



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 2024 roku

VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY
(2)
[Signature]

Załącznik do Uchwały Nr ²⁶⁰ Z/2025
Zarządu Vistula Banku Spółdzielczego
z dnia ^{24.11} ... 2025 roku

RADA NADZORCZA
VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY
[Signature] *[Signature]*

Załącznik do Uchwały Nr ¹¹¹ /RN/2025
Rady Nadzorczej Vistula Banku Spółdzielczego
z dnia ^{05.12} ... 2025 roku

[Signature]
Rafał Szwejkowski
RADCA PRAWNY
nr wpis. OL-1310

WYSZOGRÓD 2025

THE NEW YORK PUBLIC LIBRARY
ASTOR LENOX TILDEN FOUNDATION
100 N. 5TH ST. NEW YORK 17, N.Y.

RECEIVED
JAN 13 1964
LIBRARY OF THE
NEW YORK PUBLIC LIBRARY
ASTOR LENOX TILDEN FOUNDATION

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

Vistula Banku Spółdzielczego

– według stanu na dzień 31.12.2024 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 zatwierdzeniem przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy od 01.01.2024 do 31.12.2024r. Sprawozdanie Finansowe Vistula Banku Spółdzielczego zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 30 czerwca 2025 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.

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 w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego, sprawozdaniu Zarządu z działalności oraz załącznikach do niniejszego dokumentu, które są dostępne w siedzibie Banku.

1. Na dzień 31.12.2024r. 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 na dzień 31.12.2024r. stopę zwrotu z aktywów obliczoną jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej z 13 miesięcy wstecz. Wyznaczona w ten sposób stopa zwrotu z aktywów wynosi: 1,40%.

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 2024 roku.
2. Bank został założony w 1928 roku, aktualnie prowadzi działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej (stan na dzień 31.12.2024):
 - Centrala w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2. Łączna liczba pracowników 33 osoby - 19 kobiet i 14 mężczyzn;
 - Oddział w Czerwińsku nad Wisłą przy ul. Władysława Jagiełły 2. Oddziałem kieruje Dyrektor Wioleta Jabłońska, łączna liczba pracowników - 9 osób - 7 kobiet i 2 mężczyzn;
 - 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 kobieta;
 - Oddział w Wyszogrodzie przy ul. Rębowskiej 2. Oddziałem kieruje Dyrektor Joanna Stelmach, pracuje w nim łącznie 10 osób - 9 kobiet i 1 mężczyzna;

- Punkt Obsługi Klienta w Małej Wsi przy ul. Kochanowskiego 9. Placówka podlega pod Oddział w Wyszogrodzie, pracują w nim 2 osoby - 2 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 5 osób - 3 kobiety i 2 mężczyźni;
 - Filia w Sochaczewie przy ul. Chopina 160. Placówka podlega pod Oddział w Iłowie, pracują w niej 3 osoby - 2 kobiety i 1 mężczyzna.
 - Filia w Bielsku ul. Plac Wolności 3A. Placówka podlega pod Oddział Iłów, pracują w nim łącznie 3 osoby - 3 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 07 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 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. Misją Vistula Banku Spółdzielczego jest:

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 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”),
 - 2) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego 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,

- 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) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 10) Ustawy Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
- 11) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
- 12) Rekomendacji wydanych przez KNF – Rekomendacja M, H, P oraz Z,
- 13) Polityki informacyjnej Vistula Banku Spółdzielczego,
- 14) Ustawy o ochronie danych osobowych,
- 15) Ustawy o BFG,
- 16) 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 2022 - 2026”,
 - 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 podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.
3. Do istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 3.1. ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta i koncentracji,
 - 3.2. ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
 - 3.3. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 3.4. ryzyko operacyjne,
 - 3.5. ryzyko płynności i finansowania,
 - 3.6. ryzyko braku zgodności,
 - 3.7. ryzyko kapitałowe,
 - 3.8. ryzyko biznesowe w tym wyniku finansowego,
 - 3.9. ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.
4. Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje/Zasady zarządzania poszczególnymi ww. 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; Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym; Polityka zgodności; Polityka zarządzania ryzykiem walutowym; Polityka inwestycyjna; Polityka kapitałowa; Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym.
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 funkcjonuje Zespół Ryzyka Bankowego i Sprawozdawczości, który na dzień 31.12.2024 r. 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

Vistula Bank Spółdzielczy ogłasza w sposób ogólnie dostępny funkcjonujący opis systemu kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust.1 Prawa bankowego jest zapewnienie:

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

Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej

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

1. ustawy z dnia 20 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. wytyczne SSOZ BPS dotyczące wdrożenia Rekomendacji H Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Funkcja kontroli

1. W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank wyodrębnia funkcję kontroli, na którą 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 zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

Struktura systemu kontroli wewnętrznej

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

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,

na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii, mechanizmy kontrolne realizowane na poziomie operacyjnym, kontrola przełożonego, kontrola na drugą rękę, kontrole w systemach informatycznych itp.

2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii. Drugi poziom zarządzania to nadzór oraz mechanizmy kontrole (zarządzanie ryzykiem banku) realizowane przez specjalnie dedykowane do tego jednostki, które są niezależne od czynności realizowanych na poziomie pierwszym. Do jednostek tych zaliczyć należy w szczególności Stanowisko ds. zgodności, oraz zespół ryzyka bankowego, zespół analiz kredytowych, działalność komitetów (jeżeli są powołane), Członków Zarządu z pominięciem Członka Zarządu odpowiadającego za pion handlowy.

3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

ds. zgodności.

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.

Wykaz jednostek organizacyjnych należących do poszczególnych linii obrony w Vistula Banku Spółdzielczym.

III linia Obrony - audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ BPS;

II linia obrony - Członkowie Zarządu z pominięciem Członka Zarządu odpowiadającego za pion handlowy, Stanowisko ds. zgodności, Zespół ryzyka bankowego i sprawozdawczości, Zespół monitoringu ekspozycji kredytowych, Zespół analiz kredytowych, Zespół AML/CFT, Zespół restrukturyzacji i windykacji.

I linia obrony – Wiceprezes ds. handlowych, Główny księgowy, Zastępca głównego księgowego, Główny informatyk, Dyrektorzy Oddziałów

Zadania komórki ds. zgodności w ramach funkcji kontroli

1. Zapewnianie zgodności w ramach funkcji kontroli zorganizowane jest w Banku na trzech, niezależnych poziomach.

1) Pierwszy poziom - składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej tj. bieżące zapewnianie zgodności w toku wykonywania bieżącej pracy poprzez przestrzeganie odpowiednich przepisów i regulacji wewnętrznych, uzyskiwanie odpowiednich opinii, zgłaszanie naruszeń, przestrzeganie mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w monitorowania.

