



POWIATOWY BANK SPÓŁDZIELCZY
w Zamościu

Zgodnie z obowiązkiem wynikającym z § 35 ust. 5 pkt 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 11 kwietnia 2025 r. przeprowadziła coroczną ocenę efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Oceny dokonano w oparciu o informacje zawarte w:

- 1) raportach komórki ds. zgodności z analizy poziomu ryzyka braku zgodności oraz realizacji zadań komórki ds. zgodności;
- 2) raporcie rocznym Zarządu Banku z oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 3) planie działań komórki do spraw zgodności na rok 2024;
- 4) sprawozdaniu z wyników kontroli wewnętrznej (testowania);
- 5) sprawozdaniu z wyników kontroli zewnętrznych;
- 6) sprawozdaniu z przeprowadzonych czynności kontrolnych w ramach audytu wewnętrznego;
- 7) wynikach oceny BION;
- 8) wynikach systemu oceny punktowej dokonanej przez SSOZ BPS;
- 9) raportach o liczbie i wysokości strat operacyjnych;
- 10) raportach o liczbie przekroczeń limitów wewnętrznych;
- 11) raportach o liczbie skarg i reklamacji w rejestrze;
- 12) opinii Komitetu Audytu.

Po przeanalizowaniu w/w informacji oraz danych zawartych w raportach kwartalnych i rocznych z 2024r., Rada Nadzorcza Banku oceniła pozytywnie działania komórki do spraw zgodności i wskazała, że zarządzanie ryzykiem braku zgodności było efektywne.

Protokół Rady Nadzorczej nr3...../2025

z dnia11.04.2025.....

RADA NADZORCZA
Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Zamościu

**SEKRETARZ
RADY NADZORCZEJ**

Mirosław Huzar

**PRZEWODNICZĄCY
RADY NADZORCZEJ**

Piotr Gądzisz