekiwaniu na zgodę KNF na objęcie przez powołanego członka Zarządu funkcji nadzorującego zarządzanie istotnym ryzykiem, Zarząd BGK powołał Komitet Ryzyka BGK. Do jego zadań należało wspieranie Zarządu w zakresie: nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową, opiniowania działań dotyczących zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz analizowania i oceniania stosowania akceptowalnych poziomów ryzyka oraz limitów ryzyka. W skład Komitetu wchodzili członkowie Zarządu oraz dyrektorzy zarządzający kierujący pionem ryzyka i pionem finansów. W 2024 r. odbyło się 18 posiedzeń Komitetu Ryzyka. Komitet zakończył swoją działalność 6 listopada 2024 r.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



Prezes Zarządu BGK

Miroslaw Czekaj

dr hab. w dyscyplinie ekonomii i finansów, prof. SGH w Warszawie. Ma 30-letnie doświadczenie w zarządzaniu dużymi podmiotami gospodarczymi. Zasiadał w radach nadzorczych banków PKO BP i Pomorskiego Banku Kredytowego. Jest biegłym rewidensem, w latach 2007-2024 pełnił funkcję skarbnika m.st. Warszawy. Od kwietnia 2024 r. prezes Zarządu BGK. Nadzoruje obszar zarządzania strategicznego i finansów.



**Pierwsza Wiceprezes
Zarządu BGK**

Marta Postuła

prof. zw. dr hab. Praktyk, teoretyk i ekspert w dziedzinie finansów, z wieloletnim doświadczeniem w sektorze publicznym i finansowym. Kierownik Katedry Finansów i Rachunkowości na Wydziale Zarządzania UW. Członek Komitetu Nauk o Finansach PAN. Od kwietnia 2024 r. pierwsza wiceprezes Zarządu BGK. Nadzoruje obszar rynków i programów rządowych i europejskich.



Wiceprezes Zarządu BGK

Maciej Kliś

adwokat, absolwent prawa na UJ, stypendysta Harvard University. Reprezentował klientów w sprawach bankowych oraz finansowych, występował przed sądami w Polsce i zagranicą. Dokonywał audytów odpowiedzialności karnej zarządców. Od kwietnia 2024 r. wiceprezes BGK. Nadzoruje obszar produktów, finansowania infrastruktury transportu i programów mieszkaniowych.



Członek Zarządu BGK

Leszek Stypułkowski

absolwent zarządzania SGH, stypendysta Mannheim Universitat. W 25-letniej karierze zajmował najwyższe stanowiska menedżerskie w polskich przedsiębiorstwach aktywnych w Europie, na Bliskim Wschodzie i w Azji. Był prezesem zarządu oraz członkiem rad nadzorczych spółek z GPW. Od dekady zajmuje się opracowaniem innowacyjnych rozwiązań dla sektora publicznego. Od czerwca 2024 r. członek Zarządu BGK. Nadzoruje obszar relacji, operacji i rozwoju technologicznego.



Członek Zarządu BGK

Jarosław Dąbrowski

absolwent prawa na UW z 25-letnim doświadczeniem w sektorze finansowym. Zasiadał m. in. w zarządzie Raiffeisen Bank Polska, był prezesem DnB NORD Polska oraz DF Capital & Management. Zasiadał w radach nadzorczych i komitetach inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych i spółek giełdowych. Od lutego 2024 r. w RN BGK. W sierpniu powołany na członka Zarządu banku. Nadzoruje obszar inwestycji kapitałowych i współpracy międzynarodowej.



Członek Zarządu BGK

Mateusz Szczurek

doktor nauk ekonomicznych, absolwent UW, University of Sussex oraz Columbia University. Minister Finansów w latach 2013-2015. Ma wieloletnie doświadczenie w sektorze bankowym, m.in. obejmował stanowisko głównego ekonomisty na kraje UE EBOiR oraz głównego ekonomisty ds. Europy Środkowej i Wschodniej w ING Banku. Członek Europejskiej Rady Budżetowej. Od sierpnia 2024 r. członek Zarządu BGK, nadzoruje obszar zarządzania ryzykiem.

Aktualny skład osobowy Zarządu znajduje się na [stronie internetowej](#) banku.

Wynagrodzenia członków Zarządu BGK

Członkowie Zarządu BGK wynagradzani są zgodnie z:

- ustawą o zasadach kształtuowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami,
- oświadczeniem Ministra Rozwoju i Technologii w sprawie zasad kształtuowania wynagrodzeń członków Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego,
- Regulaminem wynagradzania członków Zarządu BGK,
- Polityką zmiennych składników wynagrodzeń zidentyfikowanych pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Gospodarstwa Krajowego.

Tabela 64. Wynagrodzenia członków Zarządu BGK (w zł)

	imię i nazwisko	funkcja	wynagrodzenie podstawowe wypłacone za 2024 r.	wynagrodzenie uzupełniające przyznane i uzupełniające odroczone wypłacone za 2024 r.	wynagrodzenie uzupełniające odroczone do wypłaty w kolejnych latach	wynagrodzenie uzupełniające za 2024 r. (do wypłaty po zatwierdzeniu przez RN) ⁵¹
Mirosław Czekaj	prezes od 12.04.2024	992 833	0	0	992 833	
Marta Postuła	pierwsza wiceprezes od 12.04.2024	820 167	0	0	820 167	
Jarosław Dąbrowski	członek od 06.08.2024	435 484	0	0	435 484	
Maciej Kliś	wiceprezes od 26.04.2024	775 833	0	0	775 833	
Leszek Stypułkowski	członek od 28.06.2024	549 000	0	0	549 000	
Mateusz Szczurek	członek od 06.08.2024	435 484	0	0	435 484	

⁵¹ Zgodnie z obowiązującymi w banku zasadami wynagradzania członków Zarządu BGK, członkom Zarządu może przysługiwać wynagrodzenie uzupełniające za dany rok obrachunkowy, wypłacone po dokonaniu oceny poziomu realizacji celów oraz zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez Radę Nadzorczą. Na moment publikacji raportu nie jest znana decyzja Rady Nadzorczej w sprawie wynagrodzenia uzupełniającego, w związku z tym została utworzona rezerwa w wysokości 4 008 801 zł. Po decyzji Rady Nadzorczej nastąpi wypłata 60% zatwierdzonej kwoty oraz odroczenie 40% zatwierdzonej kwoty na okres 3 lat (podane kwoty są wielkościami maksymalnymi możliwymi do przyznania).

Tabela 65. Wynagrodzenia po okresie zatrudnienia (w zł)

imię i nazwisko	funkcja	wynagrodzenie podstawowe wypłacone w 2024 r.	odprawy wypłacone w 2024 r.	zakaz konkurencji wypłacony w 2024 r.	wynagrodzenie uzupełniające przyznane i uzupełniające odroczone wypłacone w 2024 r. ⁵²	wynagrodzenie uzupełniające odroczone do wypłaty	wynagrodzenie uzupełniające za 2024 r.
Beata Daszyńska-Mużyczka	prezes (09.12.2016 - 11.01.2024 r.)	140 903	312 000	624 000	105 600	0	0
Paweł Nierada	pierwszy wiceprezes (28.09.2016 - 11.04.2024 r.)	379 900	261 000	522 000	83 200	0	0
Radosław Kwiecień	członek (15.12.2016 - 27.06.2024 r.)	587 250	261 000	443 700	83 200	0	0
Tomasz Robaczyński	członek (01.06.2020 - 02.07.2024 r.)	594 500	261 000	342 387	0	0	0
Marek Tomczuk	członek (21.04.2023 - 12.04.2024 r.)	382 800	0	522 000	0	0	0
Przemysław Cieszyński	członek (28.09.2016-30.11.2021 r.)	0	0	0	83 200	0	0
Wojciech Hann	członek (01.01.2016 - 31.12.2019 r.)	0	0	0	83 200	0	0
Włodzimierz Kocon	członek (01.12.2016-31.01.2023 r.)	0	0	0	83 200	0	0

⁵² Wypłacona została odroczona część wynagrodzenia uzupełniającego za 2019 rok.

**Jedyny
taki bank****Tworzenie
wartości****Pracownicy****Otoczenie****Osiągnięcia****Ład korporacyjny****Zarządzanie
ryzykiem****Perspektywy****Raportowanie****Załączniki**

Na wynagrodzenie członka Zarządu naszego banku składa się stałe, określone kwotowo wynagrodzenie miesięczne oraz część zmienna, stanowiąca wynagrodzenie uzupełniające za rok obrotowy banku. Stałe wynagrodzenie miesięczne ustalane jest przez Radę Nadzorczą, a wynagrodzenie uzupełniające zależy od poziomu realizacji celów zarządczych związanych z wynikami finansowymi banku i realizacją celów wspierających strategię, zrównoważony rozwój oraz długoterminowe interesy i stabilność banku.

W zakresie wynagrodzeń zmiennych stosuje się w BGK następujące zasady:

- zmienne wynagrodzenie nie może stanowić więcej niż 100% części stałej wynagrodzenia w danym roku,
- nieodroczone część wynagrodzenia uzupełniającego stanowi 60% podstawy, natomiast odroczeniu podlega 40% podstawy,
- okres odroczenia w przypadku zidentyfikowanych pracowników pełniących funkcję członków Zarządu wynosi 36 miesięcy - zgodnie z art. 11a Ustawy o BGK.

Z uwagi na formę prawną BGK (bank państwo) i charakter prowadzonej działalności, bank nie dokonuje wypłaty zmiennej części wynagrodzenia w akcjach i instrumentach innych niż akcje.

Komitety

W 2024 roku w BGK funkcjonowało 11 Komitetów powołanych przez Zarząd. Dwa z nich - Komitet Finansowy Banku oraz Komitet Kredytowy Banku - mają charakter obligatoryjny. Pozostałe zajmują się określonymi przez Zarząd obszarami działalności BGK. Komitety są kolejnymi ciałami opiniodawczymi oraz decyzyjnymi i działają na podstawie regulaminów uchwalanych przez Zarząd.



Tabela 66. Główne zadania Komitetów BGK
GRI 2-14 TCFD 1.B
**Jedyny
taki bank**
**Tworzenie
wartości**
Pracownicy
Otoczenie
Osiągnięcia
Ład korporacyjny
**Zarządzanie
ryzykiem**
Perspektywy
Raportowanie
Załączniki

	kapitał w modelu tworzenia wartości	komitet	główne zadania komitetu
Tworzenie wartości		Komitet Finansowy Banku	<p>Podstawowym celem działalności Komitetu jest określanie bieżcej, średnio- i długoterminowej polityki zarządzania aktywami i pasywami banku. Ma ona na celu optymalizację wyników oraz efektywną alokację kapitału banku, przy uwzględnieniu adekwatnego poziomu ekspozycji na ryzyko bankowe oraz charakteru zadań realizowanych przez BGK w ramach prowadzonej obsługi funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych mu na podstawie odrębnych ustaw, bądź innych aktów prawnych.</p> <p>Komitet pełni również funkcję Komitetu Polityki Inwestycyjnej, którego zakres kompetencji obejmuje między innymi opiniowanie wysokowartościowych inwestycji oraz opiniowanie/wydawanie decyzji w zakresie inwestycji generujących wysoki poziom ryzyka. Do zadań Komitetu należą:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ zarządzanie poziomem ryzyka rynkowego i płynności banku oraz ryzykiem kontrahenta ▪ opiniowanie działań podejmowanych w zakresie zarządzania kapitałem ▪ opiniowanie działań podejmowanych w zakresie inwestycji prowadzonych przez bank i dokonywanych na własny rachunek i opiniowanie polityki inwestycyjnej oraz strategii inwestycyjnej banku ▪ kształtowanie pożądanej struktury aktywów i pasywów banku w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu dochodowości przy optymalizacji poziomu ponoszonego ryzyka
Osiągnięcia		Komitet Kredytowy Banku	<p>Komitet pełni funkcję organu decyzyjnego w zakresie produktów obarczonych ryzykiem kredytowym z obszaru działalności własnej i zleconej BGK. Komitet podejmuje decyzje w sprawach kredytowych, restrukturyzacyjnych i windykacyjnych. Pełni kluczową rolę w zapewnieniu odpowiedniej kontroli ryzyka oraz stabilności portfela kredytowego. Do zadań Komitetu należą:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ podejmowanie decyzji w sprawie wniosków kredytowych oraz dotyczących czynności restrukturyzacyjnych, windykacyjnych i przejmowania składników majątkowych. ▪ wyrażanie opinii kierunkowej w sprawie dalszego zaangażowania banku w transakcję, ▪ podejmowanie decyzji w zakresie zaangażowań dotyczących udzielania oraz wypłaty reporczeń na rzecz funduszy poręczeniowych, ▪ dokonywanie kwartalnych przeglądów portfela kredytowego i podejmowanie decyzji w sprawie klasyfikacji do odpowiednich kategorii ryzyka inwestycyjnego, ▪ opiniowanie/akceptacja zmian procedur produktowych, raportów, ▪ udzielanie i zarządzanie limitami ryzyka gwarancji
Ład korporacyjny		Komitet Ryzyka Operacyjnego i Kontroli Wewnętrznej Banku	<p>Komitet został powołany w celu zapewnienia efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności oraz obszarem funkcji kontroli w organizacji. Do zadań Komitetu należą:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ inicjowanie oraz koordynowanie działań w zakresie identyfikacji, oceny i kontroli ryzyka operacyjnego, ryzyka braku zgodności i ryzyka utraty reputacji, ▪ opiniowanie poziomu limitów ograniczających ryzyko operacyjne, ▪ nadzór nad procesem tworzenia/rozwiązania rezerw z tytułu ryzyka operacyjnego.
Zarządzanie ryzykiem		Komitet Zmian Banku	<p>Podstawowym celem działalności Komitetu jest zarządzanie portfelem projektów, programów i inicjatyw, w szczególności zapewnienie realizacji przedsięwzięć zgodnie ze strategią banku. Komitet pełni również funkcję Komitetu Produktowego. Do zadań Komitetu należą:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ zarządzanie portfelem zmian, zapewnianie zgodności ze strategią banku, ▪ zarządzanie architekturą produktów i procesami produktowymi, ▪ nadzorowanie optymalizacji procesowych, ▪ łączenie obszaru biznesu i technologii informacyjnej.
Perspektywy			
Raportowanie			
Załączniki			

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

	Komitet Autoryzacji Wydatków	<p>Podstawowym celem Komitetu jest zapewnienie wysokiej efektywności kosztowej w działalności bieżcej oraz projektowej wspierającej realizację strategii banku. Do zadań Komitetu należą:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ optymalizacja procesów związanych z wydatkowaniem środków na realizację inicjatyw i działań banku o znacznej wartości, ▪ analiza i ocena efektywności kosztowej oraz wydawanie zaleceń odnośnie do optymalizacji kosztowej, ▪ rekomendowanie i wspieranie działań związanych z alternatywnymi sposobami wydatkowania, ▪ monitorowanie poziomu wydanych autoryzacji przyznanych w ramach budżetów.
	Komitet Data Governance ⁵³	<p>Celem działalności Komitetu jest sprawowanie nadzoru i kontroli nad procesami Data Governance banku zgodnie z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi oraz przepisami wewnętrznymi banku.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ określanie celów i działań związanych z procesami Data Governance, ▪ zarządzanie i nadzór nad procesami kontroli jakości danych wraz z ich monitorowaniem oraz nadzór nad utrzymywaniem odpowiedniej Architektury danych.
	Komitet Zarządzania Modelami	<p>Podstawowym celem działalności Komitetu jest sprawowanie nadzoru i kontroli nad wszystkimi modelami w BGK, w tym podejmowaniem działań w zakresie zarządzania modelami oraz raportowaniem ryzyka modeli dla Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Komitetu ds. Ryzyka. Do zadań Komitetu należą:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ opiniowanie modeli nieistotnych i istotnych i wydawanie zaleceń, ▪ akceptacja i monitoring działań zaradczych lub naprawczych do modeli, ▪ opiniowanie i akceptacja raportów ryzyka modeli oraz opiniowanie zasad zarządzania modelami, ▪ sprawowanie nadzoru i kontroli nad procesem walidacji w banku.
	Komitet Architektury Banku	<p>Głównym celem Komitetu jest zapewnienie przyjęcia dyscypliny rozwoju opartego na architekturze korporacyjnej. Architektura ta jest katalizatorem komunikacji między biznesową, technologiczną i projektową częścią organizacji. Zapewnia wspólną platformę porozumienia tych obszarów i wspiera je w codziennej działalności. Do zadań Komitetu należą:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ zarządzanie ładem architektonicznym, ▪ poprawa poziomu dyscypliny i dojrzałości architektonicznej w organizacji, ▪ ustanowienie i utrzymanie powiązania pomiędzy wdrożeniem architektury, strategią architektoniczną i celami zawartymi w architekturze korporacyjnej a celami strategicznymi biznesu.
	Komitet ESG	<p>Komitet ESG ma na celu koordynację działań banku w zakresie zrównoważonego rozwoju, zarządzania czynnikami i ryzykiem ESG oraz rozwoju centrum kompetencji ESG. Komitet wspiera też rozwój instrumentów zrównoważonego finansowania, metod klasyfikacji produktów jako zrównoważonych i dba o efektywność systemu raportowania ESG. Od maja 2024 r. Komitet spotyka się w dwóch składach, z których jeden podejmuje sprawy dotyczące instrumentów zrównoważonego finansowania, a drugi sprawy niedotyczące tych instrumentów. Do zadań Komitetu ESG należą m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ podejmowanie decyzji dotyczących działań w zakresie zrównoważonego rozwoju i ESG oraz rekomendowanie Zarządu decyzji kierunkowych, organizacyjnych i strategicznych, ▪ opiniowanie i decydowanie o działaniach zmierzających do utrzymania ryzyka ESG dla działalności kredytowej i inwestycyjnej na akceptowalnym poziomie, ▪ przyjęcie metodologii wyznaczania i zasad monitorowania limitu ryzyka ESG w banku, ▪ ocena i przegląd aktywów pod kątem ramowych kryteriów kwalifikowalności z uwzględnieniem oceny powiązanych ryzyk ESG, ▪ wspieranie działań podnoszących świadomość pracowników banku w zakresie zrównoważonego rozwoju, ESG i przeciwdziałania greenwashingowi.

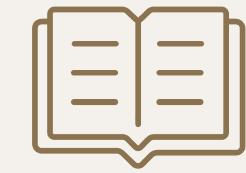
⁵³ 18.02.2025 r. nastąpiła zmiana nazwy Komitetu, poprzednia nazwa: Komitetu Zarządzania Jakością Danych.

5. Wartości, etyka, zgodność

Zasady odpowiedzialnego zarządzania, Kodeks Etyki

GRI 3-3 temat: Kultura korporacyjna, etyka, compliance i transparentność informacji

GRI 2-23, 2-24, 2-25



Dokumenty regulujące ten obszar w BGK:

- Kodeks Etyki BGK
- Polityka prezentowa BGK
- Polityka zarządzania konfliktem interesów w BGK
- Polityka antykorupcyjna BGK



Kultura organizacyjna BGK jest silnie zakorzeniona w przyjętych wartościach - otwartości, zespołowości i odpowiedzialności. Przestrzegamy jasno zdefiniowanych zasad etycznych, a w codziennych działań opieramy się na przepisach prawa, społecznej odpowiedzialności biznesu i transparentności.

Opis naszych wartości, zasad i standardów zawarliśmy w Kodeksie Etyki BGK. Jego zapisy obowiązują każdego pracownika organizacji i są fundamentem dla tworzenia oraz utrzymywania relacji wewnętrznych i zewnętrznych BGK. W naszej działalności stosujemy również normy wynikające z Kodeksu Etyki Bankowej przyjętego przez Związek Banków Polskich.

| Wybrane obszary uregulowane w Kodeksie Etyki BGK:



równe
traktowanie



przeciwdziałanie
korupcji



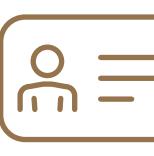
zgłaszanie
naruszeń



bezpieczeństwo
pracy



zarządzanie
konfliktom interesów



ochrona danych
osobowych



zasady
postępowania
ze skargami
klientów



przeciwdziałanie
dyskryminacji,
mobbingowi
i molestowaniu



wręczanie
i przyjmowanie
prezentów
biznesowych

Promujemy kulturę etyczną wśród pracowników. Co roku zapraszamy ich na szkolenia i wydarzenia podkreślające wagę etyki w naszym działaniu. W 2024 r. zorganizowaliśmy:

- ankietę badającą poziom świadomości etycznej, która objęła 39 komórek organizacyjnych banku reprezentujących wszystkie obszary działalności BGK,
- obowiązkowe szkolenie e-learningowe na temat przepisów wewnętrznych dotyczących etyki i compliance,
- szkolenia adaptacyjne dla nowych pracowników,
- liczne spotkania warsztatowe, szkolenia i inicjatywy promujące zagadnienia compliance (Newsletter Compliance, Akademia Koordynatorów Ryzyka, Letnia Akademia BGK, spotkania Departamentu Zgodności z Regionami).

Tabela 67. Frekwencja na szkoleniu z obszaru etycznego (w 2024 r. było to szkolenie z zakresu: Polityki zgodności BGK, Polityki zarządzania konfliktem interesów BGK, Kodeksu etyki BGK, Procedury zgłaszania naruszeń BGK)

	2024	2023
Zarząd banku	100%	100%
Kadra menedżerska	73%	91%
Pracownicy	94%	94%

Zgodność z regulacjami

GRI 2-27, 206-1, 418-1

W 2024 r. w banku nie zidentyfikowaliśmy istotnych przypadków niezgodności z przepisami prawa, standardami rynkowymi ani przepisami wewnętrznymi, skutującymi nałożeniem sankcji prawnych. Nie odnotowaliśmy również uzasadnionych skarg dotyczących przetwarzania danych osobowych naszych klientów.

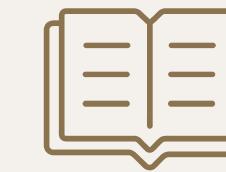
Zidentyfikowaliśmy 17 incydentów bezpieczeństwa informacji, które skutkowały naruszeniem ochrony danych osobowych klientów lub osób ich reprezentujących, wymagającym dokonania zgłoszenia do organu nadzorcze (Prezesa UODO).

22 listopada 2023 r. KNF wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na BGK na podstawie art. 176i ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. W momencie przygotowywania niniejszego raportu nie jest możliwe oszacowanie, czy na bank zostanie nałożona kara ani rzetelne oszacowanie jej potencjalnej wysokości. Zakończenie postępowania administracyjnego planowane jest do kwietnia 2025 r.

W 2024 r. przeciwko bankowi nie były prowadzone postępowania dotyczące ograniczenia konkurencji, naruszania zbiorowych interesów konsumentów ani stosowania niedozwolonych postanowień we wzorach umów. BGK, działając w zgodzie ze swoją misją, pełni rolę integracyjną i uzupełniającą w zakresie wsparcia dla przedsiębiorców; nasza działalność nie ma na celu konkurowania z innymi bankami.

Przeciwdziałamy korupcji

GRI 205-1, 205-2, 205-3 SDG 16



Dokumenty regulujące ten obszar w BGK:

- Kodeks etyki
- Polityka antykorupcyjna BGK
- Polityka prezentowa BGK



Nie tolerujemy korupcji i nadużyć finansowych. Stanowczo przeciwstawiamy się oszustwom, wyłudzeniom, kradzieżom i fałszerstwom, w tym składaniu nieprawdziwych oświadczeń oraz wykorzystaniu do celów osobistych aktywów banku, w tym informacji.

Wprowadziliśmy ograniczenia w zakresie przyjmowania i wręczania przez pracowników prezentów, a także udziału w spotkaniach okolicznościowych. Zgodnie z naszymi zasadami, żadna z takich sytuacji nie może stwarzać konfliktu interesów ani wpływać na obiektywizm, bezstronność i niezależność pracownika. Korzyści wręczone, przyjęte oraz zwrócone przekraczające określony limit kwotowy każdorazowo są ewidencjonowane w Rejestrze prezentów.

Na bieżąco także monitorujemy operacje powiązane z ryzykiem korupcji, w tym operacje w ramach procesu AML oraz rozliczenia finansowe zarejestrowane w systemach banku. W 2024 r. nie stwierdziliśmy przypadków korupcji w naszej organizacji.

Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjnyZarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

| Tabela 68. Frekwencja na szkoleniu z zagadnień antykorupcyjnych

	2024	2023
Zarząd banku	100%	100%
Kadra menedżerska	80%	90%
Pracownicy	97%	94%

O zasadach antykorupcyjnych przypominamy pracownikom banku podczas szkoleń oraz w komunikacji wewnętrznej. Wszyscy pracownicy są zobowiązani do zgłoszenia naruszeń, w tym potencjalnych, związanych z korupcją, nadużyciami lub konfliktem interesów w ramach systemu whistleblowing.

Przestrzegania zasad antykorupcyjnych oczekujemy także od partnerów biznesowych. W umowach wdrażamy klauzule antykorupcyjne, za pośrednictwem których informujemy kontrahentów o naszych standardach.

**ZOBACZ WIĘCEJ**

Dodatkowe informacje o naszym podejściu do relacji z dostawcami znajdują się w Kodeksie postępowania dla Partnerów Biznesowych BGK dostępnym na [stronie internetowej banku](#).

KYC - Know Your Customer

Priorytetowo traktujemy ochronę klientów oraz systemu finansowego przed przestępstwami finansowymi i gospodarczymi. Ścisłe przestrzegamy w tym zakresie przepisów prawa oraz naszych wewnętrznych regulacji. Wdrożyliśmy m.in.:

- dokładną analizę profilu klienta,
- należytą staranność podczas ustalenia struktury własności i kontroli klienta oraz identyfikacji beneficjenta rzeczywistego,
- zasadę utrzymywania relacji wyłącznie z klientami i partnerami biznesowymi po przeprowadzeniu dokładnej analizy ryzyka AML,
- zakaz zawierania relacji dotyczących jakiejkolwiek formy nielegalnej działalności, w tym prania pieniędzy, finansowania terroryzmu lub rozprzestrzeniania broni masowego rażenia.

Dodatkowe wymogi przestrzegane przez bank w procesie KYC opisane zostały w sekcji Przeciwdziałamy praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) oraz Przestrzegamy sankcji międzynarodowych.

Przeciwdziałamy praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML/CFT)**Dokumenty regulujące ten obszar w BGK:**

- Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Procedura AML)
- Zasady Poznaj Swojego Klienta
- Procedura grupowa w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu



Osoby odpowiedzialne za realizację kluczowych zadań z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu są członkami kadry kierowniczej wyższego szczebla i zostały wyznaczone przez Zarząd Banku.

Wewnętrzna Procedura AML jest stosowana we wszystkich obszarach działalności banku. Jednym z jej kluczowych elementów są środki bezpieczeństwa finansowego, w tym m.in. identyfikacja i weryfikacja klienta, identyfikacja i weryfikacja beneficjenta rzeczywistego, nadawanie odpowiedniej grupy ryzyka AML oraz analiza profilu transakcyjnego klienta. Dochowujemy należytej staranności podczas ustalenia struktury własności i kontroli klienta.

Przy nawiązywaniu relacji z klientem bierzemy pod uwagę czynniki, które mogą wpływać na ryzyko utraty reputacji. Stosujemy wzmożone środki bezpieczeństwa finansowego w przypadku:

- relacji lub transakcji, które mogą wiązać się z wyższym ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, szczególnie w stosunku do transgranicznych relacji z instytucjami będącymi korespondentami z państw innych niż państwa członkowskie UE oraz w stosunku do osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne,

Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

- gdy relacja lub transakcja klienta wiąże się z:
 - krajami trzecimi wysokiego ryzyka,
 - krajami określonymi przez wiarygodne źródła jako kraje o wysokim poziomie korupcji lub innego rodzaju działalności przestępcozej,
 - krajami finansującymi lub wspierającymi popełnianie czynów o charakterze terrorystycznym, lub z którymi łączona jest działalność organizacji o charakterze terrorystycznym,
 - krajami, w stosunku do których ONZ lub Unia Europejska podjęły decyzje o nałożeniu sankcji lub szczególnych środków ograniczających.
- nawiązywania stosunków gospodarczych z podmiotem mającym siedzibę lub utworzonym w kraju wymienionym w Załączniku I (tzw. czarna lista) lub w Załączniku II (tzw. szara lista) do unijnego wykazu jurysdykcji niewspółpracujących dla celów podatkowych.

Problematyka związana z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i ochrony danych osobowych jest przedmiotem regularnych szkoleń organizowanych dla pracowników banku. Realizacja procedury przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu podlega kontroli wewnętrznej oraz kontroli uprawnionych organów zewnętrznych.

Przestrzegamy sankcji międzynarodowych

BGK przestrzega zapisów obowiązującej od 2022 roku Ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego. Celem regulacji jest uszczerbienie sankcji przyjętych wobec Rosji i Białorusi przez UE. Wypełniając ustawowe obowiązki, monitorujemy sankcje nakładane m.in. przez:

- Unię Europejską,
- Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji (sankcje krajowe, polska lista sankcyjna),
- Organizację Narodów Zjednoczonych,
- GIIF.

W BGK na bieżąco jest realizowany proces skanowania z listami sankcyjnymi stron transakcji (zleceniodawca, beneficjent rzeczywisty, bank zleceniodawcy, bank beneficjenta, bank pośredniczący) oraz ich tytułów w celu zapewnienia, że realizowane transakcje nie naruszają obowiązujących sankcji.

W roku 2024 w banku zostało przeanalizowanych łącznie 115 266 transakcji, z czego 490 transakcji poddano szczegółowej analizie. 76 transakcji zostało odrzuconych.

Bank weryfikuje transakcje w oparciu o 39 list sankcyjnych zaimplementowanych w specjalistycznym narzędziu analitycznym, a najważniejsze to:

- Polska lista sankcyjna,
- Europejska lista sankcyjna,
- OFAC - Biuro ds. Kontroli Majątku Zagranicznego Departamentu Skarbu USA,
- OFSI - brytyjskie biuro ds. sankcji finansowych,
- FinCEN - Financial Crimes Enforcement Network USA.

Aby skutecznie zapobiegać praniu pieniędzy oraz przestrzegać sankcji międzynarodowych, w BGK nie nawiązujemy i nie utrzymujemy relacji z bankami fikcyjnymi oraz osobami lub podmiotami objętymi sankcjami finansowymi UE. Nie współpracujemy też z podmiotami, których właściciele, lub osoby reprezentujące są objęte sankcjami finansowymi UE (chyba, że nie wynika to wprost z regulacji), w tym w szczególności z podmiotami, których siedziba, miejsce zamieszkania osób reprezentujących, miejsce prowadzenia działalności gospodarczej lub inne okoliczności wskazują na jakiekolwiek powiązania z Koreą Północną lub Iranem, oraz podmiotami, których siedziba lub miejsce zamieszkania osób reprezentujących znajduje się na terytorium Syrii, Wenezueli lub Kuby.

