

**Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej  
ETNO Banku Spółdzielczego za 2019 rok**

## **I. Skład osobowy Rady Nadzorczej w ETNO Banku Spółdzielczym**

Rada Nadzorcza w roku 2019 pracowała w 6 osobowym składzie, a funkcje w niej pełnili:

- 1) Tadeusz Ozimiński – Przewodniczący RN,
- 2) Antoni Matuszny – Zastępca Przewodniczącego RN,
- 3) Irena Syposz – Sekretarz RN,
- 4) Helena Sapeta – Członek RN,
- 5) Władysław Duraj – Członek RN,
- 6) Michał Rybarski – Członek RN.

W składzie Rady Nadzorczej działał również Komitet Audytu w składzie:

1. Helena Sapeta – Przewodniczący,
2. Irena Syposz - członek,

Komitet Audytu odbył w roku 2019 łącznie 9 posiedzeń, zgodnie z planem pracy. Posiedzenia były protokołowane.

## **II. Forma i tryb sprawowania nadzoru.**

W roku 2019 Rada Nadzorcza wykonywała nadzór nad działalnością Banku między innymi podczas Posiedzeń Rady Nadzorczej, podejmując wymagane decyzje w formie uchwał. Oprócz członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach stale uczestniczą członkowie Zarządu, a także inni zaproszeni goście (pracownicy) referujący zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają. Rada Nadzorcza odbyła 12 stacjonarnych posiedzeń Rady Nadzorczej.

Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, przy na ogół 100%-towej frekwencji i zaangażowaniu członków Rady.

Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad działalnością Banku w zakresie spraw określonych przepisami Prawa spółdzielczego, Prawa bankowego, Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Statutu Banku i Regulaminu działania Rady Nadzorczej przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli.

Szczegółowy opis czynności podejmowanych przez Radę Nadzorczą w 2019 roku znajduje się w protokołach z posiedzeń Rady, które wraz z podjętymi uchwałami są przechowywane w siedzibie Banku. Niezależnie od regularnych posiedzeń członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem Banku biorąc aktywny udział we wszystkich istotnych kwestiach dotyczących działalności Banku.

W 2019 r. Rada Nadzorcza odbyła szkolenie n/t „Główne wyzwania dotyczące banków spółdzielczych przy wdrożeniu RODO”.

## **III. Tematyka posiedzeń Rady Nadzorczej.**

W ciągu roku 2019 Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku. Prace Rady przebiegały sprawnie, przy współudziale wszystkich jej członków. W roku kalendarzowym w trakcie obrad podjęto 45 uchwał. Dotyczyły one m. in.:

- zatwierdzenia wykonania planu za 2018 i przyjęcie planu na 2019,
- zmiany regulacji wewnętrznych w tym polityk, strategii, regulaminów oraz instrukcji będących w kompetencji Rady Nadzorczej;
- oceny zgodności postępowania z planami, strategiami i politykami,
- oceny odpowiedniości członków zarządu,
- oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz panów kontroli i sprawozdań z wykonania kontroli,
- zmiany struktury organizacyjnej,
- przygotowania obrad Zebrania Przedstawicieli;
- podjęcia działań zmierzających do połączeni 3 Banków Spółdzielczych i zainicjowania procesów z tym związanych;
- korekty planu finansowego na rok 2019,
- oceny kontroli wewnętrznej i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,

- zapoznawania się z raportami zarządu w sprawie zarządzania ryzykami, weryfikacjami procedur, ocenami i opiniami.

Szczególną uwagę zwracano na efektywność gospodarowania środkami finansowymi, kształtowania się kosztów działalności i ich strukturę. Systematycznej kwartalnej ocenie poddawana była działalność Zarządu pod kątem realizacji planu finansowego Banku.

Głównym celem, podejmowanych przez Radę działań było utrzymanie pozycji Banku na rynku finansowym i działalności gospodarczej środowisk lokalnych. Zdaniem Rady Bank jest postrzegany w opinii społecznej jako Bank wiarygodny i bezpieczny.

