



VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY

Rok założenia 1928

Grupa BPS

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

VISTULA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

działającego

w okresie od dnia 01.01.2025 r. do dnia 31.12.2025 r.

I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

I.1. Dane ogólne o Banku

Pełna nazwa Banku: Vistula Bank Spółdzielczy

Adres siedziby: ul. Rębowska 2, 09-450 Wyszogród

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

Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz z dniem 31.12.2015 r. stał się uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości.

Fundusz podstawowy TIER I według stanu na 31.12.2025 r. wyniósł 37 308 001,03 zł.

Przedmiot działalności Banku według PKD: pozostałe pośrednictwo pieniężne (64.19.Z), pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy 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 na terenie powiatów: lipnowskiego, łowickiego, skierniewickiego ziemskiego, włocławskiego ziemskiego.

I.2. Władze Banku

ZARZĄD

Zarząd w 2025 roku działał w następującym składzie:

- | | |
|---------------------------|--------------------------------------|
| - Maciej 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 cztery razy w miesiącu. W ciągu 2025 roku odbyło się 49 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 292 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 2025 roku działała w następującym składzie:

Od 01.01.2025 r. do 04.02.2025 r.

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

Od 05.02.2025 r. do 31.12.2025 r.

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

KOMITET AUDYTU

Komiteta Audytu został powołany i działa od 20 października 2017 r. Skład Komitetu Audytu w 2025 r. przedstawiał się następująco:

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

I.3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej

Według stanu na 31.12.2025 r. Vistula Bank Spółdzielczy zatrudniał 78 osób, 81% 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 opiniodawczy działa:

- Komitet Audytu

Zasady działania i kompetencje Komitetu Audytu 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.4. Dane o funduszu udziałowym

Vistula Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2025 r. zrzeszał 1 448 członków, w tym:

– Czerwińsk nad Wisłą	– 575
– Wyszogród	– 519
– Iłów	– 300
– Sochaczew	– 22
– Mała Wieś	– 9
– Bielsk	– 22
– Bodzanów	– 1

Fundusz udziałowy na 31.12.2025 r. wyniósł 1 400 400,00 zł, w tym:

– Czerwińsk nad Wisłą	– 435 750,00 zł
– Wyszogród	– 545 550,00 zł
– Iłów	– 312 600,00 zł
– Sochaczew	– 19 800,00 zł
– Mała Wieś	– 3.900,00 zł
– Bielsk	– 82 350,00 zł
– Bodzanów	– 450,00 zł

Na 31.12.2025 r. żaden z udziałowców nie posiadał udziałów przekraczających 50 000,00 zł.

II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU

II.1. Rozmiary prowadzonej działalności

Rozmiary prowadzonej działalności Banku na koniec 2025 roku zamknęły się sumą bilansową w wysokości **710 553 960,08 zł**, natomiast na koniec roku 2024 suma bilansowa wynosiła **607 126 627,27 zł**. Suma bilansowa wzrosła o 103 427 332,81 zł, tj. o 17,04%.

Wzrost sumy bilansowej był efektem wzrostu depozytów gromadzonych przez klientów sektora niefinansowego oraz jednostek samorządu terytorialnego. W Banku środki te stanowią podstawowe źródło finansowania kredytów i papierów wartościowych.

Stan depozytów na 31.12.2025 r. wyniósł **651 360 224,19 zł** i w porównaniu z rokiem poprzednim zanotowano wzrost stanu depozytów o 90 887 126,99 zł (**560 473 097,20 zł** na 31.12.2024 r.).

Wyszczególnienie źródeł pochodzenia depozytów według podmiotów:

1) podmioty sektora finansowego	–	0,00 zł
2) podmioty sektora niefinansowego	–	501 904 462,30 zł
a) osoby prywatne	–	284 366 528,97 zł
b) rolnicy indywidualni	–	171 789 483,25 zł
c) przedsiębiorcy indywidualni	–	33 640 080,36 zł
d) przedsiębiorstwa i spółki	–	6 067 175,51 zł

- e) instytucje niekomercyjne – 6 034 333,26 zł
- f) odsetki – 6 860,95 zł
- 3) podmioty sektora budżetowego - 149 455 761,89 zł.

Wyszczególnienie źródeł pochodzenia depozytów według terytorium:

- Oddział Czerwińsk nad Wisłą – 231 747 395,43 zł
- Oddział Wyszogród – 175 004 418,10 zł
- Oddział Iłów – 166 871 427,70 zł
- Filia Sochaczew – 10 844 390,06 zł
- POK Mała Wieś – 27 912 247,28 zł
- Filia Bielsk – 20 853 580,30 zł
- Oddział Bodzanów – 18 118 325,05 zł

Stan obliga kredytowego ogółem na 31.12.2025 r. to kwota 254 162 102,48 zł. Zanotowano wzrost obliga kredytowego o 6 712 821,20 zł w porównaniu ze stanem na koniec roku 2024.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2025 r.:

