

*Załącznik nr 3
do Strategii działania Pałuckiego
Banku Spółdzielczego w Wągrowcu*



Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu

Spółdzielcza Grupa Bankowa

STRATEGIA

ESG Pałuckiego Banku Spółdzielczego

w Wągrowcu

Wągrowiec, luty 2026 rok

I. Postanowienia ogólne

1. *Strategia ESG Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu*, dalej zwana „*Strategią*”, jest zgodna ze *Strategią działania Pałuckiego Banku Spółdzielczego w Wągrowcu*, która stanowi główny punkt wyjścia dla założeń niniejszej Strategii i jest dokumentem nadrzędnym.
2. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będą podejmować wszelkie działania w celu zapewnienia realizacji przyjętej Strategii, w tym odpowiednie działania niezbędne do jej aktualizacji i nadzoru nad wykonywaniem celów niniejszej Strategii.
3. Rada Nadzorcza i Zarząd Banku przykładają szczególną wagę do edukacji i budowy świadomości pracowników i klientów w obszarze środowiska naturalnego, odpowiedzialności społecznej oraz ładu korporacyjnego, co jest podstawowym zagadnieniem w nowoczesnym podejściu do biznesu. Podejście to odzwierciedla niniejsza Strategia.
4. Zarząd Banku przyjął Harmonogram wdrożenia dobrych praktyk zarządzania ryzykiem ESG, który jest aktualizowany w cyklach półrocznych.
5. Strategia ESG jest planem o charakterze kroczącym, co oznacza, że każdego kolejnego roku będzie tworzony nowy tekst strategii na kolejny rok w minimum 10-letnim horyzoncie planowania.

II. Wprowadzenie

W nawiązaniu do deklaracji Organizacji Narodów Zjednoczonych tzw. Agendy 2030 na rzecz Zrównoważonego Rozwoju zawierającej 17 celów skupionych na trzech obszarach tzw. ESG – dotyczących kwestii związanych ze środowiskiem naturalnym (E – ang. environmental), odpowiedzialnością społeczną (S – ang. social) oraz ładem korporacyjnym (G – ang. governance), Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu wspiera tezę prowadzenia biznesu w poczuciu odpowiedzialności za ludzi, jakość ich życia i za środowisko naturalne oraz w poszanowaniu zasad i wartości polskiej spółdzielczości.



Ryzyko ESG definiowane jest w Pałuckim Banku Spółdzielczym w Wągrowcu jako zbiór zasad funkcjonowania określający zrównoważony rozwój w obszarach takich jak ochrona środowiska naturalnego, odpowiedzialność społeczna (relacje z klientami i pracownikami) i ład korporacyjny.

Realizując cele ESG wynikające ze Strategii Zrównoważonego Rozwoju ONZ, które są najbardziej spójne z działalnością biznesową Banku i na realizację których Bank ma największy wpływ jako instytucja finansowa, Bank dąży do wzmocnienia swojej pozycji i wiarygodności społecznej.

Cele te stały się podstawą niniejszej Strategii ESG.

III. Zasadnicze cele Strategii ESG

Bank określa jako zasadnicze cele ESG:

- 1) skuteczne i aktywne wspieranie zielonej transformacji;
- 2) wspieranie strategii zrównoważonego rozwoju;
- 3) ocenę wpływu na środowisko i ryzyka, przejrzystość i ujawnianie informacji dot. ESG, zarządzanie ryzykiem ESG;
- 4) finansowanie inwestycji klientów z obszaru proekologicznego oraz zielonej transformacji poprzez wprowadzenie nowej lub uatrakcyjnienie dotychczasowej oferty produktowej;
- 5) prowadzenie odpowiedzialnej polityki energetycznej;
- 6) ograniczanie emisji gazów cieplarnianych;
- 7) rozwój kompetencji z zakresu ekologii i technologii redukujących emisje;
- 8) zwiększanie zaangażowania pracowników i członków organów Banku, tworząc przyjazne środowisko pracy;
- 9) edukację ekologiczną klientów;
- 10) promowanie i propagowanie postaw sprzyjających zielonej transformacji;
- 11) propagowanie wśród członków Banku i klientów postaw społecznych, zmierzających do zrównoważonego rozwoju środowisk lokalnych.

IV. Cele w zakresie ochrony środowiska i oddziaływania na klimat

W obszarze związanym ze środowiskiem naturalnym Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu będzie dążyć do wprowadzania w Banku rozwiązań proekologicznych wspierających ochronę klimatu oraz niskoemisyjność.

