

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE NIEFINANSOWE

SPIS TREŚCI

Standard ESRS	Wymóg ujawnienia	Opis	Odniesienie
ESRS 2	BP-1	Ogólne zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania niefinansowego	66
	BP-2	Ujawnienia dotyczące szczególnych okoliczności	68
	GOV-1	Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych	72
	GOV-2	Informacje przekazywane organom administracyjnym, zarządzającym i nadzorczym przedsiębiorstwa oraz kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem poruszane przez te organy oraz nadzorcze przedsiębiorstwa	74
	GOV-3	Uwzględnienie wyników w zakresie zrównoważonego rozwoju w systemach motywacyjnych	75
	GOV-4	Oświadczenie w sprawie należytej staranności	75
	GOV-5	Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne w zakresie skonsolidowanej sprawozdawczości niefinansowej	77
	SBM-1	Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości	77
	SBM-2	Interesy i poglądy interesariuszy	83
	SBM-3	Istotne skutki, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne powiązania ze strategią i modelem biznesowym	85
	IRO-1	Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych skutków, ryzyk i szans	89
	IRO-2	Wymogi dotyczące ujawniania informacji zawarte w ESRS objęte skonsolidowanym sprawozdaniem niefinansowym podmiotu	92
	MDR-P	Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju	92
	MDR-A	Działania i zasoby związane z istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju	101
	MDR-M	Wskaźniki dotyczące istotnych kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem	101
	MDR-T	Monitorowanie skuteczności polityk i działań poprzez cele	101
E1	-	Ujawnienia zgodnie z art. 8 rozporządzenia (UE) 2020/852 (rozporządzenie w sprawie taksonomii)	102
	E1.GOV-3	Włączenie wyników w zakresie zrównoważonego rozwoju do systemów motywacyjnych	108
	E1-1	Plan transformacji na rzecz łagodzenia skutków zmian klimatu	108
	E1.SBM-3	Istotne skutki, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne oddziaływanie ze strategią i modelem biznesowym	110
	E1.IRO-1	Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych skutków, zagrożeń i szans związanych z klimatem	111
	E1-2	Polityki dotyczące łagodzenia skutków zmian klimatu i dostosowywania się do nich	114
	E1-3	Działania i zasoby związane z polityką w zakresie zmian klimatu	116
	E1-4	Cele związane z łagodzeniem skutków zmian klimatu i dostosowaniem się do nich	118
	E1-5	Zużycie energii i jej struktura	121
	E1-6	Emisje gazów cieplarnianych brutto w kategoriach 1, 2, 3 oraz emisje ogółem	122
S1	S1.SBM-2	Interesy i opinie interesariuszy	129
	S1.SBM-3	Istotne skutki, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne powiązania ze strategią i modelem biznesowym	130
	S1-1	Polityka dotycząca własnej kadry pracowniczej	130
	S1-2	Procesy współpracy z własną kadrą pracowniczą i przedstawicielami pracowników w zakresie skutków	132
	S1-3	Procedury mające na celu eliminację negatywnych skutków oraz kanały, za pośrednictwem których pracownicy mogą zgłaszać swoje obawy	133
	S1-4	Podjęcie działań w związku z istotnymi skutkami dla własnej kadry pracowniczej oraz podejścia do ograniczania istotnych zagrożeń i wykorzystywania istotnych możliwości związanych z własną kadrą pracowniczą, a także skuteczność tych działań	133 134
	S1-5	Cele związane z zarządzaniem istotnymi negatywnymi skutkami, promowaniem pozytywnych skutków oraz zarządzaniem istotnymi ryzykami i szansami	
	S1-6	Charakterystyka pracowników przedsiębiorstwa	134
	S1-7	Charakterystyka pracowników niebędących pracownikami zatrudnionymi na stałe w ramach własnej siły roboczej przedsiębiorstwa	135
	S1-8	Zakres układów zbiorowych i dialog społeczny	135
	S1-9	Wskaźniki różnorodności	136
	S1-10	Odpowiednie wynagrodzenia	136
	S1-11	Ochrona socjalna	137
	S1-12	Osoby niepełnosprawne	137
	S1-13	Wskaźniki dotyczące szkoleń i rozwoju umiejętności	137
	S1-14	Wskaźniki dotyczące bezpieczeństwa i higieny pracy	137
	S1-15	Wskaźniki równowagi między życiem zawodowym a prywatnym	138
	S1-16	Wskaźniki wynagrodzeń (różnice w wynagrodzeniach oraz całkowite wynagrodzenie)	138
	S1-17	Incydenty, skargi i poważne naruszenia praw człowieka	139

Standard ESRS	Wymóg ujawnienia informacji	Opis	Odniesienie
	-	Dodatkowe informacje dotyczące konkretnej spółki	139
S4	S4.SBM-3	Istotne skutki, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne powiązania ze strategią i modelem biznesowym	141
	S4-1	Zasady dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych	142
	S4-2	Procesy współpracy z konsumentami i użytkownikami końcowymi w zakresie skutków	143
	S4-3	Procedury mające na celu eliminację negatywnych skutków oraz kanały, za pośrednictwem których konsumenci i użytkownicy końcowi mogą zgłaszać swoje obawy	144
	S4-4	Podejmowanie działań w odniesieniu do istotnych skutków oraz podejścia do zarządzania istotnymi ryzykami i wykorzystywania istotnych możliwości związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi, a także skuteczność tych działań	144
	S4-5	Cele związane z zarządzaniem istotnymi negatywnymi skutkami, promowaniem pozytywnych skutków oraz zarządzaniem istotnymi ryzykami i szansami	147
	-	Dodatkowe informacje dotyczące konkretnej spółki	148
G1	G1.GOV-1	Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych	149
	G1.SBM-3	Istotne czynniki, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne powiązania ze strategią i modelem biznesowym	150
	G1.IRO-1	Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych skutków, ryzyk i szans w ramach prowadzenia działalności	150
	G1-1	Kultura korporacyjna i zasady postępowania w działalności biznesowej	151
	G1-3	Zapobieganie i wykrywanie korupcji oraz przekupstwa	153
	G1-4	Potwierdzone przypadki korupcji lub przekupstwa	156
	G1-5	Wpływy polityczne i działalność lobbująca	156
	-	Dodatkowe informacje dotyczące konkretnej spółki	157

INFORMACJE OGÓLNE

ESRS 2 – INFORMACJE OGÓLNE

Podstawa sporządzenia

WYMAGANIE INFORMACYJNE BP-1 – OGÓLNE ZASADY SPORZĄDZANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA NIEFINANSOWEGO

Wszystkie istotne kwestie dotyczące działań VIG w zakresie zrównoważonego rozwoju (spółki objęte pełną konsolidacją) są ujmowane w skonsolidowanym sprawozdaniu niefinansowym lub oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju, stanowiącym część sprawozdania z działalności Grupy, zgodnie zarówno z obowiązującą obecnie austriacką ustawą o zrównoważonym rozwoju i poprawie różnorodności (NaDiVeG, dyrektywa UE 2014/95), jak i dyrektywą w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD, dyrektywa UE 2022/2464). Obejmuje to wszystkie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem zgodnie z ustawą NaDiVeG oraz § 267a austriackiego kodeksu handlowego (UGB). Zostały one przedstawione w rozdziałach ESRS E1 „Zmiany klimatu” w części „Kwestie środowiskowe zgodnie z NaDiVeG”; ESRS S1 „Własna kadra pracownicza” w części „Kwestie dotyczące pracowników zgodnie z NaDiVeG” oraz ESRS G1 „Postępowanie w biznesie” w części „Poszanowanie praw człowieka oraz zwalczanie korupcji i przekupstwa zgodnie z NaDiVeG”.

Dyrektywa w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD, dyrektywa UE 2022/2464) została transponowana do prawa austriackiego w lutym 2026 r., jednak przepisy austriackiej ustawy o sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (NaBeG) nie mają jeszcze charakteru obowiązkowego w odniesieniu do roku obrotowego 2025. Ponieważ do dnia bilansowego 31 grudnia 2025 r. dyrektywa CSRD nie została jeszcze transponowana do prawa austriackiego, skonsolidowane sprawozdanie niefinansowe sporządzono dobrowolnie zgodnie z wymogami UE zawartymi w dyrektywie CSRD oraz opublikowanymi w tym kontekście europejskimi standardami sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESRS). Sprawozdanie zostało sporządzone dobrowolnie zgodnie z art. 29a dyrektywy w sprawie rachunkowości (dyrektywa UE 2013/34) oraz obowiązującymi europejskimi standardami sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESRS), tak aby ujawnić wszystkie istotne informacje dotyczące skutków, ryzyk i szans związanych ze zrównoważonym rozwojem.

Kategorie standardów ESRS

Skonsolidowany raport niefinansowy został sporządzony i przedstawiony zgodnie z ogólnymi wymogami standardu ESRS 1. Zgodnie z wymogami standardu ESRS 2 spółka VIG spełnia wymogi dotyczące ujawniania informacji w odniesieniu do wszystkich istotnych aspektów zrównoważonego rozwoju w obszarach ładu korporacyjnego, strategii, zarządzania skutkami, ryzykiem i szansami, a także wskaźników i celów, oraz przestrzega wymogów standardów tematycznych. Zgodnie z normą ESRS 1 nie uwzględniono zagadnień, których oddziaływanie, ryzyka i szanse zostały ocenione jako „nieistotne” zarówno dla VIG, jak i dla kwestii zrównoważonego rozwoju.

Ujawnienia dotyczące konkretnej spółki

Ponadto VIG ujawnia informacje dotyczące konkretnej spółki w sekcji ESRS S1 „Własna kadra pracownicza”, sekcji ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi” oraz sekcji ESRS G1 „Praktyki biznesowe”.

Obszary sprawozdawczości

Wymogi dotyczące ujawniania informacji podzielono na następujące obszary sprawozdawczości:

- Ład korporacyjny (GOV): procesy, mechanizmy kontroli oraz procedury służące monitorowaniu, zarządzaniu i nadzorowaniu skutków, ryzyk i szans;
- Strategia i model biznesowy (SBM): wzajemne oddziaływanie strategii i modelu biznesowego na istotne skutki, ryzyka i szanse, w tym sposoby ich uwzględniania;
- Zarządzanie skutkami, ryzykiem i szansami (IRO): procesy służące do identyfikacji skutków, ryzyka i szans, oceny ich istotności oraz podejmowania odpowiednich działań w celu ich uwzględnienia;
- Wskaźniki i cele (MT): wskaźniki i określone cele oraz postępy w ich realizacji.

Podwójna istotność jako podstawa sprawozdania niefinansowego

Zasada podwójnej istotności ma fundamentalne znaczenie dla skonsolidowanego sprawozdania niefinansowego. W oparciu o tę zasadę sprawozdanie ma na celu umożliwienie czytelnikom zrozumienia dwóch kluczowych perspektyw: z jednej strony wpływu działalności VIG na kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem (perspektywa „od wewnątrz na zewnątrz”; istotność wpływu), a z drugiej strony tego, w jaki sposób aspekty zrównoważonego rozwoju mogą wpływać na sytuację finansową VIG (perspektywa „z zewnątrz do wewnątrz”; istotność finansowa). Ocena podwójnej istotności stanowi zatem podstawę skonsolidowanego sprawozdania niefinansowego. Dalsze szczegóły przedstawiono w rozdziale ESRS 2 IRO-1 „Opis procesu identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans”.

Zakres konsolidacji oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju

Skonsolidowane sprawozdanie niefinansowe zostało sporządzone przez VIG Holding dla grupy VIG (spółki objęte pełną konsolidacją) za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. W związku z tym sporządzono oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju w ujęciu skonsolidowanym. Zasady konsolidacji zostały zharmonizowane między sprawozdawczością finansową a sprawozdawczością dotyczącą zrównoważonego rozwoju i stosowane są w sposób spójny. Zakres konsolidacji oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju zgodnie z CSRD odpowiada zatem zakresowi skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego zgodnie z MSSF, z wyjątkiem – ze względu na sytuację wojenną – wybranych danych sprawozdawczych dotyczących trzech towarzystw

ubezpieczeniowych na Ukrainie. Spółki te nie zostały uwzględnione w sekcji ESRS S1 „Własna siła robocza”, sekcji ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi” ani w sekcji ESRS G1 „Prowadzenie działalności”, a także nie zostały uwzględnione w obliczeniach i sprawozdawczości dotyczącej emisji wynikających z działalności własnej spółki. Dane z tych trzech spółek – w zakresie, w jakim są one dostępne na poziomie centralnym – zostały uwzględnione w obliczeniach emisji z zakresu 3.15 w taki sam sposób, jak dane pozostałych spółek. Więcej informacji na temat zakresu konsolidacji oraz metody konsolidacji znajduje się w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w sekcji „Dodatkowe ujawnienia” w rozdziale 21 „Połączenia jednostek gospodarczych” oraz w rozdziale 22 „Spółki powiązane i udziały”.

Przy ustalaniu zakresu konsolidacji zgodnie z ESRS, z uwzględnieniem charakteru i zakresu uwzględnienia spółek stowarzyszonych, wśród spółek nieobjętych konsolidacją w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z MSSF nie zidentyfikowano żadnych podmiotów, nad którymi VIG sprawuje kontrolę operacyjną. Emisje gazów cieplarnianych spółek wycenianych metodą praw własności są ujmowane proporcjonalnie i uwzględniane zgodnie z odpowiednimi udziałami w kapitale w ramach zakresu 3.15 lub wykazywane oddzielnie w pozycji ESRS E1-6 „Emisje brutto w zakresach 1, 2, 3 oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych”.

Poniższa tabela przedstawia spółki, w odniesieniu do których w roku obrotowym 2025 stosuje się lokalnie grupowe zwolnienie z obowiązku sporządzania odrębnego raportu dotyczącego zrównoważonego rozwoju zgodnie z ESRS.

Zwolnienie z obowiązku sprawozdawczości zgodnie z CSRD

Spółka	Kraj
Alfa	Węgry
Asirom	Rumunia
BTA Baltic	Łotwa
Compensa Life	Polska
Compensa Non-Life	Litwa
Compensa Non-Life	Polska
ČPP	Czechy
Donau Versicherung	Austria
InterRisk	Polska
Komunálna	Słowacja
Kooperativa	Czechy
Kooperativa	Słowacja
Omniasig	Rumunia
Union Biztosító	Węgry
Wiener Osiguranje	Chorwacja
Wiener Städtische	Austria

Zakres łańcucha wartości

W ramach oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju przeprowadzona w 2024 r. podwójna analiza istotności została ponownie oceniona w roku sprawozdawczym, z uwzględnieniem własnej działalności Spółki oraz łańcucha wartości w górę i w dół. Wszystkie istotne oddziaływania, ryzyka i szanse dotyczą wyłącznie obszaru własnej działalności biznesowej oraz łańcucha wartości na dalszym etapie; w łańcuchu wartości na wcześniejszym etapie nie zidentyfikowano żadnych istotnych kwestii (jedynie dobrowolna sprawozdawczość w zakresie Scope 3.6 dotycząca emisji gazów cieplarnianych związanych z podróżami służbowymi ma zostać przypisana do łańcucha wartości na wcześniejszym etapie zgodnie z protokołem GHG, chociaż temat ten nie został uznany za istotny w analizie istotności, ale został uwzględniony dla niektórych interesariuszy ze względu na zakładaną istotność). Więcej informacji na temat łańcucha wartości można znaleźć w rozdziale ESRS 2 SBM-1 „Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości”.

WYMAGANIE INFORMACYJNE BP-2 – INFORMACJE DOTYCZĄCE OKREŚLONYCH OKOLICZNOŚCI

Horyzonty czasowe

Na potrzeby sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju zdefiniowano następujące horyzonty czasowe:

- w przypadku horyzontu krótkoterminowego: okres sprawozdawczy trwający do jednego roku
- w przypadku horyzontu średnioterminowego: od końca krótkoterminowego okresu sprawozdawczego do trzech lat
- w przypadku horyzontu długoterminowego: od zakończenia średnioterminowego okresu sprawozdawczego

Horyzont czasowy dla średnioterminowej oceny istotności został dostosowany do planu biznesowego i ustalono go na okres od jednego do trzech lat, w odróżnieniu od sprawozdania za rok 2024, w którym określono go jako okres od dwóch do pięciu lat. Odpowiednio dostosowano również definicje horyzontów czasowych krótko- i długoterminowych. Okresy te opierają się zatem na okresach przewidzianych w planowaniu finansowym i biznesowym VIG, co umożliwia przejrzystą kwantyfikację finansową. Zapewnia to również spójność między strategicznym planowaniem biznesowym a oceną wpływu na zrównoważony rozwój, ryzyka i szans.

Szacunki zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu niefinansowym

Zebranie pełnego zestawu danych pierwotnych w całym łańcuchu wartości jest utrudnione ze względu na ograniczoną dostępność informacji. W związku z tym konieczne jest wykorzystanie szacunków przy sporządzaniu niniejszego oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju. Dotyczy to wskaźników służących do obliczania danych dotyczących emisji w ramach wewnętrznej działalności Spółki, w obszarze ubezpieczeń (klienci

korporacyjni i detaliczni), a także w zarządzaniu aktywami, w tym portfelem nieruchomości, oraz przy obliczaniu wskaźników wynagrodzeń. Istniejące luki w danych zostały uzupełnione za pomocą ekstrapolacji, które opisano poniżej.

Szacunki dotyczące działalności wewnętrznej

W roku sprawozdawczym dokonano szacunków dotyczących kluczowych wskaźników środowiskowych w ramach wewnętrznej działalności Spółki, ponieważ na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2025 r. nie były dostępne dane dotyczące zużycia za cały rok dla niektórych spółek. Wykorzystano dane ekstrapolowane na podstawie istniejących wartości miesięcznych z poprzedniego roku lub brakujące wskaźniki energetyczne ekstrapolowano na podstawie powierzchni użytkowej netto danego przedsiębiorstwa, a następnie pomnożono je przez wartość medianową dla poszczególnych krajów i branż (np. medianę zgłoszonego zużycia energii elektrycznej na metr kwadratowy pomnożoną przez zgłoszoną powierzchnię użytkową netto przedsiębiorstwa).

Zastosowane podejście stanowi spójną i wiarygodną podstawę do ekstrapolacji, a tym samym gwarantuje, że dane dotyczące zużycia są szacowane w sposób jak najbardziej realistyczny.

Szacunki w ramach oceny ryzyka ubezpieczeniowego

W przypadku ubezpieczania klientów korporacyjnych emisje obliczono zgodnie z „szacowaniem emisji opartym na działalności gospodarczej” zgodnie ze standardem Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF, część C, wersja 1, listopad 2022 r.). Obliczenia te opierają się na danych dotyczących średnich emisji dla danej branży. Umowy ubezpieczeniowe przypisuje się do średnich wskaźników intensywności emisji w branży, do której należą ubezpieczeni. Średni koszt ryzyka (tj. średnia składka przypisana ubezpieczonym w danym sektorze w stosunku do przychodów generowanych przez ubezpieczonych z spółką) służy do przeliczenia składek przypisanych z tytułu umów ubezpieczeniowych na szacunkową wartość przychodów ubezpieczonych (odzwierciedlającą udział w całkowitej wartości ubezpieczeń). Dane dotyczące przychodów ubezpieczających często nie są rejestrowane w systemie ubezpieczeniowym, w związku z czym należy je oszacować. Umowy ubezpieczeniowe są przyporządkowywane do średnich branżowych przy użyciu kodów NACE o różnym stopniu szczegółowości. Kod NACE to klasyfikacja działalności gospodarczej w Unii Europejskiej (termin „NACE” pochodzi od francuskiej nazwy „Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne”). Szacunek ten odzwierciedla udział bezwzględnych emisji ubezpieczających objętych umowami ubezpieczeniowymi. Emisje związane z ubezpieczeniami obliczono poprzez podzielenie całkowitych emisji bezwzględnych przez średni koszt ryzyka danego sektora, co pozwoliło uzyskać przychody ubezpieczone w tej branży. Wartość tę pomnożono następnie przez średnią intensywność emisji (tCO₂e/przychód) danego sektora w celu uzyskania szacunkowej wielkości emisji. Alternatywnie składki ubezpieczeniowe z tytułu umowy ubezpieczenia można podzielić przez koszt ryzyka, a następnie pomnożyć przez średnią intensywność energetyczną danego sektora. Poniższy wzór służy zilustrowaniu logiki obliczeń i schematycznie przedstawia podstawowe czynniki mające wpływ na wynik.

Składki = [Składki ubezpieczeniowe / średni koszt ryzyka] × intensywność emisji × współczynnik przypisania ubezpieczyciela

Dane dotyczące emisji w ramach działalności ubezpieczeniowej (korporacyjnej) zostały obliczone w roku sprawozdawczym, którego data sprawozdawcza przypada na 31 października 2025 r. Ta różnica w dacie sprawozdawczej nie ma istotnego wpływu na jakość danych, ponieważ w tym czasie dostępna była już zdecydowana większość istotnych danych, a pozostałe dwa miesiące nie powodują żadnych znaczących zmian w portfelu. Ponieważ do obliczenia emisji wykorzystuje się wartości średnie, nie można wykluczyć pewnego stopnia niepewności pomiarowej w roku sprawozdawczym. Podejmowane są działania mające na celu maksymalne zminimalizowanie niepewności szacunków. W przyszłości będą kontynuowane prace nad poprawą jakości danych.

Emisje w portfolio pojazdów oblicza się zgodnie ze standardem PCAF (część C, wersja 1, listopad 2022 r.) „Emisje związane z ubezpieczeniami”. Do celów szacunkowych w odniesieniu do samochodów osobowych i lekkich pojazdów użytkowych stosuje się podejście „szacunkowe, specyficzne dla pojazdu” (ocena 2–3) opisane w standardzie PCAF, natomiast w przypadku pozostałych pojazdów stosuje się podejście „szacunkowe, niespecyficzne dla pojazdu” (ocena 4), ponieważ nie są dostępne dane pierwotne z portfeli ubezpieczeń komunikacyjnych ubezpieczających, które umożliwiłyby zastosowanie podejścia „rzeczywistego, specyficznego dla pojazdu” (ocena 1). W oparciu o dane pochodzące z istniejących umów ubezpieczeniowych każdemu pojazdowi objętemu polisą ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych (MTPL) przypisano wartości emisji w portfelu ubezpieczeń komunikacyjnych. Na podstawie danych pochodzących z poszczególnych spółek objętych konsolidacją, które w roku sprawozdawczym zostały przekazane z datą sprawozdawczą 31 października 2025 r., emisje obliczono przy użyciu wartości emisji specyficznych dla danego pojazdu na 100 km przejechanych oraz rocznego przebiegu pojazdu.

W roku sprawozdawczym 75,1% (2024: 77,1%) zgłoszonych emisji zostało już obliczonych na podstawie oficjalnych danych dotyczących emisji CO₂e przekazanych przez producentów pojazdów. Pozostała luka w danych wynosząca 24,9% (2024: 22,9%) emisji wynika z faktu, że numery identyfikacyjne pojazdów (VIN) nie były dostępne dla wszystkich pojazdów. W związku z tym zastosowano przybliżenie oparte na znanych kategoriach pojazdów w danym kraju. Dane dotyczące zakładanego przebiegu uzyskano ze źródeł publicznych. W przypadku samochodów osobowych średni przebieg wyliczono na podstawie publikacji Eurostatu dla poszczególnych krajów. Wcześniejszy termin sprawozdawczy nie powoduje żadnych istotnych niedokładności w odniesieniu do jakości danych dotyczących floty pojazdów silnikowych, ponieważ występują jedynie niewielkie wahania, a wartości emisji z ostatnich dwóch miesięcy roku sprawozdawczego nie miały zatem istotnego wpływu na całkowitą wielkość emisji. W celu poprawy dokładności gromadzonych w przyszłości danych dotyczących emisji dążyć się będzie do uzyskania bardziej precyzyjnych informacji na temat przebiegu pojazdów oraz pełniejszego rejestrowania typów pojazdów.

Ocena łańcucha wartości w zarządzaniu aktywami

W obszarze zarządzania aktywami w 2025 r. 74,1% (2024: 74,8%) obligacji korporacyjnych i akcji było bezpośrednio objętych danymi dotyczącymi emisji pochodzącymi z zewnętrznej bazy danych ESG prowadzonej przez wyspecjalizowanego dostawcę usług finansowych (w tym jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych). Wskaźnik pokrycia obligacji rządowych w roku sprawozdawczym wyniósł 99,9% (2024: 99,9%). Więcej informacji na temat szacunkowych wartości emisji w ramach oceny oraz dostępności danych pierwotnych można znaleźć w rozdziale ESRS E1-6 „Emisje brutto w zakresach 1, 2, 3 oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych”.

Szacowanie łańcucha wartości w portfelu nieruchomości

Emisje związane z portfelem nieruchomości VIG zostały zebrane i obliczone zgodnie z wytycznymi PCAF (część A, wersja 2, grudzień 2022 r.) „Emisje związane z finansowaniem”. W zależności od dostępności danych pierwotnych i wtórnych emisje oblicza się przy użyciu trzech metod o malejącej jakości danych. Bardziej szczegółowy opis obliczania emisji z portfela nieruchomości VIG znajduje się w rozdziale ESRS E1-6 „Emisje brutto w zakresach 1, 2, 3 oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych”, w którym przedstawiono emisje gazów cieplarnianych (GHG) VIG.

Podczas gromadzenia danych dotyczących emisji wprowadzono rozróżnienie między emisjami rzeczywistymi a emisjami szacunkowymi i obliczonymi. W przypadku wszystkich nieruchomości, dla których dostępne są weryfikowalne i kompletne dane dotyczące zużycia energii, możliwe jest zebranie i zgłoszenie emisji rzeczywistych. W przypadku wszystkich nieruchomości, dla których obecnie nie są dostępne żadne (szczegółowe) dane dotyczące zużycia, do obliczenia całkowitej emisji wykorzystuje się informacje zawarte w świadectwie charakterystyki energetycznej. W tym celu wykorzystuje się szacunkowe zużycie energii na m² oparte na informacjach zawartych w świadectwie charakterystyki energetycznej do obliczenia emisji na podstawie średniego współczynnika emisji dla wykorzystywanego źródła energii. W przypadku inwestycji w nieruchomości, dla których nie są dostępne ani dane dotyczące zużycia, ani świadectwa charakterystyki energetycznej, szacunki przeprowadza się w taki sam sposób jak dla pozostałych klas inwestycji, wykorzystując przybliżone wartości dostarczone przez zewnętrznego wyspecjalizowanego dostawcę usług finansowych zgodnie z klasyfikacją NACE. W związku z tym VIG zastosowała wszystkie trzy podejścia zaproponowane przez PCAF (część A) do obliczenia emisji portfela nieruchomości. Wraz ze wzrostem jakości danych niedokładność szacunków będzie w przyszłości stopniowo maleć.

Źródła niepewności szacunków i wyników

W celu zapewnienia spójnej i porównywalnej sprawozdawczości zgodnie z ESRS 1 (patrz „Dodatkowe ujawnienia” w rozdziale 25.1 „Przeliczanie walut” w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym) zastosowano tę samą metodę, jaką wykorzystano w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w sprawozdawczości finansowej, do przeliczenia kwot w walutach obcych na walutę sprawozdawczą, jaką jest euro, w trakcie roku obrotowego. W miarę możliwości do ustalenia finansowanych emisji wykorzystano rzeczywiste i aktualne dane dotyczące emisji pochodzące od spółek, w których posiadamy udziały, zaczerpnięte z wykorzystywanej zewnętrznej bazy danych. Przy obliczaniu wskaźników wynagrodzeń w ESRS S1 „Własna kadra pracownicza” dane dotyczące wynagrodzeń są korygowane o różnice w sile nabywczej oraz przeliczenia walutowe przy użyciu parytetów siły nabywczej (PPP) zgodnie z danymi Eurostatu. Jako podstawę do ustalenia mediany rocznego całkowitego wynagrodzenia wszystkich pracowników (z wyłączeniem najlepiej opłacanej osoby) wykorzystano dane dotyczące wynagrodzeń około 7 000 pracowników austriackich spółek należących do VIG. Medianę dla całej grupy VIG wyznaczono na podstawie rozkładu tych danych. Dalsze informacje na temat metod obliczeniowych można znaleźć w odpowiednich wskaźnikach w ESRS S1 „Własna kadra pracownicza”.

Zmiany w sposobie sporządzania lub prezentacji informacji dotyczących zrównoważonego rozwoju

W roku sprawozdawczym dokonano aktualizacji wyników pierwszej analizy podwójnej istotności z 2024 r. Zidentyfikowane oddziaływania, ryzyka i szanse zostały podsumowane według tematów w ramach ustrukturyzowanego procesu, aby uniknąć powtórzeń. Ponadto pozytywne oddziaływania w poszczególnych przypadkach zostały przełożone na konkretne działania. Co więcej, proces oceny miał na celu dalsze wzmocnienie komunikacji z wewnętrznymi interesariuszami w zakresie kluczowych kwestii (patrz rozdział ESRS 2 IRO-1 „Opis procesu identyfikacji i oceny istotnych oddziaływań, ryzyk i szans” zgodnie z ESRS 2). W ramach oceny uogólniono schematy pomiarowe (patrz rozdział ESRS 2 IRO-1) oraz dostosowano horyzonty czasowe (patrz ESRS 2 BP-2 „Horyzonty czasowe”). Oprócz tematu specyficznego dla spółki, jakim jest zaangażowanie społeczne, zdefiniowanego w 2024 r. w ESRS G1 „Postępowanie biznesowe”, zidentyfikowano dwa inne tematy specyficzne dla spółki: „Sztuczna inteligencja” w ESRS S1 „Własna kadra pracownicza” oraz „Promowanie wiedzy na temat ryzyka” w ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi”.

Wyniki skonsolidowanej analizy istotności przedstawiono w niniejszym oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju w formie tabelarycznej w sekcji ESRS 2 SBM-3 „Istotne oddziaływania, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne powiązania ze strategią i modelem biznesowym”. Ponadto na początku każdego rozdziału tematycznego zamieszczono przegląd odpowiednich oddziaływań, ryzyk i szans, w tym głównych działań i leżących u ich podstaw koncepcji, w celu zapewnienia przejrzystości i zrozumiałej prezentacji.

W odniesieniu do informacji przekazywanych zgodnie z art. 8 rozporządzenia (UE) 2020/852 (rozporządzenie w sprawie taksonomii) spółka VIG przyjęła nowe, uproszczone szablony sprawozdawcze określone w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2026/73 z dnia 4 lipca 2025 r. Podejście to zastosowano jednolicie zarówno do wskaźników KPI dotyczących inwestycji, jak i ubezpieczeń.

Począwszy od roku sprawozdawczego 2025 przy obliczaniu udziału obligacji ekologicznych uwzględniane są wyłącznie portfele zarządzane we własnym zakresie (własne ryzyko). Korekta ta została wprowadzona w celu zapewnienia spójności zakresu analizy ze strategią odpowiedzialnego inwestowania.

Błędy sprawozdawcze w poprzednich okresach

W roku sprawozdawczym 2024 odsetek pracowników objętych układem zbiorowym wzrósł z 33,6% do 46,5%. Wzrost ten wynika z błędu w danych

przekazanych przez jedno z przedsiębiorstw w 2024 r. Rozbieżność została wykryta i skorygowana w 2025 r. w ramach rozszerzonych procesów weryfikacji, a dane za rok poprzedni (2024) zostały odpowiednio skorygowane. Więcej szczegółów można znaleźć w dokumencie ESRS S1-8 „Zasięg układów zbiorowych i dialog społeczny”.

Informacje wynikające z innych aktów prawnych lub powszechnie przyjętych wytycznych dotyczących skonsolidowanego sprawozdania niefinansowego. Informacje zgodne z art. 8 rozporządzenia 2020/852 (rozporządzenie w sprawie taksonomii) są publikowane w sekcji poświęconej informacjom środowiskowym w ESRS E1 „Zmiany klimatu”. W przypadku gdy informacje zostały uwzględnione w skonsolidowanym sprawozdaniu niefinansowym na podstawie innych aktów prawnych lub uznanych standardów, zostało to zaznaczone w odpowiednich miejscach.

Odniesienia poza skonsolidowanym sprawozdaniem niefinansowym:

Rozdział sprawozdawczości ESRS	Odniesienie
BP-1 – Ogólne podstawy sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania niefinansowego	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe, w części „Dodatkowe ujawnienia”, rozdział „21. Połączenia jednostek gospodarczych” oraz rozdział „22. Jednostki powiązane i udziały”
BP-2 – Ujawnienia dotyczące szczególnych okoliczności	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe, w części „Dodatkowe ujawnienia”, rozdział „25.1. Przeliczanie walut”
GOV-1 – Rola organów administrujących, zarządzających i nadzorczych	Roczne sprawozdanie Grupy, w części „Raport o ładzie korporacyjnym”, rozdział „Niezależność Rady Nadzorczej”
GOV-2 – Informacje przekazywane organom administrującym i nadzorczym jednostki oraz kwestie zrównoważonego rozwoju przez nie poruszane	brak odniesienia
GOV-3 – Uwzględnienie wyników w zakresie zrównoważonego rozwoju w systemach motywacyjnych	Strona internetowa https://group.vig/en/vig-inside/corporate-governance , „Polityka wynagrodzeń VIG Holding”, rozdział 2.2. „Wynagrodzenie członków Zarządu”
GOV-5 – Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne dotyczące skonsolidowanej sprawozdawczości niefinansowej	Sprawozdanie zarządu Grupy, rozdział „System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem”; Skonsolidowane sprawozdanie finansowe, rozdział „Strategia ryzyka i system zarządzania ryzykiem”
SBM-1 – Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości	Roczne sprawozdanie Grupy, rozdział „Strategia Grupy evolve28” oraz „Program zrównoważonego rozwoju”; Skonsolidowane sprawozdanie finansowe, rozdział „Strategia ryzyka i zarządzanie ryzykiem” oraz sprawozdanie o wypłacalności i sytuacji finansowej; Sprawozdanie zarządu Grupy, rozdział „Rozwój działalności Grupy i wskaźniki wyników finansowych”
SBM-2 – Interesy i opinie interesariuszy	brak odniesienia
SBM-3 – Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązanie ze strategią i modelem biznesowym	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe, w części „Dodatkowe ujawnienia”, rozdział „25.5. Wartość firmy” oraz rozdział „25.9. Ustalanie wartości godziwej”
IRO-1 – Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe, rozdział „Strategia ryzyka i zarządzanie ryzykiem”
MDR-P – Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju	Roczne sprawozdanie Grupy, rozdział „Strategia Grupy evolve28”
MDR-T – Monitorowanie skuteczności polityk i działań poprzez cele	brak odniesienia
E1-6 – Emisje brutto w Zakresach 1, 2, 3 oraz łączne emisje gazów cieplarnianych:	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe, rozdział „Skonsolidowany rachunek zysków i strat”

obróć ubezpieczeniowy: przychody z usług ubezpieczeniowych – działalność wystawiona	
E1-6 – Emisje brutto w Zakresach 1, 2, 3 oraz łączne emisje gazów cieplarnianych: przychody z nieruchomości (z wynajmu nieruchomości spółek ubezpieczeniowych oraz spółek holdingowych zajmujących się nieruchomościami)	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe, rozdział „4. Nieruchomości inwestycyjne”
E1-6 – Emisje brutto w Zakresach 1, 2, 3 oraz łączne emisje gazów cieplarnianych: obróć wg MSSF 15 spółek nieubezpieczeniowych: pozostałe przychody (pozostałe przychody z usług)	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe, rozdział „16. Rodzaje kosztów oraz szczegóły pozostałych przychodów i kosztów”

Ład korporacyjny

WYMAGANIE INFORMACYJNE GOV-1 – ROLA ORGANÓW ADMINISTRACYJNYCH, ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORCZYCH

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Zarząd VIG Holding składał się z siedmiu członków. Rada Nadzorcza składa się z 12 członków. W VIG Holding nie funkcjonuje rada zakładowa, w związku z czym w Radzie Nadzorczej nie zasiadają przedstawiciele pracowników. Interesy pracowników są uwzględniane poprzez konkretne działania opisane bardziej szczegółowo w rozdziale poświęconym wymogowi ujawniania informacji ESRS S1-2 „Procesy współpracy z własną kadrą pracowniczą i przedstawicielami pracowników w zakresie oddziaływania”, a także poprzez należyte uwzględnienie tych kwestii w odpowiednich organach.

Zakresy odpowiedzialności oraz przydziały krajów członków Zarządu zostały opisane w raporcie dotyczącym ładu korporacyjnego w sekcji „Członkowie Zarządu i ich obowiązki” zawartej w rocznym sprawozdaniu Grupy.

Poniżej przedstawiono skład pod względem płci oraz inne wskaźniki różnorodności zarówno w Zarządzie, jak i Radzie Nadzorczej VIG Holding. Płeć, pokolenia oraz międzynarodowość stanowią główne kryteria różnorodności w odniesieniu do najwyższego kierownictwa. Do obliczenia rozkładu procentowego wykorzystano dane na dzień 31 grudnia 2025 r.

Różnorodność (płeć, pokolenia, międzynarodowość) w Zarządzie i Radzie Nadzorczej VIG Holding

Kategoria	Zarząd VIG Holding				Rada Nadzorcza VIG Holding			
	2025 – liczba	2025 – w %	2024 – liczba	2024 – w %	2025 – liczba	2025 – w %	2024 – liczba	2024 – w %
Płeć								
Mężczyźni	6	85,71	6	85,71	7	58,33	7	58,33
Kobiety	1	14,29	1	14,29	5	41,67	5	41,67
Narodowość								
Austriacka	6	85,71	6	85,71	6	50,00	6	50,00
Nieaustriacka	1	14,29	1	14,29	6	50,00	6	50,00
Pokolenia								
Poniżej 30 lat	0	0	0	0,00	0	0	0	0,00
30–50 lat	3	42,86	3	42,86	2	16,67	2	16,67
Powyżej 50 lat	4	57,14	4	57,14	10	83,33	10	83,33

Na podstawie danych przedstawionych w poprzedniej tabeli, wskaźnik różnorodności płci w Zarządzie w roku sprawozdawczym wynosił 0,17, podczas gdy odpowiadająca mu wartość dla Rady Nadzorczej wynosiła 0,71. Wskaźniki te odzwierciedlają stosunek liczby kobiet do liczby mężczyzn w danych organach.

W roku sprawozdawczym 75% członków Rady Nadzorczej wybranych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy można zaklasyfikować jako niezależnych zgodnie z kryteriami niezależności określonymi przez Radę Nadzorczą na podstawie zasady C-Rule 53 austriackiego Kodeksu Ładu Korporacyjnego; prosimy zapoznać się z rocznym sprawozdaniem Grupy w sekcji „Raport dotyczący ładu korporacyjnego”, rozdział „Niezależność Rady Nadzorczej”.

Raport dotyczący ładu korporacyjnego zawarty w Raporcie rocznym Grupy (patrz „Członkowie Rady Nadzorczej”) zawiera wyczerpujące informacje

na temat zadań i obowiązków Rady Nadzorczej. Obejmuje on przegląd składu osobowego oraz komisji Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza jako całość regularnie zajmuje się kwestiami zrównoważonego rozwoju.

Powołano Komisję ds. Spraw Pilnych (Komisję Roboczą), Komisję Rewizyjną (Komisję ds. Rachunkowości), Komisję ds. Spraw Zarządu (Komisję Kadrową), Komisję Strategii oraz Komisję ds. Nominacji. Komisje te realizują wszystkie zadania określone w przepisach prawa, statucie oraz regulaminie Rady Nadzorczej. Komitet Audytowy (Komitet ds. Sprawozdawczości Finansowej) realizuje swoje zadania zgodnie z § 92 ust. 4a austriackiej ustawy o spółkach akcyjnych (AktG) oraz § 123 ust. 9 austriackiej ustawy o nadzorze ubezpieczeniowym (VAG) z 2016 r., a także rozporządzeniem (UE) nr 537/2014. W związku z tym odpowiada on w szczególności za badanie oraz przygotowanie do zatwierdzenia jednostkowych sprawozdań finansowych, wniosku w sprawie podziału zysku oraz sprawozdania z działalności. Komisja ds. spraw zarządu (Komisja ds. kadr) zajmuje się w szczególności sprawami kadrowymi członków zarządu oraz w regularnych odstępach czasu dokonuje przeglądu polityki wynagrodzeń. Zarząd przedkłada sprawozdanie z działalności Grupy, a tym samym zawarte w nim skonsolidowane sprawozdanie niefinansowe, Komisji Rewizyjnej oraz całej Radzie Nadzorczej, a Komisja Rewizyjna i Rada Nadzorcza dokonują następnie kontroli skonsolidowanego sprawozdania niefinansowego w ramach kontroli sprawozdania z działalności.

Zarząd VIG Holding odpowiada za zarządzanie spółką oraz grupą VIG. Zarząd kieruje działalnością spółki pod przewodnictwem swojego prezesa oraz w ramach ograniczeń wynikających z przepisów prawa, statutu spółki oraz regulaminu Zarządu. Zarząd zbiera się regularnie w celu omówienia bieżącej sytuacji biznesowej oraz podejmuje niezbędne decyzje i uchwały w trakcie tych posiedzeń. Członkowie Zarządu na bieżąco wymieniają się informacjami między sobą oraz z kierownikami poszczególnych działów.

Ogólna odpowiedzialność za kwestię zrównoważonego rozwoju spoczywa na Zarządzie, przy czym zrównoważony rozwój jest zasadniczo zakorzeniony merytorycznie jako zagadnienie przekrojowe we wszystkich obszarach organizacji i w związku z tym stanowi część funkcji liniowych. W związku z tym odpowiedzialność za wdrażanie aspektów zrównoważonego rozwoju spoczywa również na odpowiednich działach podlegających Zarządowi VIG Holding lub na lokalnym kierownictwie spółek należących do VIG.

Kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem są uwzględniane przez poszczególne działy podczas realizacji zadań w ramach ich odpowiednich kompetencji w Zarządzie VIG Holding. Ponadto w ramach VIG Holding utworzono Biuro ds. Zrównoważonego Rozwoju Grupy (GSO) w celu konsolidacji i koordynacji działań. Biuro to podlega przewodniczącemu Zarządu. W imieniu Zarządu koordynuje ono i zarządza działaniami w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz ich dalszym rozwojem w VIG, angażując w ten proces odpowiednie działy.

Komisja ds. zrównoważonego rozwoju, w skład której wchodzi członkowie Zarządu oraz kierownicy z różnych działów VIG Holding, zajmuje się kompleksowo ważnymi zagadnieniami związanymi z wprowadzaniem, wdrażaniem i dalszym rozwojem działań VIG w zakresie zrównoważonego rozwoju, przy czym odpowiada w szczególności za wydawanie zaleceń dla Zarządu w kluczowych kwestiach mających znaczenie dla podejmowanych przez Zarząd uchwał w obszarze zrównoważonego rozwoju. Komitet zbiera się co najmniej raz na kwartał; Zarząd jest informowany na podstawie protokołów oraz, w stosownych przypadkach, poprzez ustną prezentację podczas posiedzenia Zarządu. W skład Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju wchodzi: wiceprezes zarządu, dyrektor ds. finansów i ryzyka (CFRO), dyrektor operacyjny (COO) oraz, w szczególności, kierownicy z działów: działalności korporacyjnej, ubezpieczeń detalicznych i wsparcia biznesowego, zarządzania aktywami (w tym nieruchomościami), zasobów ludzkich, spraw europejskich, zarządzania ryzykiem oraz finansów grupy i sprawozdawczości regulacyjnej. Wyznaczenie tych przedstawicieli w ramach VIG Holding jest powiązane z obszarami oddziaływania programu zrównoważonego rozwoju VIG. Za kierowanie pracami komitetu odpowiada dyrektor ds. zrównoważonego rozwoju Grupy, który pełni również funkcję przewodniczącego komitetu i regularnie składa zarządowi sprawozdania z jego prac.

W roku sprawozdawczym 2025 Zarząd VIG Holding poinformował członków Rady Nadzorczej o istotnych kwestiach dotyczących zrównoważonego rozwoju oraz bezpieczeństwa informatycznego. Omówiono między innymi plan działania na rzecz łagodzenia skutków zmian klimatycznych w kontekście zobowiązania VIG do osiągnięcia celów emisyjnych do 2030 roku. Podobnie jak w przypadku opisanej powyżej struktury zarządzania, odpowiedzialność za monitorowanie celów związanych z programem zrównoważonego rozwoju spoczywa na lokalnym kierownictwie spółek należących do VIG, a także na odpowiednich komórkach Zarządu VIG Holding. Lokalne kierownictwo spółek VIG co najmniej dwa razy w roku informuje lokalną radę nadzorczą o celach oraz stanie realizacji programu zrównoważonego rozwoju na poziomie poszczególnych spółek VIG. W VIG Holding kwestia zrównoważonego rozwoju jest regularnie omawiana na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej dysponują niezbędną wiedzą specjalistyczną, znajomością branży oraz doświadczeniem, zwłaszcza w krajach Europy Środkowej i Wschodniej, w których działa VIG, co pozwala im na właściwe wypełnianie powierzonych im obowiązków. Odpowiednie doświadczenie i wiedza specjalistyczna wynikają z odpowiednich szkoleń i kursów doskonalenia zawodowego, a także z odpowiedniego doświadczenia zawodowego, co jest również zagwarantowane przez ustawowe wymogi dotyczące kwalifikacji i uczciwości („fit & proper”). Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą również w regularnych szkoleniach i otrzymują informacje na temat aktualnych zagadnień specjalistycznych.

W ramach VIG wprowadzono kompleksowy system zarządzania dokumentacją w co najmniej wszystkich spółkach ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, spółkach zarządzających aktywami oraz funduszach emerytalnych, pod warunkiem że VIG Holding posiada (bezpośrednio lub pośrednio) ponad 50% udziałów. Niniejsze rozporządzenie szczegółowo określa, w jaki sposób można wydawać wiążące wytyczne dla VIG. System ten rozróżnia polityki Grupy, wytyczne Grupy oraz procedury operacyjne Grupy. Podczas gdy polityki są przyjmowane przez cały Zarząd, wytyczne zatwierdza odpowiedzialny członek Zarządu. Procedury operacyjne są wydawane przez kierownika odpowiedzialnego działu lub specjalnego

przedstawiciela VIG Holding na podstawie upoważnienia zawartego w polityce lub wytycznej. Dokumenty dotyczące ładu korporacyjnego są przekazywane spółkom VIG objętym zakresem ich zastosowania przez odpowiedniego autora dokumentu. Ponadto dokumenty te są dostępne w intranecie. Aby dokumenty dotyczące ładu korporacyjnego były skuteczne, wymagają one lokalnego wdrożenia na poziomie spółek VIG, a wymogi dotyczące zatwierdzania muszą odpowiadać wymogom obowiązującym na poziomie VIG Holding. Jeżeli w wyjątkowych przypadkach nie jest możliwe wdrożenie wymogów Grupy na poziomie spółek VIG, istnieje ustandaryzowany proces postępowania w przypadku odstępstw, który zapewnia odpowiednią komunikację między spółkami VIG a twórcą (twórcami) dokumentu w VIG Holding w sytuacjach wyjątkowych oraz wymaga podjęcia decyzji przez lokalną Radę Nadzorczą w przypadku braku porozumienia. Raz w roku dział ds. zgodności (w tym AML) VIG Holding przeprowadza scentralizowane badanie w celu sprawdzenia, czy dokumenty dotyczące ładu korporacyjnego obowiązujące w całej Grupie zostały formalnie wdrożone. Za monitorowanie wdrożenia odpowiada odpowiedni autor dokumentu w VIG Holding. Ponadto wdrożenie dokumentów dotyczących ładu korporacyjnego stanowi część procesu audytu wewnętrznego. To wielotorowe podejście do monitorowania zapewnia skuteczne wdrożenie i zgodność z przepisami w spółkach VIG.

WYMÓG UJAWNIANIA INFORMACJI GOV-2 – INFORMACJE PRZEKAZYWANE ORGANOM ADMINISTRACYJNYM, ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORCZYM PODMIOTU ORAZ KWESTIE ZWIĄZANE Z ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM, KTÓRYMI ZAJMUJĄ SIĘ TE ORGANY

Poszczególni członkowie Zarządu lub cały Zarząd VIG Holding są informowani o kwestiach związanych ze zrównoważonym rozwojem w zakresie kompetencji swoich działów przez kierowników tych działów oraz przewodniczącego Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju (patrz: Biuro ds. Zrównoważonego Rozwoju Grupy, GSO). Regularnie przekazywane są również informacje dotyczące zgodności z przepisami oraz ochrony danych. Ponadto Zarząd VIG Holding regularnie zajmował się kwestiami związanymi z bezpieczeństwem informatycznym i był na bieżąco informowany o aktualnym stanie realizacji programu Centrum Obrony Cybernetycznej. W ciągu roku sprawozdawczego Rada Nadzorcza VIG Holding została również poinformowana, w wyniku odbytego posiedzenia, o unijnych przepisach dotyczących zrównoważonego rozwoju dla firm ubezpieczeniowych oraz ich konsekwencjach dla VIG. Rada Nadzorcza, zarówno jako całość, jak i poprzez Komitet Audytowy, skorzystała z okazji, aby omówić kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem.

Zarząd, jako organ zarządzający, oraz Rada Nadzorcza, jako organ sprawujący nadzór, zajmują się tymi sprawami zgodnie z wymogami ustawowymi dotyczącymi tych organów, które określają odpowiednie zakresy obowiązków. Istotną rolę odgrywa tu strategiczne i ekonomiczne znaczenie danej decyzji.

Istotne skutki, ryzyka i możliwości w zakresie zrównoważonego rozwoju, zidentyfikowane w ramach analizy podwójnej istotności, znajdują w dużej mierze odzwierciedlenie również w sześciu obszarach oddziaływania programu zrównoważonego rozwoju VIG. Działania podjęte w związku z kryterium ESRS E1 „Zmiany klimatu” koncentrowały się na opracowaniu planu transformacji mającego na celu łagodzenie skutków zmian klimatu w ramach VIG i zostały zatwierdzone przez Zarząd VIG Holding w dniu 27 stycznia 2025 r. Ponadto przedstawiono kluczowe wskaźniki efektywności (KPI) związane ze sprawozdawczością ESRS, dotyczące na przykład emisji gazów cieplarnianych wynikających z działalności ubezpieczeniowej, zarządzania aktywami oraz operacji wewnętrznych. Ogólnogrupowy katalog ryzyk ESG, sporządzony zgodnie z „Przewodnikiem po zarządzaniu ryzykiem zrównoważonego rozwoju” Urzędu Nadzoru Rynku Finansowego (FMA), stanowi podstawę do identyfikacji i oceny ryzyk w ramach skonsolidowanej analizy podwójnej istotności zgodnie z ESRS. Wyniki ogólnogrupowego katalogu ryzyk ESG są zazwyczaj przekazywane Zarządowi VIG Holding raz w roku.

WYMAGANIE INFORMACYJNE GOV-3 – UWZGLĘDNIENIE WYNIKÓW ZWIĄZANYCH Z ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SYSTEMACH MOTYWACYJNYCH

Programy motywacyjne dla członków Zarządu VIG Holding odzwierciedlają sukces Spółki z perspektywy różnych interesariuszy, tzn. wynagrodzenie ma na celu nagrodzenie skutecznego zarządzania, w szczególności w odniesieniu do zrównoważonych wyników finansowych z jednej strony oraz wkładu na rzecz pracowników i dobra wspólnego z drugiej strony. Pakiet wynagrodzeń dla członków Zarządu VIG Holding dzieli się na składniki stałe i zmienne (patrz część polityki wynagrodzeń VIG Holding dotycząca członków Zarządu, sekcja 2.2.5), natomiast wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej VIG Holding nie obejmuje składnika zmiennego.

Wynagrodzenie zmienne członków Zarządu VIG Holding jest powiązane z realizacją z góry określonych rocznych celów wynikowych, które obejmują zarówno elementy finansowe, jak i niefinansowe. W 2025 r. plan transformacji dotyczący łagodzenia skutków zmian klimatycznych został uwzględniony w celach niefinansowych Zarządu VIG Holding i przypisano mu wagę wynoszącą 50% strategicznych celów specjalnych (zob. również sekcja 2.2.2 b polityki wynagrodzeń). Oznacza to, że konsekwentna realizacja i monitorowanie działań określonych w planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatycznych są zintegrowane z systemem wynagrodzeń zmiennych. Ponadto znaczna część wynagrodzenia zmiennego podlega zasadzie odroczenia wypłaty ukierunkowanej na zrównoważony rozwój, zgodnie z którą 40% premii uzyskanej za dany rok obrotowy jest wypłacane w sposób równomierny w ciągu trzech lat.

Wypłaty odroczone zależą od zrównoważonego rozwoju VIG. Przy ocenie zrównoważonego rozwoju brane są pod uwagę zarówno cele ekonomiczne, jak i odpowiedzialność wobec środowiska, społeczeństwa oraz pracowników, co pozwala na uwzględnienie długoterminowego zrównoważonego rozwoju w strukturze wynagrodzeń.

Rada Nadzorcza, a konkretnie Komitet Rady Nadzorczej ds. Spraw Zarządu spółki VIG Holding, odpowiada za zatwierdzanie i regularną weryfikację warunków programów motywacyjnych dla członków Zarządu VIG Holding. W sprawie wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej wymagane jest podjęcie uchwały przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Więcej szczegółów można znaleźć w Polityce wynagrodzeń VIG Holding na stronie internetowej VIG (<https://group.vig/en/corporate-governance>).

WYMÓG UJAWNIAANIA INFORMACJI GOV-4 – OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE NALEŻYTEJ STARANNOŚCI

Poniższa tabela zawiera przegląd kluczowych elementów analizy due diligence w skonsolidowanym sprawozdaniu niefinansowym. Uwzględniono procesy wdrożone przez VIG Holding w celu identyfikacji skutków, ryzyk i szans, w tym skonsolidowaną podwójną ocenę istotności, a także działania podjęte w celu zapobiegania negatywnym skutkom.

Podstawowe elementy należytej staranności

Kluczowe elementy należytej staranności	Wymóg ujawnienia	Paragrafy w skonsolidowanym sprawozdaniu niefinansowym
a) Osadzenie należytej staranności w zarządzaniu, strategii i modelu biznesowym	ESRS 2 GOV-2	Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz kwestie zrównoważonego rozwoju przez nie poruszane
	ESRS 2 GOV-3	Uwzględnienie wyników w zakresie zrównoważonego rozwoju w systemach motywacyjnych
	ESRS 2 SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązanie ze strategią i modelem biznesowym
b) Angażowanie zainteresowanych interesariuszy na wszystkich kluczowych etapach procesu należytej staranności	ESRS 2 GOV-2	Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz kwestie zrównoważonego rozwoju przez nie poruszane
	ESRS 2 SBM-2	Interesy i opinie interesariuszy
	ESRS 2 IRO-1	Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans
	ESRS 2 MDR-P	Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju
	ESRS E1-4	Cele związane z łagodzeniem zmian klimatu i adaptacją do nich
	ESRS S1-4	Działania podejmowane w związku z istotnymi wpływami na własnych pracowników oraz podejścia do ograniczania istotnych ryzyk i wykorzystywania istotnych szans związanych z własnymi pracownikami, a także skuteczność tych działań
	ESRS S4-1	Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych
	ESRS S4-5	Cele związane z zarządzaniem istotnymi negatywnymi wpływami, wzmacnianiem pozytywnych wpływów oraz zarządzaniem istotnymi ryzykami i szansami
c) Identyfikacja i ocena niekorzystnych wpływów	ESRS G1	Dodatkowe ujawnienie specyficzne dla przedsiębiorstwa
d) Podejmowanie działań w celu przeciwdziałania tym niekorzystnym wpływom	ESRS 2 IRO-1	Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych wpływów, ryzyk i szans
	ESRS 2 SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązanie ze strategią i modelem biznesowym
	ESRS E1-1	Plan transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu
	ESRS E1-2	Polityki dotyczące łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do nich
	ESRS E1-3	Działania i zasoby związane z politykami dotyczącymi zmian klimatu
	ESRS S1-1	Polityki dotyczące własnych pracowników
	ESRS S1-2	Procesy angażowania własnych pracowników i przedstawicieli pracowników w kwestie wpływów
	ESRS S1-3	Procesy naprawy negatywnych wpływów oraz kanały zgłaszania obaw przez własnych pracowników
	ESRS S1-4	Działania podejmowane w związku z istotnymi wpływami na własnych pracowników oraz podejścia do ograniczania istotnych ryzyk i wykorzystywania istotnych szans związanych z własnymi pracownikami, a także skuteczność tych działań
	ESRS S4-1	Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych
	ESRS S4-2	Procesy angażowania konsumentów i użytkowników końcowych w kwestie wpływów
	ESRS S4-3	Procesy naprawy negatywnych wpływów oraz kanały zgłaszania obaw przez konsumentów i użytkowników końcowych
	ESRS S4-4	Działania podejmowane w związku z istotnymi wpływami oraz podejścia do zarządzania istotnymi ryzykami i wykorzystywania istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi, a także skuteczność tych działań
	ESRS G1-1	Kultura korporacyjna i polityki postępowania biznesowego
	ESRS G1-3	Zapobieganie i wykrywanie korupcji i przekupstwa
e) Monitorowanie skuteczności tych działań oraz komunikowanie o nich	ESRS G1 MDR-A	Działania i zasoby związane z istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju
	ESRS 2 SBM-2	Interesy i opinie interesariuszy
	ESRS E1-4	Cele związane z łagodzeniem zmian klimatu i adaptacją do nich
	ESRS E1-6	Emisje brutto w Zakresach 1, 2, 3 oraz łączne emisje gazów cieplarnianych
	ESRS S1-5	Cele związane z zarządzaniem istotnymi negatywnymi wpływami, wzmacnianiem pozytywnych wpływów oraz zarządzaniem istotnymi ryzykami i szansami

	ESRS S1-6	Charakterystyka pracowników jednostki do ESRS S1-17 – Incydenty, skargi i poważne wpływy na prawa człowieka
	ESRS S4-4	Działania podejmowane w związku z istotnymi wpływami na konsumentów i użytkowników końcowych oraz podejścia do zarządzania istotnymi ryzykami i wykorzystywania istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi, a także skuteczność tych działań
	ESRS S4-5	Cele związane z zarządzaniem istotnymi negatywnymi wpływami, wzmacnianiem pozytywnych wpływów oraz zarządzaniem istotnymi ryzykami i szansami
	ESRS G1-4	Potwierdzone przypadki korupcji lub przekupstwa

WYMAGANIE UJAWNIANIA INFORMACJI GOV-5 – ZARZĄDZANIE RYZYKIEM I KONTROLE WEWNĘTRZNE DOTYCZĄCE SKONSOLIDOWANEJ SPRAWOZDAWCZOŚCI NIEFINANSOWEJ

System zarządzania ryzykiem odgrywa w VIG kluczową rolę w identyfikacji istotnych ryzyk w ramach podwójnej oceny istotności. Poniżej opisano, w jaki sposób skonsolidowane sprawozdanie niefinansowe jest wkomponowane w ten system oraz jakie mechanizmy kontroli zapewniają jakość danych. Celem procesów kontroli wewnętrznej związanych ze skonsolidowanym sprawozdaniem niefinansowym jest zapewnienie dokładności, wiarygodności i kompletności informacji dotyczących zrównoważonego rozwoju. Procesy te wspierają identyfikację, ocenę i ograniczanie ryzyka związanego z danymi dotyczącymi zrównoważonego rozwoju. Są one wszechstronnie zintegrowane z procedurami VIG i obejmują zarówno gromadzenie oraz weryfikację danych, jak i zarządzanie poprzez tworzenie i aktualizację wewnętrznych wytycznych oraz polityk.