Branża gospodarki:	Zaangażowanie nominalne na 31.12.2025 r.	Udział w zaangażowaniu nominalnym na 31.12.2025 r.
Administracja publiczna	70 935 912,18	27,91%
Budownictwo	1 291 625,34	0,51%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	2 024,40	0,00%
Działalność naukowa i techniczna	1 571,00	0,00%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	335 880,45	0,13%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	279 602,26	0,11%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	687 395,26	0,27%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 623 997,86	1,03%
Edukacja	2 098 081,21	0,83%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	6 048 072,84	2,38%
Informacja i komunikacja	334,00	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0,00	0,00%
Pozostała działalność usługowa	108 172,97	0,04%
Przetwórstwo przemysłowe	6 785 581,30	2,67%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	113 349 524,75	44,60%

Transport i gospodarka magazynowa	6 130 085,09	2,41%
Górnictwo i wydobywanie	125,00	0,00%
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	7 858,11	0,00%
Osoby fizyczne*	43 476 258,46	17,11%
RAZEM:	254 162 102,48	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Bank w 2025 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 nominalna należność w zł.			
		31.12.2024 r.	%	31.12.2025 r.	%
1.	Oddział Wyszogród	124 812 659,24	50,44%	123 438 325,80	48,57%
2.	Oddział Iłów	61 581 135,27	24,89%	65 121 925,33	25,62%
3.	Oddział Czerwińsk	46 657 313,99	18,86%	52 294 437,82	20,58%
4.	Filia Bielsk	1 443 799,05	0,58%	1 056 076,07	0,42%
5.	POK Mała Wieś	2 150 992,32	0,87%	2 714 352,77	1,07%
6.	Oddział Bodzanów	329 535,54	0,13%	245 660,63	0,10%
7.	POK Chodaków	10 473 845,87	4,23%	9 291 324,06	3,66%
Razem		247 449 281,28	100,00%	254 162 102,48	100,00%

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.2. Posiadane jednostki organizacyjne Banku (Centrala + Oddziały):

- Centrala w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2. Łączna liczba pracowników 41 osób (25 kobiet i 16 mężczyzn);
- Oddział w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Władysława Jagiełły 2 z łączną liczbą pracowników - 10 osób (9 kobiet, 1 mężczyzna);
- Punkt Obsługi Klienta w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Władysława Jagiełły 16. Placówka podlega pod Oddział w Czerwińsku nad Wisłą, łączna liczba pracowników – 1 osoba (1 mężczyzna);
- Oddział w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2, w którym pracuje 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 – 3 osoby (3 kobiety);
- Oddział w Bodzanowie przy ul. Bankowej 16., w którym pracują 3 osoby (3 kobiety);
- Oddział w Iłowie przy ul. Handlowej 1 - pracuje w nim łącznie 6 osób (4 kobiety i 2 mężczyzn);
- Filia w Sochaczewie przy ul. Chopina 160. Placówka podlega pod Oddział w Iłowie, łączna liczba pracowników 2 osoby (2 kobiety);
- Filia w Bielsku ul. Plac Wolności 3A Placówka podlega pod Oddział Iłów, pracują w nim łącznie 2 osoby (2 kobiety);
- Tymczasowo w trakcie trwania sezonu truskawkowego (w miesiącach maj - czerwiec) Punkt Obsługi Klienta na Targowisku Gminnym w Nowym Przybojewie. Placówka podlega pod Oddział Czerwińsk nad Wisłą.

II.3. Informacje o podstawowych produktach i usługach

Podstawowe segmenty działalności Banku.

Vistula Bank Spółdzielczy oferuje swoim Klientom różnorodne produkty i usługi bankowe:

- rachunki rozliczeniowe, w tym bieżące i pomocnicze;
- rachunki lokat terminowych;
- rachunki oszczędnościowych lokat terminowych;
- rachunki oszczędnościowe;
- rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe;
- produkty kredytowe dla klientów indywidualnych takie jak: kredyty w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym, karty kredytowe, kredyty gotówkowe, pożyczka internetowa, kredyty mieszkaniowe, kredyty hipoteczne, kredyty konsolidacyjne;
- produkty kredytowe dla klientów instytucjonalnych: kredyty obrotowe zarówno w rachunku bieżącym jak i w rachunku kredytowym, kredyty inwestycyjne, kredyty na dowolny cel zabezpieczone hipotecznie, kredyty preferencyjne, gwarancje bankowe.
- usługi ubezpieczeniowe we współpracy z: Towarzystwem Ubezpieczeniowym Grupa Generali, Saltus Ubezpieczenia, CUK. Oferta obejmuje ubezpieczenia komunikacyjne, życiowe oraz majątkowe;
- usługa BLIK;
- bankowość internetowa;

- aplikacja mobilna.

W ramach dostępnych usług Bank oferuje rozbudowany system bankowości internetowej i mobilnej. Podążając za najnowszymi trendami związanymi z samoobsługą bank rozwija szczególnie aplikację mobilną 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 udzielenia pożyczki internetowej za pomocą bankowości internetowej jako szybszą alternatywę otrzymania środków.
- Vistula Bank Spółdzielczy świadczy usługi potwierdzania Profilu zaufanego zarówno w Placówkach Banku oraz za pomocą Mojego ID w bankowości internetowej.

Bank oferuje Klientom następujące karty debetowe: Visa Classic, Visa Bussines, MasterCard PayPass, MasterCard Business PayPass, Visa EURO, Visa Bussines EURO oraz karty kredytowe dla klientów indywidualnych i przedsiębiorców.

Naszymi klientami są przedstawiciele wszystkich grup społecznych 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 obsługuje większość Urzędów Gmin znajdujących się na terenie działania Banku, będąc dla nich odpowiedzialnym i elastycznym partnerem.

