

## **Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. w 2019 r.**

Działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, postanowień, przyjętych przez Giełdę Papierów Wartościowych, „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2016” (dalej także: „Dobre praktyki”) oraz uchwalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej także: „KNF”) „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (dalej także: „Zasady”), Rada Nadzorcza Banku Millennium S.A. (dalej także: „Bank”) przedkłada niniejszym Walnemu Zgromadzeniu Banku *Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. w 2019 r.* („Sprawozdanie”).

### **Niniejsze Sprawozdanie obejmuje:**

1. Podsumowanie działań Rady Nadzorczej (dalej także: „Rada”) oraz jej komitetów: Komitetu Audytu, Komitetu Personalnego, Komitetu Strategicznego oraz Komitetu do Spraw Ryzyka wraz z samooceną pracy Rady, zgodnie z zasadą II.Z.10.2. Dobrych praktyk, oraz z wnioskiem Rady o udzielenie przez Walne Zgromadzenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2019.
2. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Millennium S.A. zgodnie z § 28 pkt 3 Zasad.
3. Ocenę stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, uchwalonych przez KNF, zgodnie z § 27 Zasad oraz ocenę sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2016”, zgodnie z zasadą II.Z.10.3. Dobrych praktyk.
4. Raport z oceny racjonalności prowadzonej przez Bank Millennium S.A. działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze, zgodnie z zasadą II.Z.10.4. Dobrych praktyk.
5. Sprawozdanie z oceny łącznego sprawozdania Zarządu z działalności Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A., łącznego sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. oraz sprawozdań finansowych Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za rok obrotowy 2019, zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych (dalej także: „Ksh”) oraz w związku z § 70 ust. 1 pkt 14) i § 71 ust. 1 pkt 12) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (dalej także: „Rozporządzenie”).
6. Sprawozdanie z oceny wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za rok obrotowy 2019, zgodnie z art. 382 § 3 Ksh.
7. Ocenę sytuacji Banku Millennium S.A. w 2019 r. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego, zgodnie z zasadą II.Z.10.1. Dobrych praktyk.

## **1. Podsumowanie działań Rady Nadzorczej oraz jej komitetów: Komitetu Audytu, Komitetu Personalnego, Komitetu Strategicznego oraz Komitetu do Spraw Ryzyka wraz z samooceną pracy Rady oraz z wnioskiem Rady o udzielenie przez Walne Zgromadzenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2019.**

Rada Nadzorcza Banku działa na podstawie ustawy Prawo bankowe, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Rady Nadzorczej. Zgodnie z § 13 ust. 1 Statutu Banku, kadencja Rady Nadzorczej trwa 3 lata.

### **Skład Rady Nadzorczej**

W okresie sprawozdawczym, obejmującym rok 2019, Rada Nadzorcza obecnej kadencji, kończącej się wraz z odbyciem Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2020, obradowała w składzie niezmienionym w stosunku do ustalonego przez Walne Zgromadzenie Banku w dniu 26 marca 2018 r., który przedstawiał się następująco:

1. Bogusław Kott – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Nuno Manuel da Silva Amado – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Dariusz Rosati – Wiceprzewodniczący i Sekretarz Rady Nadzorczej,
4. Miguel de Campos Pereira de Bragança – członek Rady Nadzorczej,
5. Agnieszka Hryniewicz-Bieniek – członek Rady Nadzorczej,
6. Anna Jakubowski – członek Rady Nadzorczej,
7. Grzegorz Jędrys – członek Rady Nadzorczej,
8. Andrzej Koźmiński – członek Rady Nadzorczej,
9. Alojzy Nowak – członek Rady Nadzorczej,
10. José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha – członek Rady Nadzorczej,
11. Miguel Maya Dias Pinheiro – członek Rady Nadzorczej,
12. Lingjiang Xu – członek Rady Nadzorczej.

Wyżej wymienieni członkowie Rady, w momencie kandydowania na funkcje w Radzie, złożyli oświadczenia odnośnie spełniania kryteriów określonych w obowiązujących przepisach prawa, w tym w szczególności: w Prawie bankowym, Zasadach i Dobrych praktykach. W 2019 r. nie zostały zgłoszone przez członków Rady żadne zmiany w tym zakresie. Kryteria niezależności spełnia czterech spośród członków Rady: Pani Agnieszka Hryniewicz-Bieniek, Pani Anna Jakubowski, Pan Grzegorz Jędrys oraz Pan Alojzy Nowak. Obywatelstwo polskie posiada siedmiu członków Rady, w tym jej Przewodniczący. Zgodnie z najlepszą wiedzą, Rada Nadzorcza nie stwierdziła istnienia związków lub okoliczności, które mogłyby wpływać na spełnianie przez wyżej wymienionych członków Rady kryteriów niezależności. Skład Rady był zróżnicowany pod względem płci i wieku. Życiorysy zawodowe Członków Rady są zamieszczone na stronie internetowej Banku.

### **Czynności Rady Nadzorczej w okresie sprawozdawczym**

Wykonując swoje statutowe uprawnienia, Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad całokształtem działalności Banku z zachowaniem najwyższej staranności, kierując się przy tym obiektywną oceną i osądem oraz dbałością o prawidłowe i bezpieczne funkcjonowanie Banku. Rada prowadziła swoje prace przede wszystkim w trakcie posiedzeń, podejmując stosowne decyzje. W posiedzeniach Rady stale brali udział członkowie Zarządu oraz inne zapraszone osoby prezentujące omawiane zagadnienia lub występujące w roli doradców i ekspertów zewnętrznych.

W 2019 r. odbyło się dziewięć posiedzeń Rady Nadzorczej, w trakcie których frekwencja każdorazowo przekraczała quorum konieczne do podejmowania uchwał – średni wskaźnik

procentowy obecności członków Rady na posiedzeniach (w tym przy wykorzystaniu urządzeń do zdalnego porozumiewania się) wyniósł 94%. Ponadto, Rada Nadzorcza podjęła dwie uchwały bez odbycia posiedzenia - w trybie określonym w § 12 i § 13 Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

Rada Nadzorcza, w okresie sprawozdawczym, poddała analizie i podjęła stosowne decyzje w szczególności w sprawach dotyczących następujących zagadnień:

1) finanse, w tym:

- zatwierdzenie Budżetu Grupy Kapitałowej Banku na lata 2020-2022,
- analiza bieżących wyników Grupy Kapitałowej Banku oraz linii biznesowych,
- zatwierdzenie decyzji Zarządu Banku w sprawie rozszerzenia kluczowych warunków Trzeciego Programu Emisji Obligacji Banku,
- opiniowanie transakcji finansowania przez Bank podmiotu powiązanego tj. spółki zależnej Millennium Leasing Sp. z o.o.,
- wyrażenie zgody na finansowanie Akademii Leona Koźmińskiego,

2) audyt wewnętrzny i zapewnienie zgodności, w tym:

- ocena stosowania w Banku „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”,
- zatwierdzenie planu audytów na rok 2019,
- analiza informacji dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w 2018 r.,
- analiza raportu o zapewnieniu zgodności za 2018 r. i akceptacja planu działania Departamentu Zapewnienia Zgodności na 2019 r.,
- zatwierdzenie „Strategii Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2019-2021” wraz ze „Strategicznymi zadaniami audytowymi na lata 2019-2021”,
- zatwierdzenie dokumentu: „System kontroli wewnętrznej w Banku Millennium S.A. Zasady i wytyczne”,
- zatwierdzenie zmian w dokumencie: „Karta audytu – zasady funkcjonowania audytu wewnętrznego w Banku Millennium S.A.”,
- zatwierdzenie zmian w dokumencie „System zarządzania w Banku Millennium S.A.”,
- zatwierdzenie dokumentu: „Regulamin funkcjonowania komórki do spraw zgodności w Banku Millennium S.A.”,
- zatwierdzenie zmian w dokumencie: „Zasady zgłaszania naruszeń Radzie Nadzorczej w Banku Millennium S.A.”,
- wyrażenie zgody na zmianę na stanowisku kierującego Departamentem Zapewnienia Zgodności w Banku,

3) zarządzanie ryzykiem w Banku, w tym:

- bieżąca analiza zarządzania ryzykiem,
- zatwierdzenie Strategii ryzyka Grupy Kapitałowej Banku,
- zatwierdzenie Planu kapitałowego i Awaryjnego planu kapitałowego Grupy Kapitałowej Banku,
- zatwierdzenie Planu płynności Grupy Kapitałowej Banku oraz analiza płynności długoterminowej Banku,
- aktualizacja Awaryjnego planu płynności Banku,
- aktualizacja „Zasad zarządzania i planowania kapitałowego”,
- analiza informacji o przeglądzie „Zasad szacowania kapitału wewnętrznego”,
- zatwierdzenie zmian w dokumencie: „Zasady dotyczące Testów Warunków Skrajnych w Banku Millennium S.A.”,
- analiza informacji dotyczącej portfela kredytów hipotecznych w CHF,
- analiza informacji w sprawie statusu spraw sądowych,

4) polityka wynagrodzeń, w tym:

- zatwierdzenie zmian w dokumencie: „Polityka wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium”,
- zatwierdzenie przeglądu „Polityki wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium” za 2018 r.,
- zapoznanie się z informacją dotyczącą Programu Motywacyjnego dla Risk Takers opartego na nabywaniu akcji własnych Banku Millennium S.A.,
- zatwierdzenie „Polityki wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka (Risk Takers) w Grupie Banku Millennium S.A.”,
- zatwierdzenie Regulaminu Programu Motywacyjnego,
- podjęcie decyzji w sprawie instrumentu finansowego dla osób zidentyfikowanych jako podejmujące istotne ryzyko w byłym Euro Banku S.A.,
- podjęcie decyzji w sprawie dostosowania momentu nabywania uprawnień do wynagrodzenia zmiennego przez osoby podejmujące istotne ryzyko w byłym Euro Banku S.A. do zasad przyjętych w Banku Millennium S.A.

5) projekt integracji Banku Millennium S.A. i Euro Banku S.A., w tym;

- wyrażenie opinii w przedmiocie planowanej transakcji dotyczącej Euro Banku S.A.,
- wyrażenie opinii w sprawie Planu Połączenia Banku Millennium S.A. i Euro Banku S.A. oraz w sprawie raportu Zarządu Banku Millennium S.A. uzasadniającego połączenie,
- analiza informacji dotyczącej statusu projektu integracji obu Banków,
- analiza informacji dotyczącej zakończenia procesu połączenia operacyjnego obu Banków,

6) inne sprawy, w tym:

- zapoznanie się z informacją o zasadach i warunkach oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Millennium i w powstającym Millennium Banku Hipotecznym,
- zatwierdzenie dokumentu: „Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Grupie Banku Millennium S.A.”,
- analiza informacji dotyczącej procesu integracji SKOK Piast,
- zatwierdzenie „Planu naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A.”, (zgodnie z wymogami ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji),
- zapoznanie się z informacją dotyczącą struktury organizacyjnej Banku Millennium S.A.,
- zapoznanie się z informacją dotyczącą nowego formatu placówek – Millennium Mini,
- zatwierdzenie dokumentów przedkładanych Walnemu Zgromadzeniu i Nadzwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu.

Przedmiotem szczególnej troski Rady Nadzorczej były zagadnienia związane z problematyką kredytów hipotecznych w CHF, w szczególności w kontekście ryzyk związanych z wyrokami Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej i sprawami prowadzonymi przed sądami w Polsce. Rada poddawała wnikliwej analizie informacje przedkładane przez Zarząd Banku, odnoszące się m.in. do działań Banku mających na celu ograniczenie liczby ewentualnych procesów sądowych, w tym propozycje rozwiązań kierowanych do kredytobiorców. Ponadto, Radzie przekazywane były również informacje dotyczące współpracy z organami nadzoru, w tym z Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumenta. Mając na uwadze skomplikowany charakter problematyki dotyczącej kredytów hipotecznych w CHF, a także jej możliwy wpływ na realizację długofalowych celów strategicznych oraz założeń budżetowych w najbliższych latach, Rada Nadzorcza podkreślała konieczność ścisłego monitorowania całokształtu spraw związanych z tym zagadnieniem.