Zgłaszczenie naruszeń

GRI 2-26



Dokumenty regulujące ten obszar w BGK:

- Procedura zgłaszania naruszeń w BGK
- Procedura zgłaszania naruszeń przez osoby zewnętrzne w BGK



Umożliwiamy pracownikom imienne lub anonimowe informowanie nas o działaniach niezgodnych z prawem, przepisami wewnętrznymi, przyjętymi zasadami lub standardami etycznymi obowiązującymi w banku. Informacje można przekazywać:

- za pośrednictwem anonimowej platformy internetowej,
- pocztą tradycyjną,
- osobiście do wyznaczonego grona osób w banku.

Informacje przyjmujemy też od osób, które nie są pracownikami BGK. Mogą one poinformować nas o naruszeniu poprzez anonimową platformę internetową, przeznaczoną do tego adresy e-mail, pisemnie na adres siedziby banku lub osobiście. Szczegóły dotyczące sposobu dokonywania zgłoszeń przez osoby zewnętrzne opublikowaliśmy na stronie internetowej banku.

Wszystkie zgłoszenia są weryfikowane. Jeśli potwierdzone zostanie wystąpienie naruszenia, podejmujemy stosowne działania naprawcze oraz prewencyjne w celu zapobiegania powtórzenia się analogicznych sytuacji w przyszłości. Gwarantujemy sygnalistom poufność tożsamości i informacji przekazanych w zgłoszeniu, ochronę danych osobowych, a także ochronę przed działaniami odwetowymi. Ochroną objęta jest również tożsamość osoby, której dotyczy zgłoszenie. Odbiorem zgłoszeń oraz prowadzeniem działań następczych zajmują się wyłącznie pracownicy posiadający pisemne upoważnienie BGK.

| Tabela 69. Zgłoszenia w ramach systemu whistleblowing

	2024	2023
Całkowita liczba zgłoszeń	20	10

W 2024 r. dostosowaliśmy nasze przepisy wewnętrzne oraz narzędzie do zgłaszania naruszeń do wymogów Ustawy o ochronie sygnalistów. Zgodnie z przepisami wewnętrznymi przynajmniej raz w roku Rada Nadzorcza ocenia adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania naruszeń. Przeprowadziliśmy też obowiązkowe szkolenie dla pracowników dotyczące systemu zgłaszania naruszeń, w którym frekwencja wynosiła 96%.

Zarządzamy konfliktami interesów

GRI 2-15



Dokumenty regulujące ten obszar w BGK:

- Polityka zarządzania konfliktami interesów
- Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów w ramach świadczenia usług inwestycyjnych lub usług dodatkowych
- Zasady przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i nie pieniężnych (tzw. „zachęt”)



Podejmujemy niezbędne działania, dążąc do unikania konfliktów interesów, a w przypadku gdy się pojawią - odpowiednio nimi zarządzamy. W celu przeciwdziałania konfliktom interesów pracownicy są zobowiązani m.in. do zgłaszania:

- dodatkowej aktywności zawodowej, która wpływa na wystąpienie działalności konkurencyjnej,
- konfliktu interesów lub potencjalnego konfliktu interesów lub powiązań (organizacyjnych i osobowych).

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

- transakcji osobistych mogących powodować konflikt interesów w sytuacji, gdy pracownik w ramach wykonywanych obowiązków służbowych miałby uprzywilejowaną pozycję w zakresie nabywanych instrumentów finansowych.

Dodatkowe zasady i tryb podejmowania decyzji przez Zarząd lub Radę Nadzorczą w przypadku wystąpienia konfliktów interesów dotyczących członków organów banku określa Statut BGK. Informacje na temat konfliktów interesów dotyczących członków Zarządu i Rady Nadzorczej są też zamieszczone w prospekcie, a także ujmowane w rocznym sprawozdaniu finansowym BGK.



ZOBACZ WIĘCEJ

Polityka zarządzania konfliktami interesów jest dostępna na [stronie internetowej banku](#).

Polityka informacyjna BGK

Systematycznie i w sposób zorganizowany realizujemy politykę informacyjną, dostarczając aktualnych informacji poprzez dostępne publiczne i wewnętrzne kanały komunikacji. Prowadzimy transparentną politykę informacyjną dotyczącą kontaktów z interesariuszami, w tym klientami banku i obligatariuszami, udzielając im jasnych i rzetelnych informacji. Przekazując informacje, kierujemy się zasadami ładu korporacyjnego i zachowujemy odpowiednie obowiązki dotyczące ochrony tajemnicy bankowej, tajemnicy zawodowej oraz informacji poufnych czy dotyczące dostępu do informacji publicznej. Należycie wypełniamy także obowiązki informacyjne wynikające z posiadanego statusu emitenta obligacji dopuszczonych do obrotu na rynkach regulowanych i w alternatywnych systemach obrotu.

Za współpracę informacyjną z mediami odpowiedzialny jest rzecznik prasowy banku.



ZOBACZ WIĘCEJ

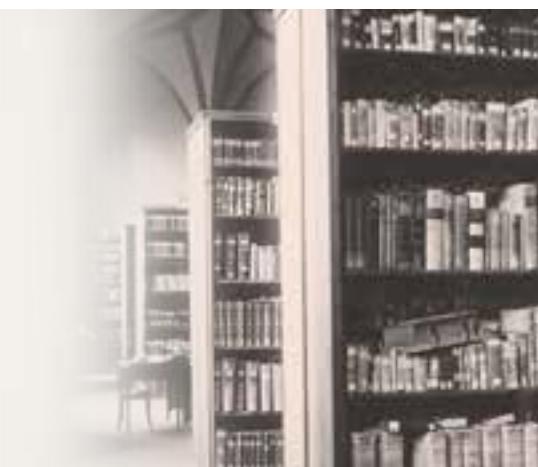
Polityka informacyjna oraz raporty bieżące i okresowe publikowane są na [stronie internetowej banku](#).

Polityka podatkowa



Dokument regulujący ten obszar w BGK:

- Strategia podatkowa BGK



GRI 207-1

BGK rzetelnie i terminowo odprowadza wszystkie należne podatki. Realizując strategię podatkową uchwaloną przez Radę Nadzorczą działamy zgodnie z wdrożonymi procedurami i instrukcjami. BGK stosuje ostrożne i transparentne podejście we wszelkich aspektach rozliczeń, a kontrola obowiązków podatkowych spoczywa na Zarządzaniu oraz kierownictwie naszej organizacji. Szczególną rolę w tym zakresie pełnią komitety powoływane przez Zarząd, które koncentrują się na zagadnieniach finansowych oraz podatkowych, w szczególności w zakresie istotnych transakcji.

W 2024 r. łączne obciążenie podatkowe (tzw. Total Tax Contribution) BGK na terytorium Polski wyniosło 1 060 mln zł.

Bank publikuje informacje o sprawach podatkowych w corocznej informacji o realizowanej strategii podatkowej ogłoszanej na stronie internetowej banku. Informacja o realizowanej strategii podatkowej za 2024 r. zostanie opublikowana do 31 grudnia 2025 r.

Łańcuch wartości - relacje z kontrahentami

GRI 2-6, 308-1

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

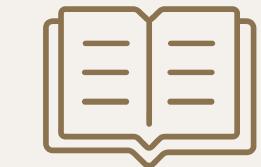
Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



Dokumenty regulujące ten obszar w BGK:

- Kodeks postępowania dla partnerów biznesowych
- Zasady dokonywania zakupów i udzielania zamówień w BGK



Postępowania zakupowe w naszym banku prowadzimy zawsze w zgodności z przepisami prawa oraz poszanowaniem zasad i standardów zakupowych. Równo traktujemy potencjalnych dostawców i dbamy o konkurencyjność, a jednocześnie efektywność postępowania. Od kontrahentów wymagamy braku tolerancji dla korupcji i nadużyć, zachowania zasad uczciwej konkurencji i przestrzegania prawa antymonopolowego, a także zapobiegania konfliktom interesów oraz terminowego regulowania należności wobec swoich podwykonawców.

Uwzględniamy też kwestie zrównoważonego rozwoju włączając do postępowania kryteria środowiskowe, społeczne oraz związane z jakością zarządzania. Przy złożeniu oferty, wykonawcy proszeni są o wypełnienie ankiety CSR, która wlicza się do ogólnej liczby punktów uzyskanych w postępowaniu. Dbamy też o to, aby kontrahenci przestrzegali Kodeksu postępowania dla partnerów biznesowych, który jest udostępniany wszystkim potencjalnym wykonawcom.

W 2024 r. zweryfikowaliśmy pod kątem kryteriów środowiskowym 87,7% nowych dostawców zamówień o wartości powyżej 10 tys. zł.

Tabela 70. Odsetek nowych dostawców, którzy wypełnili ankietę CSR⁵⁴, w tym odpowiedzieli na pytania dotyczące kryteriów środowiskowych

	2024	2023
Liczba wszystkich nowych dostawców	192	200
Liczba dostawców, którzy zostali poddani ocenie środowiskowej	185	179
Odsetek dostawców, którzy zostali poddani ocenie środowiskowej	96,4%	89,5%

W 2024 r. zrealizowaliśmy 100 postępowan w reżimie ustawy PZP oraz 254 postępowania na podstawie wewnętrznej instrukcji zakupowej.

GRI 204-1, 2-6

Dostawcy i zakupy BGK w 2024 roku

644 kontrakty, w tym:

617 na dostawy, usługi i produkty

27 z pośrednikami finansowymi na dystrybucję środków z programów rzadkowych oraz środków z UE

344,6 mln zł (98,5%) łączna wartość wydatków dla dostawców krajowych

5,1 mln zł wydatków dla dostawców z UE

⁵⁴ Dotyczy dostawców wyłonionych w postępowaniach poniżej progu zamówień publicznych.

Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

| Tabela 71. Struktura dostawców w podziale na miejsce rejestracji siedziby dostawcy

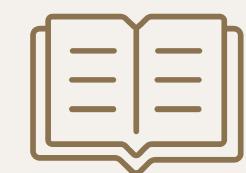
	2024	2023
Polska	96,3%	96,5%
Unia Europejska	1,7%	1,2%
Poza Unią Europejską	2,0%	2,3%

| Tabela 72. Odsetek zakupów u lokalnych⁵⁵ dostawców (w mln zł)

	2024	2023
Suma wydatków organizacji na zakup towarów i usług	349,7	489,1
Wydatki na zakup towarów i usług od lokalnych dostawców	344,6	461,2
Odsetek zakupów u lokalnych dostawców	98,5%	95,5%

Nasze zobowiązania w zakresie praw człowieka

GRI 2-23, 2-24



Dokumenty regulujące ten obszar w BGK:

- Kodeks etyki BGK
- Polityka relacji pracowniczych Szacunek w miejscu pracy
- Oświadczenie o prawach człowieka BGK



Przestrzegamy powszechnie uznawanych praw oraz wolności człowieka. Kwestia ta zapisana jest w naszej strategii, modelu biznesowym, wewnętrznych regulacjach oraz dokumentach określających relacje z zewnętrznymi interesariuszami. Podjęte w banku inicjatywy oraz nasze przepisy odnoszące się do praw człowieka i praw pracowniczych opieramy m.in. na:

- Międzynarodowej Karcie Praw Człowieka (Powszechniej Deklaracji Praw Człowieka, Międzynarodowym Pakcie Praw Obywatelskich i Politycznych, Międzynarodowym Pakcie Praw Gospodarczych, Społecznych i Kulturalnych),
- ośmiu podstawowych konwencjach wskazanych w Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy (MOP) w sprawie podstawowych zasad i prawa w pracy,
- Konwencji ONZ o prawach osób niepełnosprawnych,
- Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka,
- Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych.

Poszczególne programy naszego modelu biznesowego oraz dopasowane produkty bankowe wspierają także wybrane Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ. Kluczowe programy, które wspierają zrównoważony rozwój, to:

- Spójność społeczna i terytorialna,
- Infrastruktura, transport i logistyka,
- Bezpieczeństwo strategiczne,
- Ochrona zdrowia,
- Mieszkalnictwo.

Kwestie dotyczące praw człowieka oraz praw pracowniczych zawarte zostały w dokumentach wewnętrznych, m.in. w Kodeksie etyki BGK oraz Polityce różnorodności i szacunku w miejscu pracy. Zagadnienia te opisane zostały w rozdziałach [III. Pracownicy](#) oraz [VI. 5. Wartości, etyka, zgodność](#).

⁵⁵ Dostawca jest rozumiany jako lokalny jeśli prowadzi działalność zarejestrowaną na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Zestawienie uwzględnia procentowo dostawców mających przedstawicielstwa w Polsce.

6. System kontroli wewnętrznej

W BGK zarządzamy ryzykiem, a zakres i podział obowiązków związanych z jego nadzorem są precyjnie wyznaczone. Wdrożony w całej organizacji system kontroli wewnętrznej zapewnia wiarygodność sprawozdawczości finansowej, skuteczność zarządzania ryzykiem oraz zgodność z prawem, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Kontrolujemy nie tylko bank, ale również podmioty zależne, fundacje oraz podmioty współpracujące z nami na zasadach outsourcingu. Dodatkowo, ze względu na naszą specyfikę, monitorujemy również pośredników finansowych i banki kredytujące.

Kontrolę ryzyka opieramy na modelu trzech poziomów (linii obrony).

I linia obrony	II linia obrony	III linia obrony
Obejmuje zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej i opiera się na funkcjonowaniu komórek organizacyjnych, które w bieżącej działalności generują ryzyka wpływające na osiąganie założonych przez bank celów.	Obejmuje zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego celu stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej) oraz działalność komórki ds. zgodności (Departament Zgodności). Komórki II linii odpowiadają w szczególności za niezależne pionowe monitorowanie procesów realizowanych przez I linię obrony. Łącznie II linię obrony stanowią 16 komórek organizacyjnych i stanowisk.	Obejmuje audyt wewnętrzny, który zapewnia niezależne, obiektywne badanie i ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w banku, podmiotach zależnych i fundacjach.

Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów oraz system raportowania.

W II linii obrony działa m.in. Departament Zgodności, podlegający bezpośrednio prezesowi Zarządu. Zakres odpowiedzialności Departamentu to m.in.:

- zarządzanie ryzykiem braku zgodności i ryzykiem utraty reputacji,
- wsparcie regulacyjne i doradcze w obszarze rynku finansowego oraz działalności powierniczej,
- zarządzanie informacją poufną i przeciwdziałanie manipulacjom na rynku (MAR),
- prowadzenie:
 - testów zgodności dot. banku, fundacji i podmiotów zależnych (niezależna weryfikacja zgodności regulacyjnej oraz skuteczności wdrożonych mechanizmów kontrolnych),
 - postępowan wyjaśniających (gdy zgłoszenie dotyczy braku przestrzegania przepisów prawa, obowiązujących w banku procedur lub standardów etycznych (incident braku zgodności/utraty reputacji),
 - czynności wyjaśniających (w przypadku powzięcia informacji o zdarzeniach publikowanych w mediach lub social mediach, które mogłyby mieć potencjalnie negatywny wpływ na ryzyko utraty reputacji banku lub zdarzeniach dotyczących naruszenia przez pracownika przepisów wewnętrznych, zewnętrznych, standardów rynkowych).
- niezależny monitoring komunikacji MiFID/WIBOR/WIRON/działalność powiernicza, notatek ze spotkań w bezpośrednią obecności klienta (MiFID i działalność powiernicza), reklamacji w ramach działalności powierniczej, transakcji osobistych pracowników, oświadczeń MAR
- monitorowanie praktyki i rozwoju standardów rynkowych, także w obszarze AI i ESG.

Niezależność Departamentu Zgodności zapewniona jest dzięki m.in. nadzorowi Komitetu ds. Audytu oraz wymogowi akceptacji planów, sprawozdań i zmian na stanowisku dyrektora przez Radę Nadzorczą. Dodatkowo, dyrektor Departamentu ma prawo do nieograniczonego i swobodnego kontaktowania się z członkami Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu ds. Audytu.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

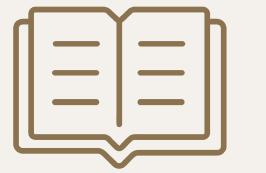
Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Jedyny taki bank
Tworzenie wartości
Pracownicy
Otoczenie
Osiągnięcia
Ład korporacyjny
Zarządzanie ryzykiem
Perspektywy
Raportowanie
Załączniki

Dokumenty regulujące ten obszar w BGK:

- Regulamin kontroli wewnętrznej BGK
- Polityka zgodności BGK
- Zasady organizacji funkcji kontroli BGK
- Procedura przeprowadzania testów zgodności i reagowania na incydenty braku zgodności i incydenty ryzyka utraty reputacji BGK



Niezależne i obiektywne badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej zapewnia III linia obrony, czyli praca Departamentu Audytu Wewnętrznego, podlegającego bezpośrednio prezesowi Zarządu. Pracownicy Departamentu audytują całą działalność BGK, podmiotów zależnych i fundacji działając zgodnie z Globalnymi Standardami Audytu Wewnętrznego, przygotowanymi przez Instytut Auditorów Wewnętrznych IIA. Jest to potwierdzane cykliczną niezależną oceną zewnętrzną. Ostatnia ocena została wykonana pod koniec 2022 roku i wykazała pełną zgodność ze standardami.

W banku wdrożyliśmy mechanizmy zapewniające niezależność komórki audytu - są to m.in.:

- nadzór Komitetu ds. Audytu,
- akceptacja przez Radę Nadzorczą planów, sprawozdań oraz zmian na stanowisku dyrektora,
- prawo nieograniczonego i swobodnego kontaktowania się z członkami Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu ds. Audytu.

| Tabela 73. Liczba przeprowadzonych testów i audytów wewnętrznych

	rodzaje działań	2024	2023
Departament Zgodności	Funkcja kontroli (z wyłączeniem Departamentu Zgodności)	Testy pionowe	131
		Testy zgodności (5 doraźnych)	32
		Monitoring komunikacji MiFID/WIBOR/WIRON/działalność powiernicza, notatek ze spotkań w bezpośredniej obecności klienta (MiFID i działalność powierniczą), reklamacji w ramach działalności powierniczej, transakcji osobistych pracowników	62
Departament Audytu Wewnętrznego	Audyty	(15 doraźnych)	43
		(4 doraźne)	44

Po przeprowadzeniu audytów i testów, departamenty/komórki wydają zalecenia usprawniające weryfikując później ich wdrożenie. W banku prowadzimy centralny rejestr zaleceń (CRZ), do którego trafiają zarówno wszystkie zalecenia wewnętrzne, jak i te kierowane przez zewnętrzne firmy audytorskie, KNF lub firmy konsultingowe. Status realizacji zaleceń jest co miesiąc monitorowany przez Departament Ryzyka Operacyjnego oraz raportowany do Członków Zarządu.

Raportowanie incydentów i zdarzeń krytycznych

GRI 2-16

Zdarzenia krytyczne są w BGK raportowane do Zarządu. W banku przygotowaliśmy własną klasyfikację zdarzeń krytycznych, uznając, że są to:

- incydenty bezpieczeństwa informacji na poziomie krytycznym,
- incydenty uznane za poważne zgodnie z definicją w ustawie o Krajowym Systemie Cyberbezpieczeństwa, rozporządzeniami wykonawczymi i PSD2,
- incydenty braku zgodności/ryzyka utraty reputacji na poziomie krytycznym,
- krytyczne zgłoszenia pracowników związane z zachowaniami niepożądanymi w tym w szczególności z mobbingiem, dyskryminacją w pracy, uznane przez Komisję Antymobbingową za zasadne,
- krytyczne zdarzenia operacyjne zarejestrowane w Rejestrze Ryzyka Operacyjnego (RRO),
- nieprawidłowości krytyczne zidentyfikowane w ramach funkcji kontroli,
- nieprawidłowości krytyczne zidentyfikowane w ramach testów zgodności przeprowadzanych przez Departament Zgodności,
- nieprawidłowości krytyczne zidentyfikowane w ramach audytów wewnętrznych.

Zaraportowane do Zarządu zdarzenia krytyczne są omawiane na posiedzeniach Zarządu i Komitetu Ryzyka Operacyjnego i Kontroli Wewnętrznej. Dodatkowo, w przypadku wykrycia nieprawidłowości krytycznych niezwłocznie informowany jest Zarząd, Komitet ds. Audytu lub Rada Nadzorcza.

W 2024 roku nie zidentyfikowaliśmy żadnej nieprawidłowości na poziomie krytycznym.

W sytuacjach kryzysowych, opisanych w Polityce Zarządzania Ciągłością Działania BGK, szef Sztabu Kryzysowego podejmuje decyzję odnośnie zwołania Sztabu Kryzysowego. W 2024 roku nie miały miejsca takie sytuacje.

7. Zasady i zarządzanie ładem korporacyjnym, w tym w obszarze zrównoważonego rozwoju

Zarządzanie wpływem

GRI 2-12

Wpływ BGK na gospodarkę, środowisko i ludzi nadzoruje Zarząd naszego banku realizując strategię BGK. Strategia, także nowa z perspektywą do 2030 roku, podkreśla unikatową rolę BGK jako instytucji rozwoju działającej antycyklicznie i uzupełniającej luki rynkowe. Więcej informacji o nowej strategii prezentujemy w niniejszym raporcie w [rozdziale VIII. 2](#).

Reagujemy na wyzwania, wprowadzamy zmiany, dostosowujemy wewnętrzne polityki i procedury do wymogów regulacyjnych oraz dobrych praktyk rynkowych w zakresie zrównoważonego rozwoju. Jednym z celów strategicznych było osiągnięcie ratingu na poziomie piątego decyla banków europejskich do końca 2025 r., co udało się nam zrealizować już w roku 2024. Za realizację kluczowych celów ESG odpowiedzialna jest cała najwyższa kadra zarządzająca wraz z Zarządem. Od 2024 r. poziom jej wynagrodzenia zmiennego zależy od realizacji celu solidarnościowego ESG. Cele ESG są zatwierdzane oraz rozliczane przez Komitet ESG (więcej informacji na ten temat znajduje się w rozdziale [III. 2. Warunki pracy](#)). Cele i zadania wyznaczone na 2024 r. były związane m.in. z:

- przygotowaniem organizacji do raportowania zgodnie z dyrektywą CSRD,
- zwiększeniem finansowania inwestycji w gospodarkę o obiegu zamkniętym,
- okrešleniem ścieżek dekarbonizacyjnych do 2050 roku dla wybranych sektorów,
- zwiększeniem poziomu realizacji efektów rzeczowych o wymiarze społecznym,
- prowadzeniem działań edukacyjnych podnoszących świadomość samorządów oraz MŚP w zakresie zrównoważonego rozwoju,
- zapewnieniem wysokiej jakości i integralności danych oraz wdrożeniem polityki przeciwdziałania greenwashingowi, wzmacniającej transparentność i wiarygodność działań banku.

GRI 2-18 TCFD 4.A

Obok celu solidarnościowego ESG wyznaczono członkom Zarządu również cele indywidualne wpisujące się w zasady zrównoważonego rozwoju, w tym m.in. dotyczące:

- wdrożenia nowego modelu zarządzania procesowego,
- wdrożenia KPO oraz funduszy spójności,
- obsługi rządowych programów mieszkaniowych,
- realizacji zadań związanych z zieloną transformacją miast w ramach KPO,
- sporządzenia raportu dot. oddziaływanie sytuacji wojennej i społeczno-gospodarczej na Ukrainie na system energetyczny i bezpieczeństwo energetyczne Polski oraz wybranych europejskich krajów ościennych Ukrainy.

Cele roczne członków Zarządu banku określane i rozliczane są przez Radę Nadzorczą.

Co kwartał monitorujemy wykonanie planów operacyjnych banku. Wykorzystujemy do tego narzędzia informatyczne weryfikujące status najważniejszych zadań, wskaźników finansowych, a także danych rynkowych. Monitorujemy też wymogi regulacyjne i obserwujemy dobre rynkowe praktyki w zakresie zrównoważonego rozwoju. Wprowadzamy oparte na nich procedury oraz dostosowujemy istniejące regulacje. Polityki dotyczące ESG podlegają corocznemu przeglądu, a wprowadzenie ewentualnych zmian akceptuje Zarząd.

Co najmniej raz w roku Zarząd ocenia też poziom przestrzegania zasad etyki w banku.

W strukturze banku funkcjonuje również Pion Ryzyka Branżowego i ESG podlegający członkowi Zarządu nadzorującemu obszar zarządzania ryzykiem.

**ZOBACZ WIĘCEJ**

Więcej informacji na temat realizacji strategii i wpływie banku znajduje się w rozdziale [II. Tworzenie wartości](#).

Kompetencje w zakresie zrównoważonego rozwoju**GRI 2-17**

Rozwijamy kompetencje ESG osób na stanowiskach kierowniczych. W 2024 r. zorganizowaliśmy dla nich warsztaty, webinary i cykliczne spotkania kadry menedżerskiej poświęcone tematowi zrównoważonego rozwoju. Dodatkowo, przedstawiciele władz banku regularnie zabierają głos w dyskusjach oraz w publikacjach poświęconych ESG. Współpracujemy też ze środowiskiem organizacji pozarządowych i angażujemy się w realizowane przez nie przedsięwzięcia oraz organizujemy panele dialogowe sprzyjające wymianie wiedzy i doświadczeń między ekspertami z różnych środowisk i organizacji działających na rzecz zrównoważonego rozwoju. Jako BGK wspieramy też projekty zgodne z Celami Zrównoważonego Rozwoju ustanowionymi przez ONZ.

W 2024 r. członkowie Zarządu banku brali udział w panelach dyskusyjnych oraz wygłaszały prezentacje na tematy związane ze zrównoważonym rozwojem, uczestnicząc w m.in.:

- Konferencji Unii Metropolii Polskich - prezes Mirosław Czekaj wygłosił prezentację pt. „Sprawozdawczość Zrównoważonego Rozwoju - szansa czy wyzwanie?“;
- I Kongresie Bankowości na rzecz zrównoważonego rozwoju 2024 - pierwsza wiceprezesa prof. Marta Postuła uczestniczyła w panelu dyskusyjnym „ESG based“ - czy w Polsce jest już z czego wybierać?“;
- Kongresie DISE ENERGY - członek Zarządu Mateusz Szczurek brał udział w panelu dyskusyjnym „Energia wolności fundamentem skutecznej transformacji“;
- Banking & Insurance Forum - członek Zarządu Jarosław Dąbrowski uczestniczył w dyskusji na temat bankowości zrównoważonej, rozwoju zrównoważonych instrumentów finansowych oraz wpływie wdrażania ESG na rynek finansowy.

Program Ambasadorski Zrównoważony Rozwój

W 2024 r. zakończyliśmy pierwszą edycję Programu Ambasadorskiego Zrównoważony Rozwój. Program umożliwił zbudowanie w banku zespołu osób, które dobrze rozumieją koncepcję ESG i potrafią sprawnie działać w powiązanych z nią procesach. Ambasadorzy przekazują wiedzę swoim zespołom, angażując współpracowników w działania programowe i inicjując zmiany na rzecz zrównoważonego rozwoju w komórkach organizacyjnych.

Pierwsza edycja Programu Ambasadorskiego trwała 15 miesięcy. Zorganizowaliśmy 13 spotkań dotyczących m.in. gospodarki o obiegu zamkniętym, włączenia i różnorodności, dostępności, równowagi pomiędzy pracą a życiem prywatnym oraz rolnictwa regeneratywnego, zielonych miast, zrównoważonego budownictwa i kosztów ekonomii zrównoważonego rozwoju.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

II edycja Programu rozpoczęła się w październiku 2024 r. Udział bierze w niej ponad 110 osób z 65 jednostek banku, a dwa zorganizowane w 2024 roku spotkania poświęcone były kwestiom zasobów wodnych oraz fake newsów dotyczących zrównoważonego rozwoju. W planach są kolejne spotkania, m.in. dotyczące działań powiązanych z ESG w BGK.

Ład korporacyjny w zakresie zarządzania ryzykiem ESG

GRI 2-13 TCFD 1.A, 1.B

Zarządzanie ryzykiem ESG realizowane jest na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej banku i zgodnie ze zaktualizowanymi w 2024 r. procedurami.

Rada Nadzorcza

Rada sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w szczególności poprzez m.in.:

- zatwierdzenie polityk zarządzania ryzykiem,
- zatwierdzenie akceptowalnego poziomu ryzyka oraz monitorowanie jego przestrzegania,
- coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd

Zarząd projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności przez m.in.:

- określanie bieżcej i przyszłej gotowości banku do podejmowania ryzyka, w tym akceptowalnego poziomu ryzyka,
- opracowywanie i wprowadzenie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur określających zasady zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie ich przestrzegania,
- zatwierdzanie przyjętych limitów strategicznych,
- promowanie, rozwijanie i ocenianie kultury ryzyka.

Komitety

Zarządzanie ryzykiem jest przedmiotem prac Komitetów powołanych przez Zarząd. W banku działa Komitet ESG, w skład którego, poza przedstawicielami jednostek kluczowych z perspektywy zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju, wchodzą liderzy odpowiedzialni za koordynację działań banku w obszarze środowiskowym, społecznym

i ładu korporacyjnego. Komitet tworzą:

- główny Lider ESG (Chief ESG Officer) - w randze członka Zarządu - od września 2024 r. jest to Mateusz Szczurek,
- lider ds. środowiskowych (Environmental Officer),
- lider ds. społecznych (Social Officer),
- lider ds. ładu korporacyjnego (Governance Officer),
- członkowie reprezentujący inne obszary banku.



ZOBACZ WIĘCEJ

Zadania Komitetu ESG raz innych komitetów działających w banku opisujemy w rozdziale [VI.4.2. Zarząd](#).

Komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem ESG

Główną jednostką odpowiedzialną za identyfikację, pomiar, monitorowanie, kontrolę oraz ograniczanie ryzyka ESG jest Biuro Ryzyka ESG stanowiące część Pionu Ryzyka Branżowego i ESG. Biuro odpowiada za m.in. przygotowanie raportu z oceny ryzyka ESG przekazywanego do Komitetu ESG, Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

W procesy zarządzania ryzykiem ESG zaangażowane są także Biuro Weryfikacji Wartości Zabezpieczeń, Departament Inwestycji, Departament Ryzyka Finansowego, Departament Ryzyka Operacyjnego, Departament Strategii Ryzyka Kredytowego, Departament Zarządzania Zmianami i Procesami, Departament Zgodności oraz komórki relacyjne banku.



ZOBACZ WIĘCEJ

Szczegółowy opis struktury zarządzania ryzykiem ESG opisujemy w sprawozdaniu Ujawnienia ryzyka ESG BGK wg stanu na dzień 31.12.2024 r. (Filar III, ESG) dostępnym na [stronie internetowej banku](#).

