

Uchwała nr ...⁹...../RN/26
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu

z dnia 16 marca 2026 roku

w sprawie: oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego za 2025 rok

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu uchwała co następuje:

§ 1

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu, działając na podstawie §27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z §29 ust. 1 pkt 4) lit. e) Statutu Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu.

§ 2

Rada Nadzorcza, w oparciu o posiadane informacje, raporty Stanowiska ds. zgodności, wyniki kontroli wewnętrznej, informacje przekazywane przez Zarząd Banku, wyniki audytu wewnętrznego, wyniki oceny i badania nadzorczego (BION), informacje SSOZ BPS, stwierdza, że Polityka ładu korporacyjnego w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu była przestrzegana, a także **pozytywnie** ocenia, stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu za 2025 rok.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
„Bank Rolników”
Sekretarz Rady Nadzorczej w Opolu

Roman Poznań

Przewodniczący
Rady Nadzorczej

Czesław Drozd

W głosowaniu jawnym uczestniczyło ..⁶... Członków Rady Nadzorczej

Głosów za oddano⁶...

Głosów przeciw oddano ...⁰.....

Głosów wstrzymujących się ..⁰.....

Nie wnoszę uwag
KADKA PRAWNY
KADKA
ul. ...
CP 532/2008



BANK SPÓLDZIELCZY „BANK ROLNIKÓW” W OPOLU
Rok założenia 1911

Ocena Rady Nadzorczej stosowania w 2025 roku Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu.

W związku z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Rada Nadzorcza Banku przeprowadza coroczną ocenę stosowania Zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz. W wyniku przeglądu stwierdzono, że Zarząd Banku wprowadził Zasady Ładu Korporacyjnego określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

Na podstawie Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” została opracowana i przyjęta do stosowania Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu.

Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku w tym relacje z udziałowcami Banku i klientami, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Na podstawie oceny Rada stwierdza:

- Polityka zarządzania ładem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
- Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładą szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
- Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
- Rzetelne informowanie klientów o oferowanych usługach czy produktach w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nim związanego jest podstawowym obowiązkiem pracowników Banku i jest realizowany na etapie komunikacji marketingowej oraz nawiązywania stosunku prawnego i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego.
- Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim

systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.

- Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
- Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
- Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst Polityki ładu korporacyjnego Banku Spółdzielczego „Bank Rolników” w Opolu (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bs-opole.pl

Główne postanowienia „Zasad Ładu Korporacyjnego”, które, zgodnie z zasadą proporcjonalności, w ocenie Banku nie stosują się do Banku lub stosowane są w zmodyfikowanej postaci zostały wymienione w Oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad ładu korporacyjnego, zamieszczonego na stronie internetowej Banku.

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu stwierdzono, że w Banku przestrzegane są zapisy Zasad Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza nie wnosi zastrzeżeń i ocenia pozytywnie stosowanie przez Bank Spółdzielczy „Bank Rolników” w Opolu Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Rada Nadzorcza Banku niniejszą ocenę przygotowała na podstawie § 27 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Opole, dnia 16.03.2026 r.

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
„Bank Rolników”
w Opolu

Zastępca Przewodniczącego
Rady Nadzorczej

Dariusz Horodyski

Przewodniczący
Rady Nadzorczej
Czesław Drozd

Członek Rady Nadzorczej
Sekretarz Rady Nadzorczej

Katarzyna Jaros

Roman Poznań

Członek Rady Nadzorczej

Marek Plotnik

Sprawozdanie

dotyczące stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego za 2025 rok dla Zarządu, Rady Nadzorczej

I. Ocena stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego

Stanowisko ds. zgodności dokonało testu dotyczącego weryfikacji i oceny stopnia stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu.

W wyniku testu przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz weryfikacji i oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego w 2025 roku ustalono, że Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu odpowiadają Zasadom Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą nr 218/2014.

L.p.	Obszar Polityki zarządzania Ładem Korporacyjnym (Rozdział Zasad Ładu Korporacyjnego)	Wynik oceny
1.	Organizacja i struktura organizacyjna banku (Organizacja i struktura organizacyjna)	<p>Bank, realizuje swoje podstawowe cele, na podstawie Statutu, Strategii działania, a także Regulaminu organizacyjnego.</p> <p>Organizacja Banku obejmuje wszystkie niezbędne funkcje i zadania niezbędne dla skutecznej działalności Banku i umożliwiające osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.</p> <p>Organizacja Banku jest poddawana systematycznym przeglądom w zakresie dostosowana do specyfiki i skali działalności oraz profilu ryzyka występującego w Banku.</p> <p>Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania (linie obrony), a komórki organizacyjne są pogrupowane w funkcyjne pionki, a także jednoznacznie przypisane do linii obrony, zgodnie z przepisami prawa, a także Rekomendacją H KNF oraz Rekomendacją Z KNF.</p> <p>Bank ujawnia swoją strukturę organizacyjną na stronie internetowej.</p> <p>Podległość służbowa oraz przypisanie zadań poszczególnym pracownikom, określona jest w indywidualnych zakresach czynności pracowników oraz uchwałach kompetencyjnych</p>