Rada Nadzorcza poświęciła też wiele uwagi zagadnieniom związanym z projektem integracji Banku Millennium S.A. z Euro Bankiem S.A. (dalej także: „Eurobank”), podejmując stosowne

decyzje i monitorując proces łączenia Banków, mając na celu utrzymanie zarówno dobrych wyników finansowych, jak i wysokiego standardu obsługi klientów.

Ponadto, Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w „Regulaminie czynności Zarządu Banku Millennium S.A.” oraz wydała wymagane prawem oświadczenia dla celów raportów rocznych.

Cyklicznie członkowie Rady informowani byli o najważniejszych wydarzeniach, istotnych decyzjach Zarządu, sytuacji makroekonomicznej, jak również dokonywali przeglądu dostarczanych informacji dotyczących działalności banków konkurencyjnych na polskim rynku finansowym, dzięki czemu dysponowali odpowiednią wiedzą zarówno odnośnie otoczenia rynkowego jak i pozycji Banku w stosunku do innych instytucji finansowych. Na bieżąco dyskutowane były także aktualne wydarzenia oraz decyzje i zalecenia organów nadzorczych, m.in. w kontekście ich ewentualnego wpływu na plany rozwoju Banku i osiągnięcie założonych celów strategicznych.

Niezależnie od prac w ramach Rady Nadzorczej, większość jej członków (11 spośród 12) zaangażowana była również w pracę stałych Komitetów Rady Nadzorczej.

## **CZYNNOŚCI KOMITETÓW RADY**

W ramach Rady Nadzorczej Banku działają cztery stałe Komitety, a mianowicie: Komitet Audytu, Komitet Personalny, Komitet Strategiczny i Komitet do Spraw Ryzyka. Składy poszczególnych Komitetów nie uległy zmianie od dnia wyborów dokonanych przez Radę Nadzorczą, tj. od 26 marca 2018 r.

### **A. Czynności Komitetu Audytu w okresie sprawozdawczym**

#### **SKŁAD KOMITETU AUDYTU**

W roku **2019** Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. działał w następującym składzie:

Przewodniczący Komitetu:	Pan Grzegorz Jędrys	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pan Bogusław Kott	
Członek Komitetu:	Pan Miguel de Campos Pereira de Bragança	
Członek Komitetu:	Pani Anna Jakubowski	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pan Alojzy Nowak	<i>członek niezależny</i>

Tym samym Bank wypełnił zapisy Art. 129. Pkt. 3 *Ustawy o biegłych rewidentach [...]* zapewniając, że większość członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący spełnia kryteria niezależności. Zakres działania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej określony jest w Statucie Banku i doprecyzowany w Regulaminie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

#### **DZIAŁALNOŚĆ KOMITETU AUDYTU**

W roku 2019 odbyło się **siedem** posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w następujących terminach: **31.01.2019 r.**, **21.02.2019 r.**, **06.05.2019 r.**, **17.06.2019 r.**, **25.07.2019 r.**, **23.10.2019 r.** oraz jedno dodatkowe w trybie obiegowym dnia **04.04.2019 r.**

#### **Przedmiotem stałych analiz w trakcie posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2019 roku były następujące kwestie:**

1. Działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego wraz ze zidentyfikowanymi istotnymi ustaleniami, wydanymi zaleceniami oraz efektywnością monitorowania procesu ich realizacji.

2. Przegląd efektywności, adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku.
3. Monitorowanie działań Audytora Zewnętrznego Banku, w tym jego niezależności oraz kluczowych ustaleń w odniesieniu do procesu sprawozdawczości finansowej.
4. Zagadnienia z obszarów ryzyka, finansów, zapewnienia zgodności oraz reklamacji klientów w oparciu o informacje przedstawiane przez jednostki Banku oraz Audytora Zewnętrznego.
5. Wspieranie działań w zakresie zwiększenia skuteczności i poprawy jakości realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
6. Relacje z organami nadzorczymi, w szczególności informacje o przebiegu, wynikach inspekcji KNF oraz działaniach podejmowanych przez Bank w celu wdrożenia zaleceń pionspekcyjnych.

Porządek obrad Komitetu Audytu obejmował zagadnienia określone w stałej agendzie posiedzeń Komitetu zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 31 stycznia 2013 r. W 2016 r. do stałych punktów agendy włączona została informacja na temat reklamacji klientów (po 1 i 3 kwartale roku).

**W trakcie posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w roku 2019 przedmiotem obrad były następujące zagadnienia:**

1. **Sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW):** zawierające ocenę ryzyka audytowanych procesów oraz stopień realizacji zadań wymienionych w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Planie Audytu na 2019 r.

Działalność Audytu Wewnętrznego w Banku podlegała systematycznemu nadzorowi i ocenie ze strony Komitetu Audytu. Komitet Audytu pozytywnie ocenił i zarekomendował do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej, przygotowany na bazie analizy obszarów ryzyka, roczny Plan Audytu na 2019 r. oraz zaakceptował informację o wykonaniu Planu za 2018 r. W trakcie poszczególnych posiedzeń Komitetu omawiane były istotne ustalenia zidentyfikowane przez audyt wraz z uzgodnionymi środkami zaradczymi. Szczegółowej analizie poddawany był proces monitorowania realizacji zaleceń poaudytowych, w tym zaleceń H o najwyższym priorytecie realizacji. Do oceny efektywności monitorowania wdrażania zaleceń wykorzystywane są wskaźniki KRI [Key Risk Indicator].

**Komitet Audytu wspierał działania mające na celu systematyczne podwyższanie jakości oraz standardów pracy audytu wewnętrznego w Banku:**

- a. Na posiedzeniu w styczniu 2019 r. zapoznał się z wynikami zewnętrznego *Niezależnego przeglądu funkcjonowania audytu wewnętrznego w Banku Millennium S.A.* zrealizowanego przez firmę doradczą EY. Zgodnie z wymogami znowelizowanej w 2017 r. Rekomendacji H (KNF) - działalność zapewniająca i doradcza komórki audytu wewnętrznego powinna podlegać regularnej, niezależnej ocenie zewnętrznej, nie rzadziej jednak, niż co pięć lat. Ostatni zewnętrzny przegląd miał miejsce w roku 2013. Bieżący przegląd przeprowadzony został w 3 i 4Q2018 r., a wyniki zaprezentowane na posiedzeniu Komitetu. W ocenie EY struktura, cele, procesy i działania realizowane przez Departament Audytu Wewnętrznego są zgodne z dobrymi praktykami, które można obserwować w innych bankach oraz audytach wewnętrznym spółek spoza sektora finansowego. W wyniku zrealizowanych prac żaden wymóg Rekomendacji H KNF ani Standard IIA nie został oceniony jako „Brak zgodności”.
- b. W 1Q2019 r. DAW dokonał aktualizacji *Strategii Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2019-2021*, której najważniejsze elementy obejmują: (i) ocenę realizacji Strategii DAW na lata 2016-2018, (ii) bieżący opis działalności DAW (min. Cele i odpowiedzialność DAW; ramy formalno-prawne; uregulowania wewnętrzne; zasoby osobowe i informatyczne; współpracę z audytem BCP; zewnętrzny przegląd funkcji audytu 2018), (iii) globalne trendy w zakresie audytu wewnętrznego, (iv) integrację z

Euro Bankiem S.A. – kluczowe inicjatywy DAW na 2019, (v) cele strategiczne DAW na lata 2019–2021. Na posiedzeniu w maju 2019 r. Komitet zapoznał się ze zaktualizowaną Strategią i po wyrażeniu pozytywnej opinii zarekomendował Radzie Nadzorczej jej zatwierdzenie.

- c. W następstwie zmian w otoczeniu prawnym audytu wewnętrznego dokonano aktualizacji *Karty Audytu - zasady działalności audytu wewnętrznego w Banku Millennium S.A.* w części dotyczącej zasad i zakresu raportowania do Audytu Grupy BCP. *Karta...* po pozytywnym zaopiniowaniu przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej została przedstawiona Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.
- d. W ramach realizacji zaleceń pionspekcyjnych dotyczących uwzględnienia w procesie przygotowywania rocznych planów audytów: (i) częstotliwości przeprowadzania badań audytowych w zależności od oceny poziomu ryzyka wynikającego z mapy ryzyka DAW dla poszczególnych procesów, (ii) kryteriów ilościowych i jakościowych przy nadawaniu ocen dla analizowanych procesów, dokonano zmian w *Podręczniku audytu wewnętrznego*, którego wersja jednolita została zatwierdzona przez Komitet dnia 06.05.2019 r.
- e. Na posiedzeniu w październiku 2019 r. Komitet zapoznał się także ze sprawozdaniem z działalności Departamentu Audytu byłego Eurobanku za trzeci kwartał 2019 r., zamykającym funkcjonowanie tej jednostki, która z początkiem czwartego kwartału 2019 r. została włączona w struktury Departamentu Audytu Wewnętrznego Banku Millennium.

Kierujący Audytem Wewnętrznym ma zapewniony stały i bezpośredni kontakt z Członkami Komitetu, a na jednym posiedzeniu w ciągu roku (po trzecim kwartale), w trakcie zamkniętej części posiedzenia omawiana jest z nim sytuacja kadrowa Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz polityka wynagrodzeń audytorów. Sytuację kadrową oceniono jako odpowiednią do zakresu realizowanych zadań, uwzględniając zarówno poziom zasobów, jak i kompetencje audytorów, w tym realizowany proces rozwoju.

Komitet pozytywnie ocenia działalność audytu wewnętrznego w Banku, która wykonywana jest z zapewnieniem niezależności, zgodnie z zaplanowanym zakresem, skutecznie identyfikując słabości mechanizmów kontrolnych, a jednocześnie, w ramach prowadzonej działalności doradczej, jest wsparciem merytorycznym dla innych jednostek Banku.

- 2. **Monitorowanie działań Audytora Zewnętrznego Banku:** W latach 2014-2018 funkcję audytora Banku pełniła firma **PwC**. Informacja na temat istotnych ustaleń w zakresie raportowania finansowego za 4Q2018 r. (zamykająca pięcioletni okres współpracy biegłego rewidenta z Bankiem), została zaprezentowana przez PwC na pierwszym posiedzeniu w roku 2019. Dodatkowo w ramach posiedzenia w dniu 21.02.2019 r., przedstawione zostały przez Biegłego Rewidenta wnioski z badania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Banku za rok 2018, wraz z Oświadczeniem o niezależności i Listem do Zarządu za rok 2018.

Począwszy od pierwszego kwartału 2019, funkcję audytora zewnętrznego Banku przejęła firma Deloitte, wyłoniona w ramach postępowania przetargowego przeprowadzonego przez Bank w 2018 r., rozpoczynając zadania badania ustawowego (w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym), w zakresie badania sprawozdania jednostkowego Banku oraz skonsolidowanego Grupy Banku na lata 2019-2020, a także badania innych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Banku za okresy przypadające w latach 2019-2020.

Informacje Deloitte na temat istotnych ustaleń w zakresie raportowania finansowego w Banku, jako wynik kwartalnych przeglądów przeprowadzanych przez Audytora Zewnętrznego, były przedmiotem dyskusji podczas trzech (kwartalnych) posiedzeń Komitetu w 2019 r.