Cele w obszarze ochrony środowiska naturalnego i oddziaływania na klimat:

E



Cel 7 – Czysta i dostępna energia, Cel 13 – Działania w dziedzinie klimatu

1. Bank oferuje finansowanie projektów dotyczących odnawialnych źródeł energii (OZE) dla klientów instytucjonalnych (finansowanie elektrowni wodnych, farm fotowoltaicznych, farm wiatrowych, biogazowni).
2. Bank zarządza ryzykiem ESG. Bank dokonuje oceny istotności ryzyka ESG w obszarze klienta instytucjonalnego. Bank monitoruje i raportuje ocenę istotności ryzyka ESG w ramach ryzyka

kredytowego oraz ogranicza ryzyko poprzez wprowadzenie limitu do apetytu na ryzyko, mierzonego jako udział w kredytach i zaliczkach, kredytów dla których ryzyka związane z czynnikami środowiskowymi, społecznymi i związanymi z zarządzaniem, negatywnie wpływają na sytuację finansową kredytobiorców. Bank wykorzystuje atrybuty ESG w systemie finansowo-księgowym służące do identyfikacji poziomu ryzyka ESG klientów instytucjonalnych, ponadto Bank wykorzystuje atrybuty w celu identyfikacji kredytów zrównoważonych środowiskowo wg biznesowej klasyfikacji Banku wraz z celem finansowania dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych.

Cel 12 – Odpowiedzialna konsumpcja i produkcja

1. Bank prowadzi zrównoważoną gospodarkę własną – segreguje odpady, ogranicza zużycie plastiku korzystając z butlowych dystrybutorów wody, korzysta z energii pochodzącej z odnawialnych źródeł energii. W 2023 roku zainstalował pierwszą instalację fotowoltaiczną na budynku Centrali Banku w Wągrowcu, a w 2024 roku w Oddziale Banku w Damasławku. Jednocześnie ogranicza zużycie energii elektrycznej wykorzystując oświetlenie LED oraz urządzenia energooszczędne zwracając uwagę na ich klasę energetyczną. Jeden z użytkowanych w Banku samochodów posiada napęd hybrydowy. W planach inwestycyjnych Banku na lata 2026-2027 jest budowa nowej zeroemisyjnej placówki Oddziału Banku w Gołańczy.
2. Bank dąży do ograniczania zużycia papieru w związku z tym w 2025 wdrożył trwały nośnik (platformę do wymiany informacji i wysyłki dokumentów) oraz będzie prowadził dalsze zintensyfikowane działania w zakresie pozyskiwania zgód klientów na umieszczanie dokumentów bankowych na trwałym nośniku i przekazywania im korespondencji z wykorzystaniem systemu elektronicznego.
3. Bank zachęca klientów i kontrahentów do korzystania z dokumentów w formie elektronicznej i drukuje materiały wyłącznie wtedy gdy jest to niezbędne.
4. Bank realizuje projekt cyfryzacji i od 2024 roku korzysta z elektronicznego obiegu dokumentów (EOD). Bank ma także w planach wdrożenie cyfrowego repozytorium dokumentów stworzonego w ramach inicjatywy zrzeszeniowej.
5. Bank będzie wprowadzał działania dotyczące zmian w systemach IT i procesach gromadzenia i zarządzania danymi ESG poprzez wykorzystanie technologii teleinformatycznych dla usprawnienia funkcjonowania poszczególnych obszarów Banku, ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb biznesowych klientów oraz zagwarantowaniem odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa środowiska ICT i ciągłości usług ICT.

V. Cele w zakresie społecznym

W zakresie społecznym Bank będzie dążyć do kształtowania świadomości środowiska społecznego, na który ma wpływ tj. pracowników, członków Banku, klientów, dostawców usług, społeczność lokalną oraz do wspierania klientów w zakresie transformacji środowiskowej i środowisk lokalnych, społeczeństwa obywatelskiego w dbałości o środowisko i klimat.

Cele w obszarze związanym z odpowiedzialnością społeczną:

S



Cel 3 – Dobrze zdrowie i jakość życia, Cel 4 – Dobra jakość edukacji, Cel 10 – mniej nierówności