Ogólne informacje na temat systemu ładu korporacyjnego, systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej

System ładu korporacyjnego, wraz z organizacją systemu zarządzania ryzykiem oraz procesem zarządzania ryzykiem, został opisany w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale „Strategia ryzyka i zarządzanie ryzykiem – System ładu korporacyjnego”, a bardziej szczegółowo w sekcji „Procesy zarządzania ryzykiem”. Sprawozdawczość w zakresie zrównoważonego rozwoju stanowi integralną część systemu ładu korporacyjnego i zarządzania ryzykiem.

Ryzyka i mechanizmy kontroli związane ze sprawozdawczością w zakresie ESRS

VIG dysponuje odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej (ICS) służącym do monitorowania ryzyk operacyjnych, który zapewnia bieżące monitorowanie ryzyk (więcej informacji można znaleźć w sprawozdaniu zarządu Grupy, w rozdziale „System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem”). Ryzyka ocenia się na podstawie szacunków dotyczących wysokości szkody oraz częstotliwości jej wystąpienia. W tym celu ocenia się ryzyko rezydualne, które pozostaje po uwzględnieniu efektów ograniczających ryzyko wynikających z mechanizmów kontroli.

W ramach ICS uwzględniono następujące dwa rodzaje ryzyka związane ze skonsolidowanym sprawozdaniem niefinansowym i podjęto odpowiednie działania w tym zakresie.

- Ryzyko wystąpienia „niekompletnego skonsolidowanego sprawozdania niefinansowego” jest ograniczane poprzez przeprowadzenie formalnej podwójnej analizy istotności we współpracy z odpowiednimi działami w ramach VIG Holding oraz lokalnymi spółkami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi przed sporządzeniem skonsolidowanego oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju.
- Ryzyko „nieprawidłowych danych w skonsolidowanym sprawozdaniu niefinansowym” jest ograniczane poprzez takie środki, jak stosowanie zasady podwójnej kontroli, (częściowo) zautomatyzowane walidacje danych oraz kontrole wiarygodności.

Ponadto działy VIG Holding odpowiedzialne za dane wdrożyły odpowiednie mechanizmy kontrolne w celu ograniczenia ryzyka.

Zakres systemu kontroli wewnętrznej (ICS) jest omawiany i aktualizowany wraz z podmiotami odpowiedzialnymi za ryzyko co najmniej raz w roku. Wszelkie ustalenia wynikające z zarządzania ryzykiem są omawiane bezpośrednio z poszczególnymi działami. Co do zasady wyniki działania systemu ICS są przedstawiane Komitetowi ds. Ryzyka raz w roku. Ponadto ryzyka uwzględnione w systemie ICS są brane pod uwagę w trakcie przeglądów przeprowadzanych w ramach audytu wewnętrznego. Kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem są również uwzględnione w planie audytu wewnętrznego. Wszystkie raporty z audytu wewnętrznego wraz z wynikami są udostępniane Zarządowi VIG Holding. Ponadto Zarządowi przedkładane są coroczne sprawozdania dotyczące ICS oraz sytuacji w zakresie ryzyka operacyjnego.

Strategia

WYMAGANIA INFORMACYJNE SBM-1 – STRATEGIA, MODEL BIZNESOWY I ŁAŃCUCH WARTOŚCI

VIG jest wiodącą grupą ubezpieczeniową w Europie Środkowej i Wschodniej, charakteryzującą się dużym zróżnicowaniem działalności. W jej skład wchodzi notowana na giełdzie spółka VIG Holding oraz około 50 towarzystw ubezpieczeniowych i funduszy emerytalnych w 30 krajach Europy Środkowej i Wschodniej. Opierając się na zasadzie lokalnej przedsiębiorczości, grupa stosuje zdecentralizowane podejście do zarządzania, aby jak najlepiej sprostać zróżnicowanym wymaganiom rynków, na których prowadzi działalność. Zdecentralizowana struktura organizacyjna zapewnia lokalnemu kierownictwu i pracownikom Grupy VIG niezbędną elastyczność w prowadzeniu działalności biznesowej. Pozwala to na optymalne dostosowanie produktów i sprzedaży do lokalnych uwarunkowań. Aby realizować swoją misję, VIG zatrudnia około 30 000 osób.

VIG obsługuje łącznie około 33 300 000 klientów, w tym osoby fizyczne, małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP) oraz duże firmy. Sama spółka VIG Holding nie prowadzi działalności w segmencie detalicznym ani w segmencie MŚP. Działalność tę prowadzą lokalne spółki ubezpieczeniowe należące do VIG. VIG Holding obsługuje klientów korporacyjnych zarówno samodzielnie, jak i za pośrednictwem lokalnych spółek ubezpieczeniowych

należących do VIG. VIG przywiązuje dużą wagę do bliskich relacji z klientami i w tym celu stosuje wielokanałową strategię dystrybucji. Towarzystwa ubezpieczeniowe należące do VIG oferują rozwiązania ubezpieczeniowe dostosowane do lokalnych warunków oraz potrzeb klientów i ubezpieczonych. Portfel ubezpieczeniowy VIG jest zróżnicowany i kompleksowy, obejmując szerokie spektrum potrzeb zarówno osób fizycznych, jak i przedsiębiorstw. Oprócz ubezpieczeń majątkowych i wypadkowych dostępne są także opcje, jak uzupełniające ubezpieczenie zdrowotne, ubezpieczenie opieki długoterminowej, ubezpieczenie na życie z funduszem kapitałowym, terminowe ubezpieczenie na życie oraz produkty o charakterze inwestycyjnym, które spełniają konkretne wymagania klientów.

Spółki należące do grupy VIG zarządzają znacznym kapitałem, dlatego też bezpieczeństwo i zrównoważony rozwój stanowią centralny element strategii inwestycyjnej. Polityka reasekuracyjna opiera się na zasadzie należytej staranności: w celu osiągnięcia optymalnej równowagi ryzyka niektóre rodzaje ryzyka są grupowane na poziomie Grupy, a inne są przekazywane na międzynarodowy rynek reasekuracyjny. Towarzystwa ubezpieczeniowe inwestują odpowiednią część zebranych składek w taki sposób, aby w każdej chwili być w stanie w pełni wywiązać się ze swoich zobowiązań wobec ubezpieczonych. Bezpieczeństwo stanowi najwyższy priorytet w zakresie inwestycji, dlatego preferowane są dobre ratingi kredytowe i stabilne stopy zwrotu. Dalsze informacje można znaleźć w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale „Strategia ryzyka i zarządzanie ryzykiem” oraz w raporcie dotyczącym wypłacalności i sprawozdaniu finansowym, który jest dostępny na stronie internetowej spółki (<https://group.vig/downloads>). Odpowiedzialne praktyki VIG w zakresie inwestycji, ubezpieczeń i reasekuracji odzwierciedlają również nacisk na aspekty środowiskowe i odpowiedzialność społeczną. Obejmuje to wykluczenie niektórych (pod)sektorów/emitentów z zakresu inwestycji oraz działalności ubezpieczeniowej (patrz strona internetowa: <https://group.vig/sustainability/downloads>). Kryteria wykluczenia opisano w rozdziale ESRS E1-2 „Polityki dotyczące łagodzenia skutków zmian klimatu i dostosowywania się do nich”. Ponadto VIG monitoruje i zarządza kluczowymi elementami swojego portfela inwestycyjnego i portfela ryzyka z perspektywy środowiskowej, w szczególności w odniesieniu do emisji CO₂.

Zgodnie z ESRS nie jest wymagane przedstawianie zestawienia całkowitych przychodów odbiegającego od skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego zgodnie z MSSF. Przychody wykazane w sprawozdaniu segmentowym zgodnie z MSSF 8 obejmują zawarte umowy. Przychody te wykazano w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu usług ubezpieczeniowych – zawarte umowy ubezpieczeniowe” i wyniosły one w 2025 r. 13 195 975 EUR (w 2024 r.: 12 138 477 EUR)

Ujawnienia dotyczące dodatkowych istotnych sektorów ESRS wymagane na mocy ESRS 2 SBM-1 § 40 lit. d) odnoszą się, zgodnie z wyjaśnieniami Europejskiej Grupy Doradczej ds. Sprawozdawczości Finansowej (EFRAG), do bezpośrednich przychodów z sektorów własnej działalności gospodarczej jednostki, a nie do przychodów ubezpieczających lub spółek, w których jednostka posiada udziały. Sama spółka VIG nie generuje przychodów z działalności związanej z paliwami kopalnymi, produkcją chemikaliów, bronią budzącą kontrowersje ani uprawą i produkcją tytoniu. W związku z tym ten punkt danych nie ma zastosowania do VIG.

Strategiczne ukierunkowanie na zrównoważony rozwój

Kluczowe elementy ogólnych działań VIG w zakresie zrównoważonego rozwoju zostały określone w programie strategicznym, którego integralną częścią jest program zrównoważonego rozwoju VIG. Poprzedni program strategiczny VIG25 został zaktualizowany na kolejne trzy lata na początku 2026 roku. Nowa strategia evolve28 obejmuje strategię Grupy, wartości oraz programy Grupy. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w rozdziałach „Strategia Grupy evolve28” oraz „Program zrównoważonego rozwoju” w Rocznym sprawozdaniu Grupy. Zrównoważony rozwój pozostaje kluczowym elementem i jest zakorzeniony w VIG jako jeden z pięciu programów Grupy. Programy te wspierają realizację poszczególnych strategii biznesowych w oparciu o zasadę lokalnej przedsiębiorczości oraz uwzględniają trendy nadchodzących lat. Społeczna i środowiskowa odpowiedzialność VIG została opisana w programie zrównoważonego rozwoju VIG i określa sześć obszarów oddziaływania, którymi VIG aktywnie zarządza. Trzy obszary oddziaływania związane z własną działalnością wewnętrzną, ubezpieczaniem oraz zarządzaniem aktywami koncentrują się przede wszystkim na aspektach ekologicznych, natomiast trzy obszary dotyczące pracowników, klientów i społeczeństwa skupiają się głównie na aspektach społecznych.

W zakresie odpowiedzialności za środowisko naturalne nacisk kładziony jest na ograniczenie emisji. Grupa VIG zobowiązała się do realizacji paryskiego celu ograniczenia wzrostu temperatury do 1,5 stopnia do roku 2050. Szczegółowe informacje na temat planu transformacji, celów klimatycznych oraz związanych z nimi działań mających przyczynić się do osiągnięcia celów w zakresie redukcji emisji można znaleźć w rozdziałach ESRS E1-1 „Plan transformacji na rzecz łagodzenia skutków zmian klimatu”, ESRS E1-2 „Polityki związane z łagodzeniem skutków zmian klimatu i dostosowaniem do nich” oraz ESRS E1-3 „Działania i zasoby związane z politykami w zakresie zmian klimatu”. Program zrównoważonego rozwoju VIG określa czynniki oddziaływania w trzech obszarach środowiskowych, mające na celu osiągnięcie redukcji emisji, a także wniesienie trwałego wkładu w zrównoważony rozwój.

W obszarze zarządzania aktywami VIG stosuje podejście oparte na dialogu, rozszerza zakres inwestycji ekologicznych, a także określiła kryteria wykluczenia dotyczące konkretnych sektorów oraz naruszeń praw człowieka i zasad inicjatywy ONZ Global Compact. Zarówno w zakresie ubezpieczania, jak i zarządzania aktywami stosuje się podejście oparte na dialogu oraz określone kryteria wykluczenia. Ponadto VIG oferuje produkty i usługi, które pomagają klientom lepiej dostosować się do zmian klimatycznych. Ogólnogrupowe rozliczanie emisji dwutlenku węgla stanowi podstawę redukcji emisji w obu tych obszarach oddziaływania.

VIG oferuje ubezpieczonym szeroki wachlarz produktów i usług ubezpieczeniowych dostosowanych do potrzeb różnych segmentów ubezpieczonych (klienci korporacyjni, małe i średnie przedsiębiorstwa oraz klienci indywidualni). Oferta produktów obejmuje między innymi ubezpieczenie OC i AC, ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków, ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej, ubezpieczenie od pożaru i klęsk żywiołowych,

a także ubezpieczenie podróżne. W zakresie zrównoważonego rozwoju lokalne firmy ubezpieczeniowe wprowadziły rozszerzenia zakresu ochrony w poszczególnych produktach, które zachęcają do wdrażania ekologicznych technologii i wspierają działania na rzecz ograniczania ryzyka klimatycznego. Produkty takie są wprowadzane wyłącznie wtedy, gdy ryzyko podlega ubezpieczeniu, produkt jest akceptowany na rynku oraz dostępna jest odpowiednia ochrona reasekuracyjna, co pozwala spełnić kryteria zrównoważonego rozwoju finansowego.

Zalety produktów strukturyzowanych dla klientów obejmują kompleksową ochronę przed ryzykiem oraz konserwatywną politykę inwestycyjną i reasekuracyjną. Inne zainteresowane strony również czerpią korzyści z zaangażowania VIG w zrównoważony rozwój, rozwój pracowników oraz społeczną odpowiedzialność biznesu. Kierując się hasłem „Ochrona tego, co najważniejsze”, VIG pragnie przyczynić się do wypełnienia istniejących luk ubezpieczeniowych, zwiększenia odporności społeczeństwa, a tym samym wnieść swój wkład w dobro społeczeństwa.

Dla VIG odporność oznacza również, że zwłaszcza konsumenci są świadomi codziennych zagrożeń i wiedzą, jak je ograniczać. Tylko ci, którzy znają swoje zagrożenia, mogą świadomie się przed nimi chronić. W związku z tym VIG koncentruje się zarówno na promowaniu produktów, takich jak terminowe ubezpieczenia na życie, ubezpieczenia od następstw nieszczęśliwych wypadków oraz ubezpieczenia nieruchomości mieszkalnych, jak i na podnoszeniu świadomości społecznej w zakresie ryzyka. Szczegółowe informacje na ten temat można znaleźć w dokumencie ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi”. Szczegółowe informacje na temat kluczowych wskaźników wyników finansowych, stanowiących podstawę do oceny rozwoju działalności, zostały przedstawione w sprawozdaniu zarządu Grupy w rozdziale „Wskaźniki wyników finansowych”.

W ramach procesu wsparcia VIG oferuje również kompleksowe usługi dla klientów korporacyjnych. Spółka należąca do Grupy VIG, Risk Consult Sicherheit- & Risiko- Managementberatung GmbH (Risk Consult), przeprowadza analizy ryzyka związanego z zagrożeniami naturalnymi, skierowane w szczególności do dużych przedsiębiorstw. Wykorzystuje ona modele matematyczne oraz czynniki lokalne w celu dokładnej oceny potencjalnych zagrożeń. W niektórych przypadkach zakres ochrony ubezpieczeniowej jest uzależniony od wdrożenia zalecanych środków, co zapewnia ubezpieczonym lepszą ochronę przed zagrożeniami naturalnymi. Szczegółowe informacje zawarto w dokumencie ESRS E1-3 „Działania i zasoby związane z polityką w zakresie zmian klimatu”.

W sektorze motoryzacyjnym lokalne firmy ubezpieczeniowe są ściśle powiązane z rozwojem rynku motoryzacyjnego w poszczególnych krajach. Ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych jest obowiązkowe we wszystkich krajach objętych działalnością VIG (z wyjątkiem Gruzji), co ogranicza pole manewru dla ubezpieczycieli; ponadto zakres pokrycia ryzyka odpowiedzialności cywilnej ma znaczenie społeczne (odporność). Jako jeden z głównych ubezpieczycieli komunikacyjnych w Europie Środkowej i Wschodniej, VIG dąży do przejęcia odpowiedzialności i w ramach swojego programu zrównoważonego rozwoju wdraża działania promujące bezpieczną i odpowiedzialną ekologicznie jazdę. Na przykład w Austrii branża ubezpieczeniowa podejmuje działania mające na celu podnoszenie świadomości klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw na temat skutków zmian klimatycznych. Z tego powodu „Kuratorium für Verkehrssicherheit” jest współfinansowane między innymi przez austriacką branżę ubezpieczeniową. Organizacja ta, założona pierwotnie w celu podnoszenia świadomości w zakresie bezpieczeństwa ruchu drogowego oraz zmniejszenia liczby wypadków, w ostatnich latach coraz bardziej rozszerzyła zakres swoich działań, uwzględniając wpływ zmian klimatycznych na szkody majątkowe.

W zakresie działalności wewnętrznej do środków służących ograniczeniu własnych emisji gazów cieplarnianych należą: wdrażanie działań energooszczędnych, wykorzystywanie energii odnawialnej, promowanie podróży służbowych przyjaznych dla środowiska oraz podnoszenie świadomości pracowników w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Wykwalifikowani i zmotywowani pracownicy odgrywają kluczową rolę w świadczeniu wysokiej jakości usług ubezpieczeniowych na rzecz klientów. Dlatego też przywiązujemy dużą wagę do ciągłego zwiększania naszej atrakcyjności jako pracodawcy oraz do rozwoju naszej kultury korporacyjnej. Ponadto technologie informatyczne stanowią kluczowy czynnik wpływający na wydajność operacyjną i koncentrują się na zapewnieniu najwyższych standardów bezpieczeństwa oraz wdrażaniu wymogów regulacyjnych. W ramach VIG wdrożono kompleksowy i skuteczny system zarządzania zgodnością w co najmniej wszystkich spółkach ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, spółkach zarządzających aktywami oraz funduszach emerytalnych, w których VIG Holding posiada bezpośrednio lub pośrednio ponad 50% udziałów, co gwarantuje zgodność z wymogami regulacyjnymi. Dalsze szczegóły można znaleźć w odpowiednich rozdziałach tematycznych.

Wkład VIG w realizację zasad UNGC

W ramach działań na rzecz zrównoważonego rozwoju firma VIG od 2021 roku przestrzega zasad Global Compact ONZ (UNGC) oraz dziesięciu jego zasad i publikuje coroczny raport z postępów, w którym przedstawia swój wkład w realizację tych zasad. Zasady te są brane pod uwagę między innymi przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych przez VIG i stanowią część deklaracji „Odpowiedzialne inwestowanie”. Poniższa tabela przedstawia rozdziały skonsolidowanego sprawozdania niefinansowego, które dotyczą wkładu VIG w realizację zasad UNGC.

Nr	Zasady	Wymóg ujawnienia	Paragrafy w skonsolidowanym sprawozdaniu niefinansowym
Prawa człowieka			
1		ESRS 2 SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązanie ze strategią i modelem biznesowym

	Przedsiębiorstwa powinny wspierać i szanować ochronę międzynarodowo uznanych praw człowieka.	ESRS 2 IRO-2	Wymogi ujawnień w ESRS objęte skonsolidowanym sprawozdaniem niefinansowym jednostki
		ESRS 2 MDR-P	Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju
		ESRS S1.SBM-2	Interesy i opinie interesariuszy
		ESRS S1-1	Polityki dotyczące własnych pracowników
		ESRS S1-17	Incydenty, skargi i poważne wpływy na prawa człowieka
		ESRS S4-1	Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych
2	Przedsiębiorstwa powinny dbać o to, aby nie być współodpowiedzialnymi za łamanie praw człowieka.	ESRS 2 SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązanie ze strategią i modelem biznesowym
		ESRS 2 IRO-2	Wymogi ujawnień w ESRS objęte skonsolidowanym sprawozdaniem niefinansowym jednostki
		ESRS 2 MDR-P	Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju
		ESRS S1.SBM-2	Interesy i opinie interesariuszy
		ESRS S1-1	Polityki dotyczące własnych pracowników
		ESRS S1-17	Incydenty, skargi i poważne wpływy na prawa człowieka
		ESRS S4-1	Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych

Nr	Zasady	Wymóg ujawnienia	Paragrafy w skonsolidowanym sprawozdaniu niefinansowym
Praca			
3	Przedsiębiorstwa powinny przestrzegać wolności zrzeszania się oraz rzeczywistego uznania prawa do rokowań zbiorowych.	ESRS 2 SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązanie ze strategią i modelem biznesowym
		ESRS 2 MDR-P	Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju
		ESRS S1.SBM-2	Interesy i opinie interesariuszy
		ESRS S1-1	Polityki dotyczące własnych pracowników
		ESRS S1-8	Zasięg negocjacji zbiorowych i dialog społeczny
		ESRS S1-11	Ochrona socjalna
4	Przedsiębiorstwa powinny dążyć do eliminacji wszelkich form pracy przymusowej i obowiązkowej.	ESRS 2 SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązanie ze strategią i modelem biznesowym
		ESRS 2 IRO-2	Wymogi ujawnień w ESRS objęte skonsolidowanym sprawozdaniem niefinansowym jednostki
		ESRS S1.SBM-2	Interesy i opinie interesariuszy
5	Przedsiębiorstwa powinny dążyć do skutecznego zniesienia pracy dzieci.	ESRS 2 SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązanie ze strategią i modelem biznesowym
		ESRS 2 IRO-2	Wymogi ujawnień w ESRS objęte skonsolidowanym sprawozdaniem niefinansowym jednostki
		ESRS 2 MDR-P	Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju
		ESRS S1.SBM-2	Interesy i opinie interesariuszy
6	Przedsiębiorstwa powinny dążyć do eliminacji dyskryminacji w zakresie zatrudnienia i wykonywania zawodu.	ESRS 2 SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązanie ze strategią i modelem biznesowym
		ESRS 2 IRO-2	Wymogi ujawnień w ESRS objęte skonsolidowanym sprawozdaniem niefinansowym jednostki
		ESRS 2 MDR-P	Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju
		ESRS S1.SBM-2	Interesy i opinie interesariuszy
		ESRS S1-1	Polityki dotyczące własnych pracowników
		ESRS S1-17	Incydenty, skargi i poważne wpływy na prawa człowieka
Środowisko			
7	Przedsiębiorstwa powinny wspierać zapobiegawcze podejście do wyzwań środowiskowych.	ESRS 2 GOV-3	Uwzględnienie wyników w zakresie zrównoważonego rozwoju w systemach motywacyjnych
		ESRS 2 GOV-5	Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne dotyczące sprawozdawczości niefinansowej

		ESRS 2 SBM-1	Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości
		ESRS 2 SBM-2	Interesy i opinie interesariuszy
		ESRS 2 SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązanie ze strategią i modelem biznesowym
		ESRS 2 IRO-2	Wymogi ujawnień w ESRS objęte skonsolidowanym sprawozdaniem niefinansowym jednostki
		ESRS 2 MDR-P	Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju
		ESRS 2 MDR-T	Monitorowanie skuteczności polityk i działań poprzez cele
		–	Ujawnienia zgodnie z art. 8 rozporządzenia (UE) 2020/852 (Rozporządzenie w sprawie taksonomii)
		ESRS E1	Zmiany klimatu
		ESRS S4-4	Działania podejmowane w związku z istotnymi wpływami oraz podejścia do zarządzania istotnymi ryzykami i wykorzystywania istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi, a także skuteczność tych działań
		ESRS G1	Dodatkowe ujawnienie specyficzne dla przedsiębiorstwa
8	Przedsiębiorstwa powinny podejmować inicjatywy promujące większą odpowiedzialność środowiskową.	ESRS 2 SBM-2	Interesy i opinie interesariuszy
		ESRS 2 SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązanie ze strategią i modelem biznesowym
		ESRS E1	Zmiany klimatu
		ESRS S4-1	Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych
		ESRS G1	Dodatkowe ujawnienie specyficzne dla przedsiębiorstwa

Nr	Zasady	Wymóg ujawnienia	Paragrafy w skonsolidowanym sprawozdaniu niefinansowym
9	Przedsiębiorstwa powinny wspierać rozwój i rozpowszechnianie technologii przyjaznych dla środowiska.	ESRS 2 SBM-1	Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości
		ESRS 2 SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązanie ze strategią i modelem biznesowym
		ESRS E1.SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązanie ze strategią i modelem biznesowym
		ESRS E1-1	Plan transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu
		ESRS E1-3	Działania i zasoby związane z politykami dotyczącymi zmian klimatu
		ESRS S4-4	Działania podejmowane w związku z istotnymi wpływami na konsumentów i użytkowników końcowych oraz podejścia do zarządzania istotnymi ryzykami i wykorzystywania istotnych szans związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi, a także skuteczność tych działań
Przeciwdziałanie korupcji			
10	Przedsiębiorstwa powinny przeciwdziałać korupcji we wszystkich jej formach, w tym wymuszeniom i łapownictwu.	ESRS 2 SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązanie ze strategią i modelem biznesowym
		ESRS 2 IRO-2	Wymogi ujawnień w ESRS objęte skonsolidowanym sprawozdaniem niefinansowym jednostki
		ESRS 2 MDR-P	Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju
		ESRS S1.SBM-3	Istotne wpływy, ryzyka i szanse oraz ich powiązanie ze strategią i modelem biznesowym
		ESRS S1-1	Polityki dotyczące własnych pracowników
		ESRS G1-1	Kultura korporacyjna i polityki postępowania biznesowego
		ESRS G1-3	Zapobieganie i wykrywanie korupcji i przekupstwa
		ESRS G1-4	Potwierdzone przypadki korupcji lub przekupstwa

VIG aktywnie współpracuje z interesariuszami, aby zrozumieć ich obawy i oczekiwania, co pomaga udoskonalać strategię i poprawiać wyniki w zakresie zrównoważonego rozwoju (zob. również rozdział ESRS 2 SBM-2 „Interesy i poglądy interesariuszy”).

Aby świadczyć te usługi w sposób wydajny i skuteczny, VIG opiera się na szerokim łańcuchu wartości.

Łańcuch wartości VIG



W górnym segmencie łańcucha wartości, który obejmuje zarówno usługodawców, jak i dostawców towarów, kwestie istotne w ramach ESRS odgrywają jedynie niewielką rolę i w związku z tym nie są uwzględniane w gromadzeniu danych. Wewnętrzna działalność firmy oraz działalność operacyjna obejmują zarządzanie i administrację, ubezpieczanie i zarządzanie ryzykiem, obsługę i likwidację szkód, a także sprzedaż, usługi doradcze oraz obsługę klienta. Klienci ubezpieczeniowi oraz spółki, w których firma posiada udziały, stanowią część dolnego segmentu łańcucha wartości.

WYMAGANIE UJAWNIANIA INFORMACJI SBM-2 – INTERESY I POGLĄDY INTERESARIUSZY

Współpraca z interesariuszami – od ubezpieczonych, partnerów handlowych i biznesowych, środowisk zawodowych, (potencjalnych) pracowników oraz akcjonariuszy/inwestorów po organizacje pozarządowe, ogół społeczeństwa, media i organy władzy publicznej – stanowi istotny element podejścia firmy do odpowiedzialności korporacyjnej i odbywa się w ramach różnorodnych form dialogu. Uwzględniając opinie interesariuszy, VIG Holding zapewnia, że jego działania na rzecz zrównoważonego rozwoju pozostają adekwatne i skuteczne.

Współpraca z grupami interesariuszy

Kluczowi interesariusze	Forma dialogu	Cel/tematy	Rezultat	Informacje dla Zarządu
Ubezpieczający	Kontakt poprzez osobistych doradców, placówki obsługi lub za pośrednictwem wideo, telefonu i e-maila; Informacje zwrotne za pośrednictwem mediów społecznościowych; Ankiety; Warsztaty i szkolenia; Analizy (rynkowe)	Angażowanie ubezpieczających umożliwia szybkie rozpoznanie wymagań w zakresie wyzwań i potrzeb oraz odpowiednie dostosowanie usług w razie potrzeby.	W ramach procesu ciągłego doskonalenia stale oceniamy, w jaki sposób potrzeby klientów mogą być zaspokajane poprzez naszą ofertę produktów i usług.	Regularny dialog
Środowisko branżowe	Członkostwo w stowarzyszeniach ubezpieczeniowych i inicjatywach na rzecz zrównoważonego rozwoju; Wydarzenia networkingowe branży; Udział w konferencjach	Angażowanie środowiska branżowego umożliwia wczesne rozpoznanie wyzwań technicznych, trendów i potrzeb oraz dalsze wspólne opracowywanie kluczowych zagadnień.	Głównym rezultatem jest wypracowanie wspólnego zrozumienia standardów branżowych, takich jak standard PCAF do obliczania emisji finansowanych i związanych z ubezpieczeniami, a także uwzględnienie globalnych inicjatyw na rzecz zrównoważonego rozwoju w modelu biznesowym VIG (np. dziesięciu zasad UN Global Compact).	Ad hoc
Partnerzy sprzedaży i biznesowi	Kontakt osobisty; Warsztaty i szkolenia; Biuletyny; Portale dystrybucyjne; Wydarzenia	Celem stałego dialogu z partnerami sprzedażowymi i biznesowymi jest terminowe rozwiązywanie kwestii związanych z ich działalnością oraz wypracowanie wspólnego zrozumienia aktualnych wyzwań.	Ten ciągły dialog ma na celu zapewnienie, że zapytania i skargi wpływające odpowiednimi kanałami są rozpatrywane niezwłocznie oraz że oferowane są rozwiązania takie jak dostosowane, branżowe plany bezpieczeństwa (np. w odniesieniu do zagrożeń naturalnych).	Ad hoc
Spółki objęte inwestycją i spółki potencjalnie kwalifikujące się do inwestycji	Strategia inwestycyjna ESG (odpowiedzialne inwestowanie); Aktywny dialog (engagement): współpraca z ISS ESG, dostawcą usług dialogu, który łączy interesy wielu inwestorów i prowadzi dialog ze spółkami w kwestiach zrównoważonego rozwoju.	Celem dialogu ze spółkami objętymi inwestycją oraz spółkami potencjalnie kwalifikującymi się do inwestycji jest np. ukierunkowane rozwiązywanie kwestii ESG, identyfikacja obszarów wymagających poprawy oraz zwiększanie przejrzystości danych ESG.	Inwestorów szczególnie interesują wyniki finansowe, zarządzanie ryzykiem oraz uwzględnianie kryteriów środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym w praktykach biznesowych. Dialog ten przyczynił się m.in. do powstania produktów takich jak inwestycje w zielone obligacje oraz do włączenia kryteriów zrównoważonego rozwoju do procesów inwestycyjnych.	Ad hoc

(Potencjalni) pracownicy	Wydarzenia (wirtualne); Intranet; Regularne, ustrukturyzowane spotkania dotyczące celów i rozwoju; Wspólne opracowywanie polityk i działań; Ankiety; Mechanizmy zgłaszania skarg; Kontakt ze studentami, np. w ramach współpracy z uczelniami; Strona internetowa; Media społecznościowe	Informacje zwrotne dotyczące warunków pracy, bezpieczeństwa i dobrostanu są uwzględniane w procesie decyzyjnym. Wymiana ta pozwala być na bieżąco z pojawiającymi się wyzwaniami i istniejącymi praktykami, a tym samym opracowywać programy i polityki promujące różnorodność, równość i włączenie w miejscu pracy.	Elastyczność we wdrażaniu działań na poziomie lokalnym skutkuje szerokim spektrum działań i rozwiązań – od szkoleń z zakresu różnorodności po programy wzmacniające uczenie się między pokoleniami i narodowościami.	Regularny dialog
Akcjonariusze/(potencjalni) inwestorzy	Bieżące informacje dotyczące rynku kapitałowego; Wymiana informacji i komunikacja za pośrednictwem różnych kanałów (strona internetowa, media społecznościowe itd.); Kontakty z zespołem Relacji Inwestorskich; Regularne telekonferencje przy publikacji wyników; Walne zgromadzenie; Udział w konferencjach inwestorskich	Poprzez stały dialog i zaangażowanie inwestorów VIG zapewnia jasny obraz swojej strategii korporacyjnej i bieżącego rozwoju działalności, jednocześnie przekazując wewnętrznie informacje o trendach zewnętrznych oraz potrzebach i wymaganiach rynku kapitałowego.	Działania VIG na rzecz angażowania interesariuszy zwiększają przejrzystość zarówno w sprawozdawczości zewnętrznej – dzięki jasnemu zrozumieniu strategii i rozwoju działalności – jak i wewnętrznie, w odniesieniu do oczekiwań uczestników rynku kapitałowego.	Regularny dialog
Organizacje pozarządowe (NGO)	Bieżący dialog osobisty lub wirtualny z organizacjami zajmującymi się ochroną środowiska	VIG prowadzi rozmowy z odpowiednimi organizacjami pozarządowymi w celu wymiany informacji na temat kwestii środowiskowych i klimatycznych.	Angażowanie interesariuszy umożliwia dzielenie się wiedzą i wypracowanie wspólnego zrozumienia, również w zakresie celów klimatycznych i działań VIG.	Regularny dialog
Społeczeństwo, media, organy władzy	Konferencje prasowe i wywiady; Kontakt osobisty; Wolontariat; Udział w inicjatywach; Wspieranie projektów; Realizacja własnych projektów kulturalnych i społecznych; Dialog regulacyjny z ustawodawcą i organami nadzoru	VIG prowadzi stały, proaktywny dialog ze społeczeństwem, prasą i organami władzy, aby na bieżąco komunikować aktualną strategię i/lub kwestie zrównoważonego rozwoju w VIG oraz rozwijać i rozumienie oczekiwań społeczeństwa.	Regularna praca w zakresie relacji z prasą zwiększa przejrzystość i zrozumienie dla pozytywnego pozycjonowania VIG. Wspierają to również wybrane projekty kulturalne i społeczne promowane przez firmę.	Regularny dialog

W zależności od tematu i grupy interesariuszy VIG oferuje różne kanały komunikacji, dzięki którym można zgłaszać różne kwestie. Ponadto spółki ubezpieczeniowe należące do VIG dysponują znaczną swobodą decyzyjną na szczeblu lokalnym, co pozwala im jak najskuteczniej reagować na potrzeby lokalnych interesariuszy. Kwestie zrównoważonego rozwoju w ramach VIG Holding: Biuro ds. Zrównoważonego Rozwoju Grupy (GSO), adres e-mail: GroupSustainabilityOffice@vig.com

Wyniki tego dialogu znajdują odzwierciedlenie w różnych działaniach. Oprócz środków opisanych powyżej dotyczą one również dalszego rozwoju bezpieczeństwa informatycznego i ochrony danych. Ponadto wielokanałowe podejście dystrybucyjne, obejmujące sprzedaż bezpośrednią, pośredników, agentów, partnerstwa w zakresie bancassurance oraz platformy cyfrowe, zostało dodatkowo zoptymalizowane w celu zapewnienia kompleksowej obsługi klienta i dostępności. Więcej informacji można znaleźć w rozdziale ESRS 2 SBM-1 „Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości”.

W przyszłości VIG będzie nadal koncentrować się na innowacjach cyfrowych w ramach swoich działań na rzecz zrównoważonego rozwoju. Celem jest zwiększenie wykorzystania platform cyfrowych w celu poprawy interakcji z klientami oraz poszerzenia zasięgu rynkowego. Obejmuje to opracowywanie nowych narzędzi i usług cyfrowych, które zapewniają ubezpieczonym wartość dodaną. Planowane jest dalsze upraszczanie i automatyzacja procesów w celu zwiększenia wydajności i efektywności, a tym samym poprawy obsługi klienta. Aby wesprzeć realizację swoich celów w zakresie zrównoważonego rozwoju, od 2023 roku VIG korzysta z usług dostawcy usług w zakresie zaangażowania ISS ESG w ramach swojej strategii zaangażowania, mającej na celu zachęcenie spółek, w które inwestuje, oraz potencjalnych spółek inwestycyjnych do podjęcia zobowiązania do osiągnięcia zerowej emisji netto gazów cieplarnianych do 2050 roku, ustalenia średnioterminowych celów redukcyjnych (2025–2030) oraz opracowania strategii dekarbonizacji zgodnych z Porozumieniem paryskim w sprawie klimatu. Planowane dalsze działania obejmują promowanie wiedzy na temat ryzyka na rynkach, na których działa VIG, oraz, w stosownych przypadkach, rozszerzenie programu zrównoważonego rozwoju VIG w celu uwzględnienia aktualnych trendów i zmian.

VIG Holding zapewnia, że Zarząd i Rada Nadzorcza są dobrze poinformowani o opiniach interesariuszy dotyczących skutków związanych ze zrównoważonym rozwojem, stosując ustrukturyzowane i kompleksowe podejście, które zostało opisane w standardzie ESRS 2 GOV-2 „Informacje przekazywane organom administracyjnym, zarządzającym i nadzorczym przedsiębiorstwa oraz kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem poruszane przez te organy”.

WYMAGANIE UJAWNIAŃ INFORMACJI SBM-3 – ISTOTNE SKUTKI, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH WZAJEMNE POWIĄZANIA ZE STRATEGIĄ I MODELEM BIZNESOWYM

Poniższa tabela zawiera przegląd istotnych skutków, ryzyk i szans dotyczących VIG.

Istotne skutki, szanse i zagrożenia

ESRS E1 Zmiany klimatu

Podtemat	Opis	Ocena	Horyzont czasowy*	Łańcuch wartości	Zakres raportowania
Łagodzenie zmian klimatu / Energia	Wkład w globalne ocieplenie poprzez emisje gazów cieplarnianych oraz zużycie nieodnawialnej energii związane z produktami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi VIG, inwestycjami w sektorach wysokoemisyjnych oraz działalnością wewnętrzną.	Rzeczywisty wpływ negatywny	S/M/L	Działalność wewnętrzna; Ubezpieczenia: korporacyjne/detaliczne; Zarządzanie aktywami	Spółki objęte pełną konsolidacją, w tym spółki wyceniane metodą praw własności, w ramach ESRS E1-6 „Emisje brutto w Zakresach 1, 2, 3 oraz łączne emisje gazów cieplarnianych”
Adaptacja do zmian klimatu	Wyższa częstotliwość i dotkliwość szkód spowodowana ekstremalnymi zjawiskami pogodowymi i klęskami żywiołowymi, a także brak świadomości, wiedzy w zakresie zarządzania ryzykiem i/lub działań klientów ograniczających skutki zdarzeń objętych ubezpieczeniem.	Ryzyko	S/M/L	Ubezpieczenia: korporacyjne/detaliczne	Ubezpieczeniowe spółki objęte pełną konsolidacją
Adaptacja do zmian klimatu i ich łagodzenie	Utrata wartości inwestycji kapitałowych (aktywa osierocone/ryzyko transformacji) oraz ryzyko negatywnego wpływu na zdolność kredytową w związku ze wzrostem liczby ekstremalnych zjawisk pogodowych/klęsk żywiołowych (ryzyko fizyczne).	Ryzyko	S/M/L	Zarządzanie aktywami	Spółki objęte pełną konsolidacją
Łagodzenie zmian klimatu	Inwestowanie w spółki i/lub ubezpieczanie spółek, które w niewystarczającym stopniu ograniczają swój wpływ na zmiany klimatu, może prowadzić do negatywnych publikacji medialnych oraz szkód wizerunkowych skutkujących stratami finansowymi.	Ryzyko	S/M/L	Ubezpieczenia: korporacyjne; Zarządzanie aktywami	Spółki objęte pełną konsolidacją
Łagodzenie zmian klimatu	Możliwości inwestycyjne w zielone/zrównoważone obligacje.	Szanse	L	Zarządzanie aktywami	Spółki objęte pełną konsolidacją

Adaptacja do zmian klimatu, łagodzenie zmian klimatu i energia	Potencjalne rozszerzenie oferty i zasięgu rynkowego w związku z rosnącym zainteresowaniem produktami ubezpieczeniowymi obejmującymi ekstremalne zjawiska klimatyczne.	Szanse	S/M/L	Ubezpieczenia: korporacyjne/detaliczne	Ubezpieczeniowe spółki objęte pełną konsolidacją
--	---	--------	-------	--	--

*S (horyzont krótkoterminowy); M (horyzont średnioterminowy); L (horyzont długoterminowy)

ESRS S1 Własna kadra pracownicza (wraz z informacjami specyficznymi dla przedsiębiorstwa)

Podtemat	Opis	Ocena	Horyzont czasowy*	Łańcuch wartości	Zakres raportowania
Warunki pracy	Sprawiedliwe traktowanie pracowników VIG poprzez możliwości dialogu społecznego, wolność zrzeszania się oraz udział przedstawicieli pracowników w podejmowaniu decyzji.	Rzeczywisty wpływ pozytywny	S/M/L	Działalność wewnętrzna	Spółki objęte pełną konsolidacją
Równe traktowanie i równe szanse dla wszystkich	Pozytywny wpływ na kwalifikacje pracowników i możliwości rozwoju zawodowego dzięki szkoleniom i rozwojowi.	Rzeczywisty wpływ pozytywny	S/M/L	Działalność wewnętrzna	Spółki objęte pełną konsolidacją
Warunki pracy oraz równe traktowanie i równe szanse dla wszystkich	Odpowiednie i wiarygodne wynagrodzenie pracowników VIG zapewnia stabilny i pewny dochód.	Rzeczywisty wpływ pozytywny	S/M/L	Działalność wewnętrzna	Spółki objęte pełną konsolidacją
Warunki pracy oraz równe traktowanie i równe szanse dla wszystkich	Oferowanie atrakcyjnych warunków pracy wykraczających poza standardy prawne zwiększa zadowolenie pracowników VIG.	Rzeczywisty wpływ pozytywny	S/M/L	Działalność wewnętrzna	Spółki objęte pełną konsolidacją
Ujawnienie specyficzne dla przedsiębiorstwa	Wykorzystanie zaawansowanych rozwiązań technologicznych oraz sztucznej inteligencji (AI) przyczynia się do opracowywania nowych rozwiązań, automatyzacji powtarzalnych zadań oraz optymalizacji zarządzania zasobami.	Rzeczywisty wpływ pozytywny	S/M/L	Działalność wewnętrzna	Spółki objęte pełną konsolidacją

*S (horyzont krótkoterminowy); M (horyzont średnioterminowy); L (horyzont długoterminowy)

ESRS S4 Konsumenci i użytkownicy końcowi (oraz informacje specyficzne dla danej spółki)

Podtemat	Opis	Ocena	Horyzont czasowy*	Łańcuch wartości	Zakres raportowania
Wpływy związane z informacją dla konsumentów i/lub użytkowników końcowych	Potencjalnie niewystarczające lub wprowadzające w błąd informacje przekazywane przez VIG klientom mogą prowadzić do negatywnych skutków dla ubezpieczających.	Potencjalny wpływ negatywny	S/M/L	Ubezpieczenia: detaliczne	Ubezpieczeniowe spółki objęte pełną konsolidacją
Wpływy związane z informacją dla konsumentów i/lub użytkowników końcowych	Potencjalnie niewystarczające lub wprowadzające w błąd informacje przekazywane przez VIG klientom mogą prowadzić do szkód wizerunkowych oraz utraty relacji biznesowych.	Ryzyko	S/M/L	Ubezpieczenia: detaliczne	Ubezpieczeniowe spółki objęte pełną konsolidacją
Bezpieczeństwo osobiste konsumentów i/lub użytkowników końcowych	Utrata danych klientów może prowadzić do negatywnych skutków dla klientów.	Potencjalny wpływ negatywny	S/M/L	Ubezpieczenia: detaliczne	Ubezpieczeniowe spółki objęte pełną konsolidacją
Włączenie społeczne konsumentów i/lub użytkowników końcowych	Zmniejszanie luki ochronnej poprzez poprawę dostępu do produktów ubezpieczeniowych zwiększających odporność osobistą.	Rzeczywisty wpływ pozytywny/szanse	S/M/L	Ubezpieczenia: detaliczne	Ubezpieczeniowe spółki objęte pełną konsolidacją
Ujawnienie specyficzne dla przedsiębiorstwa	Promowanie wiedzy o ryzyku (risk literacy), aby umożliwić jak największej liczbie konsumentów i użytkowników końcowych – zarówno klientom grupy, jak i osobom niebędącym klientami – podejmowanie świadomych i przemyślanych decyzji dotyczących ryzyk, na jakie mogą być narażeni.	Rzeczywisty wpływ pozytywny	S/M/L	Ubezpieczenia: detaliczne	Ubezpieczeniowe spółki objęte pełną konsolidacją

*S (horyzont krótkoterminowy); M (horyzont średnioterminowy); L (horyzont długoterminowy)

ESRS G1 Postępowanie w biznesie (wraz z informacjami specyficznymi dla danej spółki)

Podtemat	Opis	Ocena	Horyzont czasowy*	Łańcuch wartości	Zakres raportowania
Kultura korporacyjna	Straty finansowe wynikające z niewystarczających środków bezpieczeństwa IT.	Ryzyko	S/M/L	Działalność wewnętrzna	Spółki objęte pełną konsolidacją
Kultura korporacyjna	Szkody wizerunkowe prowadzące do strat finansowych, wynikające z prowadzenia działalności ze spółkami stosującymi nieodpowiednie praktyki biznesowe.	Ryzyko	S/M/L	Ubezpieczenia (underwriting): korporacyjne Zarządzanie aktywami	Spółki objęte pełną konsolidacją
Kultura korporacyjna, ochrona sygnalistów oraz korupcja i łapówkarstwo	Straty finansowe wynikające z nieprzestrzegania wymogów regulacyjnych.	Ryzyko	S/M/L	Działalność wewnętrzna Ubezpieczenia (underwriting): detaliczne	Spółki objęte pełną konsolidacją
Wpływ polityczny i działania lobbingsowe	Wkład w kształtowanie agendy politycznej i regulacyjnej poprzez zaangażowanie polityczne, głównie w ramach członkostwa w organizacjach.	Rzeczywisty wpływ pozytywny	S/M/L	Działalność wewnętrzna	Spółki objęte pełną konsolidacją
Ujawnienie specyficzne dla przedsiębiorstwa	Zaangażowanie środowiskowe, społeczne, kulturalne i inne odzwierciedla zaangażowanie spółki na rzecz interesariuszy.	Rzeczywisty wpływ pozytywny	S/M/L	Działalność wewnętrzna	Spółki objęte pełną konsolidacją

W porównaniu z okresem sprawozdawczym 2024 r. istotne skutki, ryzyka i szanse zostały skonsolidowane w 2025 r. Ponadto zidentyfikowano dwa dodatkowe skutki specyficzne dla przedsiębiorstwa, które obecnie są również brane pod uwagę. VIG sporządza sprawozdania dotyczące wymogów określonych w ESRS w ramach ESRS E1 „Zmiany klimatu”, ESRS S1 „Własna kadra pracownicza”, ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi” oraz ESRS G1 „Przepisy dotyczące prowadzenia działalności”. Ponadto informacje specyficzne dla przedsiębiorstwa zostały opisane w rozdziałach ESRS S1 „Własna kadra pracownicza”, ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi” oraz ESRS G1 „Postępowanie w biznesie”.

Działalność biznesowa VIG wywiera zarówno pozytywny, jak i negatywny wpływ na ludzi i środowisko. Od wielu lat istotne skutki, ryzyka i szanse związane z działalnością VIG mają wpływ na model biznesowy, łańcuch wartości, strategię oraz procesy decyzyjne. Na szczególną uwagę zasługuje program zrównoważonego rozwoju VIG, dzięki któremu aspekty zrównoważonego rozwoju są stopniowo włączane do podstawowej strategii biznesowej.

Aspekty związane z konsumentami obejmują między innymi skutki związane z informacją, które mogą wystąpić, jeśli niewystarczające lub wprowadzające w błąd informacje skłonią klientów do podjęcia błędnych decyzji. Aby zminimalizować te ryzyka, VIG zapewnia jasną, przejrzystą i zrozumiałą komunikację z klientami. Ponadto VIG przyczynia się do integracji społecznej poprzez poszerzanie dostępu do produktów ubezpieczeniowych, które wzmacniają osobistą odporność konsumentów i użytkowników końcowych. W ten sposób VIG przyczynia się do zmniejszenia luki ubezpieczeniowej oraz wzmocnienia bezpieczeństwa finansowego szerokich grup społecznych. Kolejnym kluczowym obszarem działań jest promowanie wiedzy na temat ryzyka. VIG wspiera klientów poprzez kampanie informacyjne, usługi doradcze oraz inicjatywy edukacyjne, które pomagają im lepiej zrozumieć ryzyko i podejmować świadome decyzje.

Uwzględniane są również zagrożenia związane z bezpieczeństwem osobistym klientów, na przykład poprzez programy prewencyjne mające na celu zapobieganie zdarzeniom powodującym straty oraz poprzez przekazywanie informacji dotyczących bezpieczeństwa. Potencjalne negatywne skutki, takie jak utrata danych klientów, są eliminowane za pomocą odpowiednich mechanizmów kontrolnych.

VIG wywiera wyłącznie pozytywny wpływ na poprawę dobrostanu pracowników, promowanie różnorodności oraz tworzenie bardziej integracyjnego środowiska pracy. Różnorodne doświadczenia i pochodzenie są cenione i przyczyniają się do kreatywności, motywacji oraz innowacyjności.

VIG przyczynia się do kształtowania agendy politycznej i regulacyjnej poprzez wywieranie wpływu politycznego oraz działania lobbujące, w szczególności poprzez członkostwo w stowarzyszeniach branżowych i zawodowych. Ponadto VIG wspiera zaangażowanie społeczne swoich pracowników, wzmacniając w ten sposób ich wpływ na społeczeństwo.

Szczegółowe informacje na temat skutków, zagrożeń i szans oraz odpowiadających im podejść zarządczych zostały opisane w rozdziałach poświęconych poszczególnym zagadnieniom.

W ramach działalności wewnętrznej, a także w zakresie ubezpieczania i zarządzania aktywami, firma VIG narażona jest na ryzyka i ma przed sobą szanse. Ryzyka operacyjne obejmują niewystarczające ujawnianie informacji dotyczących ESG, brak danych dotyczących zrównoważonego rozwoju na potrzeby sprawozdawczości oraz ewentualne naruszenia bezpieczeństwa informatycznego, które mogłyby skutkować utratą danych i zaszkodzić reputacji firmy VIG. Możliwe do zidentyfikowania ryzyka klimatyczne są uwzględniane w najlepszym oszacowaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych poprzez ustalanie stawek i alokację rezerw. W prognozach te możliwe do zidentyfikowania ryzyka klimatyczne są pośrednio uwzględniane w wartości oczekiwanej przepływów pieniężnych oraz w wymogu kapitałowym w zakresie wypłacalności stosowanym do testu na utratę wartości (patrz sekcja „Dodatkowe ujawnienia” w nocie „25.5. Wartość firmy” w informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego).

Zarządzanie aktywami może dotyczyć spółek, które nie monitorują aktywnie swojego wpływu na środowisko. Może to prowadzić do powstania ryzyka rynkowego i reputacyjnego. Ryzyka te mogą skutkować obniżeniem wartości godziwej aktywów, a w konsekwencji – w stosownych przypadkach – koniecznością ujęcia odpisów z tytułu utraty wartości w jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych. Proces wyceny służący ustaleniu wartości godziwej aktywów finansowych opisano w sekcji „Dodatkowe ujawnienia” w rozdziale 25.9 „Obliczanie wartości godziwej” w informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Inwestycje niezgodne z zasadami zrównoważonego rozwoju mogą podlegać utracie wartości w wyniku zmian wymagań rynkowych lub regulacyjnych. W związku z tym w perspektywie średnio- i długoterminowej nacisk zostanie położony na dalszą integrację działań spółek portfelowych w zakresie zrównoważonego rozwoju z procesem podejmowania decyzji inwestycyjnych. Ryzyka związane z klimatem, takie jak rosnąca liczba roszczeń ubezpieczeniowych wynikających ze skrajnych zjawisk pogodowych, spowodują dostosowania praktyk ubezpieczeniowych oraz alokacji rezerw w związku ze zmianami w historii szkód. Ryzyka te są aktywnie monitorowane przez dział aktuarialny w celu zapewnienia spójności z ryzykami związanymi ze zrównoważonym rozwojem oraz odpornością finansową.

Grupa VIG reaguje na wyżej wymienione skutki, ryzyka i możliwości poprzez szeroko zdywersyfikowany model biznesowy ukierunkowany na długoterminową stabilność i zrównoważony wzrost.

W ramach przeprowadzanej przez spółkę własnej oceny ryzyka i wypłacalności prognozuje się ogólny regulacyjny wymóg wypłacalności wraz z wymogami kapitałowymi w zakresie wypłacalności oraz dostępną bazą kapitałową w całym okresie planowania. Stopień, w jakim ewentualne odchylenia od planowanego rozwoju działalności wpływają na VIG, określa się na podstawie odpowiednich testów warunków skrajnych lub analiz scenariuszy. Ma to na celu zapewnienie, że nawet w przypadku niekorzystnego rozwoju sytuacji biznesowej VIG będzie dysponować wystarczającym kapitałem na pokrycie własnych zobowiązań oraz że regulacyjne wymogi kapitałowe w zakresie wypłacalności będą spełnione przez cały czas.

Wiedza uzyskana na podstawie prognoz i regulacyjnych testów warunków skrajnych, w połączeniu z wynikami innych analiz wewnętrznych, stanowi podstawę do określenia działań strategicznych. W ramach sprawozdawczości skierowanej do Zarządu VIG Holding omawiane są wstępne wyniki, a w razie potrzeby korygowane jest planowanie biznesowe VIG. Zarząd dokonuje przeglądu strategicznego kierunku rozwoju VIG w oparciu o uzyskane wyniki. Obejmuje to strategię biznesową, która określa główne podejścia służące osiągnięciu celów, strategię ryzyka, która wyznacza odpowiednie działania w zakresie zarządzania ryzykiem istotnymi zagrożeniami, oraz strategię kapitałową, która zapewnia wystarczające fundusze własne z uwzględnieniem określonej zdolności do ponoszenia ryzyka. Grupa VIG od wielu lat stosuje konserwatywne podejście do reasekuracji i postrzega transfer ryzyka poprzez reasekurację w segmencie ubezpieczeń majątkowych i osobowych, a zwłaszcza w zakresie klęsk żywiołowych, jako kluczową metodę ograniczania ryzyka, mającą na celu ochronę przed poważnymi i katastroficznymi zdarzeniami oraz wszelkimi wahaniami w bilansie. Strategia reasekuracyjna charakteryzuje się konserwatywną polityką retencji, a także celowym doбором reasekuratorów i towarzyszącym mu monitorowaniem. Towarzystwa ubezpieczeniowe należące do VIG muszą przestrzegać listy reasekuratorów zatwierdzonych przez Komitet ds. Bezpieczeństwa Reasekuracyjnego. Reasekuratorzy, którzy nie figurują na tej liście, wymagają indywidualnego zatwierdzenia przez Komitet ds. Bezpieczeństwa Reasekuracyjnego. Ryzyko koncentracji w obszarze reasekuracji jest również ograniczane poprzez dywersyfikację.