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

**Zarządzanie
ryzykiem**

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

VII

Zarządzanie ryzykiem

1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem
2. Ryzyko kredytowe i koncentracji
3. Ryzyko finansowe
4. Ryzyko operacyjne
5. Ryzyko biznesowe
6. Ryzyko ESG
7. Ryzyko braku zgodności
8. Ryzyko utraty reputacji
9. Adekwatność kapitałowa i ryzyko dźwigni
10. Inne ryzyka

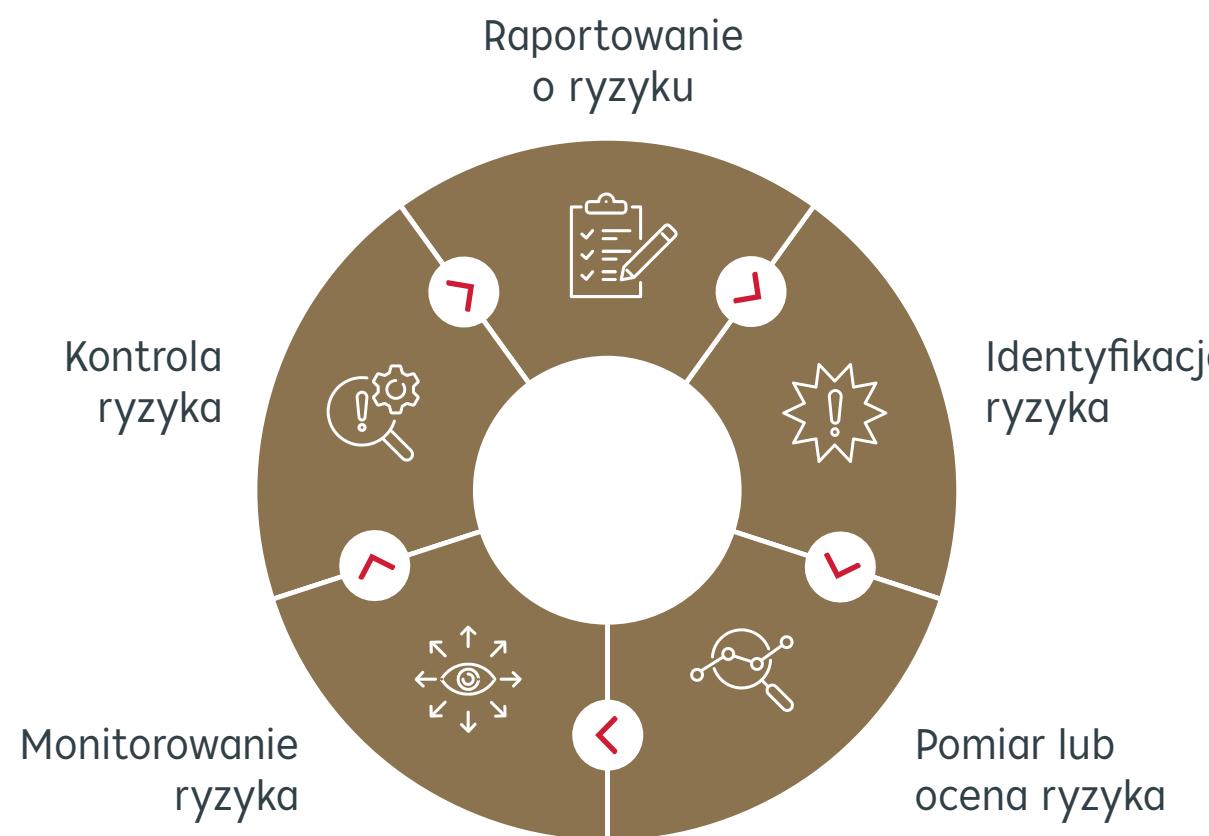


1. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Ryzykiem w banku zarządzamy systemowo w oparciu o dokumenty strategiczne oraz wewnętrzne procedury i polityki. Wdrożona kultura ryzyka zapewnia wysoką świadomość ryzyka wśród pracowników oraz jest skutecznym mechanizmem kontrolnym. Apetyt na ryzyko banku określają: akceptowalny poziom łącznego współczynnika kapitałowego, wskaźniki płynności krótkoterminowej i długoterminowej oraz koszt ryzyka kredytowego, jak również akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka.

Nasze cele zarządzania ryzykiem to stabilność i bezpieczeństwo działania, wysoka jakość aktywów oraz osiągnięcie planowanego wyniku finansowego przy akceptowalnym poziomie ryzyka.

| System zarządzania ryzykiem w BGK składa się z pięciu podstawowych elementów:



Co najmniej raz w roku przeprowadzamy przegląd realizacji Strategii zarządzania ryzykiem oraz funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem. Na podstawie raportu z przeglądu Rada Nadzorcza banku ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

ZOBACZ WIĘCEJ

Więcej informacji o zarządzaniu ryzykiem i adekwatności kapitałowej BGK można znaleźć w Sprawozdaniu w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej BGK na dzień 31 grudnia 2024 r. (Filar III) oraz w raporcie Ujawnienie ryzyka ESG BGK wg stanu na dzień 31.12.2024 (Filar III, ESG), dostępnych na [naszej stronie internetowej](#).



System zarządzania ryzykiem funkcjonuje na podstawie regulacji wewnętrznych:

- Strategia zarządzania ryzykiem w BGK
- polityki, zasady, procedury i instrukcje wewnętrzne dotyczące zarządzania innymi rodzajami ryzyk identyfikowanymi w działalności BGK

2. Ryzyko kredytowe i koncentracji

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji

Ryzyko kredytowe jest najważniejszym elementem ryzyka finansowego. Zarządzamy nim poprzez identyfikację, pomiar lub ocenę, monitorowanie i kontrolę. Skuteczność działań ograniczających ryzyko kredytowe jest oceniana i raportowana.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym realizujemy w odniesieniu do:

- ryzyka klienta z uwzględnieniem jednostkowej ekspozycji kredytowej,
- ryzyka portfela kredytowego,
- ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji kredytowej związanego z działalnością podmiotów zależnych.

W BGK wdrożyliśmy ostrożnościowe podejście do zarządzania ryzykiem kredytowym, czyli m.in.:

- oddzielenie funkcji sprzedażowych od oceny ryzyka klienta zarówno na poziomie regionu, jak i w centrali BGK,

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

- kompleksowa ocena ryzyka kredytowego klienta i transakcji, w celu zakwalifikowania do określonej klasy ryzyka kredytowego.
- stosowanie statystycznych oraz eksperckich metod pomiaru ryzyka kredytowego w zakresie ryzyka transakcji i klienta w szacowaniu prawdopodobieństwa niewywiązania się klienta z zobowiązania wobec BGK oraz wysokości straty w takim przypadku.
- system pomiaru ryzyka portfelowego poprzez ocenę stopnia jego koncentracji w ujęciu branżowym i sektorowym, przedmiotowym oraz podmiotowym,
- system kompetencji decyzyjnych,
- okresowa weryfikacja ryzyka zawartych transakcji uwzględniająca zmiany sytuacji finansowej kredytobiorców oraz warunków otoczenia,
- dywersyfikacja branżowa i sektorowa, przedmiotowa oraz podmiotowa w ramach ustalonych przez bank limitów angażowania środków,
- wyznaczanie odpisów aktualizujących na utratę wartości ekspozycji kredytowych,
- analiza i weryfikacja zasad wyceny prawnych zabezpieczeń spłaty kredytów,
- system monitorowania ekspozycji oraz ich zabezpieczeń pozwalający na wczesną identyfikację zagrożeń.

W zarządzaniu ryzykiem kredytowym pomaga nam system limitów wdrożony na poziomie operacyjnym i strategicznym. Pozwala on na mitygację ryzyka koncentracji, czyli jednego z najważniejszych elementów ryzyka kredytowego - niezależnie od ustawowych limitów koncentracji w banku wdrożyliśmy dodatkowe ograniczenia zaangażowania, obowiązujące na etapie podejmowania decyzji finansowych.

Polityka kredytowa BGK

Polityka kredytowa to fundament realizacji misji BGK - pozwala nam umacniać rolę BGK jako banku rozwoju i silniej angażować się w finansowanie przedsięwzięć ujętych w strategii. Polityka umożliwia również utrzymanie wysokiej jakości aktywów - zwłaszcza jakości portfela kredytowego - w ramach przyjętego poziomu ryzyka.

Celem polityki kredytowej jest również:

- uzyskanie wpływu na rozwój wybranych branż polskiej gospodarki z uwzględnieniem ryzyka związanego z sytuacją gospodarczą i polityczną w Polsce, czynnikami ESG partnerów oraz koniunkturą światową,
- wspieranie polityki gospodarczej i celów polityki zagranicznej kraju poprzez wspieranie eksportu i ekspansji polskich firm oraz rozwoju innych państw, w szczególności poprzez pomoc rozwojową,

- zapewnienie zgodności z wytycznymi w obszarze zrównoważonego rozwoju w odniesieniu do banków,
- osiągnięcie założonej wielkości i struktury (dywersyfikacji) portfela kredytowego poprzez zwiększenie (lub ograniczenie) zaangażowania środków banku w wybrane podmioty (segmenty, branże) oraz ustalenie limitów koncentracji zaangażowania w wybrane podmioty (segmenty, branże),
- zapewnienie odpowiedniej jakości portfela kredytowego.

Charakterystyka głównych rodzajów ryzyka kredytowego i koncentracji

Ryzyko kredytowe zostało zdefiniowane jako zagrożenie związane z niewypełnieniem przez kredytobiorcę zobowiązania wynikającego z umowy, czyli niespłaceniem lub tylko częściowym spłaceniem należności z tytułu ekspozycji kredytowej wraz z wynagrodzeniem banku, w terminach określonych w umowie.

Ograniczamy ryzyko kredytowe w skali mikro poprzez działania podejmowane w ocenie i procesie monitorowania klienta i transakcji oraz w skali makro - całego portfela - poprzez ustalanie limitów dla poszczególnych segmentów i produktów.

Realizacja zasad zarządzania ryzykiem kredytowym odbywa się również z wykorzystaniem testów warunków skrajnych, pozwalających wskazać potencjalne zagrożenia dla portfela kredytowego banku. Jednym z elementów takich testów są testy klientów z branż o szczególnej ekspozycji na czynniki ryzyka ESG. W tym celu bank wyodrębnia klientów z sektorów najbardziej narażonych na czynniki ryzyka ESG. Są to przede wszystkim: elektroenergetyka, ciepłownictwo, sektor paliwowo-gazowy, przemysł chemiczny, szeroko rozumiany transport, produkcja i wydobycie.

Pomimo tego, że ryzyko kredytowe ma jednolity charakter, można wyróżnić jego typy.

Ryzyko koncentracji wierzytelności jest ważnym czynnikiem ryzyka kredytowego. W banku są wprowadzone odpowiednie wewnętrzne zasady i stosowane są procedury w zakresie koncentracji zaangażowań, ze szczególnym uwzględnieniem dużych zaangażowań w odniesieniu do pojedynczych klientów i grup powiązanych klientów. Koncentracja w portfelu poddawana jest monitoringowi w podziale na poszczególnych kredytobiorców, podmioty powiązane ze sobą kapitałowo, gospodarczo lub organizacyjnie, branże itp. Zasady koncentracji wierzytelności odnoszą się do różnych obszarów działalności banku - nie tylko działalności kredytowej, ale również inwestycyjnej czy transakcji na rynku pieniężnym.

Ryzyko częściowego lub całkowitego niewykonania zobowiązania oznacza sytuację, w której klient nie wywiązuje się z umownych terminów spłaty zobowiązań lub całkowicie takiej spłaty zaniecha. Realizacja tego ryzyka wiąże się z podwyższeniem kosztów poprzez generowanie

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

odpisów na oczekiwane straty kredytowe, które w przypadku całkowitej niespłacalności przekładają się na zrealizowaną stratę.

Minimalizujemy ryzyko niewykonania zobowiązania poprzez:

- ocenę zdolności kredytowej klienta opierającą się na modelach finansowych, w tym modelach predykcyjnych, skutkującą przyznaniem klientowi ratingu adekwatnego do poziomu ryzyka z nim związanego,
- okresowy monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta.

Ryzyko zabezpieczenia występuje w przypadku, gdy przyjęte zabezpieczenie ekspozycji jest nieadekwatne do wartości przyznanego finansowania lub gdy wartość zabezpieczenia podlega znacznym wahaniom.

Ryzyko zabezpieczenia minimalizujemy poprzez:

- politykę przyjmowania prawnych zabezpieczeń, określającą warunki brzegowe adekwatności zabezpieczenia dla danego typu ekspozycji, klienta i zabezpieczenia,
- monitoring wartości zabezpieczeń, w szczególności zabezpieczeń hipotecznych (w formie okresowej weryfikacji wycen nieruchomości),
- testy warunków skrajnych, obejmujące m.in. symulacje zmian wartości zabezpieczeń.

Ryzyko stopy procentowej i kursu walutowego w ryzyku kredytowym wiąże się bezpośrednio z ryzykiem niewykonania zobowiązania, ponieważ realizacja jednego z nich skutkuje znacznym wzrostem prawdopodobieństwa realizacji drugiego. Ryzyko to oznacza zwiększenie obciążeń klienta w wyniku wzrostu stóp procentowych lub niekorzystną zmianę kursu walutowego, niosące za sobą podwyższenie odpowiednio kosztów obsługi zadłużenia oraz wysokości rat spłaty zobowiązań.

Ograniczamy ryzyko stopy procentowej i kursu walutowego poprzez:

- stosowanie odpowiednich procedur w zakresie udzielania finansowania w walutach obcych, w szczególności podczas weryfikacji źródeł spłaty należności,
- testy warunków skrajnych, obejmujące m.in. symulacje zmiany wysokości stóp procentowych i kursu walutowego i ich wpływ na zdolność kredytową klientów.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe w Ukrainie, Rosji oraz Białorusi

W związku ze zbrojną agresją Rosji na Ukrainę podjęliśmy decyzję, że BGK nie będzie zaciągać żadnych nowych zobowiązań, w tym nie będzie udzielać jakichkolwiek nowych kredytów dla banków rosyjskich i białoruskich, ani składać ofert kontrahentom rosyjskim i białoruskim.

W lutym 2022 r. zawiesiliśmy limity zaangażowania dla banków rosyjskich i białoruskich oraz limity zaangażowania Rosji i Białorusi, i tym samym zamroziliśmy współpracę z bankami z tych krajów. Jednocześnie kontynuujemy działania opisane w raporcie ubiegłorocznym.

3. Ryzyko finansowe

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem finansowym

Zarządzamy ryzykiem finansowym poprzez zarządzanie:

- ryzykiem płynności,
- ryzykiem rynkowym:
 - ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym oraz w portfelu handlowym,
 - ryzykiem walutowym,
 - ryzykiem cen instrumentów kapitałowych,
 - ryzykiem spreadu kredytowego w portfelu bankowym.
- ryzykiem dźwigni,
- adekwatnością kapitałową.

Ryzyko finansowe podlega regularnym pomiarom, a przyjęte przez nas miary obejmują również warunki skrajne. Miary ryzyka wyznaczane są w ujęciu jednostkowym z uwagi na brak konieczności dokonywania konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z przepisami CRR. Raporty dotyczące ryzyka finansowego przekazywane są Komitetowi Finansowemu, Zarządu, Komitetowi ds. Ryzyka, Komitetowi ds. Audytu oraz Radzie Nadzorczej.

Ryzyko finansowe jest kontrolowane m.in. poprzez system limitów oraz wartości progowych. Monitorujemy ryzyko poprzez regularne sprawdzanie wykorzystania limitów oraz weryfikację poziomów miar ryzyka. Wdrożone w banku procedury obejmują zasady postępowania w przypadku wystąpienia zwiększonego poziomu zagrożenia ryzykiem finansowym.

W związku ze stanowiskiem EBA dane porównawcze z zakresu adekwatności kapitałowej, ryzyka dźwigni i ryzyka płynności na 31 grudnia 2023 r. zostały zaprezentowane z uwzględnieniem retrospektwnego zaliczenia zysku za 2023 r. przeznaczonego zgodnie z podziałem zysku na zwiększenie kapitałów własnych banku.

Charakterystyka głównych rodzajów ryzyka finansowego

Ryzyko płynności to zagrożenie wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i pasywów, transakcji pozabilansowych, niedopasowania terminowego bieżących strumieni pieniężnych, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Cel zarządzania ryzykiem płynności to:

- zapewnienie i utrzymywanie zdolności banku do wywiązywania się zarówno z bieżących, jak i z przyszłych planowanych zobowiązań, z uwzględnieniem kosztów pozyskania płynności i rentowności kapitałów własnych,
- zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej,
- określenie rozwiązań umożliwiających przetrwanie sytuacji kryzysowej w przypadku jej wystąpienia.

W BGK kontrolujemy ryzyko płynności dzięki systemowi limitów, obejmującemu m.in. limity strategiczne, wartości progowe i progi analizy wskaźników płynności. Wdrożony system limitowania obejmuje płynność bieżącą, krótko-, średnio- i długoterminową.

Cyklicznie przygotowujemy raporty płynności, w których przedstawiane są m.in. informacje o wykorzystaniu nadzorczych i wewnętrznych limitów płynności, stabilności środków obcych i wynikach stress testów oraz dodatkowe analizy dotyczące m.in. płynności długoterminowej.

W 2024 roku rozwijaliśmy zarządzanie ryzykiem płynności m.in. poprzez zmianę modelu stabilności zobowiązań, uwzględnienie czynników ESG, zmianę metodologii oraz rozwój narzędzi do kalkulacji miar. Dostosowaliśmy również system limitów ryzyka płynności do aktualnego profilu ryzyka banku oraz regulacji zewnętrznych.

W całym 2024 r. płynność BGK była na bezpiecznym poziomie. Nadzorcze miary płynności określone w CRR, jak również wewnętrzne limity wskaźników płynności, nie zostały przekroczone.

| Tabela 74. Nadzorcze miary płynności

	informacja dodatkowa - dane z wyłączeniem funduszy przepływowych	limit ⁵⁶	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
LCR - wskaźnik pokrycia wpływów netto (ang. liquidity coverage ratio)		100%	179%	157%	199%	168%
NSFR - wskaźnik stabilnego finansowania netto (ang. net stable funding ratio)		100%	167%	163%	232%	184%

Zmiana miar płynności jest związana przede wszystkim ze wzrostem długoterminowych źródeł finansowania (w tym depozytów, emisji obligacji oraz zaciągniętych kredytów), wzrostem akcji kredytowej banku, wzrostem udzielonych zobowiązań pozabilansowych oraz wzrostem inwestycji kapitałowych.

W 2024 roku bank przeprowadził testy warunków skrajnych na poziomie instytucji dla trzech alternatywnych do planu finansowego scenariuszy rozwoju sytuacji banku. Oczekiwania dotyczące kształtuowania się stóp procentowych oraz rozwój sytuacji banku, uwzględniający okoliczności mogące mieć podobne skutki finansowe jak sytuacja związana z COVID-19 oraz konfliktem zbrojnym w Ukrainie były głównymi czynnikami różnicującymi w zakresie czynników makroekonomicznych. W ramach testów określono wpływ poszczególnych scenariuszy na poziom m.in. ryzyka płynności.

Ryzyko rynkowe rozumiane jest jako zagrożenie pogorszenia się wartości portfela instrumentów finansowych lub wyniku finansowego banku na skutek niekorzystnych zmian parametrów rynkowych (kursów walut, stóp procentowych, spreadów kredytowych, cen instrumentów dłużnych, cen instrumentów kapitałowych).

Celami zarządzania ryzykiem rynkowym są:

- identyfikacja obszarów ryzyka rynkowego, w tym ryzyka związanego z instrumentami pochodnymi,
- w ramach portfela bankowego: kształcenie pozycji bilansowych i pozabilansowych banku w celu minimalizacji ryzyka negatywnego odchylenia się wyniku finansowego od założonego w planie finansowo - rzeczowym oraz minimalizacji ryzyka niekorzystnej zmiany wartości aktywów netto, w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka rynkowego,

⁵⁶ Wskaźniki wyznaczone są w ujęciu jednostkowym z uwagi na brak konieczności dokonywania konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z przepisami CRR.

Jedyny taki bank

Tworzenie wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

- w ramach portfela handlowego: uzyskiwanie korzyści finansowych poprzez zawieranie transakcji dealerskich na rynku międzybankowym oraz zabezpieczanie ryzyka portfela, w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka rynkowego.

W 2024 r. w BGK zachowane były akceptowalne poziomy ryzyka rynkowego oraz ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym i ryzyka generowanego przez instrumenty pochodne określone przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko).

Kalkujemy nadzorcze testy wartości skrajnych (SOT) dla miar: wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału (SOT EVE) oraz wrażliwości wyniku odsetkowego netto w portfelu bankowym (SOT NII). Wyniki SOT EVE oraz SOT NII w najmniej korzystnych scenariuszach kształtoły się na bezpiecznym poziomie i nie przekraczały limitów nadzorczych.

W banku prowadzimy prace nad wdrożeniem nowego systemu do pomiaru ryzyka rynkowego.

Ryzyko stopy procentowej i ryzyko spreadu kredytowego w portfelu bankowym (CSRBB)

System limitów w banku obejmuje limity nadzorcze określone w przepisach prawa (limity regulacyjne dla nadzorczego testu wartości odstających dla miar EVE oraz NII) oraz limity wewnętrzne. Limity wewnętrzne obejmują apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą oraz limity strategiczne, określone przez Zarządz Banku. Limity podlegają okresowym przeglądom w celu ich dostosowania do skali i profilu bieżcej i planowanej działalności banku.

Cyklicznie monitorujemy poziomy miar ryzyka i badamy wykorzystanie limitów.

Przygotowujemy bieżące i cykliczne raporty ryzyka.

W 2024 r. rozpoczęliśmy raportowanie sprawozdawczości obligacyjnej dotyczącej ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) do Narodowego Banku Polskiego (NBP). W związku z uznaniem ryzyka CSRBB za istotne wprowadziliśmy metodę kalkulacji kapitału wewnętrznego na ryzyko spreadu kredytowego w portfelu bankowym (CSRBB) oraz ustanowiliśmy limity. Wdrożyliśmy również nową Rekomendację G KNF dotyczącą zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach, dostosowując m.in. zakres raportowania, scenariusze stress testowe oraz ustanawiając poziomy ostrzegawcze dla obowiązujących limitów.

Kontynuowaliśmy również modelowanie oraz zabezpieczanie kapitału własnego w celu długookresowej stabilizacji dochodu odsetkowego z inwestowania określonej części tego kapitału w składniki aktywów z oprocentowaniem opartym o bieżące rynkowe stopy procentowe. Zabezpieczenie kapitału jest realizowane zgodnie z planem zabezpieczenia za pomocą transakcji zewnętrznych IRS z zastosowaniem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych oraz portfela stałoprocentowych obligacji skarbowych.

Wyniki SOT dla wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału (SOT EVE) oraz wrażliwości wyniku odsetkowego netto w portfelu bankowym (SOT NII) w najmniej korzystnych scenariuszach kształtoły się na bezpiecznym poziomie i nie przekraczały limitów nadzorczych.

| Tabela 75. Wybrane miary ryzyka stopy procentowej (w tys. zł)

wybrane miary ryzyka stopy procentowej	31.12.2024	31.12.2023
BPV	port. bankowy	-1 404
	port. handlowy	-25
SOT NII (najgorszy z 2 scenariuszy)	-846 502	-842 202
SOT EVE (najgorszy z 6 scenariuszy)	-1 492 639	-1 281 394
VaR 1D 99%	port. handlowy	2 400
		3 323

Ryzyko walutowe

Zgodnie z obowiązującymi w banku zasadami mierzmy ryzyko walutowe - badamy wielkości pozycji walutowych, poziom VaR oraz wynik z tytułu zmian kursów walutowych. Na bieżąco monitorujemy i raportujemy również wykorzystania limitów wewnętrznych dotyczących pozycji walutowych oraz straty.

Całkowita pozycja walutowa BGK na 31 grudnia 2024 r. wyniosła 42 mln zł (0.11% funduszy własnych). Natomiast VaR 1D 99% dla tej pozycji wyniósł 0.23 mln zł.

Ryzyko zmiany cen instrumentów kapitałowych

W porównaniu do 2023 r. nastąpił wzrost wartości portfela akcji o 229 mln zł związany ze wzrostem kursu akcji PKO BP S.A. Ponadto w 2024 r. względem 2023 r. nastąpił wzrost zaangażowania w fundusze inwestycyjne w związku z większą liczbą posiadanych certyfikatów inwestycyjnych w wyniku wpłat BGK do funduszy.

Pomiar ryzyka zmiany cen instrumentów kapitałowych odbywał się zgodnie z obowiązującymi zasadami i był dokonywany poprzez badanie wartości portfela instrumentów kapitałowych oraz VaR. Na 31 grudnia 2024 r. VaR 1D 99% dla portfela akcji wyniósł 76 mln zł.

4. Ryzyko operacyjne

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym

Ryzykiem operacyjnym zarządzamy w całym BGK, fundacjach i podmiotach zależnych. Oceniamy m.in. produkty, procesy i systemy. Pod uwagę brane są m.in. struktura, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, specyfika klientów i ich skargi, kadry, zmiany organizacyjne oraz rotacja pracowników. Uwzględniamy też czynniki zewnętrzne. Ryzyko operacyjne jest regularnie raportowane wyższej kadrze kierowniczej. Komitetowi Ryzyka Operacyjnego i Kontroli Wewnętrznej, Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej i Komitetowi ds. Ryzyka.

Ryzykiem operacyjnym zarządzamy poprzez:

- funkcję partnera ryzyka, obejmującą ryzyko operacyjne, braku zgodności i utraty reputacji,
- podejście procesowe do oceny ryzyka operacyjnego (mapa ryzyka operacyjnego),
- wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI/RI),
- scentralizowaną bazę wszystkich zaleceń,
- metodykę oceny ryzyka operacyjnego stron trzecich: pośredników finansowych, dostawców usług outsourcingowych i dostawców usług ICT,
- ocenę ryzyka w projektach i umowach outsourcingowych,
- dodatkowy proces oceny ryzyka dla grupy produktów własnych banku.

Skalę zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym ustalmy dzięki przyjętym miarom ryzyka. Są to:

- wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI/RI),
- wymóg kapitałowy obliczany metodą BIA,
- testy warunków skrajnych,
- kapitał wewnętrzny,
- ryzyko stron trzecich:
 - pośredników finansowych i partnerów finansujących,
 - wykonawców usług outsourcingowych,
 - ryzyko w projektach i umowach outsourcingowych.

Dodatkowo identyfikujemy i oceniamy ryzyko ESG wbudowane w ryzyko operacyjne w ramach: procesu samooceny ryzyka operacyjnego, umów outsourcingowych, umów nieoutsourcingowych, umów istotnych, projektów. Wyznaczamy również kapitał wewnętrzny na ryzyko ESG wbudowane w ryzyko operacyjne.

Komitet Ryzyka Operacyjnego i Kontroli Wewnętrznej pełni w BGK funkcje opiniodawcze i decyzyjne. Komitet umożliwia Zarządowi nadzór i kontrolę poziomu ryzyka operacyjnego, ryzyka braku zgodności oraz funkcji kontroli w BGK oraz ocenę skuteczności systemu zarządzania tym rodzajem ryzyka.

Zmiany w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym planowane na rok 2025:

- przystosowanie systemów i procedur do wymogów Rozporządzenia CRR3,
- wprowadzenie metody SMA w związku z wejściem w życie Rozporządzenia CRR3,
- dostosowanie wymogów w zakresie bezpieczeństwa cyfrowego zgodnie z Rozporządzeniem „DORA”.

Charakterystyka ryzyka operacyjnego

Wartość straty netto w ujęciu księgowym z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2024 r. wyniosła 22 553 tys. zł. W 2024 r. utrzymujemy akceptowalny profil ryzyka operacyjnego oraz nie przekroczyliśmy przyjętych limitów oraz apetytu na ryzyko operacyjne.

5. Ryzyko biznesowe

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem biznesowym

Ryzyko biznesowe w BGK rozumiemy jako ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych, w szczególności wyniku finansowego oraz jako ryzyko braku realizacji celów gospodarczych i społecznych realizowanych w ramach misji i zadań określonych przez właściciela. Ryzyko biznesowe obejmuje ryzyko strategiczne.

W BGK oceniamy ryzyko biznesowe poprzez identyfikację i analizę wpływu faktycznych oraz potencjalnych zagrożeń z otoczenia biznesowego na wynik finansowy i realizację celów strategicznych. Do takich ryzyk zaliczamy m.in. czynniki makroekonomiczne, zmiany w przepisach dotyczących działalności banków, trendy rynkowe oraz zmiany w sektorze bankowym.

Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Pomiar ryzyka biznesowego dotyczący wyniku finansowego dokonywany jest głównie poprzez analizę odchyлеń w realizacji strategii oraz planu finansowo-rzecznego. Przygotowujemy także prospektywną ocenę ryzyka biznesowego na podstawie m.in. wpływu zmian prawnych i regulacyjnych oraz otoczenia makroekonomicznego.

Zarządzamy ryzykiem biznesowym tak, aby utrzymywać na akceptowalnym poziomie potencjalne, negatywne konsekwencje finansowe.

Raportowanie głównych elementów ryzyk cząstkowych odbywa się poprzez prezentowanie wyników banku na cyklicznych posiedzeniach Zarządu, Komitetu ds. Audytu, Komitetu ds. Ryzyka, Rady Nadzorczej, a także dla Komitetu Finansowego.

6. Ryzyko ESG

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem ESG

GRI 3-3 temat: Zmiana klimatu Wskaźnik własny 5 TCFD 3.C

W banku zarządzamy ryzykiem ESG zgodnie z przepisami prawa, standardami rynkowymi oraz naszymi własnymi regulacjami. Dzielimy ryzyko ESG na środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym. Ryzyko środowiskowe obejmuje ryzyko związane z klimatem, w tym ryzyko fizyczne i ryzyko przejścia.



ZOBACZ WIĘCEJ

Więcej informacji na temat zarządzania ryzykiem ESG publikujemy w raporcie Ujawnienia ryzyka ESG BGK wg stanu na dzień 31.12.2024 r. (Filar III, ESG). Raport jest dostępny na [stronie internetowej BGK](#).

Wpływ ryzyk i szans na strategię i planowanie finansowe

TCFD 2.A, 2.B, 2.C

Strategia banku nie ujmowała w 2024 roku ryzyka związanego z klimatem w sposób bezpośredni. Cele ESG oraz ogólne ryzyka klimatyczne oraz społeczne są ujęte w strategiach programów modelu biznesowego.

