

Kompendium praktyk w zakresie stosowania Taksonomii UE w Polsce

I edycja

Warszawa, czerwiec 2026 r.

Spis treści

Wstęp	3
Opis praktyk	5
Sektor niefinansowy	5
1. Certyfikat „ZIELONY DOM TAXO”.....	5
2. System zarządzania odpadami budowlanymi.....	7
3. Rozbudowa centrum logistycznego zaprojektowana w oparciu o techniczne kryteria kwalifikacji.....	8
4. Wdrożenie wytycznych Taksonomii UE na etapie planowania inwestycji.....	10
5. Metodyka sporządzenia ujawnień taksonomicznych w spółce z branży energetycznej.....	11
6. Zintegrowany system zarządzania raportowaniem.....	12
7. Programy szkoleniowe UN GCNP.....	14
8. Integracja wymogów Taksonomii z procesami prowadzonymi przez przedsiębiorstwo.....	15
Sektor finansowy	18
1. Kompleksowy system analizy taksonomicznej transakcji w procesie korporacyjnym oraz wdrożenie oceny minimalnych gwarancji w procesy kredytowe.....	18
2. Wdrożenie finansowań celowych powiązanych z Taksonomią UE.....	20
3. Włączenie celu dot. podwojenia wolumenu sprzedaży kredytów hipotecznych zgodnych z Taksonomią UE do strategii banku.....	21
4. Lista EBRD rekomendowanych producentów paneli fotowoltaicznych stosowana w Grupie mBanku.....	22
5. Praktyki taksonomiczne Grupy Banku Millennium.....	22
6. Praktyki taksonomiczne Grupy PZU.....	23
Narzędzia	25
1. Przewodnik dla Instytucji Finansowych - POLSIF.....	25
2. ESG Start dla Firm - Polski Fundusz Rozwoju.....	25
3. Test gotowości ESG - Polski Fundusz Rozwoju.....	27
4. Metodyka oceny zgodności z technicznymi kryteriami kwalifikacji MATERIALITY.....	28

Wstęp

Niniejsze Kompendium praktyk w zakresie stosowania Taksonomii UE w Polsce powstało z myślą o zebraniu i upowszechnieniu doświadczeń organizacji, które w praktyce wdrażają wymagania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 (dalej: rozporządzenia ws. Taksonomii UE) i powiązanych z tym rozporządzeniem aktów delegowanych. Publikacja prezentuje przykłady rozwiązań stosowanych przez podmioty działające na polskim rynku, zarówno z sektora finansowego, jak i niefinansowego, które mogą stanowić inspirację dla innych organizacji rozpoczynających lub rozwijających praktyki w tym obszarze.

Kompendium ma charakter praktyczny i opiera się na doświadczeniach podmiotów, które w ostatnich latach wypracowały własne podejścia do wdrażania Taksonomii UE w procesach raportowych, inwestycyjnych i zarządczych. Celem publikacji jest pokazanie rozwiązań, które sprawdziły się w praktyce, a także wskazanie sposobów organizacji pracy, które mogą ułatwić spełnianie wymogów regulacyjnych oraz ograniczyć obciążenia administracyjne związane z raportowaniem.

Kompendium zostało przygotowane w ramach prac Grupy Roboczej ds. stosowania Taksonomii UE, działającej pod auspicjami Ministerstwa Rozwoju i Technologii, we współpracy z przedstawicielami rynku. Część praktyk została zebrana w ramach publicznej ankiety, realizowanej w okresie od IV kwartału 2025 r. do I kwartału 2026 r.

Zastrzeżenie: Przykłady przedstawione w niniejszej publikacji zostały udostępnione dobrowolnie przez poszczególne podmioty w celu wymiany doświadczeń i dobrych praktyk. Mają one charakter wyłącznie pogładowy i inspiracyjny oraz nie stanowią wytycznych, zaleceń, standardów ani wiążących interpretacji. Przekazane informacje nie zostały poddane szczegółowej weryfikacji, przez co nie przesadzamy o ich kompletności do zastosowania w konkretnych przypadkach.

Wykaz skrótów

Taksonomia UE

rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ram ułatwiających zrównoważone inwestycje.

Zasada DNSH

zasada „niewyrządzenia poważnych szkód” zgodnie z art. 17 rozporządzenia ws. Taksonomii UE.

CSRD

dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju.

BREEAM

(Building Research Establishment Environmental Assessment Method)

wiodący, międzynarodowy system oceny i certyfikacji zrównoważonych budynków

Sektor niefinansowy

Opis praktyk

1. Certyfikat „ZIELONY DOM TAXO”

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: budowlany

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: niewyrządzenie poważnych szkód środowiskowych (DNSH) w odniesieniu do celu łagodzenie zmian klimatu oraz adaptacja do zmian klimatu

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: TAK

Dla inwestorów dążących do zgodności z Taksonomią UE zastosowanie certyfikatu „ZIELONY DOM TAXO” stanowi istotne udogodnienie operacyjne i strategiczne. Przede wszystkim certyfikat działa jako gotowe, ustandaryzowane narzędzie weryfikacji zgodności, które upraszcza proces oceny inwestycji pod kątem kryteriów Taksonomii. Dzięki temu inwestor nie musi każdorazowo budować metodyki od podstaw – część wymogów (np. efektywność energetyczna, emisje, aspekty środowiskowe) jest już „wbudowana” w system certyfikacji. Kolejną korzyścią jest ograniczenie ryzyka regulacyjnego i raportowego. Certyfikat dostarcza uporządkowanych danych i wskaźników, które można bezpośrednio wykorzystać w raportowaniu niefinansowym (np. ESG czy CSRD), co zmniejsza koszty administracyjne i ryzyko błędów.

Z perspektywy finansowej, takie podejście ułatwia także:

- dostęp do zielonego finansowania (np. kredytów lub obligacji powiązanych z ESG),
- lepszą ocenę przez instytucje finansowe, które coraz częściej wymagają zgodności z Taksonomią,
- zwiększenie wartości aktywa dzięki jego „zielonemu” profilowi.

Dodatkowo certyfikat wspiera szybszy proces decyzyjny – inwestorzy i partnerzy (banki, fundusze) otrzymują jasny, wiarygodny sygnał, że projekt inwestycyjny w postaci budynku mieszkalnego spełnia określone standardy środowiskowe.

W praktyce oznacza to, że „ZIELONY DOM TAXO” działa jak most między wymaganiami regulacyjnymi a realnym procesem inwestycyjnym, upraszczając wdrożenie Taksonomii i czyniąc je bardziej przewidywalnym oraz skalowalnym.

Certyfikat opracowany przez Polskie Stowarzyszenie Budownictwa Ekologicznego (PLGBC) zgodnie z zasadami Taksonomii UE, stanowi narzędzie wspierające dobrowolne wdrażanie wymagań zrównoważonego rozwoju w sektorze małych i średnich przedsiębiorstw w obszarze budynków mieszkalnych.

Wznoszenie nowych budynków w odpowiednio zrównoważonym standardzie odgrywa istotną rolę w realizacji celów klimatycznych Unii Europejskiej.

Zastosowanie systemu certyfikacji ma szczególne znaczenie dla inwestorów, architektów oraz projektantów, ponieważ wprowadza przejrzyste kryteria środowiskowe już na etapie koncepcji i projektowania inwestycji. Rozwiązanie to zwiększa transparentność procesów inwestycyjnych, wspiera podejmowanie decyzji zgodnych z zasadami zrównoważonego rozwoju oraz ułatwia dostęp do finansowania i współpracy w ramach łańcucha wartości. Może tym samym stanowić dobrowolne narzędzie wspierające budowanie wiarygodności rynkowej przedsiębiorstw, wzmacnianie ich konkurencyjności oraz realizację inwestycji zgodnych z celami klimatycznymi Unii Europejskiej.

