



VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY

Rok założenia 1928

Grupa BPS

Sprawozdanie z działalności
Vistula Banku Spółdzielczego w okresie
od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku

Wyszogród, 2025

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

I.1. Podstawa prawna działania

Vistula Bank Spółdzielczy działa w oparciu o prawo spółdzielcze, prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

I.2. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: **Vistula Bank Spółdzielczy**
Adres siedziby: **ul. Rębowska 2, 09-450 Wyszogród**
Bank powstał w: 1928 roku

Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi XX Wydział Gospodarczy pod numerem 0000100567.

Bank posiada nr statystyczny REGON 000508916.

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz z dniem 31.12.2015 r. przystąpił do instytucjonalnego systemu ochrony Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.

Fundusz podstawowy TIER I według stanu na 31.12.2024 r. wyniósł 28 519 664,11 złotych.

Przedmiot działalności Banku według PKD: pozostałe pośrednictwo pieniężne (64.19.Z), pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych (64.99.Z), pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne (66.29.Z), pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych (62.09.Z).

Zgodnie ze Statutem Vistula Banku Spółdzielczego, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego. Bank działa również na terenie powiatów: lipnowskiego, łowickiego, skierniewickiego ziemskiego, włocławskiego ziemskiego.

I.3. Władze Banku

ZARZĄD

Od 01.01.2024 roku do 10.01.2024 roku pracował w składzie:

- Anna Babulewicz-Marchel – Pełniąca Obowiązków Prezesa Zarządu
- Agnieszka Tyska – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych
- Maria Siedlecka – Wiceprezes Zarządu ds. Księgowości
- Kamil Łukasiak – Wiceprezes Zarządu ds. IT

Od 11.01.2024 roku do 09.04.2024 roku pracował w składzie:

- Anna Babulewicz-Marchel – Pełniąca Obowiązków Prezesa Zarządu
- Maria Siedlecka – Wiceprezes Zarządu ds. Księgowości
- Jacek Szafrński – Członek Zarządu

Od 10.04.2024 roku do 15.09.2024 roku pracował w składzie:

- Maciej Jarosław Rocki – Pełniący Obowiązki Prezesa Zarządu
- Anna Babulewicz-Marchel – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych
- Maria Siedlecka – Wiceprezes Zarządu ds. Księgowości

Od 16.09.2024 roku do 31.12.2024 roku pracował w składzie:

- Maciej Jarosław Rocki – Prezes Zarządu
- Anna Babulewicz-Marchel – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych
- Maria Siedlecka – Wiceprezes Zarządu ds. Księgowości.

Posiedzenia Zarządu odbywały się w zależności od potrzeb, średnio trzy razy w miesiącu. W ciągu 2024 roku odbyło się 34 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 221 Uchwał zgodne ze Statutem Banku, Ustawą Prawo Bankowe, Ustawą Prawo Spółdzielcze, Pakietem CRD IV / CRR – pakietem norm ostrożnościowych zawartych w Dyrektywie 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. oraz w Rozporządzeniu (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.

RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza w 2024 roku działała w następującym składzie:

Od 01.01.2024 r. do 05.12.2024 r.

- | | |
|--------------------|-----------------------------|
| - Paweł Kamiński | - Przewodniczący |
| - Jerzy Okraska | - Zastępca Przewodniczącego |
| - Hubert Panek | - Sekretarz |
| - Lucyna Zarzycka | - Członek |
| - Jacek Szafrąński | - Członek |
| - Roman Pawlak | - Członek |

Od 06.12.2024 r. do 31.12.2024 r.

- | | |
|--------------------|------------------|
| - Paweł Kamiński | - Przewodniczący |
| - Hubert Panek | - Sekretarz |
| - Lucyna Zarzycka | - Członek |
| - Jacek Szafrąński | - Członek |
| - Roman Pawlak | - Członek |

KOMITET AUDYTU

Komitet Audytu (KA) został powołany i działa od 20 października 2017 roku, a w 2024 roku działał w następującym składzie:

- | | |
|--------------------|---------------------|
| - Jacek Szafrąński | - Przewodniczący KA |
| - Lucyna Zarzycka | - Członek KA |
| - Hubert Panek | - Członek KA |

I.4. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Według stanu na 31.12.2024 r. Vistula Bank Spółdzielczy zatrudnia 69 osób, 74% pracowników posiada wykształcenie wyższe.

W rozpatrywanym okresie Vistula Bank Spółdzielczy delegował pracowników na liczne szkolenia i warsztaty mające na celu podwyższenie kwalifikacji i umiejętności zawodowych. Organami statutowymi Banku są:

- Zebrania Grup Członkowskich,
- Zebranie Przedstawicieli,
- Rada Nadzorcza,
- Zarząd.

Podstawowe funkcje organów statutowych określa Statut Banku. Podstawowe zadania i obowiązki Rady Nadzorczej reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej, zatwierdzany przez Zebranie Przedstawicieli. Podstawowe zadania i obowiązki Zarządu określa Regulamin działania Zarządu zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

W Banku jako organ opiniotawczy działa:

- Komitet Audytu

Zasady działania i kompetencje Komitetu określa odrębny regulamin.

W Banku mogą działać na stałe lub okresowo komisje powołane do wykonania określonych zadań. Powołanie, zmiana lub likwidacja oraz zakres działania komisji następuję w formie Uchwały Zarządu Banku.

I.5. Dane o funduszu udziałowym

Vistula Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2024 r. zrzeszał 1 477 członków, w tym:

- | | |
|-----------------------|-------|
| • Czerwińsk nad Wisłą | – 576 |
| • Wyszogród | – 520 |
| • Iłów | – 323 |
| • Sochaczew | – 22 |
| • Bielsk | – 22 |
| • Mała Wieś | – 9 |
| • Bodzanów | – 1 |

Fundusz udziałowy na 31.12.2024 r. wyniósł 1 412 250,00 zł, w tym:

- | | |
|-----------------------|-----------------|
| • Wyszogród | – 548 850,00 zł |
| • Czerwińsk nad Wisłą | – 436 800,00 zł |
| • Iłów | – 319 050,00 zł |
| • Bielsk | – 82 350,00 zł |
| • Sochaczew | – 19 800,00 zł |
| • Mała Wieś | – 3 900,00 zł |
| • Bodzanów | – 450,00 zł |

Fundusz udziałowy wyższy niż 50.000,00 zł na 31.12.2024 r. nie posiada żaden członek Banku.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

II.1. Posiadane jednostki organizacyjne Banku (Centrala + Oddziały):

- Centrala w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2. Łączna liczba pracowników 33 (19 kobiet i 14 mężczyzn);
- Oddział w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Wł. Jagiełły 2. Oddziałem kieruje Dyrektor Wioleta Jabłońska, łączna liczba pracowników - 9 osób (7 kobiet, 2 mężczyzn);
- Punkt Obsługi Klienta w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Wł. Jagiełły 16. Placówka podlega pod Oddział Czerwińsk nad Wisłą, łączna liczba pracowników – 1 osoba (1 kobieta);
- Oddział w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2. Oddziałem kieruje Dyrektor Joanna Stelmach, pracuje w nim łącznie 10 osób (9 kobiet i 1 mężczyzna);
- Punkt Obsługi Klienta w Małej Wsi przy ul. Kochanowskiego 9. Placówka podlega pod Oddział w Wyszogrodzie, łączna liczba pracowników – 2 osoby (2 kobiety);
- Oddział w Bodzanowie przy ul. Bankowej 16. Oddziałem kieruje Dyrektor Joanna Stelmach, pracują w nim 3 osoby (3 kobiety);
- Oddział w Iłowie przy ul. Handlowej 1. Oddziałem kieruje Dyrektor Maciej Boszko, pracuje w nim łącznie 5 osób (3 kobiety i 2 mężczyzn);
- Filia w Sochaczewie przy ul. Chopina 160. Placówka podlega pod Oddział w Iłowie, łączna liczba pracowników 3 osoby (2 kobiety, 1 mężczyzna);
- Filia w Bielsku ul. Plac Wolności 3A Placówka podlega pod Oddział Płock, pracują w nim łącznie 3 osoby (3 kobiety);
- Tymczasowo w trakcie trwania sezonu truskawkowego (w miesiącu czerwiec) Punkt Obsługi Klienta na Targowisku Gminnym w Nowym Przybojewie. Placówka podlega pod Oddział Czerwińsk nad Wisłą.