Ryzyko ESG jest uwzględniane w planowaniu finansowym pośrednio, poprzez inne rodzaje ryzyk, w które jest wbudowane - głównie ryzyko kredytowe oraz planowanie nowego finansowania w ramach poszczególnych programów modelu biznesowego. Planowanie finansowe obejmuje również koszty i przychody operacyjne, w tym związane z realizacją projektów ESG. Trwająca modyfikacja produktów i procesów umożliwi w przyszłości dokładniejsze ujęcie ryzyk ESG w planie finansowym. W planowaniu finansowym na 2024 r. ryzyko ESG było traktowane łącznie, bez podziału na komponenty środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym.

W 2024 r. po raz kolejny oceniliśmy bieżący i potencjalny wpływ BGK na zmianę klimatu. Przeanalizowaliśmy portfel banku, naszą działalność operacyjną oraz elementy strategii biznesowej, które łączą się z możliwością wpływu na klimat w kolejnych latach - analiza obejmowała negatywne i pozytywne oddziaływanie organizacji. Wpływ na zmiany klimatu oszacowaliśmy jako istotny ze względu na portfel BGK i strategię biznesową banku.

W 2024 r. po raz pierwszy wykazaliśmy emisję CO₂e w zakresie 3, w kategorii 15. wg GHG Protocol, co dokładniej opisujemy niżej w części Cele i mierniki. Opracowaliśmy także ścieżki dekarbonizacji dla dwóch sektorów elektroenergetyka i transport - staną się one podstawą do opracowania długoterminowych celów dla tych sektorów. W 2025 r. toczyć się będą prace nad ścieżkami dekarbonizacyjnymi dla kolejnych wybranych sektorów.

Identyfikacja i ocena ryzyka oraz szans ESG

TCFD 3.A, 3.B, 3.C

W procesie kredytowym ryzyko oceniane jest na dwóch etapach. Wstępna ocena opiera się na odpowiedziach z ankiet ESG, a ocena pogłębiona - wykonywana dla strategicznych dla BGK finansowań - wykonywana jest przez ekspertów z Biura Ryzyka ESG.

Ankieta ESG będąca podstawą etapu pierwszego została wprowadzona w BGK w 2023 r. Wypełnienie jej jest obowiązkowe przy udzielaniu finansowania oraz wymagane w późniejszym procesie monitoringu. Odpowiedzi - poza analizą ryzyka ESG danego finansowania - wykorzystujemy również do raportowania oraz jako materiał analityczny do oceny portfela.

Pogłębiona ocena ryzyk obejmuje identyfikację i analizę wpływu czynników ESG na pozostałe kategorie ryzyka finansowego. Weryfikowane są także wewnętrzne regulacje ESG podmiotu kredytowanego, podejście do identyfikacji i mitygacji ryzyk, zgodność z Taksonomią UE oraz wkład w osiąganie celów społecznych.

Opracowaliśmy listę branż podwyższonego ryzyka ESG, czyli tych, w których potencjalny wpływ środowiskowy i społeczny jest największy. Poszczególne sektory ocenialiśmy pod kątem wpływu środowiskowego i społecznego oraz presji, jakie wywierają na kapitał naturalny. Przygotowaliśmy także listę czynników ryzyka ESG, które wpływają na sytuację finansową podmiotów w określonych podsektorach gospodarki.

W procesie inwestycyjnym ocena ryzyka ESG pozwala na ustalenie poziomu ryzyka dotyczącego partnerów biznesowych lub inwestycji kapitałowych banku. Do oceny ryzyka ESG w procesie inwestycyjnym stosuje się odpowiednio techniki oceny jak w procesie kredytowym.

Kompleksowe testy warunków skrajnych

Aspekty ESG są uwzględniane w testach warunków skrajnych przeprowadzanych w banku. Specjalny scenariusz ESG, wdrożony do procedury testowej, obejmuje czynniki społeczne i klimatyczne, w tym zmiany cen uprawnień do emisji CO₂. Jeśli wyniki testów wskazują na wysoką wrażliwość danego sektora na ryzyka ESG, możliwe jest przeklasyfikowanie klientów z tego sektora do fazy 2 w procesie wyznaczania odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Taka sytuacja miała miejsce w 2024 r. W okresie sprawozdawczym po raz pierwszy pilotażowo przeprowadziliśmy też stress testy klimatyczne w perspektywie do 2050 r. w oparciu o metodykę Europejskiego Banku Centralnego.

Wyniki przeprowadzonych testów zostały zaprezentowane na posiedzeniach Komitetu Finansowego Banku, zaś syntetyczna informacja została przekazana Zarządowi, Komitetowi ds. Ryzyka i Radzie Nadzorczej w ramach rocznego raportu ryzyka finansowego.

Cele i mierniki

TCFD 4.A, 4.B

Przesłanki taksonomiczne zostały w 2024 r. uwzględnione w naszych wewnętrznych procesach. Wyznaczyliśmy też poziomy wskaźników określających stopień zrównoważenia portfela BGK:

- Wskaźnik zielonych aktywów (Green Asset Ratio, opublikowany w raporcie Ujawnienia ryzyka ESG BGK (Filar III, ESG)).
- Liczbę i wielkości finansowań wpisujących się w cele środowiskowe określone w art. 9 Taksonomii.
- Wskaźnik zgodności portfela bankowego z Taksonomią UE (Banking Book Taxonomy Alignment Ratio, BTAR) - wskaźnik ten wyznaczyliśmy po raz pierwszy.

W ramach ujawnień ryzyka ESG prezentujemy nasze ekspozycje w kontekście narażenia na ryzyko klimatyczne. W ujawnieniach wg stanu na 31.12.2024 r. prezentujemy dane dotyczące nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielonych kredytów. W dalszych etapach będziemy prezentować również poszczególne branże wg miejsca prowadzenia działalności. Szczegółowe informacje na temat ryzyka ESG, o których mowa w art. 449a CRR są zawarte w raporcie z Ujawnień ryzyka ESG BGK wg stanu na dzień 31.12.2024 r. (Filar III, ESG) na [stronie internetowej](#) banku.

Zgodnie z obowiązującymi w 2024 r. Zasadami zarządzania ryzykiem ESG w BGK ustalono strategiczny limit łącznego kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka ESG, uwzględnionego w ramach innych rodzajów ryzyka, na poziomie nie wyższym niż 3% funduszy własnych banku. Na koniec 2024 r. limit ten nie został przekroczony.

Stosowanym przez naszą organizację miernikiem oceny szans i ryzyk klimatycznych jest ślad węglowy, czyli suma gazów cieplarnianych, do emisji których przyczynił się bank (zarówno w działalności operacyjnej jak i portfelowej). W 2024 r. opracowaliśmy wewnętrzne podejście do zbierania danych i obliczania śladu węglowego portfela BGK (tj. kategorii 15 w zakresie 3 wg GHG Protocol) zgodnie z uznaną i powszechnie stosowaną przez sektor bankowy metodyką opracowaną przez PCAF. W [rozdziale V.1. Zrównoważony rozwój](#) prezentujemy wyniki kalkulacji sfinansowanych emisji gazów cieplarnianych, przeprowadzonej na potrzeby

przygotowania raportu z Ujawnień ryzyka ESG BGK wg stanu na 31.12.2024 r. (Filar III, ESG). Kluczowym zadaniem w kontekście wyznaczania celów jest opracowanie ścieżek dekarbonizacji i wyznaczenie długoterminowych celów dekarbonizacyjnych, o czym szerzej piszemy w [rozdziale V.1. Zrównoważony rozwój](#).

 Jedyny
taki bank

 Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

**Zarządzanie
ryzykiem**

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

7. Ryzyko braku zgodności

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności

Identyfikujemy i oceniamy ryzyko braku zgodności poprzez m.in. zdarzenia operacyjne, wyniki testów zgodności oraz skargi i reklamacje klientów. Dodatkowo, prowadzimy też ankety oceniące to ryzyko, m.in. w programach modelu biznesowego banku. Ograniczamy ryzyko braku zgodności poprzez projektowanie, wdrażanie lub zlecanie wdrożenia dedykowanych temu ryzyku mechanizmów kontrolnych.

Wyniki oceny ryzyka braku zgodności i informacje o realizacji zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem raportowane są cyklicznie m.in. do Zarządu i Rady Nadzorczej.

8. Ryzyko utraty reputacji

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem utraty reputacji

Chronimy wizerunek BGK i ograniczamy straty wynikające z jego naruszania dzięki zarządzaniu ryzykiem utraty reputacji. Identyfikujemy możliwość pojawienia się takiego ryzyka tworząc i modyfikując bankowe produkty, nawiązując relacje biznesowe, przygotowując materiały marketingowe oraz organizując postępowania zakupowe. Dodatkowo uwzględniamy także czynniki ESG. Dbamy o to, aby nasza komunikacja nie wprowadzała w błąd i przestrzegamy naszej Polityki przeciwdziałania greenwashingowi.

Co roku oceniamy ryzyko utraty reputacji uwzględniając negatywne informacje w mediach, zdarzenia operacyjne oraz analizując wewnętrzne opinie na temat relacji biznesowych. Sprawdzamy też pod tym kątem wyniki wewnętrznych i zewnętrznych kontroli. Ograniczamy ryzyko utraty reputacji zarówno w ramach ryzyka inherentnego jak i rezydualnego.

Wyniki oceny ryzyka utraty reputacji i informacje o realizacji zadań związanych z zarządzaniem tym ryzykiem są raportowane cyklicznie m.in. do Zarządu i Rady Nadzorczej.

9. Adekwatność kapitałowa i ryzyko dźwigni

Monitorujemy poziom adekwatności kapitałowej i ryzyka dźwigni za pomocą odpowiednich wskaźników wyznaczonych zgodnie z ustawą Prawo bankowe oraz CRR. W całym 2024 r. adekwatność kapitałowa BGK była na bezpiecznym poziomie. Nadzorcze miary jak również wewnętrzne limity wskaźników kapitałowych nie zostały przekroczone.

W 2024 roku rozpoczęte zostały prace nad wdrożeniem nowego systemu do kalkulacji wymogów kapitałowych. W ramach przeglądu limitów dostosowaliśmy ich poziomy do aktualnego i planowanego profilu ryzyka banku.

Tabela 76. Wskaźniki adekwatności kapitałowej i ryzyka dźwigni z funduszami przepływowymi

	31.12.2024	31.12.2023	zmiana r/r
Całkowity wymóg kapitałowy (w mln zł)	9 863	8 958	905
Kapitał wewnętrzny (w mln zł) ⁵⁷	14 466	12 102	2 364
Fundusze własne (w mln zł)	37 660	37 420	240
Kapitał Tier I (w mln zł)	37 660	37 420	240
Kapitał podstawowy Tier I (w mln zł)	37 660	37 420	240
Kapitał Tier II (w mln zł)	0	0	0
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	30,55%	33,42%	-2,87 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	30,55%	33,42%	-2,87 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	30,55%	33,42%	-2,87 p.p.
Wskaźnik kapitału wewnętrznego	38,41%	32,34%	+6,07 p.p.
Wskaźnik dźwigni	5,03%	5,80%	-0,77 p.p.

⁵⁷ Obejmuje także ekspozycje z tytułu zarządzania programami europejskimi oraz z tytułu działalności poręczeniowo-gwarancyjnej BGK realizowanej w ramach programów rzędowych.

Tabela 77. Informacja dodatkowa. Wskaźniki adekwatności kapitałowej i ryzyka dźwigni bez funduszy przepływowych

	31.12.2024	31.12.2023	zmiana r/r
Całkowity wymóg kapitałowy (w mln zł)	9 306	8 482	824
Kapitał wewnętrzny (w mln zł)	13 072	11 213	1 859
Fundusze własne (w mln zł)	37 660	37 420	240
Kapitał Tier I (w mln zł)	37 660	37 420	240
Kapitał podstawowy Tier I (w mln zł)	37 660	37 420	240
Kapitał Tier II (w mln zł)	0	0	0
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	32,38%	35,29%	-2,91 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I	32,38%	35,29%	-2,91 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	32,38%	35,29%	-2,91 p.p.
Wskaźnik kapitału wewnętrznego	34,71%	29,97%	+4,74 p.p.
Wskaźnik dźwigni	10,89%	12,92%	-2,03 p.p.

Zmiany wysokości współczynników kapitałowych, wskaźnika kapitału wewnętrznego oraz wskaźnika dźwigni wynikają głównie z:

- wzrostu wymogu kapitałowego oraz kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego, w szczególności w związku ze wzrostem łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko wobec przedsiębiorstw i rzadów centralnych,
- wzrostu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, głównie z uwagi na wzrost średniego wyniku odsetkowego z trzech ostatnich lat,
- wzrostu miary ekspozycji całkowitej, głównie w wyniku wzrostu źródeł finansowania banku.

10. Inne ryzyka

Zgodnie z naszymi procedurami, zarządzamy także innymi rodzajami ryzyka - przed wszystkim ryzykiem modeli oraz ryzykiem zmian warunków makroekonomicznych.



Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

VIII

Perspektywy

1. Otoczenie gospodarcze
2. Planowane działania



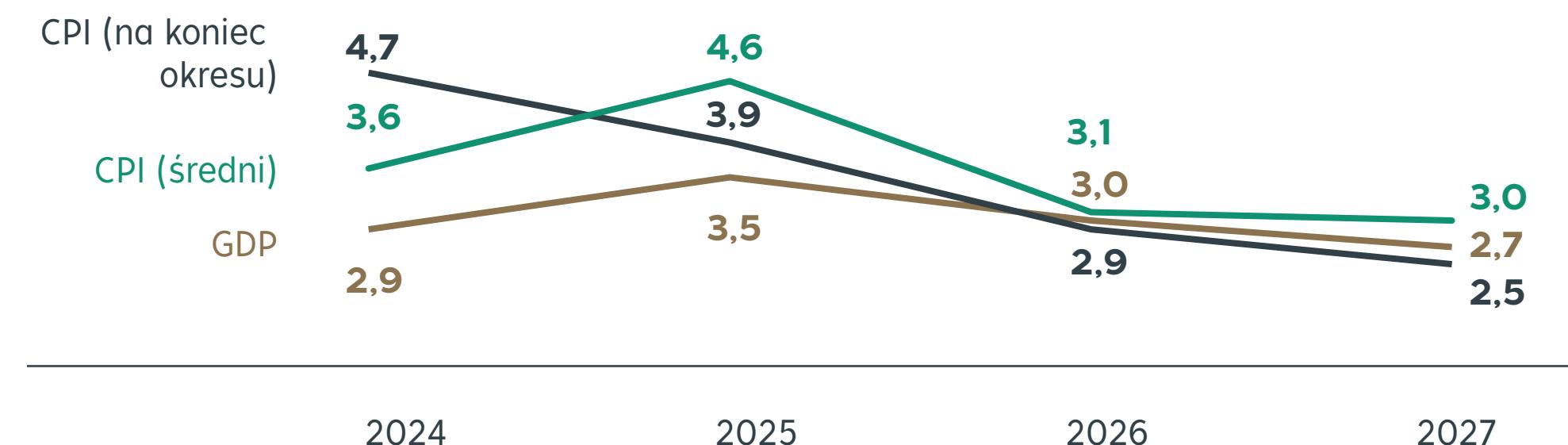
1. Otoczenie gospodarcze

Procesy cenowe i geopolityka pozostają głównym źródłem niepewności makroekonomicznej

W BGK przewidujemy stabilizację globalnego tempa wzrostu gospodarczego w 2025 r. Dalej wygasnąć będą napięcia na rynku surowców energetycznych oraz popandemiczne fluktuacje popytu na dobra trwałe oraz usługi. Ścieżka stóp procentowych w strefie euro jest narażona na mniejszą niepewność niż ta w USA. Podwyższona zmienność będzie dotyczyć również koniunktury w Chinach, gdzie problemy na rynku nieruchomości mogą nadal negatywnie wpływać na konsumpcję gospodarstw domowych oraz dynamikę CPI.

W 2025 r. nastąpiwać będzie poprawa krajowej koniunktury i przyspieszenie rocznego tempa wzrostu PKB do ok. 3,5%, czyli powyżej poziomu długoterminowej średniej. Sprzyjać temu powinien dalszy wzrost realnych dochodów gospodarstw domowych oraz ożywienie w inwestycjach. Jednocześnie tempo wzrostu będzie osłabiane przez ujemną kontrybucję eksportu netto i utrzymującą się restrykcyjną politykę monetarną. Towarzyszyć temu będzie stopniowe obniżanie dynamiki cen konsumpcyjnych. Roczny CPI oscyluje wokół 5% na początku 2025 r. Niemniej w kolejnych kwartałach powinien obniżać się i w konsekwencji zakończyć rok delikatnie powyżej górnego pasma odchyleń od celu NBP. Zejście do samego przedziału pasma nastąpi natomiast prawdopodobnie w 2026 r.

| WYKRES 8. Dynamika PKB i poziom inflacji (consumer price index, CPI; w %)



Głównym źródłem niepewności w najbliższych miesiącach pozostają kwestie geopolityczne, przede wszystkim związane ze scenariuszami zakończenia wojny na Ukrainie oraz wydarzeniami na Bliskim Wschodzie. Dodatkowym elementem zwiększającym czynniki ryzyka jest polityka handlowa nowej amerykańskiej administracji i jej przełożenie na wymianę towarową USA-

reszta świata. Wydarzenia te mają bezpośredni wpływ na rynki surowcowe i procesy cenowe, a w konsekwencji na konsumpcję, kształt polityk monetarnych i zagregowany popyt.

2. Nowa perspektywa: strategia 2025-2030

Podstawowe cele naszej działalności określone w przepisach to wspieranie polityki gospodarczej Rady Ministrów, rządowych programów społeczno-gospodarczych (w tym poręczeniowo-gwarancyjnych) oraz programów samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego. W nowej strategii banku na lata 2025 - 2030 określiliśmy kierunki biznesowe odpowiadające na potrzeby przenikających się grup odbiorców - przedsiębiorstw, społeczeństwa oraz państwa.

Wyzwania i potrzeby, takie jak mobilizacja kapitału, odporność społeczno-gospodarcza, demografia, innowacje, tempo rozwoju cyfryzacji, bezpieczeństwo oraz transformacja energetyczna mają często złożony i przekrojowy charakter. Zostało to ujęte w formie kontynuacji misji oraz nowej wizji banku.

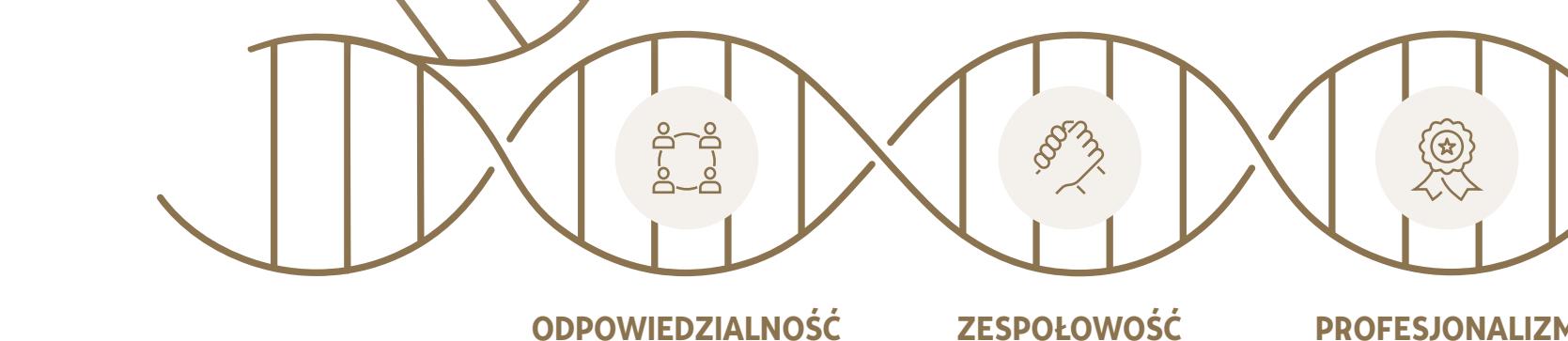


ZOBACZ WIĘCEJ

Informacje o naszej nowej strategii znajdują się na [stronie internetowej](#).



Hub eksperckiej wiedzy i kompetencji w zakresie finansowania przedsięwzięć rozwojowych



Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy



Raportowanie

Załączniki



Jako bank rozwoju naszym głównym celem nie jest maksymalizacja zysku. To dlatego nasza strategia jest unikalna i tym różni się od strategii banków komercyjnych. Naszą kluczową rolą jest mobilizacja i efektywne wykorzystanie kapitału prywatnego we wspieraniu rozwoju gospodarczego i społecznego.

Dynamiczna, innowacyjna i konkurencyjna gospodarka

Jest to odpowiedź na potrzeby biznesu, a także wyzwania gospodarcze w skali makro. BGK skoncentruje się m.in. na inwestowaniu w innowacje (Venture Capital, Private Equity, Venture Building, Fundusze z EFI, wykorzystanie Vinci S.A.), dużych projektach infrastrukturalnych oraz projektach międzynarodowych i ekspansji zagranicznej. Chcemy pozostać stabilnym konsorcjantem dużych projektów, co wpłynie na zwiększenie aktywności innych instytucji finansowych oraz ich udziału w finansowaniu rozwoju gospodarczego.

BGK będzie też istotnym partnerem dla polskiego przemysłu obronnego, zapewniając finansowanie instrumentami działalności własnej oraz obsługę instrumentów powierzonych.

Chcemy budować kompetencje pozwalające na identyfikację potrzeb przedsiębiorstw oraz uwzględnienie perspektywy MON.

Będziemy nadal oferować instrumenty działalności zleconej finansowane ze środków europejskich i krajowych, które maksymalizują efekt dźwigni i skutecznie wspierają rozwój polskich firm. Planujemy kontynuować promowanie działań i produktów wspierających polski eksport oraz ekspansję przedsiębiorstw, także poza rynki UE.

Nasze wsparcie obejmie również działania rozwojowe w tym z wykorzystaniem instrumentów Komisji Europejskiej, takich jak Ukraine Facility i EFSD+. Jednocześnie BGK będzie pomagać firmom w identyfikacji wyzwań oraz dostosowywaniu się do potrzeb cyfryzacji, automatyzacji i transformacji w duchu twin transition - łączącej zrównoważony rozwój z cyfrową zmianą.

Skoncentrujemy się także na budowaniu bezpieczeństwa energetycznego Polski, wspierając transformację sektora energetycznego - elektroenergetyki, ciepłownictwa i paliw - w kierunku nisko- i zeroemisyjnych rozwiązań oraz zwiększania efektywności energetycznej gospodarki.

W średniej perspektywie będziemy wspierać projekty ograniczające ryzyko powstania luki wytwórczej, stabilizujące rynek energii i obniżające koszty energii elektrycznej oraz cieplnej. W perspektywie długoterminowej bank będzie aktywnie wspierał dalszy rozwój energetyki zbilansowanego, zeroemisyjnego rynku energetycznego.

Wkład banku w transformację energetyczną będzie realizowany przy jednoczesnej dbałości o stabilność i bezpieczeństwo energetyczne oraz zapewnienie cen energii umożliwiających zachowanie konkurencyjności polskiej gospodarki. Działania w zakresie energetyki będą realizowane nie tylko we współpracy z sektorem energetycznym i przedsiębiorstwami energochłonnymi, ale także szerokiej współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego.

BGK będzie też wzmacniał odporność kraju, finansując inwestycje w infrastrukturę transportową i przesyłową, w tym budowę zintegrowanego systemu szlaków komunikacyjnych, cyfryzację oraz modernizację infrastruktury łączącej Polskę z krajami sąsiadującymi. Stawiamy także na rozwój usług intermodalnych i logistyki podwójnego zastosowania (dual-use). Naszym priorytetem jest również wsparcie strategicznych projektów rzadowych oraz dekarbonizacja transportu.

Konkurencyjność polskiego przemysłu i przedsiębiorstw musi opierać się na czystym powietrzu, wodzie i środowisku. Dlatego też, chcemy angażować się w projekty gospodarki obiegu zamkniętego, które pozwalają efektywnie wykorzystywać dostępne zasoby, oraz inicjatywy związane z retencją wody, chroniące kraj przed skutkami postępującej suszy hydrologicznej. Jednocześnie będziemy kontynuować działania na rzecz dekarbonizacji, dążąc do neutralności klimatycznej.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



Sprawne samorządy, aktywne i gospodarne społeczności lokalne i regionalne

Wsparcie rozwoju na poziomie regionalnym i lokalnym jest jednym z podstawowych zadań BGK jako krajowego banku rozwoju. Chcemy wzmacniać naszą rolę jako stabilnego źródła finansowania samorządów i rozwijać ofertę finansowania zwrotnego celów społecznych jako alternatywy dla dotacji. BGK będzie odpowiadał na kluczowe wyzwania związane z potrzebami mieszkaniowymi i ochroną zdrowia Polaków. Wspomożemy procesy transformacji szpitali poprzez finansowanie restrukturyzacyjne i rozwojowe, płynnościowe oraz finansowania wspierające inwestycje i modernizacje w podmiotach leczniczych. Współpraca ze szpitalami zostanie uzupełniona o działania edukacyjne dotyczące ESG, zielonej transformacji, nowoczesnych metod leczenia oraz optymalizacji zarządzania w celu podniesienia jakości opieki zdrowotnej.

BGK będzie kontynuował również swoją działalność w zakresie budownictwa mieszkaniowego dostępnego cenowo. Bank planuje dostarczyć instrumenty finansowe wspierające realizację rzędowych programów mieszkaniowych oraz kontynuować rozwój budownictwa socjalnego i komunalnego przy wykorzystaniu Funduszu Dopłat. W zakresie budownictwa społecznego, w tym spółdzielczego, BGK będzie aktywnie wspierał wdrażanie programu SBC (edycja 2025).

W obszarze budownictwa własnościowego bank zamierza zapewnić doskonałość operacyjną we wdrażaniu i obsłudze nowych programów mieszkaniowych. W kontekście termomodernizacji i remontów, w tym pustostanów, BGK będzie wspierał działania na rzecz poprawy efektywności energetycznej budynków wielorodzinnych oraz modernizacji zasobów mieszkaniowych gmin.



Istotny partner finansowy instytucji publicznych

Relacje BGK z instytucjami publicznymi, w tym w szczególności z Ministerstwem Finansów, są kluczowe w dostarczaniu usług i kompetencji wspierających zadania publiczne oraz realizacji programów polityki gospodarczej państwa. Chcemy, aby nasze działania - np. nowa strategia zarządzania środkami funduszy umiejscowionych w BGK - przyniosły wymierne korzyści w tym obszarze.

Istotnym zadaniem będzie zwiększenie zakresu i podniesienie jakości obsługi finansowej sektora publicznego. Oznaczać to będzie aktywną cyfryzację systemu rozliczeń, w którym BGK jest agentem rozliczeniowym. Rozwój współpracy z organizacjami płatniczymi oraz dostawcami rozwiązań IT pozwoli rozszerzyć model e-płatności w sektorze publicznym (BLIK, karty płatnicze). Wzrośnie też liczba jednostek samorządu terytorialnego przystępujących do rozliczeń podatków lokalnych w aplikacji mObywatel 2.0. Będziemy kontynuować obsługę płatności ze środków europejskich w ramach kolejnych perspektyw finansowych.

Wzmocnienie współpracy z Ministerstwem Finansów w zakresie zarządzania długiem publicznym i stabilizacji polskiego rynku finansowego będzie zadaniem o fundamentalnej wartości dodanej dla państwa. Efektywnie realizować będziemy zlecenia MF, zapotrzebowanie funduszy umiejscowionych w BGK oraz transakcje z publicznymi i prywatnymi podmiotami na rynku walutowym, kapitałowym, pieniężnym i instrumentów pochodnych. Nasze działania marketingowe i emisjne będą ściśle skoordynowane z MF, aby osiągnąć jak najlepsze całociowe efekty w kontekście całego rynku.

Planowane kierunki biznesowe będą wspierane przez wewnętrzne działania zorientowane na modernizację i doskonalenie procesów bankowych. BGK podejmie inicjatywy transformacyjne, dzięki którym wzmocni swoją rolę nowoczesnej instytucji finansowej, która zapewnia kompleksowe wsparcie dla interesariuszy. Aby sprostać ambitnym celom strategicznym i oczekiwaniom partnerów biznesowych, bank będzie rozwijał swoje procesy, technologie i narzędzia, uwzględniając najwyższe standardy bezpieczeństwa oraz obowiązujące regulacje.

Priorytetem stanie się również odporność cyfrowa banku, oparta na cyberbezpieczeństwie i świadomości cyfrowej pracowników. Jest to kluczowa kwestia w kontekście rosncej roli BGK w finansowaniu potrzeb polskich sił zbrojnych. Nowy model zarządzania IT zapewni sprawne wdrażanie rozwiązań rozwojowych oraz stabilność i dostępność systemów bankowych.

Wszystkie działania będą realizowane w zgodzie z obowiązującymi przepisami, a nowe wymogi regulacyjne wdrażane terminowo. BGK zatrudnia pracowników o wysokich i często unikalnych kompetencjach powstałych przy współtworzeniu i obsłudze wielu produktów i instrumentów finansowych w ramach programów rzędowych i unijnych. Chcemy dalej wykorzystywać ten potencjał, dostarczając coraz lepsze rozwiązania klientom, interesariuszom i polskiemu społeczeństwu.



Hub eksperckiej wiedzy i kompetencji w zakresie finansowania przedsięwzięć rozwojowych

To szereg działań skoncentrowanych na wspieraniu rozwoju naszych pracowników i kadry menedżerskiej. Kluczowym elementem tego procesu będzie intensyfikacja działań związanych z rozwijaniem systemów cyfrowych, które pozwolą na zapewnienie jeszcze lepszych rozwiązań dla klientów banku, interesariuszom oraz finalnie - polskim obywatelom.

Planujemy także aktywnie wspierać rozwój społeczny, angażując się w inicjatywy mające na celu poprawę jakości życia lokalnych społeczności oraz wspieranie zrównoważonego rozwoju.

Poprzez inwestycje w technologie i kompetencje zespołów oraz wsparcie rozwoju społecznego, dążymy do podnoszenia jakości świadczonych usług oraz wprowadzania innowacyjnych rozwiązań, które odpowiadają na zmieniające się potrzeby rynku.