1. Bank zapewnia wszystkim pracownikom dostęp do wysokiej jakości szkoleń oraz promuje samodzielny rozwój pracowników poprzez dofinansowywanie szkoleń, kursów czy studiów.
2. Bank dzieli się specjalistyczną wiedzą ze swoimi klientami, wspiera ich w określonych obszarach edukacyjnych, zaprasza na dostępne szkolenia zewnętrzne, a także przeprowadza specjalistyczne szkolenia własne np. w zakresie cyberbezpieczeństwa (np. projekt „Pierwsza Liga Biznesu”).
3. Bank zapewnia przyjazne i różnorodne środowisko pracy, prowadzi Pracowniczy Program Emerytalny (PPE) w pełni pokrywając składkę za pracowników uczestniczących w Programie (pracownik pokrywa jedynie podatek) oraz objął w 2024 roku pracowników grupowym ubezpieczeniem zdrowotnym tzw. Pakietem Medycznym, który częściowo dofinansowuje.
4. Bank wspiera lokalne społeczności propagując akcje zwiększające aktywność fizyczną i sportową wśród klientów i osób identyfikujących się z celami Banku w zakresie ryzyka ESG, sponsoruje lokalne wydarzenia sportowe (np. biegi), zachęca pracowników i sympatyków Banku do udziału w organizowanym w ramach Zrzeszenia Wyzwania Sportowym SGB.
5. Bank w trosce o swoich udziałowców i klientów organizuje dla nich bezpłatne akcje różnorodnych badań profilaktycznych. W 2024 roku przeprowadzono badania w kierunku wykrywania czerniaka oraz spirometrię.
6. Bank angażuje się w inicjatywy charytatywne.
7. Bank ułatwia skorzystanie z usług bankowych różnym grupom społecznym, także zagrożonym wykluczeniem.
8. Bank prowadzi spójną i klarowną politykę wynagrodzeń, zgodną ze Strategią działania Banku, kulturą korporacyjną (ładem korporacyjnym), długofalowymi planami Banku oraz czynnikami ESG (m.in. zakaz dyskryminacji).
9. W ramach komunikacji marketingowej Bank prowadzi na stronie internetowej zakładkę ESG, w której umieszczona jest m.in. Strategia ESG oraz publikowane są materiały informacyjne z obszaru ESG.
10. Bank rozwija kompetencje pracowników Banku w zakresie ESG.
11. Bank będzie wspierał klientów w transformacji klimatycznej poprzez dostępność nowych źródeł finansowania zarówno dla klientów indywidualnych jak też instytucjonalnych.
12. W ofercie Banku znajduje się „Kredyt gotówkowy z opcją EKO” oraz „Kredyt inwestycyjny z opcją EKO” i kredyt inwestycyjny „OZE Finansowanie” przeznaczone na finansowanie projektów przyjaznych środowisku naturalnemu oraz w latach następnych będzie wprowadzał do oferty Banku produkty ekologiczne, zdefiniowane jako „zielony produkt”.
13. Bank wraz z dedykowanymi instytucjami realizuje programy wspierające zieloną transformację lokalnych społeczności (kredyty termomodernizacyjne).
14. Bank przy każdym ze swoich Oddziałów oraz Filii stworzył miejsca parkingowe dla rowerzystów.
15. Bank ogranicza zaangażowanie w kredytowanie podmiotów gospodarczych działających w branżach: *uprawa tytoniu, produkcja wyrobów tytoniowych, produkcja broni i amunicji, produkcja*

wojskowych pojazdów bojowych oraz działalność związana z grami losowymi i zakładami wzajemnymi.

VI. Cele w zakresie ładu korporacyjnego

W zakresie ładu korporacyjnego Bank wspiera relację z klientami, dostawcami usług i produktów, członkami oraz przeciwdziała korupcji i w sposób prawidłowy zarządza konfliktami interesów.

Cele w obszarze związanym z ładem korporacyjnym:



Cel 4 – Dobra jakość edukacji, Cel 5 – Równość płci, Cel 8 – Wzrost gospodarczy i godna praca

1. Bank buduje świadomość klientów i pracowników w obszarze ESG.
2. Bank włącza ESG w Strategię działania Banku, procesy wewnętrzne i strukturę organizacyjną, projektowanie i wdrażanie produktów, zarządzanie ryzykiem z uwzględnieniem ryzyka „greenwashingu” oraz ład korporacyjny.
3. Bank dostosowuje się do regulacji prawnych, stosuje przejrzyste zasady wynagradzania, wszyscy pracownicy Banku działają etycznie w oparciu o wartości, zasady i procesy powstałe na bazie spółdzielczej tradycji i nawiązujące do najlepszych praktyk i rozwiązań rynkowych.
4. Wysokość wynagrodzeń pracowników ustalana jest z zachowaniem neutralności wynagrodzeń pod względem płci.
5. Bank równo traktuje kobiety i mężczyzn w zakresie rozwoju edukacji w miejscu pracy.
6. Bank w procesie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej poddaje ocenie wiedzę, umiejętności i doświadczenie kandydatów/członków w obszarze zarządzania ryzykami ESG.
7. Zarząd Banku kładzie duży nacisk na przestrzeganie standardów etyki zawodowej we wszelkich działaniach operacyjnych.
8. Bank chroni prywatność i bezpieczeństwo danych.
9. Bank utrzymuje mechanizmy zapewniające ochronę osobom zgłaszającym nieprawidłowości w działaniach Banku.
10. Bank zapobiega korupcji poprzez wprowadzanie odpowiednich regulacji wewnętrznych określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku.