		<p>wydawanych na podstawie w/w aktów. Podział zadań i kompetencji dotyczy pracowników, komórek organizacyjnych oraz poszczególnych członków Zarządu. Zadania i kompetencje kolegialne organów Banku są zawarte w odpowiednich regulaminach.</p> <p>Bank realizując swoje cele strategiczne przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez KNF lub odpowiednio EBA, a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględnia indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru np. wynikające z procesu badania i oceny nadzorczej (BION).</p> <p>Rada Nadzorcza systematycznie monitoruje realizację założeń Strategii działania Banku, a także ocenia działania Zarządu oraz jego członków związane z realizacją tych Strategii. Ocena Zarządu dokonywana jest na podstawie sprawozdań składanych w ramach systemu informacji zarządczej i rocznego sprawozdania Zarządu.</p> <p>Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, określonym w Strategii zarządzania ryzykiem w BS „BR” w Opolu oraz innych aktach wewnętrznych powiązanych z tą Strategią.</p> <p>Bank posiada, przeglądany oraz poddawany testom skuteczności plan ciągłości działania, uwzględniający scenariusze, według których powinien postępować w sytuacjach podwyższonego ryzyka lub zdarzeń nieprzewidzianych (nagłych), a także plany awaryjne mające na celu odtworzenie zasobów niezbędnych do przywrócenia ciągłości działania procesów wewnętrznych Banku.</p> <p>Bank prowadzi politykę kadrową, zapewniającą należytą ochronę praw pracowniczych, a także odpowiedni dobór i rozwój kadr.</p> <p>Bank wprowadził procedurę anonimowego powiadamiania o nieprawidłowościach.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
2.	<p>Realizacje z członkami banku</p> <p>(Relacje z udziałowcami)</p>	<p>Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów. W relacjach z klientami przestrzega przepisów prawa dotyczących uczciwej działalności i obowiązujących standardów rynkowych, a w relacjach z udziałowcami przestrzega Prawa spółdzielczego i Statutu.</p>

	instytucji nadzorowanej)	<p>Bank zapewnia wszystkim klientom i członkom dostęp do informacji wymaganej przepisami prawa oraz <i>Zasadami ładu korporacyjnego</i>. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, także poprzez możliwość uczestniczenia w corocznych Zebraniach Grup Członkowskich oraz Zebraniu Przedstawicieli Banku. Delegaci wybrani przez udziałowców mają wpływ na funkcjonowanie Banku zgodnie ze Statutem, wyłącznie poprzez podejmowanie stosownych Uchwał na Zebraniu Przedstawicieli.</p> <p>Wymagany zakres informacji dla Klientów wynikający z <i>Polityki informacyjnej</i> dostępny był w 2025 r. na stronie internetowej Banku.</p> <p>Bank nie stosuje przywilejów (preferencji) w stosunku do wybranych udziałowców. Udziałowcy banku (członkowie) zgodnie ze Statutem mogą wpływać na funkcjonowanie Banku wyłącznie poprzez organy Banku, nie naruszając ich kompetencji.</p> <p>Nadzór i zarządzanie, w tym rozdzielenie funkcji właścicielskich od zarządczych, unikanie konfliktu interesów, zakaz łączenia funkcji Członka Zarządu i Rady są w Statucie, Regulaminie działania Zarządu i Regulaminie Rady Nadzorczej Banku, a także <i>Polityce unikania konfliktu interesów</i>.</p> <p>Transakcje z osobami powiązanymi przeprowadzane są zgodnie z odpowiednim regulaminem, o którym mowa w Art. 79 i 79a Ustawy Prawo bankowe. W ciągu roku nie stwierdzono przypadku naruszenia zapisów Regulaminu.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
3.	Organ zarządzający – Zarząd (Organ zarządzający)	<p>Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd w 2025 roku pracował w wymaganym przez przepisy prawa składzie.</p> <p>Podstawowe zadania, kompetencje, podział pracy i obowiązków oraz tryb działania Zarządu wynikają z formalnie przyjętych przez Radę Nadzorczą regulaminów, szczególnie określających zadania kolegialne jak i indywidualne Prezesa Zarządu i poszczególnych Członków Zarządu.</p> <p>Wewnętrzny podział obowiązków pomiędzy Członkami Zarządu obejmuje wszystkie obszary działalności. Nie</p>