Wyzwania społeczno-gospodarcze

Wiele wskazuje na to, że w 2025 roku niepewność ponownie stanie się kluczowym hasłem definiującym sytuację społeczno-gospodarczą Polski. Nasze otoczenie zdeterminują procesy, których przebieg jest obecnie trudny do prognozowania. Trudno przewidzieć, w jaki sposób zmaterializują się zapowiedzi administracji prezydenta Trumpa, zwłaszcza te dotyczące polityki handlowej i zaangażowania militarnego Stanów Zjednoczonych w Europie. Co za tym idzie, trudno przewidywać dalszy los wojny w Ukrainie i ewentualne warunki jej zakończenia. Niewiadoma jest również polityka gospodarcza, jaką będzie prowadził nowy rząd Niemiec, przyszłość rządu we Francji, a także jak daleko idące będą zmiany dotychczasowego kursu polityki gospodarczej Komisji Europejskiej, w szczególności w sferze finansowania obronności. Na to wszystko nakłada się nieprzewidywalność dotycząca dynamiki rozwoju sztucznej inteligencji. Nowe technologie, powstające już nie tylko w Dolinie Krzemowej, ale też w Chinach, cały czas mogą silnie wpływać na przewidywanie dotyczące procesów gospodarczych w najbliższych latach, a także na wyceny aktywów finansowych.

Jednocześnie okoliczności, które można uznać za pewne to:

- Polska przez pierwsze sześć miesięcy 2025 r. pełni prezydencję w Radzie Unii Europejskiej, a jej priorytety są zorganizowane wokół zagadnienia bezpieczeństwa.
- Polska będzie w najbliższym czasie inwestowała więcej w rozwój swoich zdolności obronnych i możliwości rodzimego przemysłu zbrojeniowego.
- Ruszyły pierwsze programy zaplanowane w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności, a w 2025 r. alokacja środków przyspieszy.
- Komisja Europejska nie odwraca się od dotychczasowej strategii zielonej transformacji, choć najprawdopodobniej złagodzi wymogi regulacyjne i nieco inaczej rozłoży akcenty pomiędzy różne priorytety. Oznacza to, że proces transformacji energetycznej Polski będzie kontynuowany.

Wygląda na to, że inwestycje i bezpieczeństwo, obok niepewności, będą kolejnymi ważnymi hasłami opisującymi rok 2025.

Biorąc pod uwagę prawdopodobieństwo ziszczenia się poszczególnych scenariuszy oraz ich potencjalny wpływ na polską gospodarkę, na szczególną uwagę zasługują w naszej opinii trzy zagadnienia.

Pierwsze z nich to wojna w Ukraine. Wyczerpanie obu stron konfliktu, zmieniające się nastroje społeczne w państwach wspierających Ukrainę oraz plany administracji prezydenta Trumpa, pozwalają przewidywać, że rok 2025 przyniesie zakończenie albo przynajmniej zamrożenie konfliktu. Jakiekolwiek zakończenie gorącej fazy wojny w Ukraine będzie miało z kolei odczuwalny wpływ na polską gospodarkę.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

**Jedyny
taki bank****Tworzenie
wartości****Pracownicy****Otoczenie****Osiągnięcia****Ład korporacyjny****Zarządzanie
ryzykiem****Perspektywy****Raportowanie****Załączniki**

- Po pierwsze, zakończenie wojny będzie prawdopodobnie oznaczało wzmacnianie powiązań Ukrainy z państwami zachodnimi, a na pewno większe włączenie Ukrainy w międzynarodową wymianę handlową. Dla części polskich przedsiębiorców może to oznaczać nasiloną presję konkurencyjną (np. w rolnictwie lub sektorze przewozowym).
- Po drugie, proces tworzenia nowego modelu gospodarki Ukrainy będzie okazją dla zaangażowania polskich firm. Z jednej strony oznacza to zwiększoną aktywność wybranych firm, a z drugiej może mieć wpływ na ceny na polskim rynku i tempo realizowanych w Polsce inwestycji. Jeżeli jednak wojna zostanie przerwana w najbliższym czasie, to oczekiwane pełnowymiarowego procesu odbudowy zniszczonej infrastruktury może okazać się nieuzasadnione.
- Po trzecie, można spodziewać się odpływu uchodźców, którzy przez ostatnie lata osiedlali się w Polsce – bezpośrednim skutkiem będzie spadek konsumpcji i odpływ pracowników z wielu branż polskiej gospodarki (a koszty pracy i dostępność pracowników stanowiły dla polskich przedsiębiorców wyzwanie już w 2024 roku). Ten proces jest wysoce niepewny i prawdopodobnie będzie miał dość ograniczoną skalę oraz umiarkowane tempo.

Na szczególną uwagę będzie zasługiwała również polityka handlowa, jaką wdroży administracja prezydenta Trumpa. Fragmentacja globalnego handlu jest czymś, co obserwujemy już od jakiegoś czasu, ale wzrost barier handlowych pomiędzy sojuszniczymi państwami, które dotychczas były traktowane jako członkowie jednego bloku, może nadać temu procesowi zupełnie nową dynamikę. Stany Zjednoczone odpowiadają w 2023 roku za zaledwie 3,1% polskiego eksportu, ale oprócz tego do Stanów Zjednoczonych trafiało w 2023 roku również 10% towarów eksportowanych przez Niemcy, które są naszym głównym partnerem handlowym. Wojna handlowa pomiędzy Stanami Zjednoczonymi i Unią Europejską może dodatkowo pogorszyć sytuację europejskiego przemysłu i zmusić państwa członkowskie do szukania nowych partnerów handlowych w mniej oczywistych regionach.

W 2025 r. należy spodziewać się istotnego wzrostu poziomu polskich inwestycji – jest to uzasadnione napływem środków unijnych związanym z realizacją Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności i trwającą transformacją energetyczną, ale też rosnącymi potrzebami obronnymi kraju. Wzrost nakładów na środki trwałe będzie wspierał wzrost gospodarczy, a powinien też przyczyniać się do poprawy produktywności polskich przedsiębiorców i obniżać koszty energii. Wyzwaniem może być odpowiednie wykorzystanie tego potencjału. Cały czas utrzymują się restrykcyjne warunki dostępu do kredytów i podwyższone stopy procentowe. Choć w najbliższych miesiącach można spodziewać się w tym zakresie poprawy, to polscy przedsiębiorcy nadal będą mieć trudności z pozyskaniem kapitału, który pozwoliłby im na udział w planowanych projektach inwestycyjnych.



Dodatkowym utrudnieniem jest stosunkowo krótki horyzont czasowy, w jakim będą musiały zostać zrealizowane planowane inwestycje. KPO ma ścisłe określony harmonogram, a projekty związane z poprawą potencjału obronnego Polski muszą zostać zrealizowane jak najszybciej.

To oznacza, że z perspektywy BGK w najbliższym roku szczególnie ważne będą działania związane ze wspieraniem polskich przedsiębiorców w realizacji projektów inwestycyjnych, zwłaszcza tych wzmacniających potencjał polskiego sektora zbrojeniowego i wspierających zieloną transformację. Kluczowe stają się też wszelkie działania ukierunkowane na wspieranie obecności polskich produktów na zagranicznych rynkach, które nie były dotychczas pierwszym wyborem dla polskich przedsiębiorców. Ze względu na podwyższoną niepewność i ryzyko wzrostu presji konkurencyjnej ze strony podmiotów zagranicznych ważne pozostanie oczywiście również wsparcie działalności bieżącej polskich przedsiębiorców.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

IX

Raportowanie

1. Proces raportowania
2. Informacja o podmiocie uprawnionym do badania sprawozdań, ujawnienia podlegające badaniu oraz atestacja danych niefinansowych
3. Indeks Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ, do których się odnosimy
4. Zestawienie wskaźników GRI



1. Proces raportowania

Zintegrowany raport Grupy Kapitałowej BGK za rok 2024 przygotowaliśmy w oparciu o:

- wytyczne Integrated Reporting Framework,
- wymogi sprawozdań z działalności zarządu opisane m.in. w Ustawie o rachunkowości oraz Rozporządzeniu w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych,
- standardy Global Reporting Initiative (GRI 2021),
- najlepsze praktyki rynkowe oraz wytyczne TCFD. Obliczenia naszego śladu węglowego przeprowadziliśmy zgodnie ze standardem Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol) - szczegóły w [załączniku 8](#).

Dane finansowe prezentowane w raporcie pochodzą ze sprawozdania finansowego BGK i Grupy Kapitałowej BGK za 2024 r. i prezentowane są w ujęciu zarządczym. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) oraz związanymi z nimi interpretacjami Komisji Europejskiej. W zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami sporządzono je zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości i jej przepisami wykonawczymi.

Sprawozdanie finansowe BGK i Grupy Kapitałowej BGK zostało niezależnie zbadane przez firmę audytorską oraz zatwierdzone przez Radę Nadzorczą banku. BGK nie składa w ramach sprawozdania z działalności oświadczenie na temat informacji niefinansowych zgodnie z art. 49b ust. 1 Ustawy o rachunkowości.

GRI 2-3

W BGK raportujemy nasz zrównoważony rozwój w cyku rocznym, a dane prezentowane w niniejszym raporcie zintegrowanym dotyczą okresu od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r., chyba, że w treści zaznaczono inaczej. Raport za 2024 r. został opublikowany 17. kwietnia 2025 r. na stronie internetowej BGK.

Wszelkie pytania oraz komentarze dotyczące raportowania prosimy kierować na adres: raport.zintegrowany@bgk.pl.

GRI 2-2

Bank raportuje kwestie zrównoważonego rozwoju jedynie w odniesieniu do jednostki dominującej grupy kapitałowej z uwagi na znaczco mniejszą skalę działalności pozostałych

należących do niej podmiotów. Wyjątkiem są emisje CO₂, uwzględniające część śladu węglowego spółki zależnej Vinci S.A.

Istotne tematy raportowania zostały zdefiniowane dla banku jako podmiotu dominującego w Grupie.

GRI 2-14

W proces ustalania istotnych tematów raportu oraz przygotowywania jego treści zaangażowane były osoby kierujące poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi banku oraz Zarząd BGK. Zarząd zatwierdził również treść dokumentu.

GRI 2-4

W odniesieniu do zeszłorocznego raportu wprowadziliśmy korekty danych wskaźników: GRI 202-1, GRI 305-1, GRI 305-2, GRI 305-3, GRI 305-4, GRI 306-3, GRI 401-3, GRI 405-1. Zmiany prezentacji zostały wprowadzone przy wskaźnikach GRI 202-1, GRI 305-3 oraz GRI 305-4. Szczegółowe wyjaśnienia znajdują się bezpośrednio pod wskaźnikami.

Proces określenia istotnych tematów raportowania

GRI 3-1, 3-2

W 2024 r. zweryfikowaliśmy aktualność listy tematów istotnych, która określona została na potrzeby raportu zintegrowanego za rok 2023. Zrealizowaliśmy w tym celu proces dialogu z interesariuszami, podczas którego:

- Przeprowadziliśmy trzy panele dialogowe z kluczowymi zewnętrznymi interesariuszami BGK - przedstawicielami sektora komercyjnego (w tym partnerów biznesowych i banków komercyjnych), sektora publicznego (w tym ministerstw oraz jednostek samorządu terytorialnego) oraz zagranicznych banków rozwoju. Sesje dialogowe zrealizowane zostały w listopadzie 2024 r., wzięło w nich udział łącznie 65 osób reprezentujących 52 instytucje.
- Zrealizowaliśmy badanie opinii interesariuszy wewnętrznych - pracowników BGK. W badaniu tym zebrano 149 odpowiedzi.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Proces finalnego ustalania listy tematów istotnych obejmował:

1. Analizę danych jakościowych zebranych w trakcie sesji panelowych, która polegała na organizacji i kodyfikacji danych w celu ustalenia powtarzalnych motywów i istotnych zagadnień podejmowanych przez interesariuszy w trakcie spotkań.
2. Analizę danych ilościowych pozyskanych w ramach badania opinii interesariuszy i pracowników. Podczas badania weryfikowano 30 tematów potencjalnie istotnych.
3. Zatwierdzenie wyników badania istotności oraz listy tematów istotnych przez Komitet ESG.

Lista istotnych tematów obejmuje siedem zagadnień i nie zmieniła się w porównaniu do raportu za rok 2023. Są to:

1. **Bezpieczeństwo** (zagadnienie obejmuje m.in. kontekst bezpieczeństwa strategicznego i energetycznego oraz cyberbezpieczeństwa).
2. **Rozwój lokalnych społeczności** (przez co rozumiemy m.in. kreowanie nowych miejsc pracy, ochronę dziedzictwa kultury, odpowiednie warunki mieszkaniowe, dostęp do wody i warunki sanitarnie).
3. **Zdrowie i jakość życia** (temat uwzględnia m.in. dostęp do usług ochrony zdrowia, promowanie zdrowego trybu życia, a także działania na rzecz dobrobytu i jakości życia społeczeństwa).
4. **Zmiana klimatu** (w tym m.in. kwestie adaptacji do zmian klimatu, wspierania transformacji energetycznej, ograniczania negatywnego oddziaływanie na środowisko oraz uwzględniania kwestii związanych z klimatem w zarządzaniu ryzykiem).
5. **Kwestie pracownicze** (obejmujące m.in. bezpieczeństwo zatrudnienia, integrację osób z niepełnosprawnościami, BHP, równe traktowanie i równość szans).
6. **Kultura korporacyjna, etyka, compliance i transparentność informacji** (zagadnienie uwzględnia m.in. deklarowane przez bank wartości, misję, ochronę sygnalistów oraz przestrzeganie praw człowieka).
7. **Rozwój przemysłu i infrastruktury** (temat zidentyfikowany jako istotny m.in. ze względu na kluczową rolę transformacji gospodarki zgodnie z koncepcją zrównoważonego rozwoju).

2. Informacja o podmiocie uprawnionym do badania sprawozdań, ujawnienia podlegające badaniu oraz atestacja danych niefinansowych

Szczegółowe informacje o dacie zawarcia umowy oraz o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań zostały ujawnione w nocy 53 jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Gospodarstwa Krajowego za rok 2024.

Realizując wymogi zawarte w art. 111a ustawy Prawo bankowe informujemy, że:

- Bank Gospodarstwa Krajowego działa wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej jako jedyny bank państwo i nie posiada zagranicznych podmiotów zależnych.
- BGK nie zawał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe,
- w 2024 r. BGK osiągnął zgodnie ze sprawozdaniem finansowym obrót w wysokości 15 353 mln zł (liczony jako suma przychodów odsetkowych, prowizyjnych, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wyniku z revaluacji oraz wyniku na inwestycyjnych aktywach finansowych) i zysk brutto w wysokości 2 902 mln zł, zaś podatek dochodowy wyniósł 654 mln zł,
- BGK nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych na podstawie Ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

Powyższe dane zostały zbadane przez biegłego rewidenta.

Jedyny
 taki bank

 Tworzenie
 wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

 Zarządzanie
 ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

GRI 2-5

Wyniki finansowe za 2024 r. zostały poddane audytowi przez niezależną firmę audytororską Forvis Mazars Audyt Sp. z o.o. (wcześniej Mazars Audyt Sp. z o.o.) w ramach audytu jednostkowego sprawozdania finansowego banku i sprawozdania skonsolidowanego Grupy BGK. Dane niefinansowe raportowane wg GRI były przedmiotem atestacji przeprowadzonej przez firmę Bureau Veritas Polska Sp. z o.o.

Raport zintegrowany został poddany zewnętrznej atestacji (na poziomie ograniczonej pewności, tzw. limited assurance):

- zgodnie z postanowieniami Międzynarodowego Standardu Usług Atestacyjnych 3000 „Usługi atestacyjne inne niż badanie lub przegląd historycznych informacji finansowych” wydanego przez Radę Międzynarodowych Standardów Rewizji Finansowej i Usług Atestacyjnych (International Auditing and Assurance Standards Board, IAASB) – w zakresie zgodności z GRI Standards opracowanymi przez Global Reporting Initiative,
- zgodnie z normą ISO 14064-3 – w zakresie kompletności i dokładności ujawnień dotyczących emisji gazów cieplarnianych. Wskaźnik 305-3 był atestowany częściowo, z wyłączeniem kategorii 15.

3. Indeks Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ, do których się odnosimy

Cel Zrównoważonego Rozwoju ONZ (Sustainable Development Goal)	odniesienie w raporcie	lokalizacja
 1 KONIEC ZUBÓSTWEM	Koniec z ubóstwem	Fundusz Pomocy (FPOM) 74, 79, 162
 3 DOBRE ZDROWIE I JAKOŚĆ ŻYCIA	Dobre zdrowie i jakość życia	Ochrona zdrowia 19 BGK jako pracodawca 30 Warunki pracy 31 Fundusz Dostępności 76 Fundusz Przeciwdziałania COVID-19 (FPCOV-19) 161 Fundusz Kredytowania Studiów Medycznych (FKSM) 167
 4 DOBRA JAKOŚĆ EDUKACJI	Dobra jakość edukacji	Fundusz Polskiej Nauki (FPN) 164 Fundusz Kredytów Studenckich (FKS) 167 Fundusz Kredytowania Studiów Medycznych (FKSM) 167 Ochrona zdrowia 19 Działania edukacyjne realizowane we współpracy z partnerami 78 Fundusz Pomocy (FPOM) 74, 79, 162

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Cel Zrównoważonego Rozwoju ONZ (Sustainable Development Goal)	odniesienie w raporcie	lokalizacja
 5 RÓWNOŚĆ PŁCI	Równość płci	BGK jako pracodawca 30 Zarządzanie różnorodnością 43
 6 CZYSTA WODA I WARUNKI SANITARNE	Czysta woda i warunki sanitarne	Program Inwestycji Strategicznych 174
 7 CZYSTA I DOSTĘPNA ENERGIA	Czysta i dostępna energia	Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności 59, 66, 69, 70, 171, 172 Wpływ na środowisko i klimat poprzez nasze finansowania 55 Fundusz Termomodernizacji i Remontów (FTiR) 164 Fundusz Przeciwdziałania COVID-19 (FPCOV-19) 161 Bezpieczeństwo strategiczne 18, 55
 8 WZROST GOSPODARCZY I GODNA PRACA	Wzrost gospodarczy i godna praca	Fundusze poręczeniowe i Krajowa Grupa Poręczeniowa 98 Rozwój przedsiębiorczości 18, 56 Spójność społeczna i terytorialna 20, 57 Wsparcie poszkodowanych podczas powodzi 72 Warunki pracy 31 Fundusz Dostępności 76
 9 INNOWACYJNOŚĆ, PRZEMYSŁ, INFRASTRUKTURA	Wzrost gospodarczy i godna praca Innowacyjność, przemysł, infrastruktura	Dbałość o pracowników 37 Finansowanie eksportu i biznes międzynarodowy 79 Krajowy Fundusz Gwarancyjny (KFG) 166, 174 Fundusz Gwarancji Płynnościowych (FGP) 165 Turystyczny Fundusz Zwrotów (TFZ) 167 Fundusz Gwarancji Kryzysowych (FGK) 165, 176 Działalność poręczeniowo-gwarancyjna w ramach programów rzadkowych 174 Fundusz Pomocy (FPOM) 74, 79, 162 Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności 59, 66, 69, 70, 171, 172 Rozwój przemysłu 17, 56 Infrastruktura, transport i logistyka 17, 56 Finansowanie eksportu i biznes międzynarodowy 79 Krajowy Fundusz Drogowy (KFD) 162 Fundusz Kolejowy (FK) 163 Fundusz Żeglugi Śródlądowej (FŻŚ) 166 Fundusz Polskiej Nauki (FPN) 164 Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg (RFRD) 163 Bezpieczeństwo strategiczne 18, 55 Program Inwestycji Strategicznych 174

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Cel Zrównoważonego Rozwoju ONZ (Sustainable Development Goal)	odniesienie w raporcie	lokalizacja	Cel Zrównoważonego Rozwoju ONZ (Sustainable Development Goal)	odniesienie w raporcie	lokalizacja
 10 Mniej nierówności	Mniej nierówności	Mieszkalnictwo 20, 57 Spójność społeczna i terytorialna 20, 57 Wolontariat pracowniczy 75 Fundusz Pomocy (FPOM) 74, 79, 162 Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK) 163 Fundusz Dopłat (FD) 164 Wsparcie poszkodowanych podczas powodzi 72 Rządowy Fundusz Mieszkaniowy (RFM) 165 Fundusz Kredytów Studenckich (FKS) 167 Rozwój mieszkalnictwa 68 Rozwój podmiotów ekonomii społecznej 73 Fundusz Dostępności 76	Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności 59, 66, 69, 70, 171, 172 Mieszkalnictwo 20, 57 Wpływ na środowisko i klimat poprzez nasze finansowania 55 Ekologiczny Fundusz Poręczeń i Gwarancji (EFPIG) 167 Fundusz Termomodernizacji i Remontów (FTiR) 164 Wolontariat na rzecz środowiska 75 Rozwój mieszkalnictwa 68		
 11 Zrównoważone miasta i społeczności	Zrównoważone miasta i społeczności	Spójność społeczna i terytorialna 20, 57 Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności 59, 66, 69, 70, 171, 172 Mieszkalnictwo 20, 57 Krajowy Fundusz Drogowy (KFD) 162 Fundusz Dopłat (FD) 164 Wsparcie poszkodowanych podczas powodzi 72 Rządowy Fundusz Mieszkaniowy (RFM) 165 Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg (RFRD) 163 Program Inwestycji Strategicznych 174 Rozwój mieszkalnictwa 68 Rozwój podmiotów ekonomii społecznej 73 Fundusz Dostępności 76 Fundusz Przeciwdziałania COVID-19 (FPCOV-19) 161	Życie na lądzie 75 Wolontariat na rzecz środowiska 75		
		 13 Działania w dziedzinie klimatu	Działania w dziedzinie klimatu	Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności 59, 66, 69, 70, 171, 172 Mieszkalnictwo 20, 57 Wpływ na środowisko i klimat poprzez nasze finansowania 55 Ekologiczny Fundusz Poręczeń i Gwarancji (EFPIG) 167 Fundusz Termomodernizacji i Remontów (FTiR) 164 Wolontariat na rzecz środowiska 75 Rozwój mieszkalnictwa 68	
		 15 Życie na lądzie	Życie na lądzie	Wolontariat na rzecz środowiska 75	
		 16 Pokój, sprawiedliwość i silne instytucje	Pokój, sprawiedliwość i silne instytucje	Przeciwdziałamy korupcji 119	
		 17 Partnerstwa na rzecz celów	Partnerstwa na rzecz celów	Działania edukacyjne realizowane we współpracy z partnerami 78 Współpraca z międzynarodowymi instytucjami 79 Współpraca z Międzynarodowymi Instytucjami Finansowymi (MIF) 81	

4. Zestawienie wskaźników GRI

Oświadczenie o zastosowaniu

Bank Gospodarstwa Krajowego złożył raport zgodnie ze Standardami GRI dla okresu sprawozdawczego od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

Zastosowane GRI 1

GRI 1: Podstawy 2021

Obowiązujące standardy sektorowe GRI

-

 Jedyny
taki bank

 Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

 Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

	GRI STANDARDS / inne źródło	numer wskaźnika	nazwa wskaźnika	lokalizacja	atestacja	pominione wymagania
			Organizacja i jej praktyki sprawozdawcze			
		2-1	Dane na temat organizacji	6, 10	✓	
		2-2	Podmioty objęte raportowaniem zrównoważonego rozwoju w organizacji	149	✓	
		2-3	Okres objęty raportem, częstotliwość raportowania i dane kontaktowe	149	✓	
		2-4	Korekty informacji	149	✓	
		2-5	Weryfikacja zewnętrzna	151	✓	
			Działalność i pracownicy			
		2-6	Rodzaje działalności, łańcuch wartości i inne relacje biznesowe	10, 124	✓	
		2-7	Pracownicy	30	✓	
		2-8	Osoby świadczące pracę niebędące pracownikami	30	✓	
			Zarządzanie			
	GRI 2: Ogólne ujawnienia 2021	2-9	Struktura i skład organów zarządzających	107, 111	✓	
		2-10	Powoływanie i wybór najwyższych organów zarządzających	111	✓	
		2-11	Przewodniczący najwyższych organów zarządzających	111	✓	
		2-12	Rola najwyższych organów zarządzających w nadzorowaniu zarządzania wpływem	128	✓	
		2-13	Delegowanie odpowiedzialności za zarządzanie wpływem	130	✓	
		2-14	Rola najwyższych organów zarządzających w raportowaniu zrównoważonego rozwoju	116, 149	✓	
		2-15	Konflikty interesów	122	✓	
		2-16	Komunikacja kwestii krytycznych	128	✓	
		2-17	Zbiorowa wiedza najwyższych organów zarządzających	111, 129	✓	
		2-18	Ocena działań najwyższych organów zarządzających	129	✓	
		2-19	Polityki wynagrodzeń	31, 107, 111	✓	
		2-20	Proces ustalania wynagrodzeń	31, 107, 111	✓	
		2-21	Roczny wskaźnik całkowitego wynagrodzenia	32	✓	

	GRI STANDARDS / inne źródło	numer wskaźnika	nazwa wskaźnika	lokalizacja	atestacja	pominione wymagania
Jedyny taki bank			Strategie, polityki i procedury			
		2-22	Oświadczenie w sprawie strategii zrównoważonego rozwoju	4	✓	
		2-23	Zobowiązania w ramach polityk	43, 77, 118, 125	✓	
		2-24	Realizacja zobowiązań w ramach polityk	43, 76, 118, 125	✓	
		2-25	Procesy łagodzenia negatywnego wpływu	118	✓	
Tworzenie wartości	GRI 2: Ogólne ujawnienia 2021	2-26	Mechanizmy zasięgania porad i sygnalizowania potencjalnych nieprawidłowości	51, 122	✓	
Pracownicy		2-27	Zgodność z prawem i regulacjami	119	✓	
		2-28	Członkostwo w organizacjach	78, 82	✓	
Otoczenie			Angażowanie interesariuszy			
		2-29	Podejście do angażowania interesariuszy	49	✓	
		2-30	Układy zbiorowe	31	✓	
Osiągnięcia	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-1	Proces określania istotnych zagadnień	149	✓	
		3-2	Lista istotnych tematów	149	✓	
Ład korporacyjny			Wyniki ekonomiczne			
	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Zmiana klimatu	54, 55, 60, 138	✓	
Zarządzanie ryzykiem	GRI 201: Wyniki ekonomiczne 2016	Własny 5	Inne ryzyka i szanse wynikające ze zmian klimatu	138	✓	
			Obecność na rynku			
	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Kwestie pracownicze	30, 31, 35, 37, 39, 41, 43	✓	
Perspektywy	GRI 202: Obecność na rynku 2016	202-1	Stosunek wynagrodzenia pracowników najniższego szczebla do płacy minimalnej na danym rynku, z podziałem na płeć	32	✓	
Raportowanie			Praktyki zakupowe			
	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Kultura korporacyjna, etyka, compliance i transparentność informacji	118	✓	
Załączniki	GRI 204: Praktyki zakupowe 2016	204-1	Odsetek zakupów u lokalnych dostawców	124	✓	
			Zapobieganie korupcji			
	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Kultura korporacyjna, etyka, compliance i transparentność informacji	118	✓	
		205-1	Jednostki biznesowe poddane analizie pod kątem ryzyk związanych z korupcją	119	✓	
	GRI 205: Zapobieganie korupcji 2016	205-2	Komunikacja oraz szkolenia w zakresie polityk i procedur antykorupcyjnych	119	✓	
		205-3	Potwierdzone przypadki korupcji i podjęte działania	119	✓	

**Jedyny
taki bank**
**Tworzenie
wartości**
Pracownicy
Otoczenie
Osiągnięcia
Ład korporacyjny
**Zarządzanie
ryzykiem**
Perspektywy
Raportowanie
Załączniki

GRI STANDARDS / inne źródło	numer wskaźnika	nazwa wskaźnika	lokalizacja	atestacja	pominione wymagania
Zachowania antykonkurencyjne					
GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Kultura korporacyjna, etyka, compliance i transparentność informacji	118	✓	
GRI 206: Zachowania antykonkurencyjne 2016	206-1	Kroki prawne podjęte z powodu naruszeń zasad wolnej konkurencji oraz praktyk monopolistycznych	119	✓	
Podatki					
GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Kultura korporacyjna, etyka, compliance i transparentność informacji	118	✓	
GRI 207: Podatki 2019	207-1	Podejście do kwestii podatków	123	✓	
Materiały i surowce					
GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Zmiana klimatu	54, 55, 60, 138	✓	
GRI 301: Materiały i surowce 2016	301-1	Wykorzystane materiały i surowce wg masy lub objętości	65	✓	
Energia					
GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Zmiana klimatu	54, 55, 60, 138	✓	
GRI 302: Energia 2016	302-1	Zużycie energii wewnętrz organizacji	60	✓	
	302-2	Zużycie energii na zewnątrz organizacji	60	✓	
	302-3	Intensywność zużycia energii	61	✓	
Woda i ścieki					
GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Zmiana klimatu	54, 55, 60, 138	✓	
GRI 303: Woda i ścieki 2018	303-3	Pobór wody	65	✓	
Emisje					
GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Zmiana klimatu	54, 55, 60, 138	✓	
	305-1	Bezpośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakres 1)	61	✓	
GRI 305: Emisje 2016	305-2	Pośrednie energetyczne emisje gazów cieplarnianych (zakres 2)	61	✓	
	305-3	Inne pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakres 3)	61	częściowa	
	305-4	Intensywność emisji gazów cieplarnianych	61	✓	
Odpady					
GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Zmiana klimatu	54, 55, 60, 138	✓	
GRI 306: Odpady 2020	306-3	Wytwarzane odpady	65	✓	

Jedyny taki bank
Tworzenie wartości
Pracownicy
Otoczenie
Osiągnięcia
Ład korporacyjny
Zarządzanie ryzykiem
Perspektywy
Raportowanie
Załączniki

	GRI STANDARDS / inne źródło	numer wskaźnika	nazwa wskaźnika	lokalizacja	atestacja	pominione wymagania
	Ocena środowiskowa dostawców					
Jedyny taki bank	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Kultura korporacyjna, etyka, compliance i transparentność informacji	118	✓	
	GRI 308: Ocena środowiskowa dostawców 2016	308-1	Nowi dostawcy, którzy zostali poddani ocenie pod kątem spełniania kryteriów środowiskowych	124	✓	
Tworzenie wartości	Zatrudnienie					
	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Kwestie pracownicze	30, 31, 35, 37, 39, 41, 43	✓	
		401-1	Nowi pracownicy i rotacja pracowników	38	✓	
Pracownicy	GRI 401: Zatrudnienie 2016	401-2	Świadczenia zapewniane pracownikom pełnoetatowym, które nie przysługują pracownikom tymczasowym lub zatrudnionym w niepełnym wymiarze godzin	33	✓	
		401-3	Urlopy rodzicielskie	34	✓	
Otoczenie	BHP					
	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Kwestie pracownicze	30, 31, 35, 37, 39, 41, 43	✓	
		403-1	System zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy	41	✓	
Osiągnięcia		403-2	Identyfikacja zagrożeń, ocena ryzyka i badanie wypadków	41	✓	
Ład korporacyjny		403-3	Służby bezpieczeństwa i higieny pracy	41	✓	
Zarządzanie ryzykiem		403-4	Wpływ pracowników na decyzje, konsultacje i komunikacja w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy	41	✓	
Perspektywy	GRI 403: BHP 2018	403-5	Szkolenia dla pracowników w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy	41	✓	
		403-6	Programy promocji zdrowia dla pracowników	34, 41	✓	
		403-7	Zapobieganie i łagodzenie wpływu na zdrowie i bezpieczeństwo związanego z relacjami biznesowymi organizacji	41	✓	
		403-9	Urazy związane z pracą	41	✓	
		403-10	Problemy zdrowotne związane z pracą	41	✓	
Raportowanie	Szkolenia i edukacja					
	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Kwestie pracownicze	30, 31, 35, 37, 39, 41, 43	✓	
		404-1	Średnia liczba godzin szkoleniowych w roku przypadająca na pracownika	39	✓	
Załączniki	GRI 404: Szkolenia i edukacja 2016	404-2	Programy podnoszenia kwalifikacji pracowników i programy wsparcia w okresie przejściowym	39	✓	
		404-3	Odsetek pracowników regularnie otrzymujących oceny pracy i rozwoju kariery	41	✓	