W związku z tym, że obszar działania Banku znajduje się na terenach rolniczych, bank specjalizuje się w finansowaniu rolnictwa, udzielając kredytów preferencyjnych, obrotowych i inwestycyjnych. Bank zabezpiecza ekspozycje kredytowe - Gwarancjami Banku Gospodarstwa Krajowego.

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.

Bank rozwija sieć bankomatów przy swoich placówkach, aby umożliwić klientom wygodniejszą obsługę gotówkową w Wyszogrodzie, Czerwińsku nad Wisłą, Iłowie, Sochaczewie, Małej Wsi, Bielsku. W okresie od końca maja do początku lipca działa również punkt kasowy na giełdzie w Nowym Przybojewie. Dzięki temu nasi Klienci mogą bezpiecznie dokonywać wpłat za sprzedane produkty oraz pobierać środki zgromadzone na swoich rachunkach szybko, sprawnie, bezprowizyjnie i całodobowo.

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

Wspieramy młode talenty tj.: uczniów uczęszczających zarówno do szkół podstawowych jak i ponadpodstawowych, poprzez wypłatę stypendium, które mogą uzyskać uczniowie, którzy posiadają w naszym Banku rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy „Konto dla Młodych” lub założą takie konto, uzyskali średnią ocen nie niższą niż 5,0 na koniec semestru oraz 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, w social mediach, na plakatach reklamowych, w oknach placówek banku, za pomocą informacji wyświetlanych w bankomatach, w prasie, radio, a także poprzez kampanie reklamowe Grupy BPS.

II.4. Informacje o rynku

Klienci - rok 2025

Działalność Vistula Banku Spółdzielczego opiera się na kompleksowej obsłudze klientów z terenu działania Banku, tj. klientów indywidualnych, klientów instytucjonalnych, jednostek samorządu terytorialnego oraz instytucji niekomercyjnych. Nasz Bank jest partnerem rolników, którzy od lat stanowią najliczniejszy krąg wśród obsługiwanych przez Bank klientów. Przyjazne dla klientów oddziały banku zapewniają każdemu klientowi fachowe doradztwo, sprawną obsługę, indywidualne podejście, dyskrecję, poczucie komfortu i bezpieczeństwa.

II.5. Otoczenie gospodarcze i regulacje w 2025 roku.

Według danych opublikowanych przez GUS, Produkt Krajowy Brutto wzrósł w ostatnim kwartale 2025 roku o 4,00 % w ujęciu rocznym. Inflacja (wskaźnik CPI) w ujęciu rocznym zmniejszyła się o 2,30%.

Rada Polityki Pieniężnej (RPP) w 2025 roku 6 razy obniżyła stopy procentowe NBP.

Podstawowe stopy procentowe na koniec roku 2025 kształtowały się następująco:

- Referencyjna – 4,00%
- Lombardowa – 4,50%
- Depozytowa – 3,50%
- Redyskontowa weksli – 4,05%
- Dyskontowa weksli – 4,10%

W 2025 roku Bank dostosował/dostosowuje swoje regulacje wewnętrznych do zmieniających się przepisów prawa, tj.:

- Wytycznych EBA/GL/2022/05 z dnia 14.06.2022 r.,
- Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego,
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej (DORA),
- Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) z dnia 10 czerwca 2025 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) 2016/1675 dotyczące Krajów trzecich wysokiego ryzyka według UE,
- Wytycznych EBA/GL/2022/14,
- Rozporządzenia Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
- Nowej stawki CIT dla banków spółdzielczych wynoszącej 27% w 2026 r., 23% w 2027 r. i 21% od 2028 r. Wzrost stawki z 19% do 27% oznacza efektywne zwiększenie obciążenia podatkowego o ok. 42% względem wcześniejszej stawki.

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 Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia 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,
- przy zintegrowanych systemach – zaproponowanie kilku podstawowych produktów wspólnych (reklama produktowa zawsze będzie sensowniejsza od tylko wizerunkowej),
- przy zmieniających się oczekiwaniach młodszych pokoleń, które preferują kanały cyfrowe, niezbędne są szybkie procesy decyzyjne oraz integracja usług bankowych z innymi platformami. Dla naszego Banku oznacza to konieczność ciągłych inwestycji w technologie. Postęp technologiczny stanowi dla banku główny czynnik kształtujący konkurencyjność banku. Nasz bank działając w ograniczonej skali jest w dużej mierze uzależniony od rozwiązań oferowanych w ramach Grupy BPS.
- centralizacja systemów IT, rozwój wspólnych platform bankowości elektronicznej, automatyzacja procesów kredytowych oraz wdrażanie narzędzi analitycznych pozwoli na stopniowe zmniejszanie dystansu technologicznego wobec największych banków.

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 za ten obszar.

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 BPS Leasing 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 Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych i Związkiem Banków Polskich oraz Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, Ośrodkiem Doradztwa Rolniczego, Urzędami Gmin, Miast i Starostwami Powiatowymi.

