



VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY

Rok założenia 1928

Grupa BPS

INFORMACJE PUBLIKOWANE PRZEZ VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY

zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady
(UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (część ósma)
oraz art. 111a Prawa bankowego
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

*Załącznik do Uchwały Nr 198/Z/2026
Zarządu Vistula Banku Spółdzielczego
z dnia 19 czerwca 2026 roku*

*Załącznik do Uchwały Nr 99/RN/2025
Rady Nadzorczej Vistula Banku Spółdzielczego
z dnia 23 czerwca 2026 roku*

WYSZOGRÓD 2026

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału **Vistula Banku Spółdzielczego** – według stanu na dzień 31.12.2025 r.

Część I. Informacje ogólne:

A. Wstęp

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie. Informacje według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego prezentowane są w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji zatwierdzonego przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 01.01.2025r. do 31.12.2025r., tj. 15 dni od zatwierdzenia. Sprawozdanie finansowe Vistula Banku Spółdzielczego zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 26 czerwca 2026 roku.

Wszelkie dane liczbowe zostały przedstawione w tysiącach złotych.

Bank prezentuje wszystkie informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji, zgodnie z zatwierdzoną Polityką informacyjną Vistula Banku Spółdzielczego.

Ujawnienie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia.

Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w „Informacji dodatkowej do Sprawozdania finansowego za rok 2025”, „Sprawozdaniu z działalności Vistula Banku Spółdzielczego w okresie od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku” oraz załącznikach do niniejszego dokumentu, które są dostępne w siedzibie Banku.

1. Na dzień 31.12.2025r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

2. Informacje o stopie zwrotu z aktywów.

Na podstawie art. 111a ust. 1 Bank podaje do publicznej wiadomości poziom stopy zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. Wyznaczona w ten sposób stopa zwrotu z aktywów według stanu na 31.12.2025r. wynosi: 1,39%.

B. Informacje o Banku:

1. Vistula Bank Spółdzielczy, zwany dalej Bankiem, posiada swoją siedzibę w Wyszogrodzie, ul. Rębowska 2, 09-450 Wyszogród, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Płocku w dniu 08-04-2002 roku pod numerem: 0000100567, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku.
2. Bank został założony w 1928 roku, aktualnie prowadzi działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej (stan na dzień 31.12.2025):
 - 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. Oddziałem kieruje Dyrektor Wioleta Jabłońska, łączna liczba pracowników - 10 osób - 9 kobiet i 1 mężczyzna;
 - Punkt Obsługi Klienta w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Władysława Jagiełły 16. Placówka podlega pod Oddział w Czerwińsku nad Wisłą, pracuje w nim 1 osoba - 1 mężczyzna;

- 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, pracują w nim 3 osoby - 3 kobiety;
 - Oddział w Bodzanowie przy ulicy 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 6 osób - 4 kobiety i 2 mężczyzn;
 - Filia w Sochaczewie przy ul. Chopina 160. Placówka podlega pod Oddział w Iłowie, pracują w niej 2 osoby – 2 kobiety.
 - Filia w Bielsku ul. Plac Wolności 3A. Placówka podlega pod Oddział Iłów, pracują w niej łącznie 2 osoby - 2 kobiety;
 - Tymczasowo w trakcie trwania sezonu truskawkowego (maj-czerwiec) Punkt Obsługi Klienta na Targowisku Gminnym w Nowym Przybojewie. Placówka podlega pod Oddział Czerwińsk nad Wisłą.
3. Bank posiada osobność prawną i jest spółdzielnią. Prowadzi działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach Zrzeszających z późn. zm., Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe z późn. zm., Ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze z późn. zm., innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku. W ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, działa wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
 4. Zgodnie z § 2 Statutu, Bank działa na terenie województwa mazowieckiego. Bank działa również na terenie powiatów: lipnowskiego, łowickiego, skierniewickiego ziemskiego, włocławskiego ziemskiego.
 5. Zgodnie z podpisaną Umową Zrzeszenia z 18.03.2002r., Vistula Bank Spółdzielczy zrzeszył się z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
 6. Vistula Bank Spółdzielczy z dniem 31.12.2015r. stał się uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
 7. Vistula Bank Spółdzielczy jest podmiotem objętym systemem gwarantowania na podstawie art. 318 ust. 3 i 10 Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016r.
 8. Misja Vistula Banku Spółdzielczego:
Bank działa w interesie swoich członków, z poszanowaniem interesu wszystkich klientów. Bank świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne i rentowne rachunki oszczędnościowe i rozliczeniowe w sposób rzetelny i konkurencyjny dla wszelkich osób prawnych i podmiotów gospodarczych, rolników, rzemieślników oraz ludności, kierując się ich dobrem, oraz dobrze pojętym interesem Banku. Prowadząc działalność Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku. Bank, stanowiąc własność członków i będąc efektywnym podmiotem o dobrej kondycji finansowej, będzie stale dążył do pomnażania korzyści członków Banku oraz wspiera wysiłki na rzecz rozwoju regionu, o ile działania te nie są sprzeczne z interesami Banku.

C. Podstawa prawna:

1. Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”),
 - 2) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu

- Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637;
- 3) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 25 maja 2015 roku uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art.440,
 - 4) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2016/200 a dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
 - 5) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym (Rozporządzenie 2022/631);
 - 6) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (Rozporządzenie 2021/763);
 - 7) Wytycznych EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art.435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (Wytyczne 2017/01);
 - 8) Wytycznych EBA/GL/2018/10 dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne 2018/10);
 - 9) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - 10) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
 - 11) Ustawy Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
 - 12) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
 - 13) Rekomendacji wydanych przez KNF – Rekomendacja H, M, P oraz Z,
 - 14) Polityki informacyjnej Vistula Banku Spółdzielczego,
 - 15) Ustawy o ochronie danych osobowych,
 - 16) Ustawy o BFG,
 - 17) Statutu Vistula Banku Spółdzielczego.

Część II. Zasady Zarządzania Ryzykiem Istotnym – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Vistula Banku Spółdzielczym”, która:
 - zawiera cele strategiczne,
 - przygotowana jest przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku,
 - jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku na lata 2025 - 2030”,
 - podlega corocznemu przeglądowi (przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku),

- powiązana jest z innymi regulacjami wewnętrznymi, takimi jak Plan ekonomiczno-finansowy czy Polityki dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami występującymi w Banku, które zatwierdzane są uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 2. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 2.1. metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2.2. metodę podstawową w zakresie ryzyka walutowego,
 - 2.3. metodę wskaźnika biznesowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
- 3. Do istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 3.1. ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji i ryzyko inwestycji w instrumenty finansowe,
 - 3.2. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
 - 3.3. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko spreadu kredytowego,
 - 3.4. ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności i ryzyko ICT,
 - 3.5. ryzyko płynności i finansowania,
 - 3.6. ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
 - 3.7. ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego,
 - 3.8. ryzyko utraty reputacji.
- 4. Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje/Zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.
- 5. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na stronie internetowej Banku Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.
- 6. W Banku funkcjonują następujące polityki w zakresie zarządzania ryzykiem: Polityka handlowa – plan działań marketingowych; Polityka kredytowa; Polityka płynności i finansowania; Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej; Polityka kapitałowa i w zakresie ryzyka nadmiernej dźwigni; Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym; Polityka zgodności; Polityka zarządzania ryzykiem walutowym; Polityka inwestycyjna; Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym (w ramach Planu ekonomiczno-finansowego); Polityka systemu zarządzania ryzykiem utraty reputacji (w ramach Zasad zarządzania ryzykiem utraty reputacji).
- 7. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i powiązane z nią regulacje wewnętrzne zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić.
- 8. Zarządzanie ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
 - identyfikację i ocenę ryzyka,
 - limitowanie i pomiar ryzyka,
 - monitorowanie ryzyka,
 - raportowanie ryzyka.
- 9. W Banku obowiązują odpowiednie do skali działania limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
- 10. Działając na podstawie Uchwały nr 16/07/2023 Zarządu SSOZ BPS z dnia 19.07.2023 r. Zarząd Vistula Banku Spółdzielczego postanowił Uchwałą numer 131/Z/2023 z dnia 4 grudnia 2023 roku przyjąć Wewnętrzny Plan Naprawy Vistula Banku Spółdzielczego na lata 2024-2025. Wewnętrzny Plan Naprawy jest elementem Grupowego Planu Naprawy SSOZ BPS i 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.

W strukturze organizacyjnej Banku na dzień 31.12.2025r. funkcjonował Zespół Ryzyka Bankowego i Sprawozdawczości, który obejmował swoim zakresem obowiązków monitorowanie poszczególnych

rodzajów ryzyka oraz adekwatności kapitałowej.

Część III. Opis systemu kontroli wewnętrznej (informacje wynikające z Rekomendacji H)

I. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

W Vistula Banku Spółdzielczym funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust.1 Prawa bankowego jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

II. Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Vistula Banku Spółdzielczym oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 2) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 5) Zasad Ładu Korporacyjnego;
- 6) Innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej w sektorze Bankowym w Polsce;
- 7) Wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia (zwanej dalej Spółdzielnią).

III. Funkcja kontroli

1. Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne;
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

2. Funkcja kontroli jest elementem systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie.

3. Wszyscy pracownicy zaangażowani są w realizację funkcji kontroli w Banku, przy założeniu, że podział obowiązków i odpowiedzialności nie generuje konfliktu interesów, nadużyć i nie stwarza możliwości powielania błędnie realizowanych działań, dokonywania manipulacji lub zatajania niewygodnych informacji.

4. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne procesom istotnym.

5. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez:

1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;

2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, opisanych powyżej z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

IV. Struktura systemu kontroli wewnętrznej

1. Funkcjonujący w Vistula Banku Spółdzielczym system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

1) Poziom I (pierwsza linia obrony) – obejmujący zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;

- 2) Poziom II (druga linia obrony) – obejmujący zarządzanie ryzykiem realizowane przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych niezależnie od zarządzania na pierwszej linii obrony oraz działalność komórki do spraw zgodności realizowanej przez Komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej;
- 3) Poziom III (trzecia linia obrony) – który stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.