Praktyka certyfikacji rozpoczyna się od decyzji inwestora lub dewelopera o zgłoszeniu inwestycji do systemu certyfikacji „ZIELONY DOM TAXO” oraz wyborze wersji standardu zgodnej z kryteriami Taksonomii UE. Projekt zostaje zarejestrowany w systemie PLGBC i poddany analizie pod kątem spełnienia wielokryterialnych wymagań środowiskowych i zrównoważonego rozwoju. Ocena obejmuje m.in. efektywność energetyczną, poziom emisji CO₂, racjonalne wykorzystanie zasobów, zdrowie i komfort użytkowników budynku oraz zgodność z zasadą „niewyrządzania poważnych szkód” (DNSH) w odniesieniu do dwóch głównych celów środowiskowych Taksonomii - mitygacji i adaptacji do zmian klimatu. Na tym etapie określone są również kolejne fazy procesu certyfikacji, obejmujące precertyfikację, ocenę dokumentacji projektowej oraz końcową weryfikację inwestycji prowadzącą do przyznania certyfikatu zgodnego z Taksonomią UE.

Realizacja procesu obejmuje współpracę inwestora, zespołu projektowego oraz certyfikowanego audytora PLGBC, który na poszczególnych etapach dokonuje oceny zgodności przyjętych rozwiązań z kryteriami certyfikatu oraz wymaganiami Taksonomii UE. Proces ten obejmuje analizę dokumentacji projektowej, dobór rozwiązań technicznych wpływających na efektywność energetyczną budynku, jakość środowiska wewnętrznego oraz ograniczenie negatywnego oddziaływania inwestycji na środowisko. Następnie prowadzona jest weryfikacja wdrożenia przyjętych rozwiązań w trakcie realizacji budowy oraz ocena końcowa po zakończeniu inwestycji, poprzedzająca wydanie certyfikatu. Etap precertyfikacji umożliwia dodatkowo wstępne potwierdzenie zgodności projektu z wymaganiami jeszcze przed zakończeniem realizacji inwestycji. Celem certyfikacji jest wspieranie realizacji inwestycji zgodnych z zasadami zrównoważonego rozwoju oraz

wymaganiami Taksonomii UE. Działania te przyczyniają się do poprawy efektywności energetycznej budynku, ograniczenia jego wpływu na środowisko oraz podniesienia jakości środowiska użytkowego. Z perspektywy inwestora uzyskanie certyfikatu może prowadzić do wzrostu wartości rynkowej inwestycji oraz zwiększenia jej atrakcyjności dla świadomych nabywców i użytkowników. Certyfikat zgodny z Taksonomią może również wspierać dostęp do preferencyjnego finansowania oraz instrumentów „zielonych”, a także wzmacniać pozycję konkurencyjną przedsiębiorstwa i jego wizerunek w obszarze zrównoważonego rozwoju. Proces certyfikacji ma charakter wieloetapowy i obejmuje zarówno fazę planowania i projektowania inwestycji, jak i etap realizacji budowy oraz końcową ocenę zgodności. Poszczególne działania mogą rozpoczynać się już na etapie koncepcji projektowej i trwać aż do zakończenia budowy oraz przyznania certyfikatu. W praktyce cały proces może obejmować okres od kilkunastu miesięcy do kilku lat, w zależności od skali inwestycji, stopnia zaawansowania prac projektowych oraz przebiegu realizacji.

[Więcej informacji można znaleźć tutaj.](#)

2. System zarządzania odpadami budowlanymi

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: budowlany

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: znaczący wkład w łagodzenie zmian klimatu

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: TAK

W realizacji inwestycji budowlanych szczególne znaczenie ma zarządzanie łańcuchem wartości, które skupiają współpracę wielu podmiotów, w tym przedsiębiorstw z sektora MŚP. Działania obejmują wszystkie etapy projektu – od przygotowania i projektowania, przez dobór materiałów, prace rozbiórkowe i budowlane, aż po zarządzanie odpadami i przeprowadzanie analiz środowiskowych, w tym ocen cyklu życia (LCA) oraz analiz klimatycznych. W praktyce oznacza to koordynowanie współpracy uczestników projektu, monitorowanie zgodności rozwiązań z wymaganiami Taksonomii UE oraz wprowadzanie standardów zrównoważonego budownictwa. Dobra praktyka stosowana przez ROBYG i Vantage Development wykracza poza standardowe obowiązki wynikające z ustawy o odpadach, które obejmują przede wszystkim ewidencję, selektywną zbiórkę oraz przekazywanie odpadów uprawnionym podmiotom. Wdrożone rozwiązanie ma charakter systemowy i wspiera zarówno ograniczanie wpływu inwestycji na środowisko, jak i zwiększenie efektywności zarządzania odpadami w całym łańcuchu wartości.

Kluczowym elementem praktyki jest ujednoczenie procesu gospodarowania odpadami poprzez zawarcie umów ramowych z wybranymi podmiotami odpowiedzialnymi za odbiór i przetwarzanie odpadów ze wszystkich budów realizowanych w danym mieście.

Jednocześnie wszyscy podwykonawcy realizujący prace na budowie są zobowiązani do zawarcia umów z tymi podmiotami oraz prowadzenia raportowania zgodnego z wymaganiami systemu BDO. Rozwiązanie to pozwala na zapewnienie szczelności procesu zarządzania odpadami na budowie, zwiększenie transparentności przepływu odpadów oraz utrzymanie jednolitych standardów środowiskowych i operacyjnych w całym łańcuchu dostaw. Dodatkowo audyty rozbiórkowe umożliwiają wcześniejszą identyfikację materiałów możliwych do odzysku lub ponownego wykorzystania,

Mocną stroną rozwiązania jest też całościowe monitorowanie i raportowanie strumieni odpadów zgodnie z wymogami ESRS, zapewniające uzyskanie i dokumentację spełnienia jednego z wymogów Taksonomii, tj. co najmniej 70 % (masy) innych niż niebezpieczne odpadów z budowy i rozbiórki (wyłączając naturalnie występujące materiały, o których mowa w kategorii 17 05 04 w europejskim wykazie odpadów ustanowionym w decyzji 2000/532/WE). Efektywne zarządzanie odpadami w łańcuchu wartości wspiera odzysk surowców, ogranicza wpływ inwestycji na środowisko oraz zwiększa zgodność z wymaganiami UE.

3. Rozbudowa centrum logistycznego zaprojektowana w oparciu o techniczne kryteria kwalifikacji

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: tekstylny/retail

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: znaczący wkład w łagodzenie zmian klimatu

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: NIE

Inwestycja w rozbudowę centrum logistycznego Modivo S.A. (wcześniej Grupy CCC) została zaplanowana w odpowiedzi na zmieniające się potrzeby operacyjne i logistyczne oraz rosnące wymagania dotyczące zrównoważonego rozwoju. Już na etapie koncepcji przyjęto pełną zgodność przedsięwzięcia z Technicznymi Kryteriami Kwalifikacji (TKK) Taksonomii UE, traktując je jako jedno z kluczowych kryteriów projektowych i formalny wymóg w procesie wyboru wykonawcy. Planowanie obejmowało zastosowanie rozwiązań zapewniających wysoką efektywność energetyczną, ograniczenie zużycia zasobów naturalnych oraz minimalizację wpływu inwestycji na środowisko. Dodatkowo przeprowadzono analizę ryzyk klimatycznych zgodnie z Dodatkiem A Taksonomii UE oraz

zaplanowano certyfikację obiektu w systemie BREEAM na poziomie co najmniej najwyższej jakości (Excellent).