	GRI STANDARDS / inne źródło	numer wskaźnika	nazwa wskaźnika	lokalizacja	atestacja	pominione wymagania
Jedyny taki bank	Różnorodność i równość szans					
	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Kwestie pracownicze	30, 31, 35, 37, 39, 41, 43	✓	
	GRI 405: Różnorodność i równość szans 2016	405-1	Różnorodność organów zarządzających i pracowników	44	✓	
Tworzenie wartości	GRI 405: Różnorodność i równość szans 2016	405-2	Stosunek pensji podstawowej i wynagrodzenia kobiet i mężczyzn w podziale na kategorie pracowników i główne lokalizacje prowadzenia działalności	46	✓	
Pracownicy	Zapobieganie dyskryminacji					
	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Kwestie pracownicze	30, 31, 35, 37, 39, 41, 43	✓	
	GRI 406: Zapobieganie dyskryminacji 2016	406-1	Przypadki dyskryminacji i podjęte działania naprawcze	44	✓	
Otoczenie	Prywatność klientów					
	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Kultura korporacyjna, etyka, compliance i transparentność informacji	118	✓	
Osiągnięcia	GRI 418: Prywatność klientów 2016	418-1	Uzasadnione skargi dotyczące naruszenia prywatności i utraty danych klientów	119	✓	
Ład korporacyjny	Bezpieczeństwo					
	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Bezpieczeństwo	18, 84	✓	
		Własny 1	Wartość wsparcia udzielonego w ramach programu Bezpieczeństwo strategiczne	16, 18	✓	
Zarządzanie ryzykiem	Rozwój społeczności lokalnych					
	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Rozwój społeczności lokalnych	20, 77	✓	
		Własny 2	Wartość wsparcia udzielonego dla programu Spójność społeczna i terytorialna	16, 20	✓	
Perspektywy	Zdrowie i jakość życia					
	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Zdrowie i jakość życia	19	✓	
		Własny 3	Wartość wsparcia udzielonego w ramach programu Ochrona zdrowia	16, 19	✓	
Raportowanie	Rozwój przemysłu i infrastruktury					
	GRI 3: Istotne zagadnienia 2021	3-3	Zarządzanie istotnym tematem: Rozwój przemysłu i infrastruktury	17	✓	
Załączniki		Własny 4	Wartość wsparcia udzielonego w ramach programu Rozwój przemysłu	16, 17	✓	

Podpisy członków Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Prezes Zarządu

Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym

Mirosław Czekaj

Pierwsza Wiceprezes
Zarządu

Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym

Marta Postuła

Wiceprezes Zarządu

Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym

Maciej Kliś

Członek Zarządu

Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym

Leszek Stypułkowski

Członek Zarządu

Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym

Jarosław Dąbrowski

Członek Zarządu

Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym

Mateusz Szczurek

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki



Załączniki

1. Fundusze przepływowe
2. Programy europejskie i współpraca rozwojowa
3. Finanse publiczne
4. Działalność poręczeniowo-gwarancyjna w ramach programów rządowych
5. Członkostwo w organizacjach
6. Zmiany otoczenia regulacyjnego
7. Założenia przyjęte w analizie celów SDG
8. Metodyka kalkulacji emisji gazów cieplarnianych
9. Słownik



1. Fundusze przepływowe

W BGK jesteśmy operatorem funduszy przepływowych, z których środki są przeznaczane na konkretne cele ustalane przez rząd - BGK nie sprawuje kontroli nad funduszami przepływowymi i nie ponosi ryzyka kredytowego związanego z ich aktywami. W banku prowadzimy obsługę wpłat i wypłat z funduszu, zarządzamy płynnością i pozyskujemy finansowanie dłużne na rzecz niektórych z nich w formie emisji obligacji, kredytów, pożyczek lub innych instrumentów finansowych. BGK opracowuje też plany finansowe funduszy, które później podlegają uzgodnieniu z Ministerstwem Finansów oraz zatwierdzeniu przez właściwych dla zadań danego funduszu ministrów. Decyzje o przeznaczaniu środków z funduszy na konkretne cele nie należą bezpośrednio do BGK - wynikają z przepisów ustaw regulujących funkcjonowanie danego funduszu, programów uchwalanych przez Radę Ministrów oraz decyzji poszczególnych dysponentów funduszy.

Dla wszystkich funduszy przygotowujemy okresowo sprawozdania z realizacji planu finansowego, sporządzamy bilans oraz rachunek zysków i strat zgodnie z wymogami ustawowymi. Aktywa i pasywa funduszy nie są jednak wykazywane w bilansie oraz rachunku zysków i strat BGK.

Sprawozdania funduszy mają charakter wyłącznie prezentacyjny.

Dodatkowo, od kwietnia 2024 r. w porozumieniu z Ministerstwem Finansów oraz z dysponentami funduszy, publikujemy w [Biuletynie Informacji Publicznej BGK](#) wszystkie plany finansowe wraz z ich zmianami w trakcie roku oraz kwartalne sprawozdania z ich wykonania.



ZOBACZ WIĘCEJ:

Więcej informacji o działalności funduszy przepływowych publikujemy na [stronie internetowej BGK](#).

Fundusz Przeciwdziałania COVID-19 (FPCOV-19)

SDG 3, SDG 7, SDG 11

Fundusz Przeciwdziałania COVID-19, utworzony na mocy Ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw, funkcjonuje w BGK od 18 kwietnia 2020 r. Fundusz powołany został w celu wsparcia finansowego realizacji zadań określonych w powołujączej go ustawie.

W 2024 r. ze środków FPCOV-19 finansowane były w szczególności:

- wydatki wynikające z tzw. tarczy energetycznej obejmujące:
 - mechanizm wyrównań dla podmiotów uprawnionych przewidziany w Ustawie o szczególnych rozwiązaniach w zakresie niektórych źródeł ciepła w związku z sytuacją na rynku paliw,
 - rekompensaty ceny maksymalnej przewidziane w Ustawie o środkach nadzwyczajnych mających na celu ograniczenie wysokości cen energii elektrycznej oraz wsparciu niektórych odbiorców w 2023 oraz w 2024 roku,
 - rekompensaty oraz dodatki elektryczne przewidziane w Ustawie o szczególnych rozwiązaniach służących ochronie odbiorców energii elektrycznej w 2023 oraz 2024 roku w związku z sytuacją na rynku energii elektrycznej,
 - rekompensaty oraz refundacja podatku VAT przewidziane w Ustawie o szczególnej ochronie niektórych odbiorców paliw gazowych w roku 2023 i 2024 w związku z sytuacją na rynku gazu,
- wypłaty z tytułu realizacji promes udzielonych JST przez BGK w ramach Rządowego Fundusz Polski Ład: Programu Inwestycji Strategicznych oraz Rządowego Programu Odbudowy Zabytków.

Krajowy Fundusz Drogowy (KFD)

SDG 9, SDG 11

Krajowy Fundusz Drogowy, utworzony na mocy Ustawy z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym, funkcjonuje w BGK od 2004 r.

Celem funduszu jest:

- finansowanie realizacji wieloletnich rzędowych programów drogowych,
- finansowanie budowy i przebudowy dróg krajowych, w tym autostrad i dróg ekspresowych,
- usprawnienie procesu inwestycyjnego budowy dróg poprzez zapewnienie finansowania dłużnego pozyskiwanego przez BGK na rzecz funduszu,
- finansowanie systemów poboru opłat za przejazd po drogach krajowych,
- finansowanie wydatków związanych z płatnościami na rzecz operatorów autostrad płatnych.

W 2024 r. ze środków funduszu były finansowane inwestycje drogowe realizowane w ramach wieloletnich rzędowych programów drogowych:

- Rządowego Programu Budowy Dróg Krajowych do 2030 r. (z perspektywą do 2033 r.).
- Programu Budowy 100 obwodnic na lata 2020-2030.
- Programu Bezpiecznej Infrastruktury Drogowej 2021-2024.

Fundusz finansował również wydatki związane z płatnościami na rzecz operatorów autostrad płatnych, związane z budową i eksploatacją systemów poboru opłat za przejazd po drogach krajowych oraz dotyczące obsługi zadłużenia funduszu.

Fundusz Wsparcia Sił Zbrojnych (FWSZ)

Fundusz Wsparcia Sił Zbrojnych utworzony na mocy Ustawy z dnia 11 marca 2022 r. o obronie Ojczyzny, funkcjonuje w BGK od 23 kwietnia 2022 r. Celem funduszu jest finansowanie lub dofinansowanie zadań wynikających z programu rozwoju Sił Zbrojnych.

Środki finansowe funduszu pochodzą z:

- finansowania dłużnego pozyskanego przez BGK w formie emisji obligacji, kredytów pożyczek i innych instrumentów finansowych,
- budżetu państwa cz. 29,

- wpływów wynikających z przepisów o Agencji Mienia Wojskowego,
- wpływów z tytułu wsparcia udzielonego wojskom obcym, udostępniania im poligonów,
- wpływów z tytułu specjalistycznych usług wojskowych,
- innych tytułów.

Fundusz Pomocy (FPOM)

SDG 1, SDG 4, SDG 8, SDG 10

Fundusz Pomocy został utworzony w BGK w 2022 r. na mocy Ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, aby zapewniać finansowanie działań pomocowych dla uchodźców z Ukrainy, a po nowelizacji ustawy również działań związanych z bezpieczeństwem żywnościowym Polski.

W 2024 r. fundusz kontynuował finansowanie m.in.:

- opieki medycznej dla uchodźców (podstawowej, specjalistycznej, szpitalnej, produktów leczniczych w ramach Narodowego Programu Leczenia Chorych na Hemofilię i Pokrewne Skazy Krwotoczne oraz programu Leczenie antyretrowirusowe osób żyjących z wirusem HIV),
- świadczeń rodzinnych, wychowawczych i pomocy społecznej obywatelom Ukrainy przebywających na terytorium RP,
- zakwaterowania uchodźców z Ukrainy, w tym dla osób z niepełnosprawnościami, ich opiekunów i osób starszych na specjalnych warunkach,
- zadań oświatowych związanych z kształceniem, wychowaniem i opieką nad legalnie przebywającymi w Polsce ukraińskimi dziećmi i uczniami,
- realizacji działań w obszarze informatyzacji na rzecz pomocy Ukrainie,
- związanej z bezpieczeństwem żywnościowym Polski pomocy finansowej dla krajowych rolników w związku z zakłóceniami na rynku rolnym spowodowanymi wojną w Ukrainie.

Ustawa, na podstawie której utworzony został FPOM, nie określa ram czasowych jego funkcjonowania, reguluje natomiast dopuszczalny termin finansowania niektórych zadań. Okres aktywnego działania funduszu będzie uzależniony od sytuacji związanej z konfliktom zbrojnym na terytorium Ukrainy.

Fundusz Kolejowy (FK)

SDG 9

Fundusz Kolejowy, utworzony na mocy Ustawy z dnia 16 grudnia 2005 r. o Funduszu Kolejowym, funkcjonuje w BGK od 2006 r.

Celem funduszu jest:

- finansowanie budowy, przebudowy, remontów i utrzymania linii kolejowych oraz likwidacji zbędnych linii kolejowych,
- finansowanie zadań samorządów województw związanych z zakupem, modernizacją oraz naprawą pojazdów kolejowych przeznaczonych do przewozów pasażerskich,
- dofinansowanie działalności zarządców infrastruktury kolejowej,
- finansowanie zakupów i modernizacji pojazdów kolejowych przeznaczonych do diagnostyki, utrzymania, naprawy lub budowy infrastruktury kolejowej oraz prowadzenia działań ratowniczych,
- finansowanie realizowanych przez PKP PLK S.A. inwestycji kapitałowych,
- finansowanie nabycia od Polskich Kolei Państwowych S.A. (PKP S.A.) przez Skarb Państwa akcji PKP PLK S.A.

W 2024 r. środki funduszu posłużyły finansowaniu budowy i modernizacji linii kolejowych, sfinansowaniu przez samorządy województw zakupu, modernizacji i naprawy pasażerskich pojazdów kolejowych, finansowaniu wydatków bieżących związanych z zadaniami zarządcy infrastruktury kolejowej oraz inwestycji kapitałowych realizowanych przez PKP PLK SA.

Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg (RFRD)

SDG 9, SDG 11

Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg, utworzony na mocy Ustawy z dnia 23 października 2018 r. o Rządowym Funduszu Rozwoju Dróg, funkcjonuje w BGK jako fundusz przepływowy od 1 stycznia 2023 r.

Celem funduszu jest:

- wsparcie jednostek samorządu terytorialnego w zakresie poprawy bezpieczeństwa ruchu drogowego i parametrów technicznych lokalnej sieci drogowej,

- dofinansowanie budowy, przebudowy i remontów dróg wojewódzkich, powiatowych, gminnych, mostów, obwodnic miast, dróg dla rowerów oraz przejść dla pieszych.

Plan finansowy funduszu na 2024 r. został sporządzony przez Ministra Infrastruktury i uzgodniony przez Ministra Finansów.

W 2024 r. środki funduszu przeznaczono na dofinansowanie:

- budowy, przebudowy lub remontu dróg powiatowych i gminnych,
- budowy mostów zlokalizowanych w ciągach dróg wojewódzkich, powiatowych i gminnych,
- budowy obwodnic zlokalizowanych w ciągach dróg wojewódzkich,
- budowy, przebudowy lub remontu dróg wojewódzkich, dróg powiatowych, dróg gminnych, zarządzanych przez prezydenta miasta na prawach powiatu będącego siedzibą wojewody lub sejmiku województwa,
- budowy, przebudowy, remontu dróg wojewódzkich lub poprawy bezpieczeństwa niechronionych uczestników ruchu,
- budowy, przebudowy i remontu dróg wojewódzkich, powiatowych i gminnych o znaczeniu obronnym.

Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK)

SDG 10

Fundusz Wsparcia Kredytobiorców działa na podstawie Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców. Celem funduszu jest zapewnienie zwrotnego wsparcia osobom, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, a są zobowiązane do spłaty rat kredytu mieszkaniowego stanowiącego znaczne obciążenie budżetu gospodarstwa domowego.

Środki funduszu pochodzą z:

- wpłat kredytodawców, proporcjonalnie do wielkości posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni,
- zwrotów wsparcia,
- dochodów z inwestowania wolnych środków funduszu.

Na koniec 2024 r. wpłaty kredytodawców wyniosły 1 259,36 mln zł, a umowy o realizacji ustawy o wsparciu kredytobiorców zawarte były z 44 kredytodawcami.

Fundusz Dopłat (FD)

SDG 10, SDG 11

Fundusz Dopłat powołany został na podstawie Ustawy z dnia 5 grudnia 2002 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów mieszkaniowych o stałej stopie procentowej.

Zadania związane z obsługą programów w 2024 r.:

- Dopłat do oprocentowania kredytów (DSS)
 - rozliczenia z instytucjami kredytującymi z tytułu różnic pomiędzy odsetkami naliczonymi według stopy referencyjnej, a odsetkami naliczonymi według stałej stopy procentowej.
- Bezzwrotnego wsparcia budownictwa społecznego oraz komunalnego (BSK)
 - przyjmowanie, ocena i kwalifikacja wniosków o finansowe wsparcie,
 - zawieranie i obsługa umów z lat 2017-2024, w tym aneksy zmieniające, wypłaty wsparcia, rozliczanie przedsięwzięć,
 - wdrożenie nowego instrumentu - przyjmowanie, ocena i kwalifikacja wniosków dla gmin poszkodowanych wskutek powodzi,
 - realizacja zadań wynikających z tytułu zawartej umowy B1.1.5 Poprawa efektywności energetycznej w budynkach mieszkalnych wielorodzinnych, realizowanej w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności,
 - realizacja zadań wynikających z tytułu zawartej umowy B3.5.1 Inwestycje w energoszczędne budownictwo mieszkaniowe dla gospodarstw domowych o niskich i średnich dochodach, realizowanej w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności,
 - realizacja zadań w zakresie udostępniania projektów architektonicznych budynków.
- Mieszkanie dla Młodych (MdM)
 - przyznawanie dofinansowania z przeznaczeniem na spłatę części kredytu.
- Program Mieszkanie na Start (MnS)
 - zawieranie umów z gminami,
 - wypłaty należnych kwot dopłat.

W 2024 r. FD został zasilony dotacją z budżetu państwa w wysokości 1 585 mln zł, przeznaczeniem na realizacje programów MdM, MnS, oraz BSK (w tym 490 mln zł na usuwanie skutków powodzi). W 2024 r. wyodrębniony w FD rachunek dla obsługi programu SBC został zasilony z budżetu państwa dotacją w wysokości 114 mln zł.

Fundusz Polskiej Nauki (FPN)

SDG 4, SDG 9

Fundusz Polskiej Nauki działa na podstawie Ustawy z 4 kwietnia 2019 r. o wspieraniu działalności naukowej z Funduszu Polskiej Nauki oraz Porozumienia zawartego 19 czerwca 2019 r. między Ministrem Nauki i Szkolnictwa Wyższego, a BGK. Fundusz finansuje działalność naukową rozwijającą innowacyjne produkty oraz wspiera powstawanie i rozwój innowacyjnych sposobów organizacji działań badawczo-rozwojowych.

W 2024 r. wydatki na finansowanie zespołów badawczych wyniosły 22,26 mln zł, natomiast koszty realizacji zadań przez podmiot zarządzający - 2,98 mln zł.

Fundusz Termomodernizacji i Remontów (FTiR)

SDG 7, SDG 13

Podstawą prawną funkcjonowania Funduszu Termomodernizacji i Remontów jest Ustawa z dnia 21 listopada 2008 r. o wspieraniu termomodernizacji i remontów oraz o centralnej ewidencji emisjności budynków. Fundusz obsługuje pomoc finansową państwa dla inwestorów realizujących przedsięwzięcia termomodernizacyjne i remontowe oraz wypłatę rekompensat dla właścicieli budynków mieszkalnych z lokalami kwaterunkowymi. Fundusz obsługuje również program STOP SMOG.

W 2024 r. fundusz zajmował się obsługą premii finansowanych z budżetu państwa, tj.:

- premią termomodernizacyjną,
- premią remontową,
- premią MZG,
- premią kompensacyjną,

Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

oraz obsługą grantów, finansowanych w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności, tj.:

- grant termomodernizacyjny,
- grant MZG,
- grant OZE.

Zgodnie z wprowadzoną Ustawą z 1 października 2024 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z usuwaniem skutków powodzi oraz niektórych innych ustawy zostały wprowadzone formy wsparcia, modyfikujące premie remontową i MZG, tj.:

- premia remontowa (powódź),
- premia MZG (powódź) w mieszkaniowym zasobie gminy z opcją grantu MZG,
- premia MZG (powódź) w społecznym zasobie czynszowym.

FTiR kontynuował też obsługę programu STOP SMOG w ramach gminnych programów niskoemisyjnych. Przedsięwzięcia te są realizowane na podstawie porozumienia zawieranego z gminą przez NFOŚiGW.

W 2024 r. FTiR został zasilony z budżetu państwa kwotą 90 mln zł (w tym 10 mln na usuwanie skutków powodzi). Fundusz przyznał 1 615 premii na kwotę 292 mln oraz 1 805 grantów w kwocie 154 mln zł.

Fundusz Gwarancji Płynnościowych (FGP)

SDG 8

Fundusz Gwarancji Płynnościowych został utworzony w BGK na podstawie Ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie Ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw. Na podstawie ustawy wdrożono dla średnich i dużych firm gwarancje spłaty kredytu oraz dla MŚP i dużych firm gwarancje spłaty limitu faktoringowego.

W związku z wygaśnięciem przepisów europejskich dotyczących wsparcia przez państwa gospodarki w kontekście epidemii COVID-19 BGK mógł udzielać gwarancji ze środków FGP do 30 czerwca 2022 r.

W 2024 r. działanie funduszu dotyczyło bieżącej obsługi czynnego portfela gwarancji o wartości 7 133,85 mln zł (stan na 31.12.2024 r.).

Fundusz Gwarancji Kryzysowych (FGK)

SDG 8

Fundusz Gwarancji Kryzysowych został utworzony w Banku Gospodarstwa Krajowego na podstawie Ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o zmianie ustawy o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa oraz niektórych innych ustaw.

Fundusz powstał w celu wsparcia MŚP i dużych przedsiębiorców w obliczu sytuacji związanej z negatywnymi następstwami gospodarczymi konfliktu zbrojnego w Ukraine oraz idącymi za nim sankcjami nałożonymi przez Unię Europejską i jej partnerów gospodarczych, a także środkami odwetowymi wprowadzonymi przez Rosję. Na podstawie ustawy wdrożono dla średnich i dużych firm gwarancje spłaty kredytu oraz dla MŚP i dużych firm gwarancję spłaty limitów faktoringowych.

W związku z wygaśnięciem przepisów europejskich dotyczących wsparcia gospodarki po agresji Rosji wobec Ukraine BGK mógł udzielać gwarancji ze środków FGK do 31 grudnia 2023 r.

W 2024 r. działanie funduszu dotyczyło bieżącej obsługi czynnego portfela gwarancji o wartości 17 219,32 mln zł (stan na 31.12.2024 r.).

Rządowy Fundusz Mieszkaniowy (RFM)

SDG 10, SDG 11

Rządowy Fundusz Mieszkaniowy został utworzony w 2021 r. na podstawie Ustawy z dnia 1 października 2021 r. o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2%. Cele funduszu to:

- poprawa dostępności mieszkań dla gospodarstw domowych poprzez eliminację bariery finansowej związanej z brakiem środków na wymagany wkład własny. Dzięki gwarancjom BGK możliwe jest uzyskanie kredytu hipotecznego bez konieczności posiadania pełnej kwoty wkładu własnego,
- przeciwdziałanie negatywnym tendencjom demograficznym wynikającym z niskiego poziomu dzietności poprzez wsparcie rodzin spłacających kredyty hipoteczne na własne potrzeby mieszkaniowe. Wsparcie to realizowane jest poprzez spłaty rodzinne, udzielane w przypadku powiększenia gospodarstwa domowego kredytobiorcy o drugie lub kolejne dziecko,

Jedyny
taki bankTworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

- poprawa stanu zaspokojenia potrzeb mieszkaniowych gospodarstw domowych, nieposiadających mieszkania lub domu jednorodzinnego, poprzez:
 - okresowe dopłaty do rat kredytów hipotecznych udzielanych na zakup albo budowę pierwszego mieszkania lub domu jednorodzinnego,
 - Konto Mieszkaniowe - forma systematycznego oszczędzania w celu uzyskania premii mieszkaniowej na zaspokojenie potrzeb mieszkaniowych oszczędzającego.

W 2024 r. RFM został zasilony z budżetu państwa kwotą 968,5 mln zł. Fundusz wypłacił 3,2 mln zł spłat rodzinnych oraz 942,3 mln zł na dopłaty do rat bezpiecznego kredytu 2%. Liczba kont mieszkaniowych założonych w 2024 r. to 1764.

Fundusz Żeglugi Śródlądowej (FŻŚ)

SDG 9

Funduszu Żeglugi Śródlądowej działa w BGK od 2003 r. na mocy Ustawy z dnia 28 października 2002 r. o Funduszu Żeglugi Śródlądowej i Funduszu Rezerwowym. Od 2019 r. funkcjonowanie funduszu reguluje Ustawa z dnia 31 lipca 2019 r. o wsparciu finansowym armatorów śródlądowych, Funduszu Żeglugi Śródlądowej i Funduszu Rezerwowego.

Celem funduszu jest:

- dofinansowanie modernizacji taboru żeglugowego,
- udzielanie kredytów preferencyjnych na rzecz armatorów żeglugi śródlądowej (przewóz ładunków, przewóz pasażerów),
- refinansowanie 50% ceny zakupu składników wyposażenia statku związanego z dostosowaniem do obowiązujących wymagań w zakresie bezpieczeństwa żeglugi,
- finansowanie działań określonych w planie promociji żeglugi śródlądowej zatwierdzonym przez ministra właściwego ds. żeglugi śródlądowej.

W 2024 r. ze środków funduszu udzielono kredyty preferencyjne dla armatorów żeglugi śródlądowej przewożących ładunki oraz pasażerów, refinansowano w 50% zakup składników wyposażenia statku służących bezpieczeństwu żeglugi (środków ratunkowych i urządzeń nawigacyjnych) oraz sfinansowano działania edukacyjne i informacyjne określone w zatwierdzonym przez Ministra Infrastruktury planie promocji żeglugi śródlądowej.

Krajowy Fundusz Gwarancyjny (KFG)

SDG 8

Krajowy Fundusz Gwarancyjny działa w BGK od stycznia 2018 r. na podstawie Ustawy z dnia 8 maja 1997 r. o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne. Fundusz funkcjonuje w ramach programu rządowego Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego, a jego celem jest wdrożenie modelu gwarancyjnego jako instrumentu systemowej interwencji strategicznej na rzecz sektora MŚP, mobilizującego środki prywatne dla realizacji polityki państwa. Oferta powszechnie dostępnych gwarancji dla MŚP uruchomia zasoby finansowe polskich firm i motywuje je do inwestowania oraz zwiększa efektywność wykorzystania środków unijnych. Fundusz pozwala wykorzystywać:

- środki uwolnione z instrumentów finansowych programów operacyjnych szczebla centralnego obecnej i minionej perspektywy finansowej Unii Europejskiej,
- środki realokowane z kapitałów BGK,
- dobrowolną partycipację interesariuszy w dowolnym przedziale czasowym, dywersyfikując w ten sposób źródło finansowania gwarancji de minimis.

Budżet państwa jako gwarant płynności systemu, pełni rolę uzupełniającą i wspomagającą.

W 2024 r. w ofercie gwarancyjnej funduszu znajdowały się gwarancje de minimis PLD-KFG (gwarancje kredytu) i LGL-KFG (gwarancje leasingu) oraz gwarancje z regwarancją EFI oferowaną w ramach programu InvestEU (Investmax).

W 2024 r. z KFG udzielono łącznie 90 886 gwarancji na kwotę 31 593,87 mln zł, w tym 85 489 gwarancji PLD-KFG na kwotę 30 364,29 mln zł, 5 222 gwarancje LGL-KFG na kwotę 949,45 mln zł oraz 175 gwarancji PLG-InvestEU na kwotę 280,13 mln zł.

Turystyczny Fundusz Zwrotów (TFZ)

SDG 8

Turystyczny Fundusz Zwrotów działa na podstawie Ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz porozumienia z 2020 r. pomiędzy Ministrem Rozwoju, Pracy i Technologii, a BGK. TFZ został powołany w celu obsługi wypłat środków pieniężnych na rzecz podróżnych w przypadkach, o których mowa w ustawie.

W 2024 r. działanie funduszu polegało na bieżącej obsłudze zwrotów wypłat. Łączna kwota zwrotów dokonanych przez organizatorów turystyki na rzecz TFZ od dnia powołania Funduszu do 31 grudnia 2024 r. wyniosła 101,28 mln zł, z czego w 2024 r. wpłynęło 33,59 mln zł.

Fundusz Kredytów Studenckich (FKS)

SDG 4, SDG 10

Fundusz Kredytów Studenckich został utworzony w BGK w 1999 r. na mocy Ustawy z dnia 17 lipca 1998 r. o pożyczkach i kredytach studenckich. Celem jego działania jest rozszerzenie dostępu do szkolnictwa wyższego poprzez system preferencyjnych kredytów studenckich - w formie dopłat do oprocentowania kredytów oraz częściowego lub całkowitego umorzenia kredytów.

Od 1999 r. z systemu kredytów studenckich skorzystało łącznie ponad 410 tysięcy studentów.

Fundusz Kredytowania Studiów Medycznych (FKSM)

SDG 3, SDG 4

Fundusz Kredytowania Studiów Medycznych został ustanowiony na mocy Ustawy z dnia 17 listopada 2021 r. o zmianie ustawy Prawo o szkolnictwie wyższym i nauce oraz niektórych innych ustaw. Powstał, aby zwiększać dostępność studiów na kierunku lekarskim, ograniczyć emigrację lekarzy oraz doprowadzić do wzrostu liczby specjalistów w Polsce. Swoje cele fundusz realizuje poprzez system preferencyjnych kredytów. Oferta skierowana jest do studentów płatnych kierunków lekarskich, którzy studiuje w języku polskim na polskich uczelniach wyższych.

Studenci mogą skorzystać z dopłat do oprocentowania kredytów na studia, poreczeń tych kredytów przez BGK, a także z całkowitych lub częściowych umorzeń.

Obsługę kredytów realizuje Bank Pekao S.A. (umowa z 13 lipca 2022 r.). Do końca 2024 r. z systemu kredytów medycznych skorzystało łącznie ponad 4 tysiące studentów.

Ekologiczny Fundusz Poręczeń i Gwarancji (EFPIG)

SDG 13

Ekologiczny Fundusz Poręczeń i Gwarancji, został utworzony w BGK 1 stycznia 2021 r. na podstawie Ustawy z dnia 28 października 2020 r. o zmianie Ustawy o wspieraniu termomodernizacji i remontów oraz niektórych innych ustaw. Fundusz działa na zasadach określonych w Ustawie z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo ochrony środowiska. Utworzenie funduszu miało na celu poszerzenie instrumentów oddziaływanie programu priorytetowego Czyste Powietrze zarządzanego przez NFOŚiGW.

Celem programu jest wsparcie w zakresie wymiany starych, nieefektywnych urządzeń grzewczych na paliwa stałe oraz przeprowadzenie termomodernizacji jednorodzinnych budynków mieszkalnych poprawiającej ich efektywność energetyczną oraz zmniejszenie emisji pyłów i innych zanieczyszczeń.

W 2024 r. udzielono 327 gwarancji na kwotę 16,34 mln zł - w dniu 28 listopada 2024 r. decyzją NFOŚiGW wstrzymany został nabór wniosków o dofinansowanie w ramach Programu Priorytetowego Czyste Powietrze, co wpłynęło na możliwość udzielania gwarancji.