II.2. Rozmiary prowadzonej działalności

Rozmiary prowadzonej działalności Banku na koniec 2024 roku zamknęły się sumą bilansową w wysokości **607 126 627,27 zł**, natomiast na koniec roku 2023 suma bilansowa wynosiła **569 256 602,23 zł**. Suma bilansowa wzrosła zatem o 37 870 025,04 zł tj. o 6,24%.

Wzrost sumy bilansowej był efektem wzrostu depozytów gromadzonych przez klientów oraz jednostek samorządu terytorialnego w Banku, stanowiących podstawowe źródło finansowania kredytów i papierów wartościowych.

Stan depozytów na 31.12.2024 r. to kwota **560 473 097,20 zł** w porównaniu z rokiem ubiegłym zanotowano wzrost o 28 407 615,80 zł (**532 065 481,40 zł** na 31.12.2023 r.)

Wyszczególnienie źródeł pochodzenia depozytów według podmiotów:

1) podmioty sektora finansowego	–	0,00 zł
2) podmioty sektora niefinansowego	–	429 242 674,26 zł
a) osoby prywatne	–	292 254 709,65 zł
b) rolnicy indywidualni	–	99 201 704,29 zł
c) przedsiębiorcy indywidualni	–	24 963 905,89 zł
d) przedsiębiorstwa i spółki	–	6 651 633,62 zł
e) instytucje niekomercyjne	–	6 170 720,81 zł
3) instytucje samorządowe	–	131 018 647,27 zł
4) instytucje rządowe	–	208 029,25 zł
5) odsetki*	–	3 746,42 zł

Wyszczególnienie źródeł pochodzenia depozytów według terytorium:

- Oddział Czerwińsk – 201 327 387,72 zł
- Oddział Wyszogród – 151 908 797,60 zł
- Oddział Iłów – 140 629 107,84 zł
- POK Mała Wieś – 22 666 454,83 zł
- Oddział Bodzanów – 18 023 984,01 zł
- Filia Bielsk – 16 770 255,15 zł
- Filia Sochaczew – 9 143 363,63 zł
- odsetki* – 3 746,42 zł

* pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

Stan obliga kredytowego ogółem na 31.12.2024 r. to kwota 247.449.281,28 zł. Zanotowano wzrost obliga kredytowego o 20.268.423,69 zł w porównaniu ze stanem na koniec roku 2023.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2024 r.:

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2024 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2024 r.
Administracja publiczna	89 592 190,98	34,18%
Budownictwo	686 151,93	0,26%
Dostawa wody	3 486,13	0,00%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	-
Działalność naukowa i techniczna	498 020,92	0,19%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	422 117,81	0,16%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	-
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	267 157,76	0,10%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	610 025,04	0,23%
Edukacja	90 000,00	0,03%
Górnictwo i wydobywanie	-	-
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	7 431 742,49	2,84%
Informacja i komunikacja	-	-
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2 148 574,23	0,82%
Pozostała działalność usługowa	35 230,25	0,01%
Przetwórstwo przemysłowe	8 403 581,20	3,21%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	100 568 152,12	38,37%

Transport i gospodarka magazynowa	5 276 526,16	2,01%
Pozostałe branże:	1 274 313,00	0,49%
Osoby fizyczne*	44 794 209,79	17,09%
RAZEM:	262 101 479,81	100,00%

* pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych.

Bank w 2024 roku skupił się na rozwoju akcji kredytowej w grupach charakteryzujących się najniższym ryzykiem kredytowym kredytując głównie rolnictwo i osoby fizyczne (udzielając przede wszystkim kredyty płynnościowe UP oraz kredyty na cele mieszkaniowe). Bank utrzymuje wysokie zaangażowanie w finansowanie samorządów lokalnych. Ograniczono kredytowanie przedsiębiorstw z branż: handel hurtowy i detaliczny, edukacja, budownictwo. W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej. Powyższa tabela prezentuje koncentrację branżową wg wartości nominalnej (bez rezerw celowych, odpisów aktualizujących, korekt/ESP i ekspozycji ewidencjonowanych na kontach pozabilansowych). W strukturze zaangażowania branżowego Banku znaczny udział posiadają podmioty działające w branży rolniczej, administracji publicznej i przetwórstwa przemysłowego. Bank posiada dobrze zdywersyfikowany portfel w podziale na branże.

Geograficzne segmenty rynku:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa i pozabilansowa należności w złotych			
		31.12.2023 r.	%	31.12.2024 r.	%
1.	Wyszogród	111 414 489,16	48,87%	133 942 311,74	51,10%
2.	Czerwińsk	47 396 064,01	20,79%	50 696 365,68	19,34%
3.	Łów	58 195 026,41	25,53%	69 440 651,10	26,49%
4.	Sochaczew	4 092 220,20	1,80%	4 599 319,61	1,75%
5.	Bielsk	2 174 705,02	0,95%	1 717 936,04	0,66%
6.	Bodzanów	377 822,22	0,17%	309 912,86	0,12%
7.	Mała Wieś	4 317 281,46	1,89%	1 394 982,78	0,53%
Razem		227 967 608,48	100,0%	262 101 479,81	100,0%

Zarząd Vistula Banku Spółdzielczego bacznie obserwuje trendy i tendencje z działalności bankowej nie tylko na rynku lokalnym, stara się wyjść naprzeciw nowym kierunkom występującym w bankowości, dostosowując zakres działań i nowe produkty bankowe do aktualnych potrzeb, oczywiście mając na względzie przede wszystkim bezpieczeństwo depozytów.

II.3. Informacje o podstawowych produktach i usługach

Podstawowe segmenty działalności Banku.

Vistula Bank Spółdzielczy oferuje swoim Klientom różnorodne produkty bankowe:

- rachunki rozliczeniowe, w tym bieżące i pomocnicze, oraz rachunki VAT;
- rachunki lokat terminowych;
- rachunki oszczędnościowych lokat terminowych;
- rachunki oszczędnościowe, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, w tym:
- rachunki rodzinne, oraz rachunki terminowych lokat oszczędnościowych;
- książeczki a`vista, rachunki rozliczeń dewizowych i oraz
- produkty kredytowe dostosowane do każdego klienta w myśl zasady „krojenia produktów na miarę”;
- produkty kredytowe z Gwarancją BGK;
- ponadto Bank oferuje usługi ubezpieczeniowe we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeniowym Grupa Generali, Saltus Ubezpieczenia, CUK. Rozszerzając ofertę ubezpieczeniową na ubezpieczenia komunikacyjne, życiowe i majątkowe.

Od 2022 roku została wprowadzona *Promocja wszystko bez opłat dla rachunków bankowych, bieżących i pomocniczych* założonych od dnia 19.09.2022 r.

W ramach dostępnych usług Bank oferuje rozbudowany system bankowości internetowej i mobilnej. Podążając za najnowszymi trendami związanymi z samoobsługą Bank rozwija szczególnie aplikację „Nasz Bank” / „Vistula BS” / „BS Vistula” udostępniając w niej kolejne innowacyjne funkcjonalności, takie jak:

- smartKarta, która zapewnia możliwość wpłacania i wypłacania gotówki w urządzeniach samoobsługowych, wyłącznie przy użyciu telefonu (bez konieczności posiadania karty płatniczej a nawet bez konieczności dotykania bankomatu);
- Logowanie Biometryczne;
- BLIK, który umożliwia użytkownikom konta dokonywanie szybkich, prostych i bezpiecznych płatności online za zakupy;
- Przelewy BLIK na telefon –Bank udostępnił możliwość wykonywania niewielkich przelewów natychmiastowych bezpośrednio za pomocą nr telefonu (pozostałe dane takie jak nr rachunku dane odbiorcy są podstawiane w tle);
- Umożliwiono zmiany limitów kartowych, internetowych;
- Rozbudowano ilość produktów depozytowych dostępnych za pomocą kanałów zdalnych;
- Udostępniono możliwość pobierania Pożyczki internetowej w bankowości internetowej jako tańszą alternatywę dla zadłużania się w firmach pożyczkowych.