W ramach realizacji inwestycji wdrażane są zintegrowane systemy zarządzania energią, ogrzewaniem, wentylacją, klimatyzacją i oświetleniem. Ciepło dla budynku dostarczają pompy ciepła powietrze-woda z regulatorami pogodowymi, które automatycznie dostosowują temperaturę do warunków zewnętrznych. Temperaturę w biurach i pomieszczeniach socjalnych reguluje się indywidualnymi termostatami, natomiast w halach magazynowych i produkcyjnych sterowanie odbywa się poprzez system czujników zintegrowanych z centralnym systemem kontroli. Oświetlenie jest inteligentnie sterowane za pomocą czujników ruchu i natężenia światła dziennego, a w wybranych pomieszczeniach przewidziano możliwość lokalnej regulacji. Instalacja odzysku wody opadowej pozwala na retencjonowanie i podczyszczanie wody dachowej, która następnie zasila spłuczki toaletowe i pisuary.

Celem inwestycji jest zwiększenie efektywności operacyjnej i logistycznej Grupy CCC przy jednoczesnym ograniczeniu kosztów eksploatacyjnych oraz wpływu na środowisko. Zastosowane rozwiązania pozwalają na redukcję zużycia energii pierwotnej, emisji gazów cieplarnianych oraz zapotrzebowania na wodę pitną. Realizacja inwestycji zgodnie z TKK Taksonomii UE i certyfikacją BREEAM zwiększa odporność infrastruktury na ryzyka klimatyczne, wspiera zgodność regulacyjną, w tym wymogi CSRD oraz realizację długoterminowej strategii zrównoważonego rozwoju. Projekt poprawia także jakość środowiska pracy i atrakcyjność obiektu dla interesariuszy finansowych i niefinansowych. Proces planowania rozpoczął się na etapie koncepcyjnym, a realizacja inwestycji prowadzona jest w średnioterminowej perspektywie, z planowanym zakończeniem w II kwartale 2026 roku. Wydatki inwestycyjne są klasyfikowane w systemie księgowym i raportowane w ramach rocznej sprawozdawczości, zgodnie z wymaganiami punktu 7 TKK.

[Więcej informacji można znaleźć tutaj.](#)

4. Wdrożenie wytycznych Taksonomii UE na etapie planowania inwestycji

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: budowlany

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: znaczący wkład w cele środowiskowe – łagodzenie zmian klimatu, adaptacja do zmian klimatu, przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: TAK

Praktyka wprowadzona przez Olivia Centre polega na tym, aby w ramach planowania działań, przy projektowaniu i modernizacji budynków, uwzględniane były wymagania certyfikacji zrównoważonego budownictwa, m.in. systemu BREEAM, analiza cyklu życia materiałów, efektywność energetyczna, gospodarka wodna i odpadowa oraz standardy well-being dla użytkowników. Równolegle rozwijana jest strategia przejścia na energię ze źródeł odnawialnych oraz wykorzystania zielonego finansowania w inwestycjach.

W realizacji wdrożono kompleksowe systemy zarządzania energią i mediami, segregację oraz monitoring odpadów, działania wspierające oszczędność wody i energii, a także zieloną infrastrukturę wokół budynków. Skoncentrowano się również na zapewnieniu komfortu i zdrowia użytkowników poprzez poprawę jakości powietrza, dostęp do światła dziennego i tworzenie stref rekreacyjnych. Jednocześnie przeprowadzane są certyfikacje budynków, a zużycie energii częściowo pokrywane jest gwarancjami pochodzenia.

Zaproponowana zmiana w podejściu do projektowania ma zapewnić ograniczenie śladu środowiskowego działalności, zwiększenie efektywności kosztowej, poprawę jakości przestrzeni pracy oraz wzrost wartości nieruchomości zgodnie z zasadami ESG. Inwestycje przynoszą mierzalne oszczędności zasobów, zwiększają atrakcyjność obiektów i wzmacniają odporność biznesową organizacji. Działania prowadzone są w sposób ciągły i długoterminowy, obejmując kolejne etapy inwestycji i eksploatacji. Istotnym elementem jest wdrożenie do raportowania zgodności z Taksonomią na etapie projektowania inwestycji, szczególnie w obszarze efektywności energetycznej, ograniczania zużycia zasobów oraz zgodności z certyfikacją zrównoważonego budownictwa. Proces obejmuje identyfikację działań inwestycyjnych potencjalnie kwalifikujących się do Taksonomii, ocenę ich zgodności z kryteriami technicznymi oraz zasadą „Do No Significant Harm” (DNSH), a także szacowanie wpływu na kluczowe wskaźniki środowiskowe i finansowe. W zaproponowanym podejściu działania te traktowane są jako pierwszy etap budowania dojrzałości podejścia taksonomicznego.

Praktyka pozwala na lepsze zarządzanie ryzykami regulacyjnymi, środowiskowymi i finansowymi, zwiększa efektywność operacyjną budynków, wspiera dostęp do zielonego finansowania oraz wzmacnia wartość i atrakcyjność nieruchomości dla najemców, inwestorów i instytucji finansujących. Umożliwia również wcześniejsze identyfikowanie wymagań technicznych i kosztów związanych z transformacją klimatyczną, co ogranicza ryzyko późniejszych, kosztownych dostosowań. Dodatkowo działanie wspiera ograniczanie emisji CO₂, zmniejszenie zużycia energii, wody i materiałów oraz bardziej odpowiedzialne gospodarowanie odpadami. Przekłada się także na poprawę jakości przestrzeni miejskiej, komfortu i zdrowia użytkowników budynków oraz rozwój bardziej odpornych, efektywnych i przyjaznych środowisku nieruchomości. Dodatkowo wzmacnia standardy rynkowe w sektorze budowlanym, pokazując, że wymagania Taksonomii UE mogą być uwzględniane już na etapie planowania inwestycji.

5. Metodyka sporządzenia ujawnień taksonomicznych w spółce z branży energetycznej

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: energetyczny

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: ujawnienia na podstawie art. 8 i 18 rozporządzenia ws. Taksonomii UE

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: NIE

W 2024 roku Grupa Polenergia przygotowała kompleksowe ujawnienie dotyczące Taksonomii UE. Dobrowolne sprawozdanie, po raz kolejny opatrzone atestacją strony trzeciej, pozwoliło komunikować zrównoważone aspekty działalności grupy w sposób przejrzysty i wiarygodny dla interesariuszy.

Proces operacyjnej weryfikacji zgodności z technicznymi kryteriami kwalifikacji został usystematyzowany w czteroetapowy cykl. Pierwszy etap – identyfikacja – obejmuje coroczny przegląd wszystkich działalności pod kątem kryteriów technicznych. Następnie przeprowadzana jest próbna alokacja wartości finansowych, a weryfikacja obejmuje ocenę kompletności procesów należytej staranności oraz zgodności z wymogami technicznymi. Ostatecznie w etapie kalkulacji opracowywane jest samo ujawnienie. Weryfikacja prowadzona jest na wysokim poziomie dezagregacji, z uwzględnieniem poszczególnych instalacji, przy udziale pracowników biznesowych posiadających największą wiedzę w organizacji. Dział ESG i Dział Środowiskowy tworzą oś operacyjno-merytoryczną procesu, a Dział Compliance i Audyt Wewnętrzny odpowiadają za nadzór nad obszarem Minimalnych Gwarancji.

Dane finansowe dostarczają funkcje Księgowości i Kontrolingu. Każdy cykl poprzedzony jest szkoleniami wyrównawczymi z zakresu praktycznego stosowania elementów Taksonomii, aktualizacji regulacji oraz dobrych praktyk rynkowych. Proces uwzględnia doświadczenia wewnętrzne i opinie ekspertów zewnętrznych, zapewniając aktualny stan wiedzy.