Kontrola realizowana na I poziomie zarządzania.

1. Celem kontroli realizowanej na I poziomie jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
2. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nimi współpracujące i ich bezpośrednich przełożonych oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

Kontrola realizowana na II poziomie zarządzania.

1. Kontrola realizowana na II poziomie zarządzania to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
2. Kontrola, o której mowa w pkt. 1 ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na II poziomie zarządzania jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na poziomie I i II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku.
3. Spółdzielnia realizuje także czynności kontrolne II poziomu w stosunku do Banku w zakresie monitorowania poziomu ryzyka w ujęciu systemowym. Kontrola ta nie zwalnia Banku z realizacji czynności kontrolnych i nadzorczych w zakresie zarządzania ryzykiem.
4. W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność komórki ds. zgodności.
5. Niezależność komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej gwarantowana jest m.in. poprzez jej usytuowanie w strukturze organizacyjnej w bezpośredniej podległości Prezesowi Zarządu, swobodny dostęp do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej i jej komitetów oraz do dokumentów, informacji, systemów informatycznych, niezbędnych do wykonywania czynności kontrolnych.

Kontrola realizowana na III poziomie zarządzania.

1. Kontrola realizowana na III poziomie zarządzania to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Uczestników, a także w Spółdzielni.
2. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
3. W strukturach Spółdzielni działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.
4. Zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego są uregulowane w umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia.

V. Odpowiedzialność Organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej

Zarząd Banku

1. Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.
2. Zarząd Banku zapewnia niezależność komórce ds. zgodności i kontroli wewnętrznej oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników tej komórki.
3. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej oraz Spółdzielnią w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnieni dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
4. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
5. W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - 2) odpowiada za opracowanie Polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej Banku lub Komitetowi Audytu, jeżeli został powołany raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki zgodności, Zarząd podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
6. Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ust.5:
7. Zarząd Banku informuje Zarząd Spółdzielni o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Rada Nadzorcza Banku

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od:
 - 1) Zarządu Banku,
 - 2) Komitetu Audytu Banku,
 - 3) Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
 - 4) Komórek II poziomu zarządzania Banku;
 - 5) Spółdzielni w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego;
 - 6) Biegłego rewidenta;
 - 7) Organu nadzoru
3. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu zarządzania, w tym corocznej adekwatności i skuteczności funkcji kontroli

oraz komórki ds. zgodności. Ocena dokonywana jest na podstawie:

- 1) wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym,
 - 2) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,
 - 3) raportów z działalności audytu wewnętrznego Spółdzielni,
 - 4) wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
 - 5) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
4. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.
5. Rada Nadzorcza Banku przeprowadza ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu zarządzania, w tym coroczną ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej na podstawie opinii Komitetu Audytu.
6. Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię o wynikach przeprowadzonej oceny, o której mowa w ust.3.
7. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
- 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - 2) zatwierdza Politykę zgodności,
 - 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
8. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet audytu, który działa zgodnie z odrębnymi przepisami.

Komitet Audytu

Do podstawowych zadań Komitetu Audytu należy:

1. Bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej na zlecenie Rady Nadzorczej;
2. Opiniowanie systemu kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej na podstawie:
 - 1) informacji na temat nieprawidłowości krytycznych i znaczących zidentyfikowanych w ramach niezależnego monitorowania oraz informacji na temat statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących w tym zakresie,
 - 2) kwartalnych raportów dotyczących wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności;
 - 3) raportów z działalności stanowiska/komórki ds. zgodności;
 - 4) oceny adekwatności i skuteczności III linii obrony dokonanej przez Radę Nadzorczą SSOZ BPS.

Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni

1. Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmuje funkcje audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności tej funkcji.
2. Rada Nadzorcza Spółdzielni monitoruje skuteczność funkcji audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony na podstawie informacji uzyskanych od Zarządu Spółdzielni oraz Pionu Audytu.
3. Rada Nadzorcza Spółdzielni dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony.
4. Przepisy dotyczące Zarządu i Rady Nadzorczej Banku stosuje się odpowiednio do Zarządu Spółdzielni i Rady Nadzorczej Spółdzielni w zakresie odpowiedzialności za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej w Spółdzielni.
5. W uzasadnionych przypadkach Zarząd Spółdzielni lub wyznaczone przez niego osoby mogą uczestniczyć w posiedzeniach organów statutowych Banku.
6. Zarząd Spółdzielni dokonuje corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony na podstawie:
 - 1) informacji przekazywanych od Uczestników, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności

systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu zarządzania dokonanej przez Radę Nadzorczą,

2) wyników przeprowadzonych audytów;

3) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Uczestnika.

7. Zarząd Spółdzielni informuje Uczestnika o ocenie, o której mowa w ust. 6.

8. Zarząd Spółdzielni informuje Uczestnika o rozpoznanych istotnych okolicznościach, które wpływają na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.

9. Zarząd Spółdzielni opracowuje, a Rada Nadzorcza Spółdzielni uchwała szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące zarówno dla Uczestników oraz Spółdzielni.

Część IV. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

1. Vistula Bank Spółdzielczy ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. oraz zgodnie z wymogami zawartymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.
2. Podstawowe funkcje funduszy własnych to finansowanie działalności i zapewnienie rozwoju lub zabezpieczenie na wypadek ewentualnych strat Banku. Wielkość funduszy własnych wyznacza poziom stabilności finansowej Banku, a tym samym stopień bezpieczeństwa jego działalności i klientów. Dla zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank posiada fundusze własne dostosowane do wymogów nadzorczych i rozmiaru prowadzonej działalności.
3. Vistula Bank Spółdzielczy buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I. Fundusz zasobowy tworzony głównie z podziału nadwyżki finansowej stanowi na dzień 31.12.2024 r. 85,48% funduszy własnych ogółem dla współczynnika wypłacalności.

Kalkulacja funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2025r. w tys. zł.

LP.	Rodzaje kapitału	Opis kapitału	stan na 31.12.2025r.
I. Kapitał TIER I			
1. Kapitał podstawowy TIER I			
a.	Zyski zatrzymane		
b.	Fundusze rezerwowe	Fundusz zasobowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku.	33 894
c.	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony zgodnie z ustawą Prawo bankowe, statutem Banku oraz dyrektywą 86/635/EWG art. 38.	2 076
d.	Skumulowane inne całkowite dochody		343
e.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 przeznaczona do wycofania z kapitału podstawowego TIER I.	Fundusz udziałowy *	1 366
Pozycje pomniejszające kapitał podstawowy TIER I			
f.	Wartości niematerialne i prawne	Zgodnie z bilansem	-358
g.	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym TIER I	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-14
Suma kapitału podstawowego TIER I			37 308
II. Kapitał TIER II			

a.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 przeznaczone do wycofania z kapitału TIER II	Pożyczki podporządkowane otrzymane**	0
b.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona zgodnie z ustawą Prawo bankowe art. 130 do dnia 31 grudnia 2011 r	1 516
Suma Kapitału TIER II			1 516
SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ZGODNIE Z CRR			38 824

* wartość opłaconych udziałów przez członków Banku do dnia 28.06 2013r. który spełnia warunki określone w art. 27 – 29 rozporządzenia CRR .

** kapitał Tier II stanowią zobowiązania podporządkowane, zaliczane do funduszy uzupełniających decyzją KNF i amortyzowane dziennie.

4. Szczegółowe pozycje kapitału zawiera poniższa informacja opracowana na podstawie załącznika nr 6 do Rozporządzenia 1423/2013 Parlamentu Europejskiego z dnia 20 grudnia 2013r. (wyciąg)

Kapitał Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu Ujawnienia
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	33 894
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	2 076
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	1 366
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	37 336
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-14
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-358
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	343
29	Kapitał podstawowy Tier I	37 308
Kapitał Tier II		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 516
58	Kapitał Tier II	1 516
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	38 824
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	137 990
Współczynniki i bufory kapitałowe:		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,30%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	22,30%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	23,21%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego , jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	5 848
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	4 177
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	1 977

Część V. Adekwatność kapitałowa (ICAAP) – art. 438 Rozporządzenia

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych w tys.zł.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	11 039
2.	ryzyko operacyjne	2 328
3.	ryzyko rynkowe	0
4.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
5.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
	RAZEM	13 367

1) Ryzyko kredytowe FILAR 1 – poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8 % ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji w tysiącach złotych.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	272
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 737
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego w tym podmioty nie prowadzące działalności	20
4.	Ekspozycje wobec instytucji - Banki	195
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	122
6.	Ekspozycje detaliczne	3 283
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4 049
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	591
10.	Inne ekspozycje w tym Ekspozycje kapitałowe	770
	RAZEM:	11 039

Opis	Wartość	Ekspozycje ważone ryzykiem	kwota wymogu kapitałowego
Bilansowe	713 596	133 652	10 692
Pozabilansowe	17 297	2 677	214
Gwarancje	2 213	1 660	133
RAZEM	733 106	137 989	11 039

1. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla ekspozycji (wartość nominalna):

Nazwa	Bez określo- nego terminu	<= 1 tygo- dnia	> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	> 1 miesiąca <= 3 miesięcy	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
Należności	98 811	28	1 476	4 542	8 308	33 994	45 306	91 476	48 546	14 388	920
Instrumenty dłużne, wartość nominalna	500	210 000	-	-	-	11 900	14 200	41 600	76 280	10 900	-
Zobowiązania	424 051	13 172	55 610	116 225	23 159	19 095	0,00	39	-	-	-

źródło: Sprawozdawczość FINREP

1) Ryzyko operacyjne FILAR 1 – poniższa tabela przedstawia wyliczenie wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne na 31.12.2025r. w tys. zł.