		<p>występują sytuacje nakładania się kompetencji i możliwości zaistnienia wewnętrznego konfliktu interesów.</p> <p>Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości i dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, ocena odpowiedniości jest cyklicznie powtarzana zgodnie z przepisami nadzorczymi (<i>Metodyka oceny odpowiedniości</i>) i weryfikowana zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi Banku. Oceny kwalifikacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza raz na dwa lata. Członkowie Zarządu uczestniczą w szkoleniach związanych z zajmowanym stanowiskiem, a także dotyczących działania Banku.</p> <p>Członkowie Zarządu nie prowadzą dodatkowej aktywności zawodowej w innych podmiotach, w których udział może znacząco spowodować brak czasu poświęcanego na wykonywanie funkcji w Zarządzie.</p> <p>W roku 2025 nie wystąpiła konieczność uzupełnienia niepełnego składu Zarządu.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
4.	Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza (Organ nadzorujący)	<p>Rolę organu nadzorującego pełni Rada Nadzorcza Banku. Zgodnie ze Statutem Rada działa na podstawie odpowiedniego regulaminu przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium Rady.</p> <p>Skład Rady Nadzorczej w 2025 roku był zgodny ze Statutem.</p> <p>Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków, a indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegalnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami – powyższe wymaganie jest realizowane w toku oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej przez Zebranie Przedstawicieli.</p> <p>Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się zgodnie ze statutem, a także Zasadami Ładu Korporacyjnego, w razie potrzeby zwoływane są częściej. Bank zapewnia sprawne funkcjonowanie Rady Nadzorczej również w sytuacjach</p>

		<p>nadzwyczajnych poprzez możliwość stosowania trybu obiegowego lub środków porozumiewania na odległość.</p> <p>Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad działalnością Banku i dokonuje oceny w oparciu o uzyskiwane informacje sprawozdawcze prezentowane w ramach Systemu Informacji Zarządczej. Członkowie RN uczestniczą w okresowych szkoleniach podnosząc kwalifikacje, w szczególności w przypadku zmiany przepisów prawa dotyczących działalności bankowej</p> <p>Niezależność Członków Rady Nadzorczej jest odpowiednio zapewniana, członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości również w zakresie kryterium niezależności oraz konfliktu interesów.</p> <p>Rada Nadzorcza kolegialnie pełni funkcję Komitetu audytu,</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
5.	<p>Polityka wynagradzania (Polityka wynagradzania)</p>	<p>Bank przyjął i stosuje <i>Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu</i> oraz <i>Regulamin wynagradzania Pracowników w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu</i> oraz <i>Regulamin wynagradzania członków Zarządu.</i></p> <p>Bank określił osoby pełniące stanowiska istotnie wpływające na ryzyko zgodnie z Ustawą Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r.</p> <p>Przegląd regulacji w zakresie Polityki wynagrodzeń dokonywany jest corocznie. Stosowanie Polityki wynagrodzeń jest poddawane ocenie (testowi/kontroli) corocznie – przez Stanowisko ds. zgodności.</p> <p>Raport z oceny stosowania Polityki wynagrodzeń jest prezentowany Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonuje oceny stosowania Polityki wynagrodzeń w Banku, a także prezentuje jej wyniki na Zebraniu Przedstawicieli.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
6.	<p>Polityka informacyjna (Polityka informacyjna)</p>	<p>Bank opracował i wdrożył odpowiednią politykę informacyjną wynikającą z przepisów prawa. Polityka podlega przeglądom zarządczym.</p>