2) Drugi poziom – obejmuje działanie komórki ds. zgodności, a także współpracujących z nią innych komórek drugiej linii obrony.

3) Trzeci poziom – niezależna ocena adekwatności i skuteczności procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności poprzez działanie audytu wewnętrznego realizowanego na mocy zapisów Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych oraz Umowy SSOZ BPS, przeniesionego do struktur Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Komórka ds. zgodności dokonuje niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych zgodnie z rocznym planem komórki ds. zgodności, a także matrycą funkcji kontroli funkcjonującą w Banku.

3. Niezależnym monitorowaniem jest:

1) weryfikacja bieżąca dokonywana w sposób ciągły w ramach procesów funkcjonujących w Banku, tj. porównywanie stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów kontrolnych, przed rozpoczęciem lub w trakcie trwających czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku, realizowana jako:

2) bieżąca pozioma - w ramach danej linii obrony;

3) bieżąca pionowa pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony;

4) testowanie, tj. porównanie na wybranej próbie testowej stanu faktycznego ze stanem wymaganym, dokonywane w celu oceny co najmniej przestrzegania mechanizmów

kontrolnych w odniesieniu do zakończonych czynności wykonywanych w ramach procesów funkcjonujących w Banku lub poszczególnych etapów tych czynności, realizowane jako:

- 1) poziome - w ramach danej linii obrony,
- 2) testowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony
3. W zakresie realizacji zadań w ramach funkcji kontroli ma zastosowanie Regulamin systemu kontroli wewnętrznej Vistula Banku Spółdzielczego.

Cel funkcjonowania komórki ds. zgodności

1. Celem funkcjonowania komórki ds. zgodności jest zminimalizowanie ryzyka związanego z nieprzestrzeganiem i niedostosowaniem działalności Banku do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów rynkowych.
2. Przez niedostosowanie działalności Banku do przepisów, o których mowa w ust. 1 należy rozumieć niedostosowanie regulacji wewnętrznych do przepisów prawa i standardów rynkowych przyjętych przez Bank, w tym niewykonywanie zaleceń i rekomendacji KNF oraz innych organów nadzoru realizujących swoje zadania wobec Banku.
3. Zarządzanie zgodnością poprzez zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami prawa powszechnie obowiązującego, standardami rynkowymi przyjętymi ogranicza powstanie negatywnych skutków, w szczególności :

- 1) utratę reputacji;
- 2) utratę zaufania klientów, partnerów biznesowych i pracowników;
- 3) kar pieniężnych i odszkodowań;
- 4) kar z strony organów nadzorczych;
- 5) spraw sądowych;
- 6) reklamacji klientów;
- 7) sporów wewnętrznych;
- 8) naruszeń kodeksu etyki.

Komórka ds. zgodności

Komórka ds. zgodności jest samodzielną komórką organizacyjną Banku, wyodrębnioną w strukturze organizacyjnej określonej w Regulaminie Organizacyjnym Vistula Banku Spółdzielczego podlegającą organizacyjnie Prezesowi Zarządu oraz funkcjonalnie Radzie Nadzorczej. Komórka ds. zgodności w Vistula Banku Spółdzielczym to samodzielne stanowisko ds. Zgodności/ Radca Prawny pełniący w banku funkcję Compliance, odpowiedzialne za zapewnianie zgodności, mające za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;

1. Komórka ds. zgodności posiada doświadczenie i umiejętności oraz wiedzę specjalistyczną w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.
2. W ramach podnoszenia swoich umiejętności bierze udział w szkoleniach z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności.
3. Podczas wykonywania obowiązków służbowych przestrzega:
 - 1) zasady etyki zawodowej;
 - 2) przepisów prawa powszechnie obowiązującego, wytycznych oraz standardów rynkowych;
 - 3) zasad niezależności monitorowania;

II. 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, komórkach i stanowiskach organizacyjnych banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę ds. zgodności.

2. Zarząd Banku zapewnia niezależność komórce ds. zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji stanowiska ds. zgodności.

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, komórką audytu wewnętrznego, a także dostępu pracownikom tych komórek 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 raportów w sprawie zarządzania w Banku 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, ze szczególnym uwzględnieniem:

1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej;

2) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących;

3) zapewniania niezależności komórce do spraw zgodności i komórce audytu wewnętrznego;

4) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki ds. zgodności oraz audytorów wewnętrznych.

7. Zarząd Banku informuje Zarząd Spółdzielni o rozpoznaniu istotnych okoliczności, które mogą wpłynąć na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

6. 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,
- 4) Spółdzielni w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
3. Rada Nadzorcza 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,
 - 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. Rada Nadzorcza Vistula Banku Spółdzielczego corocznie dokonuje oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o ustanowione przez Zarząd Banku zgodnie z rekomendacją 1.5 Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego kryteria:
 - 1) wyniki kontroli/ przeglądów/ audytów SSOZ i audytów/inspekcji zewnętrznych realizowanych przez komórki wewnętrzne i zewnętrzne banku,
 - 2) realizację zaleceń poaudytowych oraz zaleceń wynikających z ocen zewnętrznych, testowania pionowego i poziomego oraz zaleceń sformułowanych w wyniku inspekcji KNF,
 - 3) realizację celów strategicznych,
 - 4) realizację planu finansowego,
 - 5) realizację WPN,
 - 6) osiągnięcie wskaźników określonych w Umowie SOZ,
 - 7) materializację ryzyka reputacji,
 - 8) straty operacyjne,
 - 9) limity wewnętrzne,
 - 10) skargi Klientów do KNF,
 - 11) skargi Klientów do banku,
5. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.
6. 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 na podstawie opinii Komitetu Audytu.
7. Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię o wynikach przeprowadzonej oceny.
8. 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

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 barku 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 pkt.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 2013 r. oraz zgodnie z wymogami zawartymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. 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 31.12.2024r. w tys. zł.