III. OSIĄGNIĘCIA BANKU W DZIEDZINIE ROZWOJU w 2025 roku

III.1. Kierunki rozwoju Banku

Zebranie Przedstawicieli Vistula Banku Spółdzielczego przyjęło w 2025 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

Polska w 2026 r. pozostaje silnie powiązana z cyklem globalnym i europejskim. Główne kanały transmisji to popyt zagraniczny (zwłaszcza ze strefy euro), ceny surowców (energia i żywność) oraz warunki finansowe, które determinują koszt kapitału i wycenę ryzyka na rynkach długu. World Economic Outlook IMF przedstawia scenariusz umiarkowanego globalnego wzrostu, z utrzymaniem dynamiki światowego PKB w pobliżu 3,3% r/r. Z punktu widzenia Polski ważne jest, że ożywienie w gospodarkach zaawansowanych jest umiarkowane: w strefie euro IMF zakłada wzrost około 1,3% w 2026 r., a w Niemczech około 1,1%. Taka ścieżka oznacza poprawę względem stagnacji, ale nie gwarantuje silnego impulsu eksportowego dla Polski. W konsekwencji, gospodarka polska musi oprzeć przyspieszenie w 2026 r. głównie na popycie krajowym, a szczególnie na inwestycjach.

Niewątpliwie agresja Federacji Rosyjskiej na Ukrainę, wojna wielkoskalowa prowadzona w Zatoce Perskiej i w Palestynie stanowią ogromne zagrożenia dla stabilności globalnej gospodarki. Zmiany cen nośników energii wpływają na destabilizację cen, kosztów i efektywności całych gospodarek.

Jednocześnie obserwowane procesy makroekonomiczne, demograficzne i technologiczne stawiają przed bankiem nowe wyzwania strategiczne. W najbliższych latach kluczowe znaczenie będzie miała zdolność do dywersyfikacji źródeł przychodów, utrzymania efektywności kosztowej oraz aktywnego uczestnictwa w finansowaniu rozwoju gospodarki lokalnej.

W perspektywie kolejnych lat Polska będzie realizowała ambitne programy rozwojowe, obejmujące transformację energetyczną, modernizację infrastruktury, wzmacnianie bezpieczeństwa oraz cyfryzację administracji.

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.

CZYNNIKI WEWNĘTRZNE

Siłą 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.

Warunkiem wykorzystania tego potencjału jest jednak dalsze wzmacnianie kapitałów własnych, profesjonalizacja zarządzania oraz rozwój kompetencji w zakresie oceny projektów inwestycyjnych.

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.

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 ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank wprowadził „Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Vistula Banku Spółdzielczym”. Strategia jest zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku. 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.

Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego określa mapę ryzyka istotnego w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku.

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 2021 r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r. (z późniejszymi zmianami), zwanej dalej Dyrektywą.

Na podstawie sporządzonej przez ZRBiS oraz zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą w dniu 28.07.2025 r. mapy ryzyka do ryzyk istotnych w działalności Vistula Banku Spółdzielczego według stanu na 31.12.2025 r. zaliczane były następujące ryzyka:

1. **Ryzyko kredytowe**, w tym:
 - 1.1. **Ryzyko koncentracji**, w tym:
 - 1.1.1. Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
 - 1.1.2. Ryzyko koncentracji zaangażowań w sektor gospodarki (branżowej),
 - 1.1.3. Ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia,
 - 1.1.4. Ryzyko koncentracji zaangażowani w jednorodny instrument finansowy;
 - 1.2. **Ryzyko inwestycji w instrumenty finansowe**;
2. **Ryzyko operacyjne**, w tym:
 - 2.1. **Ryzyko braku zgodności**,
 - 2.2. Ryzyko ICT,
 - 2.3. Ryzyko prawne,
 - 2.4. Ryzyko modeli,
 - 2.5. Ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk),
 - 2.6. Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (AML/CFT),
 - 2.7. Ryzyko powierzania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcingu);
3. **Ryzyko rynkowe**, rozumiane w Banku jako ryzyko **walutowe**;
4. **Ryzyko stopy procentowej**, w tym:
 - 4.1. Ryzyko przeszacowania,

- 4.2. Ryzyko bazowe,
- 4.3. Ryzyko opcji klienta,
- 4.4. Ryzyko spreadu kredytowego;
- 5. **Ryzyko płynności i finansowania;**
- 6. **Ryzyko biznesowe**, w tym:
 - 6.1. Ryzyko wyniku finansowego;
- 7. **Ryzyko kapitałowe**, w tym:
 - 7.1. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej;
- 8. **Ryzyko utraty reputacji;**
- 9. **Ryzyko bancassurance.**

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 VI/CRR III.
- 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 – ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta. Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyko inwestycji w instrumenty finansowe.

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 m.in. 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 r. (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, w tym ryzyko braku zgodności i ICT.

Ryzyko operacyjne – jest to możliwość poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów albo ze zdarzeń zewnętrznych obejmując również ryzyko prawne. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko ICT, ryzyko modeli, ryzyko outsourcingu, ryzyko AML/CFT oraz zarządzanie relacjami z klientami.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

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.

Zgodnie z Rekomendacjami „M” i „D” wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego czynnikami ryzyka operacyjnego zidentyfikowanymi w Banku są:

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;
8. Zmiany przepisów dotyczące praw pracowniczych.

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. Przykładem zdarzenia z pogranicza ryzyka jest wyłudzenie kredytu, które jest ujmowane zarówno w ocenie ryzyka kredytowego jak i w ocenie ryzyka operacyjnego (oszustwo).