Vistula Bank Spółdzielczy świadczy usługi potwierdzania Profilu zaufanego zarówno w Placówkach Banku oraz za pomocą Mojego ID w bankowości internetowej. Dzięki temu w łatwy sposób udostępniając klientom dostęp do platform rządowych, rejestracja szczepień, składania wniosków o pomoc socjalną (e-wnioski 800+, 300+, zasiłek opiekuńczy).

Bank oferuje następujące karty debetowe: Visa Classic Online, Visa Bussines, Visa Pay Wave, MasterCard PayPass, Visa Classic walutowa, Visa Bussines walutowa oraz karty kredytowe dla klientów indywidualnych i przedsiębiorców. Najnowszą formą płatności jest wirtualna karta

(mobilne płatności zbliżeniowe), to wygodny i bezpieczny sposób płacenia telefonem poprzez aplikację Google Pay, Apple Pay i Garmin PAY będąc w ten sposób liderem w tokenizacji kart. Naszymi klientami są wszystkie grupy społecznościowe poczynając od uczniów szkół podstawowych i ponadpodstawowych, studentów, pracowników, emerytów, rencistów, po przedsiębiorców, rolników oraz instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych. Bank rozwija współpracę z podmiotami samorządowymi propagując zaawansowane usługi elektroniczne, rachunkowe ułatwiając znacznie sposób ewidencji płatności masowych, obsługi kasowej, wypłat świadczeń socjalnych płatności podatków, identyfikacje i windykację należności. Bank obecnie obsługuje większość gmin ze swojego terenu działania, będąc dla nich odpowiedzialnym i elastycznym partnerem. W związku z tym, że gminy Czerwińsk nad Wisłą, Wyszogród, Mała Wieś, Bodzanów, Iłów oraz Bielsk są położone na terenach rolniczych, dlatego też Bank specjalizuje się w finansowaniu rolnictwa, udzielając kredytów preferencyjnych, obrotowych i inwestycyjnych. Bank zabezpiecza ekspozycje kredytowe - Gwarancjami BGK.

Klientom indywidualnym oferujemy kredyty gotówkowe, hipoteczne i w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym. Dla przedsiębiorców udzielamy kredytów w rachunku bieżącym, kredytów obrotowych i inwestycyjnych oraz gwarancji kredytowych, finansowanie może być również zabezpieczenie gwarancjami BGK.

Klienci w Placówkach Vistula Banku Spółdzielczego mogą dokonywać międzynarodowych przekazów pieniężnych za pomocą systemu Money Gram. Mogą również zlecać przekazy dewizowe przez Internet banking lub w Oddziałach (systemy SEPA, SWIFT). Klienci mają możliwość wykonywania przelewów błyskawicznych EXPRESS ELIXIR.

Aby umożliwić klientom wygodniejszą obsługę gotówkową Bank rozwija sieć bankomatów przy swoich placówkach w Wyszogrodzie, Czerwińsku nad Wisłą, Iłowie, Sochaczewie, Małej Wsi, Bielsku oraz w sklepie „Biedronka” w Wyszogrodzie. W okresie od końca maja do początku lipca prowadzimy również Punkt kasowy na giełdzie w Nowym Przybojewie. Dzięki temu nasi Klienci mogą pobierać środki zgromadzone na swoich rachunkach szybko, sprawnie, bezprovisionalnie i całodobowo.

W naszych Oddziałach (placówkach) lub za pośrednictwem bankowości internetowej można szybko i bezpiecznie zasilać telefony na kartę wszystkich dostępnych operatorów na rynku.

W 2024 roku. został kontynuowany konkurs dla uczniów uczęszczających do szkół podstawowych, średnich i zawodowych na terenie województwa mazowieckiego. Nagrodę za wyniki w nauce mogą uzyskać uczniowie, którzy posiadają w naszym Banku „Konto dla Młodych” lub założą takie konto, uzyskali średnią nie niższą niż 5,0 na koniec semestru oraz uzyskali ocenę z zachowania minimum bardzo dobrą.

Informacje o nowych produktach, opłatach i prowizjach, a także ważnych wydarzeniach z życia Vistula Banku Spółdzielczego są na bieżąco umieszczane na stronie internetowej Naszego Banku www.vistulabs.pl, również na plakatach reklamowych i oknach placówek Banku oraz informacji wyświetlanych w bankomatach, w prasie, radio a także dzięki kampanii reklamowej Grupy BPS.

II.4. Informacje o rynku

Klienci - rok 2024

Działalność Vistula Banku Spółdzielczego opiera się na kompleksowej obsłudze wszystkich klientów z terenu działania tj. przedsiębiorców, rolników, seniorów, juniorów, nauczycieli, lekarzy, urzędników, małej i średniej przedsiębiorczości, klientów indywidualnych, jednostek samorządu terytorialnego oraz instytucji niekomercyjnych. Nasz Bank jest partnerem rolników, którzy od lat stanowią najliczniejszy krąg obsługiwanych klientów. Współpraca z klientami wymaga szczególnego podejścia, które nie jest możliwe w przypadku dużych banków. Przyjazne dla klientów oddziały Banku zapewniają każdemu klientowi dyskrecję, poczucie komfortu, bezpieczeństwa, profesjonalną, szybką oraz sprawną obsługę, indywidualne podejście do każdego klienta, doradztwo.

II.5. Otoczenie gospodarcze i regulacje w 2024 roku.

Według danych opublikowanych przez GUS, Produkt Krajowy Brutto wzrósł w ostatnim kwartale 2024 roku o 3,20 % w ujęciu rocznym. Inflacja (wskaźnik CPI) w ujęciu rocznym wzrosła o 4,70%.

Rada Polityki Pieniężnej (RPP) w 2024 roku utrzymała stopy procentowej NBP na niezmiennym poziomie.

Podstawowe stopy procentowe na koniec roku 2024 kształtowały się następująco:

- Referencyjna 5,75 %,
- Lombardowa 6,25 %,
- Depozytowa 5,25 %,
- Redyskontowa weksli 5,80 %,
- Dyskontowa weksli 5,85 %.

W 2024 roku Bank dostosował/dostosowuje swoje regulacje wewnętrznych do zmieniających się przepisów prawa, tj.:

- Stanowiska UKNF dot. AMLRO z dnia 01.12.2022 r.,
- Wytycznych EBA/GL/2022/05 z dnia 14.06.2022 r.,
- Rekomendacji G, J, L, U, Z Komisji Nadzoru Finansowego,
- Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów,
- Wytycznych EBA/GL/2022/14.

Zarząd Banku na bieżąco przygotowuje i wdraża pakiety regulacji oraz rozwiązania informatyczne związane z nowymi przepisami.

Aby zachować konkurencyjność niezbędne są skuteczne i względnie szybkie następujące działania na poziomie Grupy BPS oraz sektora:

- dalsze wzmocnienie IPS-u, pełniącego funkcję stabilizatora i dostawcy części ważnych dostosowanych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym,
- podjęcie decyzji o szerszej integracji systemów informatycznych w ramach zrzeszeń tak by wykorzystać efekt skali,

- rozwój współpracy w grupkach banków o podobnej strukturze, systemie informatycznym mające na celu transfer wiedzy, wspólne opracowanie regulacji i optymalizację kosztów umożliwiając zarabianie na know-how Banku.
- przy zintegrowanych systemach – zaproponowanie kilku podstawowych produktów wspólnych (reklama produktowa zawsze będzie sensowniejsza od tylko wizerunkowej).

II.6. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjach

II.6.1. UMOWY UBEZPIECZENIA

Mienie Vistula Banku Spółdzielczego tj. samochody, budynki oraz gotówka są ubezpieczone w Colonnade, Wiener, Generali. Bank w 2016 r. zawarł umowę z Kancelarią Brokerską MODUS w celu zmniejszenia kosztów związanych z ubezpieczeniem mienia. Zarząd w trosce o systematyczność przedłużania polis wyznaczył osobę odpowiedzialną.