Rządowy Fundusz Rozwoju Mieszkalnictwa (RFRM)

Rządowy Fundusz Rozwoju Mieszkalnictwa działał na podstawie Ustawy z dnia 26 października 1995 r. o społecznych formach rozwoju mieszkaniectwa. Jego zadaniem była poprawa dostępności mieszkań poprzez pobudzenie nowych inwestycji mieszkaniowych na rynku mieszkań budowanych z przeznaczeniem na wynajem przez Społeczne Inicjatywy Mieszkaniowe (SIM).

20 grudnia 2024 r. wyczerpany został stan środków funduszu, w związku z czym uległ on likwidacji.

Tabela 78. Główne wielkości charakteryzujące działalność funduszy przepływowych (w mln zł)

	31.12.2024																				
	FPCOV-19	KFD	FWSZ	FPOM	FK	RFRD	FWK	FD	FPN	FTiR	FGP	FGK	RFM	FZS	KFG	TFZ	FKS	FKSM	EPIG	RFRM ⁵⁸	
Jedyny taki bank	Wielkości bilansowe																				
	Suma bilansowa	221 308	73 260	51 201	19 809	5 032	3 486	1 649	574	533	457	155	102	67	61	26	4	1	0	0	
Tworzenie wartości	Środki pieniężne funduszu	11 689	1 163	7 374	525	10	60	0	48	533	0	155	102	67	0	25	4	1	0	0	
Pracownicy	Papiery wartościowe	6 033	2 854			5 022	3 425	1 649	526		455				58						
	Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów			43 615	38 280																
Otoczenie	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	212 945	27 070	7 151	19 691																
Osiągnięcia	Wynik i przepływy finansowe																			2024	
	Wynik finansowy	-5 521	-2 114	-1 530	-617	312	292	96	11	28	20	17	93	38	3	213	3	-1	-1	20	
Ład korporacyjny	Wpływy	68 322	24 294	34 668	10 134	2 415	4 297	107	1 787	28	138	26	95	1 008	6	701	38	27	16	0	
Zarządzanie ryzykiem	Zasilenia ustawowe	26 493	14 157	16 729	3 354	2 108	3 914		1 699			90			968	2	371		27	16	0
	Finansowanie dłużne	40 274	9 578	17 594	6 539																
Perspektywy	Pozostałe wpływy	1 555	559	344	240	308	382	107	87	28	48	26	95	40	3	330	38	1	0	60	
	Wydatki	53 247	24 203	35 065	10 500	1 980	5 788	303	1 341	26	212	165	88	947	3	910	114	28	17	1	452
Raportowanie	Realizacja zadań	48 138	19 598	29 963	10 124	1 978	5 786	300	1 330	25	203	162	86	946	1	854		26	16		451
	Obsługa finansowania dłużnego	5 012	4 598	5 097	374																
Załączniki	Pozostałe wydatki	97	7	5	1	2	1	3	11	1	8	3	2	1	1	56	114	2	1	1	

Szczegóły bilansów i rachunków zysków i strat funduszy znajdują się w załączniku do [Sprawozdania finansowego](#) Banku Gospodarstwa Krajowego.

⁵⁸ Wyniki i przepływy finansowe za okres od 1 stycznia do 20 grudnia 2024 r. (do dnia likwidacji Rządowego Funduszu Rozwoju Mieszkaniowego).

	31.12.2023																					
	FPCOV-19	KFD	FWSZ	FPOM	FK	RFRD	FWK	FD	FPN	FTiR	FGP	FGK	RFM	FZS	KFG	TFZ	FKS	FKSM	EPiG	RFRM		
Wielkości bilansowe																						
Jedyny taki bank	Suma bilansowa	165 416	66 485	30 381	13 963	4 597	4 977	1 843	694	530	531	283	95	6	58	221	80	1	1	1	394	
Tworzenie wartości	Środki pieniężne funduszu	2	923	7 785	925	10	30	1	408	530	0	283	95	6	0	221	80	1	1	1	201	
Pracownicy	Papiery wartościowe	2 638	2 917			4 587	4 947	1 841	286		531				55						193	
Otoczenie	Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów			42 337	21 065																	
Osiągnięcia	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	171 089	21 306	6 976	13 375																	
Wynik i przepływy finansowe																					2023	
Ład korporacyjny	Wynik finansowy	-4 035	-1 698	-587	-268	248	485	119	77	29	21	24	80	-1	3	8	4	-1	-1	0	76	
Zarządzanie ryzykiem	Wpływy	49 330	19 124	31 616	13 057	3 506	9 995	213	1 640	30	214	26	81	8	6	92	35	34	10	1	815	
Perspektywy	Zasilenia ustawowe	23 658	14 668	11 959	4 737	3 237	9 469	87	1 326				169			7	2		33	10	0	723
Raportowanie	Finansowanie dłużne	22 716	4 176	19 483	7 944																	
Załączniki	Pozostałe wpływy	2 955	279	175	376	269	527	125	315	30	45	26	81	1	4	92	35	1	0	0	93	
	Wydatki	59 637	20 713	24 189	15 019	2 280	5 019	248	2 645	13	136	32	4	4	3	529	31	33	9	0	1 215	
	Realizacja zadań	55 277	17 729	23 294	14 776	2 279	5 018	245	2 636	12	128	30	2	2	1	506		32	8		1 213	
	Obsługa finansowania dłużnego	4 347	2 977	891	242																	
	Pozostałe wydatki	13	7	4	1	1	1	3	9	1	7	2	1	2	2	23	31	1	1	0	1	

2. Programy europejskie i współpraca rozwojowa

Wspólnie z administracją rządową i samorządową realizujemy programy rozwijające społecznie i gospodarczo Polskę i jej regiony. Jesteśmy jako BGK jednym z pierwszych europejskich banków rozwoju, który pozytywnie ukończył procedurę akredytacji (tzw. Pillar Assessment) i bezpośrednio współpracujemy z Komisją Europejską przy realizacji programów, w tym wielu w obszarze współpracy rozwojowych. Zakładamy, że względu na rosnącą rolę oraz skalę wykorzystania instrumentów zwrotnych, że nasza rola w tym obszarze będzie systematycznie rosła.

Realizowane przez nas programy różnią się w zakresie modelu wdrażania, obszaru interwencji (np. przedsiębiorczość, zielone inwestycje, rynek pracy) czy formy wsparcia (pożyczki, poręczenia, wejścia kapitałowe, wsparcie bezzwrotne). Co ważne – dzięki programom wsparcia zwrotnego, tworzymy trwałe instrumenty finansowania i umożliwiamy kilkukrotny obrót powierzonych nam środków (m.in. nadal reinwestujemy środki pochodzące z zakończonej już unijnej perspektywy na lata 2014-2020).

Z uwagi na specyfikę produktów i efektywność wdrażania poszczególnych programów działamy jako podmiot bezpośrednio udzielający finansowania lub jako menedżer funduszu powierniczego dystrybuując wsparcie poprzez sieć instytucji, czyli partnerów finansujących. Wybieramy ich w postępowaniach przetargowych, a rolą partnerów jest dotarcie z finansowaniem do ostatecznych beneficjentów programów, m.in. MŚP, samorządów, wspólnot mieszkaniowych oraz osób fizycznych zakładających działalność gospodarczą.

Wdrażanie przez BGK instrumentów finansowych w formule pośredniej w krajowych i regionalnych programach wsparcia

W formule pośredniej (menedżera funduszu powierniczego) realizujemy programy o zasięgu krajowym i regionalnym. Dotyczą one głównie wsparcia przedsiębiorczości w sektorze MŚP, efektywności energetycznej, odnawialnych źródeł energii, gospodarki obiegu zamkniętego, rewitalizacji, cyfryzacji oraz wsparcia rynku pracy. Wsparcie to przybiera formę różnych produktów finansowych – są to preferencyjne pożyczki, wejścia kapitałowe oraz instrumenty mieszane łączące wsparcie zwrotne z bezzwrotnym.

Rok 2024 był pierwszym pełnym rokiem realizacji projektów unijnej perspektywy finansowej 2021-2027. Nasze działania obejmowały wszystkie poziomy wdrażania, wraz z dystrybucją wsparć do ostatecznych beneficjentów. Uruchomiliśmy ponad 40 nowych produktów

finansowych w obszarze wsparcia przedsiębiorczości, turystyki, poprawy efektywności energetycznej, OZE, GOZ oraz rozwoju rynku pracy.

Nasze wyniki w 2024 roku:

- 67 ogłoszonych przetargów na wyłonienie partnerów finansujących.
- 142 umowy zawarte z partnerami finansującymi w celu uruchomienia nowych produktów finansowych.
- 42 uruchomione produkty finansowe.
- 2 867 umów pożyczkowych zawartych z ostatecznymi beneficjentami.
- 632 mln zł wypłaconych środków do ostatecznych beneficjentów, głównie na inwestycje z zakresu innowacji i cyfryzacji, OZE i rozwoju rynku pracy.

Kontynuowaliśmy też realizację programów finansowanych ze środków krajowych, czyli programów, których realizacja nie jest uzależniona od unijnych okresów programowania.

Środki z tzw. zasobów zwracanych, czyli spłat pożyczek udzielonych wcześniej w perspektywie 2014-2020 posłużyły do uruchomienia szczególnie ważnych instrumentów wsparcia:

- preferencyjnych pożyczek z umorzeniem dla firm poszkodowanych w powodzi, która miała miejsce we wrześniu 2024 r. Pierwsze nabory wniosków o pożyczki uruchomione zostały w grudniu, a w 2025 r. nastąpi kontynuacja instrumentu wsparcia.
- preferencyjnych pożyczek dla polskich firm zainteresowanych udziałem w odbudowie Ukrainy poprzez rozwój wymiany handlowej z partnerami ukraińskimi. Nabory wniosków o pożyczki uruchomione zostaną na przełomie I i II kwartału 2025 r.

Oba te instrumenty finansowane są ze spłat pożyczek płynnościowych na niwelowanie skutków pandemii COVID-19 finansowanych ze środków Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój na lata 2014-2020 (POIR).

Rok 2024 był jednocześnie kolejnym okresem kontynuacji obsługi programów, których aktywna realizacja miała miejsce w perspektywie 2007-2013 lub 2014-2020.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Jedyny
 taki bank

 Tworzenie
 wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

 Zarządzanie
 ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Tabela 79. Wartość powierzonych środków w poszczególnych programach (w mln zł)

program	wartość powierzonych środków
Fundusze Europejskie dla Regionów (programy regionalne)	10 149
Program Operacyjny Inteligentny Rozwój	1 850
Wkład krajowy do 2021-2027	1 500
Odbudowa Ukrainy	250
Fundusz powodziowy	100
Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki	1 824
Fundusze Europejskie dla Rozwoju Społecznego	1 138
Pierwszy biznes - Wsparcie w starcie	674
Postaw na rozwój - Europejskie pożyczki na kształcenie	235
Europejskie instrumenty zwrotne na rzecz rozwoju ekonomii społecznej	156
Dostępność Plus- Europejskie pożyczki dla przedsiębiorców	73
Fundusze Europejskie dla Polski Wschodniej	452
Fundusz Dostępności	157
Suma	15 570

Instrumenty dłużne, w których bezpośrednio udzielamy finansowania

Na podstawie umów zawartych z dysponentami środków (ministrami, zarządzami województw, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym), pełnimy rolę instytucji finansującej, czyli udzielamy pożyczek na finansowanie inwestycji.

W 2024 r. zawarliśmy umowy na realizację 5 inwestycji finansowanych z części pożyczkowej Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności. W ich ramach powierzono nam do zainwestowania prawie 137 mld zł w kluczowych dla rozwoju Polski obszarach. Większość instrumentów jest już dostępna dla ostatecznych odbiorców wsparcia, pozostałe zostaną

uruchomione w 2025 r. W BGK zarządzamy ponad 90% środków, które Polska ma otrzymać z KPO w części pożyczkowej.Więcej informacji na temat tych instrumentów w rozdziale [V.2. Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności](#).

Tabela 80. Wartość powierzonych środków w ramach poszczególnych programów KPO – instrumenty pożyczkowe (w mln zł)

program	wartość powierzonych środków
Fundusz Wsparcia Energetyki	70 252
Pożyczki wspierające zieloną transformację miast	39 785
Pożyczki na farmy wiatrowe	21 376
Pożyczka na infrastrukturę gazową	2 724
Pożyczki cyfryzacyjne z wykorzystaniem chmury	2 807
Suma	136 944

Tabela 81. Wartość powierzonych środków w ramach pozostałych programów (w mln zł)

program	wartość powierzonych środków
Pożyczki szerokopasmowe	500
Pożyczka rewitalizacyjna dla województwa śląskiego	223
Pożyczka Jessica2 dla województwa wielkopolskiego rewitalizacja	174
Pożyczka Jessica2 dla województwa wielkopolskiego Energetyka	146
Fundusz Dostępności	220
Pożyczka Jessica2 dla województwa mazowieckiego	108
Pożyczka rewitalizacyjna dla województwa pomorskiego	80
Pożyczki w ramach programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027	43
Suma	1 494

Program wsparcia w formie blendingowej

Kredyt technologiczny / ekologiczny

Od grudnia 2022 r. pełnimy rolę instytucji pośredniczącej dla dwóch instrumentów w ramach perspektywy finansowej UE 2021-2027 - Kredytu technologicznego oraz Kredytu ekologicznego. Obydwa instrumenty są realizowane w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027.

Kredyt technologiczny to wsparcie dla MŚP wdrażających nowe technologie i wprowadzających na rynek nowe produkty lub usługi. Całkowita alokacja działania - 760 mln zł została wykorzystana dla 87 umów zwartych w 2023 r. Od 2024 r. trwa realizacja i rozliczanie projektów objętych podpisany umowami.

Kredyt ekologiczny to z kolei wsparcie dla MŚP, small mid caps i mid caps realizujących projekty dotyczące poprawy efektywności energetycznej w przedsiębiorstwach z alokacją ok 1 994 mln zł. W 2023 r. zawarliśmy 109 umów na ok. 303 mln zł dofinansowania - w okresie sprawozdawczym trwała ich realizacja i rozliczanie. W 2024 r. zorganizowano dwa kolejne nabory wniosków o Kredyt ekologiczny o łącznej alokacji 1 320 mln zł. W ramach naboru drugiego wpłynęło 728 wniosków o łącznej wartości ok 1 500 mln zł. Rozstrzygnięcie naborów nastąpi w 2025 r.

W 2024 r. kontynuowaliśmy również wdrażanie, w roli instytucji pośredniczącej, Kredytu na innowacje technologiczne w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020. W ramach programu przyznaliśmy MŚP dofinansowanie w formie premii technologicznej o łącznej wartości dofinansowania ok. 3,6 mld zł (981 umów). W 2024 r. zakończono rozliczanie projektów i wypłacono wszystkie dostępne środki.

Wsparcie w formie bezzwrotnej

KPO budowa mocy wytwórczych wodoru odnawialnego i niskoemisyjnego

W 2024 r. podpisaliśmy porozumienie z Ministerstwem Klimatu i Środowiska, na mocy którego BGK jako Jednostka Wspierająca będzie udzielał dotacji dla przedsiębiorców na budowę nowych mocy wytwórczych wodoru RFNBO i niskoemisyjnego. Więcej informacji na ten temat w rozdziale [V.2. Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności](#).

Program InvestEU

W czerwcu 2024 r. Komisja Europejska zatwierdziła propozycję BGK w drugim naborze wniosków InvestEU, w oknie polityki Programu InvestEU: Inwestycje społeczne i umiejętności. Obecnie trwają negocjacje umowy gwarancyjnej - jej podpisanie planowane jest na rok 2025. Więcej informacji w rozdziale [V.4.2. Współpraca z międzynarodowymi instytucjami](#).

CEF 2 Alternative Fuel Infrastructure Facility

Program CEF 2 Alternative Fuel Infrastructure Facility ma na celu wspieranie rozwoju infrastruktury dostaw paliw alternatywnych i przyczynia się do dekarbonizacji transportu wzdłuż transeuropejskiej sieci transportowej TEN-T. Na podstawie umowy administracyjnej z Komisją Europejską, w 2024 r. w BGK pełniliśmy rolę Partnera Wdrażającego CEF 2 AFIF w Polsce. Naszą rolą jest przede wszystkim promocja instrumentu, identyfikacja potencjalnych projektów, ich wstępna ocena pod kątem wypełniania wymagań i przyznanie promotorom tych projektów finansowania zwrotnego zgodnie z własną polityką kredytową (kredyt ze środków własnych banku, minimum 10% wartości projektu).

W 2024 r. zakończone zostały negocjacje umów grantowych między wnioskodawcami oraz KE dla 5 projektów, dla których nasz bank udzieli finansowania w 2023 r. Podpisano umowy grantowe i umowy kredytowe z BGK.

W lutym 2024 r. KE wraz z CINEA otworzyły nabór dla nowych projektów ubiegających się o wsparcie z CEF 2 AFIF na lata 2024-2026 r. Wnioski o wsparcie dla CEF 2 AFIF można składać w latach 2024-2026 w trzech terminach - 24 września 2024 r., 11 czerwca 2025 r. oraz 4 marca 2026 r.

W II połowie 2024 r. BGK i KE podpisały aneks do umowy administracyjnej, na mocy którego wydłużony został okres, w którym BGK będzie pełnić rolę Partnera Wdrażającego dla CEF 2 AFIF.

Programy współpracy rozwojowej

W 2024 r. uczestniczyliśmy w realizacji szeregu programów współpracy rozwojowej, w tym m.in.: wsparcia dla sektora MMŚP w Ukrainie, przygotowania BGK do wdrażania Ukraine Facility, pożyczki BGK dla Republiki Mołdawii oraz projektów inwestycyjnych z zakresu cyfryzacji i digitalizacji w Afryce (EFSD+). Więcej informacji na temat naszych działań w tym zakresie w rozdziale [V.4.2. Współpraca z międzynarodowymi instytucjami](#).

3. Finanse publiczne

Konsolidacja środków publicznych

W BGK obsługujemy – zgodnie z Ustawą o finansach publicznych - proces konsolidacji środków publicznych. Do naszych zadań należą:

- przyjmowanie od jednostek sektora finansów publicznych/podmiotów niebędących jednostkami sektora finansów publicznych, a zaliczanych do sektora instytucji rządowych i samorządowych, wolnych środków w depozyt lub zarządzanie,
- zwrot środków przekazanych Ministerstwu Finansów (MF) wraz z odsetkami na rachunki jednostek i podmiotów,
- prowadzenie rachunków bankowych na rzecz Ministerstwa Finansów służących do przyjmowania środków od jednostek i podmiotów oraz ich zwrot i przekazywania odsetek,
- realizacja przelewów zleconych przez Ministerstwo Finansów z rachunków prowadzonych w BGK,
- prowadzenie sprawozdawczości dla Ministerstwa Finansów na temat środków przyjętych w depozyt lub zarządzanie,
- obsługa rachunków depozytowych Ministerstwa Finansów, na których są przechowywane pieniądze przyjęte do depozytu sądowego oraz sumy depozytowe prokuratury.

W ramach obsługi rachunków depozytowych Ministerstwa Finansów:

- prowadzimy rachunki w PLN, EUR, USD, GBP, CHF,
- wykonujemy czynności związane z obsługą rachunków depozytowych obejmujące ewidencje analityczną środków dla poszczególnych depozytów sądowych oraz sum depozytowych powszechnych jednostek organizacyjnych prokuratury w ramach każdego rachunku depozytowego MF, dziennie naliczenie odsetek oraz okresową kapitalizację odsetek należnych z tytułu środków przekazanych na każdy depozyt,
- prowadzimy rachunki bankowe na rzecz MF służące do przyjmowania środków z rachunków depozytowych MF w depozyt overnight i ich zwrotu oraz przekazywania odsetek od tych środków,
- prowadzimy na rzecz MF sprawozdawczość w zakresie obsługiwanych rachunków,
- współpracujemy z dyrektorami sądów powszechnych, kierownikami jednostek budżetowych oraz kierownikami powszechnych jednostek organizacyjnych prokuratury w zakresie obsługi przypisanych rachunków depozytowych Ministra Finansów.

Łączna wartość skonsolidowanych środków na 31 grudnia 2024 r. wyniosła 125,0 mld zł i była wyższa o 31,9 mld zł od stanu na koniec 2023 r.

Według stanu na 31 grudnia 2024 r. konsolidacją środków publicznych objętych było 2 974 rachunków bankowych. Ze środków zgromadzonych na tych rachunkach zostały utworzone depozyty terminowe w wysokości 43,9 mld zł, a pozostałe środki w wysokości 70,9 mld zł były przekazywane na depozyt overnight.

Rachunki depozytowe Ministra Finansów

W ramach obsługi rachunków depozytowych MF, obsługujemy 279 sądy powszechnie i wojskowe oraz 58 jednostek organizacyjnych prokuratur. Na koniec 2024 r. kwota zgromadzonych środków depozytów sądowych wyniosła 8,5 mld zł, a sum depozytowych jednostek organizacyjnych prokuratur 1,7 mld zł.

Obsługa bankowa i ewidencja księgowa zobowiązań i należności Skarbu Państwa

W BGK realizujemy zadania wynikające ze współpracy z Ministerstwem Finansów w zakresie obsługi bankowej i ewidencji księgowej zagranicznych i krajowych zobowiązań i należności Skarbu Państwa. Na koniec 2024 r. wartość zagranicznych zobowiązań Skarbu Państwa będących w naszej obsłudze wyniosła 52,1 mld USD, a należności 1,9 mld USD.

Wypłata rekompensat z tytułu pozostawienia nieruchomości poza obecnymi granicami RP

W 2024 r. zrealizowaliśmy 1,5 tys. wypłat o wartości blisko 93 mln zł wynikających z tzw. ustawy zabużańskiej, czyli prawa do rekompensaty z tytułu pozostawienia nieruchomości poza obecnymi granicami Polski. Obsługę wypłat realizujemy od 2006 r., a od tego czasu wypłaciliśmy blisko 85 tys. rekompensat na łączną kwotę 5 135,3 mln zł.

Obsługa płatności ze środków europejskich i krajowego współfinansowania

W banku od stycznia 2010 r. zgodnie z ustawą o finansach publicznych obsługujemy płatności ze środków europejskich na rzecz beneficjentów oraz realizujemy wypłaty w ramach krajowego współfinansowania.

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

W 2024 r. w ramach tej usługi zrealizowaliśmy:

- 1 zlecenie płatności na kwotę 2,3 mln zł ze środków europejskich w ramach Perspektywy Finansowej 2007-2013.
- 17 566 zleceń płatności na kwotę 15,4 mld zł w ramach Perspektywy Finansowej 2014 - 2020 z czego 468 zleceń o wartości 50,3 mln zł dotyczyło krajowego współfinansowania,
- 26 269 zleceń płatności na kwotę 17,8 mld zł w ramach Perspektywy Finansowej 2021 - 2027 z czego 39 zleceń o wartości 19,0 mln zł dotyczyło krajowego współfinansowania.

Od początku obsługi płatności ze środków europejskich i krajowego współfinansowania do końca 2024 r. zrealizowaliśmy w ramach wszystkich ww. Perspektyw Finansowych 1 483 902 zlecenia płatności na łączną kwotę 677,6 mld zł.

Program Inwestycji Strategicznych

SDG 6, SDG 9, SDG 11

Poprzez nasze promesy inwestycyjne realizowany jest Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych. Celem programu jest zwiększenie skali inwestycji publicznych dzięki bezzwrotnemu dofinansowaniu inwestycji realizowanych przez jednostki samorządu terytorialnego oraz ich związki. Wysokość bezzwrotnego dofinansowania wynosi do 98% wartości inwestycji.

W 9 naborach Programu złożono w sumie 34 531 wniosków. Łącznie dofinansowanie przyznane zostało dla 19 545 inwestycji na łączną kwotę 99,2 mld zł, z czego w 2024 roku zakończono 6 223 na łączną kwotę 26,2 mld zł, co stanowi 32% wszystkich inwestycji objętych dofinansowaniem.

Dofinansowanie przyznane w ramach Programu pozwoliło JST na realizację wielu kluczowych inwestycji w zakresie:

- infrastruktury drogowej (7 826 inwestycji na kwotę 47,6 mld zł),
- infrastruktury wodno-kanalizacyjnej (3 088 inwestycji na kwotę 16,8 mld zł),
- infrastruktury sportowej (1 359 inwestycji na kwotę 7 mld zł),
- infrastruktury edukacyjnej (1 182 na kwotę 6,1 mld zł),
- infrastruktury społecznej (1 113 inwestycji na kwotę 4,5 mld zł).

Rządowy Program Odbudowy Zabytków

Promesy inwestycyjne BGK pozwalają realizować również Rządowy Programu Odbudowy Zabytków. Bezzwrotne rzędowe wsparcie w wysokości nawet 98% wartości inwestycji jednostki samorządu terytorialnego mogą przeznaczyć na dofinansowanie prac konserwatorskich, restauratorskich i robót budowlanych zabytków wpisanych do rejestru.

W 2 naborach Programu złożono 19 258 wniosków - dofinansowanie przyznane zostało dla 8 055 inwestycji na łączną kwotę 4,3 mld zł. W samym roku 2024 udostępniliśmy 6 846 promes inwestycyjnych na kwotę 3,6 mld zł.

W okresie sprawozdawczym zakończono jednocześnie 2 870 inwestycji na kwotę 1,1 mld zł, co stanowi 36% wszystkich inwestycji objętych dofinansowaniem.

4. Działalność poręczeniowo-gwarancyjna w ramach programów rzadowych

SDG 8

Działalność poręczeniowo-gwarancyjna BGK wspiera przedsiębiorstwa, w szczególności małe i średnie, w finansowaniu potrzeb rozwojowych oraz osoby fizyczne w finansowaniu poprawy warunków mieszkaniowych oraz wymiany źródła ciepła i termomodernizacji.

W 2024 roku w ramach programu Wspieranie przedsiębiorczości z wykorzystaniem poręczeń i gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego realizowaliśmy w banku zadania w czterech zasadniczych obszarach:

- rzadowy program gwarancji de minimis oraz gwarancji Investmax dla sektora MŚP - udzielanych w ramach Krajowego Funduszu Gwarancyjnego (KFG),
- wykorzystanie środków europejskich na rzecz gwarancji w sektorze MŚP oraz small mid caps i mid caps, z uwzględnieniem sektora rolnego - inicjatywa w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki (FENG), Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 (PROW), Planu Strategicznego dla Wspólnej Polityki Rolnej na lata 2023-2027 (PS WPR) oraz Programu InvestEU.

- administrowanie czynnymi portfelami poręczeń i gwarancji, w tym portfelami, dla których nie ma już sprzedaży.
- współpraca z funduszami poręczeniowymi.

Na podstawie umowy portfelowej linii gwarancyjnej de minimis zawieranej z leasingodawcami (LGL-KFG), ofertę gwarancji de minimis kierujemy również do leasingobiorców chcących zabezpieczyć leasing lub pożyczkę leasingową.

W ramach programów kierowanych do osób fizycznych, w 2024 r. realizowaliśmy zadania związane z udzielaniem gwarancji w dwóch obszarach:

- „Programu gwarancyjnego „Czyste Powietrze” z wykorzystaniem gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego”, który jest jednym z instrumentów oddziaływanego Programu Priorytetowego „Czyste Powietrze” zarządzanego przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW) i realizowanego przez wojewódzkie fundusze ochrony środowiska i gospodarki wodnej (WFOŚiGW) - gwarancje udzielane z Ekologicznego Funduszu Gwarancji i Poręczeń (EFPiG); w dniu 28 listopada 2024 r. decyzją NFOŚiGW wstrzymany został nabór wniosków o dofinansowanie w ramach Programu Priorytetowego „Czyste Powietrze”, co wpłynęło na możliwość udzielania tych gwarancji,
- ustawy z dnia 1 października 2021 r. o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2% - gwarancje wkładu własnego zabezpieczające rodzinne kredyty mieszkaniowe (RFM-RKM) i bezpieczne kredyty 2% (RFM-BK) udzielane z Rządowego Funduszu Mieszkaniowego; w dniu 2 stycznia 2024 r. wstrzymano przyjmowanie wniosków o udzielenie bezpiecznego kredytu 2% ze względu na stopień wykorzystania środków Rządowego Funduszu Mieszkaniowego przeznaczonych na wypłaty dopłat do rat tego kredytu (gwarancje RFM-BK obejmowały kredyty udzielone na podstawie wniosków złożonych przed tą datą).

W ramach realizacji Portfelowej Linii Gwarancyjnej Funduszu Gwarancyjnego w ramach Funduszy Europejskich dla Nowoczesnej Gospodarki (FG FENG) w 2024 r. rozpoczęliśmy udzielanie gwarancji przez banki kredytujące przedsiębiorcom z sektora MŚP oraz small mid caps i mid caps w ramach 2 komponentów - Biznesmax Plus oraz Ekomax. Gwarancje Biznesmax Plus mogą zabezpieczać spłatę kredytów inwestycyjnych przeznaczonych na wdrażanie rozwiązań innowacyjnych, inwestycji proekologicznych oraz na projekty w zakresie transformacji cyfrowej przedsiębiorstw albo spłatę kredytów obrotowych przeznaczonych na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej. Dodatkowym wsparciem dla kredytobiorcy jest możliwa do uzyskania dopłata do oprocentowania albo dopłata do kapitału. Gwarancje Ekomax mogą zabezpieczać spłatę kredytów inwestycyjnych przeznaczonych na finansowanie działań wprowadzających w przedsiębiorstwie rozwiązania efektywne energetycznie. Dodatkowym komponentem wsparcia dla kredytobiorcy jest możliwa do uzyskania dopłata do kapitału.

W maju 2024 r. do oferty BGK wprowadziliśmy Portfelową Linię Gwarancyjną Funduszu Gwarancji Rolnych Plus (FGR PLUS) o biznesowej nazwie Agromax, która stanowi kontynuację oferty gwarancyjnej dla powoli wygaszanej gwarancji PLG FGR, finansowanej ze środków poprzedniej perspektywy PROW. W 2024 r. banki kredytujące udzielają gwarancji FGR PLUS przedsiębiorcom działającym w sektorze rolnym i przetwórczym w ramach trzech interwencji wynikających z Planu Strategicznego dla Wspólnej Polityki Rolnej na lata 2023-2027:

1. I.10.1.2 - Inwestycje w gospodarstwach rolnych zwiększające konkurencyjność,
2. I.10.6.2 - Rozwój współpracy w ramach łańcucha wartości - w gospodarstwie,
3. I.10.7.2 - Rozwój współpracy w ramach łańcucha wartości - poza gospodarstwem.

Gwarancja FGR PLUS obejmuje spłatę kredytów inwestycyjnych i obrotowych (powiązanych z inwestycją), a dodatkowym komponentem wsparcia dla kredytobiorcy jest możliwa do uzyskania dotacja na spłatę odsetek.