Rada Nadzorcza chroni informacje o klientach, dba o ochronę danych osobowych w ramach posiadanej wiedzy, dąży do unikania konfliktów interesów oraz do rzetelnego i uczciwego ich rozwiązywania. Pomiędzy członkami Rady Nadzorczej a Bankiem nie toczą się postępowania sądowe a prawa członków są przestrzegane.

Rada Nadzorcza zapoznała się także z darowiznami wypłaconymi w 2019 roku. Rozpatrywane wnioski o pomoc finansową zostały pokryte z kosztów Banku. (Załącznik nr 1 do Sprawozdania).

#### **IV. Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2019 do 31 grudnia 2019 roku.**

W celu realizacji § 29 ust.1 pkt. 4. Statutu Banku Rada Nadzorcza, na swym posiedzeniu w dniu 30.04.2020 roku zapoznała się z wynikami badania zweryfikowanego bilansu przeprowadzonego przez biegłych rewidentów firmy audytorskiej Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie w zakresie: prawidłowości sporządzania rocznego sprawozdania finansowego, zasadności i udokumentowanie poniesionych kosztów, realizacji wniosków i uchwał Zebrania Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza stwierdza, że przedstawione sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości tekst jednolity Dziennik Ustaw z 2009 r. nr 152, pozycja 1223 z późniejszymi zmianami). Sprawozdanie jest zgodne, co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i Statutem Banku. Prezentuje ono rzetelnie i jasno wszystkie niezbędne informacje istotne dla oceny rentowności oraz wyniku finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r., dotyczy to również sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2019 r.. Zgodnie z uzyskanymi informacjami omawiane sprawozdanie Banku jest zgodne z opinią i raportem biegłego rewidenta firmy audytorskiej Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie oraz Komitetu Audytu ETNO Banku Spółdzielczego.

#### **V. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.**

##### **VI.**

W związku z zapisami § 29 ust.1 pkt 4 e) Statutu - Rada Nadzorcza Banku przeprowadziła ocenę stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Ocenę przeprowadzono w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół 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 w ETNO Banku Spółdzielczym”.

Została opracowana i przyjęta do stosowania „Polityka Ładu Korporacyjnego w ETNO Banku Spółdzielczym”. Została ona również zatwierdzona przez Zebranie Przedstawicieli ETNO Banku Spółdzielczego w dniach 30.03.2015 roku oraz 28.06.2017 roku.

Polityka Ładu Korporacyjnego 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:

1. Polityka zarządzania łaodem korporacyjnym stanowi istotny dokument programowy w strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływa na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.
2. Bank będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych.
3. Dobre relacje Banku z klientami budują zaufanie do Banku, stąd dbałość o klienta jest jednym z nadrzędnych celów strategicznych.
4. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka z nią 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.
5. Bank może skutecznie realizować wyznaczone cele strategiczne, dzięki właściwej strukturze organizacyjnej, poddawanej okresowym przeglądom oraz odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.
6. Polityka wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i stanowi elementy zapobiegające nadmiernej ekspozycji banku na ryzyko.
7. Polityka informacyjna Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.
8. Bank wykazuje troskę o ochronę praw i rozwój pracowników budujących wartość i reputację instytucji.

Tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego w ETNO Banku Spółdzielczym” (zwanej dalej też „Polityką”) dostępny jest w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: [www.etnobank.pl](http://www.etnobank.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.

W 2019r. nie nastąpiły istotne zmiany dotyczące stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego.

Reasumując Zarząd Banku wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego” określone w dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego poprzez uchwalenie „Polityki Ładu Korporacyjnego w ETNO Banku Spółdzielczym”, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającą ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki Banku.

W 2019 roku Bank przestrzegał wszystkich zasad zawartych w Polityce Ładu Korporacyjnego w ETNO Banku Spółdzielczym z uwzględnieniem wyżej wymienionych w Oświadczeniu Zarządu, wyłączeń. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z klientami oraz ochrony praw udziałowców, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa. Ocena Stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego stanowi Załącznik nr 2 do Sprawozdania.