LP.	Rodzaje kapitału	Opis kapitału	stan na 31.12.2024r.
I. Kapitał TIER I			
1. Kapitał podstawowy TIER I			
a.	Zyski zatrzymane		
b.	Fundusze rezerwowe	Fundusz zasobowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku.	26 320
c.	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony zgodnie z ustawą Prawo bankowe, statutem Banku oraz dyrektywą 86/635/EWG art. 38.	1 081
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	-577
g.	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym TIER I	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-13
Suma kapitału podstawowego TIER I			28 520
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**	1 751
b.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona zgodnie z ustawą Prawo bankowe art. 130 do dnia 31 grudnia 2011 r	520
Suma Kapitału TIER II			2 271
SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ZGODNIE Z CRR			30 791

* 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)	26 663
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 081
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	1 366
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	29 110
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-13
8	Wartości niematerialne i prawne	-577

Współczynniki i bufor kapitalowe:		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,40%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,40%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,55%
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)	4 950
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	4 950
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	11 796
2.	ryzyko operacyjne	4 043
3.	ryzyko rynkowe	0
4.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
5.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
	RAZEM	15 839

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	311
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 616
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego w tym podmioty nie prowadzące działalności	14
4.	Ekspozycje wobec instytucji - Banki	200
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 355
6.	Ekspozycje detaliczne	6 968
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	449
10.	Inne ekspozycje w tym Ekspozycje kapitałowe	883
	RAZEM:	11 796

Opis	Wartość	Ekspozycje ważne ryzykiem	kwota wymogu kapitałowego
Bilansowe	607 029	143 315	11 465
Pozabilansowe	24 957	2 480	198
Gwarancje	2 213	1 660	133
RAZEM	634 199	147 455	11 796

terminów zapadalności dla ekspozycji (wartość nominalna):

	<= 1 tygo- dnia	> 1 tygo- <= 1 miesiąca	> 1 miesiąca <= 3 miesiący	> 3 miesiący <= 6 miesiący	> 6 miesiący <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
15	4 328	1 658	5 034	8 042	23 721	38 514	87 231	57 864	16 837	1 394
30	130 000	-	-	-	500	13 900	35 050	93 560	1 485	-
78	8 312	42 638	93 111	35 141	24 313	5	-	-	-	-

ILAR 1 – poniższa tabela przedstawia wyliczenie wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne na 31.12.2024r. w tys. zł.

operacyjnego na 31.12.2024 r.					15%
szczegółnienie*/	2022	2023	2024	Średnia	
dy	27 956	36 268	41 101	35 108	
y	6 903	13 544	15 615	12 021	
w wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu	0	0	0	0	
	3 042	2 692	2 589	2 774	
	547	564	681	597	
ii finansowych	28	58	68	51	
	248	192	225	222	
	677	980	2 613	1 423	
	21 053	22 724	25 486	23 088	
	3 420	3 358	4 814	3 864	
itałowego	24 473	26 082	30 300	26 952	
	X	X	X	4 043	

(R 1 (w tys. zł.))

analizy	279	
	616	
do 2% FW	45%	
	0	8%

3) Ryzyko stopy procentowej dane w tys. zł

Scenariusz		Wynik testu				
TWS EVE	wzrost stóp o 250 p.b.	- 4 429				
TWS EVE	spadek stóp o 250 p.b.	- 1 176				
TWS NII	Wzrost stóp o 250 p.b. (35 p.b. dla ryzyka bazowego)	1 472				
TWS NII	spadek stóp o 250 p.b. (35 p.b. dla ryzyka bazowego)	- 6 933	IC=	3 466,65	Wsk. Kor.	0,5

4) Ryzyko płynności dane w tys. zł

Pozycje składowe wskaźnika LCR	Stan bieżący	Szokowy wzrost wpływów o 20%	Wyniki testu
Zabezpieczenie przed utratą płynności (aktywa płynne)	300 796		284 029
Suma wpływów płynności	83 835	20%	100 602
Suma wpływów płynności	1 866		1 866
Wartość wskaźnika	367%		288%
Minimalna wartość LCR 110%	367%		
Minimalna wartość LCR 110% w sytuacji skrajnej	288%		
Wewnętrzny wymóg kapitałowy (gdy LCR<110%)	0		

5) Ryzyko koncentracji

1.3. Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej

	Wykonanie	Limit jako: % FW *%fund. podstawowych		Przekroczenie limitów
Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy (z wyłączeniem jednostek samorządu terytorialnego), w tym podmiotu niefinansowego powiązanego z bankiem lub inną instytucją kredytową lub grupy powiązanej kapitałowo lub organizacyjnie,	3 186	23%	6 560	OK
Maksymalny poziom pojedynczej ekspozycji EKZH	2 088	10%	2 852	OK
Maksymalny poziom ekspozycji wobec klienta EKZH	2 611	23%	6 560	OK
Suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art.79 Prawa bankowego	3 981	23%	6 560	OK
Suma kredytów i zobowiązań wobec kredytobiorców w stosunku do których zaangażowanie przekracza 10% funduszy własnych	11 419	200%	61 582	OK
Zaangażowanie wobec jednej jednostki samorządu terytorialnego – 20% zaangażowania wobec jst powstałego po 29 czerwca 2012 r.	3 904	25%	7 130	OK
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0		0%	

6) Ryzyko wynikające z koncentracji podmiotowej w tys. zł.

2.1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego				
b) Ryzyko wynikające z koncentracji podmiotowej				
Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit dla podmiotu jako procent portfela kredytowego		Przekroczenie limitów
Udział kredytów i pożyczek udzielonych w portfelu kredytowym - wartość brutto [%] w tym:	247 449	Limit max.	519 643	0
dla przedsiębiorstw i spółek prywat. oraz spółdzielni (20001)	4	3%	7 423	0
dla rolników indywidualnych (20002)	94 285	70%	173 214	0
dla przedsiębiorstw indywidualnych (20003)	30 675	40%	98 980	0
dla osób prywatnych (20004)	46 185	50%	123 725	0
dla instytucji niekom. dział. na rzecz gosp. domowych (20005)	19	2%	4 949	0
dla podmiotów sektora samorządowego (30001)	76 281	45%	111 352	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0	8%		

7) Ryzyko koncentracji zabezpieczeń

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Limit jako: % obliża kredytowego		Przekroczenie limitów
Hipoteka Komercyjna i pozostała	83 044	83%	205 383	0
Hipoteka Mieszkaniowa	24 203	20%	49 490	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0	8%		

8) Ryzyko koncentracji wg. branż

Nazwa branży	Wartość ekspozycji	Limit jako: % obliża kredytowego		Przekroczenie limitów
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	94 276	70%	173 214	0
Przetwórstwo przemysłowe	8 192	13%	32 168	0
Budownictwo	1 291	5%	12 372	0
Handel hurtowy i detaliczny	7 791	15%	37 117	0
Transport i gospodarka magazynowa	6 486	8%	19 796	0
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3 126	5%	12 372	0
Administracja publiczna	76 281	45%	111 352	0
Pozostałe branże:	3 745	8%	19 796	0

2. Współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni finansowej na 31.12.2024 r.:

Wyszczególnienie	CET 1	Tier I	TCR
Wskaźnik kapitałowy	4,5%	6,0%	8,0%
Bufor zabezpieczający Zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym	2,5%	2,5%	2,5%
Bufor ryzyka systemowego Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 18 marca 2020 roku uchyliło obowiązek stosowania bufora ryzyka systemowego 3 pp.	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	0,0%	0,0%	0,0%

Łączny wskaźnik kapitałowy z uwzględnieniem buforów – minimalny poziom	7%	8,5%	10,5%
Vistula Bank Spółdzielczy	14,40%	14,40%	15,55%

4. Wskaźnik dźwigni finansowej – art. 451 Rozporządzenia

Dźwignia finansowa

Wyszczególnienie	31.12.2024 definicja przejściowa	31.12.2024 definicja w pełni wprowadzona
Tier I	28 520	28 520
Aktywa	526 701	526 701
Pozycje pozabilansowe	7 834	7 834
Wskaźnik dźwigni finansowej - (Leverage ratio)	5,33	5,33

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 31.12.2024r. wyniósł 4,90. Limit ten nie został przekroczony, a wskaźnik wyniósł 4,14.

