

INFORMACJA MAŁOPOLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe
(wg stanu na 31.12.2017 r.)

1. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku jest Rzeczpospolita Polska. W praktyce Bank realizuje swoje zadania za pośrednictwem Centrali oraz 15 jednostek organizacyjnych zajmujących się obsługą klienta zlokalizowanych na terenie powiatu wielickiego, myślenickiego i Miasta Krakowa.
2. Suma dochodów Banku wg stanu na 31.12.2017 r. wyniosła **43 505 452,24 PLN** przy poniesionych kosztach **39 305 229,61 PLN**.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła **135,75 etatu**.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie **4 200 222,63 PLN**.
5. Podatek dochodowy wyniósł - **1 374 353,00 PLN**.
6. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła w 2017 roku **0,70%** wobec **0,34%** na koniec 2016.
7. Bank korzystał ze wsparcia pochodzącego z środków publicznych:
 - na podstawie Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudniania i instytucjach rynku pracy. W 2017 r. kwota brutto pomocy wyniosła 30 620,50 PLN. Pomoc była związana z częściową refundacją kosztów zatrudnianych pracowników z Urzędu Pracy.
 - na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w kwocie 218 000 PLN. Formą pomocy było umorzenie pożyczki uzyskanej w BFG, w związku z poniesionymi kosztami związanymi z przystąpieniem do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.Bank nie korzystał z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.
8. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust.1 Prawa bankowego.
9. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej znajduje się w Informacji w sprawie adekwatności kapitałowej wg stanu na 31.12.2017 r.
10. Opis polityki wynagrodzeń znajduje się w Informacji w sprawie adekwatności kapitałowej wg stanu na 31.12.2017 r. (Rozdział XVII – Polityka w zakresie wynagradzania). Przedmiotowa informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku.
11. W Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń Zgodnie z art. 9 cb ust. 1 Prawo bankowe, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bank nie spełnia warunków zawartych w art. 4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.
12. Rada Nadzorcza dokonując na posiedzeniu w dniu 17.04.2018 r. oceny pracy Zarządu oraz kwalifikacji do pełnienia powierzonych funkcji, w pełni podtrzymała dotychczasową, pozytywną ocenę Zarządu i jego poszczególnych Członków. Wiedza, umiejętności, wykształcenie i doświadczenie aktualnych

Członków Zarządu gwarantuje właściwe pełnienie funkcji w Zarządzie oraz daje pełną rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Rada dokonując oceny nie stwierdziła czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość reputację i niezależność w pełnieniu funkcji. Rada pozytywnie oceniła zdolność i kwalifikacje Zarządu i jego poszczególnych Członków do zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność. Zarząd Banku otrzymał absolutorium z czynności za rok 2017 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 24.04.2018 r.

13. Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 24.04.2018 r. Komisja ds. oceny odpowiedniości dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej działającej jako organ. W wyniku przeprowadzonej oceny Komisja oceniła, iż wszyscy Członkowie Rady posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej MBS. Komisja nie stwierdziła faktów lub okoliczności będących pochodną działań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęłyby na reputację MBS. Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 24.04.2018 r. udzielono Radzie Nadzorczej skwitowania z dotychczasowych czynności.

**Zarząd Małopolskiego Banku
Spółdzielczego**