	2025	2024	2023		
ILDC = min (IC; 0,0225*AC) + DC					
				suma	średnia
IC = przychody odsetkowe - koszty odsetkowe =	24 804,74398	25 485,88376	22 724,71551	73 015	24 338
					AC * 0,0225
AC= składnik dotyczący aktywów	697 240,83962	595 078,76978	556 175,30656	1 848 495	616 165
					13 864
DC= dywidendy	0	0	0	0	0
ILDC =					
13 863,71187					
SC = max(OI, OE) + max(FI, FE)					
5 294,24571					
				suma	średnia
OI = pozostałe przychody operacyjne	4 064,06173	2 613,02855	979,95727	7 657	2 552,34918
OE = pozostałe koszty operacyjne	1 136,81854	173,53032	261,47683	1 572	524
FI = przychody z tytułu opłat i prowizji	2 944,97129	2 589,08717	2 691,63112	8 226	2 741,89653
FE = koszty z tytułu opłat i prowizji	766,70219	680,84271	564,30917	2 012	671
FC = TC + BC					
243,32349					
				suma	średnia
BC = składnik dotyczący portfela bankowego	313	225	192	730	243
różnice kursowe	313,21148	225	192	730	243
zyski i straty z operacji finansowych	0	0	0	0	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego					
2 328,15373					

2) Ryzyko rynkowe FILAR 1 (w tys zł.)

Całkowita pozycja walutowa na dzień analizy	157	
2% funduszy własnych – na datę analizy	776	
Relacja całkowitej pozycji walutowej do 2% FW	20%	
Wymóg kapitałowy - regulacyjny	0	8%

3) Ryzyko rynkowe FILAR 2 (w tys zł.)

Maksymalna całkowita pozycja walutowa zanotowana w okresie 12 miesięcy poprzedzających datę analizy	1 103	
2% funduszy własnych – na datę analizy	776	
Wymóg kapitałowy wewnętrzny	115	8%*1,30

4) Ryzyko stopy procentowej dane w tys. zł

Scenariusz		Wynik testu				
TWS EVE	wzrost stóp o 250 p.b.	- 2 446				
TWS EVE	spadek stóp o 250 p.b.	- 5 328				
TWS NII	Wzrost stóp o 250 p.b. (35 p.b. dla ryzyka bazowego)	2 345				
TWS NII	spadek stóp o 250 p.b. (35 p.b. dla ryzyka bazowego)	- 8 737	IC=	6 552,43	Wsk. Kor.	0,75

5) Ryzyko płynności dane w tys. zł

<u>RYZIKO PŁYNNOŚCI</u>		dane w tys. zł
Depozyty bieżące i terminowe bez depozytów zablokowanych	651 360	
Aktywa płynne	366 682	
Wpływy	842	
Wypływy	95 983	Limit
Wskaźnik LCR na datę analizy	385,41%	100%
Test I		
30% depozytów - kwota wypływu	195 408	
Niedobór aktywów płynnych	0	
Test II		
Wielkość podwojonych wypływów	191 966	
Wskaźnik LCR przy podwojonych wypływach	191,86%	
Niezbędny do utrzymania limitu poziom aktywów płynnych	191 124	
Niedobór aktywów płynnych	0	
Wynik Testu	0	
Oprocentowanie środków pożyczanych z BZ	4,50%	
Oprocentowanie środków lokowanych w BZ	3,80%	
Różnica	0,70%	
Koszt pozyskania AP w perspektywie 12 miesięcy	0	
<u>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</u>	0	

6) Ryzyko koncentracji

<u>Ryzyko dużych ekspozycji kredytowych</u>	dane w tys. zł	Limity
Kapitał Tier I	37 308	x
Duża jednostkowa ekspozycja kredytowa - liczona jako 10% kapitału Tier I	3 731	10%
Wewnętrzny limit na sumę dużych ekspozycji - liczony jako 200% kapitału Tier I	74 616	200%
Suma dużych koncentracji	0	x
Różnica pomiędzy sumą wartości ekspozycji dużych a wyznaczonym limitem	0	x
Średnia waga ryzyka dla dużych ekspozycji	54%	
Ważona średnią wagą ryzyka różnica pomiędzy sumą wartości ekspozycji dużych a wyznaczonym limitem	0	x
<u>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</u>	0	8%

<u>Ryzyko wynikające z koncentracji branżowej</u>		dane w tys. zł
Portfel kredytowy [PK]	254 162	x
Suma przekroczeń limitów koncentracji branżowej	0	x
Średnia waga ryzyka dla ekspozycji kredytowych	54,16%	x
<u>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</u>	0	8%

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit dla branży jako procent portfela kredytowego		Przekroczenie limitów
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	113 349	70%	177 913	0
Przetwórstwo przemysłowe	6 786	13%	33 041	0
Budownictwo	1 292	5%	12 708	0
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	6 048	15%	38 124	0
Transport i gospodarka magazynowa	6 130	8%	20 333	0
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 624	5%	12 708	0
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	70 936	45%	114 373	0
Pozostała działalność usługowa	3 521	8%	20 333	0
Gospodarstwa domowe	43 476	50%	127 081	0

<u>Ryzyko koncentracji zabezpieczeń</u>		dane w tys. zł
Portfel kredytowy [PK]	254 162	x
Średnia waga ryzyka dla ekspozycji kredytowych	54,16%	x
<u>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</u>	0	8%

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit dla rodzaju zabezpieczenia jako procent portfela kredytowego		Przekroczenie limitów
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	23 779	20%	50 832	0
Hipoteka pozostała	86 243	83%	210 955	0

<u>Ryzyko koncentracji instrumentów finansowych</u>		dane w tys. zł
Portfel kredytowy [PK]	254 162	x
Średnia waga ryzyka dla ekspozycji kredytowych	54,16%	x
<u>Wewnętrzny wymóg kapitałowy</u>	0	8%

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit dla rodzaju instrumentu finansowego jako procent portfela kredytowego		Przekroczenie limitów
Kredyty obrotowe	158 581	80%	203 330	0
Kredyty inwestycyjne	42 592	35%	88 957	0
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	32 256	40%	101 665	0
Dłużne papiery wartościowe (z wyłączeniem emitowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski)	36 980	7%	49 742	0
Zaangażowanie kapitałowe	1 977	8%	2 985	0

2. Współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni finansowej na 31.12.2025 r.:

Wyszczególnienie	CET 1	Tier I	TCR
Wskaźnik kapitałowy	4,50%	6,00%	8,00%
Bufor zabezpieczający Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym	2,50%	2,50%	2,50%
Bufor ryzyka systemowego Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 18 marca 2020 roku uchyliło obowiązek stosowania bufora ryzyka systemowego.	0,0%	0,0%	0,0%
Bufor antycykliczny Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym	1,00%	1,00%	1,00%
Łączny wskaźnik kapitałowy z uwzględnieniem buforów – minimalny poziom	8,00%	9,50%	11,50%
Vistula Bank Spółdzielczy	22,30%	22,30%	23,21%

3. Wskaźnik dźwigni finansowej – art. 451 Rozporządzenia

Dźwignia finansowa

Wyszczególnienie	31.12.2025 definicja przejściowa	31.12.2025 definicja w pełni wprowadzona
Tier 1	37 308	37 308
Aktywa	681 052	681 052
Pozycje pozabilansowe	8 013	8 013
Wskaźnik dźwigni finansowej - (Leverage ratio)	5,41	5,41

Część VI. Zasady dotyczące wyceny zabezpieczeń

Zasady dotyczące wyceny oraz metod zabezpieczenia znajdują się w Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Vistula Banku Spółdzielczym będącym załącznikiem do niniejszej informacji.

Część VII. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka

Określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Vistula Banku Spółdzielczego, zwanym dalej „Bankiem”, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r. (Dz.U.poz. 637).

Zgodnie z zapisami Polityki wynagradzania w Vistula Banku Spółdzielczym, maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, obowiązujący na 31.12.2025r. wyniósł 5,60. Limit ten nie został przekroczony, a poziom wskaźnika wyniósł 5,03.

Część VIII. Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne

1. W poczet osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zalicza się osoby zajmujące następujące stanowiska, zgodnie z załącznikiem do Zasad identyfikowania funkcji kluczowych w Vistula Banku Spółdzielczym – według stanu na 31.12.2025r.:
 - 1) Przewodniczący Rady Nadzorczej,
 - 2) Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
 - 3) Sekretarz Rady Nadzorczej,
 - 4) Członek Rady Nadzorczej,
 - 5) Prezes Zarządu,
 - 6) Wiceprezes Zarządu ds. Księgowości,
 - 7) Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
 - 8) Główny Księgowy,
 - 9) Starszy specjalista ds. zgodności,
 - 10) Kierownik Zespołu Ryzyka Bankowego i Sprawozdawczości,
 - 11) Kierownik Zespołu Analiz Kredytowych,
 - 12) Kierownik Zespołu AML/CFT.
2. W 2025 roku wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze stanowiło 27% wynagrodzeń, z czego:

(w tys. zł)	Wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie stałe
osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku	0,00	2 563

2. Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się możliwość podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2% funduszy własnych Banku.
3. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia uznaniowa, której wysokość określa Regulamin wynagradzania.
4. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% funduszy własnych Banku.
5. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.
6. Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze będących członkami Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Ocenę efektów pracy pozostałych osób nie będących członkami Zarządu dokonuje Zarząd Banku
7. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich 3 latach:

- 1) Wskaźnik ozerwowania portfela kredytowego,
 - 2) Wskaźnik jakości portfela kredytowego (NPL),
 - 3) Łączny współczynnik kapitałowy,
 - 4) Wskaźnik płynności LCR.
8. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wyżej wskaźników w odniesieniu do planu ekonomiczno-finansowego Banku w poszczególnych latach podlegających ocenie. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 2 był zrealizowany co najmniej w 80%.
 9. Kryteria jakościowe oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
 - a) Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
 - b) Pozytywna ocena rękoi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
 - c) Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
 10. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.
 11. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR – Vistula Bank Spółdzielczy nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2025 roku przekraczało równowartość 1 mln EUR.

Część IX. Liczba posiedzeń Rady Nadzorczej sprawującej nadzór nad polityką wynagrodzeń

Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny Polityki wynagrodzeń w 2025 roku co najmniej jeden raz. W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza wykonywała swoje funkcje nadzorcze nad pracą Zarządu w zakresie zarządzania bankiem, a w szczególności ryzykami bankowymi. Na podstawie otrzymywanych sprawozdań zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej Rada Nadzorcza oceniała sytuację finansową Banku i przestrzeganie przyjętych norm ostrożnościowych. Jednocześnie na podstawie Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę przestrzegania Zasad ładu korporacyjnego oraz ocenę przestrzegania Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Vistula Banku Spółdzielczego. Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie stosowanie zasad ujętych w Polityce wynagradzania.