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

1. Za osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zalicza się Zarząd Banku. W 2024 roku wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze stanowiło 23 % wynagrodzeń z czego:

--	--	--

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 Prezes Zarządu Banku
7. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich 3 latach:
 - 1) Wskaźnik orezerwowania 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 rękojmi 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 obrotowym: 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 2024 roku przekraczało równowartość 1 mln EUR.

Część IX. Ilość posiedzeń rady nadzorczej sprawującej nadzór nad polityką wynagrodzeń

Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny Polityki wynagrodzeń w 2024 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), „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 n.w. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.
2. Bank zarejestrował w ciągu 2024 roku łącznie 250 incydentów ryzyka operacyjnego. Poniżej zestawienie strat i liczby zdarzeń w podziale na rodzaje:

Rodzaj zdarzenia	Bezp. poniesione	Pośr. poniesione	Pośr. zwroty	Liczba incydentów
Oszustwo wewnętrzne	0	1	1	4
Oszustwo zewnętrzne	0	1	1	7
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0	0	0	4
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	2	2	17
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0	0	0	5
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	0	61	61	184
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0	0	0	29

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

Linia biznesowa	Straty w okresie	Ilość incydentów
B1 bankowość korporacyjna	0	0
B2 bankowość inwestycyjna	0	0
B3 bankowość detaliczna	60	231
B4 bankowość komercyjna	0	0
B5 płatności i rozliczenia	5	19
B6 usługi pośrednictwa	0	0
B7 zarządzanie aktywami	0	0
B8 pośrednictwo brokerskie	0	0

4. Wskaźniki KRI w 2024 roku:

	sty-24	lut-24	mar-24	kwi-24	maj-24	cze-24	lip-24	sie-24	wrz-24	paź-24	lis-24	gru-24
Liczba nowych rachunków	233	305	164	242	277	378	415	368	412	431	405	417
Liczba nowych rachunków lokaty	132	109	88	118	149	205	237	230	270	299	301	280

Liczba pracowników odchodzących z pracy w okresie sprawozdawczym	1	0	0	0	1	0	1	0	0	1	1	2
Czas niedostępności Serwerów	0,04%	0,46%	0,33%	0,32%	0,31%	0,32%	0,94%	0,11%	0,08%	0,23%	0,23%	0,23%
Liczba oszukańczych transakcji (zewnątrznych)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1
Liczba aktów wandalizmu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Liczba dni w miesiącu zamknięta różnicą kasową	2	1	2	0	5	1	4	2	3	2	2	4

5. W 2024 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 redukcje 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.
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 /skarbowych i skarbowych papierów wartościowych,
 4. zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
 5. dokonywania zasileń i przyjmowanie 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 31.12.2024 r. zaprezentowano poniżej.

Nadwyżka płynności na dzień 31.12.2024 roku (w tys. PLN)	
Środki pieniężne (gotówka) w kasach Banku	8 988
Środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym	38 642
Posiadane lokaty terminowe w podmiotach finansowych	4300
Posiadane papiery wartościowe	157 581
Nadwyżka płynności	209 511

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 31.12.2024 r. prezentuje poniższa tabela.

-depozyty terminowe i zablokowane	97,37
Gospodarstwa domowe	
-rachunki bieżące	97,06
-depozyty terminowe i zablokowane	98,63
Podmioty gospodarcze i instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	
-rachunki bieżące	90,12
-depozyty terminowe i zablokowane	81,37
Instytucje sektora rządowego i samorządowego	
-rachunki bieżące	73,23
-depozyty terminowe i zablokowane	41,66

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: 2024-12-31	Limity wewnętrzne
Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR		
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	367%	min 110 %
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	197%	min 100 %

Zarówno wskaźnik LCR jak i NSFR obliczane są na każdy dzień roboczy a informacja o ich poziomie przekazywana jest Wiceprezesowi ds. księgowości. Dodatkowo, informacja o kształtowaniu się wspomnianych miar łącznie z całościową analizą ryzyka płynności przedkładana jest w okresach kwartalnych 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 określa 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 2024 roku limity luki nie zostały przekroczone.

Lp	Wyszczególnienie	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata
	liczba dni od dnia, za jaki sporządzane jest zestawienie do połowy danego przedziału	12	60	135	270	540
1.	Luka	-15 660	-32 813	-6 874	13 333	42 435

2.	Luka skumulowana	66 891	18 418	11 544	24 877	67 312
3.	Wskaźnik płynności skumulowany	1,37	1,08	1,05	1,1	1,26
	Limit minimum	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20

13. W celu całościowego zarządzania Bankiem analizuje się szereg wskaźników w oparciu o ustalone limity ostrożnościowe. Limity ostrożnościowe określone 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

Wskaźniki płynności	
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	Limitowany
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	Limitowany
Wskaźnik płynności do 6 miesięcy	Limitowany
Wskaźnik płynności do 1 roku	Limitowany
Wskaźnik płynności do 2 lat	Limitowany
Wskaźnik płynności do 5 lat	Limitowany
Wskaźnik płynności do 7 dni,	Informacyjny
Wskaźnik płynności do 10 lat,	Informacyjny
Wskaźnik płynności do 20 lat,	Informacyjny
Wskaźnik płynności powyżej 20 lat.	Informacyjny
Wskaźniki zabezpieczenia płynności [%]	
Aktywa płynne (bilansowe)/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Aktywa płynne/Depozyty niestabilne (ponad osad)	Limitowany
Aktywa płynne/Zobowiązania pozabilansowe udzielone	Limitowany
Kredyty - wg wartości nominalnej/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Zobowiązania pozabilansowe udzielone/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Wskaźniki stabilności bazy depozytowej [%]	
Depozyty stabilne/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Depozyty niestabilne/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem	Limitowany
Zobowiązania wobec sektora finansowego/Aktywa - wg wartości bilansowej	Limitowany
Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego/Aktywa- wg wartości bilansowej	Limitowany
Wskaźniki finansowania aktywów [%]	
Depozyty od banków/Aktywa wg wartości bilansowej	Limitowany
Depozyty stabilne/Kredyty, skup. wierzytelności i zrealizowane gwarancje	Limitowany
Depozyty stabilne/Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone	Limitowany
Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych [%]	
Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze własne / Należności z tytułu kredytów, skupionych wierzytelności i zrealizowanych gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat [%]	Informacyjny
Należności z tytułu kredytów, skup. wierzytelności i zrealizowanych gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat / Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem [%]	Informacyjny
Wymagalność / Zapadalność	
Średni termin wymagalności/średni termin zapadalności (po urealnieniu) [%]	Informacyjny
Średni termin wymagalności - średni termin zapadalności (po urealnieniu) [dni]	Informacyjny

Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR	
Wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	Limitowany
Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	Limitowany
Limit wynikający z przystąpienia do SSOZ:	
Wskaźnik płynności aktywów (Udział aktywów płynnych w aktywach w ogółem)	Limitowany
Limity ograniczające bieżące zarządzanie płynnością	
Limit środków pieniężnych w kasach Banku	Limitowany
Stan środków na rachunku rezerwy obowiązkowej	Limitowany
Wskaźnik osadu ogółem	Limitowany

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 depozytów, 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 przeglądom 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

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 o, 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 przesunąć 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. W dniu 09 kwietnia 2024 r Rada Nadzorcza zatwierdziła Politykę zapewnienia odpowiedności w składzie Zarządu Banku oraz odpowiedności funkcji kluczowych Vistula Banku Spółdzielczego. Zgodnie z tą Polityką dokonała pozytywnej oceny odpowiedności indywidualnej członków Zarządu i pozytywnej oceny zbiorowej Zarządu.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 30 czerwca 2025 roku zatwierdziło Politykę zapewnienia odpowiedności w składzie Rady Nadzorczej w Banku i w dniu 30 czerwca 2025 roku dokonało pozytywnej wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej członków Rady Nadzorczej i pozytywnej wtórnej oceny zbiorowej Rady Nadzorczej.

19. Ocenę odpowiedności dokonuje się na etapie wyborów do Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz w trakcie pełnienia funkcji.
20. Skład Rady Nadzorczej obejmuje sześciu członków, którzy podlegają ocenie na etapie wyboru jak i w trakcie pełnienia funkcji, pod kątem kwalifikacji, doświadczenia i reputacji przez Zebranie Przedstawicieli.
21. 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.
- 2 Według stanu na dzień 31.12.2024 roku członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie piastują w innych podmiotach stanowisk w radach i zarządach.

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. Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej, bez uwzględniania efektów technik redukcji ryzyka kredytowego

Główne ekspozycje na ryzyko kredytowe ogółem - wg wartości nominalnej (tys. zł)	628 653	100%
Środki zdeponowane na rachunkach i lokatach terminowych w podmiotach finansowych	79 030	12,57%
Kredyty i pożyczki	247 449	39,36%
Należności z tytułu skup. wierzytelności, zrealizowanych gwarancji i poręczeń oraz innych należności	0	0,00%
Papiery wartościowe	274995	43,74%
Akcje i udziały (zaliczone do aktywów trwałych)	9	0,00%
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	27 170	4,32%

8. Struktura należności z tytułu kredytów i pożyczek sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego wg wartości nominalnej wg klas ryzyka na koniec grudnia 2024 roku w tys. złotych ukształtowała się następująco:

Należności normalne:	226 528	91,55%
Należności pod obserwacją:	2 440	0,99%
Należności poniżej standardu:	4 334	1,75%
Należności wątpliwe:	1 694	0,68%
Należności stracone:	12 453	5,03%
Razem:	247 449	100,00%

9. Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw w podziale na podmioty wg 31.12.2024r. w tys. zł przedstawia poniższa tabela:

	Kredyty zagrożone	Odsetki	ESP
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	4	0	0
Przedsiębiorcy Indywidualni	12 954	2 506	-50
Osoby Prywatne	2 969	888	6
Rolnicy Indywidualni	2 554	77	3
Instytucje niekomercyjne	0	0	0
Razem	18 481	3 471	-41

10. 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 2024-12-31	W tys. zł	struktura
1.	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	94 276	38,10%
2.	Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00%
3.	Przetwórstwo przemysłowe	8 192	3,31%
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	0,52%
7.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	7 791	3,15%
8.	Transport i gospodarka magazynowa	6 486	2,62%
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3 126	1,26%
10.	Informacja i komunikacja	0,00	0,00%
11.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,00	0,00%
12.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	268	0,11%
13.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	503	0,20%

11. Przeterminowanie należności wg stanu na 31.12.2024 rok w tys. zł.

Kredyty przeterminowane		31.12.2024			
Od (	Do >	Kwota kredytów (nominał)	Kwota (pozabilans)	Udział [wart. nominalne]	Liczba
		247 449	24 957	100,00%	202
0,00	0,00	231 276	24 956	93,46%	101
0,00	30,00	4 289	0	1,73%	28
30,00	90,00	2 469	0	1,00%	20
90,00	180,00	679	0	0,27%	9
180,00	365,00	698	0	0,28%	6
365,00		8 039	0	3,25%	38

12. Struktura zabezpieczeń prawnych otrzymanych ukształtowała się na koniec grudnia 2024 roku następująco:

Hipoteka na nieruchomości mieszkaniowej	Udział w portfelu kredytowym	23 887	9,65%
Hipoteka na nieruchomości pozostała (suma hipoteka komercyjna i pozostała)	Udział w portfelu kredytowym	92 189	37,26%
Weksel in blanco	Udział w portfelu kredytowym	239 205	96,67%
Pełnomocnictwo	Udział w portfelu kredytowym	0	0,00%
Pozostałe zabezpieczenia (ubezpieczenie, egzekucja, bieżące wpływy, blokada środków, gwarancja, zastaw lub kaucja)	Udział w portfelu kredytowym	10 718	4,33%
Poręczenie wg prawa cywilnego	Udział w portfelu kredytowym	34 076	13,77%
Przewłaszczenie	Udział w portfelu kredytowym	9 220	3,73%
Cesja wierzytelności	Udział w portfelu kredytowym	85 761	34,66%
Gwarancja	Udział w portfelu kredytowym	0	0,00%
Ubezpieczenie	Udział w portfelu kredytowym	0	0,00%
Zastaw	Udział w portfelu kredytowym	10 737	4,34%
Kaucja	Udział w portfelu kredytowym	96	0,04%
Inne formy zabezpieczenia	Udział w portfelu kredytowym	10 622	4,29%

13. Struktura geograficzna ekspozycji nie jest prezentowana ponieważ Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

14. W celu ograniczania występowania ryzyka niskiej skuteczności zabezpieczeń w Banku prowadzony jest systematyczny monitoring skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych

15. 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:

- Analiza informacji na temat prowadzonych egzekucji komorniczych z przyjętych zabezpieczeń.
- Ocena jakości zabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych.

- c). Ocena skuteczności przyjętych zabezpieczeń w oparciu o informacje rynkowe.
- 16. 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
 - 10 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.
 - 11 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 ważne ryzykiem

Nie dotyczy.

Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

Część XVI. **Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym**

1. Według stanu na dzień 31.12.2024 r. Bank posiada ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego. W 2024 roku Bank nie posiadał ekspozycji kapitałowych w portfelu handlowym oraz nie posiadał papierów wartościowych notowanych na giełdzie.
22. Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiadał następujące aktywa kapitałowe kwalifikowane do portfela bankowego: Poniżej wypis posiadanych instrumentów, celu i charakteru inwestycji w tys. zł.

Instrument finansowy	Wartość godziwa (w księgach banku)
Podmiot 1	129 959
Podmiot 2	61 827
Podmiot 3	51 866
Podmiot 4	6 068
Podmiot 5	3 463
Podmiot 6	3 454
Podmiot 7	3 020
Podmiot 8	2 519
Podmiot 9	1 972
Podmiot 10	1 971
Podmiot 11	1 720
Podmiot 12	1 524
Podmiot 13	1 497
Podmiot 14	1 020
Podmiot 15	1 004
Podmiot 16	505
Podmiot 17	503
Podmiot 18	501
Podmiot 19	27
Suma	274 420

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

Informacje Jakościowe

1. **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

1. Sytuacja Banku w zakresie aktywów i pasywów oprocentowanych Spółdzielczym w tys. zł wg stanu na dzień 31.12.2024r.

Aktywa	Kwota	Struktura	Średnie oprocentowanie	Wskaźnik zmian*	Pasywa	Kwota	Struktura	Średnie oprocentowanie	Wskaźnik zmian*	Różnice [Akt. - Pas.]		
										Stan	Oproc.	Wsk.
RAZEM AKTYWA Stopy NBP	149 443	26,1%	5,52%	0,9606	RAZEM PASYWA Stopy NBP	25 764	4,6%	5,55%	1,0000	123 679	-0,04%	-0,0394
stopa zmienna	19 443	13,0%	4,09%		stopa zmienna	25 764	100,0%	5,55%		-6 321	-1,47%	
stopa stała	130 000	87,0%	5,73%		stopa stała	0	0,0%	0,00%		130 000	5,73%	
RAZEM AKTYWA Stawka WIBID/WIBOR	408 591	71,3%	6,77%	1,0243	RAZEM PASYWA Stawka WIBID/WIBOR	109 519	19,6%	4,60%	0,8070	299 072	2,18%	0,2173
stopa zmienna	320 189	78,4%	7,38%		stopa zmienna	109 519	100,0%	4,60%		210 670	2,78%	
stopa stała	88 402	21,6%	4,58%		stopa stała	0	0,0%	0,00%		88 402	4,58%	
RAZEM AKTYWA Stopa Banku	15 326	2,7%	8,55%	1,0000	RAZEM PASYWA Stopa Banku	422 792	75,8%	2,20%	1,0000	-407 466	6,35%	0,0000
stopa zmienna	12 526	81,7%	8,26%		stopa zmienna	363 816	86,1%	1,78%		-351 291	6,48%	
stopa stała	2 800	18,3%	9,86%		stopa stała	58 976	13,9%	4,80%		-56 175	5,06%	
RAZEM AKTYWA	573 361		6,49%		RAZEM PASYWA	558 075		2,82%		15 285	3,67%	
stopa zmienna	352 158	61,4%			stopa zmienna	499 100	89,4%			-146 942		
stopa stała	221 203	38,6%			stopa stała	58 976	10,6%			162 227		
*wskaźnik zmian w stosunku do stopy referencyjnej										Marża ods.	3,74%	

Marża ods	3.74%
-----------	-------

2. Zestawienie kapitału wrażliwego w podziale na okresy 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	149 443	0	149 443	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	25 764	0	25 764	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	123 679	0	123 679	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	123 679	123 679	123 679	123 679	123 679	123 679	123 679	123 679
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,83	0,00	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83
	Wskaźnik ważony I***	0,79	0,00	0,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WIBID/WIBOR	Aktywa	408 591	218 634	44 542	0	100 415	0	0	10 000	15 000	20 000
	Pasywa	109 519	109 519	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	299 072	109 115	44 542	0	100 415	0	0	10 000	15 000	20 000
	Luka narastająco		109 115	153 657	153 657	254 072	254 072	254 072	264 072	279 072	299 072
	Wskaźnik luki I*		0,27	0,11	0,00	0,25	0,00	0,00	0,02	0,04	0,05
	Wskaźnik luki II**	0,73	0,27	0,38	0,38	0,62	0,62	0,62	0,65	0,68	0,73
	Wskaźnik ważony I***	0,53	0,27	0,10	0,00	0,15	0,00	0,00	3,09	4,63	6,17
Stopa Banku	Aktywa	15 326	7	12 619	188	271	254	232	768	858	129
	Pasywa	422 792	789	16 334	398 875	5 580	1 176	38	0	0	0
	Luka	-407 466	-782	-3 715	-398 687	-5 310	-922	194	768	858	129
	Luka narastająco		-782	-4 497	-403 184	-408 493	-409 415	-409 221	-408 453	-407 595	-407 466
	Wskaźnik luki I*		-0,05	-0,24	-26,01	-0,35	-0,06	0,01	0,05	0,06	0,06
	Wskaźnik luki II**	-26,59	-0,05	-0,29	-26,31	-26,65	-26,71	-26,70	-26,65	-26,59	-26,59
	Wskaźnik ważony I***	-22,26	-0,05	-0,23	-21,74	-0,22	-0,02	0,00	6,32	7,06	1,06
RAZEM	Aktywa	573 361	218 641	206 604	188	100 686	254	232	10 768	15 858	20 129
	Pasywa	558 075	110 307	42 099	398 875	5 580	1 176	38	0	0	0
	Luka	15 285	108 334	164 506	-398 687	95 105	-922	194	10 768	15 858	20 129
	Luka narastająco		108 334	272 839	-125 848	-30 742	-31 664	-31 470	-20 702	-4 843	15 285
	Wskaźnik luki I*		0,19	0,29	-0,70	0,17	0,00	0,00	0,02	0,03	0,04
	Wskaźnik luki II**	0,03	0,19	0,48	-0,22	-0,05	-0,06	-0,05	-0,04	-0,01	0,03
	Wskaźnik ważony I***	-0,01	0,19	0,28	-0,58	0,10	0,00	0,00	2,37	3,49	4,43