VII. Zarządzanie ryzykiem ESG

1. Ryzyko ESG oznacza ryzyko poniesienia przez Bank strat na skutek obecnego lub przyszłego wpływu czynników ESG, tj. czynników środowiskowych, społecznych lub dotyczących ładu korporacyjnego na sytuację finansową klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu Banku.

2. Bank przyjmuje, że ryzyka ESG (z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego) nie stanowią odrębnych komponentów ryzyka bankowego, lecz wpływają na różne rodzaje ryzyka, w szczególności na ryzyko: kredytowe, płynności, operacyjne i reputacji.
3. Za zarządzanie ryzykiem ESG w działalności operacyjnej odpowiada Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych natomiast za pomiar i monitorowanie ryzyka ESG odpowiada Prezes Zarządu.
4. W procesie zarządzania ryzykiem ESG uczestniczą jednostki i komórki organizacyjne Banku zaangażowane w zarządzanie ryzykiem.
5. Szczegółowe zadania w ramach zarządzania ryzykiem ESG, w tym w zakresie analizy, monitorowania i raportowania ryzyka ESG określają obowiązujące w Banku regulacje wewnętrzne.

VIII. Plany strategiczne

| E - ŚRODOWISKO | S - OBSZAR SPOŁECZNY | G - ŁAD KORPORACYJNY |
|--|---|--|
| Będziemy intensyfikować działania na rzecz ochrony środowiska i przeciwdziałania zmianom klimatu | Będziemy kontynuować i wzmacniać działania na rzecz wspierania zrównoważonej lokalnej społeczności | Będziemy wzmacniać działania na rzecz postrzegania Banku jako instytucji działającej etycznie i stosującej wysokie standardy ładu korporacyjnego |
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Zwiększenie zaangażowania w finansowanie projektów zrównoważonych. 2. Wsparcie klientów w zakresie zielonej transformacji w postaci kreowania nowych źródeł finansowania. 3. Ograniczenie finansowania projektów o podwyższonym ryzyku ESG. 4. Dążenie do zmniejszenia śladu węglowego w procesie bardziej racjonalnej gospodarki własnej. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Utrzymanie zaangażowania w działania społeczne o charakterze kulturalnym, sportowym i oświatowym mające na celu wsparcie, niesienie pomocy i wyrównywanie szans. 2. Zwiększenie działań edukacyjnych podnoszących świadomość ekologiczną klientów i zapewniających im cyfrowe narzędzia obsługi. 3. Zadbanie o zdrowie i dobrobyt naszych pracowników. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Uwzględnienie ESG we wszystkich kluczowych obszarach działania Banku. 2. Działania na rzecz rozwoju i równości pracowników. 3. Dbałość o bezpieczeństwo finansowe klientów. 4. Dzielenie się wiedzą i dobrymi praktykami z pracownikami, klientami, członkami i partnerami Banku. 5. Umacnianie wizerunku Banku przyjaznego klientom, lokalnej społeczności i środowisku. |

IX. Finansowanie

Realizacja Strategii nie wymaga dedykowanego systemu finansowania. Szczegółowa wielkość i struktura kosztów poszczególnych celów strategicznych w zakresie ESG będzie określona w rocznych planach finansowych i w procesie inicjowania konkretnych projektów.

X. Przeglądy zarządcze oraz monitorowanie realizacji Strategii

1. Niniejsza Strategia podlega przeglądom zarządczym i weryfikacji w ramach przeglądu Strategii działania Banku. Przeglądu i weryfikacji Strategii dokonuje Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych.
2. Przeglądy zarządcze powinny być dokonywane co najmniej raz do roku lub w przypadku wystąpienia znaczących zmian w trakcie roku.
3. Niniejsza Strategia będzie podlegała ocenie stopnia jej realizacji, podczas której zakłada się możliwość korekty planowanych celów i działań, w zależności od wyników Banku uzyskiwanych w kolejnych latach realizacji Strategii oraz zdarzeń o charakterze zewnętrznym, w tym zmian regulacyjnych, które w znaczącym stopniu mogą mieć wpływ na sytuację Banku. Ocena realizacji Strategii będzie wykonana corocznie przez Wiceprezesa Zarządu ds. Handlowych.
4. Projekt Strategii przedkładany jest do akceptacji przez Zarząd Banku, a następnie przedstawiany do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.