Informacja
Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim
wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe
według stanu na 31 grudnia 2025 roku

Załącznik do Uchwały Nr 67/2026
Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim
z dnia 24 kwietnia 2026 r.

Nowy Dwór Mazowiecki, 2026 rok

Spis treści

Spis treści 2
1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy. 3
2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej..... 3
3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. 3
4. Opis polityki wynagrodzeń. 4
5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń. 5
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe..... 5

1. **Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.**

   Bank Spółdzielczy w Nowym Dworze Mazowieckim nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczpospolitej Polskiej.

2. **Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.**

   Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła 1,58%.

3. **Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.**

   System zarządzania to zbiór zasad i procesów zapewniający legalne i bezpieczne prowadzenie przez Bank działalności, wspomagający prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem. Podstawowym zadaniem systemu zarządzania jest zapewnienie bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku depozytów.

   Zadaniem systemu zarządzania jest zapewnienie legalności działania Banku, ocena prowadzonej działalności oraz szacowanie poziomu ryzyka występującego w działalności Banku.

   Integralnym elementem systemu zarządzania jest procedura anonimowego zgłaszania Prezesowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.

   Bank w ramach systemu zarządzania stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar oraz monitorowanie ryzyk występujących w działalności Banku, uwzględniające przewidywany poziom ryzyka w przyszłości. Bank posiada limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia tych limitów.

Przyjęty system sprawozdawczości zarządczej zapewnia bieżące i stałe monitorowanie wszystkich parametrów i wielkości finansowych Banku a struktura organizacyjna dostosowana jest do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zgodnie z ustawą Prawo bankowe integralnym elementem systemu zarządzania jest dostosowany do struktury organizacyjnej system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie obszary działania oraz jednostki i komórki organizacyjne Banku.

W Banku Spółdzielczym w Nowym Dworze Mazowieckim funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawo bankowe, jest zapewnienie:

1) *skuteczności i efektywności działania Banku,*
2) *wiarygodność sprawozdawczości finansowej,*
3) *przestrzeganie zasad zarządzania rykiem,*
4) *zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.*

Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz obejmuje kontrolą wszystkie obszary działania Banku, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu. Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola była sprawowana z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów.

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.”(Rozdział 3 - Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem oraz w załączniku nr 3 System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Nowym Dworze Mazowieckim). Przedmiotowa Informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

Wynagrodzenia pracowników, w tym członków zarządu są adekwatne do wykonywanej pracy. W Banku wdrożono szereg systemów prowizyjnych wspomagających osiąganie strategicznych celów Banku. Opis polityki wynagrodzeń znajduje się w „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim według stanu

na dzień 31 grudnia 2025 r." (Rozdział 19 - Polityka w zakresie wynagrodzeń). Przedmiotowa Informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki wynagrodzeń.

6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Dworze Mazowieckim wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu podlegają stałej ocenie wykonywanej przez Radę Nadzorczą Banku.

W wyniku przeprowadzonej oceny stwierdzono, że Członkowie Zarządu Banku posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:

1) wiedzy posiadanej z racji zdobytego wykształcenia oraz odbytych szkoleń,
2) doświadczenia zawodowego,
3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
4) odpowiedniej reputacji.

Kandydaci na Członków Rady Nadzorczej zostali objęci sformalizowaną oceną w systemie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, w wyniku której stwierdzono, że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:

1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia oraz odbytych szkoleń,
2) doświadczenia zawodowego,
3) sytuacji finansowej i prawnej,
4) odpowiedniej reputacji.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie pełnią funkcji członka zarządu lub rady nadzorczej w innych podmiotach osobowości prawnej.