Bieżąca i systematyczna komunikacja Audytora Zewnętrznego z Komitetem Audytu służy zapewnieniu właściwej niezależności i wymaganych standardów oraz odpowiedniej jakości świadczonych usług funkcji rewizji finansowej.

Uwzględniając wymogi raportowania do Komitetu Audytu, dnia 11.12.2019 r. Audytor Zewnętrzny przekazał Przewodniczącemu KA planowany zakres i terminy badania rocznego sprawozdania finansowego Banku i Grupy Banku. Po konsultacji wewnętrznej, Komitet Audytu nie wniósł uwag i zaakceptował zaproponowane terminy oraz zakres audytu.

3. **Współpraca z firmami audytorskimi:** w związku z wydaniem przez KNF w grudniu 2018 znowelizowanej Rekomendacji L dotyczącej roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi, nałożone zostały na komitety audytu działające w jednostkach zainteresowania publicznego nowe obowiązki.

W związku z powyższym, Bank przygotował projekt zmian do funkcjonującej „**Polityki wyboru i współpracy z firmami audytorskimi**”, które zostały zatwierdzone przez Komitet dnia 21.02.2019 r.

Dodatkowo, stosownie do wymogów *Polityki wyboru i współpracy z firmami audytorskimi*, Komitet Audytu analizował przedkładane wnioski i zatwierdzał wybór firm audytorskich do świadczenia usług innych, niż badanie ustawowe.

4. **Monitorowanie sprawozdawczości finansowej:** Na pierwszym posiedzeniu w 2019 r., Departament Finansów i Sprawozdawczości przekazał Komitetowi informację dotyczącą procesu sprawozdawczości finansowej w roku 2018, obejmującą: monitorowanie zgodności standardów księgowych stosowanych przez Grupę Banku Millennium z regulacjami prawnymi, nadzór nad stosowanymi przez Grupę zasadami rachunkowości, a także dotrzymywanie terminów sprawozdawczych i monitorowanie zmian mogących wpłynąć na proces sprawozdawczy.

W ciągu roku 2018, w procesie sprawozdawczości finansowej, nie zaistniały żadne zmiany mogące wpłynąć negatywnie na jego stabilność lub zdolność Grupy do przygotowania wiarygodnych sprawozdań finansowych w określonych terminach sprawozdawczych.

Sprawozdania finansowe zarówno Banku jak i Grupy są sporządzane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), zaakceptowanymi przez Unię Europejską. Zwrócono szczególną uwagę na obowiązujący od 1 stycznia 2018 r. MSSF9, określający nowe standardy w procesie szacowania utraty wartości aktywów finansowych oraz zmiany w zakresie zasad klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych (w szczególności aktywów finansowych), jak również nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń. Sprawozdania finansowe za rok 2018 obejmują rozszerzony zakres informacji jakościowych i ilościowych w efekcie wdrożenia MSSF9. W następstwie wdrożenia MSSF9 w roku 2018, Zarząd Banku zaakceptował do stosowania: (i) nowe modele biznesowe, (ii) zasady wyceny aktywów i pasywów finansowych oraz, (iii) modele dedykowane do kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości portfela kredytowego obowiązujące według MSSF9.

Na skutek połączenia ze SKOK Piast, standardowy proces raportowania Banku został dostosowany w celu dołączenia sald przejętego SKOK Piast. Dodatkowo w świetle wymogów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, muszą zostać stworzone nowe procedury zapewniające szczegółowe raportowanie zmian stanu przejętych praw majątkowych byłego SKOK Piast w ciągu kolejnych lat.

Podkreślono, iż największymi wyzwaniami na rok 2019, są:

- a. **Wdrożenie nowego standardu sprawozdawczego MSSF16** (mającego zastosowanie do okresów sprawozdawczych zaczynających się 1 stycznia 2019 r.), który wpłynie na Grupę w obszarze aktywów użytkowanych w oparciu o umowy leasingu. Nowe wymagania eliminują pojęcie leasingu operacyjnego, a co za tym idzie pozabilansowe ujęcie użytkowanych na tej podstawie aktywów. Wszystkie użytkowane aktywa i odnośne zobowiązania do zapłaty czynszów będą musiały zostać ujęte w bilansie.



Największy wpływ na Grupę będzie miało rozpoznanie umów na najem powierzchni biurowej (Centrala Banku, oddziały).

- b. **Proces raportowania danych Eurobanku**, który rozpocznie się od przeglądu i ujednoczenia standardów rachunkowości stosowanych przez obydwie Banki oraz dostosowania procesu końca miesiąca Eurobanku do wymogów Grupy. Sprawozdawczość finansowa w trakcie procesu połączenia z Eurobankiem będzie realizowana w następujących fazach: (i) D1 – nabycie akcji Eurobank: sprawozdania finansowe Eurobanku muszą być objęte konsolidacją na poziomie Grupy, dane źródłowe na tym etapie będą przygotowywane przez Eurobank, (ii) D2 – połączenie prawne – salda Eurobanku zostaną dołączone do sprawozdań jednostkowych Banku na bazie gotowych raportów przygotowanych przez Eurobank. System wyliczania utrzymywany zgodnie z wymogami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zostanie w pełni zintegrowany już na tym etapie, (iii) D3 – połączenie operacyjne – dane źródłowe będą pozyskiwane bezpośrednio z podstawowych systemów IT Banku.
- c. **Zaprojektowanie zadań związanych ze sprawozdawczością obowiązkową dla Banku Hipotecznego**, które realizowane będą przez Departament Finansów i Sprawozdawczości, podczas, gdy sprawozdawczość ostrożnościowa będzie sporządzana przez Departament Ryzyka (analogiczny podział obowiązków obowiązuje w Banku) na podstawie dwustronnych umów zawartych z Bankiem Hipotecznym.

Posiedzenie Komitetu Audytu w lutym 2019 r. poświęcone zostało przede wszystkim analizie informacji Zarządu o Sprawozdaniu Rocznym Banku i Grupy za rok 2018 oraz wnioskowi Biegłego Rewidenta PwC z badania tychże sprawozdań. Na podstawie badania, PwC wydała opinię bez zastrzeżeń na temat skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Millennium oraz opinię bez zastrzeżeń na temat jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Millennium za okres zakończony 31 grudnia 2018 r. Uwzględniając pozytywną Opinię Biegłego Rewidenta, Komitet Audytu przyjął Uchwałę w sprawie rekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnej oceny Sprawozdań Rocznych za rok 2018.

5. **Wyniki dorocznego Przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej: ICS 2019**, przeprowadzonego w Banku i Spółkach Grupy Banku Millennium za okres od 1 czerwca 2018 r. do 31 maja 2019 r. Wymóg przeglądu systemu kontroli wewnętrznej w Banku wynika z uregulowań nadzorczych zarówno polskich, jak i portugalskich, i zgodnie z jednolitymi wytycznymi dla Grupy BCP, w 2019 r. był realizowany przy współpracy z Audytorem Zewnętrznym Grupy BCP - Deloitte.

W oparciu o wyniki przeglądu, Komitet przyjął Uchwałę w sprawie wydania „Opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej na temat adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej”. W opinii uznano, iż System Kontroli Wewnętrznej, jako całość (w tym środowisko kontroli, system zarządzania ryzykiem, system informacji i komunikacji oraz monitorowania kontroli wewnętrznej) zapewnia odpowiednią i skuteczną reakcję we wszystkich istotnych aspektach, stosownie do wymogów regulacyjnych. Opinię Komitetu wraz z opinią Audytora Zewnętrznego Grupy BCP (Deloitte) dołączono do Raportu z przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Millennium, który został przekazany Bankowi Portugalii.

6. **Organy nadzorcze:** Komitet Audytu poświęcał wiele uwagi relacjom Banku z organami nadzorczymi, w szczególności KNF. Na każdym posiedzeniu Komitetu Audytu, Departament Audytu Wewnętrznego prezentował i omawiał status wdrażania rekomendacji KNF wydanych w ramach działań pionspekcyjnych, oraz w związku z wnioskiem o stosowanie metody IRB. Wszystkie rekomendacje wydane przez KNF były realizowane zgodnie z przyjętym przez Bank harmonogramem.

W ramach realizacji zaleceń pionspekcyjnych dokonano także przeglądu i dostosowania dotychczas obowiązującego „Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej” do uwag

sformułowanych przez Nadzór. Komitet zatwierdził zmiany i przyjął tekst jednolity dokumentu na posiedzeniu 31.01.2019 r.

Ponadto stałym elementem posiedzeń Komitetu Audytu była analiza korespondencji kierowanej w kluczowych kwestiach do Banku przez KNF. Kwestie te dotyczyły przede wszystkim: procesu BION i ocen uzyskiwanych przez Bank, wyników Inspekcji Problemowych przeprowadzonych w Banku w 2019 r. oraz harmonogramów zaleceń wydanych w ich wyniku, a także stanowiska KNF w kwestii polityki dywidendowej Banków komercyjnych na 2019 r.

- 7. Informacje na temat realizacji przez Bank Polityki Zgodności oraz działalności Departamentu Zapewnienia Zgodności.** Przedmiotem analizy w trakcie posiedzeń Komitetu w minionym roku były główne cele Polityki Zgodności, Mapa Ryzyka braku zgodności, monitorowanie ryzyka braku zgodności poszczególnych obszarów działalności Banku, w tym kredytów konsumenckich, produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych, realizacja programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, wyniki identyfikacji transakcji podejrzanych, zakres współpracy z instytucjami zewnętrznymi, realizowane inicjatywy Departamentu Zapewnienia Zgodności, zwłaszcza związane ze zmianami regulacyjnymi.

Na posiedzeniu w październiku 2019 r. Komitet zapoznał się także ze sprawozdaniem z działalności Departamentu Compliance byłego Eurobanku za trzeci kwartał 2019 r., zamykającym funkcjonowanie tej jednostki, która z początkiem czwartego kwartału 2019 r. została włączona w struktury Departamentu Zapewnienia Zgodności Banku Millennium.

W związku z rezygnacją Kierującego Departamentem Zapewnienia Zgodności z zajmowanego stanowiska, Zarząd Banku Millennium S.A. przedstawił Komitetowi Audytu nowego kandydata do pełnienia tej funkcji, posiadającego odpowiednie kwalifikacje i doświadczenie zawodowe. Dnia 23.10.2019 r. Komitet Audytu, na wniosek Zarządu, postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej wyrażenie zgody na proponowaną zmianę na stanowisku Kierującego Departamentem Zapewnienia Zgodności.

- 8. Komitet Audytu z uwagą zapoznawał się z informacjami na temat prawidłowości kształtowania się relacji Banku z klientami szczególnie w kontekście otrzymywanych reklamacji.** Na dwóch posiedzeniach w roku prezentowane były szczegółowe Informacje dotyczące reklamacji składanych przez Klientów Banku, przygotowane przez Departament Jakości. Na posiedzeniu w październiku 2019 r. Komitet zapoznał się także z informacją na temat reklamacji klientów skierowanych do Eurobanku za pierwsze trzy kwartały 2019 r. W materiałach Departamentu Audytu Wewnętrznego, w okresach półrocznych, prezentowane były wnioski dotyczące reklamacji otrzymywanych przez Bank za pośrednictwem KNF. Komitet Audytu był informowany o rozstrzygnięciu dotyczącym skarg klientów skierowanych do wiadomości Rady Nadzorczej, a także o wynikach działań wyjaśniających przeprowadzonych przez DAW w tym zakresie.