Zarządzanie skutkami, ryzykiem i szansami

WYMAGANIE INFORMACYJNE IRO-1 – OPIS PROCESU IDENTYFIKACJI I OCENY ISTOTNYCH SKUTKÓW, RYZYK I SZANS

W 2024 r. VIG przeprowadziła skonsolidowaną podwójną ocenę istotności, stosując ustrukturyzowane podejście zgodne z kryteriami ESRS, w tym wykorzystując model danych zastosowany do portfeli ubezpieczeniowych i inwestycyjnych w celu analizy pozytywnego i negatywnego wpływu poszczególnych sektorów oraz ich udziału w portfelu VIG. Klasyfikacja ta opiera się na powszechnie dostępnych źródłach, takich jak UNEP FI, WWF i inne organizacje, i posłużyła jako podstawa do dalszej dyskusji. Kwestie istotne na poziomie Grupy są zgłaszane przez wszystkie w pełni skonsolidowane spółki zależne zgodnie z ich klasyfikacją w łańcuchu wartości.

Procedura przeprowadzania podwójnej oceny istotności

W pierwszym etapie przeanalizowano i zidentyfikowano wymagania merytoryczne aktualnych standardów zgodnie z ESRS. W oparciu o standardy rynkowe, takie jak SASB (Sustainability Accounting Standards Board) i GRI (Global Reporting Initiative), zbadano, czy dla VIG istotne są dodatkowe zagadnienia związane ze zrównoważonym rozwojem. Ponadto uwzględniono zagadnienia specyficzne dla przedsiębiorstwa, które zostały uwzględnione w programie strategicznym VIG. Następnie zdefiniowano łańcuch wartości (patrz rozdział ESRS 2 SBM-1 „Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości”) oraz, w oparciu o istniejące dokumenty, dokonano oceny istotnych oddziaływań, ryzyk i szans. Podwójna ocena istotności opierała się na spółkach wchodzących w skład grupy konsolidacji finansowej, ponieważ to one mają największy wpływ zarówno pod względem finansowym, jak i w zakresie zrównoważonego rozwoju.

W ramach tego procesu zidentyfikowano odpowiednie obszary działalności VIG Holding oraz określono ich rolę w odniesieniu do skonsolidowanej oceny podwójnej istotności oraz odpowiedniego łańcucha wartości. Ocenę przeprowadziła grupa ekspertów decyzyjnych z lokalnych towarzystw ubezpieczeniowych oraz VIG Holding. Wyniki zostały następnie zweryfikowane przez wewnętrznych i zewnętrznych ekspertów oraz interesariuszy, a także przez wszystkie spółki ubezpieczeniowe należące do VIG. Po przyjęciu uchwały w sprawie wyników przez Zarząd VIG Holding zostały one przekazane do wiadomości wszystkim członkom zarządów spółek ubezpieczeniowych VIG.

Identyfikacja i ocena skutków

W zakresie ubezpieczeń rozróżniono skutki dla klientów korporacyjnych oraz klientów detalicznych (osób fizycznych oraz małych i średnich przedsiębiorstw). Wyróżniono również ubezpieczenia na życie i/lub zdrowotne oraz ubezpieczenia majątkowe. Rozróżnienie to nie miało wpływu na próg istotności. Ponadto osobno uwzględniono zarządzanie aktywami. Dodatkowo oceniono wpływ wewnętrznych procesów operacyjnych. Przeanalizowano potencjalny lub rzeczywisty wpływ, jaki VIG może wywierać lub już wywiera na ład korporacyjny, środowisko oraz ludzi, w tym potencjalny wpływ na ich prawa człowieka, w ramach własnej działalności.

W procesie tym uczestniczyli wewnętrzni interesariusze, tacy jak kierownicy działów specjalistycznych w całym łańcuchu wartości oraz osoby kontaktowe z podmiotów zależnych, np. przedstawiciele pracowników. Jako interesariusze zewnętrzni w procesie tym uczestniczyli: Austriackie Stowarzyszenie Ubezpieczycieli, przedstawiciele społeczeństwa obywatelskiego (Wiedeński Uniwersytet Ekonomiczny) oraz organizacje pozarządowe. Konsultacje obejmowały prezentację standardów ESRS, procesu podwójnej oceny istotności oraz dostępnych wyników, ze szczególnym uwzględnieniem głównego tematu istotnego dla poszczególnych interesariuszy zewnętrznych. Poniższy rysunek przedstawia ogólny zarys tego procesu.

Proces oceny podwójnej istotności

Przegląd / badanie pełnej listy	Przypisanie zgodnie z łańcuchem wartości VIG	Zastosowanie filtrów IRO	Ocena interesariuszy
Uniwersum tematów ESRS: Zmiany klimatu Zanieczyszczenie Różnorodność biologiczna i ekosystemy Pracownicy w łańcuchu wartości Właśni pracownicy Konsumenci i użytkownicy końcowi Postępowanie biznesowe ...	Działalność własna Ubezpieczenia (underwriting) Zarządzanie aktywami	Przegląd literatury Analiza mediów Warsztaty	Warsztaty Wywiady z ekspertami
①	②	③	④
Globalny, oparty na danych przegląd istotności	Analiza łańcucha wartości	Wstępna ocena IRO	Informacje zwrotne z dialogu z interesariuszami

⑤ Istotne tematy zrównoważonego rozwoju

Kwestie (lub informacje) dotyczące zrównoważonego rozwoju, w odniesieniu do których VIG zidentyfikował rzeczywiste lub potencjalne istotne krótko-, średnio- lub długoterminowe wpływy na ludzi i środowisko.
Istotność wpływu
Istotne tematy zrównoważonego rozwoju
Istotność finansowa
Wszystkie tematy, które mogą mieć krótko-, średnio- i długoterminowe skutki finansowe dla przyszłej wartości przedsiębiorstwa VIG.

Ciągle zaangażowanie najwyższego kierownictwa.

Potencjalne i rzeczywiste skutki zostały uszeregowane według priorytetów i ocenione w następujący sposób:

- Skala: jak poważne są negatywne skutki lub jak korzystne są pozytywne skutki dla ludzi lub środowiska.
- Zakres: skala negatywnych lub pozytywnych skutków, na przykład zakres szkód środowiskowych lub liczba osób, na które wpływ ten ma negatywny wpływ.
- Nieodwracalny charakter skutku (dotyczy wyłącznie skutków negatywnych): czy i w jakim stopniu negatywne skutki można naprawić, tj. czy środowisko naturalne lub osoby dotknięte skutkami można przywrócić do stanu poprzedniego.
- Prawdopodobieństwo (dotyczy wyłącznie potencjalnych skutków): prawdopodobieństwo wystąpienia potencjalnego skutku.

Wszystkie oceny (dotkliwość, zakres, nieodwracalność oraz prawdopodobieństwo wystąpienia) przeprowadzono w skali od 1 do 5, przy czym próg istotności ustalono na poziomie 3. W przypadku gdy w jednym z wymiarów przyznano ocenę 3 lub wyższą, ale średnia ocena była niższa od 3, istotność oceniano oddzielnie.

Identyfikacja i ocena ryzyk oraz szans

W ramach procesu zarządzania ryzykiem przeanalizowano wzajemne powiązania między prowadzoną działalnością a związanymi z nią aspektami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego. Umożliwiło to zidentyfikowanie ryzyk i szans, które potencjalnie mogłyby mieć istotny wpływ finansowy na VIG. Do oceny istotności zastosowano kryteria określone w standardach ESRS.

Ryzyka i szanse oceniono w taki sam sposób jak oddziaływania, bez ograniczeń geograficznych, zarówno w odniesieniu do działalności wewnętrznej, jak i do działalności ubezpieczeniowej oraz zarządzania aktywami.

Istotność ryzyk i szans została oceniona na podstawie prawdopodobieństwa wystąpienia (od rzadziej niż raz na dziesięć lat do ponad 100 razy w roku) oraz potencjalnej skali skutków finansowych (od nieistotnych do poważnych) związanych z danym ryzykiem lub szansą. Ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem zostały zidentyfikowane w ramach regularnego procesu inwentaryzacji ryzyk. W celu zapewnienia ustrukturyzowanego i jednolitego podejścia do identyfikacji ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem w całej Grupie opracowano również ogólnogrupowy katalog ryzyk ESG, uwzględniający wytyczne Austriackiego Urzędu Nadzoru Rynku Finansowego dotyczące postępowania z ryzykami związanymi ze zrównoważonym rozwojem. Obejmuje on co najmniej te ryzyka, które zostały uznane za istotne w ramach skonsolidowanej podwójnej oceny istotności. Ponadto każde z zidentyfikowanych ryzyk mających wpływ na VIG jest przypisane do konkretnej kategorii ryzyka VIG. Towarzystwa ubezpieczeniowe / reasekuracyjne, spółki zarządzające aktywami oraz fundusze emerytalne regularnie weryfikują kompletność tego katalogu ryzyk w ramach standardowego procesu zarządzania ryzykiem („inwentaryzacja ryzyk”) i w razie potrzeby uzupełniają go. Wszystkie wymienione spółki należące do VIG muszą dokonać jakościowej oceny zdefiniowanych lub nowo dodanych ryzyk pod kątem charakteru ryzyka i jego dalszego rozwoju oraz opisać wszelkie środki ograniczające ryzyko. W roku sprawozdawczy odpowiednio ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem zostały również zidentyfikowane i ocenione w wymienionych spółkach należących do VIG oraz na poziomie poszczególnych towarzystw ubezpieczeniowych.

Dodatkowe ryzyka uwzględniono w oparciu o wskaźniki branżowe. W celu oszacowania potencjalnej skali ryzyka wykorzystano wartości procentowe funduszy własnych VIG zgodnie z podejściem określonym w polityce zarządzania ryzykiem obowiązującej w całej Grupie VIG. Prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka oceniono również na podstawie wskaźników prawdopodobieństwa określonych w tej polityce. Analizy scenariuszy przeprowadzone w ramach wewnętrznej analizy ryzyka spółki stanowiły istotny wkład w ocenę istotności. Ponadto w ramach analizy uzupełniającej uwzględniono ogólnogrupową ocenę jakościową ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem (zob. również „Procedura podwójnej oceny istotności”). W przypadku braku możliwości ilościowego oszacowania ryzyk i szans, ich istotność oceniano w ujęciu jakościowym.

Ryzyka te, które zostały zidentyfikowane w ramach podwójnej oceny istotności i omówione z działem zarządzania ryzykiem, są uwzględniane w całej Grupie – w sposób dorozumiany lub, w niektórych przypadkach, wyraźnie – w ramach praktyk zarządzania ryzykiem. Ryzyka te były rozpatrywane i analizowane na równych zasadach, bez ustalania priorytetów.

Procesy, mechanizmy kontroli oraz procedury zarządzania związane z podwójną oceną istotności

Opis regularnego składania sprawozdań na rzecz organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych zawarty w rozdziale ESRS 2 GOV-2 „Informacje przekazywane organom administracyjnym, zarządzającym i nadzorczym przedsiębiorstwa oraz kwestie zrównoważonego rozwoju poruszane przez te organy” ma również zastosowanie do skonsolidowanej podwójnej oceny istotności. Procedury kontroli wewnętrznej są realizowane przez różne komitety. Dalsze informacje można znaleźć w rozdziale ESRS 2 GOV-1 „Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych”. Dla VIG niezwykle ważne jest pełne uświadomienie sobie wszystkich ryzyk, na które jest narażona. Proces inwentaryzacji ryzyk w skali całej Grupy wspiera spółkę w zadaniu kompleksowej identyfikacji i odpowiedniej oceny tych ryzyk. Wyniki skonsolidowanej podwójnej oceny istotności zostały szczegółowo omówione z działem Zarządzania Ryzykiem. Szczegółowe informacje przedstawiono w rozdziale ESRS 2 GOV-5 „Zarządzanie ryzykiem i kontrole wewnętrzne dotyczące skonsolidowanej sprawozdawczości niefinansowej”. Proces ten obejmuje również systematyczną identyfikację potencjalnych możliwości, które zostały ocenione w ścisłej współpracy z działami VIG Holding. Zidentyfikowane możliwości zostały przedstawione i omówione na posiedzeniach różnych komitetów (patrz ESRS 2 GOV-1 „Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych”). Ta ustrukturyzowana procedura uwzględnia wszystkie istotne perspektywy i skutecznie integruje możliwości z planowaniem strategicznym.

Do przeprowadzenia podwójnej oceny istotności wykorzystano różne zewnętrzne źródła danych. Należą do nich: SASB (Sustainability Accounting Standards Board), rating ISS ESG (Institutional Shareholder Services), MSCI (Morgan Stanley Capital International), Sustainalytics, CDP (dawniej Carbon Disclosure Project) oraz raport Światowego Forum Ekonomicznego dotyczący globalnych zagrożeń. Niektóre zagadnienia, takie jak odpowiedzialne prowadzenie działalności oraz rozpatrywanie roszczeń, zostały ocenione na podstawie analizy grupy porównawczej.

W 2025 roku firma VIG przeprowadziła przegląd i aktualizację podwójnej oceny istotności. Zidentyfikowane skutki, ryzyka i szanse zostały podsumowane według tematów w ramach ustrukturyzowanego procesu, aby uniknąć powtórzeń. Na podstawie tej kategoryzacji grupy skutków, ryzyk i szans zostały zagregowane zgodnie z ESRS 2 AR 18. Ponadto pozytywne skutki w poszczególnych przypadkach przełożono na konkretne działania. Ponadto proces oceny miał na celu dalsze wzmocnienie komunikacji z wewnętrznymi i zewnętrznymi interesariuszami w zakresie kluczowych tematów. Oprócz specyficznego dla spółki tematu zaangażowania społecznego, zdefiniowanego w 2024 r. w standardzie ESRS G1 „Postępowanie biznesowe”, zidentyfikowano dwa inne tematy specyficzne dla spółki: „Sztuczna inteligencja” w standardzie ESRS S1 „Własna kadra pracownicza” oraz „Promowanie wiedzy na temat ryzyka” w standardzie ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi”.

WYMAGANIE INFORMACYJNE IRO-2 – WYMAGANIA INFORMACYJNE ZAWARTE W ESRS, KTÓRE SĄ OBJĘTE SKONSOLIDOWANYM RAPORTEM NIEFINANSOWYM PODMIOTU

Wymogi dotyczące ujawniania informacji, które zostały zidentyfikowane i uwzględnione przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania niefinansowego na podstawie wyników podwójnej oceny istotności, zostały wymienione w załączniku wraz z odniesieniami do odpowiednich informacji ujawnionych w skonsolidowanym sprawozdaniu niefinansowym (patrz „Tabela dotycząca wymogu ujawniania informacji IRO-2 – Wykaz elementów danych zawartych w standardach przekrojowych i tematycznych, wynikających z innych aktów prawnych UE”).

Zgodnie z wymogami ESRS 1, sekcja 3.2, dotyczącymi identyfikacji istotnych informacji, VIG zastosowała ustrukturyzowany proces oceny, który opisano w rozdziale ESRS 2 IRO-1 „Opis procesu identyfikacji i oceny istotnych skutków, ryzyk i szans”. Połączenie tych elementów gwarantuje, że ujawnione informacje są istotne, wyczerpujące oraz zgodne z aktualnymi priorytetami i przyszłymi perspektywami.

Podwójna ocena istotności stanowi proces ciągły, a jej przegląd zaplanowano co trzy lata lub wcześniej, w przypadku wystąpienia istotnych zmian strategicznych, rynkowych lub regulacyjnych. Ocena ta jest przeprowadzana corocznie. Ponadto VIG monitoruje pojawiające się kwestie, takie jak zmiany w zakresie regulacji, aby można je było odpowiednio uwzględnić.

MINIMALNE WYMOGI UJAWNIANIA INFORMACJI – MDR-P – POLITYKI PRZYJĘTE W CELU ZARZĄDZANIA ISTOTNYMI KWESTIAMI ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Poniżej przedstawiono przegląd polityk i wytycznych Grupy lub holdingu, a także innych wymogów VIG, ustanowionych przez VIG Holding i podlegających wdrożeniu w ramach VIG w zależności od ich zakresu zastosowania.

Zgodnie z ustalonymi ramami zarządzania dokumentacją dokumenty regulacyjne VIG są zatwierdzane albo przez cały Zarząd VIG Holding (polityki), albo przez właściwego członka Zarządu (wytyczne), albo przez kierownika działu lub wyznaczonego pracownika (obowiązkowe procedury operacyjne). Są one corocznie weryfikowane w celu zapewnienia ich aktualności.

Wszystkie polityki, wytyczne i procedury operacyjne są publikowane w intranecie obejmującym całą Grupę, a w razie potrzeby są również przekazywane pocztą elektroniczną do odpowiednich spółek, zazwyczaj za pośrednictwem odpowiednich lokalnych osób kontaktowych. Zapewnia to dostępność i możliwość korzystania z tych informacji przez osoby, które muszą przestrzegać tych przepisów.

Cele strategiczne i koncepcje zostały opisane w sekcji „Strategia Grupy evolve28” zawartej w rocznym sprawozdaniu Grupy.

Program strategiczny VIG oraz program zrównoważonego rozwoju

Przy udziale członków zarządów spółek wchodzących w skład Grupy kierownictwo VIG Holding opracowało program strategiczny VIG 25, obejmujący lata 2021–2025. W oparciu o trendy panujące w branży ubezpieczeniowej VIG wyznacza cele i formułuje działania, które koncentrują się na stabilności finansowej i rentowności, bliskich relacjach z klientami, zrównoważonym rozwoju oraz wzroście rynkowym. W ramach tego programu strategicznego opracowano również program zrównoważonego rozwoju VIG (patrz strona 16 Raportu rocznego Grupy), którego celem jest dalsze wzmocnienie znaczenia zrównoważonego rozwoju jako integralnego elementu i fundamentu modelu biznesowego VIG, a tym samym zapewnienie przyszłego sukcesu Grupy.

Pod koniec 2025 r. program strategiczny „VIG 25” został zastąpiony przez dalszy rozwój programu „evolve28”, który określa kierunek strategiczny VIG na lata 2026–2028. Zrównoważony rozwój został włączony do nowej strategii jako program grupowy. W związku z tym nie nastąpiły żadne istotne zmiany w dotychczasowym programie zrównoważonego rozwoju ani w związanych z nim celach, poza ich dalszym rozszerzeniem i pogłębieniem. Jednym ze sposobów, w jaki zrównoważony rozwój został już zintegrowany z procesami biznesowymi, są deklaracje „Odpowiedzialne ubezpieczenia” oraz „Odpowiedzialne inwestycje”, które zostały szczegółowo opisane w ESRS E1-2 „Polityki dotyczące łagodzenia skutków zmian klimatu i dostosowywania się do nich”. Zakres programów strategicznych i dotyczących zrównoważonego rozwoju obejmuje spółki ubezpieczeniowe i reasekuracyjne oraz spółki nieubezpieczeniowe. Konkretnie polityki i wytyczne są wdrażane lokalnie w ramach programu zrównoważonego rozwoju, przy wsparciu Biura ds. Zrównoważonego Rozwoju Grupy we współpracy z towarzystwami ubezpieczeniowymi oraz wybranymi spółkami nieubezpieczeniowymi (szczegółowe informacje można znaleźć w ESRS E1-4 „Cele związane z łagodzeniem skutków zmian klimatu i dostosowaniem się do nich”). Za lokalne polityki i wytyczne odpowiada kierownictwo lokalne. Strategia i podejście VIG do zrównoważonego rozwoju, w tym deklaracja „Odpowiedzialnego inwestowania” oraz deklaracja „Odpowiedzialnego ubezpieczania”, są publicznie dostępne na stronie internetowej VIG (<https://group.vig/sustainability/downloads>). Więcej informacji można znaleźć w sekcji „Ujawnienia wynikające z innych przepisów lub powszechnie przyjętych wytycznych dotyczących skonsolidowanego sprawozdania niefinansowego”.

Od roku obrotowego 2023 VIG Holding podejmuje działania mające na celu jak najlepsze wsparcie spółek ubezpieczeniowych we wdrażaniu wymogów programu zrównoważonego rozwoju, zwłaszcza w zakresie opcji dekarbonizacji. W tym celu w roku sprawozdawczym przeprowadzono rozmowy ze spółkami ubezpieczeniowymi pod kierownictwem Biura ds. Zrównoważonego Rozwoju Grupy oraz odpowiednich działów. Skupiono się przede wszystkim na omówieniu kroków niezbędnych do lokalnego wdrożenia programu zrównoważonego rozwoju, opracowaniu działań mających na celu redukcję emisji oraz wykorzystaniu różnych narzędzi służących lokalnemu wsparciu.

Wymogi przekrojowe ESRS

Pojęcia, do których odwołują się co najmniej dwa kluczowe tematy ESRS, wymieniono w sekcji „Wymogi przekrojowe ESRS”.

Kodeks etyki biznesowej

Kodeks etyki biznesowej stanowi politykę Grupy opartą na misji firmy oraz wartościach VIG. Pełni on rolę jednolitego kodeksu postępowania w ramach VIG poprzez ustanowienie wiążących standardów minimalnych. Stanowi on ogólne wytyczne dotyczące codziennej działalności oraz relacji z klientami, partnerami biznesowymi, akcjonariuszami i ogółem społeczeństwa. Kodeks zawiera następujące 15 zasad przewodnich:

- Przestrzeganie przepisów prawnych, regulacyjnych i wewnętrznych
- Ochrona praw człowieka
- Różnorodność i integracja
- Ochrona środowiska
- Zdrowe i bezpieczne miejsce pracy
- Ochrona mienia firmy
- Zapobieganie konfliktom interesów
- Zapobieganie korupcji i przekupstwu
- Ochrona danych
- Postępowanie z informacjami poufnymi
- Uczciwa konkurencja
- Zapobieganie nadużyciom na rynku
- Zapobieganie praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu oraz naruszaniu sankcji międzynarodowych
- Uczciwe i profesjonalne traktowanie klientów
- Niezawodna komunikacja

W odniesieniu do poszczególnych obszarów niniejszego kodeksu, takich jak konflikt interesów, zamówienia publiczne, sankcje międzynarodowe oraz zapobieganie praniu pieniędzy, mogą mieć zastosowanie dodatkowe regulacje obowiązujące w całej Grupie.

Kodeks został zatwierdzony przez Zarząd VIG Holding i musi zostać wdrożony w spółkach należących do VIG na podstawie uchwały Zarządu. Ma on zastosowanie do wszystkich spółek ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych VIG, spółek zarządzających aktywami oraz funduszy emerytalnych, niezależnie od tego, czy mają one siedzibę w Unii Europejskiej, czy poza nią, pod warunkiem że VIG Holding posiada (bezpośrednio lub pośrednio) ponad 50% udziałów. Spółki należące do VIG są same odpowiedzialne za właściwe i skuteczne wdrożenie kodeksu oraz odpowiednie poinformowanie o nim wszystkich pracowników. Obejmuje to również szkolenia organizowane w spółkach należących do VIG. Każda z wymienionych spółek musi określić, w oparciu o podejście zorientowane na ryzyko, które z jej spółek zależnych wchodzi w zakres stosowania Kodeksu Etyki Biznesowej oraz zapewnić jego odpowiednie wdrożenie. W związku z tym kodeks został również wdrożony w niektórych spółkach nieubezpieczeniowych, których działalność biznesowa jest zgodna z 15 zasadami przewodnimi (patrz rozdział ESRS G1-3 „Zapobieganie i wykrywanie korupcji oraz przekupstwa”).

Kodeks jest corocznie weryfikowany w celu zapewnienia jego aktualności, a w razie potrzeby dostosowywany przez dział ds. zgodności (w tym ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy) VIG Holding. Lokalni specjaliści ds. zgodności lub dział ds. zgodności (w tym ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy) udzielają wskazówek w tych kwestiach oraz informują o kanałach zgłaszania zgodnych z lokalnymi przepisami, z których można skorzystać w celu zgłoszenia domniemanego naruszenia zasad (patrz rozdział ESRS G1-1 „Kultura korporacyjna i zasady postępowania w biznesie”). Kodeks postępowania ma zastosowanie do wszystkich pracowników, niezależnie od zajmowanego przez nich stanowiska w firmie. Ponadto wzywa on klientów i partnerów biznesowych do postępowania zgodnego z wytycznymi zawartymi w kodeksie postępowania. Kodeks etyki biznesowej jest publicznie dostępny w Internecie pod adresem <https://group.vig/en/cobe>

Ochrona danych

Zarówno w interesie samej firmy, jak i w interesie wszystkich ubezpieczonych, partnerów biznesowych oraz pracowników, dużą wagę przywiązuje się do ochrony informacji poufnych (tajemnic biznesowych i handlowych), a także do przestrzegania ustawowych przepisów dotyczących ochrony danych (w szczególności ogólnego rozporządzenia o ochronie danych UE / RODO).

W ramach VIG wdrożono system zarządzania ochroną danych, który jest stale rozwijany, zarządzany i monitorowany przez koordynatora ds. ochrony danych w VIG, pełniącego jednocześnie funkcję inspektora ochrony danych w VIG Holding (patrz rozdział ESRS S4-4 „Podejmowanie działań w związku z istotnymi skutkami dla konsumentów i użytkowników końcowych oraz podejścia do zarządzania istotnymi ryzykami i wykorzystywania istotnych możliwości w odniesieniu do konsumentów i użytkowników końcowych, a także skuteczność tych działań”).

Na poziomie VIG Holding inspektor ochrony danych VIG Holding wdrożył również system zarządzania ochroną danych, który zapewnia zgodność z RODO oraz innymi przepisami dotyczącymi ochrony danych. Podstawowym elementem systemu zarządzania ochroną danych na poziomie VIG Holding są wytyczne skierowane do wszystkich pracowników. Przepisy i wymagania mają zastosowanie zarówno do pracy w biurze, jak i do pracy zdalnej oraz pracy mobilnej.

Inspektor ochrony danych w VIG Holding podlega bezpośrednio całemu Zarządowi, zarówno w ramach corocznych sprawozdań, jak i w sprawach doraźnych. Z organizacyjnego punktu widzenia inspektor ochrony danych w VIG Holding jest włączony do działu ds. zgodności (w tym przeciwdziałania praniu pieniędzy) w VIG Holding, który wspiera go w realizacji zadań. Dział zarządzania ochroną danych w ramach struktury operacyjnej zapewnia wsparcie, w szczególności w zakresie działań uświadamiających oraz kwestii związanych z ochroną danych, które dotyczą struktury operacyjnej.

Zarządzanie ryzykiem

Polityka Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem określa dziesięć kategorii ryzyka, które obejmują wszystkie możliwe źródła ryzyka, w tym źródła związane z ryzykiem zrównoważonego rozwoju/czynnikami ESG (środowisko, sprawy społeczne i ład korporacyjny).

Zakres niniejszych wytycznych obejmuje wszystkie firmy ubezpieczeniowe i reasekuracyjne, spółki zarządzające aktywami oraz fundusze emerytalne. Ogólną odpowiedzialność za ryzyka przejęte przez VIG ponosi cały Zarząd VIG Holding. Odpowiedzialność za ryzyka przejęte przez spółki lokalne spoczywa na lokalnych zarządach. W każdej spółce w ramach procesu inwentaryzacji ryzyk wyznacza się osoby odpowiedzialne za poszczególne kategorie ryzyka lub podkategorie ryzyka, aby zapewnić jasny podział obowiązków na poziomie lokalnym. Niniejszy dokument opiera się na art. 44 i 246 dyrektywy „Wypłacalność II” oraz art. 259 rozporządzenia delegowanego w sprawie „Wypłacalności II”.

Polityka Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem stanowi istotny element ram zarządzania (ryzykiem) w ramach VIG. Wspiera ona aktywną kulturę zarządzania ryzykiem poprzez kompleksowy opis i zdefiniowanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym struktury organizacyjnej zarządzania ryzykiem oraz centralnych procesów w tym zakresie. Przy opracowywaniu niniejszej polityki uwzględniono interesy głównych interesariuszy. Zarówno sama polityka, jak i ścisła współpraca między VIG Holding a spółkami lokalnymi umożliwiają spójne procesy w całej Grupie oraz odpowiednią sprawozdawczość, z uwzględnieniem lokalnych uwarunkowań. Ponadto polityka ta zapewnia zgodność z wymogami dyrektywy Solvency II.

Zarządzanie aktywami

Polityka Grupy w zakresie zarządzania aktywami ma zastosowanie do wszystkich spółek ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych należących do VIG, w tym do VIG Holding, i reguluje zarządzanie wszelkiego rodzaju inwestycjami i transakcjami, w tym między innymi papierami wartościowymi (akcjami, obligacjami i funduszami inwestycyjnymi), pożyczkami i zaliczkami, lokatami terminowymi, instrumentami pochodnymi, nieruchomościami oraz udziałami kapitałowymi. Ponadto niniejsza polityka obowiązująca w całej Grupie uwzględnia kwestie zrównoważonego rozwoju i wymaga przestrzegania wymogów VIG w zakresie ochrony środowiska, spraw społecznych i ładu korporacyjnego (ESG), a także zgodności z wymogami regulacyjnymi.

Polityka Grupy jest również zgodna ze strategią ESG VIG „Odpowiedzialne inwestowanie”, która nakazuje uwzględnianie aspektów środowiskowych, społecznych, ładu korporacyjnego oraz praw człowieka w procesach inwestycyjnych. W tym kontekście starannie uwzględnia się perspektywę kluczowych interesariuszy. Celem jest pogodzenie celów ekonomicznych z odpowiedzialnością społeczną i środowiskową oraz odzwierciedlenie zaangażowania VIG na rzecz zrównoważonych inwestycji.

Dodatkowe wymagania dotyczące ESRS E1 „Łagodzenie skutków zmian klimatu”

Odpowiedzialne ubezpieczenia w segmencie klientów korporacyjnych

VIG wdraża zasady zrównoważonego rozwoju do swojej działalności poprzez ocenę ryzyka środowiskowego i ryzyka związanego z klęskami żywiołowymi, którą przeprowadza firma Risk Consult Sicherheits- & Risiko- Managementberatung GmbH (Risk Consult), oraz poprzez opracowywanie strategii ograniczania ryzyka we współpracy z klientami. Deklaracja „Odpowiedzialne ubezpieczenia” określa limity ubezpieczeniowe dla sektorów o wysokiej emisji dwutlenku węgla oraz wyklucza ubezpieczenia dotyczące niekonwencjonalnego wydobywania ropy naftowej i gazu oraz nowych projektów wydobywania głębinowego, co jest zgodne z kryteriami klimatycznymi określonymi w rozdziale ESRS E1 „Zmiany klimatu”. Deklaracja ta obowiązuje od marca 2024 r. dla wszystkich spółek ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych należących do VIG. Wyklucza ona projekty i przedsiębiorstwa, które nie spełniają kryteriów klimatycznych VIG, a odstępstwa w sektorze węglowym dopuszcza wyłącznie wtedy, gdy są one zgodne z krajowymi planami transformacji i spełniają warunki deklaracji „Odpowiedzialne ubezpieczenia” opisane w rozdziale ESRS E1 „Zmiany klimatu”. Wymogi zatwierdzone przez Zarząd VIG Holding są wdrażane przez kierownictwo każdej spółki należącej do VIG, które musi dostosować politykę ubezpieczeniową do krajowych strategii energetycznych oraz, w wyjątkowych przypadkach, uzyskać lokalną zgodę. Polityka ubezpieczeniowa opiera się na praktykach europejskich oraz krajowych strategiach zaopatrzenia w energię i uwzględnia odpowiednie unijne standardy dotyczące transformacji oraz emisji. Deklaracja promuje przejście na gospodarkę niskoemisyjną, zapewniając jednocześnie ciągłą ochronę ubezpieczeniową dla klientów i społeczności. Uwzględnia ona również kryteria społeczne, wymagając od klientów z sektora objętego transformacją przedłożenia planów sprawiedliwej transformacji dla pracowników i regionów, których dotyczy ta zmiana. Deklaracja jest publicznie dostępna pod adresem <https://group.vig/en/underwriting>.

Odpowiedzialne inwestowanie

Grupa VIG przyjęła deklarację dotyczącą odpowiedzialnego inwestowania, która określa aspekty zrównoważonego rozwoju w podejmowanych przez nią decyzjach inwestycyjnych. Określa ona jasne zasady odpowiedzialnego zarządzania aktywami, łącząc zasady wykluczenia z podejściem opartym na zaangażowaniu, mającym na celu zachęcanie przedsiębiorstw do poprawy wyników w zakresie ochrony środowiska, spraw społecznych i ładu korporacyjnego. Deklaracja ma zastosowanie do wszystkich spółek ubezpieczeniowych / reasekuracyjnych należących do VIG i obejmuje inwestycje bezpośrednie, w tym realizowane za pośrednictwem skonsolidowanych funduszy inwestycyjnych, z wyjątkiem papierów wartościowych emitowanych przez instytucje państwowe lub ponadnarodowe. Wymóg ten został zatwierdzony przez Zarząd VIG Holding, który ponosi ogólną odpowiedzialność za jego wdrożenie, przy wsparciu działu Zarządzania Aktywami Grupy, w tym nieruchomościami, odpowiedzialnego za operacyjne wdrożenie i monitorowanie.

Podejście to jest zgodne z międzynarodowymi ramami, takimi jak Global Compact ONZ. Działania w zakresie zaangażowania są realizowane przez zewnętrznego partnera – firmę ISS ESG. Włączając zrównoważony rozwój do swoich procesów inwestycyjnych, VIG wspiera interesy swoich interesariuszy. Deklaracja dotycząca odpowiedzialnego inwestowania jest publicznie dostępna na stronie internetowej VIG (<https://group.vig/en/asset-management>). Bardziej szczegółowe informacje, w tym konkretne kryteria i aspekty związane z klimatem, można znaleźć w rozdziale ESRS E1 „Zmiany klimatu”.

Ramy dotyczące obligacji zrównoważonych

VIG posiada Ramy dotyczące obligacji zrównoważonych, które zostały zaktualizowane w 2025 r. i określają zasady oraz procesy emisji instrumentów finansowych związanych ze zrównoważonym rozwojem. Ramy te mają na celu kierowanie środków finansowych na działania o potencjalnym wpływie na środowisko lub społeczeństwo. Określają one jednak również kryteria wykluczenia w niektórych sektorach (w tym w sektorze energii kopalnej lub broni) oraz opisują proces oceny i wyboru projektów, a także zarządzanie przychodami.

W ramach tych wytycznych przewidziano również, że „sprawozdanie z alokacji” dotyczące wykorzystania środków oraz „sprawozdanie z wpływu” dotyczące osiągniętych skutków środowiskowych i społecznych powinny zostać opublikowane w ciągu jednego roku od emisji (a następnie corocznie). W tym kontekście, w związku z emisją pierwszej obligacji zrównoważonej w 2021 r., powołano Komitet ds. Obligacji Zrównoważonych, który czuwa nad tym, by środki były wykorzystywane zgodnie z wytycznymi oraz by zapewniono odpowiednią sprawozdawczość. W jej skład wchodzi przedstawiciele różnych obszarów działalności VIG – w tym działu Group Treasury & Capital Management, działu zarządzania aktywami, w tym nieruchomościami, oraz działu ds. zgodności. Ramy te zostały zweryfikowane przez niezależną agencję ratingową ESG Sustainalytics w drodze opinii drugiej strony i są publicznie dostępne na stronie <https://group.vig/media/fpufssat/vig-sustainability-bond-framework-march-2025.pdf>.

Dodatkowe wymagania dotyczące ESRS S1 „Własna kadra pracownicza”

Wymogi dotyczące kompetencji i uczciwości

Kwalifikacje osób pełniących kluczowe funkcje stanowią istotny czynnik decydujący o sukcesie spółek ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych. W związku z tym grupowa polityka „Fit and Proper” określa, czy dana osoba posiada odpowiednie kwalifikacje zawodowe („fit”) oraz czy jest godna zaufania („proper”), tj. czy spełnia standardy uczciwości osobistej. Wszystkie spółki ubezpieczeniowe i reasekuracyjne należące do VIG w UE i Liechtensteinie są zobowiązane do pełnego stosowania niniejszej polityki grupowej. Inne firmy ubezpieczeniowe i reasekuracyjne, a także spółki nieubezpieczeniowe konsolidowane metodą pełną lub metodą praw własności, zgodnie z wytycznymi Grupy „HR Non-Insurance Companies”, są zobowiązane, jako wymóg minimalny, do przestrzegania prawa krajowego oraz ogólnie określonych standardów, takich jak te dotyczące przeciwdziałania dyskryminacji, wymaganych kwalifikacji, kształcenia ustawicznego lub konfliktu interesów. Wytyczne Grupy dotyczące „Fit & Proper” muszą być corocznie weryfikowane i aktualizowane przez Dział Kadr VIG, jeżeli konieczne są dostosowania wynikające ze zmian otoczenia regulacyjnego lub z przyczyn wewnętrznych. Dział Kadr VIG służy spółkom pomocą w przypadku jakichkolwiek pytań dotyczących wdrożenia niniejszych wytycznych.

Wynagrodzenia

Przy ustalaniu wysokości wynagrodzenia brane są pod uwagę godziny pracy, wymagane kwalifikacje, a także obowiązki i zakres odpowiedzialności związane z danym stanowiskiem. Zapewnia się, aby wynagrodzenie nie było niższe od płacy minimalnej określonej w przepisach krajowych lub obowiązujących układach zbiorowych. W przypadku uzgodnienia zmiennej części wynagrodzenia należy w sposób przejrzysty i jasny przedstawić cele leżące u jej podstaw oraz aktualizować je co roku. Wszystkie spółki ubezpieczeniowe i reasekuracyjne należące do VIG w UE oraz w Liechtensteinie są zobowiązane do pełnego stosowania Polityki Grupy. Pozostałe spółki ubezpieczeniowe i reasekuracyjne, a także spółki nieubezpieczeniowe konsolidowane metodą pełną lub metodą praw własności, zgodnie z wytycznymi Grupy „HR Non-Insurance Companies”, są zobowiązane, jako wymóg minimalny, do przestrzegania prawa krajowego oraz podstawowych standardów określonych w odpowiednich wymogach. Polityka Grupy w zakresie wynagrodzeń musi być corocznie weryfikowana i aktualizowana przez Dział Kadr VIG, jeżeli konieczne są dostosowania wynikające ze zmian otoczenia regulacyjnego lub z przyczyn wewnętrznych. Przy opracowywaniu i stosowaniu Polityki Grupy VIG uwzględnia wszystkie istotne wymogi ustawowe. Dział Kadr VIG służy spółkom pomocą w przypadku jakichkolwiek pytań dotyczących wdrożenia.

Strategia na rzecz różnorodności

Strategia różnorodności opiera się na autentycznym docenianiu różnorodności oraz otwartym podejściu do różnych środowisk i punktów widzenia. Jej celem jest zapewnienie równych szans oraz konsekwentne zapobieganie dyskryminacji. Strategia różnorodności ma na celu promowanie kultury organizacyjnej sprzyjającej integracji poprzez świadome wykorzystanie różnorodności, co wspiera innowacyjność, współpracę oraz długoterminowe, zróżnicowane planowanie sukcesji.

Wszystkie spółki ubezpieczeniowe i reasekuracyjne wchodzące w skład VIG są zobowiązane do wdrożenia strategii na rzecz różnorodności. Spółki spoza sektora ubezpieczeniowego, zgodnie z wytycznymi Grupy „HR Non-Insurance Companies”, są zobowiązane do przestrzegania podstawowych zasad zarządzania różnorodnością. Za wdrożenie tych zasad odpowiadają kierownictwo oraz działy kadr. Na poziomie VIG Holding nacisk kładziony jest na trzy wymiary: płeć, pokolenia oraz międzynarodowość. Zgodnie z zasadą lokalnej inicjatywy spółki należące do VIG samodzielnie wybierają swoje priorytety w zakresie różnorodności i są niezależnie odpowiedzialne za wdrażanie koncepcji dotyczących różnorodności. Wyznaczono specjalistkę ds. różnorodności, której zadaniem jest koordynacja i doradztwo. Wspiera ona zarówno spółkę holdingową, jak i lokalne spółki VIG we wdrażaniu i dalszym rozwijaniu odpowiednich koncepcji dotyczących różnorodności. Strategia różnorodności została opisana w raporcie dotyczącym ładu korporacyjnego. Ponadto temat różnorodności zostanie włączony do programów szkoleniowych obejmujących całą Grupę.

Strategia kadrowa

Strategia kadrowa VIG stanowi ramy dla realizacji kluczowych zagadnień określonych w sekcji S1 standardu ESRS pt. „Własna kadra pracownicza”. Jej celem jest uczynienie z VIG organizacji zróżnicowanej, innowacyjnej i nastawionej na ciągłe doskonalenie oraz wzmocnienie motywacji, umiejętności i długoterminowego zaangażowania pracowników. Strategia kadrowa ma zastosowanie do wszystkich spółek ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych wchodzących w skład VIG. W przypadku spółek nieubezpieczeniowych konsolidowanych metodą pełną lub metodą praw własności, zgodnie z wytycznymi Grupy „Kadry w spółkach nieubezpieczeniowych”, obowiązują określone podstawowe standardy. Działania są indywidualnie dostosowywane do lokalnych uwarunkowań przez lokalne działy kadr. Odpowiedzialność za wdrożenie spoczywa na Zarządzie, wspieranym przez lokalne działy kadr, które są odpowiedzialne za operacyjne wdrożenie i monitorowanie.

Sztuczna inteligencja (AI) – Zarządzanie

Grupa VIG zobowiązuje się do odpowiedzialnego i opartego na zasadach etycznych wykorzystania sztucznej inteligencji (AI) w celu zapewnienia innowacyjności i tworzenia wartości zgodnie z prawami podstawowymi oraz bezpieczeństwem naszych interesariuszy. W ścisłej zgodności z unijną ustawą o sztucznej inteligencji (AI) wdrożono ogólnogrupowe ramy zarządzania, mające na celu zapewnienie zgodności z najwyższymi standardami etycznymi i prawnymi. Wytyczne VIG dotyczące zarządzania sztuczną inteligencją stanowią podstawę ogólnogrupowych ram odpowiedzialnego zarządzania sztuczną inteligencją. Główne elementy mają na celu regulowanie całego cyklu życia systemów sztucznej inteligencji (projektowanie, rozwój, zakup, wdrażanie i użytkowanie) we wszystkich spółkach należących do VIG. Wytyczne określają kluczowe zasady zarządzania, w tym etyczne wykorzystanie i odpowiedzialność społeczną, nadzór ludzki i autonomię, zarządzanie ryzykiem, bezpieczeństwo i niezawodność, a także przejrzystość i wyjaśnialność. Ustanawia ona jasne procesy identyfikacji systemów sztucznej inteligencji, oceny ryzyka i wartości oraz stosowania wymogów unijnej ustawy o sztucznej inteligencji w oparciu o klasyfikację (systemy zabronione, wysokiego ryzyka, o ograniczonym ryzyku i o minimalnym ryzyku). Kluczowym elementem jest utworzenie rejestru systemów sztucznej inteligencji służącego do centralnego rejestrowania wszystkich inicjatyw związanych ze sztuczną inteligencją.

Wytyczne dotyczące zarządzania sztuczną inteligencją mają zastosowanie do wszystkich spółek ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych VIG, spółek zarządzających aktywami oraz funduszy emerytalnych należących do VIG, w tym do VIG Holding, zarówno w Unii Europejskiej, jak i poza nią, pod warunkiem że VIG Holding posiada (bezpośrednio lub pośrednio) ponad 50% udziałów. Wyraźne wyłączenia dotyczą działań lub systemów sztucznej inteligencji zaklasyfikowanych jako praktyki zabronione na mocy art. 5 unijnej ustawy o sztucznej inteligencji; ich opracowywanie, nabywanie, udostępnianie lub wykorzystywanie jest zabronione w całej Grupie. Ostateczną odpowiedzialność za wdrożenie i przestrzeganie wytycznych dotyczących zarządzania sztuczną inteligencją ponosi Zarząd VIG Holding.

Na poziomie operacyjnym przewodniczącym Rady ds. Sztucznej Inteligencji VIG jest dyrektor ds. danych i analityki VIG (CDIAO), odpowiedzialny za dział VIG Data and Analytics. Za zarządzanie i koordynację odpowiada jednostka VIG Data and Analytics w ramach VIG Holding, która pełni rolę centralnego punktu kontaktowego. Na poziomie lokalnym lokalny Zarząd odpowiada za terminowe zatwierdzenie i wdrożenie wytycznych, a także za wyznaczenie osoby kontaktowej ds. sztucznej inteligencji.

Polityka zarządzania sztuczną inteligencją (AI Governance) jest przede wszystkim dostosowana do wymogów rozporządzenia (UE) 2024/1689 Parlamentu Europejskiego i Rady (unijna ustawa o sztucznej inteligencji) oraz późniejszych zmian do niego. Ponadto wytyczne uwzględniają wymogi i zasady ogólnego rozporządzenia o ochronie danych (RODO), w szczególności w odniesieniu do jakości danych, praktyk w zakresie ochrony danych oraz praw osób, których dane dotyczą. Wytyczne te gwarantują, że wszelkie działania związane ze sztuczną inteligencją są również zgodne z normami odpowiednich regulacji branżowych (np. DORA dla podmiotów finansowych), o ile mają one zastosowanie.

Wytyczne dotyczące zarządzania sztuczną inteligencją zostały opublikowane wewnętrznie w serwisie Groupnet. Ponadto utworzenie sieci VIG dla osób odpowiedzialnych za sztuczną inteligencję (w 2025 r.) zapewni platformę współpracy i umożliwi ciągłe doskonalenie wdrażania we wszystkich podmiotach.

Dodatkowe wymagania dotyczące ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi”

Ubezpieczenia na życie powiązane z funduszami inwestycyjnymi – Inwestycje

Wytyczne Grupy określają minimalne standardy dotyczące wyboru, monitorowania oraz przeprowadzania analiz due diligence w odniesieniu do podmiotów zarządzających aktywami oraz funduszy inwestycyjnych powiązanych z produktami ubezpieczeń na życie powiązanych z funduszami inwestycyjnymi (Unit-Linked, UL). Określają one procesy i zakres odpowiedzialności zarówno w ramach partnerstw ogólnogrupowych, jak i lokalnych, a także obejmują analizę due diligence, regularne działania następcze oraz obowiązki sprawozdawcze. Celem wytycznych jest zapewnienie przejrzystości, racjonalnej polityki inwestycyjnej oraz zgodności z wymogami regulacyjnymi, takimi jak Solvency II. Niniejsze wytyczne Grupy mają zastosowanie do wszystkich spółek ubezpieczeniowych / reasekuracyjnych należących do VIG oferujących produkty UL, niezależnie od tego, czy prowadzą one działalność na terenie Unii Europejskiej, czy poza nią. Członek Zarządu VIG odpowiedzialny za zarządzanie aktywami odpowiada za zatwierdzenie i nadzorowanie wdrażania niniejszych wytycznych. Spółki lokalne zapewniają wdrożenie wytycznych poprzez bezpośrednie zatwierdzenie przez odpowiedniego członka Zarządu lub poprzez włączenie ich do lokalnego dokumentu regulującego zasady ładu korporacyjnego.

Wytyczne Grupy są zgodne z europejskimi standardami regulacyjnymi, w szczególności z dyrektywą Solvency II oraz dyrektywą w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (IDD), które wymagają kompleksowej analizy due diligence oraz regularnej sprawozdawczości regulacyjnej. Wytyczne Grupy chronią interesy klientów, akcjonariuszy oraz organów nadzorczych poprzez zapobieganie ryzyku finansowemu i reputacyjnemu dzięki przejrzystym i zgodnym z przepisami procesom inwestycyjnym. Uwzględniają one specyfikę lokalnych rynków oraz promują współpracę między lokalnymi jednostkami zarządzającymi aktywami a VIG Asset Management (w tym w zakresie nieruchomości), aby zapewnić zgodność decyzji inwestycyjnych z oczekiwaniami interesariuszy, standardami regulacyjnymi oraz zasadami odpowiedzialnego prowadzenia działalności. Zewnętrzni interesariusze, tacy jak podmioty zarządzające aktywami, są informowani o obowiązujących wymogach poprzez ustandaryzowane procesy due diligence i sprawozdawczości.

Ubezpieczenia na życie

Polityka Grupy VIG w zakresie ubezpieczeń na życie określa obowiązujące w całej grupie zasady dotyczące działalności VIG w zakresie ubezpieczeń na życie oraz ustanawia jednolite standardy w zakresie opracowywania produktów, zarządzania portfelem, dystrybucji, wynagrodzeń oraz jakości informacji, mające na celu zapewnienie trwałej rentowności i długoterminowego wzrostu. Polityka ta ma zastosowanie do wszystkich towarzystw ubezpieczeń na życie, a nadzór nad jej realizacją sprawuje Zarząd VIG Holding, natomiast za wdrażanie na poziomie lokalnym odpowiadają odpowiednie zarządy spółek wchodzących w skład Grupy VIG. Wytyczne określają wymagania dotyczące projektowania produktów, w tym dokumentacji aktuarialnej, testów rentowności, analiz prawnych i zgodności z przepisami, a także zarządzania istniejącymi umowami oraz promowania przejrzystej i zrozumiałej komunikacji z klientami. Przy opracowywaniu wytycznych uwzględniono interesy klientów, partnerów dystrybucyjnych, organów nadzorczych oraz akcjonariuszy, w szczególności poprzez środki zapewniające przejrzystość informacji, zrównoważony rozwój produktów oraz odpowiedzialne praktyki dystrybucyjne. Wytyczne są zgodne z zewnętrznymi i wewnętrznymi standardami, takimi jak dyrektywa w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (IDD), wymogi Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) oraz Polityka VIG w zakresie reasekuracji ubezpieczeń na życie.

Ocena ryzyka w ubezpieczeniach detalicznych i dla standaryzowanych MŚP

Wytyczne Grupy VIG pt. „Ubezpieczenia detaliczne i standardowe MŚP” określają zasady ubezpieczania oraz opracowywania produktów w ramach działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych dla klientów detalicznych oraz standardowych MŚP. Opisują one cały proces opracowywania produktów, a także wymagania dotyczące reasekuracji, integracji czynników ESG, monitorowania oraz ciągłego doskonalenia. Wytyczne mają zastosowanie do wszystkich działających spółek ubezpieczeniowych należących do VIG, a nadzór nad ich przestrzeganiem sprawuje Zarząd VIG Holding; za wdrożenie na poziomie lokalnym odpowiadają odpowiednie zarządy spółek wchodzących w skład VIG. Wytyczne są zgodne z zewnętrznymi standardami, takimi jak dyrektywa w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (IDD), Zielony Ład UE oraz wymogi Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA).

Bezpieczeństwo informacji

Wytyczne Grupy dotyczące bezpieczeństwa informacji mają zastosowanie do wszystkich spółek ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, spółek zarządzających aktywami oraz funduszy emerytalnych, a także do wszystkich podmiotów nieubezpieczeniowych wspierających spółki ubezpieczeniowe w zakresie IT (tj. dostawców usług informatycznych), pod warunkiem że posiadają one własną strukturę informatyczną i nie korzystają ze środowiska informatycznego współdzielonego z powiązanymi spółkami ubezpieczeniowymi, w których VIG posiada bezpośrednio lub pośrednio udział większościowy. Spółki są odpowiedzialne za zapewnienie, aby ich spółki zależne i oddziały przestrzegały postanowień niniejszych wytycznych. Wytyczne są zgodne z normą ISO/IEC 27001 oraz z obowiązkowymi środkami mającymi na celu ustanowienie skutecznych mechanizmów kontroli w zakresie informacji i danych elektronicznych, systemów informatycznych i aplikacji komputerowych, infrastruktury i sprzętu komputerowego, telekomunikacyjnego oraz sieciowego, a także zapobieganie utracie poufności, integralności i dostępności. Wszyscy pracownicy oraz, w stosownych przypadkach, kontrahenci przechodzą szkolenia z zakresu bezpieczeństwa informacji dostosowane do pełnionych przez nich funkcji.

Zarządzanie ryzykiem związanym z podmiotami zewnętrznymi

Wytyczne Grupy dotyczące zarządzania ryzykiem związanym z podmiotami zewnętrznymi określają obowiązujące w całej Grupie zasady identyfikacji, oceny i ograniczania ryzyka wynikającego z korzystania z usług informatycznych świadczonych przez zewnętrznych dostawców usług. Wytyczne te definiują cały proces zarządzania ryzykiem związanym z podmiotami zewnętrznymi, od przeprowadzenia analizy due diligence po monitorowanie oraz obowiązek prowadzenia rejestru informacji zgodnie z ustawą o cyfrowej odporności operacyjnej (DORA). Mają one zastosowanie do wszystkich spółek ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, spółek zarządzających aktywami oraz funduszy emerytalnych, a także do wewnętrznych dostawców usług informatycznych. Odpowiedzialność za zatwierdzenie i strategiczne wdrożenie spoczywa na dyrektorskim operacyjnym (COO) VIG Holding. Za wdrożenie na poziomie lokalnym odpowiadają zarządy poszczególnych spółek wchodzących w skład VIG. Wytyczne Grupy są przede wszystkim dostosowane do standardów zewnętrznych, takich jak DORA i związane z nią akty delegowane, oraz uwzględniają interesy organów nadzorczych i spółek operacyjnych.

Zarządzanie ryzykiem informatycznym

Wytyczne Grupy dotyczące zarządzania ryzykiem informatycznym mają zastosowanie do wszystkich spółek ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, spółek zarządzających aktywami oraz funduszy emerytalnych, a także do wszystkich podmiotów nieubezpieczeniowych, które w jakikolwiek sposób wspierają spółki ubezpieczeniowe w zakresie IT (tj. dostawców usług informatycznych), pod warunkiem że posiadają one własną strukturę informatyczną i nie korzystają ze środowiska informatycznego współdzielonego z powiązanymi spółkami ubezpieczeniowymi, w których VIG posiada bezpośrednio lub pośrednio udział większościowy. Spółki są odpowiedzialne za zapewnienie, aby ich spółki zależne i oddziały przestrzegały postanowień niniejszych wytycznych.

Wytyczne są zgodne z uznanymi na arenie międzynarodowej najlepszymi praktykami i/lub normami, takimi jak norma ISO/IEC 27005 lub COBIT 5.0. Wszyscy pracownicy oraz, w stosownych przypadkach, kontrahenci mają dostęp do artykułów specjalistycznych i mogą uczestniczyć w regularnie organizowanych szkoleniach oraz spotkaniach poświęconych dzieleniu się wiedzą.

Dodatkowe wymagania dotyczące ESRS G1 „Postępowanie w biznesie”

System zarządzania zgodnością

Polityka dotycząca systemu zarządzania zgodnością obowiązująca w całej Grupie określa minimalne wymagania i standardy wdrożenia systemu zarządzania zgodnością jako integralnej części skutecznego systemu ładu korporacyjnego w całej Grupie oraz spełnia wymogi dotyczące polityki zgodności zgodnie z art. 270 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35, art. 10 dyrektywy Komisji 2010/43/UE oraz art. 61 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2031/2013.

Opisuje on szczegółowo, w jaki sposób należy wdrożyć system zarządzania zgodnością na poziomie VIG Holding oraz spółek należących do VIG, jakie zadania i obowiązki realizują lokalni specjaliści ds. zgodności oraz w jaki sposób zorganizowana jest współpraca między VIG Holding a szczeblem lokalnym w ramach VIG Compliance (w tym w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy). Dalsze szczegóły dotyczące systemu zarządzania zgodnością VIG reguluje dodatkowa wytyczna dotycząca wdrażania systemu zarządzania zgodnością w całej Grupie.

Polityka dotycząca systemu zarządzania zgodnością obejmuje również uprawnienia do opracowywania wytycznych obowiązujących w całej Grupie w zakresie zagadnień związanych z zgodnością w określonych dziedzinach. Ma ona zastosowanie do wszystkich towarzystw ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, spółek zarządzających aktywami oraz funduszy emerytalnych, pod warunkiem że VIG Holding posiada (bezpośrednio lub pośrednio) ponad 50% udziałów.

Konflikty interesów

Zapobieganie konfliktom interesów stanowi jeden z 15 mechanizmów zabezpieczających COBE i jest uzupełnione wytycznymi dotyczącymi konfliktów interesów obowiązującymi w całej grupie. Wytyczne te określają minimalne standardy w zakresie identyfikacji, zapobiegania, postępowania oraz ujawniania konfliktów interesów. Wytyczne te ustanawiają również wspólną definicję konfliktu interesów oraz określają sytuacje, w których może dojść do powstania konfliktu interesów (zob. również rozdział ESRS G1-3 „Zapobieganie i wykrywanie korupcji oraz przekupstwa”). Wytyczne mają zastosowanie do wszystkich towarzystw ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, spółek zarządzających aktywami oraz funduszy emerytalnych, pod warunkiem że VIG Holding posiada (bezpośrednio lub pośrednio) ponad 50% udziałów.

Zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Wytyczne dotyczące zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu obowiązujące w całej Grupie określają minimalne standardy w zakresie zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w całej Grupie, oparte na czwartej i piątej dyrektywie UE w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy. Obejmują one wymogi dotyczące kontroli wewnętrznych, strategii i procedur, takie jak powoływanie lokalnych inspektorów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy, przygotowanie ogólnofirmowej oceny ryzyka oraz lokalnej polityki, przeprowadzanie szkoleń, a także zasady wypełniania obowiązków w zakresie należytej staranności wobec klientów oraz składania zgłoszeń o podejranych transakcjach (zob. również rozdział ESRS G1-3 „Zapobieganie i wykrywanie korupcji oraz przekupstwa”). Wytyczne mają zastosowanie do wszystkich towarzystw ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, spółek zarządzających aktywami oraz funduszy emerytalnych, pod warunkiem że VIG Holding (bezpośrednio lub pośrednio) posiada ponad 50% udziałów w tych podmiotach oraz że podlegają one unijnym lub krajowym przepisom dotyczącym zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Międzynarodowe sankcje

W celu zapewnienia zgodności z systemami sankcji mającymi w każdym przypadku zastosowanie do VIG – a mianowicie z systemami sankcji Organizacji Narodów Zjednoczonych, Unii Europejskiej, Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz Wielkiej Brytanii – a także z wszelkimi innymi lokalnymi systemami sankcji, przyjęto wytyczne obowiązujące w całej Grupie. Wytyczne te mają zastosowanie do wszystkich spółek ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, spółek zarządzających aktywami oraz funduszy emerytalnych, pod warunkiem że VIG Holding posiada (bezpośrednio lub pośrednio) ponad 50% udziałów. Wymagają one od spółek należących do VIG przeprowadzania weryfikacji klientów, podmiotów, na rzecz których dokonywane są inwestycje, pracowników, dostawców i innych partnerów biznesowych przed nawiązaniem relacji biznesowej, a także wszystkich odbiorców płatności przed zrealizowaniem płatności. Ponadto wytyczne określają szczegółowe wymogi w zakresie należytej staranności w odniesieniu do niektórych krajów i towarów. Ponadto wytyczne wymagają stosowania klauzul sankcyjnych. Na poziomie VIG Holding obowiązują odrębne wytyczne, które dokładniej określają i uzupełniają minimalne standardy określone w wytycznych Grupy (zob. również rozdział ESRS G1-3 „Zapobieganie i wykrywanie korupcji oraz przekupstwa”).

Ocena zgodności z minimalnymi zabezpieczeniami w procesie oceny ryzyka kredytowego

Niniejsze wytyczne ustanawiają jednolite dla całej grupy procesy stosowania minimalnych zabezpieczeń w procesie ubezpieczenia, zapewniając tym samym zgodność z art. 18 rozporządzenia UE w sprawie taksonomii (UE) 2020/852 dotyczącego sprawozdawczości w zakresie składek zgodnych z taksonomią. Niniejsze wytyczne Grupy VIG mają zastosowanie do wszystkich operacyjnych spółek ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, które ubezpieczają składki zgodnie z kryteriami kwalifikowalności określonymi w taksonomii. Określają one odpowiednie procedury weryfikacyjne na różnych etapach relacji z klientem, wykorzystując standardowe na rynku narzędzia weryfikacyjne oraz definiują procesy postępowania z odpowiednimi wynikami weryfikacji.

MINIMALNE WYMOGI INFORMACYJNE – DZIAŁANIA MDR-A – DZIAŁANIA I ZASOBY ZWIĄZANE Z ISTOTNYMI KWESTIAMI ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU
Przede wszystkim zastosowanie mają priorytety określone w strategii i programie zrównoważonego rozwoju VIG, które zostały opisane w rocznym sprawozdaniu Grupy. Działania dotyczące istotnych kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem opisano w standardach tematycznych; proszę zapoznać się na przykład ze standardem ESRS E1-3 „Działania i zasoby związane z polityką klimatyczną”.

Wskaźniki i cele

MINIMALNE WYMOGI UJAWNIANIA INFORMACJI – WSKAŹNIKI MDR-M – WSKAŹNIKI DOTYCZĄCE ISTOTNYCH ASPEKTÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU
VIG wykorzystuje zarówno wskaźniki zdefiniowane przez ESRS, jak i wskaźniki specyficzne dla firmy w celu monitorowania wyników i skuteczności działań w odniesieniu do istotnych skutków, ryzyk i szans; kluczowe wskaźniki – w tym między innymi emisje gazów cieplarnianych (zakres 1–3), w tym zużycie energii, a także wskaźniki kadrowe, takie jak rotacja pracowników, różnorodność i liczba godzin szkoleń – zostały szczegółowo opisane w rozdziałach poświęconych poszczególnym zagadnieniom (ESRS E1 „Zmiany klimatu”, ESRS S1 „Własna kadra pracownicza” oraz ESRS G1 „Postępowanie w biznesie”).

Istotne założenia i szacunki opisano w rozdziale „Szacowanie łańcucha wartości” w ESRS 2 BP-2 „Ujawnienia dotyczące konkretnych okoliczności”. Pomiar wskaźników nie jest weryfikowany przez podmiot zewnętrzny.

MINIMALNE WYMOGI UJAWNIANIA INFORMACJI – CELE MDR-T – ŚLEDZENIE SKUTECZNOŚCI POLITYK I DZIAŁAŃ POPRZEC CELE

VIG określiła obecnie cele zgodne z ESRS wyłącznie w ramach kryterium ESRS E1 „Zmiany klimatu” dla wybranych spółek wchodzących w skład VIG, wspierając w ten sposób Europejski Zielony Ład, którego celem jest zminimalizowanie skutków zmian klimatu oraz wsparcie przejścia na gospodarkę neutralną pod względem emisji dwutlenku węgla. W tym kontekście VIG sformułowała cel na rok 2030 w obszarach działalności wewnętrznej, ubezpieczenia oraz inwestycji w określonych obszarach działania lub portfelach. Cele te przewidują redukcję emisji gazów cieplarnianych z wybranych obszarów o niecałe 30% do roku 2030. Rokiem bazowym dla realizacji celów jest rok 2023. Szczegóły opisano w sekcji ESRS E1 „Zmiany klimatu”.

INFORMACJE DOTYCZĄCE ŚRODOWISKA

TAKSONOMIA: INFORMACJE UJAWNIANE ZGODNIE Z ART. 8 ROZPORZĄDZENIA (UE) 2020/852 (ROZPORZĄDZENIE W SPRAWIE TAKSONOMII)

Kluczowe dane dotyczące inwestycji zgodnie z rozporządzeniem UE w sprawie taksonomii

Rozporządzenie UE w sprawie taksonomii stanowi system klasyfikacji, który określa kryteria pozwalające ustalić, czy dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako zrównoważona pod względem środowiskowym. Kryteria te są powiązane z sześcioma celami środowiskowymi UE: łagodzenie skutków zmian klimatu; dostosowanie się do zmian klimatu; zrównoważone wykorzystanie i ochrona zasobów wodnych i morskich; przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym; zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrola; ochrona i odbudowa różnorodności biologicznej oraz ekosystemów. Rozporządzenie w sprawie taksonomii rozróżnia działalność gospodarczą kwalifikującą się do taksonomii oraz działalność zgodną z taksonomią. Działalności gospodarcze kwalifikujące się do taksonomii zostały opisane w technicznych kryteriach weryfikacyjnych i co do zasady mogą wnieść pozytywny wkład w realizację co najmniej jednego z sześciu celów środowiskowych. Ponadto, jeżeli dana działalność gospodarcza spełnia określone techniczne kryteria weryfikacyjne i nie szkodzi w znaczący sposób realizacji żadnego z pozostałych celów, uznaje się ją za zgodną z taksonomią. Ponadto muszą być spełnione kryteria dotyczące minimalnych zabezpieczeń. W przypadku towarzystw ubezpieczeniowych zdefiniowano specjalne wskaźniki, które odnoszą się do udziału inwestycji oraz składek z ubezpieczeń innych niż na życie zgodnych z taksonomią.

Wskazane dane kluczowe są ujawniane z wykorzystaniem nowych, uproszczonych szablonów sprawozdawczych wprowadzonych rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2026/73 z dnia 4 lipca 2025 r.

OBOWIĄZKOWE SPRAWOZDAWCZOŚĆ DOTYCZĄCA INWESTYCJI

W odniesieniu do aktywów VIG rozporządzenie w sprawie taksonomii wymaga, aby ekspozycje wynikające z działalności inwestycyjnej były analizowane i ujawniane pod kątem ich kwalifikowalności do taksonomii oraz zgodności z taksonomią. Na tej podstawie kluczowe wskaźniki są przedstawiane zgodnie z załącznikiem X do rozporządzenia w sprawie taksonomii. Wskaźniki te należy podawać jako wartość procentową w stosunku do sumy aktywów. VIG definiuje sumę aktywów jako sumę posiadanych nieruchomości i instrumentów finansowych. Ekspozycje wobec rządów, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych zostały odjęte od ujętych aktywów i/lub wskaźnika pokrycia. Ujawnienia opierają się na bilansie wypłacalności Grupy, a wskaźniki kluczowe opierają się na wartościach godziwych na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2025 r. W wskaźnikach kluczowych dotyczących taksonomii uwzględniono wyłącznie aktywa stanowiące inwestycje w działalność gospodarczą. Inwestycje te obejmują zasadniczo wszystkie inwestycje bezpośrednie, w tym inwestycje w przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, udziały kapitałowe, pożyczki, kredyty hipoteczne, nieruchomości oraz aktywa rzeczowe. Jeżeli rozporządzenie UE w sprawie taksonomii nie określa jednoznacznie, jaką wagę należy zastosować do obliczenia wskaźnika, zastosowanie ma wskaźnik oparty na obrotach. Dotyczy to również informacji dotyczących inwestycji w ramach ubezpieczeń na życie powiązanych z jednostkami uczestnictwa i indeksami, w przypadku których zgodność z taksonomią jest wskazana zarówno dla licznika, jak i mianownika. Jeżeli dostępne są bezpośrednie informacje pozwalające na określenie zgodności z taksonomią i/lub dostosowania ekspozycji, są one wykazywane w ramach wymaganych wskaźników taksonomicznych. W przypadku inwestycji w spółki do określenia zgodności z taksonomią i/lub dostosowania wykorzystano dane pochodzące od zewnętrznego dostawcy danych. Portfele nieruchomości oraz inne inwestycje bezpośrednie w aktywa niefinansowe zostały ocenione przy użyciu odrębnej metody wyceny w celu określenia zgodności z taksonomią i/lub dostosowania. Nieruchomości w trakcie budowy są również uwzględniane w zakresie, w jakim są one ujęte w skonsolidowanym bilansie sporządzonym zgodnie z MSSF, albo w pozycji bilansowej „Nieruchomości inwestycyjne”, albo w pozycji „Nieruchomości i wyposażenie wykorzystywane na własne potrzeby”. Ich zgodność z taksonomią została ustalona na podstawie planów budowlanych. W przypadku braku danych umożliwiających określenie zgodności nieruchomości lub aktywów rzeczowych z taksonomią, są one klasyfikowane jako niezgodne z taksonomią. Ekspozycje wobec rządów, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych nie są uwzględniane w ramach działalności gospodarczej kwalifikującej się do taksonomii. W opinii VIG dotyczy to wyłącznie rządów krajowych, a nie krajów związkowych, regionów, gmin, miast ani społeczności lokalnych. Przy ocenie zgodności z taksonomią nie uwzględnia się również pochodnych instrumentów finansowych. Ponadto ekspozycje wobec przedsiębiorstw, które są

Spółki, które nie są zobowiązane do publikowania informacji niefinansowych na mocy dyrektywy (UE) 2022/2464 (CSRD), również nie są uwzględnione w kluczowych wskaźnikach taksonomii. Spółki te zidentyfikowano przy pomocy zewnętrznego dostawcy danych. Ze względu na ostrożność fundusze nieskonsolidowane, dla których nie są dostępne dane dotyczące składu portfela, zaliczono do ekspozycji na spółki, które nie są zobowiązane do przekazywania informacji niefinansowych na mocy CSRD. W związku z tym jedynie ekspozycje na przedsiębiorstwa zobowiązane do przekazywania informacji niefinansowych zgodnie z CSRD są wykazywane jako niekwalifikujące się do taksonomii. Na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2025 r. zgodność z taksonomią UE obejmuje zarówno emitentów finansowych, jak i niefinansowych w odniesieniu do dwóch pierwszych celów. W przypadku wszystkich pozostałych celów publicznie dostępna jest jedynie zgodność z taksonomią dla emitentów niefinansowych i to właśnie ona jest uwzględniana w przedstawionych wskaźnikach kluczowych.

Poniższa tabela przedstawia kluczowe wskaźniki inwestycyjne zgodnie z rozporządzeniem w sprawie taksonomii. W roku sprawozdawczym udział inwestycji związanych z finansowaniem działalności gospodarczej zgodnej z taksonomią wyniósł 8,0% w odniesieniu do obrotów (w roku poprzednim: 3,6%) oraz 10,1% w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych (w roku poprzednim: 4,7%).

UDZIAŁ INWESTYCJI ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ LUB REASEKURACJI, KTÓRE SĄ SKIEROWANE NA FINANSOWANIE LUB SĄ ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ ZGODNĄ Z TAKSONOMIĄ, W STOSUNKU DO CAŁKOWITYCH INWESTYCJI

Informacje ogólne dotyczące kluczowych wskaźników efektywności (KPI)

Nr	Ekspozycje	2025 – %	2025 – w mln EUR
1	Aktywa pod zarządzaniem ogółem (AUM)	100	48 241
2	Aktywa objęte wskaźnikiem KPI	39,76	19 179

Nr	% aktywów objętych zakresem	2025 – % na podstawie obrotu	2025 – % na podstawie CapEx
3	Kwalifikujące się do taksonomii	59,89	54,31
4	Działalność jądrowa	0,11	0,24
5	Działalność związana z gazem kopalnym	0,47	0,36
6	Zgodne z taksonomią	8,04	10,05
7	Jednostki objęte art. 19a i 29a dyrektywy 2013/34/UE	5,66	7,67
8	w tym jednostki niefinansowe	4,78	6,69
9	w tym jednostki finansowe	0,89	0,99
10	Inni objęci kontrahenci oraz aktywa nieruchomościowe	2,38	2,38
11	Inwestycje inne niż inwestycje utrzymywane w związku z umowami ubezpieczenia na życie, w których ryzyko inwestycyjne ponosi ubezpieczający	6,60	7,92
12	Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie	-	-
13	Działalność przejściowa	0,15	0,37
14	Działalność umożliwiająca	2,37	2,72
15	Działalność jądrowa	0,11	0,09
16	Działalność związana z gazem kopalnym	0,01	0,02

Nr	Zgodność z taksonomią wg celu	2025 – % na podstawie obrotu	2025 – % na podstawie CapEx
17	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	7,78	9,89
18	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	0,09	0,05
19	Zasoby wodne i morskie (WTR)	0,02	0,02
20	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	0,09	0,06
21	Zanieczyszczenia (PPC)	0,01	0,01
22	Różnorodność biologiczna i ekosystemy (BIO)	0,00	0,00
23	Ekspozycje nieocenione	-	-
24	Ekspozycje finansujące nieocenione, nieistotne rodzaje działalności kontrahentów	-	-
25	Ekspozycje finansujące kontrahentów raportujących zgodnie z art. 7 ust. 9 niniejszego rozporządzenia	-	-
26	Ekspozycje nieocenione uznane przez jednostkę sprawozdawczą za nieistotne	-	-

Nr	Podział aktywów objętych zakresem	2025 – %	2025 – w mln EUR
27	Jednostki objęte art. 19a i 29a dyrektywy 2013/34/UE	71,79	13 769
28	w tym jednostki niefinansowe	27,98	5 366
29	w tym jednostki finansowe	43,81	8 403
30	Inni objęci kontrahenci oraz aktywa nieruchomościowe	28,21	5 410
31	Inwestycje inne niż inwestycje utrzymywane w związku z umowami ubezpieczenia na życie, w których ryzyko inwestycyjne ponosi ubezpieczający	56,96	10 925
32	Ekspozycje uwzględnione dobrowolnie	-	-

Kluczowe wskaźniki dotyczące ubezpieczeń majątkowych i osobowych zgodnie z rozporządzeniem UE w sprawie taksonomii

Towarzystwa ubezpieczeniowe muszą również przedstawiać sprawozdania dotyczące stopnia swojej zrównoważonej działalności w oparciu o unijną taksonomię zrównoważonej działalności gospodarczej. Obejmuje to nie tylko odsetek inwestycji zgodnych z taksonomią, ale również odsetek składek z ubezpieczeń majątkowych i osobowych zgodnych z taksonomią. Towarzystwa ubezpieczeniowe należące do grupy VIG zapewniają zgodność z rozporządzeniem w sprawie taksonomii (UE) 2020/852 na różne sposoby, w tym poprzez wymogi obowiązujące w całej grupie oraz odpowiedni proces opracowywania produktów. W ramach procesu sprzedaży, który oprócz własnej sieci sprzedaży może być realizowany również za pośrednictwem brokerów i innych partnerów, VIG przekazuje ubezpieczonym istotne informacje na temat opcji zakresu ubezpieczenia. Wnioski wyciągnięte z tego procesu, a także wyniki obserwacji rynku są uwzględniane w procesie opracowywania produktów.

Zgodnie z załącznikiem II do rozporządzenia delegowanego 2021/2139, zmienionego pakietem Komisji Europejskiej dotyczącym zrównoważonego finansowania z dnia 27 czerwca 2023 r., jedynie 8 z 12 gałęzi ubezpieczeń innych niż na życie zasadniczo kwalifikuje się do objęcia taksonomią w ramach dyrektywy Solvency II, zgodnie z definicją zawartą w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Te gałęzie ubezpieczeń obejmują ubezpieczenie kosztów leczenia, ubezpieczenie od utraty dochodów, ubezpieczenie od wypadków przy pracy, ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych, inne ubezpieczenia komunikacyjne, ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, ubezpieczenie od pożaru i innych szkód majątkowych oraz ubezpieczenie assistance. Jedynie te gałęzie ubezpieczeń, które obejmują również ochronę przed ryzykiem związanym z klimatem, zgodnie z definicją zawartą w dodatku A do wyżej wymienionego załącznika II, należy zaklasyfikować jako kwalifikujące się do taksonomii. Lokalne firmy ubezpieczeniowe objęte zakresem rozporządzenia w sprawie taksonomii obecnie zapewniają ochronę przed ryzykiem klimatycznym w formie ubezpieczenia od klęsk żywiołowych. Ryzyka związane z klęskami żywiołowymi, które mają znaczenie w ramach dyrektywy Solvency II, to powodzie, trzęsienia ziemi, burze i grad. Ponieważ aktualny stan wiedzy naukowej nie wskazuje na wzrost ryzyka trzęsień ziemi w wyniku zmian klimatu, trzęsienia ziemi zasadniczo nie są brane pod uwagę w ramach niniejszej oceny.

Ochrona ubezpieczeniowa przed pozostałymi ryzykami związanymi z klęskami żywiołowymi obejmuje głównie trzy następujące gałęzie ubezpieczeń: pozostałe ubezpieczenia komunikacyjne, ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe oraz ubezpieczenia od pożaru i innych szkód majątkowych. Te trzy gałęzie ubezpieczeń stanowią zatem podstawę do ustalenia części składek z ubezpieczeń majątkowych i osobowych, która musi zostać ujawniona zgodnie z taksonomią.

Artykuł 3 rozporządzenia w sprawie taksonomii (UE) 2020/852 stanowi, że gałęzie ubezpieczeń kwalifikujące się do taksonomii muszą spełniać następujące wymogi, aby mogły zostać zaklasyfikowane jako część składek z tytułu ubezpieczeń innych niż na życie zgodna z taksonomią:

- Wnoszą one istotny wkład w osiągnięcie jednego lub kilku celów środowiskowych określonych w rozporządzeniu.
- Nie wyrządzają one istotnej szkody w odniesieniu do jednego lub kilku celów środowiskowych określonych w rozporządzeniu (kryterium DNSH, czyli „nie wyrządzanie istotnej szkody”).
- Przestrzegane są minimalne zabezpieczenia określone w art. 18 rozporządzenia.
- Należy spełnić techniczne kryteria kwalifikacyjne.

Kryteria weryfikacji technicznej służą do oceny, czy dana usługa ubezpieczeniowa wnosi istotny wkład w realizację celu środowiskowego „adaptacja do zmian klimatu”. Obejmują one: „wiodącą rolę w zakresie wyceny i modelowania ryzyka klimatycznego”; „wymogi dotyczące projektowania produktów”; „innovacyjne rozwiązania w zakresie ochrony ubezpieczeniowej”; „wymianę danych” oraz „wysokie standardy obsługi po klęskach żywiołowych”. Wszystkie lokalne firmy ubezpieczeniowe, które oferują ochronę ubezpieczeniową przed ryzykiem klimatycznym w ramach kwalifikowanej linii biznesowej, korzystają z kwestionariusza w celu oceny, czy kryteria zostały spełnione. Wypełnione kwestionariusze firm ubezpieczeniowych są weryfikowane przez VIG Holding i uwzględniane w obliczeniach służących do określenia udziału składek z ubezpieczeń majątkowych i osobowych zgodnego z taksonomią. Zgodność z kryteriami DNSH jest oceniana w VIG na podstawie kodów NACE stosowanych w całej Grupie, które stanowią uznany system klasyfikacji rodzajów działalności

gospodarczej. Ponadto należy spełnić minimalne zabezpieczenia zgodnie z art. 18. Zgodność z minimalnymi zabezpieczeniami w VIG jest zapewniana na wielu poziomach oraz w odpowiednich obszarach łańcucha wartości poprzez wytyczne obowiązujące w całej Grupie, podejście oparte na ryzyku do weryfikacji kontrahentów oraz proces naprawczy wprowadzony na wypadek zidentyfikowania istotnego ryzyka.

W celu obliczenia udziału składek z ubezpieczeń innych niż na życie zgodnych z taksonomią jako licznik i mianownik wykorzystuje się składki przypisane, zgodnie z danymi opublikowanymi w rocznym sprawozdaniu Grupy. W celu obliczenia licznika Komisja Europejska zinterpretowała informacje zawarte w załączniku II do rozporządzenia w zawiadomieniu Komisji (C/2024/6691) zawierającym pytania i odpowiedzi dotyczące taksonomii UE, opublikowanym 8 listopada 2024 r., w ten sposób, że uwzględnić można wyłącznie tę część składki z umowy ubezpieczeniowej zgodnej z taksonomią, która dotyczy pokrycia ryzyk związanych z klimatem. W oparciu o praktykę rynkową oraz sprawozdanie dotyczące pierwszej publikacji podział składki wyliczono na podstawie historii szkód z wyłączeniem zdarzeń powodujących znaczne straty, informacji dotyczących wyceny reasekuracji oraz szacunków ekspertów opartych na specyficznych dla danej spółki okolicznościach i dostępności danych. Obliczenia wskaźników KPI opierają się na danych przekazanych przez lokalne firmy ubezpieczeniowe w standardowym formularzu z wbudowanymi, zautomatyzowanymi mechanizmami walidacji, a następnie przesłanych za pośrednictwem centralnego systemu sprawozdawczego. Skonsolidowane wskaźniki dotyczące działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych są obliczane na podstawie tych danych. Wyniki są uzgadniane z danymi wykorzystywanymi do sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego w ramach platformy sprawozdawczej. Dane te obejmują dane wewnętrzne VIG, dane dotyczące reasekuracji oraz dane od zewnętrznych dostawców usług, które są spójne z danymi wykorzystywanymi do sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Źródła danych są spójne z innymi systemami sprawozdawczości finansowej VIG. Obowiązkowe wskaźniki, które należy ujawnić w odniesieniu do działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych, przedstawiono w poniższej tabeli.

Szablon wskaźników KPI dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji

Działalność gospodarcza: Działalność ubezpieczeniowa i reasekuracyjna non-life (underwriting)*	2025 – składka bezwzględna (mln EUR)	2025 – udział składki (%)	2024 – składka bezwzględna (mln EUR)	2024 – udział składki (%)
Działalność zgodna z taksonomią	635	5,69	614	5,85
Działalność jądrowa	-	-	-	-
Działalność związana z gazem kopalnym	-	-	-	-
Działalność kwalifikująca się do taksonomii	3 622	32,46	3 289	31,36
Działalność jądrowa	-	-	-	-
Działalność związana z gazem kopalnym	-	-	-	-
Działalność nieoceniona uznana za nieistotną	-	-	-	-
Razem	11 156	100	10 499	100

*Podobnie jak w poprzednim okresie sprawozdawczym, VIG nie ujawnia żadnych danych dotyczących energii jądrowej i paliw kopalnych zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym (UE) 2022/1214 w odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej non-life, ponieważ obecnie dostępne dane dotyczące kontrahentów są niewystarczające, a otrzymane informacje dostarczyłyby inwestorom i innym interesariuszom niekompletnych i wprowadzających w błąd danych. Niezależnie od tego VIG przyjął deklarację „Odpowiedzialne ubezpieczenia”, która określa kryteria wykluczenia dla niektórych sektorów, opisane bardziej szczegółowo w ESRS E1-2 „Koncepcje dotyczące łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do nich”.

Udział składek kwalifikujących się do taksonomii w ramach działalności w zakresie ubezpieczeń majątkowych i reasekuracji wyniósł w roku sprawozdawczym 32,5% (2024: 31,4%), a udział składek zgodnych z taksonomią – 5,7% (2024: 5,8%). Ogólnie rzecz biorąc, wyniki te są zatem w dużej mierze zgodne z wynikami z poprzedniego roku, przy czym ocena jakościowa i metoda obliczeniowa pozostały niezmienione.

ŚREDNIA WAŻONA ZGODNIE Z ROZPORZĄDZENIEM UE W SPRAWIE TAKSONOMII

W celu spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zgodnie z załącznikiem XI do rozporządzenia DDA (UE) 2021/2178 podaje się poniższe wartości zgodnie z rozporządzeniem UE w sprawie taksonomii w odniesieniu do wskaźników efektywności inwestycyjnej (KPI) opartych na obrotach oraz wskaźników efektywności inwestycyjnej (KPI) opartych na nakładach inwestycyjnych (CapEx) zakładu ubezpieczeniowego / reasekuracyjnego, a także wskaźników efektywności (KPI) zakładu ubezpieczeniowego / reasekuracyjnego w zakresie działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż na życie, ważne według udziału przychodów zakładu ubezpieczeń (reasekuracji) z działalności inwestycyjnej oraz udziału przychodów zakładu ubezpieczeń (reasekuracji) z działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż na życie w całkowitych przychodach zakładu ubezpieczeń (reasekuracji).

Ważony wskaźnik KPI dla działalności ubezpieczeniowej i inwestycyjnej (w %)	2025	2024
Ważona średnia wskaźnika KPI opartego na obrocie dla inwestycji zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji oraz wskaźnika KPI dla działalności ubezpieczeniowej non-life zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, z wagami zgodnymi z udziałem przychodów, jakie zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji uzyskuje z działalności inwestycyjnej, oraz udziałem przychodów uzyskiwanych z działalności ubezpieczeniowej non-life w całkowitych przychodach zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji	5,77	5,77
Ważona średnia wskaźnika KPI opartego na nakładach inwestycyjnych (CapEx) dla inwestycji zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji oraz wskaźnika KPI dla działalności ubezpieczeniowej non-life zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, z wagami zgodnymi z udziałem przychodów, jakie zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji uzyskuje z działalności inwestycyjnej, oraz udziałem przychodów uzyskiwanych z działalności ubezpieczeniowej non-life w całkowitych przychodach zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji	5,84	5,81

ESRS E1 ZMIANY KLIMATYCZNE

Poniższy przegląd przedstawia istotne oddziaływania, ryzyka i szanse zidentyfikowane w odniesieniu do niniejszego standardu tematycznego, a także powiązane polityki lub wytyczne na poziomie Grupy i na poziomie holdingu wraz z odniesieniami do odpowiednich sekcji raportu. Polityki dotyczące wszystkich poniższych oddziaływań, ryzyk i szans wymienionych w sekcji ESRS E1 „Zmiany klimatu” to:

- Program strategiczny i program zrównoważonego rozwoju VIG (w tym plan transformacji na rzecz łagodzenia skutków zmian klimatu)
- Kodeks etyki biznesowej VIG

Informacje na ten temat przedstawiono w sekcji ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”. Dodatkowe polityki korporacyjne dotyczące konkretnych istotnych skutków, zagrożeń lub szans wymieniono również w poniższej tabeli.

Podtemat E1	Kategoria	Istotne wpływy, ryzyka, szanse	Działania	Strategie i koncepcje (patrz MDR-P)
Łagodzenie zmian klimatu i energia	Rzeczywisty wpływ negatywny	Wkład w globalne ocieplenie poprzez emisje gazów cieplarnianych oraz zużycie nieodnawialnej energii związane z produktami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi VIG, inwestycjami w sektorach wysokoemisyjnych oraz działalnością wewnętrzną	Dostosowanie działalności korporacyjnej poprzez rozszerzenie usług ubezpieczeniowych na rzecz zrównoważonej działalności biznesowej; Wycofywanie inwestycji ze spółek o wysokiej emisyjności; Inwestycje zgodne z docelowymi wskaźnikami intensywności emisji; Zaangażowanie poprzez ISS ESG; Wykorzystanie energii odnawialnej w działalności wewnętrznej	Odpowiedzialne ubezpieczenia w działalności korporacyjnej; Odpowiedzialne inwestowanie
Adaptacja do zmian klimatu	Ryzyko	Wyższa częstotliwość i dotkliwość szkód spowodowana ekstremalnymi zjawiskami pogodowymi i klęskami żywiołowymi, a także brak świadomości, wiedzy w zakresie zarządzania ryzykiem i/lub działań klientów ograniczających skutki zdarzeń objętych ubezpieczeniem	Doradztwo i rekomendacje działań dla klientów korporacyjnych w celu ograniczenia ryzyka, szczególnie w obszarze zagrożeń naturalnych	Odpowiedzialne ubezpieczenia w działalności korporacyjnej
Adaptacja do zmian klimatu i ich łagodzenie	Ryzyko	Utrata wartości inwestycji kapitałowych (aktywa osierocone/ryzyko transformacji) oraz ryzyko negatywnego wpływu na zdolność kredytową w związku ze wzrostem liczby ekstremalnych zjawisk pogodowych/klęsk żywiołowych (ryzyko fizyczne)	Kryteria wykluczenia inwestycyjnego dla określonych sektorów, przegląd wartości zagrożonej ryzykiem klimatycznym (Climate VaR) z wykorzystaniem MSCI	Odpowiedzialne inwestowanie
Łagodzenie zmian klimatu	Ryzyko	Inwestowanie w spółki i/lub ubezpieczanie spółek, które w niewystarczającym stopniu ograniczają swój wpływ na zmiany klimatu, może prowadzić do negatywnych publikacji medialnych oraz szkód wizerunkowych skutkujących stratami finansowymi	Rekomendacje i koordynacja działań minimalizujących ryzyko z klientami korporacyjnymi spółek ubezpieczeniowych; Regularny przegląd kryteriów wykluczenia ESG na poziomie spółki	Odpowiedzialne ubezpieczenia w działalności korporacyjnej; Odpowiedzialne inwestowanie
Łagodzenie zmian klimatu	Szansa	Możliwości inwestycyjne w zielone/zrównoważone obligacje	Celowe zwiększenie wolumenu inwestycji zrównoważonych	Ramy emisji obligacji zrównoważonych (Sustainability Bond Framework)
Adaptacja do zmian klimatu, łagodzenie zmian klimatu i energia	Szansa	Potencjalne rozszerzenie oferty i zasięgu rynkowego w związku z rosnącym zainteresowaniem produktami ubezpieczeniowymi obejmującymi ekstremalne zjawiska klimatyczne	Organizacja ukierunkowanych wydarzeń oraz warsztatów i szkoleń, budowanie wiedzy eksperckiej w zakresie nowych technologii w celu rozszerzenia portfela produktów	Patrz koncepcje powyżej

Ład korporacyjny

WYMOGI INFORMACYJNE ZWIĄZANE Z ERS 2 GOV-3 – UWZGLĘDNIENIE WYNIKÓW W ZAKRESIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU W SYSTEMACH MOTYWACYJNYCH

W odniesieniu do uwzględnienia wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach motywacyjnych odsyła się do informacji zawartych w rozdziale ERS 2 GOV-3 „Uwzględnienie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach motywacyjnych”. Kwestie klimatyczne są uwzględnione w systemie motywacyjnym w takim zakresie, w jakim część wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu VIG Holding podlega odroczonej wypłacie, która jest powiązana ze zrównoważonym rozwojem VIG. Ocena zrównoważonego rozwoju ma charakter całościowy i uwzględnia nie tylko cele ekonomiczne, ale również odpowiedzialność wobec środowiska, społeczeństwa i pracowników. W roku sprawozdawczym 2025 grupowy plan transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatycznych został również uwzględniony w celach niefinansowych członków Zarządu VIG Holding. Oznacza to, że konsekwentna realizacja i monitorowanie działań określonych w planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatycznych są zintegrowane z systemem wynagrodzeń zmiennych.

Strategia

WYMAGANIE INFORMACYJNE E1-1 – PLAN PRZEJŚCIA NA DZIAŁANIA MAJĄCE NA CELU ŁAGODZENIE SKUTKÓW ZMIAN KLIMATYCZNYCH

W roku sprawozdawczym 2024 spółka VIG opublikowała swój pierwszy plan transformacji na rzecz łagodzenia skutków zmian klimatycznych, którego celem jest określenie i wdrożenie strategicznych działań oraz celów, które będą wspierać transformację w kierunku bardziej zrównoważonej działalności. Obecnie plan ten koncentruje się na następujących obszarach:

- Portfel korporacyjny w zakresie ubezpieczeń
- Portfel obligacji korporacyjnych, akcji oraz innych papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu w ramach zarządzania aktywami
- Portfel nieruchomości w ramach zarządzania aktywami
- Działalność wewnętrzna

W odniesieniu do finansowanych i ubezpieczonych emisji z zakresu 3 nacisk kładziony jest zatem na wybrane portfele, które zostały szczegółowo opisane w rozdziale ERS E1-4 „Cele związane z łagodzeniem skutków zmian klimatu i dostosowaniem się do nich”.

Plan transformacji w zakresie łagodzenia skutków zmian klimatu obejmuje spółki ubezpieczeniowe należące do grupy VIG, a także – w zakresie zarządzania aktywami – inwestycje własne funduszy emerytalnych. W kontekście operacji wewnętrznych uwzględniono również wszystkie podmioty niezbędne do prowadzenia działalności ubezpieczeniowej (np. obsługę roszczeń). Dalsze szczegóły dotyczące zakresu planu transformacji w zakresie łagodzenia skutków zmian klimatu można znaleźć w rozdziale ERS E1-4 „Cele związane z łagodzeniem skutków zmian klimatu i dostosowaniem się do nich”.

W ramach planu transformacji mającego na celu łagodzenie skutków zmian klimatu firma VIG dąży do ograniczenia bezwzględnej emisji gazów cieplarnianych w zakresach 1, 2 i 3 zgodnie z Porozumieniem paryskim (szczegółowe informacje dotyczące portfela nieruchomości znajdują się w rozdziale ERS E1-4 „Cele związane z łagodzeniem skutków zmian klimatu i dostosowaniem się do nich”). W tym celu VIG zdecydowała się przyjąć za punkt odniesienia dla swojego celu opartą na podstawach naukowych ścieżkę osiągnięcia zerowej emisji netto i wybrała scenariusz „Net Zero 2050” opracowany przez Network for Greening the Financial System (NGFS), który jest zgodny z celem ograniczenia globalnego ocieplenia do 1,5°C poprzez rygorystyczne wytyczne klimatyczne oraz innowacje technologiczne. Uwzględnia on takie działania, jak dekarbonizacja sektora energetycznego, zwiększenie efektywności energetycznej oraz rozwój nowych technologii mających na celu ograniczenie emisji trudnych do zredukowania. Opiera się on również na najnowszych dowodach naukowych i przedstawia ścieżkę redukcji bezwzględnych emisji gazów cieplarnianych bez rozróżnienia między regionami lub branżami. Z tego powodu VIG stosuje cele redukcyjne wyznaczone na podstawie tego scenariusza w sposób jednolity do wybranych portfeli wymienionych powyżej (z wyłączeniem portfela nieruchomości), które są konsolidowane na poziomie Grupy, aby zapewnić realizację tych celów zgodnie z zasadami opartymi na dowodach naukowych.

Cele redukcji emisji dla wybranych portfeli mają zastosowanie na poziomie Grupy i są przypisywane poszczególnym spółkom wchodzącym w jej skład. Emisje gazów cieplarnianych z roku bazowego 2023 stanowią punkt odniesienia do pomiaru postępów. Zgodnie z wybranym scenariuszem droga do osiągnięcia zerowego bilansu emisji netto do 2050 r. w przypadku wybranych portfeli wymaga od VIG osiągnięcia bezwzględnej redukcji emisji gazów cieplarnianych o około 30% do 2030 r. (w stosunku do roku bazowego 2023). Konkretny cel referencyjny wynikający z tej redukcji dla poszczególnych obszarów oddziaływania przedstawiono w rozdziale ERS E1-4 „Cele związane z łagodzeniem zmian klimatu i dostosowaniem się do nich”.

W roku sprawozdawczym portfel nieruchomości VIG został uwzględniony w planie transformacji mającym na celu łagodzenie skutków zmian klimatycznych. Ze względu na niewystarczającą jakość danych w niektórych przypadkach oraz brak możliwości kontroli, plan transformacji obejmuje obecnie około 65% wartości inwestycji z portfela nieruchomości. W odniesieniu do tych inwestycji w nieruchomości firma VIG zdecydowała się wykorzystać ścieżki CRREM w procesie wyznaczania celów, ponieważ są one bardziej szczegółowe niż scenariusze NGFS. Ścieżki te określają roczne cele dekarbonizacji dla różnych rodzajów wykorzystania nieruchomości w poszczególnych krajach i obejmują zarówno ścieżki dotyczące emisji dwutlenku węgla (gazów cieplarnianych), jak i wskaźnika

intensywności zużycia energii (EUI), dzięki czemu cele można wyznaczyć zarówno dla poszczególnych aktywów, jak i dla całego portfela. Ścieżki CRREM uwzględniają krajowe prognozy zarówno dotyczące koszyka energetycznego, jak i współczynników emisji. Ścieżki dekarbonizacji odzwierciedlają zatem wartości emisji i intensywności energetycznej, które budynki muszą spełniać, aby być zgodnymi ze scenariuszem ogrzania klimatu o 1,5°C. Aktualizacje są zazwyczaj przeprowadzane co trzy lata w celu uwzględnienia nowych danych naukowych, zmian regulacyjnych oraz zaktualizowanych prognoz dotyczących zużycia energii, emisji i postępu technologicznego.

Emisje w portfelu nieruchomości są mierzone, a odpowiednie cele ustalane są zgodnie ze ścieżką CRREM na podstawie wskaźników intensywności ($\text{kg CO}_2\text{e/m}^2$). W ramach studium wykonalności spółka VIG wyznaczyła sobie cel zmniejszenia intensywności emisji o 30% do 2030 r. (rok bazowy 2023). Ścieżka CRREM została zatem wykorzystana jako ścieżka odniesienia dla portfela nieruchomości VIG – przy ustalonym celu nie osiąga się redukcji określonej przez CRREM dla celu 1,5 stopnia.

Dla każdego obszaru oddziaływania zidentyfikowano kluczowe czynniki dekarbonizacji, które służą jako wytyczne. Stanowią one ramy dla konkretnych działań, zarówno na poziomie poszczególnych spółek VIG w ramach planu transformacji, jak i na poziomie inwestycji (np. papiery wartościowe i/lub emitent), i zostały szczegółowo opisane w rozdziale ESRS E1-3 „Działania i zasoby związane z polityką w zakresie zmian klimatu”.

Jeśli chodzi o oszacowanie wielkości inwestycji i środków finansowych wspierających realizację planu transformacji mającego na celu łagodzenie skutków zmian klimatu, gromadzenie i analiza odpowiednich danych nadal trwają. Ujawnienie tych informacji planowane jest w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Nie zidentyfikowano żadnych istotnych emisji gazów cieplarnianych o charakterze nieodwracalnym, które mogłyby negatywnie wpłynąć na realizację celów w zakresie zmian klimatu określonych w planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu lub spowolnić ich osiągnięcie, ponieważ w kontekście modelu biznesowego istotne skutki działalności VIG związane z klimatem wynikają przede wszystkim z finansowanych i ubezpieczonych emisji z zakresu 3 w kategorii 15 zgodnie z Protokołem w sprawie gazów cieplarnianych (GHG Protocol), a w mniejszym stopniu z działalności wewnętrznej; konkretne działania na rzecz dekarbonizacji zostały już uwzględnione w planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu.

Plan transformacji mający na celu łagodzenie skutków zmian klimatycznych opiera się na programie zrównoważonego rozwoju VIG i ma kluczowe znaczenie dla działalności biznesowej Grupy. Jest on wpleciony w całą strukturę zarządzania VIG. Oznacza to, że cele, działania, postępy i aktualizacje są opracowywane w taki sam sposób, jak wszystkie inne działania związane z działalnością biznesową, a następnie są regularnie omawiane przez odpowiednie lokalne zarządy i rady nadzorcze. Współpraca między lokalnymi spółkami a działami holdingu VIG w zakresie wdrażania planu transformacji na rzecz łagodzenia skutków zmian klimatycznych na poziomie lokalnym opiera się na konsultacjach i dialogu. Za wszelkie działania związane z wdrażaniem celów Grupy na poziomie poszczególnych spółek oraz z pomiarem i kontrolą wyników i postępów, w tym z wszelkimi wynikającymi z tego dostosowaniami, odpowiedzialne są przede wszystkim lokalne zarządy spółek, a w konsekwencji również zarząd holdingu VIG lub, w mniejszym stopniu, odpowiednie działu.

Ogólną odpowiedzialność za kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem, w tym za plan transformacji mający na celu łagodzenie skutków zmian klimatycznych oraz jego wdrażanie, ponosi Zarząd VIG Holding. Plan transformacji mający na celu łagodzenie skutków zmian klimatycznych został zatwierdzony przez Zarząd w styczniu 2025 r. Monitorowanie wdrażania planu oraz realizacji celów w skali całej Grupy jest prowadzone ze strony VIG Holding przez Biuro ds. Zrównoważonego Rozwoju Grupy (GSO) w ścisłej koordynacji i współpracy z poszczególnymi działami.

Sprawozdania z postępów na szczeblu lokalnym stanowią integralną część struktury zarządzania i są przedkładane lokalnej radzie nadzorczej dwa razy w roku. Postępy w realizacji oraz istotne zmiany są również omawiane na posiedzeniach Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju i przekazywane całemu Zarządowi VIG Holding. W odniesieniu do pomiaru postępów w zakresie redukcji emisji w poszczególnych obszarach oddziaływania odsyła się do rozdziału ESRS E1-6 „Emisje brutto w zakresach 1, 2, 3 oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych”.

WYMOGI INFORMACYJNE ZWIĄZANE Z ESRS 2 SBM-3 – ISTOTNE SKUTKI, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH WZAJEMNE POWIĄZANIA ZE STRATEGIĄ I MODELEM BIZNESOWYM

W ramach skonsolidowanej podwójnej oceny istotności przeprowadzonej przez VIG zidentyfikowano kluczowe skutki, ryzyka i szanse związane z klimatem. Poniższa tabela przedstawia zidentyfikowane ryzyka związane z klimatem oraz klasyfikuje je jako ryzyka fizyczne lub ryzyka związane z transformacją.

Podtemat ESRS	Obszar oddziaływania	Istotne ryzyka związane z klimatem według oceny podwójnej istotności	Rodzaj ryzyka związanego z klimatem
Adaptacja do zmian klimatu	Ubezpieczenia (underwriting)	Wyższa częstotliwość i dotkliwość szkód spowodowana ekstremalnymi zjawiskami pogodowymi i klęskami żywiołowymi, a także brak świadomości, wiedzy w zakresie zarządzania ryzykiem i/lub działań klientów ograniczających skutki zdarzeń objętych ubezpieczeniem	Ryzyko fizyczne
Adaptacja do zmian klimatu i ich łagodzenie	Zarządzanie aktywami	Utrata wartości inwestycji kapitałowych (aktywa osierocone/ryzyko transformacji) oraz ryzyko negatywnego wpływu na zdolność kredytową w związku ze wzrostem liczby ekstremalnych zjawisk pogodowych/klęsk żywiołowych (ryzyko fizyczne)	Ryzyko przejścia; Ryzyko fizyczne
Łagodzenie zmian klimatu	Ubezpieczenia (underwriting) i zarządzanie aktywami	Inwestowanie w spółki i/lub ubezpieczanie spółek, które w niewystarczającym stopniu ograniczają swój wpływ na zmiany klimatu, może prowadzić do negatywnych publikacji medialnych oraz szkód wizerunkowych skutkujących stratami finansowymi	Ryzyko przejścia

- Ryzyka fizyczne związane ze zmianami klimatu wynikają bezpośrednio z ich skutków, takich jak wzrost średniej temperatury na świecie oraz związane z tym częstsze i intensywniejsze klęski żywiołowe i ekstremalne zjawiska pogodowe, takie jak powodzie, fale upałów/susze, burze i gradobicie. Zgodnie z klasyfikacją zagrożeń związanych z klimatem zawartą w ESRS w odniesieniu do zagrożeń fizycznych dokonuje się dalszego rozróżnienia między zagrożeniami ostrymi a przewlekłymi. Klasyfikacja ta odpowiada również systemowi stosowanemu przez Sieć na rzecz Ekologizacji Systemu Finansowego (NGFS):

- Ryzyka ostre obejmują krótkotrwałe ekstremalne zjawiska pogodowe, takie jak burze, powodzie czy fale upałów.
- Ryzyka przewlekłe wynikają z długoterminowych zmian klimatycznych, takich jak wzrost średnich temperatur lub podnoszenie się poziomu mórz.

- Ryzyko transformacyjne związane ze zmianami klimatu odnosi się do strat gospodarczych i finansowych, które mogą powstać w trakcie procesu dostosowywania się do gospodarki niskoemisyjnej i bardziej zrównoważonej. Do kluczowych czynników przyczyniających się do pojawienia się tego rodzaju ryzyka należą: nowe ramy polityczne i regulacyjne, postęp technologiczny, zmiany nastrojów rynkowych wśród podmiotów finansowych oraz zmiany w postrzeganiu społecznym lub postrzeganiu przez klientów, które mogą również wiązać się z ryzykiem utraty reputacji.

Szczegółowy opis zidentyfikowanych skutków, zagrożeń i szans związanych z klimatem można znaleźć w kolejnym rozdziale poświęconym wymogowi ujawniania informacji dotyczącemu E1 ESRS 2 IRO-1 „Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych skutków, zagrożeń i szans związanych z klimatem”.

Poprzez analizę scenariuszy VIG ocenia, w jaki sposób zmiany klimatyczne wpłyną na kształtowanie się szkodowości, a tym samym na działalność ubezpieczeniową. Przeprowadzane są również regularne wewnętrzne analizy ryzyka dotyczące średnio- i długoterminowych skutków zmian klimatycznych, obejmujące zarówno ryzyko transformacyjne, jak i ryzyko fizyczne. Eksperti wewnętrzni i zewnętrzni wspólnie oceniają prawdopodobieństwo wystąpienia klęsk żywiołowych oraz obliczają potencjalne skutki na wszystkich kluczowych rynkach VIG w celu zapewnienia długoterminowej odporności portfela ubezpieczeniowego całej Grupy. W odniesieniu do zagrożeń fizycznych analizowane są scenariusze zakładające trzy różne poziomy wzrostu temperatury (1,5°C, 2,0°C i 3,0°C), co umożliwia przeprowadzenie analizy w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej. Stosowane modele ryzyka są regularnie udoskonalane w oparciu o nowe dane, fakty i spostrzeżenia, takie jak na przykład najnowsze badania naukowe lub nowo wdrożone środki ochrony przeciwpowodziowej.

Poniższa tabela przedstawia, które zagrożenia naturalne mają znaczenie dla VIG oraz na które z naukowego punktu widzenia wpływają zmiany klimatu.

Ryzyko naturalne	Powiązane ze zmianami klimatu?	Część analizy VIG	Kontekst
------------------	--------------------------------	-------------------	----------

Powodzie	Tak	Tak	Nauka przewiduje wzrost tego ryzyka. Katastrofalna powódź „Bernd”, która spowodowała nieoczekiwane duże straty w Niemczech w 2021 r., była zwiastunem zmian klimatu. Podobnie było w przypadku powodzi w regionie CEE we wrześniu 2024 r., która spowodowała bardzo wysokie szkody dla VIG.
Trzęsienia ziemi	Nie	Nie	Nie istnieją istotne wyniki badań naukowych przewidujące wzrost ryzyka trzęsień ziemi w związku ze zmianami klimatu.
Burze zimowe	Częściowo	Tak	Wyniki badań naukowych dotyczące europejskich burz zimowych są bardzo zróżnicowane, szczególnie w odniesieniu do skutków terytorialnych (w niektórych krajach oczekuje się wzrostu ryzyka, w innych – jego spadku).
Grad i burze letnie	Tak	Tak	Podobnie jak w przypadku powodzi, nauka przewiduje wzrost tego ryzyka naturalnego. Zdarzenia z 2021 r. (burza gradowa „Volker” w Austrii oraz tornado w Czechach) pokazują, że zjawiska pogodowe stają się coraz bardziej ekstremalne. Kolejnym przykładem jest lato 2023 r., które charakteryzowało się dużą liczbą burz w Austrii i krajach sąsiednich.
Obciążenie śniegiem	Tak	Nie	Oczekuje się, że globalne ocieplenie w długim terminie zmniejszy opady śniegu, co ograniczy straty związane z obciążeniem śniegiem. Kierując się zasadą ostrożności, VIG nie uwzględnił tego czynnika w swojej analizie.
Susze i pożary lasów	Tak	Nie	Susze i pożary lasów odgrywają drugorzędną rolę ze względu na geograficzne ukierunkowanie VIG na region CEE. W celu zwiększenia świadomości ryzyka identyfikowane są kluczowe regiony zagrożone pożarami lasów, które będą podlegać monitorowaniu.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym wszelkie skutki ryzyk klimatycznych zidentyfikowanych w trakcie analizy scenariuszy (w tym powodzi) zostały również uwzględnione przy wycenie aktywów i zobowiązań, w stosownych przypadkach. Dalsze informacje można znaleźć w notach do skonsolidowanego sprawozdania finansowego w sekcji „Strategia ryzyka i zarządzanie ryzykiem”. Doświadczenie zdobyte w obszarze ubezpieczania pomaga VIG między innymi w nabywaniu optymalnej ochrony reasekuracyjnej dla przejętych ryzyk. Ponadto program reasekuracji od klęsk żywiołowych poddawany jest corocznej weryfikacji, co pozwala na ograniczenie skutków ewentualnych scenariuszy poprzez odpowiednią reasekurację.

Zarządzanie skutkami, ryzykiem i szansami

WYMAGI UJAWNIAŃ INFORMACJI ZWIĄZANE Z ESRS 2 IRO-1 – OPIS PROCESÓW IDENTYFIKACJI I OCENY ISTOTNYCH SKUTKÓW, RYZYK I SZANS ZWIĄZANYCH Z KLIMATEM

Jak wyjaśniono w sekcji E1 ESRS 2 SBM-3 „Istotne skutki, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne oddziaływanie ze strategią i modelem biznesowym”, spółka VIG przeprowadziła w 2025 r. analizę scenariuszy, w ramach której uwzględniono potencjalne skutki, ryzyka i szanse związane ze scenariuszami klimatycznymi zakładającymi globalne ocieplenie na poziomie 1,5°C, 2,0°C i 3,0°C. Analiza została przeprowadzona w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej i obejmuje ocenę zarówno ryzyk fizycznych, jak i ryzyk związanych z transformacją, które mogą wynikać z różnych scenariuszy klimatycznych. Analiza scenariuszy ma na celu między innymi ocenę możliwych skutków finansowych w ramach różnych ścieżek ocieplenia oraz określenie odpowiednich działań. Szczegółowe informacje na temat klasyfikacji zagrożeń związanych z klimatem oraz identyfikacji krótko-, średnio- i długoterminowych zdarzeń związanych z transformacją można znaleźć w informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego w sekcji „Strategia zarządzania ryzykiem i zarządzanie ryzykiem”.

Proces skonsolidowanej podwójnej oceny istotności w odniesieniu do oceny skutków, ryzyk i szans związanych z klimatem opisano w rozdziale ESRS 2 IRO-1 „Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych skutków, ryzyk i szans związanych z klimatem”. Wyniki dotyczące trzech podtematów: „Adaptacja do zmian klimatu”, „Łagodzenie skutków zmian klimatu” oraz „Energia” przedstawiono poniżej.

Istotne skutki związane z klimatem

Wkład emisji gazów cieplarnianych oraz zużycia energii z zasobów nieodnawialnych w globalne ocieplenie został zidentyfikowany jako istotny negatywny wpływ związany z klimatem w obszarach działalności obejmujących ubezpieczanie, zarządzanie aktywami oraz operacje wewnętrzne.

Podstawowa działalność ubezpieczania, czyli ubezpieczanie ryzyka, stanowi narzędzie, które można wykorzystać w celu przyczynienia się do zrównoważonej przyszłości. Chociaż same produkty ubezpieczeniowe nie powodują żadnych bezpośrednich emisji, to pośredni wpływ na klimat wynika z ubezpieczanych przedmiotów, a tym samym pośrednio – poprzez zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej, na przykład dla budynków lub pojazdów, które generują emisje i w ten sposób przyczyniają się do globalnego ocieplenia.

W zakresie zarządzania aktywami skutki związane z klimatem wynikają w szczególności z inwestycji w branżę i przedsiębiorstwa o wysokim poziomie emisji. Skład i ukierunkowanie portfela inwestycyjnego mają wpływ na oddziaływanie na klimat i stanowią istotny punkt wyjścia do zarządzania ryzykiem klimatycznym.

Ponadto działalność wewnętrzna generuje emisje bezpośrednie i pośrednie, na przykład wynikające ze zużycia energii w budynkach oraz z podróży służbowych. Działania te również przyczyniają się, choć w niewielkim stopniu, do globalnego ocieplenia, a tym samym stanowią wpływ VIG na klimat.

Konsekwencje te są uwzględniane w ramach planu transformacji VIG dotyczącego łagodzenia skutków zmian klimatu, który został szczegółowo opisany w rozdziale ESRS E1-1 „Plan transformacji dotyczący łagodzenia skutków zmian klimatu”. Konkretnie działania podejmowane w celu przeciwdziałania skutkom w poszczególnych obszarach oddziaływania przedstawiono w rozdziale ESRS E1-3 „Działania i zasoby związane z polityką w zakresie zmian klimatu”. Cele VIG w zakresie redukcji emisji zostały również określone w rozdziale ESRS E1-4 „Cele związane z łagodzeniem skutków zmian klimatu i dostosowaniem się do nich” w powiązaniu z planem transformacji na rzecz łagodzenia skutków zmian klimatu.

Istotne ryzyka związane z klimatem

W sektorze ubezpieczeniowym zidentyfikowano ryzyko fizyczne związane ze wzrostem częstotliwości i dotkliwości szkód wynikających ze skrajnych zjawisk pogodowych (np. częstszych opadów deszczu lub dłuższych okresów suszy) oraz klęsk żywiołowych (np. ryzyko powodzi wynikające ze zmian klimatu), co w perspektywie średnioterminowej negatywnie wpływa na ubezpieczalność oraz adekwatność modelu biznesowego.

Częstsze klęski żywiołowe mogą również prowadzić do wyższych strat brutto. W ciągu ostatnich dwóch dekad coraz częściej występowały ekstremalne zjawiska pogodowe klasyfikowane jako zdarzenia stuletnie lub jeszcze bardziej ekstremalne (np. powodzie, gradobicie, burze). Na podstawie wewnętrznych analiz ryzyka VIG uznaje kwestię powodzi za szczególnie istotną w kontekście klęsk żywiołowych.

Kolejnym ryzykiem związanym z ubezpieczaniem i zarządzaniem aktywami jest to, że inwestowanie w przedsiębiorstwa lub ubezpieczanie ich, które nie podejmują odpowiednich działań w zakresie swojego wpływu na zmiany klimatu, może prowadzić do negatywnego rozgłosu w mediach i utraty reputacji, co z kolei może skutkować stratami finansowymi.

Ocena i wycena ryzyk klimatycznych poprzez uwzględnienie danych klimatycznych oraz modelowania ryzyka w warunkach ubezpieczenia umożliwia odpowiednie uwzględnienie potencjalnych strat, co wspiera długoterminową stabilność i zrównoważony rozwój branży ubezpieczeniowej. Stało się to szczególnie istotne w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych. W segmencie klientów korporacyjnych lokalne warunki ubezpieczenia opierają się na indywidualnej sytuacji ryzyka poszczególnych ubezpieczających. W niektórych przypadkach umowa ubezpieczenia może zostać zawarta dopiero po wdrożeniu proponowanych środków minimalizacji ryzyka.