Oś wykonawcza procesu łączy ocenę istotności, wewnętrzną politykę zarządzania ryzykiem oraz zewnętrzne projekty wspierające proces, w tym Human Rights Impact Assessment. Dane dotyczące Taksonomii za rok 2024 podlegały atestacji, co nadało sprawozdaniu wiarygodność w komunikacji zewnętrznej. Kluczowymi elementami praktyki są również regularna edukacja pracowników, utrzymanie ciągłości procesu stosowania kryteriów technicznych, dostosowanie modelu dezagregacji procesów weryfikacyjnych do skali przedsiębiorstwa oraz popularyzacja wiedzy o Taksonomii wśród osób na szczeblu operacyjnym.

Więcej informacji można znaleźć tutaj.

6. Zintegrowany system zarządzania raportowaniem

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: różne sektory, w tym sektor energetyczny, sektor budowlany, sektor retail

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: ujawnianie informacji na podstawie art. 8 i 18 rozporządzenia ws. Taksonomii UE

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: TAK

Praktyka polega na uporządkowaniu procesu przygotowania ujawnień taksonomicznych w przedsiębiorstwie poprzez wprowadzenie zintegrowanego podejścia do zarządzania raportowaniem. Obejmuje ono odpowiednie zaplanowanie harmonogramu prac, wykorzystanie już posiadanych certyfikatów środowiskowych oraz systematyczne gromadzenie dokumentacji potwierdzającej spełnienie kryteriów Taksonomii UE. Choć obowiązek raportowania dotyczy głównie dużych spółek, rozwiązania te mogą być również stosowane przez MŚP przygotowujące dobrowolne ujawnienia. Przejrzysty harmonogram, korzystanie z istniejących certyfikacji (np. BREEAM) oraz jasna struktura dokumentów pozwalają ograniczyć obciążenie administracyjne i uprościć cały proces. Istotnym elementem jest odpowiednie zaplanowanie harmonogramu prac. Proces przygotowania ujawnień powinien rozpocząć się z odpowiednim wyprzedzeniem – zwykle około czterech–pięciu miesięcy przed publikacją raportu. Na tym etapie współpraca zespołów ESG, technicznych oraz finansowych jest koordynowana tak, aby zapewnić

dostępność danych niezbędnych do obliczenia wymaganych wskaźników. Ważnym elementem jest także utworzenie centralnego repozytorium dokumentacji potwierdzającej spełnienie kryteriów Taksonomii UE oraz opracowanie wewnętrznej polityki ujawnień. Taksonomia UE wymaga corocznego raportowania, dlatego uporządkowane archiwum dokumentów – obejmujące opis przyjętej metodologii, interpretacji przepisów oraz zgromadzone dowody – zapewnia ciągłość procesu w kolejnych latach. Ma to szczególne znaczenie w przypadku zmian kadrowych lub powrotu do procesu po dłuższej przerwie. Uporządkowana dokumentacja ułatwia również przeprowadzenie audytu i ogranicza ryzyko zakwestionowania przyjętego podejścia. Modelowe podejście do identyfikacji działalności opiera się przede wszystkim na opisach działalności zawartych w aktach delegowanych do Taksonomii UE, przy jedynie pomocniczym wykorzystaniu kodów NACE lub PKD. W praktyce część przedsiębiorstw nadal identyfikuje działalności wyłącznie na podstawie tych kodów, co prowadzi do pomijania istotnych inwestycji – na przykład w obszarach takich jak modernizacja budynków, leasing pojazdów czy instalacje fotowoltaiczne – które mogą kwalifikować się jako działalności taksonomiczne w ramach nakładów inwestycyjnych (CapEx). Dlatego coroczna analiza obejmuje zarówno weryfikację zgodności prowadzonej działalności z opisami w Taksonomii UE, jak i przegląd wszystkich planów inwestycyjnych przedsiębiorstwa.

Na etapie oceny zgodności jednym z największych wyzwań jest brak jednoznacznych dowodów potwierdzających spełnienie kryteriów. Wiele organizacji opiera się na deklaracjach lub ogólnych opisach, które w trakcie audytu okazują się niewystarczające. Z tego względu rekomendowaną praktyką jest korzystanie z istniejących certyfikacji wielokryterialnych oraz systematyczne gromadzenie dokumentacji potwierdzającej spełnienie wymagań. W obszarze kalkulacji wskaźników coraz częściej stosowaną praktyką jest również wprowadzanie odpowiednich oznaczeń w systemach finansowo-księgowych. Tagowanie wybranych wydatków lub inwestycji pozwala automatycznie przypisywać faktury kosztowe i inwestycyjne do określonych działalności taksonomicznych. Dzięki temu dane mogą być agregowane w sposób systemowy, co znacząco ogranicza ryzyko błędów wynikających z ręcznego zbierania informacji na końcowym etapie raportowania.

7. Programy szkoleniowe UN GCNP

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: edukacyjny

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: ujawnianie informacji na podstawie art. 8 i 18 rozporządzenia ws. Taksonomii UE

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: TAK

United Nations Global Compact Network Poland (UN GCNP) systematycznie podnosi kompetencje przedsiębiorstw i instytucji finansowych w zakresie interpretacji i stosowania Taksonomii UE oraz powiązanych regulacji ESG, w tym CSRD. Działania edukacyjne obejmują identyfikację kluczowych obszarów ryzyka interpretacyjnego, luk kompetencyjnych oraz zagadnień budzących największe wątpliwości w kontekście łańcuchów wartości i zasady „Do No Significant Harm”. Zakres tematyczny szkoleń i warsztatów jest aktualizowany wraz ze zmianami regulacyjnymi oraz sygnałami płynącymi od uczestników rynku.

Działania realizowane są poprzez cykliczne szkolenia, webinary i warsztaty skierowane do firm członkowskich UN GCNP, w tym przedsiębiorstw i instytucji finansowych. Spotkania prowadzą eksperci z zakresu zrównoważonego rozwoju, prawa UE i raportowania ESG, kładąc nacisk na praktyczne zastosowanie przepisów w działalności operacyjnej. Uzupełnieniem szkoleń jest przygotowywana publikacja „Zarządzanie ESG w łańcuchach wartości w obliczu niepewności prawnej”, która omawia sposoby integracji wymogów Taksonomii UE z procesami biznesowymi i raportowaniem. Podczas szkoleń i warsztatów uczestnicy uczą się, jak mapować swoje działania operacyjne i inwestycyjne względem katalogu działalności taksonomicznych, przypisywać przychody, nakłady inwestycyjne i wydatki operacyjne do odpowiednich kodów NACE oraz weryfikować spełnienie kryteriów technicznych, zasad DNSH i minimalnych gwarancji społecznych. Szkolenia pokazują również, jak dokumentować przyjęte założenia, źródła danych i interpretacje przepisów, co ułatwia audytowalność procesów i ogranicza ryzyko błędnej kwalifikacji działalności. UN GCNP prezentuje także praktyczne metody obliczania wskaźników taksonomicznych, stosowania spójnych kluczy alokacji danych finansowych, weryfikacji spójności danych w całej organizacji oraz przygotowania wyników do raportowania i audytu. Efektem działań jest wzrost pewności firm w interpretacji wymogów Taksonomii UE, lepsze przygotowanie do raportowania ESG oraz możliwość podejmowania decyzji inwestycyjnych i strategicznych zgodnych z celami zrównoważonej transformacji.

8. Integracja wymogów Taksonomii z procesami prowadzonymi przez przedsiębiorstwo

*Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: energetyczny - ciepłowniczy
Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: zachowanie zgodności z zasadą DNSH wg art. 17. oraz zgodność z TKK dla celu łagodzenia zmian klimatu wg aktu delegowanego 2021/2139*

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: TAK

W spółkach ciepłowniczych Grupy E.ON w Polsce wymagania Taksonomii UE są wdrażane od kilku lat nie tylko w celu wypełnienia obowiązków raportowych spółki dominującej, lecz przede wszystkim jako narzędzie ukierunkowujące inwestycje na rozwiązania zrównoważone, istotne dla transformacji kapitałochłonnego sektora ciepłowniczego.