**Biorąc pod uwagę całokształt działań realizowanych przez Komitet Audytu w roku 2019, w tym materiały przekazywane przez Departament Audytu Wewnętrznego, Departament Zapewnienia Zgodności, Bieglego Rewidenta, wyniki realizowanego w Grupie BCP Przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej 2019 oraz działań nadzorczych i inspekcji KNF stwierdzamy, że komponenty systemu kontroli wewnętrznej (funkcja kontroli, DZZ i DAW) prezentują odpowiednią zdolność do identyfikacji ewentualnych nieprawidłowości i słabości w procesach bankowych oraz zapewniają właściwą skuteczność zarządzania zidentyfikowanymi problemami pod kątem ciągłego i systematycznego usprawniania funkcjonujących mechanizmów kontrolnych. Oceniając na podstawie racjonalnych przesłanek, w tym uwzględniając realizowane działania usprawniające, w opinii Komitetu Audytu, system kontroli wewnętrznej jako całość, a także poszczególne jego składowe, skutecznie i właściwie odpowiadają wymogom regulacyjnym i będąc sprawnie**

zarządzanymi, są adekwatne do rozmiaru Banku oraz do ekspozycji na ryzyka związane z działalnością prowadzoną przez Bank i Grupę Kapitałową Banku Millennium S.A.

Mając na uwadze obowiązki informacyjne Rady Nadzorczej sformułowane w „*Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim*” Komitet Audytu oświadcza, iż:

- I. W odniesieniu do wyboru<sup>1</sup> firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Millennium i Grupy Banku:
  - a) firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
  - b) przestrzegane są obowiązujące przepisy związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji,
  - c) Bank posiada politykę w zakresie wyboru firmy audytorskiej oraz politykę w zakresie świadczenia na rzecz Banku przez firmę audytorską, podmiot powiązany z firmą audytorską lub członka jego sieci dodatkowych usług niebędących badaniem, w tym usług warunkowo zwolnionych z zakazu świadczenia przez firmę audytorską.
  
- II. W odniesieniu do powołania, składu i funkcjonowania Komitetu Audytu<sup>2</sup>:
  - a) Przestrzegane są przepisy dotyczące powołania, składu i funkcjonowania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A., w tym dotyczące spełnienia przez jego członków kryteriów niezależności oraz wymagań odnośnie do posiadania wiedzy i umiejętności z zakresu branży finansowej oraz w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.
  - b) Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. wykonywał zadania komitetu audytu przewidziane w obowiązujących przepisach.

## **B. Czynności Komitetu Personalnego w okresie sprawozdawczym**

Skład Komitetu Personalnego („Komitet”) został ustalony na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 26 marca 2018 roku, w roku 2019 nie uległ zmianie i przedstawiał się następująco:

- Andrzej Koźmiński – Przewodniczący
- Nuno Manuel da Silva Amado
- Miguel de Campos Pereira de Bragança
- Bogusław Kott

Skład osobowy Komitetu zapewniał odpowiedni poziom nadzoru nad powierzonymi obszarami działalności Banku, a poszczególni członkowie dawali rękojmię należytego wykonywania obowiązków, wynikającą z ich wykształcenia i doświadczenia zawodowego.

Zakres kompetencji Komitetu określony w § 18 pkt 6 Statutu Banku Millennium S.A. oraz w § 6 pkt 8 Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. nie uległ zmianie i obejmował w szczególności:

- ocenianie kandydatów na członków Zarządu Banku,
- ustalanie warunków zatrudnienia nowo powołanych członków Zarządu Banku,
- negocjowanie zmiany warunków zatrudnienia członków Zarządu Banku,

<sup>1</sup> § 70.1. 7) a) b) c) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących ...

<sup>2</sup> § 70.1. 8) a) c) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących ...

- w odniesieniu do członków Zarządu, określanie kryteriów ocen, dokonywanie oceny pracy (z uwzględnieniem polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze) oraz ustalanie premii rocznych,
- ustalanie warunków ustania zatrudnienia członków Zarządu Banku,
- opiniowanie i monitorowanie polityki zmiennych składników wynagrodzeń, a ponadto na podstawie raportów o dokonanych wypłatach, wydawanie rekomendacji w zakresie:
  - o wysokości i składników wynagrodzeń, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz długookresowym dobrem Banku,
  - o wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

W omawianym okresie odbyły się trzy posiedzenia Komitetu, w trakcie których członkowie Komitetu dokonali analizy dostarczonych dokumentów i informacji oraz podjęli odpowiednie decyzje w formie uchwał.

Przedmiotem obrad były następujące zagadnienia:

1. Ocena wyników pracy Zarządu Banku w odniesieniu do decyzji podejmowanych w okresie 2016-2018 oraz przyznanie – na bazie przeprowadzonej oceny – łącznej premii za 2018 r. w podziale na premię bieżącą i odroczoną.
2. Ponowna ocena wyników pracy Zarządu w odniesieniu do przyznanej premii za lata 2015, 2016, i 2017 i decyzja o wypłacie rat premii odroczonej za te lata
3. Okresowa ocena adekwatności składu Zarządu Banku Millennium 2019 zgodnie z wytycznymi EBA (EBA/GL/2017/12).
4. Ocena odpowiedniości indywidualnej Członków Rady Nadzorczej oraz ocena kolektywnej odpowiedniości Rady Nadzorczej.
5. Analiza informacji dotyczących pracowników zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Banku Millennium, tzw. Risk Takers, oraz obejmującej ich polityki wynagrodzeń:
  - a. Informacja z przeglądu realizacji w 2018 roku Polityki wynagrodzeń pracowników zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Banku Millennium, tzw. Risk Takers, z wyłączeniem Członków Zarządu Banku;
  - b. Przyjęcie dokumentu “Zasady przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagradzania Członkom Zarządu Banku Millennium SA” – w odniesieniu do roku 2018 i 2019;
  - c. Wyniki procesu identyfikacji pracowników zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Banku Millennium, tzw. Risk Takers w 2019 r.
6. Analiza i przyjęcie zmian w Polityce wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium i przyjęcie Regulaminu Programu Motywacyjnego dla Risk Takers na rok 2019 i lata późniejsze opartego o akcje własne Banku.
7. Analiza i przyjęcie harmonizacji zasad dotyczących wynagrodzeń zmiennych Risk Takerów dawnego Eurobaku z Polityką Wynagrodzeń Banku Millennium.
8. Przyjęcie Regulaminu Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzeń obecni byli wszyscy członkowie Komitetu.

W celu właściwej realizacji zadań, członkowie Komitetu w roku 2019 prowadzili prace nie tylko w trakcie posiedzeń, ale również poza nimi – w ramach wzajemnych konsultacji oraz spotkań i rozmów z innymi osobami, w tym z członkami Zarządu Banku, szczególnie mając na uwadze kompleksową ocenę Zarządu Banku jako całości i poszczególnych członków jak również wspieranie organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji obowiązującej w Banku polityki wynagrodzeń. Zwracano uwagę na konieczność dobrej współpracy pomiędzy Zarządem a Radą Nadzorczą w związku z dynamicznie zmieniającym się środowiskiem regulacyjnym.

W roku 2019 Komitet dokonał pozytywnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku, jak również pozytywnej oceny kolektywnej Zarządu Banku zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Millennium”.

Zgodnie z tą samą „Polityką”, Komitet przeprowadził także pozytywną ocenę indywidualną Członków Rady Nadzorczej oraz pozytywną kolektywną ocenę odpowiedniości Rady Nadzorczej.

Komitet na bieżąco monitorował decyzje Zarządu Banku dotyczące działań w zakresie polityki wynagrodzeń (w szczególności wysokość budżetów premiowych i zmiany w zakresie wynagrodzeń stałych osób zidentyfikowanych jako podejmujący ryzyko) i ocenił je jako zgodne z celami długookresowej polityki wynagrodzeń przyjętej przez Grupę.

### **C. Czynności Komitetu Strategicznego w okresie sprawozdawczym**

W roku 2019 skład Komitetu Strategicznego Rady Nadzorczej („Komitet”) obecnej kadencji nie uległ zmianie i przedstawiał się następująco:

- Bogusław Kott – Przewodniczący
- Nuno Manuel da Silva Amado
- Miguel de Campos Pereira de Bragança
- Agnieszka Hryniewicz-Bieniek
- Anna Jakubowski
- Andrzej Koźmiński
- Dariusz Rosati
- Lingjiang Xu

Skład osobowy Komitetu zapewnia odpowiedni poziom nadzoru powierzonego obszaru działalności Banku, a poszczególni członkowie dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, wynikającą z ich wykształcenia i doświadczenia zawodowego.

Kompetencje Komitetu, określone w Statucie Banku Millennium S.A. (§ 18, pkt 7) oraz w Regulaminie Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. (§ 6, pkt 8<sup>1</sup>), obejmują w szczególności:

- badanie trendów makroekonomicznych,
- badanie nowych trendów, wydarzeń i nowych rozwiązań w sektorze bankowym,
- analizę pozycji konkurencyjnej Banku i wzorców referencyjnych,
- analizę i rekomendowanie strategii długookresowej, celów i zadań Banku.

W omawianym okresie prace Komitetu prowadzone były zarówno w trakcie formalnych posiedzeń oraz innych spotkań i konsultacji indywidualnych.

W 2019 r. Komitet Strategiczny i jego Członkowie dokonali przeglądu i omówili wyniki i realizację strategii Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. na lata 2018-2020 (strategia 2018-2020).

W ramach strategii cyfrowej Banku, Komitet omówił rynkowe trendy w zachowaniach Klientów w sieci, obserwowane w procesie wyszukiwania w Internecie oraz ich wpływ na ogólną strategię Banku w trakcie specjalnego posiedzenia dn. 6 maja 2019 r., w którym udział wzięli zewnętrzni eksperci.

Ponadto, Członkowie Komitetu odbyli szereg nieformalnych spotkań i konsultacji, również z Członkami Zarządu Banku, wspierając Zarząd Banku w realizacji strategii rozwoju, w szczególności poprzez akwizycję Eurobanku.

W zakresie rozwoju Banku poprzez przejęcie Eurobanku, Komitet omówił podejście do integracji obu Banków oraz dokonał przeglądu stanu realizacji projektu, w tym:

- docelowej wizji biznesowej,
- docelowego portfela produktów,
- docelowego modelu rozwiązań informatycznych,
- modelu zarządzania projektem i planu działania,
- status projektu,
- kluczowych ryzyk.

#### **D. Czynności Komitetu do Spraw Ryzyka w okresie sprawozdawczym**

W roku 2019 skład Komitetu do Spraw Ryzyka („Komitet”) był następujący:

- Pan Dariusz Rosati – Przewodniczący,
- Pan Bogusław Kott,
- Pan Miguel de Campos Pereira de Bragança,
- Pan Grzegorz Jędrys,
- Pan José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha.

Skład osobowy Komitetu zapewnia odpowiedni poziom nadzoru nad powierzonym obszarem działalności Banku, a poszczególni członkowie dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków, wynikającą z ich wykształcenia, wiedzy i doświadczenia zawodowego.

Obowiązki Komitetu obejmują w szczególności:

- przedstawianie opinii na temat obecnej i przyszłej zdolności Banku do podejmowania ryzyka;
- przedstawianie opinii na temat strategii zarządzania ryzykiem obecnym w działalności Banku, opracowanej przez Zarząd Banku oraz przedstawionych przez Zarząd Banku informacji, dotyczących realizacji przedmiotowej strategii,
- wspieranie Rady Nadzorczej Banku w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w zakresie działalności Banku, prowadzonej przez kadrę zarządzającą najwyższego szczebla;
- weryfikowanie, czy ceny aktywów i pasywów, oferowanych Klientom, w pełni uwzględniają model biznesowy Banku, jego strategię ryzyka, a także - jeśli ceny te nie uwzględniają należycie ryzyka, zgodnie z modelem biznesowym i strategią - zgłaszanie propozycji Zarządowi Banku, w celu zapewnienia adekwatności cen aktywów i pasywów, w odniesieniu do ponoszonego ryzyka.