II.6.2. UMOWY WSPÓŁPRACY Z INNYMI BANKAMI LUB INNYMI PODMIOTAMI

Vistula Bank Spółdzielczy w ramach swojej działalności zawiera wiele umów z różnego rodzaju podmiotami. W minionym roku Bank współpracował z Bankiem BPS, jak również jego spółkami takimi jak DM Banku BPS, BPS Leasing S.A. oraz BPS Faktor S.A, Bankowym Funduszem Gwarancyjnym. Bank oferuje usługi ubezpieczeniowe we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeniowym Grupa Generali (następca prawny Towarzystwa Ubezpieczeniowego Concordia), Saltus Ubezpieczenia (następca prawny Macif Życie TUW) oraz CUK UBEZPIECZENIA. Bank współpracował z Krajowym Rejestrem Długów (KRD), Biurem Informacji Gospodarczej (BIG S.A.), Biurem Informacji Kredytowej (BIK), Zakładem Usług Informatycznych NOVUM, Blumedia S.A., Krajową Izbą Rozliczeń S.A. w Warszawie, GPM System, ORANGE S.A., PLUS, NETIA, Intercam Szczepanik sp. k., Telemedian Sp. z o. o., NewTelecom, ABI, COMP Soft Sp. z o. o., wirtuale.pl S.A., Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

Posiadamy umowy z firmą ochroniarską Solid Security, EKOTRADE Sp. z o.o. Współpracujemy z KZBS i ZBP oraz ARiMR, Ośrodkiem Doradztwa Rolniczego, Urzędami Gmin, Miast i Starostwami Powiatowymi.

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE ROZWOJU w 2024 roku

III.1. Kierunki rozwoju Banku

Zebranie Przedstawicieli Vistula Banku Spółdzielczego przyjęło w 2024 roku następujące kierunki rozwoju:

- 1) dążenie do wzrostu bezpieczeństwa Banku,
- 2) utrzymanie samodzielności na lokalnym rynku,
- 3) umacnianie siły kapitałowej,
- 4) umacnianie pozycji i wizerunku Banku jako instytucji zaufania publicznego poprzez:

- a) stałe doskonalenie jakości obsługi Klientów,
- b) szybką obsługę, dobrą jakość oraz nowoczesność świadczonych usług,
- c) wszechstronność i stałe doskonalenie oferty handlowej,
- d) przeciwstawianie się konkurencji,
- e) podnoszenie kwalifikacji zawodowych pracowników,
- f) realizację Strategii Banku,
- g) doradztwo w pozyskiwaniu środków Unijnych.

W myśl strategii na lata 2022-2026 głównymi wartościami dla Banku są:

- 1) bezpieczeństwo i stabilność – Bank jest gwarantem bezpieczeństwa dla naszych Klientów,
- 2) ludzie, systemy – Bank jest bliski Klientom, udziałowcom, pracownikom,
- 3) „Z Tradycją w Nowoczesność” – Bank jest oparty na rodzimych tradycjach oraz lokalnym kapitale świadczący usługi na najwyższym poziomie.

Vistula Bank Spółdzielczy realizuje zadania określone w Strategii działania na lata 2022 – 2026 z uwzględnieniem misji, którą jest świadczenie kompleksowych usług finansowych. Cele określone w strategii naszego Banku zamierzamy osiągnąć przez:

- 1) relację klient – pracownik opartą na rzetelności, wiarygodności i profesjonalizmie,
- 2) dbałości o bezpieczeństwo powierzonych środków,
- 3) budowie i umacnianiu zaufania do Banku,
- 4) dbałość o odpowiedni poziom kapitałów i systematyczny ich wzrost,
- 5) rozpoznawalność i konkurencyjność na rynku,
- 6) zapewnienie nowoczesności i konkurencyjności usług finansowych,
- 7) integrowanie katalogu produktów oferowanych przez nasz Bank w celu zaspokojenia potrzeb Klientów.

Nasze zadania obsługi bankowej i finansowej, gospodarki własnej i działalności kulturalno-oświatowej będziemy realizować w miarę naszych możliwości finansowych.

III.2. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Banku oraz opisy perspektyw rozwoju działalności

CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE

Na efektywne działanie Banku wpływ wywiera wiele zewnętrznych czynników, częściowo lub całkowicie od niego niezależnych. Niektóre z nich można uznać za szansę, inne stanowić mogą zagrożenia. Do szans możemy niewątpliwie zaliczyć ciągły rozwój miejscowych gospodarstw rolnych przy użyciu środków unijnych oraz rozwój działalności okołorolniczej, a co za tym idzie wzrost liczby i rozwój przedsiębiorstw na terenie gmin Czerwińsk Nad Wisłą, Iłów oraz Wyszogród. Jako zagrożenie możemy uznać dużą konkurencję w sektorze bankowym, a zwłaszcza bardzo konkurencyjne produkty oferowane przez banki komercyjne i instytucje parabankowe takie jak Provident, WONGA, VIVUS. Ponadto zagrożeniem może być trudna sytuacja niektórych podmiotów gospodarczych spowodowana spowolnieniem gospodarczym.

W ocenie zarządu Banku mogą wystąpić okoliczności, które mogą mieć dodatkowy negatywny wpływ na realizację Planu i działalność Banku w kolejnym roku, nie powinny mieć jednak wpływu na ewentualne korekty dotyczące badanego okresu. W sytuacji istniejącej inflacji połączonej z wysokimi stopami procentowymi może skutkować to problemami w terminowych spłatach zobowiązań (rosnące koszty utrzymania i odsetkowe klientów).

Niewątpliwie agresja Rosji na Ukrainę stanowi ogromne zagrożenie dla stabilności globalnej gospodarki, tym bardziej, iż świat doświadcza jej w warunkach kruchej odbudowy po ciosie, jakim była pandemia.

CZYNNIKI WEWNĘTRZNE

Silą naszego Banku jest zespół, który identyfikuje się z firmą, pracuje rzetelnie i etycznie, dążąc do nieustannego samodoskonalenia i zapewnienia obsługi klientów na najwyższym poziomie. Oferty i usługi naszego Banku są indywidualnie dostosowane do potrzeb konkretnych klientów. Placówki Bankowe są w pełni wyposażone informatycznie poprzez zakupy odpowiedniego sprzętu informatycznego i oprogramowania.

III.3. Inne działania

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m. in. opracowano i wdrożono procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku. Zarząd Banku podjął decyzję o modernizacji środowiska teleinformatycznego w lipcu 2024 r. i podpisał stosowane umowy z wykonawcą. Przeprowadzona modernizacja miała na celu m.in. istotne podwyższenie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, usprawnienie procesów przetwarzania danych bankowych, doprowadzenie do zgodności z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i UE z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA).

Bank dokonał wymiany większości infrastruktury informatycznej, tj. serwerów, routerów i switchy zarówno w Centrali Banku jak i Placówkach. Większość usług została przeniesiona na nową infrastrukturę. Jednocześnie zmodernizowano serwerownię zapasową.

Bank odpowiadając na zapotrzebowanie rynku, skupił się przede wszystkim na poszerzaniu swojej oferty głównie dla sektorów: AGRO, samorządowego, rozwoju kredytów mieszkaniowych. Systematycznie wprowadzane są nowe produkty kredytowe i depozytowe będące odpowiedzią na zmieniające się preferencje Klientów.

Bazując na doświadczeniach oraz pozycji rynkowej, jaką Vistula Bank Spółdzielczy wypracował w minionych latach, widzimy wiele szans na dalszy, zrównoważony rozwój, pokładając największe nadzieje w dalszej informatyzacji procesów bankowych oraz zwiększaniu oferty Banku w kanałach elektronicznych dostępnych 24/7.

IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

IV.1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Głównym celem w odniesieniu do zarządzania ryzykiem jest dążenie do zwiększenia bezpieczeństwa funkcjonowania Banku.

Każda aktywność podejmowana przez Bank generuje ryzyko. W celu ograniczania tego ryzyka Bank wprowadził Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. W myśl tej Strategii Bank określa:

1. Istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
2. Rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
3. Zasady zarządzania ryzykiem,
4. Zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem, zawarte w Strategiach szczegółowych (Politykach długoterminowych), stanowiących załączniki do Strategii.
5. Zasady kontroli wewnętrznej i audytu.