		<p>Bank corocznie sporządza komplet informacji dotyczących adekwatności kapitałowej i ryzyka zgodnie z procedurami w tym zakresie.</p> <p>Bank umieszcza na stronie internetowej oraz w miejscu wykonywania czynności wszystkie wymagane prawem informacje, w tym informacje: o dostępie do zasad Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym BS "BR" w Opolu w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, Zasad Ładu Korporacyjnego, usług płatniczych, informacja o sytuacji finansowej Banku oraz Raporty roczne, tryb i zasady wnoszenia reklamacji, Statut Banku, aktualne władze Banku, informacja w zakresie ochrony danych osobowych, dostępności do usług płatniczych, outsourcingu.</p> <p>Bank zapewnia udziałowcom równy dostęp do informacji – wynika to z przepisów Prawa spółdzielczego.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
7.	<p>Działalność promocyjna i relacje z klientami</p> <p>(Działalność promocyjna i relacje z klientami }</p>	<p>Bank wdrożył zasady promocji, reklamy zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego w Zasadach opracowywania i wprowadzania nowych produktów w Banku Spółdzielczym „Bank Rolników” w Opolu zatwierdzonych przez Zarząd.</p> <p>Regulacja zawiera zapisy w zakresie przekazu reklamowego, rzetelnej informacji o produkcie, usłudze, wytyczne odnośnie kampanii promocyjnej wdrażanego produktu (w tym prawa i obowiązki Klienta).</p> <p>Szczegółowe wytyczne w zakresie przekazywania informacji dla klienta, zgodnie z przepisami prawa lub Rekomendacjami KNF zawarte są w poszczególnych Instrukcjach i Regulaminach obejmujących Pion Handlowy, np. w zakresie kredytowania, zakładania rachunków bankowych, usług płatniczych.</p> <p>Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku wprowadzania zmian w Regulaminach, Tabelach opat i prowizji Klienci otrzymują informację o proponowanych zmianach zgodnie z przepisami prawa.</p> <p>Strona internetowa Banku jest aktualizowana, zamieszczone są materiały informacyjne w zakresie świadczonych usług i oferowanych produktów bankowych.</p>

		<p>Bank analizuje reklamacje i skargi klientów i dąży do ich wnikliwego rozpatrzenia, kierując się rzetelnością i obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów – zgodnie z obowiązującymi przepisami.</p> <p>Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg określa Instrukcja składania i rozpatrywania reklamacji, skarg i wniosków w BS BR w Opolu. Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
8.	<p>Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne</p> <p>(Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne)</p>	<p>W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej funkcjonujący w oparciu o Regulamin kontroli wewnętrznej, zatwierdzony przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.</p> <p>System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób zapewniający realizację celów kontroli wewnętrznej wymienionych w Ustawie Prawo bankowe. Bank dokumentuje proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w matrycy funkcji kontroli, poprzez powiązanie celów, procesów istotnych oraz kluczowych mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Pracownikom przypisano odpowiednie zadania związane z zapewnieniem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej (zadania są wymienione w matrycy funkcji kontroli lub regulacjach wewnętrznych).</p> <p>Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem obejmuje wszystkie poziomy struktury organizacyjnej, jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym komórki biznesowe lub komórki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie

mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,

- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowią: członkowie Zarządu: Prezes, Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych, Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. zgodności, Stanowisko ds. kontroli, Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji kredytów, Stanowisko ds. wierzytelności trudnych, niezależnie od pierwszej linii obrony,
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.

Bank zagwarantował niezależność funkcji zapewnienia zgodności wynikające z przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki regionalnej z 8 czerwca 2021r. oraz Rekomendacji H KNF.

Stosowne zapisy zawarte są w Regulaminie funkcjonowania stanowiska ds. zgodności, na profil ryzyka. Powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej. Raportowanie komórki ds. zgodności odbywa się bezpośrednio do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Komórka ma zapewniony bezpośredni dostęp do członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działalności i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

Bank utworzył Stanowisko ds. zarządzania ryzykami, które działa na drugiej linii obrony, w sposób niezależny od operacyjnego zarządzania ryzykiem w bieżącej działalności realizowanego przez komórki pierwszej linii obrony.

		<p>Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.</p> <p>Za skuteczność zarządzania ryzykiem odpowiada Zarząd. Członkowie Zarządu, nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym pełni zgodnie z Ustawą Prawo bankowe Prezes Zarządu, któremu nie podlegają komórki generujące ryzyko.</p> <p>Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez sprawny system informacji zarządczej.</p> <p><u>Nie stwierdzono nieprawidłowości w tym zakresie, w tym nieprawidłowości krytycznych lub istotnych.</u></p>
9.	(Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta)	Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta - nie dotyczy Banku, ponieważ Bank nie prowadzi ww. działalności.

Wnioski

W wyniku oceny stopnia zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego w 2025 roku, a także przestrzegania mechanizmów kontrolnych ustalono, że Bank zapewnia zgodność z Zasadami Ładu Korporacyjnego w praktyce działania Banku.

Przyjęto na posiedzeniu Zarządu w dniu²⁵.....02.2026 r.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
„Bank Rolników”
w Opolu

 Marcin Piłkowiak

Rekomendacja Rady Nadzorczej pełniącej kolegiąlnie funkcję Komitetu Audytu

Zgodnie z przepisami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku oraz co najmniej raz do roku ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Rada Nadzorcza potwierdza przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku;

Podpisy Członków Rady Nadzorczej

1......

2. 
3. 
4. 
5. 
6. Uczestniczo zdolne w posiedzeniu - gen Słomik

Przyjęto na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 16.03.2026 r.