W roku 2019 odbyło się pięć posiedzeń Komitetu do Spraw Ryzyka: 31.01.2019 r.; 6.05.2019 r.; 25.07.2019 r.; 23.10.2019 r. oraz 28.11.2019 r.

Informacje na temat zarządzania ryzykiem były przedmiotem okresowych analiz na posiedzeniach Komitetu:

- Ogólne informacje o ryzyku kredytowym, przegląd poziomu apetytu na ryzyko, główne czynniki wzrostu kredytów, kształtowanie się parametrów ryzyka kredytowego oraz rentowność głównych segmentów działalności, informacje o ryzyku rynkowym i ryzyku stopy procentowej wraz ze szczegółową analizą limitów ustalonych przez Bank oraz analizą wrażliwości na zmiany stóp procentowych;
- Zarządzanie płynnością, analiza pozycji płynnościowej banku, realizacja ustalonych limitów oraz monitorowanie kształtowania się głównych wskaźników płynności;
- Ryzyko operacyjne, przedstawienie głównych zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ich wpływu na funkcjonowanie Banku;
- Informacje nt. zarządzania kapitałem, w szczególności w zakresie kształtowania się współczynników kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego;
- Najnowsze informacje nt. inicjatyw legislacyjnych, dotyczących walutowych kredytów hipotecznych, analizowanie prawdopodobieństwa realizacji i potencjalnego oddziaływania tych inicjatyw;

- Informacje o działalności Banku Millennium S.A. w zakresie bankassurance, analiza oferty Banku oraz kształtowania się biznesu w zakresie wolumenów i zyskowności. Zaprezentowano także ryzyko operacyjne, zgodności i ryzyko prawne tej działalności.

Raz w roku Komitet analizował i omawiał ryzyko prawne, wraz ze szczegółową analizą sporów sądowych z udziałem Banku.

W czasie posiedzeń Komitetu omawiano także inne sprawy:

- Stan spraw sądowych Banku Millennium z wyłączeniem postępowań windykacyjnych oraz stan postępowań UOKiK, dotyczących walutowych kredytów hipotecznych;
- Strategia prawna w sprawach sądowych, dotyczących walutowych kredytów hipotecznych;
- Reforma stóp referencyjnych - Rozporządzenie w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne (Rozporządzenie BMR);
- Raport o zarządzaniu ryzykiem modelu w Banku Millennium.

Na posiedzeniu w dniu 23.10.2019 r., Komitet zatwierdził zmianę swego regulaminu, która umożliwi:

- większe i głębsze zaangażowanie Komitetu w strategię ryzyka i budżet – wymagane jest co najmniej wcześniejsze posiedzenie Komitetu, w celu zatwierdzenia najistotniejszych dokumentów (strategia ryzyka, poziomy ryzyka kredytowego, plan kapitałowy oraz plan płynności);
- większe i głębsze zaangażowanie Komitetu, jak w zakresie identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka oraz pomiaru ryzyka w procesie ICAAP;
- monitorowanie efektywności polityk w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; nowe zadania przejęto od Komitetu Audytu;
- bardziej szczegółowe monitorowanie działalności Banku Millennium.

Na posiedzeniu dnia 28.11.2019 r., Komitet przeanalizował i pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej następujące dokumenty:

- Strategia ryzyka Banku Millennium S.A. i jego grupy kapitałowej
- Plan płynności Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. oraz przegląd płynności długoterminowej, zgodnie z regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego
- Aktualizacja Awaryjnego planu płynności Banku Millennium S.A.
- Plan kapitałowy i Awaryjny plan kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A.
- Zatwierdzenie zmian „Zasad zarządzania i planowania kapitałowego” oraz informacji o przeglądzie „Zasad szacowania kapitału wewnętrznego”
- Wnioskowanie do Rady Nadzorczej o wydanie opinii w sprawie transakcji finansowania podmiotu, powiązanego z Bankiem, tj. spółki zależnej Millennium Leasing Sp. z o.o.

Komitet zajmował się szczegółowo i dogłębnie zarządzaniem ryzykiem w Banku. Udzielono odpowiedzi na wszystkie pytania i przekazano wszystkie żądane informacje.

Komitet uznaje, że:

1. Bank stosuje metody identyfikacji i pomiaru lub oceny ryzyka, kontroli ryzyka oraz monitorowania i raportowania ryzyka występującego w jego działalności, które są dostosowane do wielkości i profilu ryzyka Banku.
2. Częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka jest dostosowana do wielkości, profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody mierzenia lub szacowania ryzyka, stosowane przez Bank, uwzględniają aktualnie prowadzoną i planowaną działalność Banku oraz kryteria udzielania kredytów, zgodnie z regulacjami bankowymi.
4. Bank zastosował odpowiednie środki, by zapewnić rzetelny pomiar lub szacowanie ryzyka.
5. Bank stosuje limity, dostosowane do wielkości i profilu ryzyka, występującego w Banku.

6. W ramach kontroli ryzyka, bank określa procedurę, którą należy stosować w razie przekroczenia limitów, określa środki do eliminowania jakichkolwiek przekroczeń oraz działania korygujące, aby zapobiegać występowaniu takich sytuacji w przyszłości.
7. Monitorowanie ryzyka jest dokonywane z częstotliwością, umożliwiającą Komitetowi do Spraw Ryzyka Rady Nadzorczej odpowiednie uzyskiwanie informacji o wszelkich zmianach w profilu ryzyka Banku.

Komitet wyraża pozytywną opinię o zarządzaniu ryzykiem w Banku.

### **Ocena działalności Rady Nadzorczej w 2019 r.**

Rada Nadzorcza, stosownie do wytycznych zawartych w Dobrych Praktykach oraz Zasadach, dokonała oceny swojej działalności w okresie sprawozdawczym, obejmującym rok 2019. W wyniku tej oceny Rada stwierdziła uczciwe, rzetelne i należyte wykonywanie obowiązków przez swoich członków. Rada realizowała stały i bieżący nadzór nad działalnością Banku, zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz wymogami prawnymi dotyczącymi spółek akcyjnych i banków. W ocenie Rady, jej skład osobowy dawał gwarancję wysokiego poziomu kwalifikacji, kompetencji i rozległego doświadczenia zawodowego, w tym znajomości polskiego rynku finansowego, nowoczesnych technologii, zarządzania, zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Równocześnie, poszczególni członkowie Rady posiadali specjalistyczne kompetencje do odpowiedniego sprawowania obowiązków nadzorczych wynikające z ich wykształcenia, posiadanej wiedzy i umiejętności, dając rękojmię należytego wykonywania powierzonych zadań. Wysoka frekwencja podczas posiedzeń oraz aktywny udział w dyskusjach dotyczących prezentowanych zagadnień, świadczyły o dużym zaangażowaniu członków Rady w jej prace. W opinii Rady, w całym roku 2019, działania jej członków prowadzone zarówno w ramach Rady, jak i w ramach Komitetów Rady, cechowały się wysoką efektywnością, transparentnością oraz były zgodne z najlepszymi standardami rynkowymi spółek giełdowych. Rada Nadzorcza nie stwierdziła istnienia związków lub okoliczności, które mogły wpływać na spełnianie kryteriów niezależności przez niezależnych Członków Rady.

Mając powyższe na uwadze, jak również oceniając pozytywnie całokształt działalności Banku, w tym osiągnięte wyniki, Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie wszystkim członkom organów Banku absolutorium z wykonania czynności w 2019 roku.

### **2. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Millennium S.A.**

Rada Nadzorcza stwierdza, że działania podejmowane w ramach stosowanej w Grupie Banku Millennium polityki wynagrodzeń odzwierciedlały wymóg bezpiecznego zarządzania składnikami wynagrodzeń. W ramach realizowania polityki wynagradzania podejmowano adekwatne działania, które wypełniały potrzeby wynikające z połączenia Banku Millennium z Eurobankiem. W szczególności:

1. Wobec Członków Zarządu stosowano politykę wynagradzania motywującą do konsekwentnego wdrażania skutecznej, przynoszącej efekty strategii biznesowej Grupy i dbałości o długoterminowy rozwój, z uwzględnieniem zaakceptowanego profilu ryzyka.
2. Realizacja polityki wynagrodzeń w 2019 r. była nastawiona na reagowanie na zmieniającą się sytuację organizacyjną Banku oraz otoczenie prawne i rynkowe. W szczególności zwracano w trakcie realizacji polityki na:
  - 1) monitorowanie zmian w otoczeniu prawnym odnoszącym się do zagadnień ujętych w „Polityce wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium Grupy” i wprowadzanie w razie potrzeby stosownych zmian;



- 2) stosowanie uzasadnionego zróżnicowania zasad kształtowania wynagrodzeń zmiennych dla różnych grup pracowniczych – w zależności od wpływu na wyniki Banku, specyfikę zadań oraz wpływu na profil ryzyka Grupy Banku Millennium;
- 3) utrzymywanie racjonalnego wskaźnika wynagrodzeń zmiennych do wynagrodzeń stałych - budżet premii przyznany poszczególnym grupom pracowników stanowił w 2019 r. dodatkowe, motywacyjne wynagrodzenie – premie nie stanowiły w żadnej linii biznesowej czy spółce głównego źródła dochodów pracowników;
- 4) zweryfikowanie zasad dotyczących przyznawania wynagrodzeń zmiennych obowiązujących pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka, tzw. Risk Takers w Banku Millennium i w byłym Eurobanku;
- 5) wprowadzenie w konsekwencji przeglądu ujednoliconej „Polityki Wynagrodzeń Pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.”;
- 6) ustanowienie programu motywacyjnego, służącego wynagradzaniu osób uprawnionych, zidentyfikowanych jako Risk Takerzy i umożliwiającego wypłatę części wynagrodzenia zmiennego w akcjach własnych Banku Millennium SA;
- 7) opracowanie wszechstronnych analiz wynagrodzeń z uwzględnieniem kontekstu rynkowego - przygotowujących do harmonizacji warunków wynagradzania pracowników po połączeniu Banku Millennium z Eurobankiem;
- 8) kontynuowano program weryfikacji poziomów wynagrodzeń w zależności od przyjętych kryteriów doświadczenia i kompetencji w poszczególnych jednostkach, mający na celu wsparcie retencji w najbardziej narażonych na fluktuację pracowników.

W okresie sprawozdawczym, Zarząd Banku przedstawił Komitetowi Personalnemu Rady Nadzorczej okresową informację dotyczącą funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Grupie Banku Millennium, ze szczególnym uwzględnieniem wielkości wypłat wynagrodzenia zmiennego za poprzedni okres premii (2018 r., na dzień przygotowania niniejszego raportu wynagrodzenia zmienne za 2019 r. dla tej grupy nie były wypłacone) pracownikom zajmującym stanowiska kierownicze i zidentyfikowanym jako podejmujący decyzje o wpływie na profil ryzyka Grupy Banku Millennium. Zaprezentowano wysokość puli premiiowej za 2018 r. oraz łączną aktualną wartość odroczonej w postaci akcji fantomowych pozostałych do wypłaty w ramach programów z poprzednich lat.

Rada Nadzorcza wyraża niniejszym pozytywną opinię na temat stosowania, w Grupie Banku Millennium, polityki wynagrodzeń.