Włączanie kryteriów Taksonomii do procesu inwestycyjnego oraz stosowanie wewnętrznych narzędzi klasyfikacji porządkuje zarządzanie inwestycjami, wspiera agregację danych na potrzeby raportowania i finansowania, a także ułatwia identyfikację i ograniczanie ryzyk regulacyjnych, klimatycznych i środowiskowych.

W 2023 roku Szczecińska Energetyka Ciepła (SEC) – jedna z największych spółek Grupy E.ON w Polsce – wyodrębniła Dział Zrównoważonego Rozwoju i ESG, który pełni funkcję koordynacyjną i doradczą w zakresie wdrażania m.in. wymagań Taksonomii UE, zarówno w procesach inwestycyjnych, jak i w obszarze raportowania zrównoważonego rozwoju. Dział wspiera jednostki organizacyjne oraz spółki z grupy poprzez szkolenia, konsultacje oraz zapewnienie spójnego podejścia do interpretacji wymogów regulacyjnych.

Jedną z praktyk wdrażanych w przedsiębiorstwie jest uporządkowane włączenie kryteriów Taksonomii UE (zgodności z zasadą DNSH oraz technicznych kryteriów kwalifikacji – TKK) do procesu inwestycyjnego, zarówno w projektach transformacyjnych, jak i modernizacyjnych poprawiających stan infrastruktury ciepłowniczej. Obejmuje to następujące działania:

Etap I - planowania i koncepcji – przeprowadzana jest analiza ryzyk klimatycznych z wykorzystaniem dedykowanych narzędzi integrujących dane historyczne oraz projekcje zmian klimatu. Równolegle analizowane jest oddziaływanie inwestycji na środowisko, w tym zasoby wodne, ekosystemy i bioróżnorodność, najczęściej w ramach procedury OOS.

Etap II - projektowanie – w zależności od rodzaju inwestycji i wymogów Taksonomii (np. nowe źródła energii, budowa lub modernizacja sieci ciepłowniczej) uwzględniane są odpowiednio:

- rozwiązania ograniczające zidentyfikowane ryzyka klimatyczne i środowiskowe,
- wymagania efektywnościowe dla urządzeń,
- normy emisyjne i akustyczne,
- zasady racjonalnej gospodarki odpadami oraz stosowanie komponentów trwałych i nadających się do recyklingu.

Etap III – realizacja inwestycji – inwestycje realizowane są zgodnie z dokumentacją projektową uwzględniającą wymagania DNSH i TKK, co znajduje odzwierciedlenie w dokumentacji powykonawczej i odbiorowej.

Na każdym etapie procesu inwestycyjnego wprowadzane są odpowiednie zapisy dotyczące wymogów Taksonomii UE do dokumentacji przetargowej i umów, co umożliwia ich egzekwowanie oraz gromadzenie dowodów spełnienia. Dodatkowo, w celu zapewnienia zgodności z wymogami minimalnych gwarancji, do dokumentacji tej dołączany jest Kodeks postępowania dla dostawców, określający wymagania m.in. w zakresie praw człowieka, standardów pracy, etyki oraz przeciwdziałania korupcji. Stanowi on integralny element współpracy z wykonawcami i uzupełnia podejście do zapewnienia zgodności inwestycji z Taksonomią UE. Takie podejście zwiększa odporność infrastruktury na ryzyka klimatyczne i ogranicza wpływ na środowisko. Jednocześnie systematyczne dokumentowanie stanowi integralny element procesu inwestycyjnego, umożliwiając audytowalne gromadzenie danych na potrzeby finansowania, kontroli projektów oraz raportowania.

Drugą praktyką jest stosowanie wewnętrznego systemu klasyfikacji CAPEX w ramach inwestycji z wykorzystaniem tzw. „kodów taksonomicznych”, odpowiadających klasyfikacji działalności określonych w aktach delegowanych do Taksonomii UE, podzielonych na trzy grupy:

- działalności kwalifikujące się do Taksonomii, ale niespełniające wszystkich kryteriów
- działalności kwalifikujące się i zgodne z Taksonomią (spełniające wszystkie kryteria),
- działalności niekwalifikujące się (nieuwzględnione w rozporządzeniach delegowanych).

Kody przypisywane są na etapie planowania oraz na początku procesu inwestycyjnego i pozostają powiązane z inwestycją przez cały jej cykl życia. Na etapie raportowania podlegają końcowej weryfikacji w oparciu o zgromadzony materiał dowodowy, co umożliwia ich potwierdzenie lub odpowiednią reklasyfikację przed agregacją danych i przygotowaniem raportu rocznego. Rozwiązanie to porządkuje klasyfikację inwestycji,

umożliwia systematyczne gromadzenie danych już od etapu planowania oraz znacząco usprawnia przygotowanie ujawnień taksonomicznych na poziomie Grupy E.ON. Wdrożenie opisanych rozwiązań przynosi korzyści zarówno dla spółki, jak i jej otoczenia. Z perspektywy organizacji umożliwia uporządkowanie zarządzania inwestycjami, usprawnienie raportowania i dostępu do finansowania oraz skuteczniejsze zarządzanie ryzykami regulacyjnymi, klimatycznymi i środowiskowymi. Jednocześnie przyczynia się do ograniczenia negatywnego wpływu inwestycji na środowisko oraz zwiększenia odporności infrastruktury na zmiany klimatu, wspierając realizację celów transformacji energetycznej.

Sektor finansowy

1. Kompleksowy system analizy taksonomicznej transakcji w procesie korporacyjnym oraz wdrożenie oceny minimalnych gwarancji w procesy kredytowe

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: bankowy

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: ujawnianie informacji na podstawie art. 8 i 18 rozporządzenia ws. Taksonomii UE

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: TAK

Operacyjny system analizy taksonomicznej dla klientów korporacyjnych został opracowany przez PKO Bank Polski w celu pełnej oceny zgodności projektów z Taksonomią UE. System łączy narzędzia wewnętrzne, modele współpracy z doradcami oraz bezpośredni dialog z klientami, dzięki czemu możliwe jest przeprowadzenie kompleksowej analizy transakcji oraz wsparcie doradcze na każdym etapie procesu kredytowego. Zakres systemu jest sukcesywnie rozszerzany, aby obejmować wszystkie cele środowiskowe Taksonomii UE i zapewniać aktualność zgodnie z obowiązującymi aktami delegowanymi.

Prace nad narzędziem rozpoczęto w 2022 roku od identyfikacji potrzeb doradców korporacyjnych i określenia zakresu informacji niezbędnych do oceny projektów. Opracowano zestaw ankiet taksonomicznych obejmujących kryteria techniczne istotnego wkładu oraz zasadę „niewyrządzania poważnych szkód” (DNSH) w obszarze łagodzenia i adaptacji do zmian klimatu. Narzędzie zaprojektowano tak, aby mogło być stosowane przez wszystkich uczestników procesu, umożliwiało przeprowadzenie podstawowej analizy samodzielnie, pozwalało klientom zrozumieć kryteria przed rozmową kredytową oraz było regularnie aktualizowane wraz z rozszerzaniem Taksonomii. Wdrożenie ankiet zaplanowano w dwóch etapach: początkowo dla dwóch pierwszych celów środowiskowych, a następnie dla pozostałych czterech po wejściu w życie odpowiednich aktów delegowanych.

