

**Przedstawienie spraw, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania
Przedstawicieli.**

Zarząd ETNO Banku Spółdzielczego w Radziechowach-Wieprzu planuje, aby Zebranie Przedstawicieli Banku odbyło się dnia 28 maja 2020 . O dokładnej dacie, godzinie oraz miejscu Zebrania Przedstawicieli Bank powiadomi Członków w statutowym terminie .

Proponowany porządek obrad przedstawia się następująco :

1. Otwarcie obrad:
 - a) Uchwalenie Regulaminu Obrad Zebrania Przedstawicieli ETNO Banku Spółdzielczego
 - b) Wybór Przewodniczącego ZP;
2. Uchwalenie Porządku obrad;
3. Wybór Prezydium i Komisji Zebrania:
 - a) Sekretarza i dwóch Członków Prezydium
 - b) Komisji Mandatowo-Skrutacyjnej
 - c) Komisji Uchwał i Wniosków.
4. Stwierdzenie prawidłowości zwołania i zdolności do podejmowania uchwał przez Zebranie Przedstawicieli.
5. Przyjęcie protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli i Nadzwyczajnego Zebrania Przedstawicieli.
6. Przedstawienie:
 - a) Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2019 roku
 - b) Roczno sprawozdania finansowego (bilansu, pozycji pozabilansowych, rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych oraz informacji dodatkowej) za 2019 rok wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej ETNO Banku Spółdzielczego za rok 2019
 - c) Sprawozdania Zarządu z wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli
 - d) Sprawozdania Zarządu z przebiegu i wniosków z Zebrania Grupy Członkowskiej oraz z wykonania uchwał i wniosków z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli i Zebrania Grupy Członkowskiej.
7. Przedstawienie Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za 2019 rok wraz z informacją o wynikach oceny stosowania przez Bank Polityki Ładu Korporacyjnego w ETNO Banku Spółdzielczym oraz Polityki wynagrodzeń ETNO Banku Spółdzielczego, w roku 2019.
8. Ocena odpowiedniości dotychczasowej Rady Nadzorczej.
9. Dyskusja i podjęcie uchwał w sprawie:
 - a) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej ETNO Banku Spółdzielczego w 2019 roku
 - b) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności ETNO Banku Spółdzielczego w 2018 roku oraz zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego (bilansu, pozycji pozabilansowych, rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych oraz

informacji dodatkowej) za 2018 rok potwierdzonego Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej ETNO Banku Spółdzielczego za rok 2019

c) udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku.

10. Wnioski Zarządu nt.:

a) projektu podziału nadwyżki bilansowej za 2019 rok

b) najwyższej sumy zobowiązań Banku na 2020 rok

c) kierunków działalności w 2020 roku i połączenia Banków Spółdzielczych

d) inne

11. Dyskusja i podjęcie uchwał w sprawie:

a) podziału nadwyżki bilansowej za 2019 rok

b) oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań jaką Zarząd może zaciągnąć w 2020 roku

c) wyboru delegata na obrady Kongresu Spółdzielczości Krajowej Rady Spółdzielczej oraz na Zjazd Przedkongresowy

d) połączenia ETNO Banku Spółdzielczego z Tatrzańskim Bankiem Spółdzielczym

12. Przedstawienie zgłoszonych wniosków przez Komisję Uchwał i Wniosków.

13. Sprawy różne, wolne wnioski i zapytania.

14. Zamknięcie obrad.

Jednocześnie informujemy o wyłożeniu w Centrali ETNO Banku Spółdzielczego do wglądu:

- 1) rocznego sprawozdania z działalności ETNO Banku Spółdzielczego łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem audytora,
- 2) sprawozdania z wykonania zaleceń i uchwał poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,
- 3) projektów uchwał, jakie mają być podjęte na tym Zebraniu Przedstawicieli,
- 4) protokołu z ostatniego Zebrania Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza ETNO Banku Spółdzielczego zapoznała się z opinią biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Banku za 2019 roku (opinia bez zastrzeżeń) i pozytywnie rozpatrzyła sprawozdanie finansowe ETNO Banku Spółdzielczego za rok obrotowy 2019, na które składa się:

1. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową w kwocie 113 854 984,13 zł.
2. Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2019 roku na poziomie 20,07%.
3. Zestawienie pozycji pozabilansowych wskazujące na dzień 31 grudnia 2019 roku zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone i zobowiązania warunkowe otrzymane w kwocie 5 170 839,23 zł oraz pozostałe w kwocie 43 821 900,40 zł.
4. Rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zysk netto w kwocie 307 472,34 zł.
5. Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 347 351,99 zł.
6. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę (8 002 565,98) zł.

7. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego, oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Rada Nadzorcza ETNO Banku Spółdzielczego, po rozpatrzeniu wniosku Zarządu Banku, pozytywnie ocenia propozycję podziału zysku netto ETNO Banku Spółdzielczego za rok 2019, w wysokości 307 472,34 zł z przeznaczeniem na w całości na fundusz zasobowy.

Na zebraniu przedstawicieli zgodnie z w/w porządkiem obrad planuje się udzielenie absolutorium Członkom Zarządu ETNO Banku Spółdzielczego z wykonania obowiązków w roku 2019, przyjęcie Sprawozdania Komisji Mandatowo-Skrutacyjnej ws. odpowiedzialności i niezależności z wyników następczej oceny odpowiedzialności i niezależności członków Rady Nadzorczej ETNO Banku Spółdzielczego, jak również kolegialnej oceny odpowiedzialności Rady Nadzorczej za 2019 rok, zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej ETNO Banku Spółdzielczego z działalności za 2019 rok, oraz wyboru Delegata ETNO Banku Spółdzielczego na obrady Kongresu Spółdzielczości Krajowej Rady Spółdzielczej oraz na Zjazd Przedkongresowy. Jednocześnie jednym z punktów obrad w zakresie dalszych kierunków działalności banku będzie podjęcie uchwały w sprawie połączenia ETNO Banku Spółdzielczego z Tatrzańskim Bankiem Spółdzielczym.

W IV kwartale 2019 roku przeprowadzona została lustracja pełną ustawowa przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w dniach 03-24.10.2019 roku, za okres od 01.10.2016 roku do 30.09.2019 roku.

Kontrola została przeprowadzona według stanu na dzień 30 września 2019 roku. Wyniki lustracji zawiera protokół polustracyjny. Po lustracji wydano zalecenia. Zalecenia w większości już zostały zrealizowane.