W tym zakresie firma Risk Consult, jako spółka zależna VIG, wnosi znaczący wkład w realizację strategii całej Grupy w obszarze ryzyka fizycznego i przejściowego związanego z klimatem. Firma wspiera klientów z sektora przemysłowego, handlowego i finansowego w Austrii, a także w Europie Środkowej i Wschodniej w identyfikowaniu, ocenie i ograniczaniu ryzyka wynikającego z zagrożeń naturalnych i ekstremalnych zjawisk pogodowych. Główny nacisk kładziony jest na zarządzanie zagrożeniami naturalnymi, techniczną analizę ryzyka oraz doradztwo prewencyjne, a celem tych działań jest wzmocnienie odporności fizycznej przedsiębiorstw i infrastruktury oraz długoterminowe zmniejszenie prawdopodobieństwa wystąpienia strat. Każdego roku analizowanych jest około 2 000 obiektów gospodarczych, co stanowi istotny wkład w zwiększanie odporności gospodarki na zagrożenia naturalne. Dzięki międzynarodowej strukturze VIG wiedza ta jest wykorzystywana w całej Grupie i dostosowywana do lokalnych warunków.

Oprócz ryzyka fizycznego jako ryzyko związane z transformacją w zakresie ubezpieczania zidentyfikowano również potencjalny wzrost strat wynikający z braku świadomości, niewystarczającej oceny ryzyka lub braku działań ze strony klientów mających na celu ograniczenie skutków zdarzeń objętych ubezpieczeniem. W szczególności w przypadku ubezpieczeń od odpowiedzialności cywilnej może dojść do wyższych strat z powodu braku przygotowania na zmiany klimatyczne.

W obszarze zarządzania aktywami zidentyfikowano również fizyczne ryzyko niewypłacalności lub negatywnego wpływu na zdolność kredytową dłużników wynikające ze wzrostu częstotliwości ekstremalnych zjawisk pogodowych w odniesieniu do VIG. Na przykład klęski żywiołowe mogą prowadzić do wstrzymania produkcji, co może wpłynąć na zdolność do spłaty zobowiązań, a tym samym na zdolność kredytową spółek, w które zainwestowała firma VIG. Odpowiednie ryzyko jest uwzględnione w ramach ryzyka rynkowego. Ponadto inwestycje, które w ograniczonym stopniu uwzględniają aspekty zrównoważonego rozwoju, mogą stanowić między innymi ryzyko związane z transformacją. Ryzyko to może prowadzić do utraty wartości w wyniku zmian lub uzupełnień ram prawnych i w związku z tym zostało uznane za istotne.

Informacje dotyczące zarządzania zidentyfikowanymi ryzykami, a także polityki w zakresie zarządzania ryzykiem oraz działania podjęte w poszczególnych obszarach oddziaływania zostały szczegółowo opisane w rozdziałach ESRS E1-2 „Polityka w zakresie łagodzenia skutków zmian klimatu i dostosowywania się do nich” oraz ESRS E1-3 „Działania i zasoby związane z polityką w zakresie zmian klimatu”.

Istotne możliwości związane z klimatem

Jako istotną szansę związaną z klimatem w zakresie ubezpieczania zidentyfikowano potencjalne poszerzenie oferty i zasięgu rynkowego wynikające z większego popytu na produkty ubezpieczeniowe obejmujące ekstremalne zjawiska klimatyczne oraz rosnącego

zainteresowania nimi.

Z danych Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) wynika, że historycznie około 75% katastrof związanych z klimatem nie jest objętych ubezpieczeniem (zob. artykuł „Luki w ochronie ubezpieczeniowej przed katastrofami naturalnymi – podejście wielowymiarowe” w magazynie „Eurofi” z dnia 11 września 2024 r.). Wynika to przede wszystkim z faktu, że infrastruktura państwowa nie jest objęta ubezpieczeniem. Chociaż oczekuje się, że społeczeństwo będzie wykazywać rosnące zainteresowanie rozwiązaniami ubezpieczeniowymi dotyczącymi ryzyka klimatycznego, rozwiązania te mogą być oferowane wyłącznie w ramach dostępnych możliwości reasekuracyjnych oraz, w razie potrzeby, przy udziale ubezpieczenia państwowego (np. dyskusja na temat zwiększenia zakresu ubezpieczenia od klęsk żywiołowych w Austrii). Działania mające na celu łagodzenie skutków zmian klimatycznych podejmowane w obszarze ubezpieczania wymagają zatem również dostosowania produktów poprzez rozszerzenie zakresu ochrony w przypadkach, w których jest to możliwe do ubezpieczenia. Ubezpieczenia rozwiązań z zakresu technologii środowiskowych stwarzają możliwość oferowania nowych produktów i usług ubezpieczeniowych obejmujących ekstremalne zjawiska klimatyczne.

Wymaga to jednak, aby ryzyka te podlegały ubezpieczeniu oraz aby zapewniono wystarczającą ochronę reasekuracyjną, ponieważ wzrost potencjalnego ryzyka wynikający z dodatkowego zakresu ubezpieczenia od klęsk żywiołowych spowoduje wzrost kosztów ponoszonych przez dostawców usług ubezpieczeniowych, co musi znaleźć odzwierciedlenie w wycenie adekwatnej do ryzyka.

Możliwości inwestycyjne VIG w zakresie zielonych obligacji stanowią również kolejną szansę związaną z klimatem w obszarze zarządzania aktywami. Zielone obligacje są kluczowym instrumentem finansowania inwestycji wspierających cele klimatyczne i środowiskowe. W ostatnich latach rynek ten w Unii Europejskiej rozwijał się dynamicznie. W opublikowanym 1 lipca 2025 r. na swojej stronie internetowej raporcie „Zielone obligacje w Europie” Europejska Agencja Środowiska (EEA) stwierdza, że udział inwestycji w zielone obligacje w stosunku do wszystkich obligacji emitowanych przez przedsiębiorstwa i rządy w Unii Europejskiej znacznie wzrósł i osiągnął około 7% w 2024 r.

Szczegółowe informacje na temat zarządzania możliwościami można znaleźć w rozdziałach ESRS E1-2 „Polityki związane z łagodzeniem skutków zmian klimatu i dostosowaniem do nich” oraz ESRS E1-3 „Działania i zasoby związane z politykami w zakresie zmian klimatu”.

WYMAGANIE INFORMACYJNE E1-2 – POLITYKI DOTYCZĄCE ŁAGODZENIA SKUTKÓW ZMIAN KLIMATYCZNYCH I PRZYSTOSOWANIA SIĘ DO NICH
Zidentyfikowane istotne skutki, ryzyka i szanse dla VIG są uwzględnione w odpowiednich zasadach, opisanych poniżej.

Polityki dotyczące łagodzenia skutków zmian klimatu i dostosowywania się do nich w zakresie ubezpieczania

VIG zobowiązuje się do wspierania swoich ubezpieczonych w lepszym dostosowywaniu się do zmian klimatu oraz do ciągłego poszerzania oferty produktów i usług wspierających te działania. Niektóre spółki ubezpieczeniowe należące do VIG oferują w tym celu specjalne produkty.

W tym celu grupa VIG opracowała deklarację „Odpowiedzialne ubezpieczenia”, która zawiera samodzielnie przyjęte kryteria związane z klimatem, określone przez VIG dla działalności korporacyjnej. Kryteria te przyczyniają się do jeszcze pełniejszego wdrożenia zasad zrównoważonego rozwoju w podstawowej działalności firmy.

Od 2019 roku VIG nie zawarła żadnych nowych umów ubezpieczeniowych dotyczących projektów wydobywania węgla ani budowy elektrowni węglowych. Istniejące umowy ubezpieczeniowe w tym obszarze są stopniowo ograniczane. Zaktualizowane wymogi zawarte w deklaracji oznaczają obowiązki stosowania strategii stopniowego ograniczania ubezpieczeń w odniesieniu do istniejących ryzyk. W związku z tym spółki ubezpieczeniowe należące do VIG nie będą zwiększać swojego zaangażowania w zakresie ubezpieczeń dotyczących energii opartej na węglu. Ponadto VIG nie oferuje ochrony ubezpieczeniowej w zakresie poszukiwań niekonwencjonalnych zasobów ropy naftowej i gazu. Obejmuje to gaz łupkowy i ropę łupkową, a także wszelkiego rodzaju nowe projekty wydobywania głębinowego. W trosce o promowanie wykorzystania odnawialnych źródeł energii VIG od wielu lat zapewnia również ubezpieczenia dla odnawialnych źródeł energii, takich jak energia wiatrowa i wodna, fotowoltaika oraz biomasa w Europie Środkowej i Wschodniej.

Polityka dotycząca łagodzenia skutków zmian klimatu i dostosowywania się do nich w ramach zarządzania aktywami

VIG inwestuje wpływy z składek w taki sposób, aby w każdej chwili móc w pełni wywiązywać się ze swoich zobowiązań wobec klientów. W związku z tym VIG kładzie nacisk na bezpieczeństwo inwestycji i preferuje podmioty o dobrych ratingach kredytowych, a tym samym stabilne zwroty. Jednocześnie jednak VIG bierze na siebie odpowiedzialność za wpływ swoich inwestycji na środowisko i w związku z tym stosuje rozszerzone kryteria zrównoważonego rozwoju. Ważnym narzędziem służącym dekarbonizacji portfela inwestycyjnego jest analiza portfela przeprowadzana w każdej z lokalnych firm ubezpieczeniowych w ramach programu zrównoważonego rozwoju, która koncentruje się na głównych emitentach gazów cieplarnianych w portfelu. Na tej podstawie firmy opracowały plan działania dotyczący tej grupy emitentów, którego celem jest skierowanie portfela obligacji korporacyjnych i akcji na ścieżkę rozwoju pod względem śladu węglowego (CO₂e) zgodną z celem osiągnięcia zerowej emisji netto do 2050 roku.

Ponadto VIG realizuje strategię zaangażowania, która promuje dialog ze spółkami, w które inwestuje, oraz z potencjalnymi podmiotami

inwestycyjnymi, aby zachęcić je do poprawy zrównoważonego wpływu ich działalności biznesowej. W celu wdrożenia tej strategii VIG nawiązało współpracę z uznaną na arenie międzynarodowej firmą ISS ESG, specjalizującą się w działaniach w zakresie zaangażowania. Wyniki tych działań są publikowane w corocznym raporcie dotyczącym zaangażowania na stronie internetowej. Deklaracja ma również na celu zwiększenie udziału inwestycji opartych na ramach obligacji zrównoważonych VIG (np. w zakresie energii odnawialnych czy metod budownictwa przyjaznych dla środowiska). W tym kontekście VIG z powodzeniem wyemitowała w marcu 2025 r. obligację zrównoważoną typu Tier 2 o wartości 300 mln EUR w ramach aktywnego zarządzania kapitałem. Jest to druga obligacja zrównoważona VIG – po pierwszej emisji w 2021 r. – oraz pierwsza w formie Tier 2. Obligacja ta ma między innymi wspierać ekologiczne i społeczne projekty w dziedzinach energii odnawialnej, zielonego budownictwa oraz budownictwa mieszkaniowego o przystępnych cenach.

Ponadto VIG dąży do zwiększenia udziału inwestycji w zielone obligacje. W roku sprawozdawczym w zielone obligacje zainwestowano łącznie 1 838 mln EUR. Stanowi to wzrost o 24,9%* w porównaniu z rokiem poprzednim. Cechy zrównoważonego rozwoju danej obligacji określa się na podstawie danych dostępnych publicznie. Poniższa tabela przedstawia zmiany w inwestycjach VIG w zielone obligacje od 2023 r.

w mln EUR	2025	2024	2023
Inwestycje w zielone obligacje	1 838	1 472	1 199

*Począwszy od roku sprawozdawczego 2025, obliczenia udziału zielonych obligacji obejmują wyłącznie portfele zarządzane we własnym zakresie (własne ryzyko). Korekta ta została wprowadzona w celu dostosowania do Strategii odpowiedzialnego inwestowania. Porównania rok do roku opierają się na odpowiednio skorygowanej wartości zielonych obligacji za rok 2024, wynoszącej 1 472 mln EUR.

Deklaracja „Odpowiedzialnego Inwestowania” określa następujące kryteria wykluczenia dla poszczególnych sektorów:

- Węgiel energetyczny: VIG wyklucza nowe bezpośrednie inwestycje w przedsiębiorstwa, które ponad 5% swoich obrotów czerpią z wydobywania węgla energetycznego. To samo dotyczy przedsiębiorstw, które produkują ponad 10 milionów ton węgla energetycznego rocznie. Ponadto kryterium wykluczenia ma zastosowanie do przedsiębiorstw, które wytwarzają ponad 5% całkowitej energii elektrycznej lub ponad 10 GWh energii z węgla energetycznego. Do końca 2025 r. istniejące inwestycje zostały zmniejszone o ponad 50% w porównaniu z rokiem 2019, a najpóźniej do końca 2035 r. zostaną całkowicie wycofane.
- Ropa i gaz niekonwencjonalne: Wykluczone są również nowe inwestycje bezpośrednie w przedsiębiorstwa, które ponad 5% swoich obrotów czerpią z ropy i gazu niekonwencjonalnych. Obejmuje to na przykład przychody z piasków roponośnych lub gazu łupkowego.
- Deklaracja określa również kryteria wykluczenia społecznego, takie jak wykluczenie inwestycji w przedsiębiorstwa produkujące lub prowadzące handel bronią objętą zakazem.

Ponadto deklaracja zawiera dziesięć zasad Inicjatywy ONZ „Global Compact” dotyczących praw człowieka i praw pracowniczych, a także ochrony środowiska i środków przeciwdziałania korupcji. W kontekście dostosowania się do zmian klimatu i łagodzenia ich skutków należy zwrócić szczególną uwagę na wymienione w deklaracji kryteria wykluczenia inwestycji, które naruszają następujące zasady Inicjatywy ONZ „Global Compact” dotyczące ochrony środowiska:

- Zasada 7: Przedsiębiorstwa powinny wspierać podejście ostrożnościowe w obliczu wyzwań związanych ze środowiskiem;
- Zasada 8: Przedsiębiorstwa powinny podejmować inicjatywy mające na celu promowanie większej odpowiedzialności za środowisko; oraz
- Zasada 9: Przedsiębiorstwa powinny zachęcać do opracowywania i upowszechniania technologii przyjaznych dla środowiska.

Stosowanie kryteriów wykluczenia określonych w deklaracji dotyczy zasadniczo inwestycji bezpośrednich (z wyjątkiem papierów wartościowych emitowanych przez rządy, kraje związkowe, regiony, gminy oraz organizacje ponadnarodowe), w tym inwestycji tego rodzaju w skonsolidowane fundusze inwestycyjne wszystkich spółek ubezpieczeniowych / reasekuracyjnych należących do grupy VIG. Oprócz przedstawionych powyżej kryteriów wykluczenia związanych z klimatem przeprowadzane są analizy portfela VIG w ramach raportu dotyczącego ryzyka klimatycznego. W tym kontekście przedstawiane są różne analizy scenariuszy, mające na celu pokazanie, w jaki sposób wyceny spółek mogą ulec zmianie w związku z ryzykiem transformacyjnym i ryzykiem fizycznym. Analizy te pomagają między innymi wykazać, czy portfel inwestycyjny jest zgodny z globalną ścieżką temperaturą określoną w celach Porozumienia Paryskiego.

Polityki dotyczące łagodzenia skutków zmian klimatu i dostosowywania się do nich w ramach działalności wewnętrznej

Chociaż największa część emisji gazów cieplarnianych VIG wynika z obszarów działalności związanych z ubezpieczaniem i zarządzaniem aktywami, emisje te powstają również w ramach operacji wewnętrznych. VIG dysponuje w tym obszarze możliwościami, które można wykorzystać w celu przyczynienia się do łagodzenia zmian klimatu. Więcej szczegółów można znaleźć w programie zrównoważonego rozwoju w sekcji ESRs 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”. Program zrównoważonego rozwoju VIG określa działania dotyczące łagodzenia skutków zmian klimatu, adaptacji do zmian klimatu, efektywności energetycznej oraz wykorzystania energii odnawialnej. Na poziomie poszczególnych spółek emisje pochodzące z działalności wewnętrznej można analizować w podziale na poszczególne zakłady w celu opracowania ukierunkowanych działań.

WYMAGANIA DOTYCZĄCE UJAWNIANIA INFORMACJI E1-3 – DZIAŁANIA I ZASOBY ZWIĄZANE Z POLITYKĄ W ZAKRESIE ZMIAN KLIMATYCZNYCH

W poniższej sekcji omówiono działania i zasoby związane z polityką VIG w zakresie zmian klimatu. Poniższa tabela zawiera czynniki decydujące o dekarbonizacji, zidentyfikowane dla każdej sfery oddziaływania zgodnie z planem transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu. Przedstawiono w niej zarówno czynniki strategiczne, jak i działania, które należy podjąć w trakcie realizacji planu transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu. Każda z kolejnych podsekcji omawia bardziej szczegółowo poszczególne obszary oddziaływania. Wyjaśniają one, w jaki sposób narzędzia dekarbonizacji funkcjonują w praktyce oraz jakie działania są planowane lub zostały już wdrożone zgodnie z planem transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu.

Obszar oddziaływania* Dźwignie dekarbonizacji	
Ubezpieczenia korporacyjne (Underwriting Corporate)	Ograniczenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej i umów: Poprzez celowe ograniczanie ubezpieczania klientów o wysokiej emisyjności, którzy nie posiadają odpowiednich planów transformacji lub celów redukcyjnych, celem jest aktywne przyczynianie się do redukcji emisji gazów cieplarnianych.
	Rozwój nowej działalności z uwzględnieniem docelowych wskaźników intensywności (tCO ₂ e/mln EUR): Nowe umowy będą coraz częściej zawierane zgodnie z docelową intensywnością „net-zero” (tCO ₂ e/mln EUR) do 2030 r.
	Skupienie się na ochronie ubezpieczeniowej w sektorze energii odnawialnej: Szczególny nacisk zostanie położony na klientów z sektora energii odnawialnej, którzy przyczyniają się do transformacji energetycznej i zrównoważonej transformacji.
	Ograniczenie zaangażowania w branżach o wysokiej emisyjności gazów cieplarnianych: Kolejnym obszarem działań są kryteria wykluczenia w szczególnie emisyjnych branżach (patrz rozdział ESRs E1-2 „Polityki dotyczące łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do nich”).
	Zaangażowanie wobec ubezpieczających: Poprzez dialog z klientami VIG uzyskuje przejrzystość w zakresie celów i planów redukcji emisji, dążąc do wspierania klientów w procesie transformacji.
Zarządzanie aktywami	Reinwestycja obligacji korporacyjnych czołowych emitentów z terminem zapadalności przed 2030 r.: Po zapadalności celem jest reinwestycja w emitentów o średniej intensywności emisji gazów cieplarnianych właściwej dla danego sektora, co poprawi bilans klimatyczny portfela VIG.
	Nowe inwestycje z docelową intensywnością: W przypadku nowych inwestycji wynikających ze wzrostu działalności celem jest inwestowanie w niezbędnym zakresie zgodnie z docelową intensywnością „net-zero” do 2030 r.
	Ograniczenie inwestycji w sektorach wysokoemisyjnych: W przypadku braku celów klimatycznych lub planów redukcji, inwestycje w szczególnie emisyjnych branżach są stopniowo ograniczane. Kolejnym obszarem działań są kryteria wykluczenia, np. dla węgla energetycznego (patrz rozdział ESRs E1-2 „Polityki dotyczące łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do nich”).
	Zaangażowanie wobec spółek objętych inwestycją i spółek potencjalnie kwalifikujących się do inwestycji: Dialog ze spółkami objętymi inwestycją oraz spółkami potencjalnie kwalifikującymi się do inwestycji ma na celu promowanie zrównoważonego rozwoju w modelach biznesowych.
	Wdrażanie środków efektywności energetycznej w portfelu nieruchomości: Różne działania, takie jak poprawa izolacji budynków, mają zwiększyć efektywność energetyczną do 2030 r.
	Rozszerzenie wykorzystania niskoemisyjnej energii w portfelu nieruchomości: Ograniczenie stosowania emisyjnych systemów grzewczych oraz zwiększenie wykorzystania zielonej energii elektrycznej.
Działalność wewnętrzna	Redukcja emisji Zakresu 1 we własnej flocie pojazdów jednostki: Celem jest redukcja emisji gazów cieplarnianych floty pojazdów VIG poprzez przejście na pojazdy niskoemisyjne lub elektryczne.
	Redukcja emisji Zakresu 2: Planuje się przyspieszenie rozszerzenia wykorzystania odnawialnych źródeł energii elektrycznej oraz optymalizacji zużycia energii na potrzeby ogrzewania (w niektórych przypadkach obejmującego również Zakres 1) i chłodzenia.

**Dla portfela Ubezpieczenia detaliczne (Underwriting Retail) nie ustalono jeszcze celów opartych na podstawach naukowych w ramach planu transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu ze względu na brak warunków ramowych umożliwiających monitorowanie celów. W związku z tym ten obszar oddziaływania nie został wymieniony osobno w niniejszej tabeli.*

Działania i zasoby w ubezpieczeniach

obszarze

W zakresie ubezpieczeń korporacyjnych (portfel korporacyjny) cel zerowej emisji netto ma zostać osiągnięty między innymi poprzez ciągłe poszerzanie oferty produktów ubezpieczeniowych przyjaznych dla środowiska i zgodnych z zasadami zrównoważonego rozwoju. Jednym z działań, jakie można podjąć w tym obszarze, jest również zrównoważenie portfeli przy zastosowaniu podejścia opartego na najlepszych w swojej klasie rozwiązaniach. W tym kontekście większy nacisk zostanie położony na ubezpieczanie sektorów o niższym poziomie emisji. W tym kontekście portfel ubezpieczeń korporacyjnych jest analizowany na poziomie poszczególnych przedsiębiorstw w oparciu o bezwzględną wielkość emisji gazów cieplarnianych, a dla głównych emitentów gazów cieplarnianych opracowywany jest program działań i inicjatyw mający na celu dostosowanie portfela korporacyjnego do ścieżki prowadzącej do osiągnięcia zerowego bilansu emisji netto. W tym zakresie niezwykle ważne będzie nawiązanie współpracy z ubezpieczonymi w celu wsparcia ich na drodze wytyczonej w planie transformacji mającym na celu łagodzenie zmian klimatu. W roku sprawozdawczych firmy ubezpieczeniowe w coraz większym stopniu wykorzystywały również potencjał współpracy z klientami w celu poprawy jakości danych służących do obliczania emisji ubezpieczonych klientów oraz nawiązania aktywnego dialogu na temat ich celów i postępów w zakresie zrównoważonego rozwoju. Niektóre firmy ubezpieczeniowe wspierają również swoich klientów poprzez oceny ryzyka i inspekcje na miejscu przeprowadzane przez Risk Consult (zob. również wymóg ujawniania informacji ESRS E1 związany z ESRS 2 IRO-1 „Opis procesów identyfikacji i oceny istotnych skutków, ryzyk i szans związanych z klimatem”) lub za pośrednictwem własnych konsultantów ds. ryzyka, przedstawiając konkretne zalecenia dotyczące ograniczania ryzyka – na przykład środki ochrony przed powodzią, burzami lub pożarami – oraz oferując, na życzenie, dogłębne analizy podatności na zagrożenia. W kontaktach z klientami nacisk kładziony jest przede wszystkim na doradztwo, edukację i współpracę, mając na celu wzmocnienie ich odporności na ekstremalne zjawiska pogodowe oraz zwiększenie świadomości ryzyka.

Działania i zasoby w zakresie zarządzania aktywami

Aby osiągnąć cel zerowej emisji netto w wybranych portfelach inwestycyjnych do 2050 r., w przyszłych decyzjach inwestycyjnych większą wagę będzie się przywiązywać do emisji gazów cieplarnianych. W tym celu spółki należące do VIG, objęte obecnie planem transformacji, nieustannie oceniają możliwości realizacji ekologicznych inwestycji w ramach portfela inwestycyjnego oraz stopniowo ograniczają lub wycofują się z inwestycji w przedsiębiorstwa o wysokim poziomie emisji. Ponadto dokonuje się inwestycji w przedsiębiorstwa, których intensywność emisji jest zgodna z określonymi celami. Inwestowanie w zielone obligacje aktywnie przyczynia się do finansowania transformacji ekologicznej i w szczególności wspiera projekty w zakresie łagodzenia zmian klimatycznych, energii odnawialnej oraz zrównoważonej infrastruktury. Obecnie emisje zielonych obligacji traktuje się na równi z tradycyjnymi obligacjami i uwzględnia się je w planie transformacji dotyczącym łagodzenia zmian klimatycznych na poziomie emitenta. Oznacza to, że emisje nie są obliczane na podstawie poszczególnych obligacji, lecz na poziomie całej spółki. W przypadku portfeli nieruchomości jako skuteczne działania wskazano przejście z ogrzewania gazowego na ogrzewanie sieciowe oraz przejście na ekologiczną energię elektryczną.

Działania i zasoby w ramach operacji wewnętrznych

Obszary zużycia energii oraz flota pojazdów zostały uznane za najważniejsze czynniki sprzyjające dekarbonizacji w ramach wewnętrznej działalności VIG. Działania obejmują w szczególności poprawę efektywności energetycznej, przejście na dostawców energii o niższej intensywności emisji gazów cieplarnianych, rozbudowę floty pojazdów elektrycznych oraz pojazdów o niższym zużyciu paliwa, a także świadome podejście do korzystania z tych pojazdów. Podejmowane są również inwestycje w wytwarzanie energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych na potrzeby własne. W roku sprawozdawczym lokalne spółki skupiały się przede wszystkim na zmniejszeniu zużycia energii oraz zwiększeniu wykorzystania energii odnawialnej, na przykład poprzez zakup zielonej energii elektrycznej lub certyfikatów zielonej energii elektrycznej. Przeanalizowały one również zużycie paliwa przez własną flotę pojazdów i wdrożyły ukierunkowane działania mające na celu zmniejszenie zużycia, w tym poprzez przejście na pojazdy elektryczne lub inne, bardziej energooszczędne rozwiązania w zakresie floty pojazdów. Więcej informacji na temat redukcji emisji wynikających z już wdrożonych działań mających na celu łagodzenie skutków zmian klimatu można znaleźć w rozdziale ESRS E1-6 „Emisje brutto w zakresach 1, 2, 3 oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych”.

Celem jest ujawnienie istotnych kwot nakładów inwestycyjnych (CapEx) oraz przyporządkowanie odpowiednich danych do kluczowych wskaźników efektywności zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2021/2178 w odniesieniu do kolejnych lat sprawozdawczych.

Wskaźniki i cele

WYMAGANIE UJAWNIANIA E1-4 – CELE ZWIĄZANE Z ŁAGODZENIEM SKUTKÓW ZMIAN KLIMATYCZNYCH I PRZYSTOSOWANIEM SIĘ DO NICH

W poniższej sekcji szczegółowo przedstawiono cele VIG związane z łagodzeniem skutków zmian klimatu i dostosowaniem do nich. Zgodnie z wybranym scenariuszem klimatycznym oraz wyżej wymienionymi zasadami przewodnimi cele w zakresie redukcji emisji zostały ustalone w ścisłej współpracy z odpowiednimi działami VIG Holding. Ponadto spółki ubezpieczeniowe VIG opracowały programy zrównoważonego rozwoju, które stanowią podstawę przyszłej redukcji emisji. Zapewniło to zaangażowanie odpowiednich interesariuszy w ustalanie celów oraz zagwarantowało ich osiągalność.

Jako pierwszy kamień milowy firma VIG określiła konkretne cele w zakresie redukcji emisji gazów cieplarnianych do 2030 roku. Wyznaczanie kamieni milowych stanowi nie tylko wymóg prawny, ale także konieczność biznesową, mającą na celu stworzenie podstaw dla pomyślnego przejścia ku zrównoważonej przyszłości oraz zapewnienie kontroli nad procesem. Kamienie milowe firmy VIG zostały sformułowane w kontekście właściwego prowadzenia działalności, w oparciu o dwie zasady przewodnie: istotność i kontrolowalność. Początkowo skupiono się na kluczowych elementach portfela VIG, które zostały przedstawione w rozdziale ESRS E1-1 „Plan transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu”. Oceniane są również działania, które można podjąć w celu skutecznego i celowego ograniczenia emisji w danym portfelu, między innymi.

Aby zapewnić solidną podstawę dla wyznaczenia celu oraz opracować plan transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu w oparciu o dane o najwyższej jakości, jako rok bazowy wyznaczono rok 2023. Ponadto ustawa stanowi, że rok bazowy nie może przypadać wcześniej niż trzy lata przed pierwszym rokiem sprawozdawczym. Szczegółowe informacje na temat podejścia do wyznaczania celów oraz wybranego scenariusza klimatycznego przedstawiono w rozdziale ESRS E1-1 „Plan transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu”.

Cele do 2030 r.

Jak wyjaśniono w rozdziale ESRS E1-1 „Plan transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu”, aby zapewnić realizację scenariusza zerowej emisji netto do 2050 r., konieczne jest ograniczenie emisji VIG we wszystkich wymienionych wcześniej obszarach oddziaływania (z wyłączeniem portfela nieruchomości) o niecałe 30% do 2030 r. Wartości docelowe dla wybranych portfeli wynikające z tego celu redukcji przedstawiono w poniższej tabeli w tonach ekwiwalentu CO₂ (CO₂e, z uwzględnieniem wszystkich gazów objętych protokołem z Kioto, w tym NF₃). Jako dane bazowe wykorzystano emisje zaklasyfikowane w ramach zakresu 3.15 dla portfeli uwzględnionych w planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatycznych, pochodzące z obszarów oddziaływania związanych z ubezpieczeniem (korporacyjnym) oraz zarządzaniem aktywami (obligacje korporacyjne, akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu), a także emisje z zakresów 1–3 wynikające z wewnętrznej działalności VIG w roku bazowym (2023).

Wybrane portfele (w tCO ₂ e)	Poziom bazowy emisji GHG (2023)	Docelowa wartość referencyjna (2030)
Ubezpieczenia korporacyjne (Underwriting Corporate)	680 105	485 663 ¹
Zarządzanie aktywami (obligacje korporacyjne i akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie)	1 218 310	869 874
Działalność wewnętrzna²	38 066	27 027
Emisje brutto GHG w Zakresie 1	18 136	
Emisje brutto GHG w Zakresie 2 (metoda rynkowa)	18 619	
Emisje brutto GHG w Zakresie 3 (podróże służbowe)	1 311	

¹ W roku sprawozdawczym 2024 referencyjna wartość docelowa dla segmentu Underwriting Corporate została podana jako 485 633 tCO₂e (zamiast 485 663 tCO₂e). Dane te zostały odpowiednio skorygowane w niniejszym raporcie. Nie ma to wpływu na treść stwierdzeń i ocen.

² W ramach planu transformacji mającego na celu łagodzenie skutków zmian klimatu ustalono nadrzędny (oparty na zasadach rynkowych) cel redukcji emisji w zakresach 1–3 dotyczących wewnętrznej działalności VIG, ponieważ działania mające na celu ograniczenie emisji w poszczególnych zakresach wywierają całościowy wpływ, w związku z czym ich redukcję rozpatruje się łącznie.

Jak wynika z

powyższej tabeli, w ramach działalności ubezpieczeniowej dla przedsiębiorstw w odniesieniu do zakresu 3.15 konieczna jest redukcja emisji o 194 442 ton CO₂e (w stosunku do roku bazowego), aby osiągnąć docelową wartość referencyjną wynoszącą 485 663 ton CO₂e. W porównaniu z rokiem bazowym emisje w portfelu emisji korporacyjnych wzrosły w roku sprawozdawczym o 9 957 tCO₂e (1,5%) w wyniku znacznej poprawy jakości danych. W przypadku portfela zarządzania aktywami (obligacje korporacyjne, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu) należy ograniczyć emisje o około 350 000 ton CO₂e w odniesieniu do emisji związanych z finansowaniem, licząc od roku bazowego, aby osiągnąć docelową wartość odniesienia wynoszącą 869 874 ton CO₂e dla tego portfela do 2030 r. W roku sprawozdawczym w porównaniu z rokiem bazowym zaoszczędzono 518 582 ton CO₂e (-42,6%), co oznacza, że cel ograniczenia emisji o około 30% do 2030 r. został już osiągnięty. Ponieważ jednak struktura lub wielkość portfela mogą ulec zmianie w kolejnych latach, ścieżka dekarbonizacji określona w planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu będzie nadal konsekwentnie realizowana w celu zapewnienia osiągnięcia celu redukcji emisji w perspektywie długoterminowej. W ramach wewnętrznej działalności VIG emisje rynkowe z zakresów 1–3 muszą zostać zmniejszone o 11 039 ton CO₂e do 2030 r. W roku sprawozdawczym osiągnięto już redukcję emisji rynkowych o 5 196 ton CO₂e (-13,7%) w porównaniu z rokiem bazowym.

Zgodnie ze scenariuszem CRREM dla portfela nieruchomości VIG wybrano cel oparty na intensywności emisji (kg CO₂e/m²). Począwszy od roku bazowego 2023, konieczna byłaby redukcja o około 55%, aby do 2030 r. dostosować się do ścieżki redukcji zgodnej z celem 1,5 stopnia. Na podstawie studium wykonalności, uwzględniającego takie kryteria jak dostępność danych, możliwość kontroli oraz istotność, firma VIG wyznaczyła cel redukcji na poziomie 30% do 2030 r.

Wybrane portfele (w kg CO ₂ e/m ²)	Poziom bazowy emisji GHG (2023)	Docelowa wartość referencyjna (2030)
Portfel nieruchomości	39,90	27,90

Powyższa tabela przedstawia intensywność emisji w portfelu nieruchomości VIG w roku bazowym 2023 oraz wartość docelową na rok 2030. Aby osiągnąć wyznaczony cel, intensywność emisji musi zostać zmniejszona o 12,0 kg CO₂e/m². W roku sprawozdawczym intensywność emisji została zmniejszona o 3,8 kg CO₂e/m² w porównaniu z rokiem bazowym.

Celem VIG jest dążenie do redukcji emisji zgodnej z celem 1,5 stopnia, zwłaszcza w tych portfelach, które mają największy potencjał oddziaływania dla VIG. Ponieważ cały portfel nieruchomości w roku bazowym 2023 stanowi jedynie około 1% całkowitych emisji VIG w zakresie Scope 3, uwaga skupia się na portfelach uznanych za priorytetowe.

Niemniej jednak VIG pragnie aktywnie przyczyniać się do łagodzenia zmian klimatycznych w sektorze budowlanym i w związku z tym po raz pierwszy wyznacza konkretny cel redukcji emisji dla portfela nieruchomości, który ma zostać osiągnięty do 2030 roku.

Szczegółowe informacje na temat zidentyfikowanych czynników i działań na rzecz dekarbonizacji w każdej sferze oddziaływania, które zostały określone w trakcie ustalania celów redukcyjnych, przedstawiono w rozdziale ESRS E1-3 „Działania i zasoby związane z polityką w zakresie zmian klimatu”. Nie jest jeszcze możliwe przedstawienie ilościowego wpływu poszczególnych działań oraz ich łącznego wkładu w dekarbonizację w roku sprawozdawczym. VIG zamierza realizować to stopniowo w nadchodzących latach.

Portfele niezwiązane z celami w planie transformacji VIG na rzecz łagodzenia zmian klimatu

Portfele przedstawione w poprzedniej sekcji to te powiązane z metodami opartymi na danych naukowych, zgodnymi z planem transformacji VIG w zakresie łagodzenia zmian klimatu. Portfel VIG obejmuje również inne obszary, które są aktywnie monitorowane, ale dla których nie wyznaczono celów opartych na danych naukowych ze względu na ograniczone możliwości bezpośredniego oddziaływania.

Ubezpieczenia

W odniesieniu do portfela ubezpieczeniowego klientów detalicznych, który dla celów sprawozdawczych ogranicza się do wystawianych polis ubezpieczenia komunikacyjnego, nie ustalono na razie żadnych celów opartych na danych naukowych, pomimo znaczenia tego portfela, ponieważ możliwość skutecznego monitorowania i kontroli takich celów jest bardzo niewielka. Wynika to częściowo z faktu, że ubezpieczalna „flota pojazdów” w danym kraju jest determinowana przez preferencje zakupowe konsumentów i w związku z tym może ulec zmianie jedynie w wyniku działań regulacyjnych lub środków polityki (podatkowej). Ponieważ ubezpieczenia komunikacyjne odgrywają istotną rolę w gospodarkach krajowych, zapewniając ochronę w zakresie odpowiedzialności cywilnej, a ubezpieczenie komunikacyjne jest zazwyczaj obowiązkowe na poziomie krajowym w momencie rejestracji pojazdu – w niektórych przypadkach wraz z obowiązkiem przyjęcia ubezpieczenia – wycofanie się z tego segmentu ubezpieczeniowego nie wchodzi w grę dla VIG. Pomimo braku „sztywnego” celu VIG nadal dąży do ograniczenia emisji poprzez wybrane działania. Niektóre firmy korzystają z aplikacji telematycznych, które łączą określone parametry jazdy (przyspieszenie, hamowanie itp.) z rabatami na składki. Emisje VIG generowane przez portfel ubezpieczeń komunikacyjnych są w każdym razie stale rejestrowane i przedstawiane w rozdziale ESRS E1-6 „Emisje brutto w zakresach 1, 2, 3 oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych” w ramach emisji finansowanych (zakres 3.15).

Zarządzanie aktywami

W zakresie zarządzania aktywami spółka VIG nie wyznaczyła opartego na danych naukowych celu dla portfela obligacji skarbowych w ramach planu transformacji mającego na celu łagodzenie skutków zmian klimatycznych. Chociaż wynikające z tego emisje gazów cieplarnianych są znaczne, a portfel ten stanowi około 30% całkowitych inwestycji VIG w roku bazowym planu transformacji mającego na celu łagodzenie skutków zmian klimatycznych, czyli na dzień 31 grudnia 2023 r. (rok bazowy), VIG dysponuje jedynie ograniczonymi możliwościami ich ograniczenia. Wynika to z faktu, że wymogi regulacyjne w różnych jurysdykcjach nakazują inwestowanie w obligacje rządowe. Ponadto konieczność unikania luk walutowych znacznie ogranicza możliwości wyboru. Dodatkowo VIG uważa, że rezygnacja z inwestowania w obligacje rządowe jest niepożądana ze względów ekonomicznych. Pomimo tych ograniczeń wyznaczono cel referencyjny jako wytyczną, a emisje z portfela obligacji rządowych są stale monitorowane. Ponadto emisje z portfela obligacji skarbowych są ujawniane w rozdziale ESRS E1-6 „Emisje brutto w zakresach 1, 2, 3 oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych” w ramach emisji finansowanych. Ogólnie oczekuje się, że emisje gazów cieplarnianych w krajach UE ulegną zmniejszeniu do 2030 r. i w kolejnych latach, biorąc pod uwagę zobowiązania podjęte przez państwa w celu przyczynienia się do osiągnięcia celów klimatycznych.

Ponadto inwestycje w ramach ubezpieczeń na życie powiązanych z jednostkami uczestnictwa i indeksami nie zostały uwzględnione przy opracowywaniu celów redukcyjnych ze względu na brak bezpośrednich możliwości kontroli ze strony VIG nad tym portfelem (decyzja o inwestowaniu należy do klientów).

Różnice w prezentacji emisji między planem transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu a ujawnionymi danymi dotyczącymi emisji gazów cieplarnianych

Sposób przedstawienia emisji w planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu różni się pod pewnymi względami od ujawnionych danych dotyczących emisji gazów cieplarnianych, ponieważ w niektórych przypadkach uwzględniono inne portfele, przedsiębiorstwa i/lub zakresy emisji (np. zakres 3). W związku z tym w rozdziale ESRS E1-6 „Emisje brutto w zakresie 1, 2, 3 oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych” wykazano większą liczbę emisji. Zapewniono jednak, że wszystkie emisje wykazane w planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu są również w pełni uwzględnione w sprawozdaniu dotyczącym emisji VIG. Różnice w bazie danych dla poszczególnych obszarów oddziaływania wyjaśniono bardziej szczegółowo poniżej.

- W przypadku działalności ubezpieczeniowej (korporacyjnej) te same emisje są rejestrowane i wykazywane zarówno w planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu, jak i w bilansie gazów cieplarnianych (bilans GHG).
- Chociaż emisje w obszarze ubezpieczeń (klienci indywidualni) są obliczane i monitorowane w ramach planu transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatycznych, emisje te nie są obecnie uwzględnione w celu ze względu na ograniczone możliwości skutecznego śledzenia i kontroli realizacji tego celu. Bilans GHG wykazuje jednak emisje pochodzące z portfela ubezpieczeń komunikacyjnych z tego obszaru oddziaływania.

• W planie

transformacji mającym na celu łagodzenie skutków zmian klimatu zarządzanie aktywami obejmuje zazwyczaj portfel obligacji korporacyjnych, akcji i innych papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu, a także portfel nieruchomości. Istotną różnicą w prezentacji emisji pochodzących z portfela obligacji korporacyjnych, akcji i innych papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu jest to, że plan transformacji i związany z nim cel klimatyczny uwzględniają emisje zakresu 1 i 2 spółek, w które dokonano inwestycji, podczas gdy bilans gazów cieplarnianych obejmuje również emisje zakresu 3. Portfel nieruchomości uwzględniony w planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu w roku sprawozdawczym obejmuje 65% wolumenu inwestycji ze względu na ograniczone możliwości kontroli oraz, w niektórych przypadkach, niską jakość danych. VIG zamierza poprawić jakość danych w nadchodzących latach. Bilans emisji gazów cieplarnianych obejmuje emisje z całego portfela nieruchomości Grupy. Oprócz emisji uwzględnionych w planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatycznych, emisje ujawnione w pozycji ESRS E1-6 „Emisje brutto w zakresach 1, 2, 3 oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych” obejmują również wszystkie emisje związane z obligacjami rządowymi, a także emisje w zakresie 3. Ujawnione emisje obejmują również emisje wynikające z inwestycji w ramach umów ubezpieczeń na życie powiązanych z jednostkami uczestnictwa i indeksami oraz z udziałów nieobjętych konsolidacją. Ze względu na niski poziom inwestycji w tej klasie aktywów inwestycje nieobjęte konsolidacją nie zostały jednak uwzględnione w niniejszym planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatycznych. Ponadto obecnie nie planuje się uwzględnienia ich w przyszłorocznym planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu. Chociaż inwestycje związane z ubezpieczeniami na życie powiązanymi z jednostkami uczestnictwa i indeksami stanowią część skonsolidowanego bilansu, decyzja inwestycyjna oraz ryzyko inwestycyjne spoczywają na kliencie. Niemniej jednak spółki ubezpieczeniowe należące do grupy VIG, oferujące produkty ubezpieczeniowe powiązane z jednostkami uczestnictwa i indeksami, udostępnią niskoemisyjne alternatywy zarówno w przypadku nowych umów, jak i umów już istniejących (realokacja).

• W ramach wewnętrznej działalności VIG sposób przedstawienia emisji w planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatycznych oraz w bilansie gazów cieplarnianych różni się jedynie pod względem uwzględnionych spółek. Plan transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatycznych obejmuje wszystkie w pełni skonsolidowane spółki ubezpieczeniowe (z wyłączeniem Ukrainy), a także niektóre podmioty nieubezpieczeniowe, takie jak fundusze emerytalne, podmioty zarządzające aktywami oraz spółki świadczące usługi pomocnicze i serwisowe, które mają zasadnicze znaczenie dla działalności ubezpieczeniowej. Wszystkie spółki ubezpieczeniowe objęte zakresem konsolidacji zgodnie z MSSF (z wyjątkiem trzech spółek ukraińskich) zostały uwzględnione w ujawnieniu danych dotyczących emisji zgodnie z wymogiem ESRS E1-6 „Emisje brutto w zakresach 1, 2, 3 oraz całkowite emisje gazów cieplarnianych”.

WYMAGANIE UJAWNIAŃ E1-5 – ZUŻYCIE ENERGII I STRUKTURA ŹRÓDEŁ

Poniższa tabela przedstawia zużycie energii przez VIG w ramach działalności wewnętrznej. Jako dostawca usług ubezpieczeniowych VIG nie jest przypisany do żadnego sektora o wysokim wpływie na klimat na podstawie prowadzonej działalności. W związku z tym wymogi dotyczące ujawniania informacji dotyczących sektorów o wysokim wpływie na klimat określone w ESRS nie mają zastosowania w niniejszym raporcie.

Zużycie energii i struktura źródeł energii	2025	2024	2023
Całkowite zużycie energii pochodzącej z paliw kopalnych (MWh)	120 795	125 551	126 529
Udział źródeł kopalnych w całkowitym zużyciu energii (%)	81,96	84,81	85,64
Zużycie energii z źródeł jądrowych (MWh)	4 099	5 103	7 215
Udział zużycia energii z źródeł jądrowych w całkowitym zużyciu energii (%)	2,78	3,45	4,88
Całkowite zużycie energii ze źródeł odnawialnych (MWh)	22 497	17 377	13 955
Udział źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii (%)	15,26	11,74	0,09
Zużycie paliw pochodzących ze źródeł odnawialnych, w tym biomasy (obejmującej również odpady przemysłowe i komunalne pochodzenia biologicznego, biogaz, wodór odnawialny itp.) (MWh)	24	46	27
Zużycie zakupionej lub pozyskanej energii elektrycznej, ciepła, pary i chłodziwa pochodzących ze źródeł odnawialnych (w MWh)	21 805	16 738	13 968
Zużycie energii odnawialnej wytworzonej we własnym zakresie bez wykorzystania paliw (MWh)	668	593	b.d.
Całkowite zużycie energii (MWh)	147 391	148 030	147 738

Całkowite zużycie energii z paliw kopalnych spadło o 3,8% w porównaniu z rokiem poprzednim. Zużycie energii z źródeł jądrowych spadło o 19,7% w porównaniu z rokiem bazowym. Jednocześnie całkowite zużycie energii odnawialnej wzrosło o 29,5% w porównaniu z rokiem 2024. Całkowite zużycie energii nieznacznie spadło w porównaniu z rokiem poprzednim (-0,4%).

WYMAGANIE DOTYCZĄCE UJAWNIANIA INFORMACJI E1-6 – EMISJE BRUTTO Z ZAKRESÓW 1, 2, 3 ORAZ ŁĄCZNE EMISJE GAZÓW CIEPLARNIANYCH

Poniższa tabela przedstawia emisje gazów cieplarnianych VIG w ramach zakresów 1, 2 i 3 zgodnie z Protokołem w sprawie gazów cieplarnianych (GHG Protocol) w ekwiwalentach CO₂ (z uwzględnieniem wszystkich gazów objętych protokołem z Kioto, w tym NF₃). Tabela obejmuje emisje generowane bezpośrednio przez Spółkę (z tytułu zapotrzebowania na energię grzewczą, czynników chłodniczych oraz zużycia paliw = zakres 1) oraz emisje powodowane pośrednio przez Spółkę (z tytułu zużycia energii elektrycznej, chłodzenia sieciowego i ogrzewania sieciowego = zakres 2). Ponadto przedstawiono emisje spowodowane służbowymi lotami pracowników (= zakres 3, kategoria 6) oraz emisje finansowane (= zakres 3, kategoria 15) w obszarach zarządzania aktywami (w tym nieruchomościami) oraz ubezpieczeń (korporacyjnych i detalicznych). Emisje spółek, w których VIG posiada udziały (spółki wyceniane metodą praw własności), są również ujmowane w zakresie 3 (kategoria 15). Do obliczenia emisji gazów cieplarnianych wynikających z działalności wewnętrznej wykorzystano bazy danych Międzynarodowej Agencji Energetycznej (IEA), Austriackiej Agencji Ochrony Środowiska, Departamentu Środowiska, Żywności i Spraw Wiejskich (DEFRA), Niemieckiego Stowarzyszenia Przemysłu Motoryzacyjnego (VDA) oraz ecoinvent. Metodologia jest zgodna z wytycznymi protokołu GHG Protocol, co ma na celu zapewnienie spójności i przejrzystości obliczeń emisji. Informacje na temat metodologii oraz baz danych wykorzystanych do obliczenia emisji finansowanych (zakres 3.15) przedstawiono w odpowiednich podrozdziałach poświęconych obliczaniu emisji finansowanych.

Wskaźniki energetyczne wykorzystane jako podstawa do obliczenia emisji CO₂e w ramach wewnętrznej działalności VIG zostały zgłoszone przez poszczególne spółki VIG objęte zakresem konsolidacji na dzień sprawozdawczy 31 grudnia 2025 r., przy czym w przypadku brakujących danych zastosowano podejście prognozowe. Podobnie emisje finansowane z portfela aktywów podlegających zarządzaniu obejmują wartości na dzień 31 grudnia 2025 r. Ze względu na dostępność danych emisje finansowane z portfela nieruchomości przedstawiono z datą sprawozdawczą 30 czerwca 2025 r. Pomimo tego przesunięcia w czasie obliczenia danych dotyczących emisji w portfelu nieruchomości opierają się na wartościach za cały rok. Dotychczasowe doświadczenia wskazują, że portfel nieruchomości jako całość pozostaje stosunkowo stabilny w ciągu roku ze względu na długoterminowy charakter działalności. W sprawozdaniu dotyczącym emisji z portfela ubezpieczeniowego (korporacyjnego i detalicznego) przyjęto datę sprawozdawczą 31 października 2025 r. Jednak wcześniejsza data sprawozdawcza nie ma istotnego wpływu na ujawnianie danych dotyczących emisji. Ponadto szacunki dokonane przy obliczaniu danych dotyczących emisji zostały szczegółowo omówione w rozdziale ESRS 2 BP-2 „Ujawnienia dotyczące szczególnych okoliczności”.

Emisje gazów cieplarnianych brutto w ramach zakresu 1

Zakres 1 obejmuje bezpośrednie emisje gazów cieplarnianych. Pochodzą one ze spalania paliw kopalnych w obiektach będących własnością lub pod kontrolą przedsiębiorstwa (w tym w zakładowych systemach grzewczych) oraz z ilości czynników chłodniczych uzupełnianych w systemach klimatyzacyjnych w roku sprawozdawczym. Ponadto odnotowano zużycie paliwa przez flotę pojazdów. Odnosi się to do zużycia benzyny, oleju napędowego lub biopaliwa przez pojazdy będące własnością przedsiębiorstwa lub przez nie leasingowane.

Emisje gazów cieplarnianych brutto w zakresie 2

Emisje ujęte w ramach zakresu 2 odzwierciedlają emisje gazów cieplarnianych wynikające z wytwarzania zakupionej energii. VIG przedstawia emisje w zakresie 2 za rok 2025, stosując zarówno podejście oparte na lokalizacji, jak i podejście rynkowe, zgodnie z wytycznymi protokołu GHG. W przypadku podejścia opartego na lokalizacji emisje oblicza się na podstawie średnich współczynników emisji charakterystycznych dla regionalnego systemu zaopatrzenia w energię, tj. lokalnej sieci elektroenergetycznej i ciepłowniczej. Z kolei podejście rynkowe uwzględnia konkretne emisje gazów cieplarnianych związane z faktycznie pozyskaną energią. Do obliczenia emisji z zakresu 2 pochodzących z energii elektrycznej wykorzystano współczynniki emisji Międzynarodowej Agencji Energetycznej (IEA); obejmują one emisje dwutlenku węgla (CO₂), metanu (CH₄) oraz podtlenku azotu (N₂O).

Całkowita emisja gazów cieplarnianych w ramach zakresu 3

Emisje gazów cieplarnianych ujęte w ramach zakresu 3 powstają pośrednio wzdłuż łańcucha wartości przedsiębiorstwa, zarówno na etapach poprzedzających, jak i następujących po jego działalności. Wynikają one z działań zainicjowanych przez przedsiębiorstwo, ale pochodzących ze źródeł, które nie są ani własnością przedsiębiorstwa, ani nie znajdują się pod jego kontrolą. Emisje zakresu 3 można podzielić na 15 różnych kategorii.

Spółka VIG

przeprowadziła analizę istotności zgodnie z wymogami ESRS. Analiza ta posłużyła do oceny, które kategorie emisji z zakresu 3 mają znaczenie dla VIG i w związku z tym muszą być rejestrowane i ujmowane w sprawozdaniach. Standardy ESRS nie określają szczegółowego podejścia do przeprowadzenia takiej analizy, jednak odwołują się do protokołu GHG Protocol, który stanowi, że zdolność przedsiębiorstwa do wywierania wpływu na emisje oraz udział w całkowitych emisjach zakresu 3 w danej kategorii stanowią odpowiednie kryteria oceny istotności. Do przeprowadzonej analizy istotności wykorzystano dane dotyczące emisji i zużycia energii spółek ubezpieczeniowych należących do VIG, które zostały już uwzględnione w zakresie sprawozdania w 2023 r. W analizie uwzględniono również dodatkowe źródła danych, takie jak informacje dotyczące podróży pociągami lub wytwarzania odpadów, o ile były one dostępne. Wyniki zostały następnie ekstrapolowane na zakres spółek objętych pełną konsolidacją. Ekstrapolacja ta opierała się na liczbie pracowników (w tonach CO₂e na pracownika w poszczególnych kategoriach pomnożonej przez całkowitą liczbę pracowników). Analizę zaktualizowano w roku sprawozdawczym w oparciu o wyniki z poprzedniego roku, dane dotyczące pracowników zgłoszone za rok 2024 oraz dostępne dane dotyczące zużycia.

Jako kryteria służące do określenia odpowiednich kategorii zakresu 3 przyjęto udział każdej z tych kategorii w całkowitej emisji zakresu 3, a także stopień, w jakim można na nie wpływać, oraz ich znaczenie dla danej branży. Zgodnie z protokołem GHG Protocol stopień wpływu odpowiada potencjałowi podmiotu do racjonalnego ograniczenia emisji z danej kategorii zakresu 3. W odniesieniu do znaczenia dla branży protokół GHG Protocol odwołuje się do wytycznych sektorowych, które nie są jeszcze dostępne dla branży finansowej. Z tego powodu w celu oceny znaczenia dla branży przeprowadzono porównanie branżowe oparte na skonsolidowanych sprawozdaniach dotyczących zrównoważonego rozwoju w zakresie emisji z zakresu 3 sześciu towarzystw ubezpieczeniowych.

Wyniki zaktualizowanej analizy istotności potwierdzają, że emisje z zakresu 3.15 (emisje finansowane) zostały zaklasyfikowane jako istotne i w związku z tym zostały ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu niefinansowym. Emisje finansowane obejmują emisje wynikające z portfela inwestycyjnego i ubezpieczeniowego Spółki i stanowią około 99% całkowitych emisji z zakresu 3 w roku sprawozdawczym. Chociaż udział emisji z zakresu 3.6 wynikających z podróży lotniczych w całkowitych emisjach z zakresu 3 VIG wynosi mniej niż jeden procent, emisje gazów cieplarnianych są wykazywane tak jak dotychczas ze względu na zakładaną istotność dla niektórych interesariuszy.

Podobnie jak w poprzednim roku pozostałe kategorie emisji z zakresu 3 nie zostały uznane za istotne:

- Kategoria 1 „Zakupione towary i usługi” nie ma znaczenia, ponieważ produkty nabywane przez VIG, jako dostawcę usług, ograniczają się głównie do wyrobów papierniczych, a wynikające z tego emisje są znikome. Ponadto w obliczeniach emisji uwzględniono niektóre produkty informatyczne, choć nie wpłynęło to na istotność tej kategorii.
- Emisje w kategorii 2 „Dobra kapitałowe” są nieistotne, ponieważ dobra kapitałowe nabywane przez VIG ograniczają się do infrastruktury biurowej (sprzęt informatyczny i meble) oraz pojazdów służbowych.
- Kategoria 3 „Działalność związana z paliwami i energią” nie ma istotnego znaczenia dla VIG jako przedsiębiorstwa nieprodukcyjnego. Emisje w łańcuchu dostaw wynikające ze zużycia energii i paliw są niskie i stanowią mniej niż jeden procent całkowitych emisji w zakresie 3.
- Jako spółka finansowa nieprowadząca znaczącej działalności transportowej i logistycznej, kategorie 4 i 9 „Transport i dystrybucja (na etapie dostaw i dystrybucji)” nie mają istotnego znaczenia dla VIG.
- Kategoria 5 „Odpady” obejmuje emisje powstające w wyniku unieszkodliwiania i przetwarzania odpadów przez podmioty zewnętrzne. Jako przedsiębiorstwo nieprowadzące działalności produkcyjnej, VIG wytwarza w swoich budynkach biurowych wyłącznie odpady komunalne, które wiążą się z niewielką emisją gazów cieplarnianych.
- Emisje z kategorii 7 „Dojazdy pracowników” obliczono na podstawie danych austriackiego urzędu statystycznego oraz badania przeprowadzonego przez Austriacki Klub Samochodowy, Motocyklowy i Turystyczny (Österreichischer Automobil-, Motorrad- und Touring Club – ÖAMTC) oraz Politechnikę Wiedeńską (patrz: „Was bewegt Österreichs Pendler zum Umsteigen?” [Co motywuje austriackich dojeżdżających do pracy do zmiany środka transportu?] z dnia 30 marca 2021 r.). Wyniki tych obliczeń wskazują, że udział tych emisji wynosi mniej niż jeden procent całkowitych emisji w zakresie 3, a zatem kategoria ta nie ma istotnego znaczenia dla VIG.