Ponadto Bank w ramach oceny procesu szacowania adekwatności kapitałowej (Przegląd procedury ICAAP) określa mapę ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r., zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych ESG oraz ryzyko inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka, takie jak:

1. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe oraz,
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
3. ryzyko operacyjne,
4. ryzyko płynności i finansowania,
5. ryzyko braku zgodności,
6. ryzyko kapitałowe (niewypłacalności), będące pochodną ww. ryzyka,
7. ryzyko biznesowe,
8. ryzyko bancassurance,
9. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
10. ryzyko operacyjne (w jego ramach również ryzyko reputacji, outsourcingu oraz modeli),
11. inne ryzyko uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające

z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. W celu realizacji powyższych procesów w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
- Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
- Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV / CRR.
- Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.
- Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego, antycyklicznego i systemowego).
- Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych.
- Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.
- Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej.
- Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
- Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.
- Wdrożenie w Banku odpowiedniej kultury zarządzania ryzykiem.

Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:

- Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii działania Banku, w której jednym z podstawowych długoterminowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów (celów kapitałowych) na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka, z uwzględnieniem zapisów zawartych w Pakiecie CRD IV/CRR.
- Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i długookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym (ryzykiem biznesowym). Szczegółowe cele strategiczne w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają Polityki długoterminowe.
- Określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje, obowiązujące w Banku.
- Wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych i organizacyjnych instrumentów ograniczania skutków podejmowanego ryzyka.
- Opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku.
- Określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem (w ramach struktury organizacyjnej) zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku.

- Bieżąca aktualizacja szczegółowych pisemnych procedur obejmujących pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka w Banku.
- Opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.
- Organizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

IV.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe – jest to ryzyko niewywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.) Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest budowa, bezpiecznego, zrównoważonego pod kątem jakości, odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości przy akceptowalnym poziomie ryzyka.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego i inwestycyjnego,
- 2) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) działania organizacyjno-proceduralne.

W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się min. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz mniejszej niż zakładano skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
- ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- zarządzanie zabezpieczeniami (w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – zgodnie z zapisami Rekomendacji S),
- zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T,
- testy warunków skrajnych,
- weryfikacja przyjętych procedur,
- kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko bankowe, jak każde ryzyko związane z działalnością gospodarczą, zdeterminowane jest przez dwie główne grupy czynników:

- wewnętrzne tkwiące w samym Banku,
- zewnętrzne w stosunku do Banku, wynikające z otoczenia.

Czynniki wewnętrzne dotyczą polityki prowadzonej przez Bank w stosunku do jego aktywów i pasywów. Skuteczność realizacji tej polityki zależy w znacznym stopniu od kwalifikacji i doświadczenia kadry Banku, jej możliwości oceny i przewidywania sytuacji w najbliższej przyszłości.

Czynniki zewnętrzne w dużym stopniu związane są z sytuacją gospodarczą zależną od prowadzonej przez państwo polityki ekonomicznej.

Ponadto ryzyko kredytowe rozpatrywane jest dwupoziomowo:

- jako ryzyko pojedynczej transakcji kredytowej,
- jako ryzyko łączne całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów.
- badaniu wpływu działalności klienta na ESG,
- badaniu wrażliwości sytuacji klienta na wystąpienie sytuacji skrajnych takich jak zmiany rynkowych stóp procentowych, zmiany klimatu, zmiany środowiskowe, przemiany społeczne itp.,
- wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
- prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
- bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
- dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
- przeprowadzenie inspekcji u klientów, których zaangażowanie w Banku przekracza 10% Kapitału T1 zarówno na etapie udzielenia jak i monitorowania kredytu,
- prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
- kontroli działalności kredytowej,
- rozdzieleniu funkcji budowy modeli statystycznych oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji),
- analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości,
- analizy struktury portfela kredytowego w wielu przekrojach,
- monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- przedsięwzięć organizacyjno - kadrowych polegających w szczególności na:

- a) Organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych.
- b) Rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka, poprzez wdrożenie zasady, że ocenę ryzyka przeprowadza Zarząd lub jego pełnomocnicy z wykorzystaniem dokumentacji opracowanej przez pracownika kredytowego, w oparciu o zatwierdzone przez Zarząd regulacje.
- c) Podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu. Nadzór nad ryzykiem kredytowym, zgodnie ze Statutem Banku sprawuje Prezes Zarządu
- d) Przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych.
- e) Prawidłowym przepływie informacji.
- f) Odpowiednim doborze i szkoleniu kadr.
- g) Nadzorze nad działalnością kredytową.
- h) Organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu.

Ponadto w Banku stosowane są techniki ograniczania ryzyka kredytowego takie jak :

- Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 roku. (z późniejszymi zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
- pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych,
- techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie Rozporządzeniem CRR.

IV.3. Ryzyko operacyjne, ryzyko braku zgodności, ryzyko systemów informatycznych.

Ryzyko operacyjne – jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje również zarządzanie relacjami z klientami.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

- Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
- Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
- Monitorowanie i raportowanie incydentów.
- Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
- Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego;
- Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku;
- Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego;
- Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach porycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Bank zgodnie z Rekomendacjami „M” oraz „D” wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zidentyfikował następujące czynniki ryzyka operacyjnego:

1. Zasoby ludzkie i warunki pracy.

2. Procesy i systemy - integralność procesów biznesowych oraz systemów informatycznych i technicznych.
3. Bezpieczeństwo:
 - 1) informatyczne i teleinformatyczne, zasady zarządzania ryzykiem w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji;
 - 2) informacji prawnie chronionej;
 - 3) alternatywnych kanałów dostępu do usług i informacji bankowych (np. bankomaty, Internet);
 - 4) fizyczne;
 - 5) związane z zasobami ludzkimi;
 - 6) klientów - zmiany w środowisku biznesowym;
 - 7) produktów - wdrażanie nowych produktów;
4. Outsourcing - procesy zlecone na zewnątrz.
5. Przestępstwa.
6. Awarie, klęski, katastrofy.
7. Zmiany klimatyczne oraz zmiany przepisów w zakresie ochrony środowiska.

Wystąpienie zdarzenia wynikającego z ryzyka operacyjnego oznacza dla Banku:

1. Możliwość wystąpienia strat finansowych.
2. Możliwość znacznego wzrostu kosztów funkcjonowania.
3. Możliwość wystąpienia strat niefinansowych takich jak:
 - 1) utrata klientów;
 - 2) skargi klientów, niezadowolenie;
 - 3) negatywne postrzeganie Banku;
 - 4) utrata wiarygodności Banku jako instytucji zaufania publicznego;
 - 5) wzrost innych rodzajów ryzyka na skutek zdarzeń z tzw. pogranicza ryzyk.

Bank w celu ograniczania ryzyka operacyjnego w banku opracował system zarządzania ryzykiem opierający się na następujących regulacjach.

- Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym, stanowiąca element Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym, politykę zgodności oraz politykę kadrową.
- Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Instrukcja obsługi rejestru incydentów ryzyka operacyjnego (RIRO) części Systemu obsługi Novum Bank Enterprise,
- Politykę Bezpieczeństwa Informacji,
- Politykę Ładu korporacyjnego,
- Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi,
- Instrukcja zarządzania kadrami,
- Regulamin organizacyjny.
- Oraz regulacje dotyczące bezpieczeństwa Banku.

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów etycznych w procesach funkcjonujących w Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie

informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania (czyli ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania).

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku realizowane jest na podstawie Polityki zgodności oraz Zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności Vistula Banku Spółdzielczego.

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego. Jest nie tylko wyłącznie narzędziem czy elementem struktury zarządzania Bankiem, ale szczególnym podejściem, które pozwala na efektywne wykorzystanie zasobów Banku dla realizacji celów strategicznych i zapewniania bezpieczeństwa Banku. Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem pokrewnym ryzyka operacyjnego.