* 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

** 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

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	22 109,06	644,38	3,00%	2,26%	-798,84	-3,72%	-2,80%	25 236,89	3 127,83	14,57%	10,97%	2 973,37	13,85%	10,43%	-135,71	2 837,66	9,95%	13,22%
2,50	21 867,42	402,74	1,88%	1,41%	-798,84	-3,72%	-2,80%	23 822,05	1 954,64	9,11%	6,85%	1 558,53	7,26%	5,46%	-86,45	1 472,08	5,16%	6,86%
2,00	21 786,87	322,19	1,50%	1,13%	-798,84	-3,72%	-2,80%	23 350,44	1 563,57	7,28%	5,48%	1 086,92	5,06%	3,81%	-69,61	1 017,32	3,57%	4,74%
1,00	21 623,78	161,09	0,75%	0,56%	-798,84	-3,72%	-2,80%	22 407,22	781,44	3,64%	2,74%	143,70	0,67%	0,50%	-35,26	108,44	0,38%	0,51%
0,50	21 545,23	80,55	0,38%	0,28%	-798,84	-3,72%	-2,80%	21 935,61	390,38	1,82%	1,37%	-327,91	-1,53%	-1,15%	-17,75	-345,66	-1,21%	-1,61%
0,25	21 504,96	40,27	0,19%	0,14%	-798,84	-3,72%	-2,80%	21 699,80	194,85	0,91%	0,68%	-563,72	-2,63%	-1,98%	-8,90	-572,62	-2,01%	-2,67%
0,00	21 464,68	0,00	0,00%	0,00%	0,00	0,00%	0,00%	21 464,08	-0,60	0,00%	0,00%	-0,60	0,00%	0,00%	0	-0,60	0,00%	0,00%
-0,25	20 991,19	-473,49	-2,21%	-1,66%	-798,84	-3,72%	-2,80%	20 850,10	-141,09	-0,66%	-0,49%	-1 413,42	-6,58%	-4,96%	8,96	-1 404,46	-4,92%	-6,54%
-0,50	20 479,40	-985,28	-4,59%	-3,45%	-798,84	-3,72%	-2,80%	20 226,88	-252,52	-1,18%	-0,89%	-2 036,64	-9,49%	-7,14%	17,98	-2 018,65	-7,08%	-9,40%
-1,00	19 455,82	-2 008,87	-9,36%	-7,04%	-798,84	-3,72%	-2,80%	18 980,45	-475,37	-2,21%	-1,67%	-3 283,07	-15,30%	-11,51%	36,21	-3 246,86	-11,38%	-15,13%
-2,00	17 407,73	-4 056,95	-18,90%	-14,23%	-798,84	-3,72%	-2,80%	16 486,93	-920,80	-4,29%	-3,23%	-5 776,59	-26,91%	-20,25%	73,41	-5 703,18	-20,00%	-26,57%
-2,50	16 379,72	-5 084,96	-23,69%	-17,83%	-798,84	-3,72%	-2,80%	15 237,82	-1 141,90	-5,32%	-4,00%	-7 025,70	-32,73%	-24,63%	92,40	-6 933,31	-24,31%	-32,30%
-4,00	13 187,64	-8 277,04	-38,56%	-29,02%	-798,84	-3,72%	-2,80%	11 429,69	-1 757,96	-8,19%	-6,16%	-10 833,83	-50,47%	-37,99%	150,96	-10 682,88	-37,46%	-49,77%

4. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału – nadzorczy test wartości odstających

Kapitał Tier 1		28 519,66			
Scenariusze zmian stóp procentowych	EVE	Zmiana EVE	Zmiana EVE do K. podst Tier 1 [I-VI]	Limit	Wykorzystanie limitu*
Scenariusz bazowy (brak zmian stóp)	24 391,53				
I szok równoległy wzrost	19 962,58	- 4 428,95	15,53%	15%	103,53%
II szok równoległy spadek	23 215,07	- 1 176,47	4,13%	15%	27,50%
III gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	28 075,56	3 684,03	12,92%	15%	0,00%
IV bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	20 212,06	- 4 179,47	14,65%	15%	97,70%
V wzrost szoku dla stóp krótkoterminowy	20 618,43	- 3 773,10	13,23%	15%	88,20%
VI spadek szoku dla stóp krótkoterminowy	24 182,79	- 208,74	0,73%	15%	4,88%
Test odwrócony	-3,52%				

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

Analiza ryzyka stopy procentowej według stanu na 31.12.2024r. wykazała przekroczenie nadzorczego limitu 15%. Organy Nadzorcze zostały powiadomione o tym fakcie, wraz z działaniami, jakie Zarząd Banku planuje wdrożyć celem niedopuszczenia do wystąpienia takiej sytuacji w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Bank będzie na bieżąco analizował możliwości obniżenia zmiany wartości ekonomicznej kapitału własnego Banku, i podejmował działania poprzez zmiany w strukturze bazy depozytowej i/lub strukturze aktywów w ramach portfela bankowego, w celu utrzymywania wskaźników w ramach sześciu scenariuszy wstrząsu poniżej 15% kapitału Tier1.

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

cji 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			
698	9 969				9 320	
698	9 969				9 320	
zki						
698	9 969				9 320	

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane

Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna										
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane						
	Nieprze- termino- wane lub prze- terminowa- nia dni ≤ 30 dni	Prze- termino- wane >30 dni ≤90 dni		Male prawdo- podobienstwo spłaty ekspozy- cji nieprze- terminowanych albo przetermino- wanych ≤90 dni	Prze- termino- wane >90 dni ≤180 dni	Prze- termino- wane >180 dni ≤1 rok	Prze- termino- wane >1 rok ≤5 lat	Prze- termino- wane >5 lat ≤ 7 lat	Prze- termino- wane >7 lat	w tym eks- pozycje, których do- tyczy nie- wykonanie zobowiązań
Kredyty i zaliczki	308 417	306 977	1 440	22 006	688	1 637	4 901	5 283		22 006
<i>Banki centralne</i>										
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	76 632	76 632								
<i>Instytucje kredytowe</i>	79 077	79 077								
<i>Inne instytucje finansowe</i>										
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>										
<i>w tym MSP</i>				3			2	1		3
<i>Gospodarstwa domowe</i>	152 708	151 268	1 440	22 003	688	1 637	4 899	5 282		22 003
Dłużne papiery wartościowe	272 421	272 421		527			527			527
<i>Banki centralne</i>										
<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	74 149	74 149								
<i>Instytucje kredytowe</i>	195 240	195 240								
<i>Inne instytucje finansowe</i>										
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	3 033	3 033		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	579 398	579 398		22 533	688	1 637	5 428	5 283		22 533

źródło: Sprawozdawczość FINREP

głównych 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				Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości - skumulowana utrata wartości z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowane odpisanie częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych
	w tym etap 1	w tym etap 2			w tym etap 1	w tym etap 2			
308 417			22 006		31		16 385		1 272
76 632									
79 077									
152 708			22 003		31		16 381		1 272
272 421			527				500		
74 149									
195 240									
3 033			527				500		
27 170									
606 568			22 533		31		16 885		1 272

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne przeterminowania w 2024 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

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
		31.12.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	28520	24901
2	Kapitał Tier 1	28520	24901
3	Łączny kapitał	30791	27773
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	197989	178626
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,40%	13,94%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,40%	13,94%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,55%	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 (%)	0,00%	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 (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,11%	11,78%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	534535	478239
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,33%	5,21%
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 wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	300796	229589
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	83835	81522
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1866	9547
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	81969	71975
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	366,96%	318,98%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	493900	467379
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	250331	259199
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	197,30%	180,32%

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)
		31.12.2024
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	30791
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	30791
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	197989
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	15,55%
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	15,55%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	534536
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	5,76%
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	5,76%
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)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	12,00%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,50%

Część XIX. **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.