W 2023 roku do procesu korporacyjnego wprowadzono 105 ankiet dotyczących

łączenia i adaptacji do zmian klimatu, obejmujących pełen zestaw kryteriów technicznych i wymagań DNSH. Cała sieć doradców korporacyjnych przeszła szkolenia umożliwiające samodzielny obsługę analizy taksonomicznej na etapie wstępnego procesu kredytowego. Dodatkowo powołano wyspecjalizowaną jednostkę wspierającą doradców i klientów w przeprowadzaniu pełnej analizy, w tym w zbieraniu wymaganych danych, co skróciło czas przygotowania dokumentacji i podniosło jakość informacji. W 2025 roku zakres narzędzia rozszerzono o pozostałe cztery cele środowiskowe, a wszystkie ankiety, instrukcje i manuale udostępniono doradcom w intranecie, z wybranymi ankietami także w języku angielskim dla obsługi klientów międzynarodowych.

Celem wdrożenia systemu było zapewnienie doradcom i klientom przejrzystego i zgodnego z regulacjami narzędzia, umożliwiającego ocenę projektów finansowych w świetle Taksonomii UE. Efekty wdrożenia obejmują podniesienie jakości danych zbieranych od klientów, uporządkowanie procesu oceny zgodności projektów z kryteriami technicznymi, skrócenie czasu przygotowania dokumentacji transakcyjnej, zwiększenie dostępności wiedzy o Taksonomii w całej sieci korporacyjnej, możliwość prowadzenia spójnych analiz dla wszystkich branż i regionów oraz poprawę komfortu klientów dzięki wsparciu 1:1 i jasnym instrukcjom. Praktyka wprowadziła jednolity standard oceny taksonomicznej i stała się integralną częścią procesu kredytowego dla klientów korporacyjnych.

Efekty wdrożenia praktyki obejmują:

- podniesienie jakości danych zbieranych od klientów,
- uporządkowanie procesu oceny zgodności projektów z kryteriami technicznymi,
- skrócenie czasu przygotowania dokumentacji transakcyjnej,
- zwiększenie dostępności wiedzy o Taksonomii w całej sieci korporacyjnej,
- możliwość prowadzenia spójnych analiz dla wszystkich branż i regionów,
- poprawę komfortu klientów dzięki wsparciu 1:1 i jasnym instrukcjom.

Rozwiązanie ma charakter trwały i jest aktualizowane wraz ze zmianami w aktach delegowanych, wytycznych oraz praktykach rynkowych. Szczegółowy opis przyjętej metodologii znajduje się w Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok.

Bank PKO BP wprowadza także w swoje procesy kredytowe ocenę spełnienia minimalnych gwarancji w ramach Taksonomii UE, aby lepiej zrozumieć i monitorować wpływ udzielanego finansowania na środowisko. Dzięki temu PKO BP będzie mógł świadomie udzielać finansowania zgodnego z zasadami zrównoważonego rozwoju, zwiększać jego udział w portfelu oraz wzmocnić odporność na ryzyka ESG.

2. Wdrożenie finansowań celowych powiązanych z Taksonomią UE

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: bankowy

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: znaczący wkład w łagodzenie zmian klimatu, adaptację do zmian klimatu, zrównoważone wykorzystanie i ochrona zasobów wodnych i morskich, przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrola; ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów
Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: TAK

W ramach własnej działalności kredytowej Bank Gospodarstwa Krajowego identyfikuje trzy typy finansowań powiązanych z Taksonomią UE. Pierwszy obejmuje finansowania w pełni zgodne z kryteriami taksonomicznymi. Drugi dotyczy finansowań spełniających międzynarodowe standardy finansowania zrównoważonego, przy czym kryteria taksonomiczne mogą być traktowane częściowo, np. w zakresie istotnego wkładu w realizację określonego celu środowiskowego. Trzeci typ obejmuje finansowania, w których spełnione jest przynajmniej jedno kryterium taksonomiczne – istotny wkład lub minimalne gwarancje – wybrane w ramach wspierania zrównoważonego rozwoju.

W przypadku finansowań wspierających zrównoważony rozwój możliwe jest także stosowanie formuły SLL, gdzie KPI mogą opierać się na wskaźnikach taksonomicznych lub technicznych kryteriach kwalifikacji. W procesie kredytowym wypełniana jest ankieta ESG dotycząca m.in. przedmiotu finansowania. Dla wybranych obszarów działalności oraz dla transakcji powyżej 100 mln zł wykonywane są dodatkowe analizy. BGK nie przewiduje z góry określonej bonifikaty dla kredytobiorcy w zależności od zgodności z Taksonomią – ewentualne obniżki kosztów mogą być przyznawane w ramach indywidualnych decyzji kredytowych. Czas trwania procesu kredytowego uwzględniającego analizę kryteriów taksonomicznych nie różni się znacząco od standardowych procesów. Identyfikacja działalności kwalifikującej się do lub zgodnej z Taksonomią odbywa się w ramach bieżącej działalności kredytowej. W przypadku wykrycia takiej działalności bank stara się pozyskać od klienta dokumentację potwierdzającą zgodność z kryteriami. Analizy prowadzone są ad hoc, bez stosowania z góry określonych kwestionariuszy. Obecnie wskaźniki taksonomiczne obliczane są dla łącznej wartości finansowania, ale bank planuje w przyszłości wprowadzenie bardziej granularnego podejścia, uzależnionego od szczegółowości dokumentacji dostarczanej przez klientów.

[Opis uwzględniania czynników ESG w procesie kredytowym można znaleźć tutaj.](#)

3. Włączenie celu dot. podwojenia wolumenu sprzedaży kredytów hipotecznych zgodnych z Taksonomią UE do strategii banku

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: bankowy

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: znaczący wkład w łagodzenie zmian klimatu

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: NIE

Grupa mBank w ramach nowej strategii banku na lata 2026–2030 „Cała naprzód” przyjęła cel strategiczny polegający na podwojeniu wolumenu kredytów hipotecznych zgodnych z Taksonomią UE w porównaniu z rokiem 2024. Bank jest jedną z nielicznych instytucji finansowych, które wprost odwołują się w strategii do kryteriów Taksonomii, a nie jedynie do efektywności energetycznej budynków, co pozwala na jasne powiązanie polityki kredytowej z zasadami zrównoważonego rozwoju. Praktyka pozwala zwiększyć dostępność finansowania dla klientów bankowości detalicznej, w tym gospodarstw domowych oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

Proces analizy kredytów hipotecznych dla konsumentów i jednoosobowych działalności gospodarczych opiera się na technicznych kryteriach kwalifikacji dla działalności 7.7 – nabywanie i prawo własności budynków. mBank weryfikuje przede wszystkim zapotrzebowanie nieruchomości na energię pierwotną, korzystając ze świadectw charakterystyki energetycznej budynków oraz ocenia ryzyka fizyczne, takie jak powodzie, związane z lokalizacją nieruchomości. Takie podejście pozwala uwzględnić kryteria środowiskowe w procesie kredytowym, zwiększając spójność z celami Taksonomii UE. Praktyka ta umożliwia bankowi realizację celów strategicznych w obszarze zrównoważonego finansowania, jednocześnie wspierając klientów w inwestycjach zgodnych z Taksonomią oraz zwiększa przejrzystość procesów kredytowych przez połączenie aspektów środowiskowych z codzienną działalnością bankowości detalicznej.

4. Lista EBRD rekomendowanych producentów paneli fotowoltaicznych stosowana w Grupie mBanku

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: bankowy

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: znaczący wkład w łagodzenie zmian klimatu

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: TAK

Praktyka dotyczy usprawnienia raportowania zgodności ekspozycji mLeasingu z Taksonomią UE, w szczególności w kontekście minimalnych gwarancji producentów paneli fotowoltaicznych.