Część X. Ryzyko operacyjne

1. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:
 1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
 2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
 3. Monitorowanie i raportowanie incydentów o których mowa w pkt 2.
 4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
 5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych) oraz „Polityki kadrowej”.

6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
 7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
 8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.
2. Bank zarejestrował w ciągu 2025 roku łącznie 229 incydentów ryzyka operacyjnego. Poniżej zestawienie strat i liczby zdarzeń w podziale na rodzaje:

Rodzaj zdarzenia	Bezp. poniesione	Poś. poniesione	Poś. odzyskane	Poś. zwroty	Liczba incydentów
Oszustwo wewnętrzne	0	0	0	0	0
Oszustwo zewnętrzne	0	0	0	0	0
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1	0	0	0	4
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	5	0	5	26
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0	1	0	1	1
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	0	99	0	99	148
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0	3	0	3	50

3. Poniżej zestawienie strat i liczby zdarzeń w podziale na linie biznesowe:

Linia biznesowa	Straty w okresie	Liczba incydentów
B1 bankowość korporacyjna	0	0
B2 bankowość inwestycyjna	0	0
B3 bankowość detaliczna	108	226
B4 bankowość komercyjna	0	0
B5 płatności i rozliczenia	0	3
B6 usługi pośrednictwa	0	0
B7 zarządzanie aktywami	0	0
B8 pośrednictwo brokerskie	0	0

4. Wskaźniki KRI w 2025 roku:

	sty-25	lut-25	mar-25	kwi-25	maj-25	cze-25	lip-25	sie-25	wrz-25	paź-25	lis-25	gru-25
Liczba nowych rachunków	444	493	416	369	397	369	369	234	252	262	273	316
Liczba nowych rachunków lokaty	330	339	323	298	325	269	312	184	220	180	148	244
Liczba nowych rachunków - Rachunki	98	146	67	50	59	80	31	32	16	33	35	33
Liczba nowych rachunków kredyty	16	8	23	17	12	19	26	17	16	37	88	36
Liczba nowych rachunków udziały	0	0	3	4	1	2	0	1	0	12	2	3

Liczba nowych klientów	64	121	43	33	27	50	44	60	33	36	35	38
Liczba zarejestrowanych operacji powyżej kwoty wysokiej	407	357	478	476	455	566	616	443	451	521	483	521
Liczba nieudanych logowań do systemu	749	696	767	838	793	769	864	741	829	852	755	735
Liczba przyjętych pracowników w okresie sprawozdawczym	6	0	0	1	1	0	1	2	5	1	2	2
Liczba pracowników odchodzących z pracy w okresie sprawozdawczym	2	0	1	1	0	0	1	1	2	2	1	2
Liczba oszukańczych transakcji (zewnątrznych)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liczba aktów wandalizmu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liczba dni w miesiącu zamknięta różnicą kasową	4	4	2	2	1	1	1	1	2	4	4	1

5. W 2025 roku działania Banku związane były z ograniczaniem poziomu ryzyka operacyjnego za pomocą działań optymalizujących zarządzanie jakością, zarządzanie zasobami ludzkimi i organizacją Banku, ubezpieczeniami, planami awaryjnymi, ustanawianiem zabezpieczeń prawnych, przewidywaniem skutków zdarzeń operacyjnych, kontrolowaniem lub unikaniem ryzyka operacyjnego, a także redukcją negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje dobre praktyki rynkowe oraz zalecenia nadzorcze, w tym w szczególności wytyczne wynikające z zapisów Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

Część XI. Ryzyko płynności i finansowania

1. Ryzyko płynności w Banku definiowane jest 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;
2. Ryzyko finansowania w Banku definiowane jest 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.
3. 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):
 1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
 2. podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
 3. utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.
4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:
 1. Rada Nadzorcza, Komitet Audytu,
 2. Zarząd,
 3. Zespół Ryzyka Bankowego i Sprawozdawczości (ZRBiS),
 4. Zespół Finansowo – Księgowy (ZFK),
 5. Każdy pracownik banku.
5. Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności:
 1. utrzymywania rezerwy obowiązkowej na poziomie wymaganym przez NBP,
 2. lokowania nadwyżek środków finansowych Banku,
 3. zakupu bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych,

4. zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
5. dokonywania zasileń i przyjmowania odprowadzeń gotówki,
6. korzystania z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, pożyczek podporządkowanych.
6. Bank mógł korzystać z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, o których mowa powyżej w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A.
7. Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
8. Zarządzanie płynnością krótkoterminową opiera się na monitorowaniu i planowaniu krótkoterminowych wpływów i wypływów, zawieraniu krótkoterminowych operacji na rynku finansowym, w tym z Bankiem Zrzeszającym oraz budowaniu nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysoko płynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Składniki nadwyżki płynności stanowiącej sumę pozycji bilansowych zaliczanych do aktywów płynnych wg stanu na 31.12.2025 r. zaprezentowano poniżej.

<i>Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2025 roku (w tys. PLN)</i>	
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	7 809
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	83 647
Posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych	0
Posiadane papiery wartościowe	365 380
Nadwyżka płynności	456 836

9. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, głównie gospodarstw domowych oraz instytucji rządowych i samorządowych (składających się na tzw. bazę depozytową). Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków czyli tzw. osadem na depozytach. W trosce o zachowanie odpowiedniego poziomu płynności, Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów (a tym samym zwiększenia stabilności pozyskiwanych środków), tak aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej, pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym. Ma to odzwierciedlenie w charakterystyce konstruowanych produktów depozytowych. Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego na nich osadu według stanu na 31.12.2025 r. prezentuje poniższa tabela.

Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku na dzień 31.12.2025 roku:

	2025-12-31	
	Kwota	Struktura
DEPOZYTY	651 360	100,00%
Sektor finansowy	0	0,00%
Sektor niefinansowy	501 904	77,05%
<i>Depozyty osób fizycznych</i>	<i>489 796</i>	<i>75,20%</i>
<i>Bieżące</i>	<i>264 386</i>	<i>40,59%</i>
<i>Terminowe</i>	<i>225 410</i>	<i>34,61%</i>
<i>Podmioty Gospodarcze</i>	<i>6 067</i>	<i>0,93%</i>
<i>Bieżące</i>	<i>5 850</i>	<i>0,90%</i>
<i>Terminowe</i>	<i>217</i>	<i>0,03%</i>
Sektor JST	149 454	22,95%
<i>Bieżące</i>	<i>148 301</i>	<i>22,77%</i>
<i>Terminowe</i>	<i>1 153</i>	<i>0,18%</i>

Oprócz wspomnianych, Bank finansuje swoją działalność funduszami własnymi oraz jeśli zajdzie taka potrzeba kredytami pozyskanymi z Banku Zrzeszającego

10. Bank jest Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest m.in. zagwarantowanie przez System Ochrony Zrzeszenia możliwości bezwarunkowego i niezwłocznego wsparcia pomocą zapewniającą utrzymanie płynności każdego z uczestników. System zakłada ściślejsze, niż w funkcjonujących obecnie w Polsce zrzeszeniach banków spółdzielczych, powiązania wynikające ze wzajemnego gwarantowania płynności i wypłacalności przez uczestników zrzeszeń. Dodatkowo przyczynia się do zwiększenia poziomu bezpieczeństwa uczestników zrzeszenia i pozwala, po jego akceptacji przez organ nadzoru, zaliczać lokaty banków spółdzielczych w bankach zrzeszających do aktywów płynnych, a środki przyjęte przez banki zrzeszające od banków spółdzielczych – uznawać za stabilne.
11. W celu ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania, były następujące limity regulacyjne:

Wyszczególnienie	Stan na: 2025-12-31	Limity wewnętrzne
Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR		
Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	385%	min 110 %
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	199%	min 110 %

Zarówno wskaźnik LCR jak i NSFR obliczane są na każdy dzień roboczy a informacja o ich poziomie przekazywana jest Zarządowi Banku. Dodatkowo, informacja o kształtowaniu się wspomnianych miar łącznie z całościową analizą ryzyka płynności przedkładana jest w okresach miesięcznych na posiedzeniach Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku.

12. Bank wprowadził również limity luki niedopasowania, które ustalają pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych, tym samym ustalając, iż wskaźnik płynności skumulowanej określał dopuszczalny poziom ryzyka płynności. Wysokość limitów została ustalona w oparciu o wprowadzone w Banku zasady finansowania polegające na przyjęciu reguły, że w krótkich okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w długich okresach czasu Bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów długoterminowych do sfinansowania aktywów długoterminowych. Na koniec 2025 roku limity luki nie zostały przekroczone.

Minimalna wartość wskaźnika skumulowany 1,2												
	Wskaźniki luki urealnionej	a'vista	od 1 do 7 dni	od 7d do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6m do 1 roku	od 1r do 2 lat	od 2 do 5 lat	od 5 do 10 lat	od 10 do 20 lat	powyżej 20 lat
»	Luka (w przedziałach)	131,428,091.45	-4,235,020.11	-17,935,181.10	-37,187,595.20	-3,259,229.51	35,322,668.09	55,618,163.37	123,830,267.45	120,021,546.58	24,822,534.27	-402,009,770.16
	Wskaźnik (Aktywa / Pasywa - w przedziałach)	1.70	0.00	0.07	0.11	0.71	4.68	20.63	26.08	38.00	0.00	0.03
	Aktywa skumulowane (od początku)	319,757,733.87	319,773,755.49	321,150,737.61	325,523,995.01	333,562,273.16	378,473,775.84	436,924,868.61	565,692,054.78	688,957,601.36	713,780,135.63	724,535,637.54
	Pasywa skumulowane (od początku)	188,329,642.43	192,580,684.15	211,892,847.37	253,453,699.97	264,751,207.63	274,340,042.22	277,172,971.61	282,109,890.33	285,353,890.33	285,353,890.33	698,119,162.40
	Luka skumulowana (od początku)	131,428,091.45	127,193,071.34	109,257,890.25	72,070,295.04	68,811,065.53	104,133,733.62	159,751,897.00	283,582,164.44	403,603,711.03	428,426,245.30	26,416,475.14
	Wskaźnik sumulowany (od początku)	1.70	1.66	1.52	1.28	1.26	1.38	1.58	2.01	2.41	2.50	1.04
	Aktywa skumulowane (od końca)	724,535,637.54	404,777,903.67	404,761,882.05	403,384,899.93	399,011,642.53	390,973,364.38	346,061,861.70	287,010,768.93	158,843,582.77	35,578,036.18	10,755,501.91
	Pasywa skumulowane (od końca)	698,119,162.40	509,789,519.97	505,538,478.25	486,226,315.04	444,665,462.44	433,367,954.77	423,779,120.18	420,946,190.79	416,009,272.07	412,765,272.07	412,765,272.07
	Luka skumulowana (od końca)	26,416,475.14	-105,011,616.31	-100,776,596.20	-82,841,415.11	-45,653,819.90	-42,394,590.39	-77,717,258.48	-133,335,421.86	-257,165,689.30	-377,187,235.89	-402,009,770.16
	Wskaźnik skumulowany (od końca)	1.04	0.79	0.80	0.83	0.90	0.90	0.82	0.68	0.38	0.09	0.03