Oświadczenie Zarządu Banku – art. 435.1.e Rozporządzenia

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

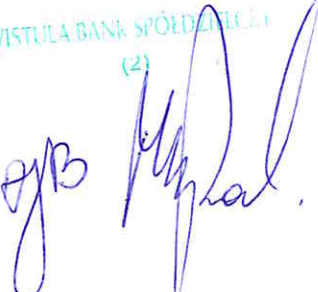
**Informacje publikowane przez Vistula Bank Spółdzielczy
zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady(UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku (część ósma) oraz art. 111a Prawa bankowego
według stanu na 31 grudnia 2024 roku**

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

VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY
(2)


Wyszogród, ..05.12..2025 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 2024 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

VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY
(2)


Wyszogród, 05.12.2025 rok,

SPIS TREŚCI

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału	3
Część I. Informacje ogólne:	3
Część II. Zasady Zarządzania Ryzykiem Istotnym – art. 435 Rozporządzenia	5
Część III. Opis systemu kontroli wewnętrznej (informacje wynikające z Rekomendacji H)	7
Część IV. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia.....	13
Część V. Adekwatność kapitałowa (ICAAP) – art. 438 Rozporządzenia	15
Część VI. Zasady dotyczące wyceny zabezpieczeń.....	20
Część VII. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.....	20
Część VIII. Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne	20
Część IX. Ilość posiedzeń rady nadzorczej sprawującej nadzór nad polityką wynagrodzeń	21
Część X. Ryzyko operacyjne	21
Część XI. Ryzyko płynności i finansowania.....	23
Część XII. Informacje dodatkowe wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE.....	29
Część XIII. Ryzyko kredytowe.....	30
Część XIV. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE	34
Część XV. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem.....	34
Część XVI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	35
Część XVII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego	35
Część XVIII. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018.....	37
Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane	39
Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz związane z nimi rezerwy w podziale wg liczby dni przeterminowania	40
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)	42
EU KM2: Najważniejsze wskaźniki - MREL (art. 10 ust 2 Rozporządzenia 2021/763 - Załącznik V)	43
Część XIX. Podsumowanie.....	44
Oświadczenie Zarządu Banku – art. 435.1.e Rozporządzenia.....	45
Oświadczenie Zarządu Banku – art. 435.1.f Rozporządzenia	46

Informacja o zarządzaniu konfliktem interesów w Vistula Banku Spółdzielczym

W Vistula Banku Spółdzielczym została przyjęta „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Vistula Banku Spółdzielczym”, określająca zasady identyfikacji, oceny i zarządzania konfliktem interesów.

Polityka stanowi wykonanie w szczególności postanowień:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.;
- 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.;
- 3) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie zarządzania wewnętrznego (EBA/GL/2021/05);
- 4) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach wydanej w kwietniu 2017 r.;
- 5) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanej w październiku 2020 r.;
- 6) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach wydanej w styczniu 2013 r.;
- 7) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.

Konflikt interesów – okoliczności, w których występuje lub może występować sprzeczność pomiędzy interesem Banku, a interesem innych podmiotów lub osób, których dana sytuacja dotyczy. Konflikt interesów może powstać w szczególności w relacjach pomiędzy:

- Bankiem bądź pracownikiem Banku, a klientem Banku lub grupą klientów – w sytuacji gdy interes Banku bądź interes własny pracownika Banku może wpływać na podejmowanie działań zgodnych z najlepiej pojętym interesem klienta;
- Bankiem, a członkiem organu bądź pracownikiem – w sytuacji, gdy interes własny członka organu Banku bądź interes własny pracownika może wpływać na bezstronne i obiektywne wykonywanie obowiązków służbowych wobec Banku;
- Bankiem, a jego członkiem – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu członka;
- Bankiem, a podmiotem zewnętrznym, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę outsourcingu, umowę o świadczenie usług, umowę dostawy towaru – w sytuacji, gdy działanie zgodnie z interesem Banku może skutkować naruszeniem interesu podmiotu, z którym Bank ma zamiar zawrzeć umowę.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- 1) zapewnienie odpowiedniości członków organów Banku, jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez członków organów Banku oraz pracowników Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom Banku;
- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z udziałowcami Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, podmiotami zależnymi od Banku oraz jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem, a także zawieranie transakcji kredytowych z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom;
- 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- 9) zapobieganie wywierania niewłaściwego wpływu przez pracowników aktywnych również poza Bankiem na kwestie związane z taką ich aktywnością;
- 10) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 11) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;
- 12) zapewnienie przez Dyrektorów/ Kierowników takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach / komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek / komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

W sprawach, w których występuje lub może wystąpić konflikt interesów w Banku wykorzystywane są w szczególności następujące środki:

- 1) przeciwdziałania konfliktom interesów:
 - a) ujawnianie okoliczności, które mogą wywołać konflikt interesów bądź w których wystąpił konflikt interesów,

- b) wyłączenie pracownika lub członka organu Banku, którego konflikt dotyczy z podejmowania decyzji / głosowania, rekomendowania swoim przełożonym decyzji,
- c) powstrzymanie się przez pracownika lub członka organu Banku od realizacji zadania służbowego, w związku z którym wystąpił lub może wystąpić potencjalny konflikt interesów oraz powierzenie tych czynności innej osobie;

2) zarządzania konfliktami interesów:

- a) nie podejmowanie przez członków Rady Nadzorczej aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na reputację Banku,
- b) uzyskanie pisemnej i uprzedniej zgody bezpośredniego przełożonego, a w przypadku członków Zarządu Banku zgoda Rady Nadzorczej Banku na prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej, zasiadanie w organach innych podmiotów oraz na pobieranie z tego tytułu wynagrodzenia,
- c) decyzja członka Zarządu Banku nadzorującego jednostkę / komórkę organizacyjną Banku, której sprawa dotyczy,
- d) stałe monitorowanie faktycznego oraz utrzymującego się konfliktu interesów w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktami interesów oraz podjętych środków zaradczych oraz wspiera Osoby powiązane w zakresie identyfikacji i zapobiegania konfliktom interesów.

Bank dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta lub Banku.

Bank z dochowaniem najwyższej staranności, podejmuje wszelkie możliwe kroki w celu zapobiegania negatywnym skutkom zaistniałego konfliktu interesów.

Konflikt interesów wygasa, jeżeli ustaną okoliczności go powodujące.