## **VI. Ocena stosowania Polityki wynagradzania**

W związku z wejściem w życie z dniem 01 maja 2017r. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zarządzania ryzykiem (...) w Banku funkcjonuje *Polityka wynagradzania* pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, która jest zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Polityka wynagradzania obejmuje zasady przyznawania i wypłaty stałych i zmiennych składników:

1. Radzie Nadzorczej,
2. Zarządowi.

Zmienne składniki wynagradzania członkom Zarządu przyznaje Rada Nadzorcza na podstawie oceny jakościowej i ilościowej. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stosowanie

zasad ujętych w Polityce wynagradzania ETNO Banku Spółdzielczego (Protokół RN nr 2 z dnia 30.04.2020 roku). W roku 2019 dla członków Zarządu oraz dla członków Rady Nadzorczej zmienne składniki nie były wypłacane. Ocena *Polityki wynagradzania* stanowi Załącznik nr 3 do Sprawozdania.

## **VII. Ocena pracy Zarządu ETNO Banku Spółdzielczego w 2019r.**

Rada Nadzorcza Banku wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku w 2019 roku oraz sprawozdań finansowych Banku za 2019 rok w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym. Rada stwierdza, że informacje w nim zawarte są zgodne z danymi zawartymi w sprawozdaniu finansowym, a podawane fakty i liczby odpowiadają stanowi rzeczywistości.

W wyniku tej oceny oraz po zapoznaniu się z opiniami i raportami audytora z badania sprawozdania finansowego za 2019 rok Rada pozytywnie opiniuje uzyskane wyniki i rekomenduje Zebraniu Przedstawicieli podjęcie uchwał zatwierdzających te sprawozdania.

Bank znacznie przekracza wymagany przez prawo do samodzielnego działania próg kapitałowy oraz na przestrzeni lat znacznie zwiększył swoją sumę bilansową. W roku bieżącym w wyniku podziału zysku za 2019 r. wzmocnimy kapitałowo nasz Bank, który już od kilku lat posiada wymagany próg kapitałowy w wysokości 1.000.000,00 EURO, co wzmocni siłę finansową Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła propozycję Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za 2019 i postanowiła zarekomendować Zebraniu Przedstawicieli przeznaczenie zysku netto w kwocie 307.472,34 zł w całości na fundusz zasobowy. Wykonanie rekomendacji pozwoli na podniesienie poziomu kapitałów własnych, co jest niezmiernie istotne w sytuacji tak zmiennego otoczenia ekonomicznego, jak również umożliwi dalsze bezpieczne prowadzenie działalności Banku.

Rada Nadzorcza stwierdza iż w roku 2019 realizowana była przyjęta przez Bank Zweryfikowana Strategia działania ETNO Banku Spółdzielczego na lata 2013/2014 – 2018 (wydłużona na rok 2019). W większości aspektów została ona zrealizowana, choć nie udało się osiągnąć niektórych założeń cyfrowych założonych w planie będącym częścią Strategii.

W dniu 30.04.2020 roku na swoim posiedzeniu Rada Nadzorcza dokonała również oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz Zarządu jako organu. Nie stwierdzono istnienia przesłanek uniemożliwiających wykonywanie funkcji przez członków Zarządu oraz przez Zarząd. Nie stwierdzono negatywnych przesłanek w tym zakresie.

Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała wszystkie projekty uchwał przygotowane przez Zarząd Banku na Zebraniu Przedstawicieli.

Wyniki kontroli Rady Nadzorczej, a w szczególności opinia biegłego rewidenta z badania bilansu za 2019 r. - wykazują, że praca Zarządu i zespołu pracowniczego w 2019 r. pomimo obniżenia jakości portfela kredytowego oraz coraz trudniejszych warunków działania związanych z konkurencją na rynku finansowym była prawidłowa i efektywna na ile było to możliwe. Dlatego też w imieniu Rady Nadzorczej wnioskuję o zatwierdzenie sprawozdań: Zarządu i Rady, a także wnoszę o udzielenie Zarządowi absolutorium za działalność w 2019 r..