1 lipca 2024 r. wprowadziliśmy do oferty gwarancję dla MŚP z regwarancją EFI w ramach Programu InvestEU. Gwarancja oferowana jest w ramach instrumentu wsparcia MŚP, dostępnego dla przedsiębiorców z całego sektora oraz w ramach instrumentu mikrofinansowego, dostępnego wyłącznie dla mikroprzedsiębiorców.

Realizacja programów

W 2024 r. w ramach oferty poręczeniowo-gwarancyjnej oferowaliśmy:

- poręczenia/gwarancje spłaty kredytu udzielane w trybie portfelowym, w tym:
 - gwarancje spłaty kredytu w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej de minimis (PLD-KFG),
 - gwarancje spłaty kredytu w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej de minimis leasingu (LGL-KFG),
 - gwarancje spłaty kredytu w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu InvestEU (Investmax),
 - gwarancje spłaty kredytu w ramach Funduszu Gwarancyjnego FENG (PLG-FENG),
 - poręczenia kredytów studenckich oraz poręczenia kredytów na studia medyczne,
 - gwarancje Czyste Powietrze (PLG-EFPiG), łączone z instrumentem w postaci dotacji udzielanej przez WFOŚiGW,

▪ gwarancje wkładu własnego (PLG RFM - RFM-RKM oraz RFM-BK) zabezpieczające rodzinne kredyty mieszkaniowe łączone z możliwością uzyskania udzielanych przez BGK spłat rodzinnych (kredyty udzielane do 31 grudnia 2030 r.) oraz bezpieczne kredyty 2% łączone z możliwością uzyskania udzielanych przez BGK dopłat do rat,

- gwarancje spłaty kredytu w ramach Funduszu Gwarancji Rolnych (PLG-FGR),
- gwarancje spłaty kredytu w ramach Funduszu Gwarancji Rolnych Plus (PLG-FGR PLUS) nazwa biznesowa AGROMAX,
- poręczenia/gwarancje udzielane w trybie indywidualnym.

Poręczenia i gwarancje w trybie portfelowym udzielane były w ramach umów zawartych przez BGK z bankami kredytującymi, instytucjami leasingowymi i faktorami (1 stycznia 2024 r. program gwarancji spłaty limitów faktoringowych został zakończony, obecnie obowiązują czynne gwarancje bez możliwości udzielania nowych gwarancji). Do 31 grudnia 2024 r. BGK miał podpisanych 175 umów z 36 podmiotami - współpraca prowadzona jest z większością banków kredytujących w Polsce, w tym ze wszystkimi dużymi bankami. W ramach tych umów do końca 2024 roku czynne były limity na łączną kwotę 93,5 mld zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2024 r. BGK miał zawarte 4 umowy z bankami kredytującymi regulującymi udzielanie poręczeń/gwarancji w trybie indywidualnym.



| **Tabela 82. Sprzedaż poręczeń i gwarancji (mln zł)**

		2024		2023	
		liczba	wartość	liczba	wartość
	Poręczenia i gwarancje w trybie portfelowym	102 498	33 894,9	110 723	47 426,7
	PLD KFG	85 489	30 364,3	98 311	42 596,6
	LGL KFG	5 222	949,5	2 569	452,9
	InvestEU	175	280,1	0	0,0
	PLG FG FENG	730	1 355,3	0	0,0
	PLG FG POIR	43	70,4	2 209	3 489,4
	PLG FGR	2 344	280,0	5 606	774,4
	PLG FGR PLUS	115	82,1	0	0,0
	PLG EFPiG	327	16,3	577	27,1
	PLG RFM	8 053	496,8	1 451	86,1
	Produkty gwarancyjne wdrożone na okres pandemii i konfliktu zbrojnego w Ukraine	104	990,0	2 419	17 153,3
	LGL PFG	0	0,0	107	27,3
	PLG FGK	84	939,8	1 608	14 082,7
	LGF FGK	20	50,2	704	3 043,2

Fundusze poręczeniowe

Na koniec 2024 r. wartość zaangażowania BGK w 10 funduszach poręczeniowych wynosiła według wartości wniesienia 42,8 mln zł. Dysponowała one kapitałem poręczeniowym w kwocie 270,5 mln zł.

W 2024 r. fundusze udzielili 6 268 poręczeń o wartości 418,5 mln zł. Portfel aktywnych poręczeń funduszy na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniósł 627,7 mln zł.

5. Członkostwo w organizacjach

Organizacje krajowe

1. Federacja Przedsiębiorców Polskich
2. Fundacja Centrum PPP
3. Instytut Audytorów Wewnętrznych IIA
4. Polski Związek Pracodawców Budownictwa
5. Polskie Stowarzyszenie Zarządzania Kadrami
6. Stowarzyszenie Eksporterów Polskich
7. Stowarzyszenie Rynków Finansowych ACI POLSKA
8. Stowarzyszenie Zarządzania Projektami IPMA POLSKA
9. Związek Banków Polskich
10. Business Accessibility Forum
11. Forum Odpowiedzialnego Biznesu
12. Europejski Kongres Gospodarczy
13. Polska Izba Biegłych Rewidentów
14. POLSIF (od 2025 r.)

Organizacje Regionalne

1. AHK Polsko-Niemiecka Izba Przemysłowo-Handlowa, Wrocław
2. Zachodnia Izba Gospodarcza - Pracodawcy i Przedsiębiorcy, Wrocław
3. Izba Przemysłowo-Handlowa w Białymostku
4. Podlaski Klub Biznesu, Białystok
5. Izba Przemysłowo-Handlowa w Krakowie
6. Izba Przemysłowo-Handlowa w Rzeszowie
7. Podkarpacki Klub Biznesu, Rzeszów
8. Izba Przemysłowo-Handlowa Ziemi Radomskiej
9. Warszawska Izba Gospodarcza
10. Izba Gospodarcza Regionu Płockiego

11. Lubelski Klub Biznesu, Lublin
12. Łódzka Izba Przemysłowo Handlowa
13. Opolska Izba Gospodarcza, Opole
14. Północna Izba Gospodarcza
15. Pracodawcy Pomorza
16. Regionalna Izba Gospodarcza w Katowicach
17. Staropolska Izba Przemysłowo-Handlowa w Kielcach
18. Warmińsko-Mazurski Klub Biznesu
19. Loża Kobiet Biznesu
20. Stowarzyszenie na rzecz rozwoju Szczecina i Pomorza Zachodniego Business Club Szczecin
21. Stowarzyszenie Księgowych w Polsce, Oddział Okręgowy w Kielcach
22. Suwalska Specjalna Strefa Ekonomiczna

Organizacje międzynarodowe

1. European Association of Guarantee Institutions (AECM)
2. European Long Term Investors Association (ELTI)
3. European Association of Public Banks (EAPB)
4. Network of European Financial Institutions for SME (NEFI)
5. International Project Finance Association (IPFA)
6. The Institute for Internal Controls (TheIIC)
7. International Swaps and Derivatives Association (ISDA)
8. Information Systems Audit and Control Association (ISACA)
9. European Banking Federation (EBF), Anti-Money Laundering and Financial Crime Committee
10. World Economic Forum (WEF)
11. European Association for Banking and Financial History (EABH)
12. IFRS Sustainability Alliance
13. Institute of Internal Communication (IoIC)
14. International Association of Business Communicators (IABC)
15. Partnership on Carbon Accounting Financials
16. Global Network of Guarantee Institutions (GNGI)

6. Zmiany otoczenia regulacyjnego

Najistotniejsze zmiany wpływające na funkcjonowanie BGK dotyczyły poniższych aktów prawnych:

- Ustawa z dnia 20 marca 2024 r. o zmianie ustawy - Kodeks cywilny, ustawy o kredycie konsumenckim oraz ustawy o konsumenckiej pożyczce lombardowej;
- Ustawa z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom;
- Ustawa z dnia 15 maja 2024 r. o zmianie niektórych ustaw związanych z funkcjonowaniem administracji rządowej;
- Ustawa z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów;
- Ustawa z dnia 28 czerwca 2024 r. o zmianie ustawy o zapewnianiu dostępności osobom ze szczególnymi potrzebami, ustawy o dokumentach publicznych oraz ustawy o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe;
- Ustawa z dnia 12 lipca 2024 r. Prawo komunikacji elektronicznej;
- Ustawa z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidencjach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw;
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011 (Rozporządzenie DORA);
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1689 z dnia 13 czerwca 2024 r. w sprawie ustanowienia zharmonizowanych przepisów dotyczących sztucznej inteligencji oraz zmiany rozporządzeń (WE) nr 300/2008, (UE) nr 167/2013, (UE) nr 168/2013, (UE) 2018/858, (UE) 2018/1139 i (UE) 2019/2144 oraz dyrektyw 2014/90/UE, (UE) 2016/797 i (UE) 2020/1828;
- Rozporządzenie MF z dnia 20 września 2024 r. w sprawie przekazywania KNF informacji przez firmy inwestycyjne, banki państwowego prowadzące działalność maklerską, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 grudnia 2024 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wystawiania faktur.

7. Założenia przyjęte w analizie celów SDG

W analizie transakcji kredytowych pod kątem wsparcia realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ (SDG) w BGK uwzględniamy transakcje kredytowe, które wpisują się w programy modelu biznesowego - zarówno prowadzone w ramach naszej działalności własnej, jak i transakcje zlecone, w tym fundusze przepływowe. Cele SDG przypisywane są do transakcji automatycznie na podstawie:

- programu modelu biznesowego,
- produktu,
- sektora, w jakim działa partner biznesowy (wiodąca branża),
- kategorii partnera biznesowego.

Analiza transakcji kredytowych pod kątem SDG opiera się w BGK o poniższe założenia:

- Przyjęto, że każda transakcja może być przypisana tylko do jednego SDG.
- Fundusze przepływowe, z których środki wydatkowane są na różne cele, przypisano do odpowiednich SDG w podziale na kwoty zgodne z faktycznym przeznaczeniem konkretnych wypłat.
- Do transakcji, które nie wspierają żadnego z SDG, zaliczono: finansowanie sektora obronnego, górnictwa - węglowego i paliwowego, jednostek budżetu centralnego. Wyjątek - finansowanie inwestycji niezwiązanych z bezpośrednią działalnością partnera, a wspierających jeden z SDG np. OZE.
- Gaz przyjęto jako paliwo przejściowe. Transakcje z partnerami z tego sektora zaklasyfikowano jako wsparcie dostępności energii w Celu 7. Czysta i dostępna energia.
- Transakcje, w których cel finansowania lub przedmiot inwestycji wspiera inny SDG niż wynika to z charakteru działalności partnera biznesowego, indywidualnie przypisywane są do SDG zgodnego z celem finansowania.

Ostateczne określenie SDG, którego realizację wspierają dane transakcje, zostało uzgodnione z doradcami bankowymi oraz dyrektorami programów modelu biznesowego.

8. Metodyka kalkulacji emisji gazów cieplarnianych

Zakres obliczeń i granice operacyjne

Obliczenia śladu węglowego Grupy Kapitałowej Banku Gospodarstwa Krajowego przeprowadzono zgodnie ze standardem „The Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol)” obejmującym następujące dokumenty:

1. „The GHG Protocol - A Corporate Accounting and Reporting Standard, Revised Edition”.
2. „GHG Protocol Scope 2 Guidance”.
3. „Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard”.

Przeprowadzone obliczenia śladu węglowego banku, zgodnie z GHG Protocol, objęły: zakres 1, 2 oraz 3 w kategoriach: zakupione produkty i usługi (kategoria 1), paliwa i energia nieujęte w zakresie 1&2 (kategoria 3), transport i dystrybucja - upstream (kategoria 4), wytworzone odpady (kategoria 5), podróże służbowe (kategoria 6), dojazdy pracowników banku do pracy i praca zdalna (kategoria 7), inwestycje (kategoria 15, zakres niepełny).

Kalkulacja sfinansowanych emisji GHG (kategoria 15 w zakresie 3) wykonana została zgodnie z wymaganiami określonymi w ITS (Implementing Technical Standards - szczegółowymi regulacjami technicznymi wydawanymi przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego) dla sektorów przyczyniających się do zmiany klimatu (tj. sektory A-I oraz L wg NACE). Do kalkulacji wykorzystano międzynarodowy standard opracowany przez partnerstwo PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials). Transakcje objęte obowiązkiem ujawnieniowym wg ITS, na dzień 31.12.2024 r., zostały zaklasyfikowane do czterech z siedmiu klas aktywów wg PCAF:

- kredyty ogólnokorporacyjne dla przedsiębiorstw i akcje nienotowane na giełdzie (klaśa 2),
- projekty inwestycyjne (klaśa 3),
- kredyty na nieruchomości komercyjne (klaśa 4),
- kredyty na pojazdy silnikowe (klaśa 6).

Z kalkulacji wyłączono 547 transakcji o łącznej sumie wartości bilansowej brutto (WBB) wynoszącej 5,9 mld zł, które stanowią 21% wartości transakcji objętych wymogiem ujawnieniowym. W zdecydowanej większości (532 transakcje) powodem były braki lub wysoka niepewność danych potrzebnych do wykonania kalkulacji, natomiast w przypadku 15 pozycji

zadecydowano o „wyzerowaniu” emisji GHG ze względu na fakt, że były to projekty OZE (czyli zeroemisyjne).

Szczegółową metodykę kalkulacji sfinansowanych przez bank emisji GHG przedstawiono w załączniku do Raportu z Ujawnień ryzyka ESG (Filar 3) na dzień 31.12.2024 r. dostępnym na [stronie internetowej banku](#).

Prezentowane wyniki przedstawiono zbiorczo dla Grupy Kapitałowej BGK oraz w podziale na emisje powodowane przez bank i spółkę zależną (Vinci). Emisje GHG spółki Vinci zostały obliczone w zakresie 1, 2 oraz w kategoriach 1, 3 i 6 w zakresie 3. Pozostałe spółki zależne w Grupie Kapitałowej BGK nie zostały uwzględnione w kalkulacji ze względu na nieoperacyjny charakter ich działalności.

Wyniki obliczeń przedstawiono w tonach ekwiwalentu dwutlenku węgla (t eCO₂), czyli w jednostce odzwierciedlającej różny współczynnik globalnego ocieplenia (ang. Global Warming Potential, GWP) powodowany przez poszczególne gazy cieplarniane.

Wykorzystane dane, metody kalkulacji i wskaźniki emisji GHG

[Zakres 1] Emisje bezpośrednie

Dane o zużyciu paliw w pojazdach użytkowanych przez bank, raportowane w zakresie 1, zostały pozyskane od zewnętrznego operatora. Emisje GHG związane ze spalaniem paliw w pojazdach zostały oszacowane w oparciu o wskaźniki publikowane przez Departament Środowiska, Żywności i Spraw Wiejskich (DEFRA) w Wielkiej Brytanii za 2024 rok.

W ostatnim roku nie doszło do uwolnienia czynników chłodniczych z użytkowanych przez bank urządzeń klimatyzacyjnych.

[Zakres 2] Pośrednie emisje energetyczne obliczone metodami market based i location based

Dane o zużyciu energii, raportowane w zakresie 2, pochodzą z wewnętrznych rejestrów organizacji, w tym faktur i danych pozyskanych od zarządców użytkowanych budynków.

Obliczenia emisji GHG, wynikające z zakupionej energii elektrycznej ujętej w zakresie 2, wykonano za pomocą dwóch metod:

- lokalizacyjnej (tzw. location-based), czyli przy wykorzystaniu wskaźnika emisji obliczonego w oparciu o dane obejmujące wielkość energii wyprodukowanej w Polsce z wyłączeniem strat i różnic bilansowych wynikających z transmisji i przesyłu, które opublikował Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami (KOBIZE) za 2023 rok;

- rynkowej (tzw. market-based), czyli na podstawie „resztkowego” wskaźnika emisji (ang. residual mix) dla Polski za 2023 rok opublikowanego przez Europejskie Stowarzyszenie Organów Wydających Certyfikaty Energetyczne (ang. Association of Issuing Bodies, AIB).

W 2024 r. bank nie korzystał z gwarancji pochodzenia zakupywanej energii ze źródeł odnawialnych.

Dla zakupionej energii cieplnej i chłodu wykorzystano wskaźnik emisjności opublikowany przez Urząd Regulacji Energetyki (URE) dla Polski za 2023 rok. Na dzień wykonywania kalkulacji dane za 2024 r. nie były dostępne dla Polski.

[Zakres 3] Pozostałe emisje pośrednie (nie dotyczy kategorii 15)

Obliczenia emisji GHG w Zakresie 3 wykonano w oparciu o dane z wewnętrznych systemów i rejestrów organizacji oraz faktur, a także dane pozyskane od dostawców, zarządców budynków i od zewnętrznego operatora zajmującego się organizacją podróży służbowych pracowników banku. Obliczenia emisji związanych z dojazdami i powrotem z pracy pracowników banku zostały wykonane z wykorzystaniem wskaźnika emisji obliczonego w oparciu o wyniki wewnętrznej ankiety, przeprowadzonej w lutym 2024 r., w której pytaliśmy pracowników banku o ich drogę do i z pracy.

Zgodnie ze standardem GHG Protocol, zastosowane sposoby obliczeń były uzależnione od rodzaju pozyskanych danych i obejmowały metody oparte na danych masowych (np. zakupione produkty lub wytworzone odpady), uwzględniające ilości zużytych materiałów, paliw lub energii (np. transport przesyłek lub energia zużyta w celu realizacji usługi), uwzględniające pokonaną odległość (np. podróże służbowe lub dojazdy pracowników do pracy).

[Poza zakresami] Emisje biogeniczne

Emisje biogeniczne związane są z obecnością domieszek pochodzenia biologicznego w paliwie spalonym w pojazdach użytkowanych przez bank. Do kalkulacji wykorzystano dane o zużyciu paliw pozyskane od zewnętrznego operatora oraz wskaźniki publikowane przez DEFRA za 2024 rok.

Pozostałe dane i wskaźniki emisji

Dane potrzebne do kalkulacji emisji Vinci, we wszystkich zakresach, zostały pozyskane bezpośrednio od spółki zależnej.

Współczynniki GWP dla poszczególnych gazów cieplarnianych przyjęto zgodnie z 6. Raportem Międzynarodowego Zespołu ds. Zmian Klimatu (ang. Inter-governmental Panel on Climate Change, IPCC).

Pozostałe wskaźniki emisji GHG, nieujęte w krajowych bazach danych, zaczerpnięto z bazy danych publikowanej przez DEFRA za 2024 r., a także w oparciu o bazę danych dot. emisjności budynków opublikowaną przez organizację PCAF. W przypadku niektórych produktów korzystano także z innych publicznie dostępnych źródeł informacji, np.: „ScienceDirect” i „HEALabel”.

Wykorzystane źródła wskaźników emisji

Najważniejsze źródła informacji wykorzystane na potrzeby obliczeń emisji GHG za 2024 r.:

1. Wskaźniki emisjności CO₂, SO₂, NO_x, CO i pyłu całkowitego dla energii elektrycznej na podstawie informacji zawartych w Krajowej bazie o emisjach gazów cieplarnianych i innych substancji za 2023 rok.
2. European Residual Mixes for the calendar year 2023, Association of Issuing Bodies (AIB).
3. Energetyka cieplna w liczbach - 2023, Urząd Regulacji Energetyki.
4. Global Warming Potential Values, 2024, GHG Protocol.
5. UK Government conversion factors for company reporting of greenhouse gas emissions, 2024.
6. PCAF, European building emission factor database (<https://building-db.carbonaccountingfinancials.com/>)
7. HEALabel - Your Ethical Guide To Buy Better, w tym: Coffee Side Effects and Benefits, Black Tea Benefits and Side Effects, Milk Side Effects and Benefits, Evaporated Milk Side Effects and Benefits
8. ScienceDirect®, w tym:
 - Y.A. Yuksek, Y. Haddad, E. Pagone, S. Jagtap, S. Haskew, K. Salonitis: Sustainability Assessment of Electronic Waste Remanufacturing: The Case of Laptop, 2023.
 - L. Korbelyiova, C. Malefors, C. Llander, F. Wikström, M. Eriksson: Paper vs leaf - Carbon footprint of single-use plates made from renewable materials, 2021.
 - K. Anand, A.M. Arce, G.Bishop, D. Styles, C. Fitzpatrick: A tasty solution to packaging waste? Life cycle assessment of edible coffee cups, 2024.

9. Słownik

Aktywa odsetkowe - aktywa, które generują przychód odsetkowy dla banku; główną część stanowią kredyty udzielone klientom

AML - ang. Anti Money Laundering - przeciwdziałanie praniu pieniędzy

ASI - Alternatywna spółka inwestycyjna

BGK, bank - Bank Gospodarstwa Krajowego

BHP - Bezpieczeństwo i Higiena Pracy

Bioróżnorodność/ różnorodność biologiczna - różnorodność gatunków, zróżnicowanie ekosystemów. Niszczenie i fragmentacja siedlisk przyrodniczych stanowią aktualne zagrożenie dla istnienia wielu gatunków flory i fauny. Wiele inicjatyw i umów międzynarodowych ma na celu ochronę różnorodności biologicznej

BPV - ang. Basis Point Value - wyrażona w wartościach pieniężnych zmiana wartości godziwej danego instrumentu finansowego, wyznaczana jako zmiana wyceny danego instrumentu, określona w oparciu o bieżącą krzywą dochodowości oraz krzywą przesuniętą o 1 p.b. w górę

BTAR - ang. Banking Book Taxonomy Alignment Ratio - wskaźnik zgodności portfela bankowego z Taksonomią UE

CFT - ang. Combating the Financing of Terrorism - przeciwdziałanie finansowaniu terroryzmu

Compliance - zapewnienie zgodności działania z regulacjami prawnymi, normami i zaleceniami

CPI - indeks zmiany cen towarów i usług konsumpcyjnych

CRM - ang. customer relationship management - zarządzanie relacjami z klientami

CRR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012

CSR - ang. Corporate Social Responsibility - społeczna odpowiedzialność biznesu

CSRD - ang. Corporate Sustainability Reporting Directive - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju

C/I - ang. Cost to Income - wskaźnik kosztów do przychodów, (koszty administracyjne) / (wynik z działalności bankowej z uwzględnieniem pozostałych kosztów i przychodów)

Dług technologiczny - określenie niedojrzałych, niekompletnych lub nieodpowiednich artefaktów w cyklu życia oprogramowania, które w dłuższej perspektywie powodują wyższe koszty i niższą jakość

Dostępność - pojęcie używane do opisania stopnia, w jakim dany system może być używany przez możliwie dużą grupę ludzi. W przeciwieństwie do użyteczności, jako „łatwości użycia” czy ergonomii użytkowania, dostępność oznacza „możliwość skorzystania” z funkcji lub właściwości danego systemu

Działalność zlecona - zadania realizowane przez BGK, związane z obsługą funduszy utworzonych, powierzonych lub przekazanych bankowi na podstawie odrębnych ustaw i umów, a także związane z realizacją rzędowych programów społeczno-gospodarczych oraz programów samorządności lokalnej i rozwoju regionalnego w tym funduszy europejskich. W zakresie działalności zleconej, bank prowadzi odrębną ewidencję z wykorzystaniem wydzielonych ksiąg dla funduszy przepływowych lub dodatkowego oznaczenia rodzaju działalności dla programów. Wyjątkami od wyżej wskazanego trybu ewidencjonowania są: Program Kredytów Eksportowych „KUKE”, Portfelowa Linia Gwarancyjna COSME, Społeczne Budownictwo Czynszowe oraz portfel kredytów dawnego Krajowego Funduszu Mieszkaniowego (dalej KFM), które realizowane są przez bank z własnych środków i na własne ryzyko, w związku z tym są ewidencjonowane na księgach banku jak standardowe produkty działalności własnej

EAP - ang. Employee Assistance Program - program wsparcia pracowników

EBA - ang. European Banking Authority - Europejski Urząd Nadzoru Bankowego

ESG - ang. Environmental, Social, Governance - skrót oznaczający czynniki odpowiednio: środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego

FENG - Program Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027

FX SWAP - ang. foreign exchange swap - transakcja zwrotnej wymiany walut polegająca na jednoczesnym kupnie/sprzedaży określonej ilości waluty bazowej za walutę kwotowaną w danym dniu po kursie pierwszej wymiany ustalonym w momencie zawarcia transakcji i na odsprzedaży/odkupieniu tej samej kwoty waluty bazowej za walutę kwotowaną w określonej dacie w przyszłości po kursie drugiej wymiany ustalonym w momencie zawarcia transakcji

GAR - ang. Green Asset Ratio - wskaźnik zielonych aktywów

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

Global Reporting Initiative (GRI) - międzynarodowa organizacja publikująca wytyczne w zakresie raportowania niefinansowego

Grupa, Grupa BGK - oznacza Grupę Kapitałową Banku Gospodarstwa Krajowego

GUS - Główny Urząd Statystyczny

Interesariusze - grupa podmiotów, które mogą wpływać na bank lub pozostają pod wpływem jego działalności

JST - Jednostka Samorządu Terytorialnego

Kapitał Tier I - suma kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 50 CRR i kapitału dodatkowego Tier I, o którym mowa w art. 61 CRR (kapitał Tier I)

Kapitał Tier II - kapitał, o którym mowa w art. 71 CRR

KNF - Komisja Nadzoru Finansowego - sprawuje nadzór Rodzinnego kredytu mieszkaniowego nad sektorem bankowym, rynkiem kapitałowym, ubezpieczeniowym, emerytalnym, nadzór nad instytucjami płatniczymi i biurami usług płatniczych, instytucjami pieniądza elektronicznego oraz nad sektorem kas spółdzielczych

Komitet CX - Komitet Doświadczeń Klienta

KPEiK - Krajowy plan na rzecz energii i klimatu na lata 2021-2030

KPO - Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększenia Odporności

Łączny współczynnik kapitałowy - iloraz funduszy własnych, o których mowa w art. 72 CRR i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (łączny współczynnik kapitałowy)

Marża odsetkowa - wynik z tytułu odsetek / śr. aktywa

MSSF - Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej - standardy oraz ich interpretacje zatwierdzane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

MŚP - małe i średnie przedsiębiorstwa

NACE - fr. Nomenclature statistique des Activités économiques dans la Communauté

Européenne - standardowa klasyfikacja działalności gospodarczej we Wspólnocie Europejskiej

NBP - Narodowy Bank Polski

NPS - ang. Net Promoter Score - narzędzie oceny lojalności klientów danej firmy

OZE - odnawialne źródła energii

PARP - Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości

Pasywa odsetkowe - pasywa, które generują koszt odsetkowy dla banku; główną część stanowią depozyty klientów

PCAF - ang. Partnership for Carbon Accounting Financials - globalna inicjatywa; metodyka pozwalająca na ocenę wielkości emisji gazów cieplarnianych dla sektora finansowego

PKB - Produkt krajowy brutto - zagregowana wartość dóbr i usług finalnych wytworzonych przez narodowe i zagraniczne czynniki produkcji na terenie danego kraju w danej jednostce czasu.

POCI - ang. Purchased or Originated Credit-Impaired - aktywa finansowe będące instrumentami dłużnymi; nabycie bądź udzielone z utratą wartości; powstałe w wyniku istotnej modyfikacji aktywa finansowego ze stwierdzoną utratą wartości lub udzielone zgodnie z przepisem art. 70 ustawy Prawo bankowe podmiotom nieposiadającym zdolności kredytowej

PSD2 - ang. Payment Services Directive - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego

RFNBO - ang. renewable fuels of non-biological origin - wodór jako paliwo odnawialne pochodzenia niebiologicznego

SDG - ang. Sustainable Development Goals - Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ wytyczone na lata 2015-2030. Wpływają one na działania i raportowanie wyników poszczególnych krajów, międzynarodowych i krajowych inicjatyw oraz wielu różnorodnych podmiotów, w tym przedsiębiorców i środowiska biznesowego

SEPA - ang. single euro payments area - wspólny obszar płatności w euro w formie bezgotówkowego rozliczenia według ujednolicionych zasad

Ślad węglowy - całkowita suma emisji gazów cieplarnianych wywołanych bezpośrednio lub pośrednio przez daną osobę, organizację, wydarzenie lub produkt

Taksonomia Unii Europejskiej - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje

TBS - towarzystwo budownictwa społecznego

Jedyny
taki bank

Tworzenie
wartości

Pracownicy

Otoczenie

Osiągnięcia

Ład korporacyjny

Zarządzanie
ryzykiem

Perspektywy

Raportowanie

Załączniki

TCFD - ang. Task Force on Climate-related Disclosures - grupa zadaniowa ds. Ujawniania informacji finansowych związanych z klimatem

Ustawa o BGK - ustawa z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego

Ustawa Prawo bankowe - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe

Wartość godziwa - zgodnie z MSSF 13, wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny

WIBOR - ang. Warsaw Interbank Offered Rate - to referencyjna wysokość oprocentowania kredytów na rynku międzybankowym w Polsce

WIRON - ang. Warsaw Interest Rate OverNight - to referencyjna stopa procentowa, dotycząca terminu zapadalności O/N, opracowywana przez administratora na podstawie transakcji depozytowych

Wskaźnik dźwigni - iloraz kapitału Tier I, o którym mowa w art. 25 CRR i miary ekspozycji całkowitej, o której mowa w art. 429 ust. 4 CRR

Wskaźnik kapitału wewnętrznego - iloraz kapitału wewnętrznego i funduszy własnych, o których mowa w art. 72 CRR

Wskaźnik zwrotu na aktywach (ROA) - ang. Return On Assets - roczny wynik netto / średni stan aktywów

Współczynnik kapitału Tier I - iloraz kapitału Tier I, o którym mowa w art. 25 CRR i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (współczynnik kapitału Tier I)

Współczynniki kapitałowe - współczynniki, o których mowa w art. 92 ust. 2 CRR

Wygenerowane wsparcie gospodarki - uwzględnia:

- wartość udzielonego finansowania (kwota umowy, zaangażowanie kredytowo-gwarancyjne) na ryzyko własne banku wraz z kapitałem zmobilizowanym, czyli finansowaniem zapewnionym przez innego partnera finansowego i wkładem własnym klienta, a także innymi składowymi inwestycji, np. dotacjami oraz
- udzielone finansowanie w ramach działalności zleconej wraz ze środkami zmobilizowanymi beneficjenta i/lub pośrednika, np. wkładem własnym klienta, wartością udzielonych kredytów, które są gwarantowane

Wynik na działalności bankowej - wynik z odsetek i prowizji, wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i wynik z revaluacji, wynik na inwestycyjnych aktywach finansowych oraz z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów

ZBP - Związek Banków Polskich

Zwrot z kapitału własnego (ROE) - ang. Return On Equity - roczny wynik netto / średnia wartość funduszy ogółem

**Zapraszamy
na stronę internetową
naszego raportu**



raportzintegrowany.bgk.pl/2024