

INFORMACJA MAŁOPOLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe
(wg stanu na 31.12.2016 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 31.12.2016 r. wyniosła **38 972 237,07 PLN** przy poniesionych kosztach **34 877 783,96 PLN**.
3. Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła **143,25 etatu**.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie **4 094 453,11 PLN**.
5. Podatek dochodowy wyniósł **1 587 770,00 PLN**.
6. Stopa zwrotu z aktywów netto wyniosła w 2016 roku **0,34%** wobec **0,43%** na koniec 2015.
7. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
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 31.12.2016 r.
10. Opis polityki wynagrodzeń znajduje się w Informacji w sprawie adekwatności kapitałowej wg stanu na 31.12.2016 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 06.03.2016 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 2016 na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 29.03.2017 r.
13. Oceny Członków Rady Nadzorczej dokonano na Zebraniu Przedstawicieli w

dnu 29.03.2017 r. Komisja ds. oceny odpowiedniości dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegalnej 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 wpłynęły na reputację MBS. Na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 29.03.2017 r. udzielono Radzie Nadzorczej skwitowania z dotychczasowych czynności.

**Zarząd Małopolskiego Banku
Spółdzielczego**