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

- Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym, stanowiąca element Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym, Polityka zgodności oraz Polityka kadrowa,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Instrukcja obsługi rejestru incydentów ryzyka operacyjnego (RIRO), stanowiąca część Systemu obsługi Novum Bank Enterprise,
- Polityka Bezpieczeństwa Informacji,
- Polityka 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, Regulaminu systemu kontroli wewnętrznej oraz Regulaminu funkcjonowania Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej 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 wyłączeniem czy elementem struktury zarządzania Bankiem, ale szczególnym podejściem, które pozwala na efektywne

wykorzystanie zasobów Banku dla realizacji celów strategicznych i zapewniania bezpieczeństwa Banku.

Bank w szczególny sposób podchodzi również do ryzyka ICT wyodrębniając je jako jedną z najbardziej istotnych części składowych ryzyka operacyjnego.

Celem zarządzania ryzykiem ICT jest zapewnienie bezpieczeństwa informacji rozumianego jako zachowanie poufności, integralności i dostępności informacji; w ramach bezpieczeństwa informacji mogą być uwzględniane również inne właściwości, takie jak autentyczność, rozliczalność, niezaprzeczalność i niezawodność. Celem jest również wdrożenie odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych, aby zapewnić stopień bezpieczeństwa danych osobowych odpowiadający ryzyku naruszenia praw lub wolności osób fizycznych o różnym prawdopodobieństwie wystąpienia i wadze zagrożenia, uwzględniając stan wiedzy technicznej, koszt wdrażania oraz charakter, zakres, kontekst i cele przetwarzania. 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 ICT z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzeniem DORA.

IV.4. Ryzyko płynności i finansowania

Ryzyko płynności jest rozumiane jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia 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 banku.

IV.5. 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,
- ryzyko spreadu kredytowego.

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. Ryzyko rynkowe (rozumiane w Banku jako walutowe)

Ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe – jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut.

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 ciągłe 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). Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Do wyliczenia ryzyka walutowego wyznaczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja całkowita dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego. 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.

IV.7. Ryzyko inwestycji w instrumenty finansowe

Ryzyko inwestycji w instrumenty finansowe oznacza ryzyko związane z zaangażowaniem aktywów Banku we wszelkie instrumenty rynku kapitałowego i pieniężnego (instrumenty finansowe) lub przedsięwzięcia mogące przynosić Bankowi zyski.

Cele strategiczne w zakresie inwestycji:

- 1) Budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego, rentownego portfela inwestycyjnego, będącego alternatywą dla lokowania nadwyżek w banku zrzeszającym oraz działalności kredytowej
- 2) Podstawowym celem działalności inwestycyjnej Banku jest osiągnięcie maksymalnego bezpieczeństwa i rentowności dokonywanych inwestycji.
- 3) Bank dywersyfikuje portfel inwestycji, przyjmując zasadę, że większość inwestycji to inwestycje w instrumenty nie podlegające pod zapisy Rekomendacji B Komisji Nadzoru Finansowego, to jest inwestycje z zerową wagą ryzyka oraz inwestycje charakteryzujące się wagą poniżej 50%.
- 4) Z reguły większemu ryzyku odpowiada większy potencjalny zysk, dlatego w działalności inwestycyjnej zmierzamy do ograniczania ryzyka do akceptowalnego poziomu.
- 5) Akceptowany poziom ryzyka inwestycji (apetyt na ryzyko) określany jest w formie limitów.

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 Zrzeszającym).

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:
 - a) zmiennej stopie procentowej,
 - b) o stałej stopie procentowej z terminem pozostającym do wykupu nie przekraczającym 1 roku,
 - c) 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 2025 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 31.12.2025 r. łącznie Bank posiadał akcje 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 31.12.2025 r. Bank posiadał w swoim portfelu następujące papiery wartościowe w ujęciu bilansowym:

– Bony Pieniężne NBP 7- dniowe	– 209 907 240,00 zł
– Obligacje Skarbu Państwa	– 52 039 087,68 zł
– Obligacje BGK	– 62 096 845,44 zł
– Obligacje BPS	– 2 425 410,08 zł
– Obligacje komunalne	– 35 131 899,79 zł
– Obligacje komercyjne	– 1 547 522,44 zł

IV.8. Adekwatność kapitałowa

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 31.12.2025 r.

• ryzyko kredytowe	– 11 014 041,68 zł
• ryzyko operacyjne	– 2 328 153,73 zł
• łączny wymóg kapitałowy	– 13 342 195,41 zł
• kapitał podstawowy TIER I	– 37 308 001,03 zł
• Kapitał TIER II	– 1 516 000,00 zł.

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 23,28%.

Stosunek całkowitego wymogu kapitałowego do funduszy własnych wynosi 34,37%.

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 6 908 982,51 zł. Bank utworzył również wewnętrzny wymóg na ryzyko walutowe w wysokości 114 725,10 zł. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy wyniósł 15,22%.

IV.9. 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) spełnienia wymogów Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w tym 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 (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17).

V. Stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku

V.1. Kapitały własne i współczynniki kapitałowe

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

Wyszczególnienie	31.12.2024 r.	31.12.2025 r.	Dynamika
Kapitał udziałowy	1 366 350,00 zł	1 366 350,00 zł	100,00%
Zadeklarowane a nie opłacone udziały	0	0	-----
Kapitał zasobowy	26 319 777,15 zł	33 894 153,07 zł	128,78%
Kapitał z aktualizacji wyceny	342 500,57 zł	342 500,57 zł	100,00%
Kapitał rezerwowy	1 080 821,20 zł	2 076 821,20 zł	192,15%
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	133 101,00 zł	495 517,00 zł	372,29%
Pożyczka podporządkowana	3 000 000,00 zł	0,00 zł	0,00%
W tym zaliczana do funduszy	1 751 374,04 zł	0,00 zł	0,00%
Razem kapitały własne	30 791 038,15 zł	38 824 001,03 zł	126,09%
Wynik finansowy netto	8 436 474,92 zł	9 844 273,08 zł	116,69%
Współczynnik kapitałowy CET1	14,40%	22,37%	155,35%
Współczynnik kapitałowy T1	14,40%	22,37%	155,35%
Całkowity współczynnik kapitałowy (TCR)	15,55%	23,28%	149,71%

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

W związku 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 była poprawa w obszarze jakości aktywów i efektywności.

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 na 31.12.2025 rok

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przyjęła pięciostopniową skalę ocen odnoszącą się do poziomu realizacji WPN. Bank otrzymał za IV kwartał 2025 roku ocenę „realizuje WPN”, co oznacza, że Bank realizował założenia WPN zgodnie z harmonogramem.

Obszar jakości aktywów

Ryzyko w obszarze jakości aktywów oceniane jest na koniec 2025 r. jako umiarkowane. Szkodowość portfela kredytowego w ciągu roku obniżyła się o 0,84 pp. do poziomu 7,88%, ale należy zauważyć, iż na koniec 2023 r., tj. w momencie aktualizacji WPN, wskaźnik przekraczał poziom ostrzegawczy określony w GPN (12%). Ponadto, ryzyko obniżane jest zwiększaniem orezerwowania, r/r wyższym o 5,27 pp. i na koniec okresu sanacji wyniosło 79,77%. Należności zagrożone są niższe o 1,61 mln zł w porównywanym okresie, przy wyższym portfelu kredytowym r/r o 6,84 mln zł (dynamika wyniosła 102,72%) i wzrost portfela nastąpił w ostatnim kwartale 2025 roku. Korzystnie zmieniła się struktura kredytów zagrożonych i wzrósł udział kredytów nieprzeterminowanych do 48,36% z 29,02% na koniec 2024 r. Najwyższą wartość w strukturze kredytów przeterminowanych stanowią należności przeterminowane powyżej 1 roku, udział wynosi 35,72% i r/r spadły o 10,58 pp. Kredyty niezagrożone przeterminowane od 30 do 90 dni kwartalnie wzrosły o 0,56 mln zł do kwoty 0,70 mln zł, ale jest to wartość, która nie generuje istotnego zagrożenia w następnych okresach. Bank w 2025 r. nie poniósł znacznych kosztów orezerwowania, a wynik na rezerwach celowych osiągnął wartość ujemną 0,14 mln zł, wobec znacznego obciążenia w 2024 r.

w kwocie 3,59 mln zł. Bank w pełni pokrył rezerwami celowymi należności stracone. Kwota kredytów zagrożonych nieorezerwowanych w ciągu roku obniżyła się o 1,48 mln zł i wynosi 4,12 mln zł.

Obszar adekwatności kapitałowej

Obszar adekwatności charakteryzuje się umiarkowanie niskim ryzykiem. Fundusze własne r/r są wyższe o 8,03 mln zł, tj. o 26,09% i wynoszą 38,83 mln zł. Kapitał Tier1 wzrósł o 8,79 mln zł do poziomu 37,31 mln zł. Zysk netto wypracowany za 2024 r. zwiększył fundusze własne o kwotę 8,44 mln zł. Kapitał Tier2 w porównywanym okresie jest niższy o 0,76 mln zł, co jest wynikiem przedterminowej spłaty pożyczki podporządkowanej, za zgodą KNF z dnia 29.09.2025 r., otrzymanej z Funduszu Zabezpieczającego SSOZ BPS, na podstawie Umowy z dnia 1.12.2020 r., w kwocie 3,0 mln zł. W kapitale Tier2 Bank wykazuje kwotę rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego w wysokości 1,52 mln zł, która zwiększana jest kwartalnie o kwotę 0,50 mln zł. Kapitał Tier2 stanowi 3,90% funduszy własnych Banku. Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko r/r jest niższa o 30,98 mln zł. Współczynniki kapitałowe korzystnie wzrosły (r/r o ponad 7 pp.) i łączny współczynnik kapitałowy ukształtował się na poziomie 23,21%, a współczynnik T1 na poziomie 22,30% i spełniają wymogi regulacyjne oraz nie naruszają limitów określonych w GPN przez SOZ BPS. Odliczenia w kapitale z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych maleją i na 31.12.2025 r. wynoszą 10 tys. zł i wartość ta nie generuje ryzyka. Nadwyżka kapitału ponad 12,5% (poziom ostrzegawczy dla ŁWK w GPN), wynosi 17,94 mln zł i w pełni pokrywa kredyty zagrożone niepokryte rezerwami, co zmniejsza ryzyko działania Banku. Ryzyko w obszarze adekwatności charakteryzuje wskaźnik Texas, który maleje i wskazuje na umiarkowane uzależnienie pozycji kapitałowej Banku od ryzyka kredytowego. Na koniec analizowanego kwartału wskaźnik Texas wyniósł 31,70%. Wskaźnik dźwigni finansowej ukształtował się na poziomie 5,41% i kwartalnie się obniżył. W przypadku gdy zostaną wdrożone zapisy dotyczące wprowadzenia nowego minimum depozytowego w Zrzeszeniu, jego wartość może jeszcze się obniżyć. Zaliczenie do kapitałów wypracowanego zysku za 2025 roku pozwoli oddalić ryzyko zbyt dużego obniżenia wskaźnika.