13. W celu całościowego zarządzania Bankiem analizuje się szereg wskaźników w oparciu o ustalone limity ostrożnościowe. Limity ostrożnościowe określane są w oparciu o analizy własne i informacje innych jednostek organizacyjnych Banku, jak też osób odpowiedzialnych za określone obszary działalności Banku. Limity ostrożnościowe ustala, weryfikuje i zatwierdza Zarząd Banku na podstawie analiz przygotowanych przez ZRBiS. Limity ostrożnościowe są zgodne z opracowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Polityką zarządzania płynnością. W sytuacji, gdy Bank dokonuje istotnych zmian w skali lub zakresie swojej działalności, lub gdy zachodzą istotne zmiany uwarunkowań rynkowych, dokonywana jest weryfikacja istniejących limitów ostrożnościowych.

14. W Banku określa się następujące wewnętrzne wskaźniki

Wyszczególnienie	Limit*
Wskaźniki płynności	
Wskaźnik płynności a 'vista	Min. 1,2
Wskaźnik płynności od 1 do 7 dni	Min. 1,2
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	Min. 1,2
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	Min. 1,2
Wskaźnik płynności do 1 roku	Min. 1,2
Wskaźnik płynności do 2 lat	Min. 1,2
Wskaźnik płynności do 5 lat	Min. 1,2
Wskaźnik płynności do 7 dni,	Min. 1,2
Wskaźnik płynności do 10 lat,	Min. 1,2
Wskaźnik płynności do 20 lat,	Min. 1,2
Wskaźnik płynności powyżej 20 lat.	INF.
Wskaźniki zabezpieczenia płynności [%]	
Aktywa płynne (bufor płynności)	Min. 15,5
Aktywa - wg wartości bilansowej	
Aktywa płynne (bufor płynności)	Min. 100,0
Depozyty niestabilne (ponad osad)	
Aktywa płynne (bufor płynności)	Min. 400
Zobow. pozabilansowe udzielone	
Kredyty - wg wartości nominalnej	Max 80,0
Aktywa - wg wartości bilansowej	
Zobow. pozabilansowe udzielone	Max 10,0
Aktywa - wg wartości bilansowej	
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej [%]	
Depozyty stabilne	min 50
Aktywa - wg wartości bilansowej	

Depozyty niestabilne		INF
Aktywa - wg wartości bilansowej		
Udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem		max 35
Zobowiązania wobec sektora finansowego		max 15
Aktywa - wg wartości bilansowej		
Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego		max 10
Aktywa- wg wartości bilansowej		
Wskaźniki finansowania aktywów [%]		
Depozyty od banków		
Aktywa wg wartości bilansowej		Max 15
Depozyty stabilne		Min 70
Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje		
Depozyty stabilne		Min 65
Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone		
Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych [%]		
Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat		
Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem		Inf.
Wyszczególnienie		
Wymagalność / Zapadalność		Limit*
Średni termin wymagalności/średni termin zapadalności (po urealnieniu) [%]		Inf.
Średni termin wymagalności - średni termin zapadalności (po urealnieniu) [dni]		Inf.
Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR		
Wskaźnik płynności krótkoterminowej		
(LCR - Liquidity Coverage Ratio)- limit strategiczny	min.100%	min.110%
Wskaźnik stabilnego finansowania		
(NSFR - Net Stable Funding Ratio)- limit strategiczny	min.100%	min.110%
Limity ograniczające bieżące zarządzanie płynnością		
Limit środków pieniężnych w kasach Banku		Zgodnie z ustaleniami Zarządu Banku
Stan środków na rachunku rezerwy obowiązkowej		Zgodnie z odrębnymi regulacjami
Wskaźnik osadu ogółem		min 80%
Wskaźnik		
Wskaźnik płynności aktywów		Limit SSOZ
(Udział aktywów płynnych w aktywach w ogółem)	Min. 7,5%	Limit wewnętrzny
		Min. 15,5%

15. W celu ograniczenia ryzyka płynności Vistula Bank Spółdzielczy:

- 1) Kształtuje strukturę aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
- 2) Utrzymuje odpowiednich zasobów aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego;
- 3) Wykorzystuje rezerwę obowiązkową do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie;
- 4) Ogranicza koncentrację wierzytelności, zaangażowań wobec udziałowców i grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań;
- 5) Wyodrębnia stabilne źródła finansowania i podejmuje działania w celu ich powiększenia;
- 6) Utrzymuje zróżnicowaną bazę depozytową, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania);
- 7) Pozyskuje środki na rynkach finansowych;
- 8) Prognozuje krótko-, średnio- i długoterminowo przepływy pieniężne;
- 9) Wypracowuje techniki szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych;
- 10) Kształtuje właściwe relacje z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

16. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku, a w przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności częściej. Testy warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank.
17. Wyniki testów warunków skrajnych są omówione i analizowane przez komórkę monitoringu ryzyka płynności, Zarząd Banku jak również o ich rezultatach informowana jest Rada Nadzorcza (Komitet Audytu). Rezultaty testów warunków skrajnych są brane pod uwagę przy ustalaniu i weryfikacji tzw. apetytu na ryzyko poprzez odpowiednie kształtowanie limitów ostrożnościowych ustalonych w Banku również w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego banku.
18. W przypadku stwierdzenia, iż istnieje zagrożenie przekroczenia limitów ostrożnościowych, ZRBiS lub/i ZF-K analizuje przyczyny powstania takiej sytuacji, oraz przedstawia swoje wnioski Zarządowi. W przypadku uznania przez Zarząd, iż zaistniała sytuacja zagraża bezpieczeństwu Banku podejmowana jest decyzja o uruchomieniu właściwego planu awaryjnego.

Część XII. Informacje dodatkowe wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE

1. Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej (Regulamin działania Zarządu, Regulamin działania Rady Nadzorczej, Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu Banku, Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej) zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego:
2. Zasady wyboru członków/kandydatów Rady Nadzorczej
 1. Wybór członków Rady Nadzorczej Banku odbywa się, zgodnie z zapisami Statutu Banku.
 2. Od kandydata na członka Rady Nadzorczej Banku oczekuje się spełnienia co najmniej jednego z niżej wymienionych kryteriów kwalifikacyjnych obejmujących:
 - Wykształcenie minimum średnie lub w przypadku braku wykształcenia doświadczenie minimum 5-letnie w pracy lub w uczestniczeniu w pracach organów zarządzających w instytucjach finansowych lub w prowadzeniu własnej działalności gospodarczej lub gospodarstwa rolnego,
 - Minimum doświadczenie w postaci jednej kadencji w organach nadzorczych Banku.
 3. Nabycie doświadczenia i wiedzy może następować poprzez wcześniejszą pracę w Radzie Nadzorczej Banku.
 4. Bank umożliwia kandydatom nie mającym doświadczenia i wiedzy, wybranym po raz pierwszy w skład Rady Nadzorczej, uzupełnienie wiedzy w ramach organizowanych szkoleń wewnętrznych.
 5. Bank umożliwia wszystkim wybranym członkom rady nadzorczej uzupełnianie kwalifikacji przydanych do pracy w organach samorządowych Banku oraz do wypełniania obowiązków kontroli i nadzoru działalności Banku w ramach organizowanych szkoleń wewnętrznych.
 6. Od kandydata na członka Rady Nadzorczej wymaga się kryterium rękojmi należytego wykonywania obowiązków.
 7. Ocena spełnienia wymogu rękojmi następuje poprzez złożenie przez kandydata :
 - Oświadczenia o niekaralności za przestępstwa gospodarcze, skarbowe, korupcyjne, przeciwko prawom pracowniczym,