Bank w szczególny sposób podchodzi również do ryzyka systemów informatycznych wyodrębniając je jako jedną z najbardziej istotnych części składowych ryzyka operacyjnego. Celem zarządzania ryzykiem systemów informatycznych jest zapewnienie poufności, dostępności i integralności danych w systemach informatycznych. Dane przesyłane w systemach teletransmisji wymagają ponadto zapewnienia niezaprzeczalności nadania i odbioru. Ze względu na rodzaj oraz szczególny charakter przetwarzanych i przechowywanych danych ich bezpieczeństwo jest dla Banku sprawą kluczową. W celu zapewnienia ich bezpieczeństwa Bank opracował i wdrożył odpowiednie systemy oraz szereg regulacji wewnętrznych i dobrych praktyk w zakresie bezpieczeństwa. Zapewniając tym samym zgodność bezpieczeństwa systemów IT z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

IV.4. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności jest rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Ryzyko finansowania jest rozumiane jako zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- utrzymanie nadzorczych miar płynności,

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności w Banku zalicza się:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
- ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - a) ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
 - b) ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów, oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - c) ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku,
- ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - a) ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - b) ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
 - c) ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności,
- ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
- inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczamy:
 - a) wzrost aktywów niepracujących,
 - b) brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
 - c) zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

Bank w celu ograniczenia ryzyka płynności opracował sformalizowany system zarządzania ryzykiem płynności bieżącej oraz średnio i długoterminowej, zawierający co najmniej metody identyfikacji ryzyka, analizy, limitowania, sporządzania syntetycznych raportów, dla odpowiednich organów Banku w celu zapewnienia bezpiecznego zapasu płynności dla funkcjonowania bezpiecznego Banku.

Bank realizuje działalność zachowując bezpieczne wskaźniki płynności zarówno krótkoterminowej jak i długoterminowej.

IV.5. Kolejnym ryzykiem uznanym za istotne jest ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku odsetkowego netto Banku oraz posiadanych kapitałów (kapitału ekonomicznego) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych) w ramach przyjętych w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów.

Ograniczanie ryzyka stopy procentowej w kategorii ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego i jego możliwego, negatywnego wpływu wskutek zmiany rynkowych stóp procentowych będzie prowadzone poprzez szybką reakcję Banku (zmiany oprocentowania depozytów i kredytów) w przypadku niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.

Bank wyodrębnia następujące składowe ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko bazowe,
- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania,
- ryzyko opcji klienta,
- ryzyko zmiany wskaźników EVE i NII,
- ryzyku spreadów kredytowych.

Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku, narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach i strukturze aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach czasowych oraz niekorzystnymi i trudnymi do przewidzenia zmianami rynkowych stóp procentowych.

Bank dąży do kształtowania struktury aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych; jednocześnie zachowany będzie warunek bezpieczeństwa wyniku odsetkowego przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego.

IV.6. Bank wyodrębnia również ryzyko walutowe i ryzyko inwestycji kapitałowych

Ryzyko walutowe (ryzyko kursu walutowego, ryzyko rynkowe) – niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko. Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2 % funduszy własnych.

Na rynku walutowym, Bank przykładą szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągle prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.

Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą.

W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.

Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut). Bank w celu ograniczenia ryzyka walutowego opracował sformalizowany system zarządzania ryzykiem, zawierający co najmniej metody identyfikacji ryzyka, analizy, limitowania, sporządzania syntetycznych terminowych raportów, dla odpowiednich organów

banku w celu zapewnienia bezpiecznego funkcjonowania Banku w zakresie produktów walutowych.

Bank analizuje również ryzyko inwestycji kapitałowych rozumianych jako zaangażowanie funduszy banku we wszelkie instrumenty rynku kapitałowego i pieniężnego (instrumenty finansowe) lub przedsięwzięcia mogące przynosić bankowi zyski.

Bank angażuje swoje nadwyżki finansowe w papiery wartościowe w celach:

- 1 zapewnienia płynności, w tym utrzymania nadzorczych miar płynności,
- 2 dywersyfikacji aktywów (i ryzyka kredytowego),
- 3 poprawienie wskaźników kapitałowych poprzez zmniejszenie ekspozycji na ryzyko kredytowe,
- 4 rozszerzenie zakresu usług oferowanych przez Bank,
- 5 zwiększenia rentowności działalności,
- 6 obniżenia kosztów działania,
- 7 poprawy wskaźników efektywności,
- 8 strategicznych (np. zaangażowanie w Banku Zrzeszających lub w firmie IT),
- 9 poprawy jakości portfela (np. poprzez sekurytyzację aktywów).

Podstawowe instrumenty finansowe, w które angażuje się Bank to:

- 1 dłużne papiery wartościowe emitowane przez Narodowy Bank Polski;
- 2 dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa
 - 1) o zmiennej stopie procentowej,
 - 2) o stałej stopie procentowej z terminem pozostającym do wykupu nie przekraczającym 1 roku,
 - 3) o stałej stopie procentowej z terminem pozostającym do wykupu powyżej 1 roku;
- 3 dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego;
- 4 dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki;
- 5 dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa;
- 6 certyfikaty inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych;
- 7 jednostki uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych oraz Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych;
- 8 akcje spółek giełdowych;
- 9 akcje i udziały w podmiotach współpracujących (w tym zależnych);
- 10 nabywanie nieruchomości i inne zaangażowania

W 2024 roku Bank inwestował głównie w bezpieczne papiery wartościowe tj. w bony pieniężne NBP oraz obligacje skarbowe. Znaczącą pozycję stanowiły również akcje Banku Zrzeszającego i obligacje komunalne.

Na dzień 31.12.2024 r. łącznie Bank posiadał akcje/udziały na kwotę:

- | | |
|--|-------------------|
| • Bank BPS S.A. | – 1.971.918,00 zł |
| • Krajowy Fundusz Poręczeń Kredytowych | – 500,00 zł |
| • System Ochrony Zrzeszenia BPS | – 5.000,00 zł |

Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał w swoim portfelu następujące papiery wartościowe w ujęciu bilansowym:

- | | |
|--------------------------------|---------------------|
| • Bony Pieniężne NBP 7- dniowe | – 129 958 697,14 zł |
|--------------------------------|---------------------|

• Obligacje Skarbu Państwa	– 51 866 019,43 zł
• Obligacje BGK	– 61 827 102,20 zł
• Obligacje komunalne	– 22 282 678,52 zł
• Obligacje BPS	– 3 453 873,91 zł
• Obligacje komercyjne	– 3 060 058,53 zł

IV.7. Adekwatność kapitałowa (ICAAP)

W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank jest obowiązany posiadać fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.

Miarą dostosowania wielkości funduszy własnych do skali i poziomu ryzyka prowadzonej działalności są współczynniki kapitałowe wyliczane na podstawie Rozporządzenia UE. Bank zgodnie z obowiązującymi regulacjami szacuje minimalne wymogi kapitałowe w Procesie ICAAP na 31.12.2024 r.

• ryzyko kredytowe	– 11 796 401,72 zł
• ryzyko operacyjne	– 4 042 711,16 zł
• łączny wymóg kapitałowy	– 15 839 112,88 zł
• kapitał podstawowy TIER I	– 28.519.664,11 zł
• Kapitał TIER II	– 2.271.374,04 zł

Łączny współczynnik kapitałowy TIER I i II wyniósł 15,55%.

Stosunek całkowitego wymogu kapitałowego do funduszy własnych wynosi 51,44%.

Bank spełnia minimalne wymogi kapitałowe określone przepisami prawa (TCR>10,5%, T1> 8,5%). Zalecany współczynnik kapitałowy przez KNF wynosi 10,5%.

Bank tworzył również wewnętrzny wymóg na ryzyko stopy procentowej w wysokości 3 466 654,01 zł. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy wyniósł 12,76%.

IV.8. Polityka informacyjna

Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby informacyjne członków Banku oraz klientów. Bank zgodnie z „Polityką informacyjną Vistula Banku Spółdzielczego” określa w szczególności:

- 1) wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym,
- 2) zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

Polityka informacyjna przyjęta jest w celu:

- 1) spełnienia wymogów dotyczących „oficjalnej strategii” przyjętej w celu ujawniania informacji zgodnie z art. 432 ust. 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (...),
- 2) spełnienia wymogów art. 111 oraz 111a Ustawy Prawo bankowe,
- 3) spełniania wymogów Rekomendacji (M, P, H, Z) Komisji Nadzoru Finansowego,
- 4) spełnienia wymogów § 31 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego.