- W odniesieniu do kategorii 8 „Aktywa dzierżawione na wyższym szczeblu łańcucha dostaw” emisje wynikające z dzierżawy powierzchni biurowej są już uwzględnione w emisjach zakresu 1 i zakresu 2. Emisje związane z portfelem nieruchomości VIG zostały uwzględnione w zakresie 3.15 „Emisje finansowane” w roku sprawozdawczym.
- Kategoria 9: Patrz kategoria 4
- Kategoria 10 „Przetwarzanie sprzedanych produktów” również nie ma istotnego znaczenia dla VIG jako przedsiębiorstwa usługowego, co potwierdza również porównanie branżowe.
- Kategorie 11 „Wykorzystanie sprzedanych produktów” oraz 12 „Postępowanie ze sprzedanymi produktami po zakończeniu cyklu życia” nie mają zastosowania, ponieważ VIG nie sprzedaje produktów, lecz usługi. Emisje wynikające ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych („emisje związane z ubezpieczeniami”) są wykazywane w kategorii 15.
- Kategoria 12: Zob. kategoria 11
- Kategoria 13 „Aktywa dzierżawione na dalszym etapie łańcucha dostaw” nie ma zastosowania do VIG w roku sprawozdawczym, ponieważ emisje pochodzące z nieruchomości będących własnością VIG i wynajmowanych osobom trzecim są ujmowane w kategorii 15 w ramach klasy aktywów „nieruchomości”.
- Zakres 14 „Franczyzy” nie ma istotnego znaczenia, ponieważ VIG nie prowadzi żadnej działalności franczyzowej.

Obliczanie emisji finansowanych w ramach działalności ubezpieczeniowej (korporacyjnej)

Emisje w ramach ubezpieczeń korporacyjnych oblicza się w oparciu o podejście PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) polegające na „szacowaniu emisji w oparciu o działalność gospodarczą” (Standard PCAF, część C, wersja 1, listopad 2022 r.), co szczegółowo opisano w rozdziale ESRS 2 BP-2 „Ujawnienia dotyczące konkretnych okoliczności”. Szacunki emisji w tym obszarze przedstawiono również w rozdziale ESRS 2 BP-2 „Ujawnienia dotyczące szczególnych okoliczności”.

Obliczanie emisji finansowanych w ramach działalności ubezpieczeniowej (detalicznej)

Emisje związane z ubezpieczeniem detalicznym obejmują emisje z portfela ubezpieczeń komunikacyjnych VIG. W roku sprawozdawczym pominięto obszar ubezpieczeń budowlanych, ponieważ w momencie sporządzania sprawozdania nie był dostępny żaden standard PCAF umożliwiający obliczenie emisji. Informacje na temat szacunków dotyczących emisji z portfela ubezpieczeń komunikacyjnych można znaleźć w rozdziale ESRS 2 BP-2 „Ujawnienia dotyczące szczególnych okoliczności”.

Obliczanie emisji związanych z finansowaniem obligacji korporacyjnych i akcji oraz innych papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu i obligacji skarbowych

Do obliczania emisji związanych z finansowaniem w portfelu inwestycyjnym wykorzystuje się oprogramowanie finansowe, które umożliwia zintegrowane przetwarzanie danych dotyczących zarządzania portfelem oraz zarządzania ryzykiem. Logika obliczania emisji związanych z finansowaniem wynikających z obligacji korporacyjnych, akcji oraz innych papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu jest zgodna z wytycznymi PCAF (część A, wersja 2, grudzień 2022 r.). Dane dotyczące emisji są pozyskiwane od wyspecjalizowanego dostawcy usług finansowych i regularnie aktualizowane. Emisje finansowane z obligacji korporacyjnych, akcji oraz innych papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu oblicza się na podstawie wskaźnika EVIC (Enterprise Value Including Cash) oraz emisji korporacyjnych. W przypadku braku dostępnych danych dotyczących emisji wykorzystano istniejące dane dotyczące emisji i odpowiednio je skalowano dla każdej klasy aktywów. W obszarze obligacji rządowych emisje finansowane oblicza się również zgodnie ze standardem PCAF; również w tym przypadku wykorzystuje się dane pochodzące z bazy danych dostawcy usług finansowych. Więcej szczegółowych informacji dotyczących szacunków w obszarze zarządzania aktywami można znaleźć w rozdziale ESRS 2 BP-2 „Ujawnienia dotyczące szczególnych okoliczności”.

Obliczanie emisji finansowanych w portfelu nieruchomości

Do obliczenia emisji wynikających z inwestycji w nieruchomości spółki VIG stosuje się podejście oparte na całym budynku zgodnie ze standardem PCAF. W ramach tego podejścia uwzględnia się łączne emisje z zakresów 1 i 2 dla każdego budynku w portfelu. Oprogramowanie służy do gromadzenia danych niezbędnych do obliczenia emisji związanych z nieruchomościami. Pozwala to na szczegółowe przedstawienie każdej inwestycji nieruchomościowej VIG oraz przypisanie jej indywidualnego numeru identyfikacyjnego. Dane muszą być okresowo przekazywane przez spółki holdingowe i są konsolidowane na poziomie VIG Holding. Dane pochodzące z certyfikatów charakterystyki energetycznej oraz informacje dotyczące powierzchni użytkowej i kubatury nieruchomości (służące do weryfikacji wiarygodności danych z certyfikatów charakterystyki energetycznej) mają szczególne znaczenie dla obliczenia emisji finansowanych z portfela nieruchomości. Emisje z inwestycji w nieruchomości, dla których nie dostarczono danych, zostały ekstrapolowane przy użyciu przybliżonych wartości dostarczonych przez zewnętrznego wyspecjalizowanego dostawcę usług finansowych dla kodu NACE 68.2 (Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi).

W niektórych przypadkach nieruchomości są wykorzystywane przez samą spółkę. W takich sytuacjach konieczne było oddzielenie emisji związanych z nieruchomościami wykorzystywanymi na własne potrzeby (zużycie energii elektrycznej, ciepła i chłodzenia z zakresu 1 i 2) od emisji związanych z nieruchomościami wykorzystywanymi przez osoby trzecie (zakres 3.15) lub odliczenie ich w ramach zakresu 3.15.

W odniesieniu do dokonanych szacunków odsyła się do rozdziału ESRS 2 BP-2 „Ujawnienia dotyczące szczególnych okoliczności”.

Całkowite emisje VIG w ramach zakresu 3 zostały obliczone na podstawie połączenia dostępnych danych dotyczących działalności. W przypadku działalności wewnętrznej VIG emisje związane z podróżami lotniczymi zostały częściowo obliczone na podstawie danych

pierwotnych, z wykorzystaniem dokładnych danych dotyczących liczby kilometrów lotniczych zgłoszonych przez poszczególne spółki. Odsetek danych pierwotnych wykorzystanych do obliczenia emisji w ramach działalności wewnętrznej w roku sprawozdawczym wynosi 54,5% (2024: 33,0%). Dane dotyczące emisji w zakresie ubezpieczania (klienti korporacyjni i detaliczni) zostały obliczone w całości na podstawie danych wtórnych.

W zakresie zarządzania aktywami emisje obliczono w dużej mierze na podstawie danych pochodzących od zewnętrznego dostawcy baz danych, które zawierają również szacunki. Z tego powodu udział emisji obliczonych przy pomocy danych od tego dostawcy nie można uznać za dane pierwotne. Wynik PCAF jest dostępny dla 50,6% całkowitej wartości inwestycji. W ramach tej części około 69% emisji z zakresu 1 i 2 charakteryzuje się wysoką jakością danych (wynik PCAF 1 – dane zweryfikowane zewnętrznymi), natomiast około 24% ma wynik PCAF równy 2 (dane zgłoszone przez emitentów). W przypadku emisji z zakresu 3 około 86% otrzymało wynik PCAF równy 2. Pozostałe emisje w ramach ocenianej wartości inwestycji zostały sklasyfikowane jako wynik PCAF równy 4 (szacunki oparte na średnich branżowych).

W przypadku około 5,3% danych dotyczących emisji dla portfela nieruchomości VIG (2024 r.: 4,9%) możliwe było odwołanie się do danych pierwotnych.

Poniższa tabela zawiera przegląd emisji gazów cieplarnianych obliczonych w roku sprawozdawczym, w podziale na zakresy. Ponadto przedstawiono emisje z roku bazowego (2023) i roku poprzedniego (2024), a także zmianę procentową w stosunku do roku 2024. Jak już opisano w rozdziale ESRS E1-4 „Cele związane z łagodzeniem skutków zmian klimatu i dostosowaniem się do nich”, zakres emisji dla poszczególnych portfeli uwzględnionych w planie transformacji na rzecz łagodzenia skutków zmian klimatu różni się od sposobu przedstawienia emisji w poniższej tabeli. Etapy realizacji oraz pomiar postępów w zakresie emisji zgodnie z planem transformacji na rzecz łagodzenia skutków zmian klimatu przedstawiono zatem w oddzielnej tabeli poniżej poniższej tabeli.

Emisje brutto w Zakresach 1, 2, 3 oraz łączne emisje gazów cieplarnianych (w tCO ₂ e)	2025	2024	Δ w %	Rok bazowy 2023
Emisje GHG w Zakresie 1¹				
Emisje brutto GHG w Zakresie 1 (tCO ₂ e)	18 614	18 538	0,41	19 490
Udział procentowy emisji GHG w Zakresie 1 objętych regulowanymi systemami handlu emisjami (%)	0,00	0,00		0,00
Emisje GHG w Zakresie 2²				
Emisje brutto GHG w Zakresie 2 metodą lokalizacyjną (tCO ₂ e)	18 452	21 195	-12,94	19 301
Emisje brutto GHG w Zakresie 2 metodą rynkową (tCO ₂ e)	13 889	17 678	-21,44	19 755
Istotne emisje GHG w Zakresie 3				
6) Podróże służbowe	1 883	1 345	39,99	1 101
15) Inwestycje				
Ubezpieczenia (korporacyjne)	690 062	654 634	5,41	680 105
Ubezpieczenia (detaliczne)	1 897 078	1 956 328	-3,03	1 911 887
Zarządzanie aktywami (obligacje korporacyjne i akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie) ³	10 338 573	10 603 806	-2,50	13 343 356
Zarządzanie aktywami (obligacje rządowe)	2 413 616	2 375 284	1,61	2 979 043
Zarządzanie aktywami (nieruchomości)	96 960	102 847	-5,72	111 064
Spółki wyceniane metodą praw własności ⁴	3 882	3 714	4,51	n.d.
Łączne emisje GHG				
Łączne emisje GHG (metoda lokalizacyjna) (tCO ₂ e)	15 479 119	15 737 691	-1,64	19 065 347
Łączne emisje GHG (metoda rynkowa) (tCO ₂ e)	15 474 555	15 734 174	-1,65	19 065 801

¹ Biogeniczne emisje gazów cieplarnianych (poza zakresem) ze spalania lub biodegradacji biomasy (Zakres 1) wynoszą w roku sprawozdawczym 837,1 tCO₂e.

² Biogeniczne emisje gazów cieplarnianych (poza zakresem) ze spalania lub biodegradacji biomasy (Zakres 2) wynoszą 6 560,3 tCO₂e (metoda lokalizacyjna) oraz 7 692,6 tCO₂e (metoda rynkowa).

³ Emisje z zarządzania aktywami (obligacje korporacyjne i akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie) przedstawione w tabeli nie są porównywalne z emisjami wynikającymi z planu transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu, ponieważ emisje z Zakresu 3 nie są w tym planie uwzględniane. Emisje GHG z zarządzania aktywami z wyłączeniem Zakresu 3 wynoszą w roku sprawozdawczym 1 519 144,7 tCO₂e.

⁴ Emisje w roku bazowym dla spółek wycenianych metodą praw własności nie są ujawniane, ponieważ spółki te nie były jeszcze objęte zakresem raportowania VIG w 2023 r., a retrospektywne obliczenie danych o emisjach nie było możliwe ze względu na brak danych dotyczących zużycia energii.

Jak widać w tabeli, emisje gazów cieplarnianych brutto w zakresie Scope 1 wzrosły nieznacznie o 0,4% w porównaniu z rokiem poprzednim. Tendencja ta wynika głównie z poprawy jakości danych.

Emisje gazów cieplarnianych brutto w ramach zakresu 2 (w oparciu o lokalizację) spadły o 12,9% w ujęciu rok do roku. Przyczyny tego spadku obejmują fakt, że zużycie energii grzewczej przez poszczególne przedsiębiorstwa nie zostało w 2024 r. prawidłowo przypisane i zostało błędnie zaksięgowane jako energia z sieci ciepłowniczej (zakres 2) zamiast jako emisje bezpośrednie z stacjonarnych instalacji spalania (zakres 1), a także zmniejszone ogólne zużycie kopalnych źródeł energii. Emisje gazów cieplarnianych brutto w zakresie Scope 2 (w ujęciu rynkowym) spadły w roku sprawozdawczym o 21,4%. Tendencja ta odzwierciedla w szczególności wzrost zakupów energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii, co jest wyraźnie uwzględnione w metodologii rynkowej, a tym samym odzwierciedla postępy osiągnięte w dziedzinie zrównoważonych dostaw energii. W odniesieniu do emisji brutto gazów cieplarnianych w zakresie 3 wynikających z podróży lotniczych (zakres 3.6) odnotowano wzrost o 40,0% spowodowany zwiększoną aktywnością podróżniczą. Ogólnie rzecz biorąc, emisje związane z lokalizacją w zakresach 1–3 zmniejszyły się o 5,2% w ramach działalności wewnętrznej, natomiast emisje rynkowe w zakresach 1–3 zmniejszyły się o około 8,5%.

W segmencie ubezpieczeń korporacyjnych odnotowano wzrost emisji związanych z ubezpieczeniami o 5,4% w porównaniu z rokiem poprzednim. Wzrost ten wynika głównie ze znacznej poprawy jakości danych dotyczących obliczonych emisji, ponieważ kody NACE były dostępne dla znacznie większej liczby umów niż w roku poprzednim.

W segmencie ubezpieczeń detalicznych emisje w portfelu ubezpieczeń komunikacyjnych spadły o 3,0%, częściowo dzięki poprawie jakości danych, mimo że liczba pojazdów uwzględnionych w obliczeniach, posiadających ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych (zgodnie ze standardem PCAF), wzrosła o około 3,5% w porównaniu z rokiem poprzednim.

W obszarze zarządzania aktywami odnotowano niewielki spadek emisji z obligacji korporacyjnych, akcji oraz innych papierów wartościowych o zmiennym oprocentowaniu o 2,5% w porównaniu z rokiem poprzednim. Spadek ten wynika głównie ze zmian w portfelu oraz danych dotyczących emisji spółek, w które dokonano inwestycji. Emisje obligacji skarbowych wzrosły o 1,6% w porównaniu z rokiem poprzednim. Chociaż zgłoszone emisje emitentów uległy zmniejszeniu, bezwzględne wartości emisji nieznacznie wzrosły ze względu na zwiększony wolumen inwestycji. Emisje z portfela nieruchomości spadły o 5,7% w porównaniu z rokiem poprzednim. Pomimo wzrostu wartości portfela nieznacznie spadła również intensywność emisji. Pozytywnym zjawiskiem jest również znaczna poprawa jakości danych. W rezultacie znacznie wzrósł udział emisji obliczonych, podczas gdy emisje szacunkowe uległy znacznemu zmniejszeniu.

Ogólnie rzecz biorąc, odnotowano niewielki spadek całkowitej emisji gazów cieplarnianych (zarówno w ramach działań lokalnych, jak i rynkowych) o 1,6% w porównaniu z rokiem poprzednim. W nadchodzących latach spodziewane jest dalsze zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych w wyniku ukierunkowanych działań przewidzianych w planie transformacji mającym na celu łagodzenie zmian klimatu oraz dodatkowych inicjatyw, które zostaną podjęte w przyszłości.

Poniższa tabela przedstawia portfele wybrane w ramach planu transformacji mającego na celu łagodzenie skutków zmian klimatu oraz ich emisje w roku bazowym (2023), roku poprzednim (2024) i roku sprawozdawczym 2025. Ponadto przedstawiono cele pośrednie na rok 2030 zgodne z planem transformacji mającego na celu łagodzenie skutków zmian klimatu oraz aktualny postęp w ich realizacji.

Portfele zgodnie z Planem Transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu (w tCO ₂ e)	2025	2024	Δ w %	Rok bazowy 2023	Rok docelowy 2030	Postęp realizacji celu 2025 (w %)
Emisje GHG w Zakresach 1–3 (działalność wewnętrzna)	32 870	35 912	-8,47	38 066	27 027	47,07
Emisje GHG w Zakresie 3						
15) Inwestycje						
Ubezpieczenia (korporacyjne)	690 062	654 634	5,41	680 105	485 663	-5,12
Zarządzanie aktywami (obligacje korporacyjne i akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie)	699 728*	898 726	-22,14	1 218 310	869 874	148,83

**Ponieważ emisje z portfela nieruchomości zostały po raz pierwszy uwzględnione w planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatu w roku sprawozdawczym, zidentyfikowano nakładanie się z emisjami z obligacji korporacyjnych i akcji oraz innych papierów wartościowych o zmiennym dochodzie. Wynosi ono około 4 400 ton CO₂e, co odpowiada wolumenowi około 393,3 mln EUR z perspektywy Grupy. Odpowiednia korekta metodologiczna jest planowana na kolejne lata sprawozdawcze.*

Jak już opisano w rozdziale ESRS E1-4 „Cele związane z łagodzeniem skutków zmian klimatu i dostosowaniem się do nich”, ustalono nadrzędny cel redukcji emisji w zakresie 1–3 pochodzących z działalności wewnętrznej. W roku sprawozdawczym osiągnięto redukcję o 8,5% w porównaniu z rokiem poprzednim. W roku sprawozdawczym zrealizowano około 47,1% planowanej redukcji emisji w ramach działalności wewnętrznej w odniesieniu do etapu docelowego na rok 2030.

W obszarze działalności ubezpieczeniowej (klienci korporacyjni), jak już wspomniano, odnotowano wzrost emisji bezwzględnych o 5,4% w wyniku poprawy jakości danych bazowych. Zgłoszone emisje przekraczają zatem również poziom z roku bazowego. Porównując emisje z portfela ubezpieczeniowego (klienci korporacyjni), należy jednak pamiętać, że skład portfela, a tym samym podstawa obliczania emisji, może się zmieniać z roku na rok. W porównaniu ze wzrostem wartości składek od roku bazowego emisje z portfela ubezpieczeń korporacyjnych wzrosły nieproporcjonalnie. W związku z tym w roku sprawozdawczym osiągnięto zmniejszenie intensywności emisji w porównaniu z rokiem bazowym.

W obszarze zarządzania aktywami o znaczeniu społecznym odnotowano 22,14-procentową redukcję emisji związanych z obligacjami korporacyjnymi, akcjami oraz innymi papierami wartościowymi o zmiennym oprocentowaniu, zgodnie z planem transformacji mającym na celu łagodzenie zmian klimatycznych, w porównaniu z rokiem 2024. Postęp w realizacji celu pośredniego wyznaczonego na rok 2030 wyniósł już w roku sprawozdawczym 148,83%. Jednakże, jak wyjaśniono już w rozdziale ESRS E1-4 „Cele związane z łagodzeniem skutków zmian klimatu i dostosowaniem do nich”, dynamika emisji podlega odpowiednim wahaniom. Osiągnięcie celu nie jest zatem procesem statycznym, lecz wymaga ciągłego monitorowania oraz konsekwentnej realizacji określonych działań w celu osiągnięcia długoterminowego celu zerowej emisji netto.

W portfelu nieruchomości VIG odnotowano w roku sprawozdawczym spadek intensywności emisji o 3,8 kg CO₂e/m² w porównaniu z rokiem bazowym. W odniesieniu do celu określonego zgodnie ze scenariuszem CRREM osiągnięto zatem już 32,0% planowanej redukcji intensywności emisji.

W oparciu o działania określone w planie transformacji na rzecz łagodzenia zmian klimatycznych emisje będą w nadchodzących latach stopniowo i w sposób zrównoważony zmniejszane.

Intensywność emisji gazów cieplarnianych w przeliczeniu na przychody netto

Poniższa tabela przedstawia zestawienie intensywności emisji gazów cieplarnianych przez VIG. Całkowite emisje gazów cieplarnianych VIG przedstawiono w odniesieniu do przychodów wykazanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Jako przychody uwzględniono przychody z tytułu usług ubezpieczeniowych – zawarte umowy ubezpieczeniowe, przychody z wynajmu nieruchomości inwestycyjnych oraz pozostałe przychody (obroty z tytułu usług).

Intensywność emisji GHG w odniesieniu do przychodów netto (tCO ₂ e/EUR)	2025	2024	Δ w %
Zakresy 1–3 metodą lokalizacyjną	0,0011	0,0013	-9,59
Zakresy 1–3 metodą rynkową	0,0011	0,0013	-9,60

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie odpowiednich przychodów z odpowiadającymi im pozycjami w skonsolidowanym bilansie.

Rodzaj obrotu wykorzystywany do obliczenia intensywności emisji GHG (kwota w tys. EUR)	Pozycja rachunku zysków i strat	Odniesienie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	2025	2024	2023
Obrót ubezpieczeniowy	Przychody z usług ubezpieczeniowych – działalność wystawiona	Strona 174	13 195 975	12 138 477	10 921 825
Przychody z nieruchomości (z wynajmu nieruchomości spółek ubezpieczeniowych oraz spółek holdingowych zajmujących się nieruchomościami)	Przychody z wynajmu nieruchomości inwestycyjnych	Strona 239	232 130	214 139	194 758
Obrót wg MSSF 15 spółek nieubezpieczeniowych	Pozostałe przychody (pozostałe przychody z usług)	Strona 255	191 773	166 429	121 222
Łączne przychody netto			13 619 878	12 519 045	11 237 805

INFORMACJE SPOŁECZNE

ESRS S1 WŁASNA KADRA

Poniższy przegląd przedstawia istotne oddziaływania zidentyfikowane w ramach niniejszego standardu tematycznego oraz powiązane z nimi polityki lub wytyczne na poziomie Grupy i na poziomie spółki holdingowej, wraz z odniesieniami do odpowiednich sekcji niniejszego raportu. Polityki dotyczące wszystkich poniższych oddziaływań w ramach ESRS S1 „Własna kadra pracownicza” są następujące:

- Program zrównoważonego rozwoju VIG
- Kodeks etyki biznesowej
- Strategia kadrowa

Informacje na ten temat zawarto w dokumencie ESRS 2 MDR-P „Zasady przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”. Dodatkowe zasady korporacyjne dotyczące konkretnych istotnych skutków wymieniono również w poniższej tabeli.

Podtemat S1	Kategoria	Istotne wpływy, ryzyka, szanse	Działania	Strategie i koncepcje (patrz MDR-P)
Warunki pracy	Rzeczywisty wpływ pozytywny	Sprawiedliwe traktowanie pracowników VIG poprzez możliwości dialogu społecznego, wolność zrzeszania się oraz udział przedstawicieli pracowników w podejmowaniu decyzji	Ankiety i badania zaangażowania; Grupy fokusowe; Działania wdrożeniowe (onboarding); Współpraca z przedstawicielami pracowników; Uznawanie praw pracowniczych; Wolność zgromadzeń	Patrz koncepcje powyżej
Równe traktowanie i równe szanse dla wszystkich	Rzeczywisty wpływ pozytywny	Pozytywny wpływ na kwalifikacje pracowników i możliwości rozwoju zawodowego dzięki szkoleniom i rozwojowi	Działania w zakresie dalszej edukacji i rozwoju; Programy szkoleniowe; Spotkania dotyczące celów i rozwoju	Wytyczna Grupy VIG „Fit & Proper”; Strategia różnorodności
Warunki pracy oraz równe traktowanie i równe szanse dla wszystkich	Rzeczywisty wpływ pozytywny	Odpowiednie i wiarygodne wynagrodzenie pracowników VIG zapewnia stabilny i pewny dochód	Stabilna i sprawiedliwa struktura wynagrodzeń (w niektórych przypadkach przekraczająca standardy ustawowe), uwzględniająca kwalifikacje i zakres obowiązków	Wytyczna Grupy VIG dotycząca wynagrodzeń
Warunki pracy oraz równe traktowanie i równe szanse dla wszystkich	Rzeczywisty wpływ pozytywny	Oferowanie atrakcyjnych warunków pracy wykraczających poza standardy prawne zwiększa zadowolenie pracowników VIG	Inicjatywy w zakresie zdrowia, bezpieczeństwa i dobrostanu; Elastyczne modele czasu pracy; Mechanizmy informacji zwrotnej; Promowanie różnorodności	Wytyczna Grupy VIG dotycząca wynagrodzeń; Wytyczna Grupy VIG „Fit & Proper”; Strategia różnorodności
Ujawnienie specyficzne dla przedsiębiorstwa	Rzeczywisty wpływ pozytywny	Wykorzystanie zaawansowanych rozwiązań technologicznych oraz sztucznej inteligencji (AI) przyczynia się do opracowywania nowych rozwiązań, automatyzacji powtarzalnych zadań oraz optymalizacji zarządzania zasobami	Wdrożenie jasno określonych przypadków użycia AI; Ustanowienie procesów jakości i monitorowania; Zapewnienie przejrzystości w zakresie zautomatyzowanych decyzji; Powołanie organu kontroli i nadzoru ochrony danych; Szkolenia i podnoszenie świadomości	Wytyczna Grupy VIG „AI Governance”; Wytyczna Grupy VIG „AI Governance Implementation”; Strategia IT; Strategia danych

W poniższej sekcji opisano wymagania związane z ESRS 2.

Strategia

WYMOGI INFORMACYJNE ZWIĄZANE Z ESRS 2 SBM-2 – INTERESY I OPINIE INTERESARIUSZY

VIG uwzględnia interesy swoich pracowników, które – w zależności od lokalnych uwarunkowań – są ustalane przede wszystkim bezpośrednio poprzez ankiety, grupy fokusowe i warsztaty. Informacje zwrotne dotyczące warunków pracy, bezpieczeństwa i dobrego samopoczucia są należycie uwzględniane przy opracowywaniu nowych działań oraz dalszym rozwijaniu już istniejących, aby zapewnić właściwe zarządzanie ich skutkami. Ponadto pracownicy oraz, w miarę możliwości, ich przedstawiciele są regularnie informowani o ważnych decyzjach firmy. W ramach działalności wewnętrznej nie definiuje się zazwyczaj poszczególnych grup potencjalnie znajdujących

się w trudnej sytuacji lub mniejszości; zamiast tego perspektywy różnych interesariuszy są uwzględniane w sposób całościowy i integrowane we współpracy z organizacjami pozarządowymi.

Wymiana ta pozwala VIG na bieżąco śledzić pojawiające się wyzwania i istniejące inicjatywy, a tym samym opracowywać programy i zasady promujące różnorodność, równość i integrację wśród pracowników. Podejście oparte na fundamentalnym szacunku tworzy sprzyjające, integracyjne środowisko, zgodne z praktykami etycznymi i poszanowaniem praw człowieka. Więcej informacji na temat uwzględniania interesów pracowników można znaleźć w ESRS S1-2 „Procesy angażowania własnej kadry pracowniczej i przedstawicieli pracowników w kwestie dotyczące skutków” oraz w rozdziale ESRS 2 SBM-2 „Interesy i poglądy interesariuszy”.

WYMOGI DOTYCZĄCE UJAWNIANIA INFORMACJI ZWIĄZANE Z ESRS 2 SBM-3 – ISTOTNE SKUTKI, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH WZAJEMNE POWIĄZANIA ZE STRATEGIĄ I MODELEM BIZNESOWYM

W skład kadry pracowniczej VIG wchodzi zarówno osoby pozostające w stosunku pracy („pracownicy”), jak i osoby niebędące pracownikami. Grupa pracowników obejmuje zarówno osoby zajmujące stanowiska w dziale sprzedaży, jak i w dziale administracji. Osoby niebędące pracownikami to osoby, które nie pozostają w bezpośrednim stosunku pracy z VIG, ale świadczą pracę jako osoby prowadzące działalność na własny rachunek lub za pośrednictwem podmiotów zewnętrznych. Więcej informacji na temat osób niebędących pracownikami można znaleźć w rozdziale ESRS S1-7 „Charakterystyka osób niebędących pracownikami w ramach własnej kadry przedsiębiorstwa”.

W ramach ogólnogrupowego programu zrównoważonego rozwoju VIG pracownicy zostali uznani za ważny obszar oddziaływania. W ramach strategicznego pozycjonowania się jako atrakcyjny pracodawca VIG promuje podejście zorientowane na pracownika, różnorodność oraz równość szans (patrz ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”). Pracownikom VIG zapewnia się elastyczne modele pracy, programy szkoleniowe i rozwojowe, inicjatywy sprzyjające rodzinie, promujące zdrowie i różnorodność, a także sprawiedliwe wynagrodzenie, które w znacznym stopniu przewyższa wymogi prawne i/lub wynikające z układów zbiorowych. Ponadto VIG aktywnie wspiera rozwój umiejętności cyfrowych oraz wzrost wydajności wśród swoich pracowników. Wdrażanie strategii różnorodności w ramach wewnętrznych procesów operacyjnych przynosi pozytywne efekty, które zarówno wzmacniają reputację i atrakcyjność VIG jako pracodawcy, jak i sprzyjają lojalności, duchowi zespołowemu oraz integracji. Osiąga się to poprzez zapewnienie równych szans wszystkim, niezależnie od pochodzenia osobistego, zgodnie z oczekiwaniami pracowników VIG. Nie zidentyfikowano żadnych obszarów geograficznych stanowiących ryzyko dla działalności biznesowej VIG. W ramach działalności biznesowej VIG nie stosuje się w żadnej formie pracy dzieci ani pracy przymusowej. Ponadto nie stwierdzono żadnych negatywnych skutków dla pracowników w związku z planem transformacji VIG mającym na celu łagodzenie skutków zmian klimatycznych (plan transformacji). Polityki i strategię, które przyczyniają się do poprawy skutków uznanych za istotne, zostały szczegółowo wyjaśnione poniżej.

Zarządzanie skutkami

Spółka VIG posiada wewnętrzne wytyczne i polityki mające na celu zarządzanie zidentyfikowanymi pozytywnymi skutkami dla własnej kadry pracowniczej. Szczegółowe informacje zawarto w sekcjach ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”, ESRS S1-1 „Polityki dotyczące własnej kadry pracowniczej spółki” oraz ESRS G1-1 „Polityki dotyczące kultury korporacyjnej i postępowania w biznesie”.

WYMAGANIE UJAWNIANIA INFORMACJI S1-1 – POLITYKI DOTYCZĄCE WŁASNEJ KADRY

Polityki dotyczące zarządzania istotnymi skutkami

W ramach VIG opracowano wiążące dokumenty mające na celu zarządzanie istotnymi kwestiami zidentyfikowanymi w odniesieniu do własnej kadry pracowniczej. Należą do nich: Kodeks Etyki Biznesowej Grupy, Polityka Grupy dotycząca odpowiedzialności i kompetencji oraz Polityka Grupy dotycząca wynagrodzeń. Ponadto pracownicy VIG stanowią obszar oddziaływania w ramach programu strategicznego, który promuje między innymi różnorodność i równość szans (patrz ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”). Zasady dotyczące ochrony sygnalistów opisano w ESRS G1-1 „Kultura korporacyjna i zasady postępowania w biznesie”. Poprzez ciągłe doskonalenie tych praktyk VIG tworzy sprzyjające, integracyjne i sprawiedliwe środowisko pracy.

Zaangażowanie na rzecz praw człowieka

VIG zobowiązuje się do przestrzegania wysokich standardów postępowania etycznego oraz poszanowania praw człowieka. Jako sygnatariusz inicjatywy ONZ Global Compact, VIG zobowiązuje się do przestrzegania dziesięciu zasad z nią związanych (patrz rozdział ESRS 2 SBM-1 „Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości”), które obejmują ochronę praw człowieka, uczciwe praktyki pracy, zrównoważony rozwój środowiskowy oraz przeciwdziałanie korupcji.

W związku z zapewnieniem dobrych warunków pracy dla pracowników VIG popierane są następujące zasady Inicjatywy ONZ „Global Compact”:

Prawa człowieka

- Zasada 1: przedsiębiorstwa powinny wspierać i szanować ochronę praw człowieka w ramach swojego obszaru oddziaływania; oraz
- Zasada 2: należy upewnić się, że nie są Państwo współwinni naruszeń praw człowieka.

Praca

- Zasada 3: przedsiębiorstwa powinny przestrzegać wolności zrzeszania się oraz skutecznie uznawać prawo do negocjacji zbiorowych;
- Zasada 4: eliminacja wszelkich form pracy przymusowej i obowiązkowej;
- Zasada 5: skuteczne zniesienie pracy dzieci; oraz
- Zasada 6: eliminacja dyskryminacji w zakresie zatrudnienia i wykonywania zawodu.

Co roku VIG publikuje na swojej stronie internetowej skonsolidowany raport niefinansowy w ramach swojego zaangażowania w inicjatywę ONZ Global Compact.

Prawa człowieka są również zapisane w Kodeksie Etyki Biznesowej, który stanowi podstawę zaangażowania VIG na rzecz uczciwych i etycznych praktyk biznesowych. W ramach swojej działalności wewnętrznej VIG kładzie nacisk na dobre warunki pracy oraz poszanowanie praw pracowników, promując w ten sposób kulturę szacunku i sprawiedliwości. Potencjalne naruszenia praw człowieka można zgłaszać za pośrednictwem lokalnych kanałów zgłoszeniowych oraz do VIG Holding. Szczegółowe informacje na temat wewnętrznego systemu zgłaszania naruszeń zawarte są w ESRS G1-1 „Kultura korporacyjna i zasady postępowania w biznesie”.

VIG zobowiązuje się do przestrzegania praw człowieka i w swoim Kodeksie Etyki Biznesowej wyraża sprzeciw wobec pracy przymusowej, pracy dzieci oraz dyskryminacji. Ponadto VIG szanuje prawa pracowników, takie jak wolność zrzeszania się, prawo do negocjowania układów zbiorowych oraz prawo do wyboru przedstawicieli. Jako minimalne standardy dla VIG obowiązują odpowiednie przepisy prawne obowiązujące w poszczególnych krajach.

Polityka zapobiegania wypadkom przy pracy

Spółki należące do VIG zapewniają swoim pracownikom bezpieczne i zdrowe środowisko pracy. W zależności od lokalnych uwarunkowań spółki te przyjęły politykę zapobiegania wypadkom przy pracy, zawierającą główne zasady i wytyczne dotyczące bezpieczeństwa, lub wdrożyły konkretne działania zapobiegające wypadkom. Oba podejścia uwzględniają wielkość, charakter i złożoność poszczególnych spółek oraz świadczą o tym, że VIG konsekwentnie angażuje się na rzecz dobra swoich pracowników.

Polityki mające na celu eliminację dyskryminacji

Grupa VIG angażuje się na rzecz sprawiedliwego środowiska pracy, co znajduje odzwierciedlenie w jej wewnętrznych wymaganiach. Zobowiązania te są zapisane w Kodeksie Etyki Biznesowej, Polityce Grupy „Fit & Proper” oraz strategii na rzecz różnorodności. Więcej szczegółów można znaleźć w rozdziale ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”.

Różnorodność stanowi dla VIG priorytet. Jest to jedna z wartości zawartych w deklaracji misji VIG oraz element strategii kadrowej. Dalsze informacje na temat deklaracji misji VIG znajdują się w rozdziale ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”. Strategia VIG w zakresie różnorodności dotyczy wszystkich pracowników, co gwarantuje, że firma będzie dysponować odpowiednią różnorodnością w puli kandydatów na potrzeby długoterminowego planowania sukcesji. Na poziomie holdingu strategia różnorodności koncentruje się na kryteriach płci, pokoleń oraz międzynarodowości.

- Płeć: zapewnienie równego traktowania kobiet i mężczyzn we wszystkich obszarach (możliwości kariery i rozwoju, świadczenia i wynagrodzenia itp.)
- Pokolenia: stosowanie zespołów wielopokoleniowych oraz uwzględnianie różnych etapów życia w celu pełnego wykorzystania potencjału (oferty dostosowane do poszczególnych pokoleń i wsparcie na różnych etapach życia, wzajemna wymiana wiedzy, równowaga między życiem zawodowym a prywatnym, sprawiedliwa rekrutacja)
- Międzynarodowość: wymiana wiedzy specjalistycznej w ramach całej Grupy (lokalna wiedza specjalistyczna), wspólne uczenie się, korzystanie z wewnętrznego rynku pracy Grupy oraz zapewnienie odpowiedniego zróżnicowania pracowników z różnych krajów w ramach VIG

Kryteria dotyczące płci, pokoleń i międzynarodowości są również brane pod uwagę przy zgłaszaniu kandydatów do Rady Nadzorczej na walnych zgromadzeniach. Ponadto VIG popiera koncepcję lokalnej przedsiębiorczości, wzmacniając tym samym międzynarodowy charakter na poziomie Zarządu VIG. Spółki dysponują elastycznością w opracowywaniu koncepcji różnorodności, aby móc reagować na lokalne wyzwania i potrzeby.

W celu zapobiegania dyskryminacji i reagowania na nią większość spółek należących do VIG wprowadziła poufne mechanizmy zgłaszania, umożliwiające pracownikom zgłaszanie obaw związanych z dyskryminacją lub molestowaniem za pośrednictwem bezpiecznych kanałów. Ponadto niektóre spółki oferują dobrowolne szkolenia dotyczące dyskryminacji i molestowania. Na poziomie poszczególnych spółek za egzekwowanie przepisów odpowiedzialne są działy kadr i/lub działy ds. zgodności z przepisami, które zapewniają przestrzeganie zarówno wewnętrznych wytycznych, jak i wymogów prawnych.

WYMAGANIE DOTYCZĄCE UJAWNIANIA INFORMACJI S1-2 – PROCESY WSPÓŁPRACY Z WŁASNĄ PERSONELEM I PRZEDSTAWICIELAMI PRACOWNIKÓW W ZAKRESIE SKUTKÓW

Współpraca z własną kadrą pracowniczą i przedstawicielami pracowników

Dla VIG ważne jest, aby pracownicy aktywnie angażowali się w decyzje i działania, które mają na nich wpływ. W spółkach, w których funkcjonują przedstawiciele pracowników, przeprowadza się z nimi odpowiednie konsultacje. Pracownicy mogą na przykład angażować się w planowanie, wdrażanie i ocenę podejmowanych działań. Możliwości uczestnictwa obejmują wydarzenia (online), regularne ankiety, bezpośrednie opinie oraz wywiady z pracownikami i grupy fokusowe. Istnieją również różne mechanizmy zbierania opinii, takie jak coroczne oceny, systemy zarządzania pomysłami oraz rozmowy końcowe, które mogą się różnić w zależności od lokalnych potrzeb. Mechanizmy te umożliwiają kompleksowy i ciągły wkład ze strony pracowników na różnych szczeblach organizacji.

Odpowiedzialność za zapewnienie zaangażowania pracowników spoczywa w większości spółek VIG przede wszystkim na dziale kadr. Ostateczną odpowiedzialność ponosi najwyższe kierownictwo.

VIG na bieżąco ocenia skuteczność swoich działań na rzecz zaangażowania pracowników, analizując opinie zebrane w ankietach i wywiadach. W 2024 r. organizacja Great Place to Work® przeprowadziła ankietę wśród około 15 000 pracowników. W badaniu wzięło udział 27 firm ubezpieczeniowych, w tym oddziały, dwa fundusze emerytalne oraz pięć innych przedsiębiorstw z branż takich jak IT, zarządzanie aktywami i usługi asystenckie. Pracownicy byli pytani o takie kwestie, jak wiarygodność, szacunek, duma, duch zespołowy i sprawiedliwość.

Kolejne badanie

zaplanowano na wiosnę 2026 roku. Wyniki tych ocen stanowią podstawę procesów decyzyjnych, prowadząc do dalszego rozwoju istniejących polityk oraz wprowadzania nowych inicjatyw, które lepiej odpowiadają potrzebom pracowników. Spółki należące do VIG korzystają również z regularnych ankiet, spotkań dotyczących wyników pracy i informacji zwrotnej oraz gromadzenia wskaźników kadrowych, takich jak wskaźniki rotacji lub retencji pracowników. Zapewnia to skuteczność procedur na rzecz integracji, które przyczyniają się do wprowadzania pozytywnych zmian.

Grupy szczególnie narażone i mniejszości

Niektóre spółki należące do VIG współpracują z organizacjami pozarządowymi (NGO), organizacjami pomocowymi oraz organizacjami non-profit, które działają na rzecz praw grup znajdujących się w trudnej sytuacji oraz mniejszości, takimi jak myAbility (wsparcie dla osób niepełnosprawnych), Pride Biz Austria (stowarzyszenie promujące integrację osób LGBTQ+ w biznesie i miejscu pracy) oraz connecting people (program mentorski dla małoletnich bez opieki i młodych dorosłych uchodźców). Partnerstwa te pozwalają VIG na bieżąco śledzić najlepsze praktyki i pojawiające się wyzwania. Oferowane są również szkolenia dotyczące różnorodności, równości i integracji. Celem tych szkoleń jest promowanie integracyjnej kultury pracy oraz umożliwienie pracownikom aktywnego przyczyniania się do tworzenia sprawiedliwego środowiska pracy.

WYMAGANIE UJAWNIANIA INFORMACJI S1-3 – PROCESY MAJĄCE NA CELU ZŁAGODZENIE NEGATYWNYCH SKUTKÓW ORAZ KANAŁY, PRZEZ KTÓRE WŁASNA KADRA MOŻE ZGŁASZAĆ ZASTRZEŻENIA

Jak wyjaśniono na początku w rozdziale ESRS S1 „Własna kadra pracownicza”, jako istotne zidentyfikowano wyłącznie pozytywny wpływ na kadre pracownicze, natomiast nie stwierdzono żadnego negatywnego wpływu.

Kanały zgłaszania zastrzeżeń

VIG przywiązuje dużą wagę do kultury otwartej komunikacji, która obejmuje możliwość zgłaszania przez pracowników pytań i wątpliwości za pośrednictwem różnych kanałów. Skargi dotyczące zdarzeń związanych z pracą, związanych z dyskryminacją ze względu na płeć, rasę lub pochodzenie etniczne, obywatelstwo, religię lub przekonania, niepełnosprawność, wiek, orientację seksualną lub inne istotne formy dyskryminacji można zgłaszać za pośrednictwem lokalnych kanałów wewnętrznych, zewnętrznych (anonimowych) punktów kontaktowych oraz, w stosownych przypadkach, przedstawicielom pracowników. Ponadto pracownicy mogą zgłaszać obawy dotyczące potencjalnych naruszeń wymogów regulacyjnych do działu ds. zgodności (w tym AML) VIG Holding w ramach wewnętrznych kanałów zgłaszania nieprawidłowości ustanowionych na poziomie VIG Holding. Istnieją również polityki dotyczące zgłaszania nieprawidłowości na poziomie lokalnym, o ile przewiduje to prawo. Więcej informacji na temat zgłaszania nieprawidłowości można znaleźć w ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju” oraz w ESRS G1-1 „Kultura korporacyjna i polityki dotyczące postępowania w biznesie”.

WYMAGANIE DOTYCZĄCE UJAWNIANIA INFORMACJI S1-4 – PODEJMOWANIE DZIAŁAŃ W ZWIĄZKU Z ISTOTNYMI SKUTKAMI ORAZ PODEJŚCIA DO ZARZĄDZANIA ISTOTNYMI RYZYKAMI I WYKORZYSTYWANIA ISTOTNYCH MOŻLIWOŚCI ZWIĄZANYCH Z WŁASNĄ KADRĄ PRACOWNICZĄ, A TAKŻE SKUTECZNOŚĆ TYCH DZIAŁAŃ I PODEJŚĆ

Grupa VIG zarządza swoim istotnym pozytywnym wpływem na pracowników (z wyjątkiem kwestii specyficznej dla danego podmiotu, określonej w ESRS S1 „Własna kadra pracownicza”) poprzez wymienione poniżej programy o zasięgu ogólnogrupowym oraz lokalnym, które wspierają realizację strategii kadrowej. Obejmują one działania mające na celu poprawę zdrowia fizycznego i psychicznego oraz promowanie integracyjnego środowiska pracy. Elastyczne modele czasu pracy oraz oferty przyjazne rodzinie wspierają równowagę między życiem zawodowym a prywatnym. Ponadto VIG zapewnia stabilną i sprawiedliwą strukturę wynagrodzeń, gwarantującą pewny dochód.

VIG oferuje szkolenia, kursy e-learningowe oraz międzynarodowe programy rozwojowe mające na celu podnoszenie kwalifikacji. Założona w 2025 roku Akademia VIG zapewnia specjalistyczne i interdyscyplinarne możliwości szkoleniowe na poziomie Grupy. Programy dla kadry kierowniczej promują zachowania oparte na szacunku i poszanowaniu różnorodności oraz pracę strategiczną.

Inicjatywy te przyczyniają się do kształtowania kultury organizacyjnej zorientowanej na naukę, opartej na wzajemnym szacunku i sprzyjającej zdrowiu. Skuteczność tych działań jest regularnie oceniana na podstawie wskaźników, takich jak udział w szkoleniach oraz wyniki ankiet satysfakcji. Informacje zwrotne od pracowników są uwzględniane w procesie ciągłego doskonalenia programów i świadczą o zaangażowaniu VIG w zapewnianie odpowiedzialnego i atrakcyjnego środowiska pracy.

Wskaźniki i cele

WYMAGANIE UJAWNIAANIA INFORMACJI S1-5 – CELE ZWIĄZANE Z ZARZĄDZANIEM ISTOTNYMI NEGATYWNYMI SKUTKAMI, WSPIERANIEM POZYTYWNYCH SKUTKÓW ORAZ ZARZĄDZANIEM ISTOTNYMI RYZYKAMI I SZANSAMI

Celem strategii kadrowej jest stworzenie pozytywnego środowiska pracy, które promuje równe szanse, różnorodność oraz podejście zorientowane na pracownika. Osiąga się to poprzez kultywowanie autentycznej kultury informacji zwrotnej, ukierunkowany rozwój kadry kierowniczej oraz wspieranie pracowników poprzez indywidualne szkolenia i działania rozwojowe.

W ramach programu zrównoważonego rozwoju wiele spółek należących do VIG rozpoczęło już mierzenie swojej atrakcyjności jako pracodawców za pomocą wskaźnika Trust Index™ opracowanego przez Great Place to Work®. Pracownicy zostali zapytani o wiarygodność, szacunek, dumę, ducha zespołowego oraz sprawiedliwość. Wyniki tej ankiety pracowniczej są wykorzystywane do dalszego udoskonalania istniejących polityk oraz tworzenia nowych inicjatyw. Regularne przeglądy gwarantują, że podejmowane działania są skuteczne i przynoszą pozytywne zmiany.

Wychodząc z założenia, że w badaniu pracowniczym w 2024 r. udział firm ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz funduszy emerytalnych wyniósł około 67%, VIG zamierza zwiększyć ten udział do 75% w badaniu w 2026 r. Ponadto w badaniu mogą uczestniczyć inne wybrane podmioty spoza branży ubezpieczeniowej. Ich udział nie jest uwzględniony w wartości docelowej.

WYMAGANIE INFORMACYJNE S1-6 – CHARAKTERYSTYKA PRACOWNIKÓW PRZEDSIĘBIORSTWA

Poniższe wskaźniki zawierają informacje na temat rozkładu płci oraz łącznej liczby pracowników w podziale na rodzaj umowy o pracę, płęć i region.

Pracownicy według płci (liczba pracowników, head count)	2025	2024
Mężczyźni	13 179	13 155
Kobiety	21 566	21 286
Inna*	0	0
Łączna liczba pracowników	34 745	34 441

*Płeć zgodnie z własną deklaracją pracownika. Płeć „inna” nie jest wykazywana w pozostałych tabelach.

Tabela przedstawia liczbę pracowników na dzień 31 grudnia 2025 r., łącznie z Zarządem, niezależnie od wymiaru zatrudnienia (head count). W okresie sprawozdawczym nie przeprowadzono obliczeń wartości średnich.

Pracownicy według rodzaju umowy (head count)	Kobiety		Mężczyźni		Razem	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Łączna liczba pracowników	21 566	21 286	13 179	13 155	34 745	34 441
z umową o pracę na czas nieokreślony	20 209	19 654	12 497	12 401	32 706	32 055
z umową o pracę na czas określony	1 357	1 632	682	754	2 039	2 386
w tym pracownicy bez gwarantowanej liczby godzin pracy	532	439	301	209	833	648

Pracownicy według rodzaju umowy i regionu (head count)	Austria		Czechy		Polska		Rozszerzone CEE	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Łączna liczba pracowników	6 544	6 451	6 484	6 321	3 164	3 303	12 979	12 984
z umową o pracę na czas nieokreślony	6 232	6 179	6 083	5 551	2 873	3 003	12 029	12 042
z umową o pracę na czas określony	312	272	401	770	291	300	950	942
w tym pracownicy bez gwarantowanej liczby godzin pracy	0	0	297	244	437	366	87	23

Pracownicy według rodzaju umowy i regionu (head count)	Rynki specjalne		Funkcje Grupy	
	2025	2024	2025	2024
Łączna liczba pracowników	4 764	4 635	810	747
z umową o pracę na czas nieokreślony	4 723	4 585	766	695

z umową o pracę na czas określony	41	50	44	52
w tym pracownicy bez gwarantowanej liczby godzin pracy	0	0	12	15

Umowy o pracę na czas określony są stosowane wyłącznie w określonych sytuacjach, takich jak zastępstwa w związku z urlopem rodzicielskim lub, w razie potrzeby, w ramach realizacji projektów. Zmiany w udziale tych umów wynikają z przekształcania umów o pracę na czas określony w umowy na czas nieokreślony, a także z naturalnych zmian kadrowych. Ze względu na uwarunkowania krajowe niektóre spółki należące do VIG zatrudniają pracowników na podstawie umów o pracę bez gwarantowanych godzin, w szczególności w obszarach sprzedaży, obsługi klienta (call center) oraz likwidacji szkód. W okresie sprawozdawczym 7 727 (2024: 7 400) pracowników opuściło spółkę należącą do VIG. Wskaźnik rotacji pracowników w oparciu o stan zatrudnienia na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosi 22,2% (2024: 21,5%). Liczba ta obejmuje również przejścia na emeryturę oraz przeniesienia w ramach VIG.

WYMAGANIE INFORMACYJNE S1-7 – CHARAKTERYSTYKA OSÓB NIEBĘDĄCYCH PRACOWNIKAMI W RAMACH WŁASNEJ SIŁY ROBOCZEJ PRZEDSIĘBIORSTWA
Łącznie VIG zatrudnia 7 132 (2024: 7 315) osób niebędących pracownikami. Dane zebrano na podstawie liczby osób na dzień 31 grudnia 2025 r. Nie przeprowadzono obliczeń średnich dla wymaganego okresu. Osoby niebędące pracownikami pracują głównie jako osoby prowadzące działalność na własny rachunek, a w mniejszym stopniu za pośrednictwem podmiotów zewnętrznych (np. w branży IT). Osoby prowadzące działalność na własny rachunek uznaje się za osoby niebędące pracownikami, o ile pracują samodzielnie, samodzielnie ustalają swój czas pracy, nie posiadają osobowości prawnej, pracują wyłącznie na rzecz marek VIG oraz – w przypadku samodzielnych agentów ubezpieczeniowych – przeprowadziły transakcje na rzecz spółki należącej do VIG w okresie sprawozdawczym.

Osoby zatrudnione przez podmiot zewnętrzny uznaje się za osoby niebędące pracownikami, o ile pracują pod kierownictwem lub zgodnie z instrukcjami spółki należącej do VIG. Dotyczy to w szczególności osób, które przejmują regularne zadania od pracowników w tej samej lokalizacji, na przykład w ramach zastępstwa podczas nieobecności.

WYMAGANIE INFORMACYJNE S1-8 – ZAKRES UMÓW ZBIOROWYCH I DIALOG SPOŁECZNY

Łącznie 46,9% (2024: patrz poniżej) pracowników objętych jest układami zbiorowymi. Pracownicy, którzy nie są objęci układem zbiorowym, pracują w przedsiębiorstwach, w których układy zbiorowe nie mają zastosowania ze względu na uwarunkowania krajowe. W krajach tych obowiązują na przykład płace minimalne uzależnione od kwalifikacji lub wewnętrzne siatki płacowe przedsiębiorstw. W wielu przedsiębiorstwach kadra kierownicza jest wyłączona z zakresu układów zbiorowych. W roku sprawozdawczym 2024 odsetek pracowników objętych układem zbiorowym wzrósł z 33,6% (dane zgłoszone) do 46,5% (dane skorygowane). Wzrost ten wynika z poprawy jakości danych przekazanych przez przedsiębiorstwo z Republiki Czeskiej.

Ponieważ podział na segmenty obejmuje zarówno kraje należące do Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG), jak i kraje spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego (poza EOG), w poniższej tabeli podano nazwę kraju.

Informacje dotyczące zasięgu układów zbiorowych i dialogu społecznego

Wskaźnik zasięgu	Zasięg negocjacji zbiorowych – pracownicy: kraje EOG*		kraje spoza EOG*		Dialog społeczny – reprezentacja w miejscu pracy: kraje EOG*	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
0–19%	–	Czechy (raportowane)	Türkiye	Türkiye	Czechy	Czechy
20–39%	–	–	–	–	–	–
40–59%	–	–	–	–	–	–
60–79%	–	–	–	–	–	–
80–100%	Austria; Czechy	Austria; Czechy (dane przekształcone)	–	–	Austria	Austria

*Wskaźnik zasięgu dotyczy krajów zatrudniających > 50 pracowników, którzy stanowią > 10% łącznej liczby pracowników

WYMAGANIE INFORMACYJNE S1-9 – WSKAŹNIKI RÓŻNORODNOŚCI

Za najwyższe szczeble kierownicze uznano członków rad nadzorczych, członków zarządów oraz pierwszy szczebel kierowniczy poniżej członków zarządu (Board-1) w spółkach ubezpieczeniowych. Poniższa tabela przedstawia rozkład płci w spółkach ubezpieczeniowych na tych szczeblach. Wskaźniki różnorodności dotyczące VIG Holding przedstawiono w rozdziale ESRS GOV-1 „Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych”.

Struktura płci w spółkach ubezpieczeniowych VIG

	Rada Nadzorcza	Zarząd	Board-1
--	----------------	--------	---------

Liczba / w %	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Mężczyźni	111 (75,00%)	108 (78,83%)	105 (76,09%)	109 (77,86%)	434 (55,57%)	482 (56,71%)
Kobiety	37 (25,00%)	29 (21,17%)	33 (23,91%)	31 (22,14%)	347 (44,43%)	368 (43,29%)

Poniższa tabela przedstawia strukturę wiekową wszystkich pracowników VIG:

Struktura wiekowa pracowników (head count)	2025	2024
Poniżej 30 lat	6 724	6 838
30–50 lat	19 009	18 875
Powyżej 50 lat	9 012	8 728

WYMAGANIE INFORMACYJNE S1-10 – ODPOWIEDNIE WYNAGRODZENIA

Grupa VIG zapewnia, że wszyscy jej pracownicy otrzymują odpowiednie wynagrodzenie oraz że lokalne minimalne wymagania (ustawowa płaca minimalna, układy zbiorowe itp.) są zawsze spełniane lub przekraczane. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń brane są pod uwagę wymagane kwalifikacje oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności związane z danym stanowiskiem. Zapewnia to Polityka wynagrodzeń Grupy, która jest regularnie weryfikowana i w razie potrzeby dostosowywana.

WYMAGANIE UJAWNIANIA INFORMACJI S1-11 – OCHRONA SPOŁECZNA

VIG gwarantuje wszystkim pracownikom ochronę socjalną zgodnie z obowiązującymi lokalnymi przepisami prawnymi. Obejmuje to ochronę przed utratą dochodów spowodowaną chorobą lub bezrobociem od momentu rozpoczęcia zatrudnienia w VIG, w wyniku wypadku przy pracy i trwałej niepełnosprawności, a także w związku z urlopem rodzicielskim i przejściem na emeryturę. Ochrona ta jest gwarantowana z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa oraz z uwzględnieniem wszelkich obowiązujących układów zbiorowych w danym kraju. W Gruzji nie istnieje ochrona przed utratą dochodów spowodowaną bezrobociem, wypadkiem przy pracy i trwałą niepełnosprawnością.