- oświadczenia, że nie toczą się czynności procesowe z podejrzenia o popełnienie czynów gospodarczych, skarbowych, korupcyjnych, przeciwko prawom pracowniczym,
 - oświadczenia o niezajmowaniu się interesami konkurencyjnymi wobec Banku,
 - dobrą opinię w środowisku.
8. Oceny spełnienia wymogu dobrej reputacji dokonuje Komisja ds. Odpowiedniości powołana na Zebraniu Przedstawicieli przed umieszczeniem kandydata na karcie do głosowania w oparciu o dane zawarte w kwestionariuszu wypełnionym i podpisanym przez kandydata.
 9. Prawdziwość informacji przekazanych przez kandydata w kwestionariuszu weryfikuje Komisja do spraw odpowiedniości na podstawie przedstawionych dokumentów potwierdzających:
 - rodzaj wykształcenia i/lub doświadczenia,
 - niekaralność,
 10. Uznaje się, że kandydat ma nieposzlakowaną opinię o ile nie wpłynęły informacje, że jest inaczej.
3. Zasady powoływania członków Zarządu
- a). Rekrutację na stanowiska członków Zarządu w Banku w pierwszej kolejności prowadzi się wśród pracowników Banku, a dopiero w przypadku braku możliwości przesunięć w ramach struktury poszukuje się pracowników w zewnętrznych instytucjach bankowych, finansowych itp.
 - b). Kandydaci na stanowiska członków Zarządu powinni posiadać odpowiednią wiedzę i kwalifikacje oraz dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków, zgodnie z art.22aa Ustawy Prawo Bankowe (dobra opinia w środowisku, Zaświadczenie o niekaralności za przestępstwa gospodarcze, skarbowe, korupcyjne, przeciwko prawom pracowniczym; oświadczenia o braku orzeczonego przez sąd zakazu pełnienia funkcji kierowniczych w działalności gospodarczej i/ lub prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek albo zakazu prowadzenia cudzych spraw; oświadczenia, że nie toczą się czynności procesowe z podejrzenia o popełnienie czynów gospodarczych, skarbowych, korupcyjnych , przeciwko prawom pracowniczym; oświadczenia o niezajmowaniu się interesami konkurencyjnymi wobec Banku) oraz kwalifikacji (wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym itp. W przypadku braku wykształcenia, o którym mowa powyżej doświadczenie minimum 10-letnie w pracy w instytucjach finansowych).
 - c). Oceny reputacji oraz kwalifikacji osób powoływanych na stanowiska członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o oświadczenie, dokumenty dostarczone przez kandydata oraz dostępne rejestry, tj. rejestr sankcji wprowadzanych przez KNF, rejestr niesolidnych kredytobiorców, inne.
4. Polityka odpowiedniości w składzie RN była przyjęta w 2024 roku. W 2024 roku były dokonane indywidualne wtórne oceny odpowiedniości członków RN oraz ocena zbiorowa. W 2025 roku dokonano tylko oceny odpowiedniości zbiorowej, ze względu na zmniejszenie się składu RN (śmierć jednego z członków).
 5. Zebranie Przedstawicieli w dniu 26 czerwca 2026 roku zatwierdziło Politykę zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej w Banku i w dniu 26 czerwca 2026 roku dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej, a po przeprowadzonych wyborach dokonano pozytywnej oceny zbiorowej Rady Nadzorczej.
 6. Ocenę odpowiedniości dokonuje się na etapie wyborów do Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz w trakcie pełnienia funkcji.
 5. Skład Rady Nadzorczej obejmuje siedmioro członków, którzy podlegają ocenie na etapie wyboru jak i w trakcie pełnienia funkcji, pod kątem kwalifikacji, doświadczenia i reputacji przez Zebranie Przedstawicieli.
 6. Bank, z uwagi na skalę działania nie tworzył w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka ani komitetu ds. wynagrodzeń (zgodnie z art. 9cb ustawy Prawo bankowe i art. 435 ust. 2 lit d) Rozporządzenia CRR). W banku funkcjonuje Komitet Audytu powołany na podstawie ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym – jako niezależna komórka Rady Nadzorczej Banku. Celem Komitetu Audytu jest wspieranie działania Rady

Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu współpracuje z Zarządem Banku, pracownikami Banku, doradcami zewnętrznymi i biegłymi rewidentami, w celu wypracowania własnego stanowiska, natomiast nie sprawuje bezpośredniej kontroli i nie zastępuje Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej czynności statutowych. Komitet Audytu współpracuje ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której powierzona została funkcja audytu wewnętrznego Banku.

7. Według stanu na dzień 31.12.2025r. członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie piastują w innych podmiotach stanowisk w radach i zarządach.

Część XIII. Ryzyko kredytowe

1. Ekspozycje przeterminowane to część lub całość należności (kapitał i odsetki) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytu/pożyczki terminie.
2. Ekspozycjami z grupy „zagrożone” są należności w kategorii ryzyka „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”, zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późniejszymi zmianami).
3. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa niezależne od siebie kryteria:
 - 3.1. kryterium terminowości spłaty kapitału i/lub odsetek;
 - 3.2. kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.
4. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r.
5. Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:
 - 5.1. kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych;
 - 5.2. kategorii „pod obserwacją”;
 - 5.3. grupy „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.
6. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.
 - 6.1. W przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych, Bank tworzy rezerwy celowe w wysokości co najmniej:
 - 1). 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „normalne”;
 - 2). 100% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „stracone”.
 - 6.2. W przypadku ekspozycji kredytowych klientów instytucjonalnych oraz ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów mieszkaniowych oraz pożyczek i kredytów hipotecznych, Bank tworzy rezerwy celowe w wysokości co najmniej:
 - 1). 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją”;
 - 2). 20% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „poniżej standardu”;

- 3). 50% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „wątpliwe”;
- 4). 100% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „stracone”.

7. Struktura należności z tytułu kredytów i pożyczek sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego wg wartości nominalnej wg klas ryzyka na koniec grudnia 2025 roku w tys. złotych ukształtowała się następująco:

Należności normalne:	235 726	92,75%
Należności pod obserwacją:	1 046	0,41%
Należności poniżej standardu:	4 202	1,65%
Należności wątpliwe:	742	0,29%
Należności stracone:	12 446	4,90%
Razem:	254 162	100,00%

8. Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw w podziale na podmioty wg 31.12.2025 r. w tys. zł przedstawia poniższa tabela:

	Kredyty zagrożone (nominalnie)	Odsetki	Rezerwy Celowe
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	4	0	4
Przedsiębiorcy Indywidualni	11 558	2 615	11 676
Osoby Prywatne	3 687	300	3 680
Rolnicy Indywidualni	2 141	70	891
Instytucje niekomercyjne	0	0	0
Razem	17 390	2 986	16 250

9. Podstawą zakwalifikowania zaangażowania według podziału sektorowego gospodarki jest podział stosowany przez Główny Urząd Statystyczny.

Bank przyjął następujący podział sektorowy gospodarki, na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 12 grudnia 2017r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) – Dz. U. Nr 2017, poz. 2440:

Lp.	Wyszczególnienie na 2025-12-31	W tys. zł	struktura
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	113 349	53,80%
2.	Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00%
3.	Przetwórstwo przemysłowe	6 786	3,22%
4.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,00	0,00%
5.	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0,00	0,00%
6.	Budownictwo	1 291	0,61%
7.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	6 048	2,87%
8.	Transport i gospodarka magazynowa	6 130	2,91%
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 624	1,25%
10.	Informacja i komunikacja	0,00	0,00%
11.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,00	0,00%
12.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	687	0,33%

13.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0,00	0,00%
14.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	336	0,16%
15.	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	70 936	33,67%
16.	Edukacja	2 098	1,00%
17.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0	0,00%
18.	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	280	0,13%
19.	Pozostała działalność usługowa	108	0,05%
20.	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0,00	0,00%
21.	Organizacje i zespoły eksterytorialne	0,00	0,00%

10. Przeterninowanie należności wg stanu na 31.12.2025r. w tys. zł.

Kredyty przeterminowane		2025.12.31			
Od	Do	Kwota kredytów (nominał)	Kwota (pozabilans)	Udział [w art. nominalne]	Liczba
		254 162 127,28	16 344 997,43	100,00%	2 334
0,00	0,00	243 101 747,36	16 335 675,48	95,65%	1 167
0,00	30,00	2 572 789,75	9 321,95	1,01%	302
30,00	90,00	2 597 737,87	0,00	1,02%	87
90,00	180,00	527 800,69	0,00	0,21%	163
180,00	365,00	309 440,49	0,00	0,12%	118
365,00		5 052 611,12	0,00	1,99%	497

11. Struktura zabezpieczeń prawnych (udział w portfelu kredytowym) ukształtowała się na koniec grudnia 2025 roku następująco:

	31.12.2025	
	Kwota kredytów (nominał) zabezpieczonych tym zabezpieczeniem	Udział [wart. nominalne]
WEKSEL	244 059	96,02%
poreczenie_wg_prawa_cywilnego	57 913	22,79%
ZASTAW	10 843	4,27%
przewlaszczenie	10 425	4,10%
KAUCJA	83	0,03%
cesja_wierzytelności	81 131	31,92%

Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	23 779	9,36%
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	16 042	6,31%
Hipoteka na nieruchomości pozostałej	70 202	27,62%
hipoteka_kauc_na_nier_niem	0,00	0,00%
GWARANCJA	0,00	0,00%
UBEZPIECZE	0,00	0,00%
inne_formy_zabezp	9 630	3,79%

12. W celu ograniczania występowania ryzyka niskiej skuteczności zabezpieczeń w Banku prowadzony jest systematyczny monitoring skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych
13. Monitoring skuteczności zabezpieczeń jest prowadzony w cyklach rocznych w celu weryfikacji przyjętych przez Bank limitów na ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia. Monitoring skuteczności zabezpieczeń w przypadku pojedynczego zaangażowania kredytowego jest prowadzony co najmniej w cyklach rocznych przez wyznaczonych pracowników w oparciu o następujące informacje:
 - a). Analiza informacji na temat prowadzonych egzekucji komorniczych z przyjętych zabezpieczeń.
 - b). Ocena jakości zabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych.
 - c). Ocena skuteczności przyjętych zabezpieczeń w oparciu o informacje rynkowe.
14. W przypadku wzrostu ryzyka mniejszej niż zakładano skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego Zarząd może podjąć następujące działania:
 - a). Opracowanie wytycznych dla pracowników kredytowych w zakresie zwiększenia wymagań oraz w sprawie dołożenia należytej staranności w zakresie przyjmowanych zabezpieczeń.
 - b). Zaostrzenie wymagań odnośnie przyjmowanych zabezpieczeń, takich jak zwiększenie wartości przyjmowanych zabezpieczeń w stosunku do udzielanych kredytów, zwiększenie wskaźników korygujących wartość zabezpieczeń.
 - c). Ograniczenie akcji kredytowej w całym Banku lub w poszczególnych jednostkach organizacyjnych.
 - d). Zmiana limitów koncentracji przyjmowanych zabezpieczeń.
 - e). Zwiększenie wymagań odnośnie monitoringu zabezpieczeń.
 - f). Zmiana kompetencji decyzyjnych, obowiązujących w Banku.
 - g). Zwiększenie częstotliwości raportowania ryzyka rezydualnego.
 - h). Szkolenia dla pracowników kredytowych.
 - i). Zwiększenie częstotliwości kontroli ustanawiania zabezpieczeń.

Część XIV. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE

1. Opis metod przyjętych do ustalania korekt wartości rezerw, w tym rezerw na ryzyko ogólne
 - 1) Wymagany poziom rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z tytułu pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii "normalne" oraz pozostałych ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii "pod obserwacją" - pomniejsza się o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne.
 - 2) Bank przyjął limity pomniejszenia kwoty ekspozycji kredytowej.