Mniejsi klienci banku i mLeasingu, głównie z sektora MŚP, nie mieli możliwości samodzielnego sprawdzania czy dostawcy PV spełniają wymagania środowiskowe i społeczne wynikające z minimalnych gwarancji. Rozwiązaniem jest wykorzystanie doświadczeń Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju, który publikuje katalog rekomendowanych producentów paneli PV w sekcji „Photovoltaics – Power & Cogeneration – Product Catalogue”. Lista ta obejmuje producentów, u których potwierdzono spełnienie wymogów minimalnych gwarancji. Dzięki korzystaniu z tej weryfikowanej bazy mLeasing może przeprowadzić analizę zgodności z Taksonomią dla większej liczby ekspozycji, uprościć proces oceny dostawców i zwiększyć wiarygodność danych w zakresie zrównoważonego finansowania. Praktyka pozwala w efektywny sposób wspierać klientów w finansowaniu inwestycji zrównoważonych, mimo ograniczonych możliwości samodzielnej weryfikacji producentów.

5. Praktyki taksonomiczne Grupy Banku Millennium

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: bankowy

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: -

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: Nie

Grupa Banku Millennium w procesie identyfikacji przedsiębiorstw uwzględnianych w liczniku wskaźnika Green Asset Ratio (GAR) stosuje podejście oparte na integracji wielu źródeł danych oraz analizie eksperckiej, wykraczające poza standardowe klasyfikowanie działalności na podstawie kodów NACE. Wykorzystuje w tym celu zarówno publicznie dostępne bazy taksonomiczne, w tym bazę Fundacji InStrat oraz dane zgromadzone

w ramach Platformy ESG Biura Informacji Kredytowej, jak również własny przegląd portfela obejmujący podmioty zależne oraz przedsiębiorstwa działające poza Polską. Takie podejście pozwala na identyfikację podmiotów objętych raportowaniem taksonomicznym w oparciu o rzeczywisty charakter prowadzonej działalności, również w przypadku złożonych struktur grup kapitałowych oraz ograniczonej dostępności danych rynkowych. Działania w zakresie raportowania i klasyfikacji ekspozycji są powiązane z szerszym podejściem do finansowania zrównoważonego rozwoju. Bank zakłada zwiększanie skali finansowania projektów wspierających transformację klientów, przy jednoczesnym rozwijaniu kompetencji w zakresie identyfikacji i oceny takich przedsięwzięć. Obejmuje to m.in. wykorzystanie wiedzy o dostępnych programach publicznych i inicjatywach wspierających transformację, rozwój oferty produktów ukierunkowanych na działalności zrównoważone, a także stopniowe rozszerzanie portfela aktywów zarządzanych w ramach funduszy inwestycyjnych o komponent środowiskowy.

Podejście to uzupełniane jest działaniami ukierunkowanymi na kształtowanie struktury portfela poprzez ograniczenie ekspozycji na wybrane sektory oraz rozwój relacji z klientami w obszarze transformacji środowiskowej, w tym poprzez działania edukacyjne i zwiększanie świadomości w zakresie finansowania zrównoważonego.

Raport ESG grupy Banku Millennium

6. Praktyki taksonomiczne Grupy PZU

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: bankowy

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: łagodzenia zmian klimatu, adaptacji do zmian klimatu

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: Nie

Grupa PZU w ramach zarządzania ryzykiem klimatycznym wykorzystuje zaawansowane narzędzia analityczne, w tym model powodziowy opracowany we współpracy z Instytutem Meteorologii i Gospodarki Wodnej, umożliwiający ocenę ryzyka z dokładnością do pojedynczej lokalizacji. Wyniki modelowania są integrowane z procesami underwritingu oraz taryfikacji, co pozwala na uwzględnienie ryzyk fizycznych bezpośrednio w decyzjach biznesowych oraz wycenie produktów. Podejście to jest uzupełniane analizami scenariuszowymi realizowanymi w ramach procesów zarządzania ryzykiem (ORSA), obejmującymi zarówno ryzyka fizyczne, jak i transformacyjne. Wykorzystanie scenariuszy warunków skrajnych oraz modeli katastroficznych umożliwia ocenę koncentracji ryzyka oraz dostosowanie poziomu ekspozycji do zmieniających się warunków klimatycznych.

W obszarze produktowym Grupa rozwija rozwiązania uwzględniające elementy prewencji i adaptacji do zmian klimatu, w tym mechanizmy zachęt cenowych powiązanych z działaniami klientów ograniczającymi ryzyka klimatyczne, rozszerzanie zakresu ochrony o usługi wspierające reagowanie na zdarzenia ekstremalne oraz działania informacyjne i edukacyjne. Proces zarządzania zdarzeniami o charakterze katastroficznym został wsparty dedykowanymi procedurami operacyjnymi, obejmującymi organizację szybkiej reakcji, skrócenie czasu obsługi szkód oraz dostosowanie procesów do skali zdarzeń. Rozwiązania te są uzupełniane rozwijaniem narzędzi umożliwiających sprawniejsze określanie wysokości szkód.

W zakresie alokacji danych finansowych do działalności taksonomicznych Grupa stosuje podejście oparte na szczegółowych danych operacyjnych, takich jak składka zarobiona na poziomie polisy i ryzyka, co umożliwia precyzyjne przypisanie przychodów do kategorii taksonomicznych. Proces ten wspierany jest przez wykorzystanie zewnętrznych źródeł danych tj. bazy danych Fundacji InStrat czy serwis Bloomberg oraz ujednolicone wytyczne wewnętrzne stosowane w całej Grupie.

Działania te są powiązane ze strategią ESG Grupy, która zakłada przeznaczenie 3 mld zł na inwestycje w zieloną transformację i innowacje w latach 2025–2027. W 2025 roku realizacja tych założeń obejmowała m.in. zwiększenie finansowania projektów energetyki odnawialnej, zawieranie transakcji powiązanych z celami zrównoważonego rozwoju oraz inwestycje w fundusze private equity wspierające transformację gospodarczą. Łączna wartość takich inwestycji w 2025 roku wyniosła 917,5 mln zł, a działania w tym obszarze realizowane są przez kluczowe podmioty Grupy, w tym PZU, PZU Życie oraz TFI PZU.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PZU i PZU SA za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku

Narzędzia

1. Przewodnik dla Instytucji Finansowych w zakresie stosowania minimalnych gwarancji - POLSIF

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: bankowy

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: art. 18 rozporządzenia ws. Taksonomii UE (minimalne gwarancje)

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: TAK

Przewodnik dla Instytucji Finansowych z zakresu minimalnych gwarancji został opracowany przez Grupę Roboczą ds. Minimalnych Gwarancji działającej przy Sustainable Investment Forum Poland (POLSIF). Celem dokumentu jest wskazanie zagadnień niezbędnych do spełnienia kryteriów minimalnych gwarancji. Dokument wyjaśnia treść minimalnych gwarancji, wskazuje obszary istotne z punktu widzenia procesów instytucji finansowych oraz określa ramy wymagań dla podmiotów starających się o pozyskanie finansowania.

Przewodnik zawiera ankietę, która ma pomóc instytucjom finansowym przejść przez proces weryfikacji czy spełniają kryteria minimalnych gwarancji oraz stanowić podstawę dla dalszych prac w obszarze minimalnych gwarancji w organizacji.