## **VIII. Komitet Audytu**

W dniu 06.06.2018 roku Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu w składzie:

1. Helena Sapeta – Przewodniczący,
2. Irena Syposz - członek,
3. Michał Rybarski - członek.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

1) monitorowanie:

a) procesu sprawozdawczości finansowej, na podstawie wyników badania sprawozdań finansowych,

- b) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
  - c) wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej;
- 2) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz jednostki zainteresowania publicznego świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;
  - 3) informowanie rady nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
  - 4) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta,
  - 5) wyrażanie zgody na świadczenie przez biegłego rewidenta, innego niż Związek Rewizyjny, którego Bank jest członkiem dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdania finansowego;
  - 6) opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;
  - 7) opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem;
  - 8) określanie procedury wyboru firmy audytorskiej;
  - 9) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej wyboru firmy audytorskiej zgodnie z politykami i procedurami, o których mowa w pkt 6 – 8;
  - 10) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.

W 2019r. Komitet Audytu odbył 9 posiedzeń, na których:

- ✓ przyjęto plan pracy Komitetu Audytu na 2019 rok;
- ✓ dokonywano ocen, weryfikacji i opinii na temat regulacji oraz materiałów przygotowywanych pod obrady Rady Nadzorczej z zakresu zarządzania ryzykami;
- ✓ konsultowano rozwiązania i inne materiały przedstawiane pod obrady Rady Nadzorczej;
- ✓ oceniono działanie komórki audytu wewnętrznego oraz oceniono komórkę audytu wewnętrznego;
- ✓ przeprowadzano weryfikacje:
  - procedur dotyczących kontroli wewnętrznej;
  - raportu dotyczącego powiadomienia o poważnych nadużyciach;
  - raportów kwartalnych dotyczących zarządzania ryzykami za poszczególne kwartały 2019 roku;
  - niektórych regulacji wprowadzanych przez Zarząd a dotyczących zarządzania ryzykami.

Ponadto Komitet Audytu spotkał się z firmą audytorską celem zapoznania się z ustaleniami i przebiegiem badania audytora.

## **IX. Podsumowanie**

W drugim roku kadencji Rady Nadzorczej ETNO Banku Spółdzielczego wybranej na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 06.06.2018 roku - chciałem podziękować za miniony rok pracy Delegatów/Przedstawicieli, członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz wszystkich pracowników. Rada Nadzorcza dostrzega nadmiarowość obowiązków przerzucanych na banki spółdzielcze i ich nadmierne obciążanie kosztami z tym związanymi. Nadal wiele obowiązków organów nadzorczych i kontrolnych jest dublowanych, co powodowało niewspółmierne obciążenie poszczególnych banków względem ich faktycznych możliwości kosztowych, kadrowych i organizacyjnych. Wprowadzone stopniowo urzędowe rozwiązania stopniowo eliminują aspekty przewagi konkurencyjnej bankowości spółdzielczej nad bankami komercyjnymi. Sprawę dodatkowo komplikuje fakt skutków epidemii, które na chwilę obecną

nie są jeszcze w pełni wiadome. Tym bardziej należy podkreślić właściwy czas, w jakim Prezes Zarządu i Zarząd we współpracy z Radą Nadzorczą - podjęli rozmowy z partnerami strategicznymi związane z przyszłością Banku. W opinii Rady Nadzorczej jednym z elementów zakończenia tego procesu będzie głosowanie uchwał Zebrania Przedstawicieli w dniu dzisiejszym.

Czekają nas nowe wyzwania które określą organy statutowe oraz sytuacja gospodarcza kraju i wprowadzane w życie nowe przepisy. Życzę powodzenia we wszystkich nowych przedsięwzięciach.

**Rada Nadzorcza ETNO Banku Spółdzielczego**

Radziechowy-Wieprz, 30.04.2020 roku