WYMAGANIE INFORMACYJNE S1-12 – OSOBY NIEPEŁNOSPRAWNE

Na dzień 31 grudnia 2025 r. 2,0% (2024: 2,0%) pracowników zostało uznanych za osoby niepełnosprawne zgodnie z lokalnymi przepisami. VIG angażuje się w tworzenie integracyjnego środowiska pracy, które uwzględnia potrzeby wszystkich pracowników i zapewnia równe szanse osobom niepełnosprawnym.

WYMAGANIE INFORMACYJNE S1-13 – WSKAŹNIKI DOTYCZĄCE SZKOLEŃ I ROZWOJU UMIEJĘTNOŚCI

W ramach swojego zaangażowania na rzecz rozwoju i doskonalenia wszystkich pracowników VIG przywiązuje dużą wagę do regularnych rozmów dotyczących wyników i rozwoju. Mają one zasadnicze znaczenie dla dostosowania indywidualnych celów do celów strategicznych oraz zapewnienia wartościowej wzajemnej informacji zwrotnej.

Poniższe tabele przedstawiają średnią liczbę godzin szkoleniowych oraz odsetek pracowników, którzy wzięli udział w rozmowach dotyczących wyników pracy i rozwoju kariery (w podziale na płeć lub kategorię zatrudnienia).

Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika (w godzinach)	2025	2024
Płeć		
Mężczyźni	37,37	39,45
Kobiety	31,17	32,01
Kategoria zatrudnienia		
Administracja	20,02	23,92
Sprzedaż	47,71	45,94

Różnica w zakresie szkoleń między pracownikami sprzedaży a administracji wynika głównie z wymogów prawnych Dyrektywy w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (IDD), która określa odpowiedni poziom szkoleń dla osób zaangażowanych w dystrybucję ubezpieczeń. Do obliczenia średniej liczby godzin szkoleniowych w 2025 r. jako licznik wykorzystano łączną liczbę godzin szkoleniowych w roku sprawozdawczym, a jako mianownik – średnią liczbę pracowników na dzień 31 grudnia 2024 r. i 31 grudnia 2025 r. Ze względu na poprawę sytuacji w zakresie danych, od tego roku sprawozdawczego stosuje się średnią liczbę pracowników zamiast wartości na dzień 31 grudnia.

Pracownicy, którzy uczestniczyli w regularnych przeglądach wyników i rozwoju kariery (w %)	2025	2024
Płeć		
Mężczyźni	81,28	78,74
Kobiety	80,03	76,82

WYMAGANIE INFORMACYJNE S1-14 – WSKAŹNIKI DOTYCZĄCE BEZPIECZEŃSTWA I HIGIENY PRACY

Zgodnie ze swoim zaangażowaniem na rzecz dobrego samopoczucia pracowników firma VIG zapewnia, że większość jej pracowników jest objęta systemem zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy zgodnym z wymogami prawnymi oraz uznanymi normami. W roku sprawozdawczym 99,2% (2024: 99,1%) pracowników oraz 2,8% (2024: 3,1%) osób niebędących pracownikami podlegało systemowi zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy opartemu na wymogach prawnych i/lub uznanych normach lub wytycznych.

W roku sprawozdawczym nie odnotowano żadnych przypadków śmiertelnych (2024: brak) wynikających z wypadków przy pracy lub chorób zawodowych wśród pracowników firmy ani innych osób pracujących na terenie zakładu.

Ponadto w roku sprawozdawczym nie odnotowano żadnych przypadków podlegających ewidencji chorób zawodowych (2024: brak) wśród pracowników. W roku sprawozdawczym odnotowano 108 (2024: 65) podlegających ewidencji wypadków przy pracy (zgodnie z lokalnymi przepisami, w tym wypadków w drodze do i z pracy, o ile mają one zastosowanie) wśród własnej kadry pracowniczej. Wskaźnik wypadków przy pracy na 1 milion przepracowanych godzin wynosi 1,9 (2024: 1,2). Do obliczenia wskaźnika wypadków przy pracy na 1 milion przepracowanych godzin wykorzystuje się liczbę godzin przepracowanych przez pracowników VIG. Wypadki przy pracy spowodowały 3 434 (2024: 1 067) dni nieobecności wśród pracowników.

WYMAGANIE UJAWNIANIA INFORMACJI S1-15 – WSKAŹNIKI RÓWNOWAGI MIĘDZY ŻYCIEM ZAWODOWYM A PRYWATNYM

VIG przywiązuje dużą wagę do równowagi między życiem zawodowym a prywatnym oraz do opartej na szacunku i współpracy atmosfery

w miejscu pracy. Promuje środowisko pracy, które umożliwia pracownikom godzenie priorytetów zawodowych i osobistych. Szereg działań opracowywanych przez lokalne spółki VIG zgodnie z potrzebami ich pracowników wspiera tę równowagę i obejmuje inicjatywy na rzecz zdrowia fizycznego i psychicznego, a także oferty elastycznej organizacji pracy oraz rozwiązania sprzyjające rodzinie.

99,96% (2024: 99,92%) pracowników ma prawo do urlopu związanego z rodziną zgodnie z lokalnymi przepisami prawnymi. Spośród uprawnionych pracowników w roku sprawozdawczym 10,3% (2024: 9,8%) skorzystało z tego urlopu. W obliczeniach dotyczących urlopów związanych z rodziną uwzględniono wszystkie spółki VIG, które spełniają jedną z czterech podstaw uprawniających do urlopu wymienionych zgodnie z ESRS. Podstawami uprawniającymi do urlopu są: urlop macierzyński, urlop ojcowski, urlop rodzicielski oraz urlop opiekuńczy. Nie jest wymagane łączne spełnienie wszystkich warunków. Rozkład według płci przedstawiono w poniższej tabeli.

Pracownicy, którzy skorzystali z urlopu związanego z opieką nad rodziną (w %)	2025	2024
Mężczyźni	31,72	26,01
Kobiety	68,28	73,99

WYMAGANIE INFORMACYJNE S1-16 – WSKAŹNIKI WYNAGRODZEŃ (RÓŻNICA W WYNAGRODZENIACH I ŁĄCZNE WYNAGRODZENIE)

Jako wiodąca grupa ubezpieczeniowa w Europie Środkowej i Wschodniej, VIG prowadzi działalność w krajach o zróżnicowanych warunkach gospodarczych. Fakt ten uwzględniono przy ustalaniu wskaźników wynagrodzeń poprzez skorygowanie danych dotyczących wynagrodzeń o różnice w sile nabywczej przy użyciu wskaźników parytetu siły nabywczej (PPP) opublikowanych przez Eurostat.

Nieskorygowana różnica w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn to różnica między średnim poziomem wynagrodzenia brutto za godzinę pracowników płci męskiej i żeńskiej, wyrażona jako procent średniego poziomu wynagrodzenia brutto za godzinę pracowników płci męskiej. Nieskorygowana różnica w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn w spółkach należących do grupy VIG wyniosła w roku sprawozdawczym 29,77% (2024: 30,65%). Nieskorygowana różnica w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn nie uwzględnia czynników indywidualnych, takich jak stanowisko, poziom hierarchiczny, kwalifikacje, doświadczenie zawodowe oraz specyfika branży, a zatem ma jedynie ograniczone znaczenie. Uwzględnienie wyłącznie struktury hierarchicznej daje następujące wartości.

Skorygowana luka płacowa ze względu na płeć (w %)	2025	2024
Poziom najwyższego kierownictwa	7,84	12,50
Kierownictwo bezpośrednio poniżej najwyższego kierownictwa (board-1)	21,46	21,46
Pozostali pracownicy	24,32	24,77

W roku sprawozdawczym wskaźnik stosunku całkowitego rocznego wynagrodzenia najlepiej opłacanej osoby do mediany całkowitego rocznego wynagrodzenia wszystkich pracowników (z wyłączeniem najlepiej opłacanej osoby) wyniósł 27:1 (2024: 27:1).

Jako podstawę do ustalenia mediany rocznego wynagrodzenia całkowitego wszystkich pracowników (z wyłączeniem najlepiej opłacanej osoby) wykorzystano dane dotyczące wynagrodzeń około 7 000 pracowników austriackich spółek należących do grupy VIG. Na podstawie rozkładu tych danych wyznaczono w przybliżeniu medianę dla całej grupy VIG – z uwzględnieniem średniego wynagrodzenia w spółkach VIG poza Austrią, skorygowanego o siłę nabywczą. Dane zostały skorygowane o różnice w zakresie zatrudnienia. Uwzględniono wszystkie osoby zatrudnione na dzień 31 grudnia 2025 r., niezależnie od obszaru działalności (sprzedaż i administracja) oraz szczebla hierarchii (kierownictwo najwyższego szczebla, kierownictwo bezpośrednio podlegające kierownictwu najwyższego szczebla [Zarząd-1], pozostali pracownicy, w tym stażyści).

Przy obliczaniu wskaźników wynagrodzeń uwzględniono wszystkie składniki wynagrodzenia stałego i zmiennego oraz płatności jednorazowe otrzymane w roku sprawozdawczym. W obliczeniach nie uwzględniono dodatków na pokrycie kosztów, takich jak diety lub zwrot kosztów.

WYMAGANIE UJAWNIAŃ INFORMACJI S1-17 – ZDARZENIA, SKARGI I POWAŻNE SKUTKI DLA PRAW CZŁOWIEKA

Minimalne standardy zostały określone w Kodeksie Etyki Biznesowej oraz opisane w dokumencie ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”. W roku sprawozdawczym zgłoszono osiem (2024: brak) skarg oraz pięć (2024: siedem) przypadków dyskryminacji, w tym molestowania. Ponadto VIG nie posiada informacji o żadnych poważnych przypadkach naruszenia praw człowieka związanych z własną kadrą pracowniczą w okresie sprawozdawczym (2024: brak), nie nałożono również żadnych grzywien, kar ani nie wypłacono odszkodowań (2024: 13 051 EUR) w związku z wyżej wymienionymi zdarzeniami i skargami.

ESRS S1 Dodatkowe ujawnienia dotyczące konkretnego podmiotu

VIG angażuje się w odpowiedzialne i etyczne wykorzystywanie sztucznej inteligencji (AI) w celu zapewnienia innowacyjności i tworzenia wartości zgodnie z prawami podstawowymi i bezpieczeństwem swoich interesariuszy. W ścisłej zgodności z europejskim rozporządzeniem w sprawie sztucznej inteligencji (AI) VIG wdrożyła obejmujące całą Grupę ramy zarządzania, które zapewniają zgodność z normami etycznymi i prawnymi. VIG wdrożyła również ustrukturyzowany harmonogram mający na celu pełną zgodność z rozporządzeniem europejskim (unijna ustawa o sztucznej inteligencji) oraz monitoruje jego realizację w ramach VIG. Obecny cel jest opracowanie i rozszerzenie ram dotyczących odpowiedzialnego wykorzystania sztucznej inteligencji w całej Grupie. Odpowiednia polityka

została opisana w dokumencie ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju” i jest stale rozwijana oraz wdrażana poprzez aktywną sieć menedżerów ds. sztucznej inteligencji w VIG oraz bieżące monitorowanie zmian regulacyjnych.

Dla firmy VIG istotne jest zapewnienie, aby jej pracownicy dysponowali niezbędnymi umiejętnościami i wiedzą specjalistyczną, co pozwoli promować odpowiedzialne korzystanie ze sztucznej inteligencji, a jednocześnie wspierać wydajność pracy. Oficjalne licencje na generatywne systemy sztucznej inteligencji, takie jak ChatGPT i Copilot, zostały dotychczasowo udostępnione około 28,4% wszystkich pracowników VIG. Dzięki strategicznemu wykorzystaniu tych licencjonowanych produktów generatywnej sztucznej inteligencji, których stosowanie jest regulowane zgodnie z polityką VIG w zakresie sztucznej inteligencji, pracownicy mogą przyspieszyć przeprowadzanie złożonych analiz, tworzyć szkice, agregować dane oraz skuteczniej znajdować kreatywne rozwiązania. Zostają oni odciążeni od powtarzalnych zadań i otrzymują wsparcie w realizacji złożonych zadań. Wykorzystanie produktów generatywnej sztucznej inteligencji zwiększa wydajność oraz wspiera ciągłe zdobywanie wiedzy w zakresie korzystania z technologii sztucznej inteligencji. Korzystaniu z tych narzędzi towarzyszą jasne ramy kontroli i regulacji.

W obszarze systemów sztucznej inteligencji ogólnego przeznaczenia zapewnia się wdrażanie wyspecjalizowanych aplikacji w ścisłej współpracy w ramach całej Grupy, aby zapewnić pracownikom jak najlepsze wsparcie w wykonywaniu codziennych zadań. Równolegle organizowane są szkolenia, aktywne grupy wymiany doświadczeń oraz inicjatywy z zakresu zarządzania zmianą, mające na celu promowanie wykorzystania sztucznej inteligencji w całej firmie. Oprócz centralnej grupy sterującej ds. sztucznej inteligencji tworzone są ogólnofirmowe sieci, które promują wymianę wiedzy między krajami i są uzupełniane przez lokalne grupy wymiany uwzględniające specyficzne potrzeby poszczególnych krajów. W całej Grupie tworzoną jest również sieć ambasadorów sztucznej inteligencji. Ambasadorzy ci będą pełnić rolę multiplikatorów i punktów kontaktowych, aby wspierać bezpieczne i odpowiedzialne wykorzystanie sztucznej inteligencji w całej firmie.

ESRS S4 KONSUMENCI I UŻYTKOWNICY KOŃCOWI

Poniższy przegląd przedstawia istotne oddziaływania, ryzyka i szanse zidentyfikowane w ramach niniejszego standardu tematycznego, a także powiązane polityki lub wytyczne na poziomie Grupy i na poziomie holdingu wraz z odniesieniami do odpowiednich sekcji raportu. Koncepcją mającą znaczenie dla wszystkich poniższych oddziaływań, szans i ryzyk opisanych w ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi” jest Kodeks Etyki Biznesowej VIG.

Dalsze informacje zawarto w ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”. Dodatkowe wymagania spółki dotyczące konkretnych istotnych skutków, zagrożeń lub szans wymieniono w poniższej tabeli.

Podtemat S4	Kategoria	Istotne wpływy, ryzyka, szanse	Działania	Strategie i koncepcje (patrz MDR-P)
Wpływy związane z informacją dla konsumentów i/lub użytkowników końcowych	Wpływ (potencjalny negatywny)	Potencjalnie niewystarczające lub wprowadzające w błąd informacje przekazywane przez VIG klientom mogą prowadzić do negatywnego wpływu na ubezpieczających	Zbieranie opinii klientów, doradztwo i szkolenia; Zdecentralizowane systemy zarządzania skargami; Działania naprawcze i przeglądy skuteczności; Jasna komunikacja poprzez zrozumiałe dokumenty i narzędzia cyfrowe; Współpraca w całej Grupie w obszarze doświadczeń klienta	Ubezpieczenia na życie; Ubezpieczenia detaliczne oraz standaryzowane MŚP
Wpływy związane z informacją dla konsumentów i/lub użytkowników końcowych	Ryzyko	Potencjalnie niewystarczające lub wprowadzające w błąd informacje przekazywane przez VIG klientom mogą prowadzić do szkód wizerunkowych oraz utraty relacji biznesowych	Stosowanie przejrzystych kryteriów zrównoważonego rozwoju; Dostosowanie informacji o produktach do wymogów regulacyjnych; Przestrzeganie wytycznych ubezpieczeniowych obowiązujących w całej Grupie; Podnoszenie świadomości poprzez komunikację wewnętrzną i wdrażanie dodatkowych działań lokalnych	Zarządzanie ryzykiem; Ubezpieczenia na życie; Ubezpieczenia detaliczne oraz standaryzowane MŚP
Bezpieczeństwo osobiste konsumentów i/lub	Wpływ (potencjalny negatywny)	Utrata danych klientów może prowadzić do negatywnych skutków dla klientów	Kompleksowe środki techniczne i organizacyjne skutecznie minimalizujące ryzyko utraty danych klientów	Ochrona danych; Bezpieczeństwo informacji; Zarządzanie ryzykiem IT;

użytkowników końcowych				Zarządzanie ryzykiem stron trzecich
Włączenie społeczne konsumentów i/lub użytkowników końcowych	Wpływ (rzeczywisty pozytywny)/szansa	Zmniejszanie luki ochronnej poprzez poprawę dostępu do produktów ubezpieczeniowych zwiększających odporność osobistą	Zapewnienie sprawiedliwego dostępu, adekwatności produktów, jasnej komunikacji, przeszkolonego wsparcia sprzedażowego, przyjaznych dla użytkownika usług cyfrowych oraz innowacyjnych rozwiązań – każde dostosowane do lokalnych potrzeb rynkowych	Program zrównoważonego rozwoju; Ubezpieczenia na życie; Ubezpieczenia detaliczne oraz standaryzowane MŚP
Ujawnienie specyficzne dla przedsiębiorstwa	Wpływ (rzeczywisty pozytywny)	Promowanie wiedzy o ryzyku (Risk Literacy), aby umożliwić jak największej liczbie konsumentów i użytkowników końcowych – zarówno klientom grupy, jak i osobom niebędącym klientami – podejmowanie świadomych i przemyślanych decyzji dotyczących ryzyk, na jakie mogą być narażeni	Działania promują świadomość ryzyka, ocenę ryzyka oraz gotowość i zdolność do działania. Główne kategorie działań: cyfrowe kampanie informacyjne i uświadamiające; Programy edukacyjne; Wkład w badania, analizy i konferencje	Program zrównoważonego rozwoju

Strategia

WYMOGI INFORMACYJNE ZWIĄZANE Z ESRS 2 SBM-3 – ISTOTNE SKUTKI, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH WZAJEMNE POWIĄZANIA ZE STRATEGIĄ I MODELEM BIZNESOWYM

W przypadku VIG zakres normy ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi” obejmuje klientów detalicznych, a także małe i średnie jednoosobowe działalności gospodarcze prowadzone przez osoby fizyczne. Przypisanie do tego segmentu klientów opiera się na perspektywie klienta i nie jest uzależnione od produktu. Działalność wewnętrzna, fundusze emerytalne, inwestycje kapitałowe oraz klienci korporacyjni nie wchodzą w zakres ESRS S4. Jeśli klient jest osobą prawną, klasyfikowany jest jako klient korporacyjny.

Zidentyfikowane negatywne skutki dotyczą zapewnienia ubezpieczonym odpowiednich i zrozumiałych informacji oraz ochrony danych osobowych. Ponieważ VIG świadczy swoje usługi zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi i regulacyjnymi w zakresie ochrony prywatności, ochrony danych, wolności słowa oraz zapobiegania dyskryminacji, ryzyko to jest zminimalizowane.

Konsumenci i użytkownicy końcowi polegają na rzetelnych, przejrzystych i łatwo dostępnych informacjach dotyczących produktów i usług. VIG zobowiązuje się do odpowiedzialnego postępowania w zakresie informacji i wdrożyła procesy mające na celu przedstawianie informacji w sposób poprawny, zrozumiały i odpowiedni.

W ramach wdrażania dyrektywy w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (dyrektywa (UE) 2016/97, IDD) VIG dba o to, by obowiązki informacyjne były w pełni wypełniane, a klienci mogli podejmować świadome decyzje. W ten sposób spółki ubezpieczeniowe należące do VIG przyczyniają się do zapewnienia przejrzystości, uczciwości oraz ochrony klientów w zakresie dystrybucji ubezpieczeń.

Dwa zidentyfikowane potencjalnie negatywne skutki dotyczą pojedynczych zdarzeń. Towarzystwa ubezpieczeniowe należące do VIG podejmują w razie potrzeby odpowiednie działania w celu zminimalizowania potencjalnych negatywnych skutków.

Rzeczywisty pozytywny wpływ wynika z dostosowanych do potrzeb produktów i usług oferowanych przez VIG ubezpieczonym. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w rozdziale „Zasady strategiczne” w rocznym sprawozdaniu Grupy lub w sekcji ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”.

Promowanie wiedzy na temat ryzyka uznaje się za pozytywny wpływ charakterystyczny dla danego podmiotu. Celem jest umożliwienie jak największej liczbie konsumentów i użytkowników końcowych – niezależnie od tego, czy są oni ubezpieczonymi VIG, czy nie – podejmowania świadomych i przemyślanych decyzji dotyczących ich konkretnych rodzajów ryzyka. Działania w tym obszarze mogą być realizowane jako niezależna inicjatywa lub w ramach szerszych projektów społecznych lub środowiskowych, co świadczy o zaangażowaniu spółek ubezpieczeniowych VIG w uwzględnianie wiedzy na temat ryzyka w swojej podstawowej działalności.

Ogólny wzrost popytu na produkty ubezpieczeniowe wzmacniające odporność osobistą jest postrzegany przez firmy ubezpieczeniowe VIG jako szansa. Tendencja ta świadczy o rosnącej świadomości klientów w zakresie zabezpieczenia, bezpieczeństwa i długoterminowej stabilności. Firmy ubezpieczeniowe VIG traktują to jako okazję do opracowywania innowacyjnych produktów i usług, promowania indywidualnej odporności, a jednocześnie wzmacniania odporności społecznej. W ten sposób spółki ubezpieczeniowe należące do grupy VIG przyczyniają się do zrównoważonego wzrostu oraz pomagają poprawić bezpieczeństwo finansowe swoich klientów.

Ryzyko zidentyfikowane w ramach podwójnej oceny istotności dotyczy możliwości wykorzystania niewystarczających lub wprowadzających w błąd informacji, na przykład przy oferowaniu produktów spełniających kryteria ESG (greenwashing). Odpowiedzialne postępowanie z informacjami o produktach ma kluczowe znaczenie dla długoterminowego wzmocnienia zaufania klientów.

Zidentyfikowane negatywne skutki, szanse i ryzyka w równym stopniu dotyczą zarówno konsumentów, jak i użytkowników końcowych; w związku z tym rozróżnienie według podgrup nie jest konieczne.

Zarządzanie skutkami, ryzykiem i szansami

WYMAGANIE UJAWNIANIA INFORMACJI S4-1 – POLITYKI DOTYCZĄCE KONSUMENTÓW I UŻYTKOWNIKÓW KOŃCOWYCH

W celu zarządzania zidentyfikowanymi istotnymi skutkami, ryzykami i szansami w odniesieniu do konsumentów i użytkowników końcowych w ramach VIG opracowano wiążące dokumenty, które są regularnie weryfikowane. Obejmują one programy strategiczne i programy dotyczące zrównoważonego rozwoju, Kodeks Etyki Biznesowej oraz wymogi dotyczące ochrony danych i zarządzania ryzykiem, które zostały szczegółowo opisane w dokumencie ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”. Ponadto unijna dyrektywa w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (IDD, dyrektywa (UE) 2016/97) zapewnia minimalną harmonizację na poziomie europejskim w zakresie dystrybucji ubezpieczeń w celu ochrony konsumentów. Określa ona specyfikacje dotyczące produktów, doradztwa i wynagrodzeń oraz zobowiązuje firmy ubezpieczeniowe i reasekuracyjne do szkolenia wszystkich pracowników zajmujących się sprzedażą oraz pełniących funkcje kierownicze, aby zapewnić klientom najlepsze możliwe doradztwo. Wszystkie unijne firmy ubezpieczeniowe wchodzące w skład Grupy spełniają wymogi dyrektywy w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (IDD) zgodnie ze specyfikacjami UE, natomiast firmy ubezpieczeniowe spoza UE wdrażają różne działania, w szczególności w zakresie szkoleń zawodowych personelu sprzedaży oraz procesu opracowywania produktów.

Ogólnogrupowe zasady dotyczące bezpieczeństwa informacji, zarządzania ryzykiem związanym z podmiotami zewnętrznymi oraz zarządzania ryzykiem informatycznym mają na celu ograniczenie lub zapobieganie potencjalnej utracie danych poprzez wdrożenie solidnych działań zapobiegawczych. Zapewniają one bezpieczne obchodzenie się z zasobami informacyjnymi, systematyczną identyfikację ryzyk związanych z IT oraz zarządzanie nimi, a także rygorystyczne kontrole w ramach współpracy z dostawcami zewnętrznymi.

Dokumenty „Polityka Grupy VIG w zakresie ubezpieczeń na życie” oraz „Wytyczne Grupy VIG dotyczące ubezpieczania klientów detalicznych i standaryzowanych MŚP” dotyczą projektowania produktów, portfela ubezpieczeń, sprzedaży i zarządzania ryzykiem, a także zapobiegania zjawisku „greenwashingu”.

Towarzystwa ubezpieczeniowe należące do Grupy VIG wdrożyły również różne lokalne wymogi mające na celu zapewnienie ubezpieczonym odpowiednich i zrozumiałych informacji. Obejmują one:

- Wytyczne dotyczące właściwego rozpatrywania skarg ubezpieczonych.
- Wytyczne dotyczące informacji o produktach, mające na celu zapewnienie, by broszury, strony internetowe i inne materiały zawierały odpowiednie, aktualne i zrozumiałe informacje.
- Specyfikacje dotyczące komunikacji marketingowej, które określają standardy mające na celu zapewnienie, że firmy ubezpieczeniowe prawidłowo przedstawiają treści dotyczące produktów, przestrzegają wymogów prawnych oraz nie wprowadzają w błąd.
- Komunikacja cyfrowa, której celem jest zapewnienie, by informacje o produktach mogły być przekazywane za pośrednictwem różnych kanałów w sposób spójny, bezpieczny i łatwo dostępny.
- Szkolenia, które umożliwiają pracownikom uzyskanie wszechstronnej wiedzy na temat dostępnych produktów, co pozwala zapewnić profesjonalną komunikację oraz terminowe i oparte na faktach odpowiedzi na zapytania.
- Procedury dotyczące przekazywania informacji zwrotnych, mające na celu ciągłe doskonalenie komunikacji.

VIG szanuje prawa człowieka i przestrzega zasad inicjatywy ONZ Global Compact. Więcej szczegółów można znaleźć w sekcji ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”, w szczególności w Kodeksie etyki biznesowej VIG. Dane osobowe są przetwarzane z najwyższą starannością i zgodnie z przepisami o ochronie danych.

W roku sprawozdawczym zwrócono się również do lokalnych towarzystw ubezpieczeniowych z pytaniem o przypadki nieprzestrzegania Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka, Deklaracji Międzynarodowej Organizacji Pracy (MOP) w sprawie podstawowych zasad i praw w pracy oraz Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych dotyczących odpowiedzialnego prowadzenia działalności gospodarczej. W udzielonych odpowiedziach nie zgłoszono żadnych związanych z tym incydentów.

Towarzystwa ubezpieczeniowe należące do grupy VIG wprowadziły mechanizmy zbierania opinii, na przykład w formie ankiet przeprowadzanych wśród interesariuszy. Więcej szczegółów można znaleźć w standardzie ESRS S4-2 „Procesy współpracy z konsumentami i użytkownikami końcowymi w zakresie oddziaływania”.

Aby zapewnić ochronę praw konsumentów i użytkowników końcowych, większość firm ubezpieczeniowych wprowadziła odpowiednie mechanizmy rozpatrywania skarg, obejmujące jasno określone procedury naprawcze oraz biura ds. skarg. Pośrednicy, agenci i inne podmioty pośredniczące pełnią również rolę osób kontaktowych, do których można zgłaszać zastrzeżenia, i mogą udzielać informacji na temat dostępnych mechanizmów rozpatrywania skarg.

WYMAGANIE INFORMACYJNE S4-2 – PROCESY WSPÓŁPRACY Z KONSUMENTAMI I UŻYTKOWNIKAMI KOŃCOWYMI W ZAKRESIE SKUTKÓW
Towarzystwa ubezpieczeniowe zrzeszone w VIG starają się uwzględniać interesy klientów na różnych etapach.

- Przed zawarciem umowy ubezpieczeniowej lokalne firmy ubezpieczeniowe koncentrują się na podnoszeniu świadomości i edukacji poprzez informowanie i wspieranie potencjalnych ubezpieczonych, na przykład za pośrednictwem kampanii marketingowych, seminariów internetowych, broszur informacyjnych, stron internetowych, pomocy na czacie lub konsultacji osobistych.
- W trakcie zawierania umowy lokalne firmy ubezpieczeniowe regularnie wspierają swoich klientów w procesie składania wniosków, na przykład udzielając porad za pośrednictwem kanałów cyfrowych, telefonicznych lub osobistych, poprzez obsługę klienta, a także za pomocą narzędzi internetowych i konsultacji bezpośrednich, w każdym przypadku zgodnie z wybranym przez klienta kanałem sprzedaży.
- W przypadku wystąpienia szkody istnieją różne możliwości zgłoszenia szkody. Obejmują one bezpośrednie zgłoszenie do brokerów ubezpieczeniowych, za pośrednictwem platform internetowych lub centrów obsługi, pocztą elektroniczną lub tradycyjną. Celem jest zapewnienie ubezpieczonym jak najlepszego wsparcia w razie szkody oraz zagwarantowanie sprawnego przebiegu procesu likwidacji szkody.
- Regularna komunikacja w fazie odnowienia i utrzymania polisy – na przykład za pośrednictwem wiadomości e-mail, innej korespondencji pisemnej lub konsultacji osobistych – sprzyja płynnemu kontynuowaniu ochrony ubezpieczeniowej.

Towarzystwa ubezpieczeniowe należące do grupy VIG nieustannie i systematycznie gromadzą opinie ubezpieczonych za pośrednictwem różnych kanałów, w tym ankiet, skarg oraz portali dla klientów. Wyniki tych badań obejmują oceny dotyczące jakości obsługi, przejrzystości przekazywanych informacji oraz ogólnego poziomu zadowolenia z oferowanych usług. Informacje zwrotne pozwalają na głębsze zrozumienie potrzeb, co przekłada się na poprawę jakości obsługi, projektowania produktów, działań sprzedażowych, przekazywania informacji oraz środków w zakresie bezpieczeństwa i ochrony danych. Spółki ubezpieczeniowe należące do grupy VIG pozostają również w bezpośrednim kontakcie z ubezpieczonymi, m.in. poprzez konsultacje, wywiady oraz fora dialogowe z brokerami, agentami i pracownikami działu sprzedaży. W stosownych przypadkach prowadzona jest również komunikacja z uprawnionymi przedstawicielami konsumentów. Kanały te umożliwiają zebranie szerokiego i reprezentatywnego spektrum opinii.

Ankiety i wywiady z klientami przeprowadzane po rozpatrzeniu roszczeń dostarczają cennych informacji na temat procesu likwidacji szkód oraz poziomu zadowolenia ubezpieczonych.

Jakość relacji z klientami ocenia się za pomocą różnych wskaźników. Jednym z najczęściej stosowanych wskaźników jest wskaźnik Net Promoter Score (NPS), który mierzy prawdopodobieństwo, z jakim ubezpieczeni poleciliby usługi VIG. Ponadto niektóre lokalne towarzystwa ubezpieczeniowe oceniają zadowolenie za pomocą wskaźnika Customer Satisfaction Score (CSAT). Kolejnym ważnym wskaźnikiem jest czas, w jakim skargi są rozpatrywane lub wyjaśniane. W rozdziale ESRS S4-5 „Cele związane z zarządzaniem istotnymi negatywnymi skutkami, wzmocnianiem pozytywnych skutków oraz zarządzaniem istotnymi ryzykami i szansami” wymieniono najczęstsze przykłady lokalnych celów.

Odpowiedzialność operacyjna za uwzględnianie opinii klientów w decyzjach biznesowych jest zorganizowana zgodnie ze standardami rynkowymi danej lokalnej firmy ubezpieczeniowej. Odpowiedzialność ta jest zazwyczaj dzielona między kilka działów, w tym marketing, obsługę klienta, zarządzanie roszczeniami oraz centra obsługi telefonicznej, co ma na celu zapewnienie skoordynowanego i skutecznego wdrażania uprawnień zorientowanych na klienta.

W ramach skonsolidowanej podwójnej oceny istotności nie zidentyfikowano żadnych grup konsumentów znajdujących się w niekorzystnej sytuacji.

WYMAGANIE UJAWNIAŃ INFORMACJI S4-3 – PROCEDURY ŁAGODZENIA NEGATYWNYCH SKUTKÓW ORAZ KANAŁY, PRZEZ KTÓRE KONSUMENTI I UŻYTKOWNICY KOŃCOWI MOGĄ ZGŁASZAĆ SVOJE ZASTRZEŻENIA

Spółki ubezpieczeniowe należące do grupy VIG oferują swoim ubezpieczonym różne możliwości zgłaszania potrzeb oraz wdrożyły

zdecentralizowane systemy zarządzania skargami. Kontakty z klientami są obsługiwane przez poszczególne spółki ubezpieczeniowe należące do grupy VIG. Skargi i uwagi konsumentów są rejestrowane w lokalnych systemach zarządzania skargami. Można je zgłaszać osobiście w punktach kontaktowych danej spółki ubezpieczeniowej lub za pośrednictwem innych kanałów, takich jak infolinie, poczta elektroniczna lub internetowe portale skargowe.

Do kluczowych aspektów skutecznego zarządzania reklamacjami należą: czas potrzebny na rozpatrzenie reklamacji, identyfikacja przyczyn powtarzających się reklamacji oraz zbieranie opinii klientów po rozpatrzeniu reklamacji.

Ponadto brokerzy ubezpieczeniowi mają obowiązek informować klientów o dostępnych mechanizmach rozpatrywania skarg. Dodatkowo firmy ubezpieczeniowe w UE są zobowiązane do regularnego przekazywania sprawozdań dotyczących skarg klientów do odpowiednich krajowych organów nadzorczych.

W przypadku zgłoszenia zastrzeżenia firmy ubezpieczeniowe należące do grupy VIG podejmują sprawiedliwe i przejrzyste działania naprawcze, które mogą obejmować odszkodowanie, korektę usług lub inne odpowiednie działania. Działania te są również regularnie weryfikowane – poprzez uzyskiwanie opinii od zainteresowanych ubezpieczonych lub monitorowanie wewnętrznych wskaźników w celu zapewnienia skuteczności i zadowolenia klientów. Zgłoszone zdarzenia oraz wynikające z nich działania są rozpatrywane indywidualnie.

Lokalne firmy ubezpieczeniowe oceniają, czy konsumenci i/lub użytkownicy końcowi są poinformowani o dostępnych kanałach zgłaszania zastrzeżeń. Odbywa się to poprzez analizę danych ze stron internetowych (np. korzystania z sekcji poświęconych skargom), danych z centrów kontaktowych (np. liczby i szczegółów skarg) oraz nieformalnych opinii pracowników, agentów i pośredników. Wyniki są regularnie weryfikowane w celu zapewnienia skuteczności i widoczności mechanizmów rozpatrywania skarg.

WYMAGANIE UJAWNIANIA INFORMACJI S4-4 – PODEJMOWANIE DZIAŁAŃ W ZWIĄZKU Z ISTOTNYM WPLYWEM NA KONSUMENTÓW I UŻYTKOWNIKÓW KOŃCOWYCH, A TAKŻE STRATEGIE ZARZĄDZANIA ISTOTNYMI RYZYKAMI I WYKORZYSTYWANIA ISTOTNYCH MOŻLIWOŚCI DOTYCZĄCYCH KONSUMENTÓW I UŻYTKOWNIKÓW KOŃCOWYCH ORAZ SKUTECZNOŚĆ TYCH DZIAŁAŃ

Lokalne towarzystwa ubezpieczeniowe należące do VIG wdrożyły szeroki zakres działań mających na celu promowanie jasności, przejrzystości i zrozumiałości we wszystkich kontaktach z klientami oraz uniknięcie potencjalnie negatywnych skutków dla ubezpieczających wynikających z niedostatecznych lub wprowadzających w błąd informacji. Dokumenty przeznaczone dla klientów są sporządzane jasnym, zrozumiałym językiem i podlegają systematycznej weryfikacji.

Pracownicy działu sprzedaży, agenci i brokerzy przechodzą ukierunkowane szkolenia z zakresu jasnej i odpowiedzialnej komunikacji. Konsultacje oraz spotkania informacyjne poprzedzające zawarcie umowy mają na celu zapewnienie, że klienci rozumieją cechy charakterystyczne, zalety oraz potencjalne ryzyko związane z produktami. Ponadto wykorzystuje się narzędzia cyfrowe w celu promowania przejrzystego przekazywania informacji oraz ułatwienia klientom podejmowania świadomych decyzji.

Towarzystwa ubezpieczeniowe należące do VIG podejmują również aktywne działania na rzecz konsumentów, w szczególności poprzez zapewnienie sprawiedliwego dostępu, przejrzystości oraz odpowiedniego dopasowania produktów. Szkolenia zawodowe i ciągły rozwój personelu sprzedaży gwarantują, że wszystkie osoby zaangażowane w pośrednictwo ubezpieczeniowe dysponują niezbędną wiedzą specjalistyczną oraz umiejętnościami komunikacyjnymi, pozwalającymi na udzielanie jasnych i rzetelnych porad oraz wzmacnianie zaufania klientów. Wspiera to również opracowywanie produktów przystępnych cenowo lub przeznaczonych dla początkujących, a także nawiązywanie partnerstw sprzedażowych.

Prowadzone przez VIG inicjatywy w zakresie cyfryzacji modernizują doświadczenia klientów oraz zapewniają przyjazne dla użytkownika platformy internetowe służące do zawierania umów, uzyskiwania informacji i zarządzania roszczeniami. Uproszczona, wielojęzyczna komunikacja oraz elastyczne opcje płatności ułatwiają konsumentom dostęp do usług, natomiast doradztwo cyfrowe i narzędzia samoobsługowe sprzyjają zrozumieniu oferty i utrzymaniu klientów.

Ponadto VIG aktywnie wspiera opracowywanie rozwiązań mających na celu poprawę jakości obsługi klienta oraz promowanie innowacyjnych rozwiązań ubezpieczeniowych. Przykłady obejmują usługi telezdrowotne, które ułatwiają zdalny dostęp do specjalistów medycznych, oraz wprowadzenie taryf telematycznych nagradzających bezpieczną jazdę. Inicjatywy te mają przede wszystkim na celu wypełnienie luk ubezpieczeniowych – zwłaszcza w przypadku obecnych klientów. Aby zapewnić odpowiednią ochronę ubezpieczeniową, produkty są oferowane zgodnie z aktualnymi warunkami rynkowymi i wymaganiami klientów.

Towarzystwa ubezpieczeniowe należące do grupy VIG podejmują decyzje dotyczące kształtu produktów, treści marketingowych, dokumentacji dla klientów oraz narzędzi cyfrowych w oparciu o wymagania lokalnych rynków. Działania te mają na celu dostosowanie się do zmieniających się potrzeb ubezpieczonych, zapewnienie wysokiego poziomu satysfakcji klientów oraz wzmocnienie ich odporności finansowej.

Ponadto w Polsce utworzono centrum kompetencyjne ds. doświadczeń klientów (CX), które umożliwia lokalnym towarzystwom ubezpieczeniowym współpracę w zakresie kwestii związanych z doświadczeniami klientów. Uczestniczące w nim towarzystwa ubezpieczeniowe należące do VIG oceniają, które rozwiązania w ramach procesów ubezpieczeniowych powinny zostać zaprezentowane

również innym towarzystwom ubezpieczeniowym należącym do VIG.

Różnorodne grupy wymiany doświadczeń w ramach VIG – takie jak te skupiające się na zrównoważonym rozwoju lub marketingu – również przyczyniają się do wzmocnienia przejrzystej i zorientowanej na klienta komunikacji. Towarzystwa ubezpieczeniowe należące do VIG współpracują również w ramach lokalnych stowarzyszeń ubezpieczeniowych oraz promują dialog i współpracę z partnerami branżowymi i organami nadzorczymi w celu wzmocnienia zrozumienia i zaufania konsumentów.

Skuteczność podjętych działań pod kątem osiągnięcia pożądanego rezultatu ocenia się za pomocą pomiarów poziomu zadowolenia. Więcej szczegółowych informacji na ten temat zawarto w dokumencie ESRS S4-2 „Procesy współpracy z konsumentami i użytkownikami końcowymi w zakresie skutków”.

Ponadto lokalne towarzystwa ubezpieczeniowe należące do grupy VIG oceniają, czy informacje przekazywane ubezpieczonym są wystarczające i zrozumiałe. W tym celu przeprowadzane są audyty wewnętrzne i kontrole jakości, których celem jest zapewnienie zarówno ciągłego doskonalenia, jak i jednolitego stosowania jasnych standardów komunikacji we wszystkich kontaktach z klientami. Więcej informacji na temat działań naprawczych można znaleźć w rozdziale ESRS S4-3 „Procesy mające na celu eliminację negatywnych skutków oraz kanały, za pośrednictwem których konsumenci i użytkownicy końcowi mogą zgłaszać swoje zastrzeżenia”.

Wdrożenie standardów informatycznych obowiązujących w całej Grupie zapewnia bezpieczeństwo danych. Szczegółowe informacje zawarto w dokumencie ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”. Spółki należące do VIG podlegają przepisom dotyczącym ochrony danych, które określają sposób gromadzenia, wykorzystywania i ochrony danych osobowych. Dane osobowe są przetwarzane w sposób bezpieczny, zgodnie z przepisami o ochronie danych, a systemy informatyczne są regularnie aktualizowane. VIG wdrożyła niezawodne procesy postępowania w przypadku naruszeń bezpieczeństwa danych, w tym procedurę informowania poszkodowanych ubezpieczonych oraz organów nadzorczych zgodnie z przepisami ustawowymi.

VIG stosuje technologie szyfrowania, aby zapewnić, że dane – nawet w przypadku ich przechwycenia – pozostaną nieczytelne bez odpowiedniego upoważnienia. Regularne audyty wewnętrzne i zewnętrzne oraz oceny ryzyka mają na celu identyfikację wszelkich słabych punktów i ciągłe doskonalenie działań w zakresie bezpieczeństwa. Ponadto zewnątrzni specjaliści przeprowadzają regularne kontrole bezpieczeństwa. VIG regularnie ocenia i monitoruje procedury bezpieczeństwa danych swoich dostawców i partnerów w całej Grupie, aby zapewnić ich zgodność z obowiązującymi standardami bezpieczeństwa oraz podejmowanie odpowiednich działań zabezpieczających. Zadania te są realizowane przez lokalne spółki ubezpieczeniowe należące do VIG.

W związku z rosnącą złożonością metod stosowanych przez cyberprzestępców lokalne spółki ubezpieczeniowe należące do grupy VIG regularnie informują swoich pracowników o aktualnych zagrożeniach cybernetycznych. Dobrze wyszkoleni pracownicy odgrywają kluczową rolę w obronie przed atakami na bezpieczeństwo informatyczne. Ponadto VIG wdrożyła kompleksowy program ochrony przed nasilającymi się zagrożeniami cybernetycznymi. Spółki VIG są obsługiwane przez trzy centra kompetencyjne (Cyber Defense Centers) zlokalizowane w Austrii, Polsce i Czechach. Obejmuje to wszystkie towarzystwa ubezpieczeniowe VIG objęte zakresem ustawy o cyfrowej odporności operacyjnej (DORA). Systemy informatyczne VIG są stale monitorowane pod kątem oznak incydentów związanych z cyberbezpieczeństwem. Program Cyber Defense Center uzupełniają wydarzenia informacyjne oraz kampanie uświadamiające dla pracowników.

VIG zobowiązuje się do pełnego przestrzegania ustawowych przepisów dotyczących ochrony danych oraz do zachowania przejrzystości wobec ubezpieczonych w zakresie wykorzystywania i ujawniania ich danych. W tym kontekście utworzono obejmujący całą Grupę system zarządzania ochroną danych, mający na celu zapewnienie ochrony danych osobowych w VIG. Podstawę tego systemu stanowią Wytyczne Grupy VIG dotyczące ochrony danych, które określają minimalne standardy obowiązujące w całej Grupie zgodnie z Ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych (RODO) (patrz ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”). Wytyczne te nakładają na spółki ubezpieczeniowe VIG (a także na spółki zarządzające aktywami i fundusze emerytalne) obowiązek ustanowienia systemu zarządzania ochroną danych na poziomie lokalnym oraz wyznaczenia lokalnego inspektora ochrony danych, który odpowiada wyłącznie przed lokalnym zarządem i składa mu sprawozdania. Lokalny inspektor ochrony danych jest odpowiedzialny za wdrażanie minimalnych standardów określonych w Wytycznych Grupy VIG dotyczących ochrony danych, a także lokalnych przepisów prawnych. W przypadku naruszeń ochrony danych właściwe organy oraz osoby, których dane dotyczą, są informowane zgodnie z przepisami ustawowymi. Naruszenia ochrony danych są na bieżąco analizowane przez lokalnych inspektorów ochrony danych; wyniki tych analiz są wykorzystywane do zapobiegania podobnym zdarzeniom oraz do ciągłego doskonalenia procesów. Lokalni inspektorzy ochrony danych są wspierani, kierowani i monitorowani w swoich działaniach przez koordynatora ds. ochrony danych Grupy. Lokalni inspektorzy ochrony danych składają koordynatorowi ds. ochrony danych Grupy sprawozdania dotyczące kwestii ochrony danych zarówno w cyklu rocznym, jak i doraźnie. Oprócz regularnych sprawozdań z działalności, sprawozdania te obejmują naruszenia ochrony danych i oficjalne audyty, a także ich wyniki. Proces sprawozdawczości zapewnia ciągłe doskonalenie i skuteczność systemu zarządzania ochroną danych. Koordynator ds. ochrony danych w Grupie składa również regularne oraz doraźne sprawozdania Zarządowi i Radzie Nadzorczej VIG Holding. W przypadku naruszenia ochrony danych osoby, których dane dotyczą, oraz właściwe organy zostaną niezwłocznie poinformowane zgodnie z przepisami ustawowymi. W roku sprawozdawczym zgłoszono 95 (2024: 80) przypadków naruszenia ochrony danych do odpowiednich organów ochrony danych zgodnie z lokalnymi przepisami ustawowymi.

Incydenty

związane z bezpieczeństwem informatycznym są zgłaszane co miesiąc do dyrektora ds. bezpieczeństwa informatycznego VIG Holding. Incydenty o charakterze krytycznym są zgłaszane niezwłocznie do dyrektora ds. bezpieczeństwa informatycznego oraz członka zarządu VIG Holding odpowiedzialnego za IT.

W celu zapobiegania zjawisku „greenwashingu” w ubezpieczeniach na życie dostosowano politykę Grupy VIG w zakresie ubezpieczeń na życie. Stosuje się przejrzyste i weryfikowalne kryteria zrównoważonego rozwoju, aby uniknąć „greenwashingu” w ubezpieczeniach na życie. Obejmują one niezależną certyfikację, kompleksowe ujawnianie strategii inwestycyjnych oraz jasno określone wymagania dotyczące produktów zgodnych z zasadami zrównoważonego rozwoju. Informacje dla ubezpieczających są przedstawiane zgodnie z wymogami regulacyjnymi. W ubezpieczeniach majątkowych i osobowych nie ma jasnej definicji prawnej określającej, w jaki sposób produkty powinny być klasyfikowane jako „ekologiczne”. W związku z tym wytyczne Grupy VIG dotyczące ubezpieczania detalicznego oraz standaryzowanych ubezpieczeń dla MSP odwołują się do różnych źródeł, których należy przestrzegać, jeśli produkt ma zostać określony jako „ekologiczny lub zrównoważony”.

W odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyka, takie jak „greenwashing”, wynikające z przekazywania naszym klientom potencjalnie niewystarczających lub wprowadzających w błąd informacji, spółki ubezpieczeniowe VIG wdrażają różne działania. Obejmują one wdrażanie ogólnogrupowych polityk i wytycznych dotyczących ubezpieczania klientów detalicznych oraz podnoszenie świadomości za pośrednictwem ogólnogrupowych kanałów komunikacyjnych. Ponadto spółki VIG realizują działania zgodnie z odpowiednimi wymogami lokalnymi.

Wymogi mające na celu zapewnienie, że własne praktyki biznesowe nie wywierają żadnego istotnego negatywnego wpływu na konsumentów i użytkowników końcowych, zostały opisane w dokumencie ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”.

W ramach bieżącego monitoringu w roku sprawozdawczym nie stwierdzono żadnych systematycznych ani poważnych naruszeń standardów praw człowieka w dalszej części łańcucha wartości.

Nie jest możliwe oddzielne przedstawienie zasobów przeznaczonych na zarządzanie istotnymi zagadnieniami w sekcji ESRS S4 „Konsument i użytkownicy końcowi”, ponieważ stanowi to część podstawowej działalności VIG i jest wspierane kompleksowymi działaniami w całej Grupie.

Wskaźniki i cele

WYMAGANIE UJAWNIANIA S4-5 – CELE ZWIĄZANE Z ZARZĄDZANIEM ISTOTNYMI NEGATYWNYMI SKUTKAMI, WSPIERANIEM POZYTYWNYCH SKUTKÓW ORAZ ZARZĄDZANIEM ISTOTNYMI RYZYKAMI I SZANSAMI

Zdecentralizowana struktura organizacyjna VIG umożliwia spółkom ubezpieczeniowym należącym do VIG elastyczne reagowanie na konkretne warunki rynkowe i potrzeby klientów. W ramach tego podejścia spółki ubezpieczeniowe VIG pozostają w bezpośrednim kontakcie ze swoimi klientami i użytkownikami końcowymi za pośrednictwem różnych kanałów komunikacji, aby uzyskać informacje, które są uwzględniane przy określaniu lokalnych celów związanych z klientami.

Osiąganie tych lokalnych celów jest monitorowane za pomocą ustrukturyzowanych mechanizmów informacji zwrotnej oraz regularnej oceny lokalnych kluczowych wskaźników efektywności (KPI). Do najczęstszych przykładów celów lokalnych należą wskaźniki satysfakcji klientów (CSAT), wskaźniki rekomendacji netto (NPS), cyfryzacja procesów sprzedaży oraz utrzymanie klientów. Wskaźniki te służą do pomiaru interakcji z klientami, jakości obsługi oraz efektywności operacyjnej, zapewniając w ten sposób odpowiedzialność i spójność z wartościami zorientowanymi na klienta. Gwarantuje to, że podejmowane działania są adekwatne i konkretnie odpowiadają na aktualne warunki rynkowe.

ESRS S4 Dodatkowe ujawnienia dotyczące poszczególnych podmiotów

Promowanie wiedzy na temat ryzyka stanowi długoterminowe zobowiązanie strategiczne oraz kluczowy element wkładu VIG w zrównoważony rozwój społeczny. Temat ten jest integralną częścią programu zrównoważonego rozwoju VIG i zachowuje swoje znaczenie również w ramach programu strategicznego „evolve28” (zob. również ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”). Każda firma ubezpieczeniowa wyznacza kierownika ds. zrównoważonego rozwoju, który jest odpowiedzialny za wdrażanie i dostosowywanie działań zgodnie z wymogami obowiązującymi w całej Grupie. Kryteria wewnętrzne określają cele i zasady oraz zapewniają jakość, porównywalność i spójność wszystkich działań w ramach VIG.

Program VIG dotyczący wiedzy na temat ryzyka koncentruje się na uczniach, studentach oraz osobach aktywnych zawodowo na rynkach, na których działa VIG. Obecnie w programie uczestniczy ponad dwie trzecie spółek ubezpieczeniowych należących do VIG, przy czym każda z nich realizuje średnio dwa działania. Spółki ubezpieczeniowe VIG są zachęcane do wybierania form działania dostosowanych do ich rynków i grup docelowych. Do typowych działań należą cyfrowe kampanie informacyjne i uświadamiające, na przykład w mediach społecznościowych, na blogach i w podcastach; programy edukacyjne, takie jak seminaria, wykłady i materiały dydaktyczne; a także udział w badaniach i konferencjach. Działania te promują świadomość ryzyka, umiejętność jego oceny oraz gotowość i zdolność do podejmowania odpowiednich działań, a także umożliwiają osobom zrozumienie, zapobieganie i ograniczanie codziennych zagrożeń oraz ochronę przed ich skutkami.

Każda firma ubezpieczeniowa należąca do grupy VIG monitoruje wyniki w oparciu o dwa główne wskaźniki. Wskaźniki aktywności odzwierciedlają liczbę i rodzaj inicjatyw, publikacji zewnętrznych oraz grup docelowych, natomiast wskaźniki zaangażowania mierzą poziom uczestnictwa, interakcji i zasięgu. Wewnętrzne badanie dotyczące wiedzy na temat ryzyka stanowi punkt odniesienia dla określenia obecnego poziomu tej wiedzy wśród ludności Europy Środkowej i Wschodniej, a tym samym wspiera ocenę i ustalanie priorytetów przyszłych działań.

Ponad połowa spółek ubezpieczeniowych należących do VIG dysponuje osobą lub zespołem odpowiedzialnym za promowanie wiedzy na temat ryzyka. Wiedza na temat ryzyka stanowi integralną część podstawowej działalności VIG i jest wspierana przez kompleksowe działania podejmowane w poszczególnych spółkach ubezpieczeniowych. Poprzez opisane działania spółki ubezpieczeniowe należące do VIG promują lepsze zrozumienie ryzyka oraz poczucie odpowiedzialności w radzeniu sobie z nim, wywierając w ten sposób trwały, pozytywny wpływ na konsumentów i użytkowników końcowych.

INFORMACJE DOTYCZĄCE ŁADU KORPORACYJNEGO

ESRS G1 POSTĘPOWANIE BIZNESOWE

Poniższy przegląd przedstawia istotne skutki i ryzyka zidentyfikowane w odniesieniu do niniejszego standardu tematycznego, a także powiązane polityki lub wytyczne na poziomie Grupy i holdingu wraz z odniesieniami do odpowiednich sekcji niniejszego raportu. Koncepcją (istotną) dla wszystkich poniższych skutków i ryzyk wymienionych w standardzie ESRS G1 „Postępowanie biznesowe” jest Kodeks Etyki Biznesowej VIG. Podejście VIG, zwłaszcza w odniesieniu do podtematu „Korupcja i przekupstwo”, jest zgodne z zasadą dziesiątą inicjatywy ONZ Global Compact („Przedsiębiorstwa powinny przeciwdziałać korupcji we wszystkich jej formach, w tym wymuszeniom i przekupstwu”).

Informacje na ten temat zawarto w dokumencie ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”. Dodatkowe polityki korporacyjne dotyczące konkretnych istotnych skutków lub ryzyk wymieniono również w poniższej tabeli.

Podtemat G1	Kategoria	Istotne wpływy, ryzyka, szanse	Działania	Strategie i koncepcje (patrz MDR-P)
Kultura korporacyjna	Ryzyko	Straty finansowe wynikające z niewystarczających zabezpieczeń IT	Techniki szyfrowania; Oceny ryzyka; Centrum Obrony Cybernetycznej (Cyber Defence Centre); Szkolenia pracowników; Monitorowanie systemów IT	Bezpieczeństwo informacji
Kultura korporacyjna	Ryzyko	Szkody wizerunkowe prowadzące do strat finansowych wynikające z prowadzenia działalności ze spółkami stosującymi niewłaściwe praktyki biznesowe	Uwzględnianie aspektów środowiskowych, społecznych, ładu korporacyjnego i praw człowieka w procesach inwestycyjnych; Weryfikacja minimalnych zabezpieczeń (minimum safeguards) w procesie ubezpieczania	Zarządzanie aktywami; Sankcje międzynarodowe; Weryfikacja minimalnych zabezpieczeń w procesie ubezpieczania
Kultura korporacyjna; Ochrona sygnalistów; Korupcja i przekupstwo	Ryzyko	Straty finansowe wynikające z nieprzestrzegania wymogów regulacyjnych	Działania szkoleniowe dotyczące postępowania biznesowego; Systemy zgłaszania nieprawdowości (whistleblowing)	Kodeks Etyki Biznesowej; System Zarządzania Zgodnością (Compliance Management System); Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; Sankcje międzynarodowe; Konflikty interesów; Zasady zamówień; Ochrona danych
Wpływ polityczny i działalność lobbująca	Rzeczywisty wpływ pozytywny	Wkład w agendę polityczną i regulacyjną poprzez zaangażowanie polityczne, głównie poprzez członkostwo w organizacjach	Członkostwo w stowarzyszeniach ubezpieczeniowych i branżowych, niezależnie od konkretnych sektorów; Przestrzeganie Europejskiego Rejestru Przejrzystości	Kodeks Etyki Biznesowej

Ujawnienie specyficzne dla przedsiębiorstwa	Rzeczywisty wpływ pozytywny	Zaangażowanie środowiskowe, społeczne, kulturalne i inne odzwierciedla zaangażowanie spółki wobec interesariuszy	Sponsoring i darowizny; Dzień Aktywności Społecznej (Social Active Day)	Program zrównoważonego rozwoju
---	-----------------------------------	---	---	-----------------------------------

Ład korporacyjny

WYMOGI INFORMACYJNE ZWIĄZANE Z ESRs 2 GOV-1 – ROLA ORGANÓW ADMINISTRACYJNYCH, NADZORCZYCH I ZARZĄDZAJĄCYCH

Zadaniem organów zarządzających w spółkach należących do VIG jest zapewnienie w ramach bieżącego zarządzania poszczególnymi spółkami zgodności z obowiązującymi wymogami regulacyjnymi i wewnętrznymi (patrz rozdział ESRs 2 SBM-1 „Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości”). Obejmuje to również kwestię praktyk biznesowych. Na przykład Kodeks Etyki Biznesowej VIG został wdrożony w całej Grupie i wprowadzony we wszystkich spółkach ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, spółkach zarządzających aktywami oraz funduszach emerytalnych należących do VIG, a także – w oparciu o podejście oparte na ryzyku – w spółkach nieubezpieczeniowych. Wdrożenie tego kodeksu w spółkach ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, spółkach zarządzających aktywami oraz funduszach emerytalnych wymagało zatwierdzenia przez odpowiedni organ zarządzający. To samo dotyczy Systemu Zarządzania Zgodnością z Polityką Grupy VIG, który przewiduje wdrożenie lokalnego systemu zarządzania zgodnością we wspomnianych spółkach Grupy. Obejmuje to również wyznaczenie przedstawiciela ds. zgodności.