Obszar efektywności

Efektywność działania Banku na koniec 2025 r. znajduje się na poziomie umiarkowanym. Suma bilansowa r/r jest wyższa o 17,04%, ale wobec stopniowej obniżki stóp procentowych w 2025 r., o 175 pb. wynik z działalności bankowej jest nieznacznie niższy, o 0,42%. Marża odsetkowa obniżyła się r/r o 0,52 pp., na datę analizy wynosiła 4,05%, przy średniej w grupie banków realizujących działania naprawcze 5,41%. Dochody obniża wysoka kosztowość depozytów, która wynosi 2,56%, najwyższa w porównywanej grupie. Poziom ten jest korzystny wobec obecnych możliwości reinwestycji znacznej nadwyżki depozytów nad kredytami, niemniej Bank powinien mieć na uwadze prognozowane dalsze obniżki stóp procentowych. Bank zwiększa udział pozaodsetkowych źródeł dochodu (wynik z tytułu prowizji jest r/r wyższy o 13,96%), co jest korzystne w perspektywie niższych wyników odsetkowych (r/r niższych o 1,44%). Efektywność działania obniżają rosnące koszty działania, dynamika roczna wyniosła 131,83%. Koszty wynagrodzeń wzrosły o 22,90% (Bank zwiększył zatrudnienie o 9 etatów) i o 53,47% wzrosły koszty ogólnego zarządu. Istotnie wzrosły koszty działania w grudniu 2025 roku i wraz z amortyzacją przekroczyły miesięczny wynik z działalności bankowej o 0,39 mln zł.

Bank wypłacił dodatkowe wynagrodzenia dla pracowników, ale też znaczny wpływ miały koszty napraw i remontów oraz wyposażenia w Centrali i poszczególnych Oddziałach Banku, a które będą obciążały wyniki Banku również w 2026 r. Wskaźnik efektywności kosztowej C/I jest r/r wyższy o 15,14 pp., niemniej znajduje się na akceptowalnym poziomie 58,56%. Korzystnie na efektywność działania wpływają dodatkowe przychody operacyjne (głównie z odzysków z ewidencji pozabilansowej), które stanowią 9,62% całkowitych przychodów operacyjnego Banku, a także znaczny poziom orezerwowania należności zagrożonych. Ujemny wynik z tytułu utraty wartości aktywów finansowych na koniec 2025 r. zwiększył generowane zyski Banku o 0,14 mln zł. Zysk netto wypracowany za 2025 r. w wysokości 9,83 mln zł, stanowi 116,55% wykonania za 2024 r. Wobec malejącego wyniku na podstawowej działalności bankowej, spowodowanej obniżkami stóp procentowych, ograniczanie kosztów stałych jest kluczowe dla zwiększania efektywności działania, tym bardziej iż Bank jeszcze w 2026 r. będzie ponosił dodatkowe koszty rozpoczętych remontów.

Obszar płynności

Sytuacja płynnościowa Banku jest stabilna. Bank spełniał wymogi w zakresie nadzorczych miar płynności. Wskaźnik LCR na 31.12.2025 r. wyniósł 3,85, a relacja depozytów do kredytów kwartalnie się obniżyła o 31,44 pp. i wynosi 251,74%. Bank spełnia normę płynnościową NSFR – wskaźnik ten osiągnął wartość 1,99. Depozyty podmiotów niefinansowych i budżetu stanowiły podstawowe źródło finansowania działalności – 91,47% pasywów. Bank charakteryzuje się umiarkowanym udziałem depozytów gwarantowanych w bazie depozytowej – 62,28%, a udział aktywów płynnych (bez depozytu obowiązkowego) w aktywach ogółem wynosi 43,38%. Nieznacznie wzrósł udział depozytów sektora JST w bazie depozytowej do poziomu 22,97%. Normy płynności kształtują się na poziomach wskazujących na brak zagrożenia dla działalności Banku.

VI. Istotne działania wpływające na sytuację Banku w 2025 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 łaodem 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 to:

1. Zasada określona w § 8 ust. 4 „Zasad ładu Korporacyjnego” – ułatwienia dla udziałowców:

W opinii Banku, Statut Banku, przepisy Prawa Spółdzielczego oraz Regulamin Obrad Zebrania Przedstawicieli obowiązujący w Banku regulują przebieg i udział w Zebraniach Przedstawicieli w sposób kompleksowy. Wprowadzenie zasady byłoby w znacznym stopniu utrudnione ze względów organizacyjno-technicznych. Należy zwrócić uwagę, iż wprowadzenie tej zasady ma sens w spółkach publicznych, gdzie akcjonariat jest rozproszony. Natomiast banki spółdzielcze cechują się z zasady lokalnością działania, w związku z czym nie ma uzasadnienia dla wprowadzania tak kosztownych rozwiązań.

