



POWIATOWY BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Zamościu

Zgodnie z obowiązkiem wynikającym z § 35 ust. 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 Rada Nadzorcza Powiatowego Banku Spółdzielczego w Zamościu na posiedzeniu w dniu 26 marca 2024 r. przeprowadziła coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Oceny dokonano w oparciu o:

- 1) wyniki kontroli wewnętrznej (pierwszej i drugiej linii obrony) oraz stan realizacji zaleceń;
- 2) wyniki audytu z SSOZ oraz stan realizacji zaleceń;
- 3) wyniki kontroli zewnętrznych oraz stan realizacji zaleceń;
- 4) wyniki oceny BION;
- 5) wyniki badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta;
- 6) realizację planu finansowego;
- 7) realizację WPN;
- 8) osiągnięcie wskaźników określonych w Umowie SOZ;
- 9) rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego;
- 10) straty operacyjne;
- 11) informacje dotyczące ryzyka reputacji wraz z jego materializacją;
- 12) dane z rejestru konfliktu interesu;
- 13) limity wewnętrzne;
- 14) rejestr spraw sądowych, rejestr reklamacji, skargi Klientów do Banku i skargi Klientów do KNF.

Wydając ocenę Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę pozytywną opinię Komitetu Audytu. Biorąc pod uwagę informacje zawarte w powyższych raportach Rada Nadzorcza Banku oceniła pozytywnie adekwatności i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Protokół Rady Nadzorczej nr .....<sup>3</sup>...../2024

z dnia .....<sup>26.03.2024</sup>.....

**RADA NADZORCZA**  
Powiatowego Banku Spółdzielczego  
w Zamościu

SEKRETARZ  
RADY NADZORCZEJ  
Józef Hopko

PRZEWODNICZĄCY  
RADY NADZORCZEJ  
Piotr Godzisz