### **3. Ocena stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” uchwalonych przez KNF oraz ocena sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych w zakresie stosowania „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2016”**

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze stosownymi raportami, stwierdza, że Bank w roku 2019 właściwie realizował „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, uchwalone przez KNF, w zakresie ustalonym uchwałami organów Banku (uchwała nr 24 Walnego Zgromadzenia z dnia 21 maja 2015 r., uchwała nr 12/2014 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2014 r. i uchwała nr 95/2014 Zarządu Banku z dnia 10 grudnia 2014 r.). Zastosowane w Banku rozwiązania i mechanizmy służące wdrożeniu oraz realizacji Zasad, należyte uwzględniają ujęte w Zasadach cele w powiązaniu z potrzebami optymalnej organizacji działalności Banku.

Podobnie w odniesieniu do Dobrych praktyk, Rada Nadzorcza ocenia, że Bank w sposób prawidłowy wypełniał obowiązki informacyjne w zakresie realizowania zasady „stosuj lub wyjaśnij” oraz w zakresie informacji bieżących i okresowych. Sytuacja w tym zakresie nie uległa zmianie w stosunku do lat poprzednich, Bank przestrzegał zasad zawartych w zbiorze Dobrych praktyk z wyjątkiem jednej, o czym Bank poinformował w formie raportu za

pośrednictwem Elektronicznej Bazy Informacji GPW. Informacja ta została również opublikowana na stronie internetowej Banku.

#### **4. Raport z oceny racjonalności prowadzonej przez Bank Millennium S.A. działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze**

Bank Millennium S.A., we współpracy z instytucjami pozarządowymi i społecznymi, realizuje programy edukacji finansowej, programy promujące kulturę, wspierające rozwój społeczności lokalnych oraz rozwój innowacyjności w polskiej gospodarce.

Stosowanie przez Bank zasad zrównoważonego rozwoju zostało potwierdzone w zewnętrznych ocenach. W 2019 roku Bank Millennium znalazł się w **indeksie WIG-ESG** na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Wcześniej, w latach 2010-2019, Bank był notowany w Respect Index. Według **Rankingu Odpowiedzialnych Firm** prowadzonego przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu, Bank znalazł się w pierwszej 10 najbardziej odpowiedzialnych społecznie firm w Polsce. Został również nagrodzony **Srebrnym Listkiem CSR** w rankingu tygodnika Polityka.

Bank jest również sygnatariuszem dwóch ważnych, międzynarodowych inicjatyw. Pierwsza z nich to **Karta Różnorodności** – zobowiązanie podpisywane przez organizacje, które dążą do wyeliminowania dyskryminacji w miejscu pracy i działają na rzecz tworzenia i promocji różnorodności. Druga to partnerstwo biznesu i administracji rządowej na rzecz realizacji **Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ** (SDG-Sustainable Development Goals), w ramach którego Bank zobowiązał się do prowadzenia działań w szczególności na rzecz edukacji finansowej dzieci i młodzieży.

##### **1. Działalność społeczna**

Programy społeczne realizowane są w większości za pośrednictwem Fundacji Banku Millennium („Fundacja”) i koncentrują się na dwóch obszarach:

###### **a) Edukacja finansowa dzieci**

Fundacja Banku Millennium prowadzi projekt „**Finansowy Elementarz**” od 2016 roku. Jest to autorski program edukacji finansowej przedszkolaków realizowany pod patronatem honorowym Ministra Edukacji i Rzecznika Praw Dziecka. Został on przygotowany przez pracowników Banku Millennium we współpracy z organizacją pozarządową. Jego celem jest wyjaśnienie najmłodszym, poprzez zabawę, podstawowych pojęć z zakresu finansów. Podczas warsztatów organizowanych w przedszkolach dzieci uczą się podstawowych pojęć finansowych: czym są pieniądze, skąd się biorą i jaka jest ich wartość, do czego służy bankomat i karta kredytowa, czym różni się potrzeba od zachcianki i dlaczego warto oszczędzać. W prowadzenie zajęć zaangażowani są wolontariusze - pracownicy Banku Millennium.

Do tej pory odbyło się sześć edycji programu. Łącznie podczas ponad 2200 warsztatów realizowanych w ramach programu, zostało przeszkolonych prawie 53 000 dzieci z około 620 przedszkoli w całej Polsce. Na potrzeby programu przygotowano specjalne materiały edukacyjne – książki, w których głównym bohaterem prezentującym treść jest Pan Sebastian, książeczki do kolorowania i naklejki. Materiały pomogli tworzyć rodzice – pracownicy Banku Millennium. Książeczki są dostępne także w kącikach dla dzieci w oddziałach Banku.

W 2019 roku Finansowy Elementarz zajął **1. miejsce w konkursie „Złoty Bankier” w kategorii „Bank wrażliwy społecznie”.**

###### **b) Wolontariat pracowniczy**

Od przeszło 10 lat pracownicy Banku realizują i włączają się w różne akcje dobroczynne i edukacyjne w całej Polsce, nierzadko we współpracy z organizacjami pozarządowymi.

Najważniejszym programem wolontariackim jest „**Millantrop**” prowadzony przez Fundację Banku Millennium. Jest to konkurs grantowy skierowany do pracowników Banku Millennium, w którym nagradzane są najlepsze akcje społeczne. Do tej pory w inicjatywach finansowanych z konkursu grantowego wzięło udział ponad 500 wolontariuszy, którzy zrealizowali programy dla kilkunastu tysięcy beneficjentów. Pracownicy Banku realizują bardzo różne projekty – od prac remontowych poprzez edukacyjne do ekologicznych. Wolontariusze odnowili już sale szkolne i plac zabaw przy domu dziecka, wyremontowali świetlicę w szpitalu dla dzieci, przygotowali wybieg w schronisku dla zwierząt czy nawet zbudowali boisko szkolne. Ochotnicy prowadzili również warsztaty z edukacji finansowej dla seniorów, promowali czytelnictwo oraz zachęcali młodzież do aktywności sportowej i zdrowego stylu życia. Zrealizowali akcję dla schroniska dla zwierząt i posadzili las.

W 2019 roku pracownicy Banku Millennium oraz d. Eurobanku włączyli się również w charytatywną akcję „**Our People 3: Together to the Moon**”. Polegała ona na zaangażowaniu się w aktywności sportowe, gromadzeniu przebytych kilometrów i wspólnym „przemierzeniu” odległości jaka dzieli Ziemię do Księżyca. Za każdy przebyty przez pracownika kilometr Bank Millennium przekazywał 1 zł na cele społeczne – dla beneficjentów Fundacji Mam Marzenie i DKMS oraz na granty przyznawane w konkursie na najlepsze projekty wolontariackie „Millentrop”. W akcji „Our People 3” wzięło udział ponad 1 250 osób, a na cele społeczne przekazano ponad 380 tys. zł.

## **2. Bankowość bez barier**

Celem Banku jako firmy odpowiedzialnej społecznie jest niwelowanie barier w dostępie do usług finansowych i pozafinansowych. Dlatego wprowadzanych jest wiele udogodnień dla osób niewidomych, niedowidzących i poruszających się na wózkach. Udogodnienia dotyczą zarówno ułatwień w dostępie do oddziałów, bankomatów, serwisu telefonicznego, strony internetowej, jak również sposobu obsługi. Bank Millennium był jedną z pierwszych firm, która dostosowała swoją stronę internetową do potrzeb osób z niepełnosprawnościami. Za dbanie o dostępność strony www, Bank Millennium otrzymał nagrodę „Strona bez barier” przyznaną przez Fundację „Widzialni”.

Ważnym celem Banku jest również przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu. Zwiększając dostęp do rozwiązań mobilnych, m.in. e-administracji, zakupu biletów komunikacji, płacenia za parkingi czy przejazdy autostradą umożliwia dostęp do usług bankowych i pozabankowych w każdym miejscu i czasie.

Bank Millennium rozszerza ideę bankowości bez barier również na inne obszary. Przez udostępnianie filmów kinowych w wersji z audiodeskrypcją ułatwia osobom z niepełnosprawnościami wzroku dostęp do świata kultury. Podczas festiwalu filmów dokumentalnych Millennium Docs Against Gravity, którego sponsorem głównym jest Bank Millennium, wybrane filmy były dostępne w wersji z audiodeskrypcją i wersją lektorską udostępnianymi w aplikacji AudioMovie. Biorąc ze sobą do kina smartfon i słuchawki, użytkownik mógł za pomocą własnego urządzenia słuchać audiodeskrypcji lub wersji lektorskiej prezentowanego filmu. Tego typu aplikacja dała osobom o różnych potrzebach możliwość współuczestniczenia i współprzeżywania seansu filmowego, niezależnie od (nie)pełnosprawności, (nie)znajomości języka czy wieku.

Wszystkie te rozwiązania doskonale wpisują się w ideę tworzenia wspólnej wartości – zarówno dla firmy jak i jej otoczenia. Udowadniamy, że można projektować usługi, które nie tylko generują zysk, ale przede wszystkim odpowiadają na potrzeby konkretnych grup społecznych.

## **3. Sponsoring kultury**

Działalność w obszarze kultury stanowi już od blisko 30 lat ważną część działań społecznych Banku Millennium S.A. Planowana jest ona w oparciu o średnioterminowe plany działania i następujące założenia:

- preferowana jest współpraca w ramach programów wieloletnich, o jasno opisanych celach,
- wspierane programy powinny mieć szeroki odbiór społeczny i być dostępne także za pośrednictwem mediów,
- partnerami w realizacji programów kulturalnych powinny być przede wszystkim instytucje kultury, organizacje pozarządowe oraz media.

Bank Millennium wspiera przedsięwzięcia kulturalne o zasięgu ogólnopolskim, ale i lokalnym. Jest mecenasem kultury 360°, ponieważ promuje sztukę w niemal wszystkich jej formach, m.in.: muzykę, malarstwo, rzeźbę, film, teatr, fotografię, literaturę i performance. Bank Millennium sięga po kulturę niszową i popularną. Jest z założenia partnerem długodystansowym. Przez 17 lat fundował nagrodę dla wybitnych twórców kultury „Złote Berło”, 11 lat był mecenasem „Pereł Millennium” – wspólnego programu Banku i TVP, którego celem była produkcja, promocja i prezentacja na antenie TVP wydarzeń artystycznych z kręgu kultury wysokiej. Od 17 lat sponsoruje Międzynarodowy Festiwal Jazzu Tradycyjnego Old Jazz Meeting „Złota Tarka”. Od 8 lat jest z festiwalem muzyki współczesnej „Sacrum Profanum”, a od 8 lat z Bella Skyway Festival – multimedialnego widowiska przygotowanego przez międzynarodowe grono artystów. Przez 7 lat był związany z Festiwalem „Dwa Teatry”, przez 5 z Gdańskim Festiwalem Muzycznym, wspierał także Festiwal Mozartowski w Warszawskiej Operze Kameralnej i wiele innych.

W 2019 roku Bank Millennium był mecenasem wyjątkowej wystawy rękopisów wierszy **Wisławy Szymborskiej „Radość pisania”** w Bibliotece Jagiellońskiej. Wystawa poprzedzała przygotowanie digitalizacji rękopisów Noblistki przez Bibliotekę Jagiellońską i opublikowanie ich w Jagiellońskiej Bibliotece Cyfrowej oraz na stronach Polony – największej biblioteki cyfrowej w Polsce.

Bank Millennium został również mecenasem wydanej przez Empik książki **„Portugalia do zjedzenia”**, która jest połączeniem książki kulinarnej i przewodnika po Portugalii. W książce, oprócz przepisów i odautorskich opowieści, znajdują się również teksty i zdjęcia pokazujące aktywność Millennium bcp i powołanej przez bcp Fundacji.