2. Zasady określone w § 11 „Zasad ładu Korporacyjnego” – transakcje z podmiotami powiązanymi.

Bank nie posiada podmiotów powiązanych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w związku z czym nie wprowadził zapisów dotyczących § 11 „Zasad ładu Korporacyjnego” do Polityki.

3. Zasady określone w rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” „Zasad ładu Korporacyjnego”.

W związku z niewykonywaniem przez Bank działalności w zakresie określonym w Rozdziale 9. Bank nie wprowadził postanowień tego Rozdziału do swojej Polityki.

VIII. PLANOWANE DZIAŁANIA NA ROK 2026

Podstawowymi zadaniami na rok 2026 jest realizacja wyznaczonych kierunków działania przyjętych przez Zebranie Przedstawicieli zaimplementowanych w Strategii Działania Vistula Banku Spółdzielczego na lata 2025-2030.

Na 2026 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 2026 r, to przede wszystkim:

- 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,
- przygotowywanie do wdrożenia wskaźnika POLSTR zastępującego WIBOR,
- 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, umożliwiająca 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

Na dzień sporządzenia niniejszego „Sprawozdania z działalności Vistula Banku Spółdzielczego w okresie od 25.05.2026 roku w Banku toczy się audyt wewnętrzny prowadzony przez pracowników Departamentu Audytu Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt obejmuje zarządzanie ładem wewnętrznym i ryzykiem operacyjnym.

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

Vistula Bank Spółdzielczy na podstawie art. 111 a ust 1 i 2 ustawy Prawo bankowe informuje, iż:

I. ust.1

- 1) Nie prowadzi działalności na terenie państw członkowskich i państw trzecich oraz nie posiada podmiotów zależnych i nie sporządza informacji na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt. 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy,
- 2) Wynik finansowy netto na koniec 2025 roku w kwocie 9 844 tys. zł przy sumie aktywów ogółem wynoszącej 710 554 tys. zł, co przełożyło się na uzyskanie wskaźnika ROA netto¹ na poziomie 1,39%,
- 3) Nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t umowa wsparcia finansowego ust. 1 oraz nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f nadzór skonsolidowany ust. 1.

II. ust. 2

- 1) Nazwę, charakter i lokalizację geograficzną działalności - dane zawarte w pkt. I.1 Dane ogólne o Banku,
- 2) Obrót w danym roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym - przychód 53 752 901,41 zł,

¹ Rentowność aktywów netto (ROA netto) - iloraz zysku netto i aktywów ogółem w danym okresie

- 3) Liczbę pracowników w przeliczeniu na pełne etaty - 77,25,
- 4) Zysk lub stratę przed opodatkowaniem - 11 786 344,08 zł,
- 5) Podatek dochodowy - 1 942 071,00 zł,
- 6) Otrzymane finansowe wsparcie pochodzące ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzieleniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz.1436) - 0,00 zł.

XI. Zakończenie.

Bank na 31.12.2025 r. zamknął prowadzoną działalność sumą bilansową na poziomie **710 553 960,08 zł**, wypracowując wynik finansowy netto na poziomie **9 844 273,08 zł**. Bank wygenerował na 31 grudnia 2025 roku wynik z działalności bankowej na poziomie 27 509 152,91 zł, który był o 110 007,69 zł niższy niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Jednocześnie w analizowanym okresie Bank zwiększył koszty działania banku o 3 116 062,40 zł.

Bank opracował program, mający na celu doprowadzenie do trwałego usunięcia zagrożeń w szczególności w obszarze jakości aktywów. Wewnętrzny Plan Naprawy na lata 2024 - 2025 Vistula Banku Spółdzielczego został przyjęty w dniu 5 stycznia 2024 r. Uchwałą Zarządu Spółdzielni SOZ BPS Nr 06/01/2024. Obejmował on aktualizację i wydłużenie dotychczasowego WPN na lata 2020-2023. Wydłużenie okresu objętego postępowaniem naprawczym było spowodowane występującymi opóźnieniami w realizacji pierwotnych założeń oraz zmianami w składzie Zarządu Banku. W 2025 roku realizowany był umiarkowany rozwój skali działalności Banku, zgodnie z wewnętrznym planem naprawy, przy zwiększeniu bezpieczeństwa działania i dążeniu stabilizacji dodatniej rentowności działalności bankowej. W roku 2026 będą kontynuowane zadania z poprzedniego roku, jak też założono rozpoczęcie wielu działań mających na celu w okresie długofalowym zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, wzrost pozycji rynkowej oraz polepszenie efektywności działania. Rok 2025 był czwartym rokiem kalendarzowym realizacji Strategii działania Banku.

Działalność Banku w okresie od dnia 01.01.2025 r. do dnia 31.12.2025 r. została poddana badaniu przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie ul. Mokotowska 14, 05-561 Warszawa nr ewidencyjny 1459, który wyrazi swoją opinię.

Zarząd w składzie:

- | | |
|---------------------------|----------------------|
| - Maciej Rocki | – Prezes Zarządu |
| - Anna Babulewicz-Marchel | – Wiceprezes Zarządu |
| - Maria Siedlecka | – Wiceprezes Zarządu |

Wyszogród, dnia 29.05.2026 r.

VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY
(2)

.....
(pieczęć firmowa)