2. Opóźnienie w spłacie, przyjmowane do ustalenia limitu liczy się od dnia wystąpienia opóźnienia.
3. W przypadku zmiany terminu (harmonogramu) spłaty ekspozycji kredytowej, o której mowa w §5 ust. 5 Rozporządzenia MF, opóźnienie w spłacie, w terminie do dnia 31 grudnia 2017 r., można liczyć według terminów (harmonogramu) spłaty ustalonych według drugiej zmiany, jeżeli pierwsza zmiana terminów (harmonogramu) została dokonana przed dniem wejścia w życie rozporządzenia oraz jeżeli druga zmiana terminów (harmonogramu) została dokonana po dniu wejścia w życie rozporządzenia. Aktualizacji rezerw celowych dokonuje system finansowo–księgowy NUX po zatwierdzeniu klasyfikacji ekspozycji kredytowych i zaktualizowaniu wartości zabezpieczeń.

Część XV. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem

Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

Część XVI. Ekspozycje finansowe i kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Według stanu na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego. W 2025 roku Bank nie posiadał ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym oraz nie posiadał papierów wartościowych notowanych na giełdzie.
2. Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał następujące aktywa finansowe i kapitałowe kwalifikowane do portfela bankowego:

Instrument finansowy	Wartość godziwa (w księgach banku)
Podmiot 1	209 907
Podmiot 2	62 097
Podmiot 3	52 039
Podmiot 4	6 908
Podmiot 5	6 034
Podmiot 6	6 009
Podmiot 7	4 397
Podmiot 8	3 450
Podmiot 9	3 016
Podmiot 10	2 515
Podmiot 11	1 979
Podmiot 12	1 718
Podmiot 13	1 520
Podmiot 14	1 482
Podmiot 15	1 018
Podmiot 16	503
Podmiot 17	501
Podmiot 18	27
Suma	365 120

Część XVII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

Informacje Jakościowe

- Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego (IRRBB) – obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych.

Informacje Ilościowe

- Sytuacja Banku w zakresie aktywów i pasywów oprocentowanych w Vistula Banku Spółdzielczym w tys. zł wg stanu na dzień 31.12.2025r.

Aktywa	Kwota	Struktura	Średnie oprocentowanie	Wskaźnik zmian*	Pasywa	Kwota	Struktura	Średnie oprocentowanie	Wskaźnik zmian*	Różnice [Akt. - Pas.]		
										Stan	Oproc.	Wsk.
RAZEM AKTYWA					RAZEM PASYWA							
- Stopy NBP	267 092	39,7%	4,53%	1,0110	- Stopy NBP	26 984	4,2%	3,05%	1,0000	240 108	1,48%	0,0110
stopa zmienna	57 092	21,4%	6,54%		stopa zmienna	26 984	100,0%	3,05%		30 108	3,50%	
stopa stała	210 000	78,6%	3,98%		stopa stała	0	0,0%	0,00%		210 000	3,98%	
RAZEM AKTYWA					RAZEM PASYWA							
- Stawka WIBID/WIBOR	394 338	58,6%	6,75%	1,0210	- Stawka WIBID/WIBOR	223 770	35,1%	3,44%	0,9232	170 568	3,31%	0,0978
stopa zmienna	306 022	77,6%	7,37%		stopa zmienna	223 770	100,0%	3,44%		82 252	3,93%	
stopa stała	88 316	22,4%	4,58%		stopa stała	0	0,0%	0,00%		88 316	4,58%	
RAZEM AKTYWA					RAZEM PASYWA							
- Stopa Banku	11 637	1,7%	8,94%	1,0000	- Stopa Banku	387 402	60,7%	0,85%	1,0000	-375 765	8,09%	0,0000
stopa zmienna	9 238	79,4%	8,46%		stopa zmienna	370 731	95,7%	0,72%		-361 494	7,74%	
stopa stała	2 399	20,6%	10,77%		stopa stała	16 671	4,3%	3,81%		-14 272	6,96%	
RAZEM AKTYWA	673 068		5,90%		RAZEM PASYWA	638 156		1,85%		34 911	4,05%	
stopa zmienna	372 352	55,3%			stopa zmienna	621 485	97,4%			-249 133		
stopa stała	300 715	44,7%			stopa stała	16 671	2,6%			284 044		
*wskaźnik zmian w stosunku do stopy referencyjnej										Marża ods.	4,15%	

- Zestawienie aktywów i pasywów wrażliwych wg terminów przeszacowania w tys. zł.

Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 dni do 1 miesiąca	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 9 m-cy	pow. 9 m-cy do 12 m-cy	pow. 12 m-cy do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	pow. 5 lat
Stopy NBP	Aktywa	267 092	0	267 092	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	26 984	14 762	12 221	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	240 108	-14 762	254 871	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		-14 762	240 108	240 108	240 108	240 108	240 108	240 108	240 108	240 108
	Wskaźnik luki I*		-0,06	0,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,90	-0,06	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90
	Wskaźnik ważony I***	0,86	-0,06	0,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WIBID/WIBOR	Aktywa	394 338	193 281	45 257	0	110 800	10 000	0	0	15 000	20 000
	Pasywa	223 770	223 770	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	170 568	-30 489	45 257	0	110 800	10 000	0	0	15 000	20 000
	Luka narastająco		-30 489	14 768	14 768	125 568	135 568	135 568	135 568	150 568	170 568
	Wskaźnik luki I*		-0,08	0,11	0,00	0,28	0,03	0,00	0,00	0,04	0,05
	Wskaźnik luki II**	0,43	-0,08	0,04	0,04	0,32	0,34	0,34	0,34	0,38	0,43
	Wskaźnik ważony I***	0,22	-0,08	0,11	0,00	0,18	0,01	0,00	0,00	4,83	6,45
Stopa Banku	Aktywa	11 637	11	9 319	168	238	214	196	614	803	73
	Pasywa	387 402	276 219	1 241	108 033	1 648	261	0	0	0	0
	Luka	-375 765	-276 209	8 078	-107 865	-1 410	-46	196	614	803	73
	Luka narastająco		-276 209	-268 131	-375 996	-377 406	-377 452	-377 256	-376 642	-375 838	-375 765
	Wskaźnik luki I*		-23,73	0,69	-9,27	-0,12	0,00	0,02	0,05	0,07	0,01
	Wskaźnik luki II**	-32,29	-23,73	-23,04	-32,31	-32,43	-32,43	-32,42	-32,37	-32,30	-32,29
	Wskaźnik ważony I***	-30,82	-23,67	0,67	-7,75	-0,08	0,00	0,00	6,71	8,77	0,80
RAZEM	Aktywa	673 068	193 292	321 668	168	111 038	10 214	196	614	15 803	20 073
	Pasywa	638 156	514 752	13 463	108 033	1 648	261	0	0	0	0
	Luka	34 911	-321 460	308 206	-107 865	109 390	9 954	196	614	15 803	20 073
	Luka narastająco		-321 460	-13 254	-121 119	-11 729	-1 775	-1 579	-965	14 838	34 911
	Wskaźnik luki I*		-0,48	0,46	-0,16	0,16	0,01	0,00	0,00	0,02	0,03
	Wskaźnik luki II**	0,05	-0,48	-0,02	-0,18	-0,02	0,00	0,00	0,00	0,02	0,05
	Wskaźnik ważony I***	-0,06	-0,48	0,44	-0,13	0,10	0,01	0,00	0,12	2,98	3,79

* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeszacowania w aktywach razem danej grupy

** Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastająco w aktywach razem danej grupy

*** Wskaźnik ważony I - wskaźnik luki I ważony okresem pozostającym do końca roku bieżącego

**** Wskaźnik ważony II - wskaźnik luki z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%, ważony okresem w skali 12 m-cy

3. Wyniki testów warunków skrajnych zmiany wyniku odsetkowego Banku w tys. zł.

Zmiana stóp	Ryzyko przeszacowania				Ryzyko bazowe			Ryzyko opcji klienta				NII C			NII R			
	Wynik odsetkowy	Wpływ ryzyka na wynik odsetkowy	% Wyniku odsetkowego	% Kapitału Tier I	Wpływ ryzyka na wynik odsetkowy	% Wyniku odsetkowego	% Kapitału Tier I	Wynik odsetkowy	Wpływ ryzyka na wynik odsetkowy	% Wyniku odsetkowego	% Kapitału Tier I	Wpływ ryzyka na wynik odsetkowy	% Wyniku odsetkowego	% Kapitału Tier I	dEV	NII (R.)	NII (R.) / Kapitał Tier 1	NII (R.) / Wynik Odsetkowy
4,00	27 291,54	-636,89	-2,28%	-1,71%	-854,07	-3,06%	-2,29%	33 134,34	5 842,80	20,92%	15,66%	4 351,84	15,58%	11,66%	-85,46	4 266,38	11,44%	15,28%
2,50	27 530,37	-398,06	-1,43%	-1,07%	-854,07	-3,06%	-2,29%	31 182,13	3 651,75	13,08%	9,79%	2 399,63	8,59%	6,43%	-54,48	2 345,15	6,29%	8,40%
2,00	27 609,99	-318,45	-1,14%	-0,85%	-854,07	-3,06%	-2,29%	30 531,39	2 921,40	10,46%	7,83%	1 748,89	6,26%	4,69%	-43,88	1 705,01	4,57%	6,10%
1,00	27 769,21	-159,22	-0,57%	-0,43%	-854,07	-3,06%	-2,29%	29 229,91	1 460,70	5,23%	3,92%	447,41	1,60%	1,20%	-22,24	425,17	1,14%	1,52%
0,50	27 848,82	-79,61	-0,29%	-0,21%	-854,07	-3,06%	-2,29%	28 579,17	730,35	2,62%	1,96%	-203,33	-0,73%	-0,55%	-11,19	-214,52	-0,58%	-0,77%
0,25	27 888,63	-39,81	-0,14%	-0,11%	-854,07	-3,06%	-2,29%	28 253,80	365,18	1,31%	0,98%	-528,70	-1,89%	-1,42%	-5,62	-534,31	-1,43%	-1,91%
0,00	27 928,43	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	27 928,43	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	0	0,00	0,00%	0,00%
-0,25	27 360,74	-567,69	-2,03%	-1,52%	-854,07	-3,06%	-2,29%	27 166,36	-194,38	-0,70%	-0,52%	-1 616,14	-5,79%	-4,33%	5,65	-1 610,48	-4,32%	-5,77%
-0,50	26 737,29	-1 191,14	-4,26%	-3,19%	-854,07	-3,06%	-2,29%	26 392,90	-344,39	-1,23%	-0,92%	-2 389,61	-8,56%	-6,41%	11,35	-2 378,26	-6,37%	-8,52%
-1,00	25 490,39	-2 438,05	-8,73%	-6,53%	-854,07	-3,06%	-2,29%	24 845,96	-644,42	-2,31%	-1,73%	-3 936,54	-14,10%	-10,55%	22,86	-3 913,68	-10,49%	-14,01%
-2,00	22 996,58	-4 931,85	-17,66%	-13,22%	-854,07	-3,06%	-2,29%	21 752,10	-1 244,49	-4,46%	-3,34%	-7 030,40	-25,17%	-18,84%	46,36	-6 984,04	-18,72%	-25,01%
-2,50	21 531,43	-6 397,00	-22,90%	-17,15%	-854,07	-3,06%	-2,29%	19 987,56	-1 543,87	-5,53%	-4,14%	-8 794,94	-31,49%	-23,57%	58,36	-8 736,57	-23,42%	-31,28%
-4,00	15 856,36	-12 072,08	-43,23%	-32,36%	-854,07	-3,06%	-2,29%	13 623,37	-2 232,98	-8,00%	-5,99%	-15 159,13	-54,28%	-40,63%	95,42	-15 063,70	-40,38%	-53,94%

4. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału – nadzorczy test wartości odstających w tys. zł

Kapitał Tier 1	37 308,00				
Scenariusze zmian stóp procentowych	EVE	Zmiana EVE	Zmiana EVE do K. podst Tier 1 [I-VI]	Limit	Wykorzystanie limitu*
Scenariusz bazowy (brak zmian stóp)	44 803,04				
I szok równoległy wzrost	42 357,08	- 2 445,95	6,56%	15%	43,71%
II szok równoległy spadek	39 475,14	- 5 327,90	14,28%	15%	95,21%
III gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	48 005,41	3 202,38	8,58%	15%	0,00%
IV bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	41 130,68	- 3 672,36	9,84%	15%	65,62%
V wzrost szoku dla stóp krótkoterminowy	42 065,83	- 2 737,21	7,34%	15%	48,91%
VI spadek szoku dla stóp krótkoterminowy	42 277,98	- 2 525,06	6,77%	15%	45,12%
Test odwrócony	-2,56%				

*Wykorzystanie limitu jest obliczane jedynie dla wariantu spadku wartości EVE w wyniku testu

Część XVIII. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1	Kredyty i zaliczki	750	8 293		8 132		8 117		
2	banki centralne								
3	instytucje rządowe								
4	instytucje kredytowe								
5	inne instytucje finansowe								
6	przedsiębiorstwa niefinansowe								
7	gospodarstwa domowe	750	8 293		8 132		8 117		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	łącznie	750	8 293		8 132		8 117		

źródło: Sprawozdawczość FINREP

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprze-termino- wane lub przeter- minowa- nia dni ≤ 30 dni	Przeter- mino- wane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdo- podobieństwo spłaty ekspozy- cji nieprzeter- minowanych albo przetermi- nowanych ≤90 dni	Przeter- mino- wane >90 dni ≤180 dni	Przeter- mino- wane >180 dni ≤1 rok	Przeter- mino- wane >1 rok ≤5 lat	Przeter- mino- wane >powy- żej 5 lat	Przeter- mino- wane >5lat ≤ 7 lat	Przeter- mino- wane >7lat	w tym eks- pozycje, których do- tyczy nie- wykonanie zobowiąza- nia
Kredyty i zaliczki	321 478	320 782	695	20 381	12 247	539	316	1 860	5 419			20 381
<i>Banki centralne</i>												
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	71 893	71 893										
<i>Instytucje kredytowe</i>	83 669	83 669										
<i>Inne instytucje finansowe</i>												
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>				3				1	2			3
<i>w tym MSP</i>				3				1	2			3
<i>Gospodarstwa domowe</i>	165 916	165 220	695	20 378	12 247	539	316	1 859	5 417			20 378
Dłużne papiery wartościowe	363 121	363 120		527				527				527
<i>Banki centralne</i>												
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	87 171	87 171										
<i>Instytucje kredytowe</i>	274 430	274 429										
<i>Inne instytucje finansowe</i>												
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 520	1 520		527				527				527
Ekspozycje pozabilansowe												
<i>Banki centralne</i>												
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>												
<i>Instytucje kredytowe</i>												
<i>Inne instytucje finansowe</i>												
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
<i>Gospodarstwa domowe</i>												
Łącznie	684 599	683 902		20 908	12 247	539	316	2 387	5 419			20 908

źródło: Sprawozdawczość FINREP

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związane z nimi rezerwy w podziale wg liczby dni przeterminowania

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap2	w tym etap3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
Kredyty i zaliczki	321 478			20 382			16			16 258					905
Banki centralne															
Instytucje rządowe	71 893														
Instytucje kredytowe i samorządowe	83 669														
Inne instytucje finansowe															
Przedsiębiorstwa niefinansowe				4						4					
w tym MSP				4						4					
Gospodarstwa domowe	165 916			20 378			16			16 254					905
Dłużne papiery wartościowe	363 121			527						500					
Banki centralne															
Instytucje rządowe i samorządowe	87 171														
Instytucje kredytowe	274 430														
Inne instytucje finansowe															
Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 520			527						500					
Ekspozycje pozabilansowe	18 392			41											
Banki centralne															
Instytucje rządowe i samorządowe															
Instytucje kredytowe															
Inne instytucje finansowe															
Przedsiębiorstwa niefinansowe															
Gospodarstwa domowe															
Łącznie	702 991			20 950			16			16 758					905

źródło: Sprawozdawczość FINREP

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne przeterminowania w 2025 r. w tys. zł

		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3	Nieruchomości mieszkalne	0	0
4	Nieruchomości komercyjne	0	0
5	Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)	0	0
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
7	Pozostałe (aktywa trwałe do zbycia)	405	0
8	Łącznie	405	0

Część XIX. Najważniejsze wskaźniki zgodnie z zał. I i V Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit. b)

Lp.	Wyszczególnienie	a	b
		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	37 308	28 520
2	Kapitał Tier 1	37 308	28 520
3	Łączny kapitał	38 824	30 791
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	167 299	197 989
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,30%	14,40%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,30%	14,40%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,21%	15,55%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%

9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,19%	9,75%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,11%	4,66%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	688 853	534 535
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,41%	5,33%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	n.d.	n.d.
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	n.d.	n.d.
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	n.d.	n.d.
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	366 682	300 796
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	95 983	83 835
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	842	1866
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	95 141	81 969
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	385,41%	366,96%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	573 257	493 900
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	288 643	250 331
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	198,60%	197,30%

EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2025
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	38 824
E U- 1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	38 824
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	167 299
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,21%
E U- 3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	23,21%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	688 853
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	5,64%
E U- 5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	5,64%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
E U- 7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%
E U- 8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%
E U- 9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%
E U- 10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%

Część XX. Podsumowanie

Vistula Bank Spółdzielczy podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działania Banku, jednocześnie zachowując bezpieczeństwo. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dalszy stabilny i bezpieczny rozwój.

Sporządził:
Zespół Ryzyk Bankowych

Oświadczenie Zarządu Banku – art. 435.1.e Rozporządzenia

Zarząd Vistula Banku Spółdzielczego oświadcza, że opisane w niniejszym dokumencie :

**Informacje publikowane przez Vistula Bank Spółdzielczy
zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady(UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku (część ósma) oraz art. 111a Prawa bankowego
według stanu na 31 grudnia 2025 roku**

ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem są adekwatne i dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Maciej Rocki – Prezes Zarządu;

Maria Siedlecka – Wiceprezes Zarządu ds. księgowości;

Anna Babulewicz – Marchel – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Wyszogród,2026 rok

Oświadczenie Zarządu Banku – art. 435.1.f Rozporządzenia

Zarząd Vistula Banku Spółdzielczego oświadcza, że opisane w niniejszym dokumencie :

**Informacje publikowane przez Vistula Bank Spółdzielczy
zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady(UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku (część ósma) oraz art. 111a Prawa bankowego
według stanu na 31 grudnia 2025 roku**

zostały przygotowane zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR.

Zarząd Banku oświadcza również, że Informacja zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko.

Maciej Rocki – Prezes Zarządu;

Maria Siedlecka – Wiceprezes Zarządu ds. księgowości;

Anna Babulewicz – Marchel – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

SPIS TREŚCI

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału	2
Część I. Informacje ogólne	2
Część II. Zasady Zarządzania Ryzykiem Istotnym – art. 435 Rozporządzenia.....	4
Część III. Opis systemu kontroli wewnętrznej (informacje wynikające z Rekomendacji H)	6
Część IV. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia.....	10
Część V. Adekwatność kapitałowa (ICAAP) – art. 438 Rozporządzenia	12
Część VI. Zasady dotyczące wyceny zabezpieczeń	17
Część VII. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka	18
Część VIII. Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne.....	18
Część IX. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej sprawującej nadzór nad polityką wynagrodzeń	19
Część X. Ryzyko operacyjne	19
Część XI. Ryzyko płynności i finansowania	21
Część XII. Informacje dodatkowe wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE	26
Część XIII. Ryzyko kredytowe	28
Część XIV. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE	31
Część XV. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem.....	32
Część XVI. Ekspozycje finansowe i kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym.....	32
Część XVII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego..	33
Część XVIII. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018.....	35
Część XIX. Najważniejsze wskaźniki zgodnie z zał. I i V Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637.....	38
Część XX. Podsumowanie.....	41
Oświadczenie Zarządu Banku – art. 435.1.e Rozporządzenia	42
Oświadczenie Zarządu Banku – art. 435.1.f Rozporządzenia	43