V. STAN MAJĄTKOWY I SYTUACJA FINANSOWA BANKU

V.1. Kapitały własne i współczynniki kapitałowe

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	31.12.2023 r.	31.12.2024 r.	Dynamika
Kapitał udziałowy	1 484 550,00 zł	1 366 350,00 zł	92,04%
Zadeklarowane a nie opłacone udziały	0	0	-----
Kapitał zasobowy	22 194 086,63 zł	26 319 777,15 zł	118,59%
Kapitał z aktualizacji wyceny	342 500,57 zł	342 500,57 zł	100,00%
Kapitał rezerwowy	1 080 821,20 zł	1 080 821,20 zł	100,00%
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	225 023,00 zł	133 101,00 zł	59,15%
Pożyczka podporządkowana	3 000 000,00 zł	3 000 000,00 zł	100,00%
W tym zaliczana do funduszy	2 352 690,08 zł	1 751 374,04 zł	74,44%
Razem kapitały własne	27 773 258,21 zł	30 791 038,15 zł	110,87%
Wynik finansowy netto	3 899 167,52 zł	8 436 474,92 zł	216,37%
Współczynnik kapitałowy CET1	13,94%	14,40%	103,30%
Współczynnik kapitałowy T1	13,94%	14,40%	103,30%
Całkowity współczynnik kapitałowy (TCR)	15,55%	15,55%	100,00%

V.2. Realizacja Wewnętrznego Planu Naprawy (Ocena SSOZ)

W związku z materializacją ryzyka kredytowego Bank w 2019 roku utworzył rezerwy celowe, których wynikiem była strata w wysokości - 8.711.822,20 zł. Spowodowało to zmniejszenie uznanych kapitałów do poziomu 19,65 mln zł. Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zobligował Zarząd Banku do sporządzenia Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2020-2023, którego celem będzie poprawa w obszarze jakości aktywów i efektywności.

Zarząd Vistula BS wystąpił z dniem 08.12.2020 roku do Komisji Nadzoru Finansowego z Wnioskiem o wyrażenie zgody na zakwalifikowanie środków pieniężnych uzyskanych tytułem pożyczki podporządkowanej jako instrumentu kapitału Tier II Banku Spółdzielczego. Komisja Nadzoru Finansowego pismem nr DBS-DBSZ2.7100.130.2020 z dnia 31 grudnia 2020 roku wyraziła zgodę na zakwalifikowanie środków pieniężnych uzyskanych tytułem pożyczki podporządkowanej jako instrumentu kapitału Tier II Banku Spółdzielczego.

a) Podstawa prawna

Działając na podstawie Uchwały nr 16/07/2023 Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. z dnia 19.07.2023 r. Zarząd Vistula Banku Spółdzielczego postanowił Uchwałą numer 131/Z/2023 z dnia 4 grudnia 2023 roku o aktualizacji i wydłużeniu dotychczasowego Wewnętrznego Planu Naprawy Vistula Banku Spółdzielczego na lata 2024-2025. Wewnętrzny Plan Naprawy jest elementem Grupowego Planu Naprawy SSOZ Banku uruchamia opcje naprawy pozwalające przywrócić pełną zgodność działania Banku z wytycznymi określonymi w Umowie Systemu Ochrony i Grupowym Planie Naprawy.

Rada Nadzorcza Vistula Banku Spółdzielczego na posiedzeniu w dniu 7 grudnia 2023 roku Uchwałą numer 71/RN/2023 zatwierdziła przyjęty przez Zarząd Banku Wewnętrzny Plan Naprawy Vistula Banku Spółdzielczego na lata 2024-2025.

Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) na posiedzeniu w dniu 05 stycznia 2024 r. podjął Uchwałę nr 06/01/2024 w sprawie aktualizacji oraz zatwierdzenia „Wewnętrznego Planu Naprawy Vistula Banku Spółdzielczego na lata 2024 – 2025”.

b) Ocena realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy Vistula Banku Spółdzielczego na 31.12.2024 rok

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przyjęła pięciostopniową skalę ocen odnoszącą się do poziomu realizacji WPN. Bank otrzymał za IV kwartał 2024 roku ocenę „realizuje WPN”, co oznacza, że Bank realizuje założenia WPN zgodnie z harmonogramem.

Obszar jakości aktywów

Ryzyko w obszarze jakości aktywów oceniane jest na koniec 2024 r. jako umiarkowane. Szkodowość portfela kredytowego w ciągu roku obniżyła się o 3,65 pp. do poziomu 8,73%. Należności zagrożone w ciągu roku zostały obniżone o 6,73 mln zł, przy równoczesnym wzroście portfela kredytowego o 19,55 mln zł, dynamika wzrostu wyniosła 108,43%. Bank ogranicza ryzyko kredytowe zwiększając poziom orezerwowania, które w ciągu roku wzrosło o 7,56 pp. do poziomu 74,50%, przy utworzonych rezerwach w 2024 r. w kwocie 3,59 mln zł. Kwota kredytów zagrożonych nieorezerwowanych w ciągu roku obniżyła się o 3,89 mln zł i wynosi 5,61 mln zł, w tym do pełnego pokrycia kredytów straconych, które stanowią 72,44% kredytów zagrożonych brakuje 1,00 mln zł, co stanowi 12,23% osiągniętego wyniku finansowego. W strukturze kredytów zagrożonych największą wartość – 46,30% stanowią kredyty przeterminowane powyżej 1 roku. Udział kredytów nieprzeterminowanych wynosi 29,02%. Kredyty niezagrożone przeterminowane od 30 do 90 dni wzrosły kolejny kwartał o 0,62 mln zł do kwoty 1,44 mln zł.

Obszar adekwatności kapitałowej

Obszar adekwatności charakteryzuje się umiarkowanym ryzykiem. Łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 15,55%, a także współczynnik T1 w wysokości 14,40 % spełniają minimalne nadzorcze poziomy współczynników kapitałowych oraz nie naruszają limitów określonych w GPN przez SSOZ BPS. Struktura kapitałów nie generuje istotnego ryzyka dla Banku szczególnie przy utrzymaniu odpowiedniej efektywności działania.

Kapitał Tier2 kształtował się na poziomie 2 271 tys. zł i wynosił 7,38% funduszy własnych Banku. Kapitał T2 stanowi pożyczka z FZ SOZ BPS w wysokości 1,75 mln zł (od 4 kw. 2022 r. pożyczka jest amortyzowana) oraz kwota korekty z tytułu ogólnego ryzyka

kredytowego w wysokości 0,52 mln zł. Bez uwzględnienia pożyczki podporządkowanej współczynnik TCR wynosi 14,67%. Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko jest wyższa o 62,88 mln zł w porównaniu z grudniem 2023 r. Ryzyko w obszarze adekwatności charakteryzuje wskaźnik Texas, który wskazuje na stosunkowo wysokie uzależnienie pozycji kapitałowej Banku od ryzyka kredytowego. Na koniec analizowanego kwartału wskaźnik Texas wyniósł 40,96% (na koniec 4 kwartału 2023 r. wskaźnik wynosił 58,52%), co oznacza, iż wskaźnik

wykazuje podwyższone ryzyko, choć zauważalna jest tendencja malejąca. Wskaźnik dźwigni finansowej wynosi 5,33%. Zaliczenie zysku za 2024 rok przyczyni się do wzrostu wskaźnika adekwatności kapitałowej o ok. 4,26 pp.

Obszar efektywności

Efektywność działania Banku jest wysoka. Osiągnięty wynik finansowy netto w wysokości 8 436 tys. zł jest wyższy o 4 537 tys. zł w porównaniu z okresem analogicznym 2023r. Bank w dalszym ciągu ponosi wysokie koszty związane z tworzeniem odpisów aktualizacyjnych i rezerw celowych na zagrożony portfel kredytowy, ale jest to działanie zapobiegawcze, wykorzystujące zwiększone możliwości Banku w generowaniu wyniku finansowego w celu mitygowania ryzyka kredytowego. Koszty rezerw celowych wg stanu na 4 kwartał 2024 r. wynoszą 7 293 tys. zł, co stanowi 80,42% salda rezerw w okresie analogicznym roku ubiegłego (9 069 tys. zł). Koszty działania Banku wyniosły 14 311 tys. zł i były wyższe o 3 673 tys. zł w porównaniu z 4 kw. 2023 r. , co spowodowane jest m.in. rosnącą inflacją oraz kosztami utrzymania placówek i centrali Banku. Stabilna część wypracowanych wyników (wynik działalności bankowej pomniejszony o koszty działania) wyniosła na koniec 4 kwartału 2024 r. 13 375 tys. zł. (2023-14 463). Wskaźnik efektywności kosztowej Banku, tj. C/I wyniósł 49,40% i jest o 6,88 pp. wyższy od osiągniętego w okresie analogicznym roku poprzedniego, natomiast wskaźniki ROE i ROA netto znajdują się na poziomach korzystniejszych od osiągniętych w roku 2023. Poprawa lub utrzymanie obecnej efektywności działania jest kluczowa zarówno dla odpowiedniego zabezpieczenia ryzyka kredytowego rezerwami celowymi, jak i budowania kapitałów przy amortyzacji pożyczki podporządkowanej udzielonej z FZ SOZ BPS (od 4 kwartału 2022 r.).