Najważniejszy projekt kulturalny, którego mecenasem jest Bank to **Millennium Docs Against Gravity Film Festival**. To największy festiwal światowego filmu dokumentalnego w Polsce oraz imprezy mu towarzyszące (warsztaty, dyskusje i koncerty). Bank Millennium jest partnerem Millennium Docs Against Gravity od 14 lat. W 2016 roku objął mecenat tytułarny nad festiwalem. W 2019 roku po raz pierwszy w historii festiwalu, dzięki wsparciu Banku Millennium, wybrane filmy były dostępne z audiodeskrypcją i wersją lektorską udostępnianymi w aplikacji AudioMovie. Tego typu aplikacja dała osobom o różnych potrzebach możliwość współuczestniczenia i współprzeżywania seansu filmowego, niezależnie od (nie)pełnosprawności, (nie)znajomości języka czy wieku.

#### **4. Wspieranie rozwoju innowacyjności**

W ramach działalności społecznej Bank Millennium S.A. analizuje trendy dotyczące innowacyjności w otoczeniu rynkowym. Eksperti z Banku corocznie opracowują **raport „Indeks Millennium – Potencjał Innowacyjności Regionów”**, który opisuje dysproporcje w rozwoju innowacyjności w polskich województwach.

Raport „Indeks Millennium – Potencjał Innowacyjności Regionów” jest raportem autorstwa ekspertów z Banku Millennium S.A. i był wkładem do włączenia się w publiczną debatę na temat czynników warunkujących rozwój regionów w Polsce oraz zmniejszających nierówności między nimi. W 2019 roku ukazała się czwarta edycja raportu. Zawiera ona analizę czynników sprzyjających i hamujących rozwój innowacyjności w każdym z polskich województw. Raport został wzbogacony o komentarze szerokiego grona ekspertów – ekonomistów, akademików i praktyków, szefów najbardziej innowacyjnych firm oraz instytucji rządowych. Jest przez to

wartościową publikacją i źródłem wiedzy dla władz samorządowych na temat wyrównywania szans regionów w Polsce.

Bank Millennium wsparł również przedsięwzięcie Fundacji im. Lesława A. Pagi „**Young Innovators**”. Był to edukacyjny projekt dotyczący innowacji i nowych technologii wdrażanych w organizacjach. Projekt obejmował weekendowe warsztaty o tematyce design thinking start-up. Jeden z warsztatów przeprowadzili pracownicy Banku Millennium.

## **5. Wspieranie edukacji akademickiej**

Bank od lat angażuje się w życie środowiska akademickiego dając studentom i absolwentom szansę rozwijania kompetencji, zainteresowań oraz zdobycia pierwszego doświadczenia zawodowego. Stałymi elementami oferty Banku jest program płatnych praktyk „Millennium Bankers”, cyklicznie realizowany program „Ambasador” oraz bezpłatne szkolenia i warsztaty. „**Millennium Bankers**” to program płatnych praktyk, którego celem jest umożliwienie studentom zastosowania wiedzy zdobywanej w czasie studiów w pracy w obszarze bankowości. Poprzez zaangażowanie w samodzielne projekty, studenci nabywają praktyczną wiedzę, której brakuje w programie uczelni ekonomicznych, a które są ważne dla zrozumienia zasad funkcjonowania instytucji finansowej. W 2019 roku Bank zatrudnił 25 praktykantów w 16 jednostkach centrali oraz 7 oddziałach korporacyjnych rozmieszczonych w całej Polsce. Praktyki co roku są certyfikowane przez Polskie Stowarzyszenie Zarządzania Kadrami.

Od 2017 roku Bank Millennium jest członkiem **Klubu Partnerów SGH**, dzięki czemu stał się kluczowym partnerem uczelni udzielając się w życiu akademickim – merytorycznie i employer brandingowo. Reprezentacja firmy bierze udział w spotkaniach Rady Klubu Partnerów SGH, na których omawiane są elementy strategii uczelni czy możliwości kształcenia studentów w zakresie kluczowych kompetencji.

W 2019 roku kontynuowana była współpraca z **SKNem Statystyki**, z którym realizowane był ich flagowy projekt w postaci konferencji branżowej: np. BIG DATA conference, w tym warsztat dla członków koła. Dodatkowo Bank współpracował z SKN Finansów wydziału Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego, którego celem było przekazanie wiedzy o możliwościach rozwojowych w Banku. Taki charakter współpracy pozwala lepiej poznać oczekiwania młodych osób oraz wprowadzić ich w merytoryczny charakter pracy w bankowości.

W 2019 roku zakończona została 17 edycja **Programu Ambasador** – budującego most między środowiskiem akademickim a pracodawcą, poprzez bezpośrednią współpracę ze studentami. W trakcie roku akademickiego studenci formalizowali współpracę z organizacjami studenckimi, dokonywali employer brandingowej analizy rynku lokalnego oraz reprezentowali firmę na wydarzeniach zewnętrznych. Za swoją pracę otrzymywali wynagrodzenie oraz zdobywali pierwsze doświadczenie zawodowe.

Bank Millennium był również partnerem uroczystych obchodów **70-lecia powstania i pracy dydaktyczno-naukowej Kolegium Gospodarki Światowej Szkoły Głównej Handlowej** (dawniej: Wydział Handlu Zagranicznego SGH/SGPiS).

Bank Millennium, **Uniwersytet Warszawski i Instytut Camões** przedłużyli w 2019 roku współpracę na kolejne trzy lata, na mocy której Bank Millennium ufunduje trzy stypendia dla najlepszych studentów studiów licencjackich w zakresie portugalistyki na Uniwersytecie Warszawskim. Założeniem, podpisanego porozumienia, jest wspieranie rozwoju i poszerzanie doświadczeń międzykulturowych polskich studentów, popularyzacja nauczania języka i kultury portugalskiej w Polsce, przyznawanie stypendiów naukowych umożliwiających naukę w Portugalii oraz nagradzanie najlepszych studentów w Instytucie Studiów Iberyjskich i Iberoamerykańskich Uniwersytetu Warszawskiego. Bank Millennium funduje stypendia dla najlepszych studentów od 2013 roku.

## **6. Raportowanie działalności CSR**

Informacje dotyczące realizacji przez Bank zasad społecznej odpowiedzialności biznesu (z ang. CSR – Corporate Social Responsibility) znajdują się w części niefinansowej Raportu Roczno Banku Millennium za rok 2019. Raport zostanie przygotowany zgodnie z wytycznymi znowelizowanej Ustawy o Rachunkowości, międzynarodowymi wytycznymi raportowania Global Reporting Initiative Sustainability Guidelines (GRI G4) oraz będzie zweryfikowany przez firmę Deloitte. W raporcie zaprezentowane zostaną kluczowe aspekty wpływu Banku na zrównoważony rozwój ekonomiczny, społeczny i środowiskowy w odniesieniu do głównych grup Interesariuszy: Klientów, Pracowników, Akcjonariuszy, Partnerów Biznesowych, Społeczeństwa oraz Środowiska Naturalnego.

**Rada Nadzorcza ocenia** akcje społeczne, sponsoringowe i edukacyjne prowadzone przez Bank jako racjonalne i społecznie użyteczne, stanowiące nie tylko bezpośrednie wsparcie finansowe dla realizowanych projektów, ale również wnoszące pozytywny wkład w rozwój kultury, edukacji i gospodarki. Zdaniem Rady Nadzorczej taka postawa buduje pozytywny wizerunek i budzi zaufanie do Banku jako instytucji finansowej, koncentrującej się nie tylko na maksymalizacji osiąganego zysku, lecz również realizującej zasady społecznej odpowiedzialności biznesu.

## **5. Sprawozdanie z oceny łącznego sprawozdania Zarządu z działalności Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A., łącznego sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. oraz sprawozdań finansowych Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za rok obrotowy 2019**

Działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, § 17 ust. 3 Statutu Banku oraz w związku z § 70 ust. 1 pkt 14) i § 71 ust. 1 pkt 12) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 14 lutego 2020 roku, przeprowadziła ocenę przedłożonego przez Zarząd: (I) sprawozdania finansowego Banku za rok 2019, (II) sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2019, (III) łącznego sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2019 r. oraz (IV) łącznego sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za 2019 r. Rada Nadzorcza zapoznała się również z: opinią biegłego rewidenta w odniesieniu do dokumentów oznaczonych jako (I), (II) i (III) oraz z listem poświadczającym, wydanym przez Deloitte Advisory Sp. z o.o., w odniesieniu do dokumentu oznaczonego jako (IV). Na tej podstawie Rada Nadzorcza uznaje, że zarówno sprawozdanie finansowe Banku za rok 2019 oraz sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku za rok 2019, jak i łączne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2019 oraz łączne sprawozdanie dotyczące informacji niefinansowych Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za 2019 r., sporządzone zostały prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, są zgodne z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz oddają rzetelnie stan wyników finansowych i działalność Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku w roku obrotowym 2019.

Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Banku przyjęcie powyższych dokumentów w wersji przedłożonej przez Zarząd wraz z opinią biegłego rewidenta i listem poświadczającym.

## **6. Sprawozdanie z oceny wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za rok obrotowy 2019**

Działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 17 ust. 3 Statutu Banku, Rada Nadzorcza ocenia za zasadne stanowisko Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto Banku za rok 2019 w kwocie 600.682.646,95 zł w taki sposób, że:

- kwota 39.956.686,13 zł zostanie przeznaczona na pokrycie efektu rozliczenia połączenia z Euro Bank S.A. w księgach Banku Millennium S.A.;
- oraz pozostała kwota 560.725.960,82 zł w całości zostanie przeznaczona na kapitał rezerwowy.

W uzasadnieniu powyższego stanowiska, Zarząd Banku powołał się na:

- zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 listopada 2019 r. w sprawie przestrzegania dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych,
- rekomendacje KNF dla Banku określone w piśmie z dnia 24 grudnia 2019 r. w sprawie wypłat z zysku za rok poprzedzający,
- stanowisko KNF z dnia 3 grudnia 2019 r. w sprawie polityki dywidendowej banków (i innych podmiotów) w roku 2020 oraz
- pismo KNF z dnia 15 stycznia 2020 r. skierowane do Banku Millennium S.A., informujące o wspólnej decyzji Europejskiego Banku Centralnego (dalej również: „EBC”) w sprawie kapitału i płynności dla Grupy BCP, zawierającej także decyzje kapitałowe i płynnościowe na poziomie lokalnym dla europejskich jednostek z Grupy BCP, w tym Banku Millennium S.A.

W oparciu o powyższe rekomendacje i stanowisko KNF oraz decyzje EBC, jak również, zważywszy na konieczność zapewnienia właściwego wsparcia kapitałowego dla wzrostu skali działalności biznesowej, Zarząd Banku przedstawi Walnemu Zgromadzeniu propozycję zatrzymania całego zysku netto wypracowanego w roku 2019 w kapitałach własnych Banku.

Wziąwszy powyższe pod uwagę, a w szczególności stanowisko instytucji nadzorczych, oraz mając na względzie fakt, że silna baza kapitałowa jest podstawą dla dalszego prężnego rozwoju i stanowi ochronę w przypadku pogarszającej się sytuacji makroekonomicznej i regulacyjnej, Rada Nadzorcza jednogłośnie rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu przyjęcie przedmiotowego wniosku Zarządu.

## **7. Ocena sytuacji Banku Millennium S.A. w 2019 r. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego**

Niniejsza część Sprawozdania stanowi ocenę sytuacji Banku wyrażaną przez Radę Nadzorczą, w nawiązaniu do wymogów Zasady II.Z.10.1. Dobrych praktyk.

W celu dokonania prawidłowej oceny sytuacji Banku w roku 2019, Rada Nadzorcza zapoznała się i poddała wnikliwej analizie m.in. niżej wymienione parametry i czynniki, odnoszące się do podstawowych obszarów działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku.