[Link do przewodnika](#)

2. ESG Start dla Firm - Polski Fundusz Rozwoju

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: niefinansowy i finansowy

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: znaczący wkład w łagodzenie zmian klimatu, adaptację do zmian klimatu, przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: TAK

Program „ESG Start dla Firm” został opracowany z myślą o wsparciu przedsiębiorstw w integracji zasad zrównoważonego rozwoju w codziennej działalności oraz w

przygotowaniu do wymogów raportowania niefinansowego. Skierowany do różnych sektorów, w tym sektora bankowego, program oferuje pięć kroków umożliwiających firmom diagnozę potrzeb, planowanie działań ESG i wdrażanie ich w praktyce. Uczestnicy zyskują dostęp do darmowego doradztwa, narzędzi wspierających realizację celów ESG oraz materiałów edukacyjnych udostępnionych przez Polski Fundusz Rozwoju. Na etapie przygotowania programu przeprowadzono analizę wyzwań, jakie napotykają przedsiębiorstwa, zwłaszcza MŚP, przy wdrażaniu zasad ESG. Wskazano m.in. brak wiedzy o regulacjach, ograniczone zasoby kadrowe oraz potrzebę praktycznych wskazówek. W odpowiedzi opracowano kompleksowe źródło wiedzy łączące edukację, narzędzia diagnostyczne i inspirujące przykłady, dostępne w formie interaktywnego serwisu online. W ramach programu przedsiębiorcy mają do dyspozycji m.in. przewodnik po ESG prezentujący kluczowe pojęcia, regulacje i obowiązki wynikające z dyrektywy CSRD, bezpłatne kursy online umożliwiające przyswojenie podstaw ESG w codziennej działalności, Test Gotowości ESG pozwalający zdiagnozować poziom przygotowania organizacji do raportowania, oraz mapę rozwiązań cyfrowych wspierających zrównoważony rozwój. Treści opracowane przez ekspertów PFR oraz współpracujących specjalistów z obszaru ESG i cyfryzacji są wspierane działaniami promocyjnymi skierowanymi do firm.

Celem programu jest zwiększenie świadomości przedsiębiorców w zakresie ESG oraz wsparcie w praktycznym przygotowaniu do nowych obowiązków regulacyjnych. Uczestnictwo w programie pozwala firmom uporządkować wiedzę, zdiagnozować poziom gotowości do wymogów ESG, uzyskać konkretne rekomendacje działań i narzędzia cyfrowe wspierające wdrażanie zmian, a także wzmocnić strategiczną świadomość i konkurencyjność rynkową. Dla PFR program stanowi istotny element realizacji misji wspierania transformacji gospodarki w kierunku zrównoważonego rozwoju oraz integracji działań edukacyjnych z ofertą doradczo-rozwojową dla biznesu.

Program został uruchomiony w 2025 roku jako inicjatywa długofalowa. Treści i narzędzia są sukcesywnie aktualizowane, aby odpowiadały zmianom regulacyjnym i rosnącym potrzebom przedsiębiorców. Ma charakter ciągły, z planem rozwoju i rozbudowy oferty edukacyjno-doradczej w kolejnych latach.

[Więcej informacji można znaleźć tutaj.](#)

3. Test gotowości ESG - Polski Fundusz Rozwoju

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: niefinansowy

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: znaczący wkład w łagodzenie zmian klimatu, przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: TAK

W odpowiedzi na rosnące potrzeby przedsiębiorstw w zakresie przygotowania do raportowania niefinansowego oraz wdrażania zasad zrównoważonego rozwoju Polski Fundusz Rozwoju opracował Test Gotowości ESG. Analiza przeprowadzona na etapie planowania projektu wykazała, że przedsiębiorstwa często nie dysponują wystandaryzowanymi narzędziami umożliwiającymi samoocenę w obszarze ESG. Celem było stworzenie praktycznego, bezpłatnego narzędzia online, które pozwala zdiagnozować poziom gotowości organizacji i jednocześnie dostarcza rekomendacji dotyczących dalszych działań. Test Gotowości ESG został udostępniony na platformie PFR jako interaktywne narzędzie online. Składa się z 59 do 79 stwierdzeń pogrupowanych w dziesięć obszarów tematycznych, obejmujących m.in. strategię ESG, zarządzanie, środowisko, ład korporacyjny oraz relacje społeczne. Test dostępny jest w dwóch wersjach, dopasowanych do wielkości i charakteru przedsiębiorstwa. Po jego wypełnieniu uczestnik otrzymuje wynik punktowy, raport podsumowujący mocne i słabe strony organizacji oraz rekomendacje działań wspierających poprawę gotowości do raportowania ESG. Dodatkowo przedsiębiorstwa zyskują dostęp do mapy rozwiązań cyfrowych wspierających zrównoważony rozwój. Celem wdrożenia testu jest zwiększenie świadomości i kompetencji firm w zakresie ESG oraz umożliwienie pierwszej diagnozy w obszarach objętych regulacjami Unii Europejskiej, takimi jak CSRD i Taksonomia UE. Dzięki korzystaniu z narzędzia przedsiębiorstwa poznają aktualny poziom przygotowania do raportowania, otrzymują praktyczne wskazówki ułatwiające planowanie działań strategicznych, mogą rozpocząć doskonalenie polityk i procedur w obszarze zrównoważonego rozwoju, a także angażują pracowników w inicjatywy prospołeczne i środowiskowe. Test stanowi w ten sposób pierwszy krok w kierunku kompleksowego raportowania ESG, wspierając przygotowanie do przyszłych wymogów regulacyjnych oraz zwiększając przejrzystość i konkurencyjność przedsiębiorstwa. Test Gotowości ESG został uruchomiony w 2025 roku jako narzędzie o charakterze ciągłym. Jego struktura umożliwia firmom wypełnianie testu w dowolnym momencie, a także powtarzalną ocenę w celu monitorowania postępów w realizacji celów ESG w perspektywie wieloletniej. Narzędzie jest aktualizowane wraz ze zmianami w przepisach oraz rozwojem praktyk raportowania niefinansowego.

4. Metodyka oceny zgodności z technicznymi kryteriami kwalifikacji MATERIALITY

Sektor działalności, do którego ma zastosowanie praktyka: usług doradczych

Powiązanie praktyki z wymaganiami Taksonomii UE: ujawnianie informacji na podstawie art. 8 i 18 rozporządzenia ws. Taksonomii UE

Czy praktyka ma zastosowanie do sektora MŚP: TAK

MATERIALITY opracowało prostą i skuteczną metodykę oceny zgodności z technicznymi kryteriami kwalifikacji (TKK) oraz kalkulacji wskaźników wyników (KPIs), stosowaną od 2021 roku przez kilkadziesiąt spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie oraz przez przedsiębiorstwa nienotowane. Przedsiębiorstwa korzystające z tego modelu uzyskują pewność ciągłości procesu sprawozdawczego i standaryzacji danych.

Metodyka obejmuje cztery główne etapy: 1) identyfikację działalności kwalifikującej się do Taksonomii, 2) alokację kwot kwalifikujących się przychodów, nakładów inwestycyjnych i wydatków operacyjnych, 3) weryfikację spełnienia TKK oraz Minimalnych Gwarancji, 4) kalkulację i sporządzenie wymaganych ujawnień. Wspierające narzędzie kalkulacyjne umożliwia wprowadzanie danych w wersji skonsolidowanej lub jednostkowej, dokonywanie wyłączeń konsolidacyjnych, weryfikację zgodności z TKK i uporządkowane gromadzenie dokumentacji potrzebnej do atestacji przez biegłych rewidentów. Narzędzie generuje gotowe tabele z KPIs które przedsiębiorstwo może bezpośrednio zamieścić w sprawozdaniu o zrównoważonym rozwoju. W 2025 roku narzędzie zostało dostosowane do nowych, uproszczonych wzorów tabel i umożliwia stosowanie progów istotności. Drugie narzędzie towarzyszące metodyce pozwala na kompleksową ocenę zgodności z Minimalnymi Gwarancjami oraz generuje rekomendacje poprawiające procesy należytej staranności w przedsiębiorstwach, zgodnie z Wytocznymi ONZ dotyczącymi Biznesu i Praw Człowieka oraz Wytocznymi OECD dla Przedsiębiorstw Wielonarodowych. MATERIALITY wdrażane jest w przedsiębiorstwach wraz z cyklem szkoleń, dzięki czemu zespoły odpowiedzialne za ocenę zgodności z Taksonomią mogą w kolejnych latach samodzielnie realizować proces, co znacząco redukuje nakłady pracy i koszty związane z raportowaniem zrównoważonego rozwoju.



Ministerstwo Rozwoju i Technologii