Obszar płynności

Sytuacja płynnościowa Banku jest stabilna. Bank spełniał wymogi w zakresie nadzorczych miar płynności. Wskaźnik LCR na 31.12.2024 r. wyniósł 3,67, a relacja depozytów do kredytów kwartalnie się obniżyła o 24,39 pp. i wynosi 222,37%. Bank spełnia normę płynnościową NSFR – wskaźnik ten osiągnął wartość 1,97. Depozyty podmiotów niefinansowych i budżetu stanowiły podstawowe źródło finansowania działalności – 92,07% pasywów.

Bank charakteryzuje się umiarkowanym udziałem depozytów gwarantowanych w bazie depozytowej – 64,83%, a udział aktywów płynnych (bez depozytu obowiązkowego) w aktywach ogółem wynosi 37,17%. Nieznacznie wzrósł udział depozytów sektora JST w bazie depozytowej do poziomu 23,48%.

Normy płynności kształtują się na poziomach wskazujących na brak zagrożenia dla działalności Banku.

VI. ISTOTNE DZIAŁANIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ BANKU W 2024 ROKU

Do czynników i zdarzeń mających wpływ na wyniki działalności Vistula Banku Spółdzielczego w minionych latach obrotowych zaliczyć możemy spowolnienie na rynkach finansowych.

Jesteśmy instytucją o polskim kapitale i mocnych podstawach, korzeniach. Nasi Klienci to przede wszystkim społeczność lokalna od pokoleń związana z Bankiem, a co za tym idzie darząca go dużym zaufaniem.

Bank uczestniczył w licznych Konferencjach, Seminariach, Warsztatach i Forach organizowanych przez: Komisję Nadzoru Finansowego, Związek Banków Polskich, Towarzystwo Ubezpieczeń Grupa Generali, Saltus Ubezpieczenia, Biuro Informacji Kredytowej, Krajowy Związek Banków Spółdzielczych, NOVUM, VerdiT, IT CARD, Bank Gospodarstwa Krajowego, Narodowy Bank Polski, Centrum Prawa Bankowego i Informacji, Szkołę Bankową w Sandomierzu, Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

VII. ŁAD KORPORACYJNY

Rada Nadzorcza Banku corocznie przeprowadza ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego, w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Stanowisko ds. zgodności oraz Zespół Ryzyka Bankowego i Sprawozdawczości.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Tekst „Polityki ładu korporacyjnego Vistula Banku Spółdzielczego” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.vistulabs.pl.

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego” które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zawarte są w ”Oświadczeniu Zarządu – Zasady Ładu Korporacyjnego” na stronie internetowej Banku pod adresem: www.vistulabs.pl.

VIII. PLANOWANE DZIAŁANIA NA ROK 2025

Podstawowymi zadaniami na rok 2025 jest realizacja wyznaczonych kierunków działania przyjętych przez Zebranie Przedstawicieli zaimplementowanych w Strategii Działania Vistula Banku Spółdzielczego na lata 2022-2026 i Wewnętrznym Planie Naprawy Banku na lata 2024-2025.

Działania pozwalające na pełną realizację założonych następujących celów:

1. Osiągnięcie i utrzymanie jakości portfela kredytowego na poziomie poniżej 12%,
2. Utrzymanie współczynników kapitałowych na poziomie wymaganym przepisami prawa.

Na 2025 rok planowane są nowe inicjatywy biznesowe. Między innymi zaangażowanie Banku w procesy zmian zmierzające do zwiększenia stopnia cyfryzacji czynności urzędowych, czynności bankowych oraz komunikacji elektronicznej.

Bank będzie wspierał lokalne inicjatywy przyjazne środowisku naturalnemu. Szczególną uwagę Bank przywiąże do unikania wykluczeń i zapobieganiu dyskryminacji zarówno w stosunku do klientów jak i do pracowników.

Nadchodzący 2025r, to przede wszystkim:

- dostosowanie metod zarządzania adekwatnością kapitałową i ryzykiem do wdrożenia zapisów BASEL III,

- dalsza weryfikacja i doskonalenie procedur wewnętrznych Banku w obszarze zarządzania ryzykiem ESG,
- dostosowanie rozwiązań technicznych i organizacyjnych w Banku w celu dostosowania pracy z różnymi niepełnosprawnościami,
- inne zadania związane ze zmianami przepisów zewnętrznych.

W kolejnych latach Bank zamierza realizować politykę umiarkowanego i zrównoważonego wzrostu, jednocześnie dbając o utrzymanie bezpiecznego poziomu adekwatności kapitałowej. Planowane są dalsze działania optymalizujące koszty operacyjne oraz intensyfikacja procesów windykacyjnych i restrukturyzacyjnych. Ich nadrzędnym celem jest sprawna, skuteczna i profesjonalna restrukturyzacja wierzytelności, umożliwiającą opracowanie nowych warunków spłaty oraz windykację należności Banku w zgodzie z obowiązującym prawem i zasadami etyki. Podejmowane działania mają na celu zapewnienie stabilnego wzrostu przychodów z odzyskiwanych wierzytelności i rozwiązywanych rezerw, a także redukcję należności zagrożonych przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów.

IX. ISTOTNE ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ JEDNOSTKI JAKIE WYSTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, ALE PRZED ZATWIERDZENIEM SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Po dniu bilansowym a przed zatwierdzaniem sprawozdania finansowego zaistniało istotne zdarzenie mogące mieć wpływ na sytuację Vistula Banku Spółdzielczego.

W wyniku przeprowadzonych kontroli wewnętrznych w Banku stwierdzono szereg nieprawidłowości związanych z naruszeniem przepisów wewnętrznych i zewnętrznych przez byłego członka zarządu Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego „Sprawozdania z działalności Vistula Banku Spółdzielczego w okresie od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku” w Banku toczy się audyt wewnętrzny prowadzony przez pracowników Departamentu Audytu Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS.

X. INFORMACJE UJAWNIANE NA PODSTAWIE ART. 111a USTAWY PRAWO BANKOWE

Vistula Bank Spółdzielczy na podstawie art. 111a Ustawy Prawo bankowe podaje:

- 1) informacje o jego działalności, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – nie dotyczy,
- 2) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej – wskaźnik na dzień 31.12.2024 r. wyniósł 1,39 %,
- 3) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1 – nie dotyczy. Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

XI. ZAKOŃCZENIE.

Bank na 31.12.2024 r. zamknął prowadzoną działalność sumą bilansową na poziomie **607 126 627,27** zł oraz wygenerował wynik z działalności bankowej na poziomie 27 686 877,81 zł, który był o 2 585 599,83 zł wyższy niż w analogicznym okresie 2023 roku przy zwiększonych kosztach działania banku o 3 673 228,33 zł, wypracowując wynik finansowy netto na poziomie **8 436 474,92** zł.

Zgodnie z wymogami przepisów Ustawy o rachunkowości sprawozdanie finansowe za 2024 rok zostało poddane badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie ul. Mokotowska 14, 05-561 Warszawa nr ewidencyjny 1459 - który wyda stosowną o nim opinię.

Vistula Bank Spółdzielczy zamierza w dalszym ciągu podążać zgodnie z przyjętą w swojej strategii ścieżką systematycznego rozwoju.

Zarząd w składzie:

Rocki Maciej

Prezes Zarządu

.....

Babulewicz-Marchel Anna

Wiceprezes Zarządu

.....

Siedlecka Maria

Wiceprezes Zarządu

.....

(nazwisko i imię)

(stanowisko)

(podpis)

Wyszogród, dnia 11 czerwca 2025 roku

VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY

(2)

.....
(pieczęć firmowa)