Główne fakty finansowe i biznesowe, dotyczące wyników Grupy Kapitałowej Banku za rok 2019, przedstawiają się następująco:

- zysk netto Grupy Kapitałowej Banku wyniósł 561 mln PLN, i był niższy o 26% r/r, na co wpływ miały zdarzenia jednorazowe, takie jak m.in. koszty integracji Eurobanku, rezerwa na ryzyko prawne hipotek walutowych, rezerwy kredytowe na portfel d. Eurobanku. Jednocześnie, wynik netto dla samego Banku zamknął się w kwocie 601 mln PLN, a niższy poziom zysku skonsolidowanego był konsekwencją rozpoznania negatywnego wpływu dodatkowych odpisów aktualizujących na portfel Eurobanku bez rozpoznanej utraty wartości, który w części został skompensowany poprzez zaliczenie wyniku Eurobanku za okres od dnia nabycia do połączenia Banków. Obydwa wyżej wymienione efekty na poziomie jednostkowym Banku zostały ujęte bezpośrednio w pozycji „zyski zatrzymane” bez wpływu na rachunek zysków i strat. Skonsolidowany zysk netto bez jednorazowych kosztów i rezerw wyniósłby 889 mln, co oznaczałoby wzrost o 17% r/r.
- wskaźnik ROE, wyznaczający stopę zwrotu z kapitału własnego, skorygowany o pozycje jednorazowe, ukształtował się na poziomie 10,2 % i był wyższy r/r o 0,6 p.p.,

- roczny skorygowany wskaźnik koszty/dochody na poziomie 47,4%,
- przychody operacyjne wzrosły o 27% r/r,
- wynik na działalności podstawowej wzrósł o 26% r/r,
- wynik z tytułu odsetek netto wzrósł o 33% r/r,
- wynik z tytułu prowizji netto wzrósł o 5,8 r/r,
- wskaźnik kredytów zagrożonych utratą wartości na poziomie 4,56%,
- skorygowany koszt ryzyka na poziomie 57 p.b.,
- wskaźnik kredyty/depozyty na niskim poziomie 86%,
- wysoki współczynnik kapitałowy Grupy (TCR) na poziomie 20,1% oraz wysoki współczynnik CET1: 16,9% (uwzględniając zysk za I połowę 2019 r.),
- liczba aktywnych klientów bankowości detalicznej: 2,6 mln (wzrost o 40% r/r), w tym 494 tys. klientów przejętych z d. Eurobanku oraz 240 tys. nowych klientów pozyskanych w wyniku wzrostu organicznego,
- wzrost depozytów detalicznych o 28% r/r (10% bez Eurobanku),
- wzrost kredytów detalicznych o 44% (9% bez Eurobanku),
- wzrost sprzedaży pożyczek gotówkowych o 28% r/r,
- wzrost sprzedaży kredytów hipotecznych w złotych o 26% r/r,
- wzrost liczby klientów korzystających aktywnie z bankowości elektronicznej o 32% r/r/ oraz z aplikacji mobilnej o 44%,
- wzrost sald na rachunkach bieżących bankowości przedsiębiorstw o 19% r/r,
- wzrost kredytów dla przedsiębiorstw o 7% r/r,
- wzrost sprzedaży faktoringu o 6,5% r/r,
- znaczący wzrost liczby transakcji BLIK-iem o 99% r/r i liczby kart aktywowanych w technologii HCE (ang. Host Card Emulation) o 362%,
- wysoka liczba pobrań aplikacji smartshoppingowej Banku – Goodie: 1,5 mln,
- najwyższy wskaźnik NPS (ang. Net Promoter Score) wśród Banków w Polsce: 52 – na podstawie badania ARC Opinia i Rynek,
- najlepszy projekt strony internetowej w Europie Środkowej i Wschodniej według magazynu Global Finance.

W omawianym okresie rozliczeniowym, obejmującym rok 2019, Bank zrealizował zapoczątkowane w roku 2018 kluczowe inicjatywy mające strategiczne znaczenie dla dalszego rozwoju i zwiększenia skali działania spółki, dotyczy to zamknięcia projektu przejęcia SKOK Piast, a w szczególności przeprowadzenia procesu przejęcia Euro Bank S.A. Wprawdzie, realizacja tych projektów w 2019 r. skutkowałą podwyższeniem kosztów działalności, jednakże przyczyniła się także do wzrostu biznesu, a pozytywne efekty w zakresie poprawy wyników będą odczuwalne w dłuższej perspektywie. Dzięki połączeniu z Euro Bankiem S.A. Bank Millennium S.A. zyskał nowych klientów i obejmie swoim zasięgiem dotychczas pozostające poza sferą jego zainteresowań, mniejsze miejscowości, w których d. Euro Bank S.A. prowadził swoją działalność, co będzie miało pozytywny wpływ na wzrost zyskowności, przede wszystkim w zakresie bankowości detalicznej. Rada Nadzorcza ocenia, że dzięki pomyślnej realizacji tego procesu, Bank stanie się bardziej konkurencyjny na polskim rynku usług finansowych i może poprawić swój udział rynkowy w wielu aspektach działalności.

Efekt połączenia Banków oraz działania ukierunkowane na wzrost organiczny przyczyniły się do osiągnięcia przez Bank w 2019 r. po raz kolejny bardzo dobrych wyników, nastąpiła poprawa kluczowych pozycji i wskaźników finansowych, w tym, udział w rynku poszczególnych produktów bankowych. Bank z sukcesem realizował swoje cele strategiczne oparte m.in. o kontynuację procesu digitalizacji i wprowadzania innowacyjnych rozwiązań cyfrowych w zakresie bankowości internetowej i aplikacji mobilnej. Działania te znalazły swoje odzwierciedlenie w zwiększeniu udziału kanałów cyfrowych w pozyskiwaniu nowych klientów, a co za tym idzie, we wzroście liczby kont osobistych (w tym również kont firmowych), wzroście sprzedaży pożyczek gotówkowych i kredytów również hipotecznych w PLN oraz wzroście wolumenu depozytów. Dużym zainteresowaniem cieszyła się nadal innowacyjna na polskim rynku platforma smartshoppingowa Goodie, znacząco wzrosło również zainteresowanie



możliwościami płatności telefonem. Pomimo poczynionych inwestycji, Bank utrzymał wysokie współczynniki kapitałowe i płynnościowe, co świadczy o dużym potencjale do dalszego rozwoju. Dzięki utrzymaniu wysokiego poziomu świadczonych usług, Bank zachował czołowe miejsca w rankingach jakości. Na uznanie zasługuje również zaangażowanie Banku w przedsięwzięcia kulturalne, edukacyjne i społeczne.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2019 r. Bank, prowadził działania ukierunkowane na stały rozwój Banku zarówno w sferze wzrostu organicznego, jak i poprzez ekspansję polegającą na przejęciu innego banku, osiągając przy tym po raz kolejny bardzo dobre wyniki w najważniejszych segmentach działalności i realizując priorytetowe cele strategiczne, mimo utrzymujących się wysokich obciążeniach podatkowych i regulacyjnych. Natomiast, wykazanie niższego w stosunku do 2018 r. skonsolidowanego zysku netto wynikało ze zdarzeń jednorazowych, takich jak m.in.: koszty integracji Eurobanku, rezerwy na ryzyko prawne hipotek walutowych, rezerwy kredytowe na portfel d. Eurobanku.

Po wnikliwym zapoznaniu się ze sprawozdaniem finansowym i wynikami Banku Millennium S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. w 2019 r. oraz z planami strategicznymi na kolejne lata, Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła sytuację finansową Banku i Grupy, a w szczególności bardzo dobre perspektywy dla dalszej działalności.

Rada Nadzorcza, w tym również za pośrednictwem Komitetów Rady: Audytu i do Spraw Ryzyka, na bieżąco monitoruje jakość zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności, systemu kontroli wewnętrznej oraz należyte wypełnianie swoich funkcji przez Departament Audytu Wewnętrznego, a także prowadzoną przez Bank politykę informacyjną, między innymi poprzez zatwierdzanie odpowiednich regulacji wewnętrznych, planów i strategii, wnikliwą analizę przedkładanych raportów i informacji oraz dokonywanie stosownych przeglądów i kontroli.

Uwzględniając prowadzone czynności nadzorcze, w tym na podstawie opinii Komitetu Audytu i Komitetu do Spraw Ryzyka, wyrażonych m.in. w Sprawozdaniach z działalności Komitetów, Rada Nadzorcza stwierdza, że:

- komponenty systemu kontroli wewnętrznej (funkcja kontroli, Departament Zapewnienia Zgodności i Departament Audytu Wewnętrznego) prezentują odpowiednią zdolność do identyfikacji ewentualnych nieprawidłowości i słabości w procesach bankowych oraz zapewniają właściwą skuteczność zarządzania zidentyfikowanymi problemami pod kątem ciągłego i systematycznego usprawniania funkcjonujących mechanizmów kontrolnych;
- system zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka, zarówno finansowego jak i niefinansowego obejmuje elementy takie jak identyfikacja, pomiar, kontrola oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka. Metody i częstotliwość zadań w ramach powyższych składowych procesów zarządzania ryzykiem są dostosowane do wielkości i profilu ryzyka Banku i umożliwiają Radzie Nadzorczej adekwatną informację na temat zmian w wielkości i profilu ryzyka. Stosowane przez Bank metody pomiaru i szacowania ryzyka uwzględniają zarówno obecnie prowadzoną jak i planowaną działalność Banku. W procesie pomiaru ryzyka Bank stosuje między innymi testy warunków skrajnych a kontrola ryzyka odbywa się na podstawie systemu limitów dostosowanych do wielkości i profilu ryzyka występującego w Banku. W ramach kontroli ryzyka, Bank określa procedury, których należy przestrzegać w przypadku przekroczenia limitów jak również określa środki eliminujące przekroczenia i definiuje środki naprawcze;
- Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną w stosunku do wszystkich akcjonariuszy, inwestorów, mediów, klientów i innych interesariuszy, zakres ujawnianych przez Bank informacji spełnia wymogi Prawa Bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Ustaw o ofercie publicznej oraz obrotu instrumentami finansowymi, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie nadużyć na rynku (MAR), a także innych szczegółowych przepisów dotyczących instytucji finansowych oraz spółek publicznych notowanych na GPW, realizując politykę informacyjną, Bank jako spółka publiczna i instytucja nadzorowana, przestrzega także przepisów prawa dotyczących poufności i ochrony informacji, polityka

informacyjna Banku jest także zgodna z zasadami ładu korporacyjnego, w tym zapewnia wszystkim udziałowcom i inwestorom właściwy dostęp do informacji.

Oceniając na podstawie racjonalnych przesłanek, w tym uwzględniając realizowane działania usprawniające, w opinii Rady Nadzorczej, system kontroli wewnętrznej jako całość, w tym poszczególne jego składowe, włącznie z systemem zarządzania ryzykiem oraz systemem informacji i komunikacji, skutecznie i właściwie odpowiadają wymogom regulacyjnym i będąc sprawnie zarządzanymi, są adekwatne do rozmiaru Banku oraz do ekspozycji na ryzyka związane z działalnością prowadzoną przez Bank i Grupę Kapitałową Banku Millennium S.A.

Rada Nadzorcza, wyrażając nadzieję na dalszy dynamiczny rozwój Banku, z uznaniem odnotowuje bardzo dobre wyniki finansowe i biznesowe Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. osiągnięte w roku 2019 oraz podjęte inicjatywy rozwojowe. Na podkreślenie zasługuje również bardzo dobra współpraca z Zarządem, oparta na efektywnym i transparentnym przepływie informacji. Rada niniejszym składa wyrazy uznania zarówno dla Członków Zarządu Banku, jak również dla pracowników Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A., dziękując za zaangażowanie i wydajną pracę w tym tak pełnym wyzwania roku.

*[Podpisy członków Rady Nadzorczej Banku]*