Rolą organów nadzorczych w spółkach należących do VIG jest sprawowanie nadzoru nad kierownictwem spółki we wszystkich sprawach dotyczących działalności operacyjnej. Obejmuje to zgodność z obowiązującymi wymogami regulacyjnymi, w tym w zakresie praktyk biznesowych. W niektórych spółkach należących do VIG wdrożenie wewnętrznych wytycznych korporacyjnych wymaga zgody Rady Nadzorczej. Ponadto w kilku spółkach przewidziano obowiązek składania przez przedstawiciela ds. zgodności corocznych sprawozdań na rzecz organu nadzorczego.

VIG Holding zobowiązuje się do stosowania i przestrzegania Austriackiego Kodeksu Ładu Korporacyjnego (ÖCGK). Austriacki Kodeks Ładu Korporacyjnego został wprowadzony w 2002 roku i jest regularnie aktualizowany zgodnie z przepisami prawnymi oraz nowymi standardami rynkowymi. Stanowi on wzorzec prawidłowego ładu korporacyjnego i kontroli w Austrii. VIG Holding publikuje raport roczny na swojej stronie internetowej. Członkowie organów zarządzających i nadzorczych spółek wchodzących w skład Grupy, podlegających nadzorowi odpowiednich lokalnych organów nadzoru rynków finansowych, muszą spełniać rygorystyczne wymagania dotyczące kwalifikacji zawodowych oraz nieposzlakowanej opinii (wymogi „Fit & Proper”). Obejmuje to również kwestię praktyk biznesowych. Zgodność z tymi wymogami jest dodatkowo weryfikowana przez odpowiednie organy nadzorcze w momencie powołania, a w razie potrzeby również w trakcie pełnienia funkcji. Przy wyborze członków organów zarządzających i nadzorczych spółek Grupy VIG stosuje odpowiednio wysokie standardy kwalifikacji zawodowych i wiarygodności osobistej. W trakcie procesu selekcji dokładnie sprawdzane jest ich dotychczasowe doświadczenie zawodowe i wiedza, a także predyspozycje osobiste. Ponadto przed powołaniem kandydatów zewnętrznych dział ds. zgodności (w tym ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy) przeprowadza weryfikację przeszłości pod kątem sankcji, wyroków skazujących oraz negatywnych doniesień medialnych. Wyniki tej weryfikacji są uwzględniane w ogólnej ocenie.

Strategia

WYMOGI INFORMACYJNE ZWIĄZANE Z ESRs 2 SBM-3 – ISTOTNE SKUTKI, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH WZAJEMNE POWIĄZANIA ZE STRATEGIĄ I MODELEM BIZNESOWYM

W ramach swojej strategii zrównoważonego rozwoju VIG promuje wzmocnienie zaufania i relacji z interesariuszami poprzez działania w obszarze środowiskowym, społecznym i kulturowym. Zaangażowanie to nie tylko wzmocnia markę, ale także skutecznie wspiera model biznesowy VIG: zaufanie sprzyja lojalności klientów, obecność na rynku lokalnym umacnia pozycję rynkową, a odpowiedzialne postępowanie wspiera zrównoważony wzrost. Dalsze informacje – w tym dotyczące uwzględnienia wpływu „wpływów politycznych i działań lobbingsowych” w strategii i modelu biznesowym – zostały przedstawione w ESRs 2 SBM-3 „Istotne oddziaływania, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne powiązania ze strategią i modelem biznesowym”.

WYMOG UJAWNIANIA INFORMACJI ZWIĄZANY Z ESRs 2 IRO-1 – OPIS PROCESÓW IDENTYFIKACJI I OCENY ISTOTNYCH SKUTKÓW, RYZYK I SZANS W PROWADZENIU DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

W trakcie kilku warsztatów eksperckich przeanalizowano i oceniono zagadnienia objęte standardem ESRs G1 „Postępowanie w biznesie” w celu zidentyfikowania oraz przeanalizowania skutków, ryzyka i szans związanych z działalnością biznesową, a także w górnej i dolnej części łańcucha wartości. Ocenę przeprowadzono w ujęciu skonsolidowanym dla grupy VIG w oparciu między innymi o kompleksowy system zarządzania zgodnością.

Zarządzanie skutkami, ryzykiem i szansami

W ramach VIG obowiązują liczne wewnętrzne polityki, wytyczne i procedury operacyjne, których celem jest zapewnienie zgodności z obowiązującymi wymogami regulacyjnymi i dobrowolnymi zobowiązaniami, promowanie kultury uczciwości oraz zapewnienie postępowania zgodnego z zasadami etyki, a także aktywne zarządzanie istotnymi ryzykami i szansami. Przykłady obejmują Kodeks Etyki Biznesowej, program zrównoważonego rozwoju VIG oraz obowiązujące w całej Grupie polityki i wytyczne dotyczące systemu zarządzania zgodnością, ochrony danych, zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, zarządzania ryzykiem, kryteriów „Fit & Proper”, bezpieczeństwa informacji oraz zamówień publicznych.

Szczegółowe informacje na temat poszczególnych kluczowych dokumentów dotyczących ładu korporacyjnego przedstawiono w rozdziale ESRs 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”.

WYMAGANIE UJAWNIANIA INFORMACJI G1-1 – KULTURA KORPORACYJNA I POLITYKI DOTYCZĄCE POSTĘPOWANIA W BIZNESIE

VIG posiada szereg zasad dotyczących postępowania w biznesie. Kodeks etyki biznesowej odzwierciedla wartości i wytyczne VIG oraz stanowi wskazówki dla wszystkich pracowników w zakresie ich działań i decyzji (zob. również tabelę wprowadzającą w ramach ESRS G1 „Postępowanie w biznesie”). Opierając się na tych zasadach, VIG wspiera odpowiednią kulturę korporacyjną poprzez różnorodne inicjatywy. Oprócz określenia podstawowych zasad współpracy obejmuje to promowanie zaangażowania pracowników, oferowanie szans na szkolenia i rozwój, wprowadzanie systemów motywacyjnych, wspieranie otwartej komunikacji oraz promowanie różnorodności i integracji. Ponadto proces wdrażania nowych pracowników traktowany jest jako ważny moment na zapoznanie ich z kulturą korporacyjną. Inne działania obejmują zaangażowanie społeczne VIG na rzecz społeczności w poszczególnych krajach, przeprowadzanie ankiet wśród pracowników oraz ciągłe doskonalenie warunków pracy i powiązanych inicjatyw. Niektóre działania zostały szczegółowo omówione poniżej.

Kanały komunikacji

Do podejmowania trafnych decyzji strategicznych niezbędne są kompletne i wiarygodne informacje. W związku z tym VIG dysponuje ekspertami, którzy dostarczają Zarządowi oraz kierownictwu poszczególnych spółek szczegółowe analizy, wspierające ich w procesie podejmowania decyzji. Różnorodne kanały komunikacji zapewniają niezbędną wymianę informacji między poszczególnymi spółkami Grupy a VIG Holding.

CO³

CO³ oznacza „Współpracę”, „Kooperację” i „Komunikację” i stanowi dział, który wzmacnia współpracę oraz komunikację w ramach Grupy. CO³ wspiera zatem kulturę korporacyjną w VIG oraz dostarcza strategicznych wskazówek dotyczących pozycjonowania VIG. Współpraca opiera się między innymi na Strategii medialnej i relacjach z prasą określonej w Polityce Grupy VIG.

Wartości i spójność

VIG szanuje kultury i tradycje poszczególnych krajów oraz rynków, na których świadczy usługi ubezpieczeniowe, a także angażuje się na rzecz równych szans w zakresie rekrutacji i rozwoju swoich pracowników. Zaangażowanie to podkreśla strategia VIG w zakresie różnorodności oraz powołanie doradcy ds. różnorodności w VIG Holding. VIG regularnie organizuje warsztaty, konferencje oraz projekty międzypodmiotowe i międzyfirmowe, które zachęcają pracowników do nawiązywania kontaktów i skutecznej komunikacji. Inicjatywy te sprzyjają tworzeniu pozytywnego środowiska pracy, wzmacniają zaufanie oraz poprawiają ogólną dynamikę zespołu. VIG ma świadomość, że inwestowanie w budowanie zespołu nie tylko podnosi morale, ale także zwiększa wydajność i sprzyja innowacyjności. Więcej informacji można znaleźć w dokumencie ESRS S1-1 „Polityki dotyczące własnej kadry pracowniczej spółki”.

System zarządzania zgodnością

Głównym elementem środków wprowadzonych w celu zarządzania istotnym ryzykiem nieprzestrzegania wymogów regulacyjnych jest ogólnogrupowy system zarządzania zgodnością, który obejmuje co najmniej wszystkie spółki ubezpieczeniowe / reasekuracyjne, spółki zarządzające aktywami oraz fundusze emerytalne, o ile VIG Holding posiada (bezpośrednio lub pośrednio) ponad 50% udziałów. Spółki nieubezpieczeniowe są włączane do systemu zarządzania zgodnością dominującej spółki ubezpieczeniowej w zależności od ich indywidualnej sytuacji ryzyka. Ogólnogrupowy system zarządzania zgodnością wraz z Kodeksem etyki biznesowej stanowi rdzeń całościowej koncepcji zapewniającej etyczne i zgodne z prawem postępowanie w ramach działalności wewnętrznej oraz w relacjach z klientami, partnerami biznesowymi, akcjonariuszami i ogółem społeczeństwa. System zarządzania zgodnością przewiduje również mechanizmy zgłaszania zauważonych zachowań, które mogą potencjalnie stanowić naruszenie wymogów regulacyjnych i etycznych, a także dobrowolnych zobowiązań. Ogólnogrupowy system zarządzania zgodnością jest na bieżąco poddawany ocenie i dalszemu rozwijaniu. Dalsze informacje na temat Kodeksu Etyki Biznesowej, Polityki Grupy dotyczącej systemu zarządzania zgodnością oraz innych poszczególnych dokumentów dotyczących zgodności można znaleźć w rozdziale ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”.

Podobnie jak sama Grupa, również organizacja ds. zgodności ma strukturę zdecentralizowaną. Reprezentuje ją Komitet ds. Zgodności Grupy, w skład którego wchodzi lokalni specjaliści ds. zgodności oraz dyrektor ds. zgodności (w tym ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy) w VIG Holding. We wszystkich spółkach ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, spółkach zarządzających aktywami oraz funduszach emerytalnych wyznaczani są przedstawiciele ds. zgodności. Osoby te są odpowiedzialne za wdrażanie, wspieranie i rozwijanie lokalnego systemu zarządzania zgodnością. Do zadań przedstawicieli ds. zgodności należy monitorowanie otoczenia prawnego i rekomendowanie niezbędnych działań, identyfikowanie i ocena ryzyk związanych z zgodnością, podejmowanie działań zapobiegających naruszeniom, doradzanie pracownikom oraz członkom lokalnych zarządów i/lub lokalnych rad nadzorczych, przeprowadzanie audytów zgodności, monitorowanie istniejących procedur oraz reagowanie na zdarzenia związane z niezgodnością. Oprócz tych obowiązków lokalni przedstawiciele ds. zgodności mają również szerokie obowiązki w zakresie regularnej i doraźnej sprawozdawczości wobec lokalnego zarządu i/lub rady nadzorczej oraz działu ds. zgodności (w tym AML) VIG Holding. Obejmuje to roczne sprawozdanie dotyczące zgodności, a także sprawozdania doraźne dotyczące audytów regulacyjnych i ich wyników, precyzyjnie zdefiniowanych incydentów związanych z niezgodnością oraz konfliktów interesów dotyczących określonych grup osób. Lokalni przedstawiciele ds. zgodności są wspierani, kierowani i monitorowani przez dział ds. zgodności (w tym AML) VIG Holding.

Zgłaszanie naruszeń

Osoby wewnętrzne i zewnętrzne mogą zgłaszać wszelkie zauważone przypadki niewłaściwego postępowania do wyznaczonych podmiotów, w szczególności do przedstawicieli ds. zgodności zarówno na poziomie poszczególnych spółek VIG, jak i na poziomie VIG Holding.

W ramach VIG wytyczne dotyczące postępowania z sygnalistami są wdrażane w lokalnych dokumentach regulacyjnych oraz zgodnie z lokalnymi ramami prawnymi. Spółki VIG z siedzibą w UE podlegają wymogom unijnej dyrektywy w sprawie sygnalistów oraz odpowiednim przepisom krajowym wprowadzającym ją w życie, które nakładają obowiązek ustanowienia wewnętrznych kanałów zgłaszania nieprawidłowości oraz zapewnienia ochrony sygnalistów. W związku z tym wszystkie spółki ubezpieczeniowe Grupy posiadające siedzibę w UE dysponują odpowiednimi wewnętrznymi kanałami zgłaszania nieprawidłowości. Również poza UE wszystkie spółki ubezpieczeniowe, z wyjątkiem czterech, wdrożyły odpowiednie procesy (patrz ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”). Ponadto znaczna część spółek spoza branży ubezpieczeniowej, zatrudniających ponad dziesięciu pracowników, wdrożyła środki dotyczące zgłaszania nieprawidłowości zgodnie z lokalnymi przepisami. W większości tych spółek zgłoszenia przyjmują przedstawiciele ds. zgodności. W większości przypadków pracownicy odpowiedzialni za przyjmowanie zgłoszeń zostali poinformowani o wymogach prawnych lub przeszli szkolenie w tym zakresie, w szczególności w odniesieniu do zgłaszania nieprawidłowości, w tym we wszystkich spółkach ubezpieczeniowych z siedzibą w UE. Najczęściej oferowanymi kanałami zgłaszania nieprawidłowości są dedykowane skrzynki e-mailowe oraz spotkania osobiste; niektóre przedsiębiorstwa utworzyły własne portale do zgłaszania nieprawidłowości. W tym celu wszystkie firmy ubezpieczeniowe w UE wdrożyły środki mające na celu ochronę osób zgłaszających nieprawidłowości przed działaniami odwetowymi, zgodnie z wymogami prawnymi określonymi w dyrektywie UE w sprawie osób zgłaszających nieprawidłowości. Zgodnie z austriacką ustawą o ochronie sygnalistów (Hinweisgeber:innenschutzgesetz), która wdrożyła unijną dyrektywę w sprawie sygnalistów w Austrii, VIG Holding uruchomił portal VIG Whistleblower Portal jako wewnętrzny kanał zgłaszania, umożliwiający bezpieczne i poufne zgłaszanie – w dowolnym momencie i anonimowo – domniemych naruszeń przepisów ustawowych wymienionych w ustawie o ochronie sygnalistów. Podejrzenia naruszeń w innych obszarach prawnych można zgłaszać na specjalną skrzynkę e-mailową (whistleblowing@vig.com) oraz pocztą tradycyjną na adres działu Compliance (w tym AML) VIG Holding, do wiadomości inspektora ds. zgodności VIG.

Informacje na ten temat można znaleźć zarówno w intranecie, jak i na stronie internetowej VIG pod adresem <https://group.vig/en/whistleblowing/>. Niezależnie od wybranego kanału zgłoszenia wszystkie zgłoszenia trafiają do działu ds. zgodności (w tym ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy) VIG Holding. Ich zasadność jest następnie weryfikowana z zachowaniem przepisów dotyczących poufności, ochrony pracowników oraz ochrony danych. Każde otrzymane zgłoszenie jest oceniane przez komisję VIG Holding, w skład której wchodzi przedstawiciele działu ds. zgodności (w tym ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy), Sekretariatu Generalnego i Działu Prawnego, Działu Kadr oraz Audytu Wewnętrznego, niezależnie od tego, czy dotyczy ono spółki zależnej, czy samej VIG Holding, a w razie potrzeby zalecane są działania następcze. Działania następcze są podejmowane zgodnie ze specyfikacjami procesowymi działu Audytu Wewnętrznego.

Oprócz utworzenia

specjalnych wewnętrznych kanałów zgłaszania nieprawidłowości zgodnie z odpowiednimi krajowymi wymogami dotyczącymi zgłaszania nieprawidłowości, wszystkie firmy ubezpieczeniowe i reasekuracyjne, spółki zarządzające aktywami oraz fundusze emerytalne w UE utworzyły w ramach systemu zarządzania zgodnością kanały zgłaszania, z których pracownicy mogą korzystać w celu zgłaszania obaw dotyczących zachowań, które mogą być niezgodne z prawem lub naruszać Kodeks Etyki Biznesowej. Odpowiednie zgłoszenia lub zdarzenia są badane przez niezależny organ.

Szkolenia z zakresu etyki biznesowej

W ramach VIG za planowanie i realizację szkoleń dotyczących zasad postępowania w biznesie odpowiadają poszczególne spółki wchodzące w skład VIG. Zakres, grupa docelowa, częstotliwość i forma takich szkoleń są zatem różnie zorganizowane w poszczególnych spółkach VIG. Wszystkie spółki ubezpieczeniowe i reasekuracyjne, firmy zarządzające aktywami oraz fundusze emerytalne na terenie UE, a także większość tych podmiotów poza UE, posiadają odpowiednie polityki w tym zakresie. Większość tych spółek przeprowadza te szkolenia w ramach procesu wdrażania nowych pracowników. W roku sprawozdawczym VIG Holding kontynuował realizację szerokiej gamy programów szkoleniowych dotyczących zagadnień zgodności z przepisami. Nowi pracownicy byli zobowiązani do ukończenia ogólnego szkolenia z zakresu zgodności z przepisami, a także szkoleń dotyczących zapobiegania nadużyciom na rynku oraz sankcji międzynarodowych. Ponadto wprowadzono obowiązkowy program e-learningowy poświęcony zgodności z przepisami. Obejmował on moduły dotyczące ochrony danych, bezpieczeństwa informacji, kodeksu postępowania, przeciwdziałania korupcji oraz zapobiegania praniu pieniędzy. Więcej szczegółowych informacji na temat szkoleń oraz zapobiegania korupcji i przekupstwu, a także na temat funkcji w organizacji najbardziej narażonych na ryzyko w tym zakresie, można znaleźć w rozdziale ESRS G1-3 „Zapobieganie i wykrywanie korupcji lub przekupstwa”.

WYMAGANIE INFORMACYJNE G1-3 – ZAPOBIEGANIE I WYKRYWANIE PRZYPADKÓW KORUPCJI LUB PRZYJĘCIA ŁAPÓWKI

Celem skutecznego systemu zarządzania zgodnością (patrz ESRS G1-1 „Kultura korporacyjna i zasady postępowania biznesowego”) jest zapewnienie zgodności ze wszystkimi wymogami regulacyjnymi mającymi zastosowanie do przedsiębiorstwa lub grupy, a także z wewnętrznymi standardami i dobrowolnymi zobowiązaniami. Obejmuje to w szczególności przepisy dotyczące zapobiegania korupcji i przekupstwu, postępowania w przypadku potencjalnych konfliktów interesów, zasad udzielania zamówień, zapobiegania praniu pieniędzy oraz przestrzegania sankcji międzynarodowych. Mechanizmy zgłaszania naruszeń obejmują również te obszary prawne. Odpowiednie środki służące zapobieganiu i wykrywaniu korupcji oraz przekupstwa są wbudowane w system zarządzania zgodnością, a zatem są również uwzględnione w politykach i wytycznych Grupy (zob. również ESRS G1-1 „Kultura korporacyjna i zasady postępowania w biznesie”).

Przypadki korupcji i przekupstwa stanowią naruszenia zasad zgodności, które muszą być zgłaszane bezpośrednio przez spółki ubezpieczeniowe / reasekuracyjne VIG, spółki zarządzające aktywami oraz fundusze emerytalne do działu ds. zgodności (w tym ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy) VIG Holding. Zgłoszenia dotyczące domniemych przypadków korupcji i przekupstwa są rozpatrywane zgodnie z lokalnie określonymi obowiązkami oraz zgodnie z lokalnymi przepisami ustawowymi (zob. również ESRS G1-1 „Kultura korporacyjna i zasady postępowania w biznesie”). Wszystkie spółki ubezpieczeniowe / reasekuracyjne, spółki zarządzające aktywami oraz fundusze emerytalne na terenie UE wydały wewnętrzne instrukcje dotyczące postępowania w przypadku domniemych lub potwierdzonych przypadków korupcji i przekupstwa. Obejmują one przeprowadzanie dochodzeń w sprawach budzących podejrzenia, przy czym funkcje odpowiedzialne za prowadzenie dochodzenia są oddzielone od łańcucha kierowniczego związanego z zarzutem. Zarówno dział ds. zgodności, jak i audytu wewnętrznego – które zazwyczaj zajmują się przyjmowaniem zgłoszeń i rozpatrywaniem domniemych przypadków korupcji i przekupstwa – podlegają bezpośrednio lokalnemu zarządowi w ramach odpowiednich spółek VIG i odpowiadają wyłącznie przed tym zarządem.

Ponadto istotne znaczenie w tym kontekście mają Wytyczne Grupy dotyczące zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wytyczne te opierają się na wymogach czwartej i piątej dyrektywy UE w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy i mają zastosowanie do tych spółek należących do VIG, które są zobowiązane do przestrzegania przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu wynikających z wymogów europejskich lub krajowych. VIG wspiera międzynarodowe działania mające na celu zapobieganie nadużywaniu systemu finansowego w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W związku z tym firmy ubezpieczeniowe / reasekuracyjne, spółki zarządzające aktywami oraz fundusze emerytalne, które podlegają unijnym lub krajowym przepisom dotyczącym zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, muszą identyfikować swoich klientów zgodnie z zasadą „poznaj swojego klienta” (KYC) oraz weryfikować ich tożsamość, sprawdzać pochodzenie środków, monitorować relacje biznesowe oraz, w razie potrzeby, przekazywać zgłoszenia podejrzeń właściwym organom. Kluczową rolę odgrywają w tym zakresie specjaliści ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy. Funkcja tych specjalistów musi być zorganizowana w taki sposób, aby odpowiadali oni przed Zarządem i podlegali bezpośrednio Zarządowi – bez żadnych szczebli pośrednich. Wytyczne VIG dotyczące sankcji międzynarodowych przewidują obowiązkową weryfikację klientów, partnerów biznesowych, odbiorców płatności oraz pracowników pod kątem odpowiednich list sankcyjnych przed zawarciem umów i dokonaniem płatności. W tym celu wykorzystywane jest narzędzie do weryfikacji sankcji zakupione dla Grupy. Narzędzie to służy również do sprawdzania statusu osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w ramach procedur przeciwdziałania praniu pieniędzy. Zawiera ono również informacje dotyczące negatywnych doniesień medialnych oraz postępowań karnych.

W ramach działań mających na celu zapobieganie korupcji i przekupstwu w roku sprawozdawczym wdrożono obowiązujące w całej Grupie

wytyczne

dotyczące zarządzania konfliktami interesów. Szczegółowe informacje na ten temat zawarto w dokumencie ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”. Ponadto w ramach Systemu Zarządzania Zgodnością z Polityką Grupy istnieje również obowiązek doraźnego zgłaszania do działu Compliance (w tym AML) spółki VIG Holding (potencjalnych) konfliktów interesów zidentyfikowanych przez spółki należące do VIG w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących funkcje kierownicze lub kluczowe. W VIG Holding wdrożono również wytyczne dotyczące konfliktów interesów zgodnie z wymogami Grupy, które nakładają na pracowników obowiązek identyfikowania konfliktów interesów oraz unikania ich w porozumieniu z odpowiednimi przełożonymi. Jeśli nie jest to możliwe, muszą oni wspólnie z przełożonymi określić i wdrożyć odpowiednie działania mające na celu rozwiązanie danych konfliktów interesów. Jeżeli nie da się uniknąć konfliktu interesów lub odpowiednio go rozwiązać, należy zgłosić tę sytuację do działu ds. zgodności (w tym ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy) VIG Holding.

Spółki nieubezpieczeniowe są włączane do systemu zarządzania zgodnością z przepisami prowadzącej je spółki ubezpieczeniowej w oparciu o ich indywidualną sytuację ryzyka, zgodnie z opisem zawartym w wytycznej G1-1 „Kultura korporacyjna i zasady postępowania biznesowego”. W tym kontekście opisane powyżej procesy mające na celu zapobieganie korupcji i przekupstwu zostały wdrożone w niektórych spółkach nieubezpieczeniowych w oparciu o ocenę ryzyka lub – w zależności od zidentyfikowanego narażenia na ryzyko – nie zostały wdrożone. Niemniej jednak wszystkie spółki nieubezpieczeniowe prowadzą swoją działalność zgodnie z 15 zasadami przewodnimi Kodeksu Etyki Biznesowej, w tym z zasadą „Zapobieganie korupcji i przekupstwu”. Jedna ze spółek nieubezpieczeniowych planuje wdrożyć dodatkowe działania w tym zakresie w nadchodzącym roku.

Środki mające na celu zapobieganie przypadkom korupcji i przekupstwa, ich wykrywanie oraz prowadzenie dochodzeń w tej sprawie są przekazywane na różne sposoby, przy czym większość firm ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, spółek zarządzających aktywami oraz funduszy emerytalnych wykorzystuje w tym celu swoje wewnętrzne kanały komunikacyjne, dokumenty lub szkolenia. 15 zasad przewodnich zawartych w obowiązującym w całej Grupie Kodeksie Etyki Biznesowej (patrz ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”) jest dostępnych na stronie internetowej (<https://group.vig/en/cobe>).

Zgodnie z opisem zawartym w ESRS G1-1 „Kultura korporacyjna i zasady postępowania biznesowego” za planowanie i wdrażanie programów szkoleniowych odpowiedzialne są spółki należące do grupy VIG. W swoich rocznych planach zgodności oraz raportach dotyczących zgodności, które są przekazywane lokalnemu zarządowi oraz działowi ds. zgodności (w tym ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy) VIG Holding, lokalni przedstawiciele ds. zgodności przekazują informacje na temat odpowiednich działań i ich realizacji. Prawie wszystkie firmy ubezpieczeniowe i reasekuracyjne, spółki zarządzające aktywami oraz fundusze emerytalne w UE oferują szkolenia dotyczące korupcji i przekupstwa, zazwyczaj w ramach bardziej kompleksowej koncepcji szkoleniowej. Szkolenia takie są zazwyczaj organizowane w ramach wdrożenia nowych pracowników lub raz w roku; w większości przypadków wykorzystuje się rozwiązania komputerowe.

W VIG Holding kwestia korupcji i przekupstwa jest poruszana podczas obowiązkowego ogólnego szkolenia z zakresu zgodności z przepisami, odbywającego się w ramach procesu wdrażania nowych pracowników oraz w ramach programu e-learningowego. W VIG członkowie Zarządu oraz kierownicy szczebla bezpośrednio poniżej Zarządu są w każdym przypadku uznawani za osoby pełniące funkcje obciążone ryzykiem, tj. funkcje najbardziej narażone w przedsiębiorstwie na korupcję i przekupstwo. W poszczególnych lokalizacjach definicja ta może obejmować również inne stanowiska i funkcje. Odsetek osób zajmujących te stanowiska – w oparciu o wszystkie skonsolidowane spółki VIG zatrudniające ponad dziesięciu pracowników – które ukończyły szkolenie dotyczące korupcji i przekupstwa w roku sprawozdawczym, wynosi 64,8%.

W spółkach należących do VIG większość członków zarządów oraz niektórzy członkowie rad nadzorczych skonsolidowanych spółek Grupy wzięli udział w programach szkoleniowych w roku sprawozdawczym. Ponadto w spółkach ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, spółkach zarządzających aktywami oraz funduszach emerytalnych sprawozdawczość dotycząca zapobiegania korupcji i przekupstwu odbywa się zgodnie z wymogami poprzez coroczne raporty dotyczące zgodności przedkładane lokalnemu zarządowi, a w niektórych przypadkach również lokalnej radzie nadzorczej. Co roku, podczas posiedzenia Rady Nadzorczej, Zarząd VIG Holding przekazuje Radzie Nadzorczej VIG Holding informacje na temat środków zapobiegawczych podjętych w celu zwalczania korupcji w VIG Holding.

MDR-A – DZIAŁANIA I ZASOBY ZWIĄZANE Z KWESTIAMI ZRÓWNOWAŻONEGO WYKORZYSTANIA MATERIAŁÓW

Jako grupa ubezpieczeniowa VIG działa w ściśle regulowanym otoczeniu i przyczynia się do dalszego rozwoju tych ram prawnych jako członek stowarzyszeń ubezpieczeniowych lub niezależnych od branży stowarzyszeń branżowych. Celem jest przyczynianie się do tworzenia praktycznych, zorientowanych na rynek i skutecznych regulacji poprzez wykorzystanie wiedzy branżowej i praktycznego doświadczenia. Grupa VIG wdrożyła kompleksowe działania mające na celu zarządzanie istotnymi skutkami i ryzykiem. Zostały one opisane w szczególności w ramach wymogu ujawniania informacji ESRS G1-1 „Kultura korporacyjna i zasady postępowania biznesowego” oraz ESRS G1-3 „Zapobieganie i wykrywanie korupcji oraz przekupstwa”. Istotne kwestie związane z bezpieczeństwem informatycznym zostały również zidentyfikowane w ESRS S4 „Konsumenci i użytkownicy końcowi”. Podjęte działania opisano w ESRS S4-4 „Podejmowanie działań w zakresie istotnego wpływu na konsumentów i użytkowników końcowych oraz podejścia do zarządzania istotnymi ryzykami i wykorzystywania istotnych możliwości związanych z konsumentami i użytkownikami końcowymi, a także skuteczność tych działań”. Charakterystykę i zakres podjętych działań w odniesieniu do ryzyka nieprzestrzegania wymogów regulacyjnych w zakresie systemów zgłaszania nieprawidłowości oraz szkoleń dotyczących zasad postępowania biznesowego i przeciwdziałania korupcji opisano w ESRS G1-

1 „Kultura

korporacyjna i zasady postępowania biznesowego” oraz w ESRS G1-3 „Zapobieganie i wykrywanie korupcji oraz przekupstwa”. Działania podjęte w odniesieniu do ryzyka utraty reputacji wynikającego z relacji biznesowych z przedsiębiorstwami stosującymi nieodpowiednie lub nieodpowiedzialne praktyki biznesowe obejmują uwzględnienie aspektów środowiskowych, społecznych, ładu korporacyjnego oraz praw człowieka w procesach inwestycyjnych, a także minimalne kontrole zabezpieczające w ramach procesu oceny ryzyka inwestycyjnego.

Zgodnie z opisem zawartym w dokumencie ESRS G1-1 „Kultura korporacyjna i zasady postępowania w biznesie” grupa VIG realizuje proces ciągłego doskonalenia podejmowanych działań, uwzględniający odpowiednie wymogi lokalne zgodnie z podejściem opartym na zdecentralizowanym zarządzaniu. Horyzont czasowy ciągłej realizacji tych działań obejmuje zarówno perspektywę krótkoterminową, jak i długoterminową. Systemy zgłaszania nieprawidłowości są dostępne w sposób ciągły, tj. bez żadnych ograniczeń czasowych. Programy szkoleniowe są oferowane na bieżąco zgodnie z odpowiednimi wytycznymi, a same wytyczne są corocznie weryfikowane i w razie potrzeby dostosowywane.

Wskaźniki i cele

WYMAGANIE UJAWNIANIA INFORMACJI G1-4 – PRZYPADKI KORUPCJI LUB PRZYCHYLANIA SIĘ

W roku sprawozdawczym nie odnotowano żadnych wyroków skazujących ani grzywnien związanych z naruszeniami przepisów antykorupcyjnych i dotyczących przeciwdziałania przekupstwu, w związku z czym nie podjęto żadnych dodatkowych działań.

WYMAGANIE DOTYCZĄCE UJAWNIANIA INFORMACJI G1-5 – WPŁYW POLITYCZNY I DZIAŁALNOŚĆ LOBINGOWA

Jako grupa ubezpieczeniowa VIG działa w środowisku podlegającym ścisłej regulacji i dąży do przyczyniania się do dalszego rozwoju tych ram prawnych. VIG realizuje ten cel pośrednio, w szczególności poprzez członkostwo w stowarzyszeniach ubezpieczeniowych lub branżowych stowarzyszeniach niezależnych od konkretnej branży. Dział ds. Spraw Europejskich w VIG Holding stanowi centrum kompetencyjne odpowiedzialne za te działania. Celem jest przyczynianie się do tworzenia praktycznych, zorientowanych na rynek i skutecznych regulacji poprzez wykorzystanie wiedzy branżowej i praktycznego doświadczenia. Ponadto Dział Spraw Europejskich wspiera członków Zarządu oraz kierownictwo pierwszego szczebla podlegające Zarządowi w interpretacji zmian regulacyjnych, aby zapewnić ich terminowe uwzględnienie w strategii i działalności biznesowej Grupy, zgodnie z interesami spółki. Pracownicy tego działu podlegają Kodeksowi Etyki Biznesowej i w swojej codziennej pracy uwzględniają strategię biznesową – w tym program zrównoważonego rozwoju – oraz Kodeks Postępowania Europejskiego Rejestru Przejrzystości. Odpowiedzialność za dział Spraw Europejskich spoczywa na wiceprezese zarządu VIG Holding.

VIG nie przekazuje żadnych środków, w tym darowizn i opłat sponsorskich, na rzecz partii politycznych ani osób z nimi powiązanych. Zasada ta została również zapisana w Kodeksie Etyki Biznesowej.

W roku sprawozdawczym 2025 firma VIG zajmowała się w szczególności następującymi zmianami:

- regulacje ostrożnościowe (przegląd Solvency II, dyrektywa w sprawie naprawy i restrukturyzacji ubezpieczycieli – IRRD, standardy kapitałowe dla ubezpieczycieli – ICS);
- regulacje dotyczące zrównoważonego rozwoju (w szczególności pierwszy pakiet Omnibus, przegląd rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji dotyczących zrównoważonego finansowania – SFDR, zjawisko „greenwashing”, europejski system zarządzania ryzykiem związanym z klęskami żywiołowymi, plan na rzecz przystępnych cenowo mieszkań);
- regulacje dotyczące działalności w zakresie klientów detalicznych (strategia inwestycyjna dla klientów detalicznych – RIS, unia oszczędnościowo-inwestycyjna – SIU, przeciwdziałanie praniu pieniędzy – AML, rozporządzenie w sprawie pojazdów wycofanych z eksploatacji – ELV); oraz
- Cyfryzacja (w szczególności ustawa o odporności operacyjnej w środowisku cyfrowym (DORA), ustawa o sztucznej inteligencji (AI Act), europejska przestrzeń danych dotyczących zdrowia (EHDS)).

W przypadku wszystkich inicjatyw UE dążono do opracowania nowych wymogów w sposób praktyczny, zorientowany na rynek i skuteczny, m.in. poprzez konsultacje społeczne.

Grupa VIG jest zarejestrowana w Europejskim Rejestrze Przejrzystości (patrz transparency-register.europa.eu/; numer VIG w Rejestrze Przejrzystości to 720555724263-16). W odróżnieniu od zakresu stosowania Europejskiego Rejestru Przejrzystości, zakres stosowania niniejszego sprawozdania ESRS obejmuje również reprezentowanie interesów na szczeblu krajowym oraz w państwach trzecich. W roku sprawozdawczym, podobnie jak w roku poprzednim, nie odnotowano żadnych nowych wpisów do rejestrów przejrzystości w ramach VIG (2024: brak).

W roku sprawozdawczym wydatki całej Grupy na obowiązkowe składki członkowskie w stowarzyszeniach ubezpieczeniowych lub branżowych stowarzyszeniach niezależnych od sektora wzrosły do 5,9 mln EUR w porównaniu z rokiem poprzednim (2024: 5,4 mln EUR), natomiast wydatki na dobrowolne

Składki członkowskie wzrosły do 6,3 mln EUR (2024 r.: 5,5 mln EUR). Wzrost ten wynika głównie z czterech czynników: korekt wartości związanych z inflacją; przepisów dotyczących składek uzależnionych od wyników finansowych, które prowadzą do wyższych składek w przypadku poprawy wyników; poprawy jakości dokumentacji dotyczącej składek członkowskich; oraz wzrostu liczby członków. Składki w formie świadczeń rzeczowych, polegające na udostępnianiu zasobów kadrowych, zostały ujęte na podstawie szacunków (np. rejestracja godzin sesji i pomnożenie ich przez średnią stawkę godzinową) i wyniosły około 244 900 EUR (2024: 183 800 EUR). Wzrost o 33% w porównaniu z poprzednim rokiem sprawozdawczym wynika między innymi z ciągłej optymalizacji metody obliczeniowej. Wydatki poniesione w roku sprawozdawczym na korzystanie z usług zewnętrznych pośredników w celu wsparcia działań lobbingsowych wyniosły 141 800 EUR.

W ciągu dwóch lat poprzedzających powołanie do Zarządu lub Rady Nadzorczej żaden z członków nie zajmował w roku sprawozdawczym porównywalnego stanowiska w administracji publicznej, w tym w organach regulacyjnych.

ESRS G1 Dodatkowe ujawnienia dotyczące konkretnego podmiotu

Grupa VIG ma świadomość swojej odpowiedzialności wobec klientów, pracowników, akcjonariuszy, partnerów biznesowych, społeczeństwa oraz ogółu opinii publicznej. Idzie to w parze z dążeniem do wywierania pozytywnego wpływu – w tym poprzez sponsoring, darowizny oraz wolontariat pracowniczy (programy wolontariatu pracowniczego), takie jak organizowany w całej Grupie Dzień Aktywności Społecznej. Nacisk kładziony jest na promowanie aktywnej kultury zaangażowania, której wpływ odzwierciedla się w zakresie i zrównoważonym charakterze działań, a nie w ilościowych wskaźnikach docelowych. Wolontariat pracowniczy stanowi również część programu zrównoważonego rozwoju (patrz ESRS 2 MDR-P „Polityki przyjęte w celu zarządzania istotnymi kwestiami zrównoważonego rozwoju”). VIG przywiązuje dużą wagę do stałej współpracy ze swoimi partnerami sponsorskimi, o czym świadczą liczne wieloletnie partnerstwa. Zasady stosowane w tym zakresie opisano w punkcie G1-5 „Wpływ na politykę i działania lobbingsowe”. W 2025 r. darowizny i działania sponsorskie realizowano w następujących obszarach.

ZAANGAŻOWANIE SPOŁECZNE

Działania	2025		2024*	
	Liczba	w tys. EUR	Liczba	w tys. EUR
Sponsoring	1 117	18 463	1 229	13 461
Środowisko	31	228		
Kultura	349	4 653		
Sprawy społeczne	256	1 200		
Sport	337	11 239		
Inne inicjatywy	144	1 143		
Darowizny	611	6 125	754	5 597
Środowisko	25	224		
Kultura	41	597		
Sprawy społeczne	399	3 930		
Sport	99	1 013		
Inne inicjatywy	47	361		
Suma łączna	1 728	24 588	1 983	19 058

*Dane za rok poprzedni są dostępne wyłącznie na poziomie zagregowanym dla sponsoringu i darowizn, ponieważ kategoryzacja poszczególnych obszarów uległa zmianie i dane te nie są już porównywalne.

Oprócz kategorii wymienionych w powyższej tabeli wspierano różne inicjatywy mające na celu podnoszenie świadomości w zakresie ubezpieczeń od ryzyka. Fundusz Rodzinny VIG będzie nadal dostępny dla pracowników ukraińskich spółek na potrzeby odbudowy Ukrainy. VIG wspiera również cele charytatywne, projekty artystyczne oraz działania na rzecz poprawy bezpieczeństwa ruchu drogowego. Ponadto VIG udzielał wsparcia finansowego stowarzyszeniom branżowym oraz wydarzeniom, takim jak spotkania networkingowe.

VIG zachęca swoich pracowników do angażowania się w projekty społeczne w ramach wolontariatu. Co roku firma VIG wyraża swoje poparcie dla zaangażowania społecznego, działalności charytatywnej i solidarności na arenie międzynarodowej poprzez organizację Dnia Aktywności Społecznej. W ramach tego wydarzenia pracownicy mogą poświęcić jeden dzień roboczy w roku na aktywne wspieranie ważnej społecznie sprawy lub projektu. W roku sprawozdawczym 2025 w Dniu Aktywności Społecznej wzięło udział łącznie 16 163 (2024: 14 398) pracowników z 54 (2024: 48) spółek należących do VIG oraz z 20 (2024: 20) krajów. Zaangażowanie to może przybierać różne formy – od pomocy na targu charytatywnym po gotowanie posiłków dla osób o niskich dochodach, wspieranie jadłodajni, odwiedzanie placówek opiekuńczych, ośrodków dla uchodźców, ośrodków sąsiedzkich, a nawet prace ogrodnicze i zbieranie śmieci. Cechą wspólną tych działań jest to, że ludzie poświęcają swój czas i energię na rzecz innych ludzi oraz środowiska. Poprzez te działania VIG promuje kulturę korporacyjną charakteryzującą się odpowiedzialnością za innych i środowisko oraz zaangażowaniem społecznym, przyczyniając się do

ochrony środowiska i poprawy jakości życia we wszystkich krajach, w których VIG prowadzi działalność. Ponieważ pracownicy i interesariusze przywiązują coraz większą wagę do aspektów środowiskowych i społecznych, te działania w ramach wolontariatu pracowniczego mogą mieć pozytywny wpływ na postrzeganie VIG jako atrakcyjnego pracodawcy oraz na jej ogólną reputację.

ZAŁĄCZNIK

TABELA DOTYCZĄCA WYMOGÓW UJAWNIANIA INFORMACJI IRO-2 – WYKAZ POZYCJI DANYCH W NORMACH PRZEKROJOWYCH I TEMATYCZNYCH, KTÓRE WYNIKAJĄ Z INNYCH AKTÓW PRAWNYCH UE.

Poniżej przedstawiono informacje dotyczące elementów danych zawartych w ESRS 2 oraz w standardach tematycznych, które wynikają z innych aktów prawnych UE i które należy uwzględnić przy sporządzaniu sprawozdań dotyczących wymogów ujawniania informacji określonych w ESRS 2. Elementy danych o charakterze nieistotnym lub niepodlegające ujawnieniu zostały odpowiednio wskazane w pierwszej kolumnie.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji zawarte w ESRS objęte skonsolidowanym oświadczeniem o zrównoważonym rozwoju (IRO-2).

Wymóg ujawnienia i powiązany punkt danych	(1) Odniesienie SFDR ¹	(2) Odniesienie Filara 3 ²	(3) Odniesienie do Rozporządzenia ws. wskaźników referencyjnych ³	(4) Odniesienie do Europejskiego prawa o klimacie ⁴	Odniesienie
ESRS 2 GOV-1 Różnorodność płci w organie, paragraf 21 (d)	Wskaźnik nr 13, Tabela nr 1 Załącznika 1		Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2020/1816 ⁵), Załącznik II		72
ESRS 2 GOV-1 Odsetek członków organu, którzy są niezależni, paragraf 21 (e)			Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1816, Załącznik II		73
ESRS 2 GOV-4 Oświadczenie w sprawie należytej staranności, paragraf 30	Wskaźnik nr 10, Tabela nr 3 Załącznika 1				76
ESRS 2 SBM-1 Zaangażowanie w działalność związaną z paliwami kopalnymi, paragraf 40 (d) i	Wskaźniki nr 4, Tabela nr 1 Załącznika 1	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 ⁶) Tabela 1: Informacje jakościowe o ryzyku środowiskowym oraz Tabela 2: Informacje jakościowe o ryzyku społecznym	Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1816, Załącznik II		78
ESRS 2 SBM-1 Zaangażowanie w działalność związaną z produkcją chemikaliów, paragraf 40 (d) ii	Wskaźnik nr 9, Tabela nr 2 Załącznika 1		Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1816, Załącznik II		78
ESRS 2 SBM-1 Zaangażowanie w działalność związaną z bronią kontrowersyjną, paragraf 40 (d) iii	Wskaźnik nr 14, Tabela nr 1 Załącznika 1		Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1818 ⁷), art. 12 ust. 1; Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1816, Załącznik II		78
ESRS 2 SBM-1 Zaangażowanie w działalność związaną z uprawą i produkcją tytoniu, paragraf 40 (d) iv			Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1818, art. 12 ust. 1; Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1816, Załącznik II		78
ESRS E1-1 Plan transformacji na rzecz osiągnięcia neutralności klimatycznej do 2050 r., paragraf 14				Rozporządzenie (UE) 2021/1119, art. 2 ust. 1	108-110
Nie dotyczy: ESRS E1-1 Jednostki wyłączone z benchmarków zgodnych z Porozumieniem Paryskim, paragraf 16 (g)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 Tabela 1: Portfel bankowy – ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i pozostałego terminu zapadalności	Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1818, art. 12 ust. 1 lit. (d)–(g) oraz art. 12 ust. 2		-

ESRS E1-4 Cele redukcji emisji GHG, paragraf 34	Wskaźnik nr 4, Tabela nr 2 Załącznika 1	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 Tabela 3: Portfel bankowy – ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: wskaźniki dostosowania	Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1818, art. 6		118-119
ESRS E1-5 Zużycie energii ze źródeł kopalnych w podziale na źródła (wyłącznie sektory o wysokim wpływie na klimat), paragraf 38	Wskaźnik nr 5, Tabela nr 1 i wskaźnik nr 5, Tabela nr 2 Załącznika 1				121
ESRS E1-5 Zużycie i struktura energii, paragraf 37	Wskaźnik nr 5, Tabela nr 1 Załącznika 1				121
Nie dotyczy: ESRS E1-5 Intensywność energetyczna działalności w sektorach o wysokim wpływie na klimat, paragrafy 40 do 43	Wskaźnik nr 6, Tabela nr 1 Załącznika 1				-
ESRS E1-6 Emisje brutto w Zakresach 1, 2, 3 oraz łączne emisje gazów cieplarnianych, paragraf 44	Wskaźniki nr 1 i 2, Tabela nr 1 Załącznika 1	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 Tabela 1: Portfel bankowy – ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i pozostałego terminu zapadalności	Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1818, art. 5 ust. 1, art. 6 i art. 8 ust. 1		126
ESRS E1-6 Intensywność emisji GHG brutto, paragrafy 53 do 55	Wskaźnik nr 3, Tabela nr 1 Załącznika 1	Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 Tabela 3: Portfel bankowy – ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: wskaźniki dostosowania	Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1818, art. 8 ust. 1		128
Nie dotyczy: ESRS E1-7 Usuwanie GHG i jednostki emisji dwutlenku węgla, paragraf 56				Rozporządzenie (UE) 2021/1119, art. 2 ust. 1	-
Nie raportowane (okres przejściowy): ESRS E1-9 Ekspozycja portfela na fizyczne ryzyka związane z klimatem, paragraf 66			Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1818, Załącznik II; Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1816, Załącznik II		-
Nie raportowane (okres przejściowy): ESRS E1-9 Podział kwot pieniężnych według ostrego i przewlekłego ryzyka fizycznego, paragraf 66 (a)		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013; Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, paragrafy 46 i 47; Tabela 5: Portfel bankowy – fizyczne ryzyko związane ze zmianą klimatu: ekspozycje narażone na ryzyko fizyczne			-
ESRS E1-9 Lokalizacja istotnych aktywów narażonych na istotne ryzyko fizyczne, paragraf 66 (c)					-
Nie raportowane (okres przejściowy): ESRS E1-9 Podział wartości bilansowej aktywów		Art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013;			-

nieruchomościowych według klas efektywności energetycznej, paragraf 67 (c)		Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453, paragraf 34; Tabela 2: Portfel bankowy – ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomości – efektywność energetyczna zabezpieczenia			
Nie raportowane (okres przejściowy): ESRS E1-9 Stopień narażenia portfela na szanse związane z klimatem, paragraf 69			Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1818, Załącznik II		-
Nieistotne: ESRS E2-4 Ilość każdego zanieczyszczenia wymienionego w Załączniku II do rozporządzenia E-PRTR (Europejski Rejestr Uwalniania i Transferu Zanieczyszczeń) emitowanego do powietrza, wody i gleby, paragraf 28	Wskaźnik nr 8, Tabela nr 1 Załącznika 1; wskaźnik nr 2, Tabela nr 2 Załącznika 1; wskaźnik nr 1, Tabela nr 2 Załącznika 1; wskaźnik nr 3, Tabela nr 2 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS E3-1 Zasoby wodne i morskie, paragraf 9	Wskaźnik nr 7, Tabela nr 2 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS E3-1 Dedykowana polityka, paragraf 13	Wskaźnik nr 8, Tabela 2 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS E3-1 Zrównoważone oceany i morza, paragraf 14	Wskaźnik nr 12, Tabela nr 2 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS E3-4 łączna ilość wody poddanej recyklingowi i ponownie wykorzystanej, paragraf 28 (c)	Wskaźnik nr 6.2, Tabela nr 2 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS E3-4 łączne zużycie wody w m³ na przychody netto z działalności własnej, paragraf 29	Wskaźnik nr 6.1, Tabela nr 2 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS 2 – IRO-3 – E4, paragraf 16 (a) i	Wskaźnik nr 7, Tabela nr 1 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS 2 – IRO-3 – E4, paragraf 16 (b)	Wskaźnik nr 10, Tabela nr 2 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS 2 – IRO-3 – E4, paragraf 16 (c)	Wskaźnik nr 14, Tabela nr 2 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS E4-2 Praktyki lub polityki dot. zrównoważonego użytkowania gruntów/rolnictwa, paragraf 24 (b)	Wskaźnik nr 11, Tabela nr 2 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS E4-2 Praktyki lub polityki dot. zrównoważonych oceanów/mórz, paragraf 24 (c)	Wskaźnik nr 12, Tabela nr 2 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS E4-2 Polityki przeciwdziałania wylesianiu, paragraf 24 (d)	Wskaźnik nr 15, Tabela nr 2 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS E5-5 Odpady nieprzetworzone do recyklingu, paragraf 37 (d)	Wskaźnik nr 13, Tabela nr 2 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS E5-5 Odpady niebezpieczne i odpady promieniotwórcze, paragraf 39	Wskaźnik nr 9, Tabela nr 1 Załącznika 1				-
ESRS 2 SBM3 – S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy przymusowej, paragraf 14 (f)	Wskaźnik nr 13, Tabela nr 3 Załącznika I				130
ESRS 2 SBM3 – S1 Ryzyko wystąpienia przypadków pracy dzieci, paragraf 14 (g)	Wskaźnik nr 12, Tabela nr 3 Załącznika I				130

ESRS S1-1 Zobowiązania w zakresie polityki praw człowieka, paragraf 20	Wskaźnik nr 9, Tabela nr 3 oraz wskaźnik nr 11, Tabela nr 1 Załącznika I				131
ESRS S1-1 Polityki należytej staranności dot. kwestii objętych podstawowymi konwencjami MOP nr 1–8, paragraf 21			Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1816, Załącznik II		131
ESRS S1-1 Procesy i środki zapobiegania handlowi ludźmi, paragraf 22	Wskaźnik nr 11, Tabela nr 3 Załącznika I				131
ESRS S1-1 Polityka lub system zarządzania zapobiegania wypadkom przy pracy, paragraf 23	Wskaźnik nr 1, Tabela nr 3 Załącznika I				131
ESRS S1-3 Mechanizmy rozpatrywania skarg/zażaleń, paragraf 32 (c)	Wskaźnik nr 5, Tabela nr 3 Załącznika I				133
ESRS S1-14 Liczba ofiar śmiertelnych oraz liczba i wskaźnik wypadków przy pracy, paragraf 88 (b) i (c)	Wskaźnik nr 2, Tabela nr 3 Załącznika I		Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1816, Załącznik II		137
ESRS S1-14 Liczba dni utraconych z powodu urazów, wypadków, ofiar śmiertelnych lub chorób, paragraf 88 (e)	Wskaźnik nr 3, Tabela nr 3 Załącznika I				138
ESRS S1-16 Nieskorygowana luka płacowa ze względu na płeć, paragraf 97 (a)	Wskaźnik nr 12, Tabela nr 1 Załącznika I		Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1816, Załącznik II		138
ESRS S1-16 Nadmierny wskaźnik wynagrodzenia CEO, paragraf 97 (b)	Wskaźnik nr 8, Tabela nr 3 Załącznika I				138-139
ESRS S1-17 Przypadki dyskryminacji, paragraf 103 (a)	Wskaźnik nr 7, Tabela nr 3 Załącznika I				139
ESRS S1-17 Nieprzestrzeganie UNGP dot. biznesu i praw człowieka oraz OECD, paragraf 104 (a)	Wskaźnik nr 10, Tabela nr 1 oraz wskaźnik nr 14, Tabela nr 3 Załącznika I		Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1816, Załącznik II; Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1818, art. 12 ust. 1		139
Nieistotne: ESRS 2 SBM3 – S2 Istotne ryzyko pracy dzieci lub pracy przymusowej w łańcuchu wartości, paragraf 11 (b)	Wskaźniki nr 12 i 13, Tabela nr 3 Załącznika I				-
Nieistotne: ESRS S2-1 Zobowiązania w zakresie polityki praw człowieka, paragraf 17	Wskaźnik nr 9, Tabela nr 3 oraz wskaźnik nr 11, Tabela nr 1 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS S2-1 Polityki dotyczące pracowników w łańcuchu wartości, paragraf 18	Wskaźnik nr 11 i nr 4, Tabela nr 3 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS S2-1 Nieprzestrzeganie zasad UNGP dot. biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD, paragraf 19	Wskaźnik nr 10, Tabela nr 1 Załącznika 1		Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1816, Załącznik II; Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1818, art. 12 ust. 1		-
Nieistotne: ESRS S2-1 Polityki należytej staranności dot. kwestii objętych podstawowymi konwencjami MOP nr 1–8, paragraf 19			Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1816, Załącznik II		-
Nieistotne: ESRS S2-4 Kwestie i przypadki naruszeń praw człowieka związane z łańcuchem wartości powyżej i poniżej, paragraf 36	Wskaźnik nr 14, Tabela nr 3 Załącznika 1				-

Nieistotne: ESRS S3-1 Zobowiązania w zakresie polityki praw człowieka, paragraf 16	Wskaźnik nr 9, Tabela nr 3 oraz wskaźnik nr 11, Tabela nr 1 Załącznika 1				-
Nieistotne: ESRS S3-1 nieprzestrzeganie UNGP dot. biznesu i praw człowieka, zasad MOP lub wytycznych OECD, paragraf 17	Wskaźnik nr 10, Tabela nr 1 Załącznika 1		Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1816, Załącznik II; Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1818, art. 12 ust. 1		-
Nieistotne: ESRS S3-4 Kwestie i przypadki naruszeń praw człowieka, paragraf 36	Wskaźnik nr 14, Tabela nr 3 Załącznika 1				-
ESRS S4-1 Polityki dotyczące konsumentów i użytkowników końcowych, paragraf 16	Wskaźnik nr 9, Tabela nr 3 oraz wskaźnik nr 11, Tabela nr 1 Załącznika 1				142
ESRS S4-1 Nieprzestrzeganie UNGP dot. biznesu i praw człowieka oraz wytycznych OECD, paragraf 17	Wskaźnik nr 10, Tabela nr 1 Załącznika 1		Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1816, Załącznik II; Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1818, art. 12 ust. 1		142
ESRS S4-4 Kwestie i przypadki naruszeń praw człowieka, paragraf 35	Wskaźnik nr 14, Tabela nr 3 Załącznika 1				146-147
Nie dotyczy: ESRS G1-1 Konwencja Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji, paragraf 10 (b)	Wskaźnik nr 15, Tabela nr 3 Załącznika 1				-
Nie dotyczy: ESRS G1-1 Ochrona sygnalistów, paragraf 10 (d)	Wskaźnik nr 6, Tabela nr 3 Załącznika 1				-
ESRS G1-4 Kary za naruszenie przepisów antykorupcyjnych i antyprzekupstwowych, paragraf 24 (a)	Wskaźnik nr 17, Tabela nr 3 Załącznika 1		Rozporządzenie delegowane (UE) 2020/1816, Załącznik II		156
ESRS G1-4 Standardy antykorupcyjne i antyprzekupstwowe, paragraf 24 (b)	Wskaźnik nr 16, Tabela nr 3 Załącznika 1				154-156

¹ Rozporządzenie (UE) 2019/2088 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (Dz.U. L 317 z 9.12.2019, s. 1). ² Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1). ³ Rozporządzenie (UE) 2016/1011 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (Dz.U. L 171 z 29.6.2016, s. 1). ⁴ Rozporządzenie (UE) 2021/1119 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 30 czerwca 2021 r. w sprawie ustanowienia ram na potrzeby osiągnięcia neutralności klimatycznej oraz zmiany rozporządzeń (WE) nr 401/2009 i (UE) 2018/1999 („Europejskie prawo o klimacie”) (Dz.U. L 243 z 9.7.2021, s. 1).