

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. w 2021 r.

Rada Nadzorcza Banku Millennium S.A. (dalej także: „Bank”), działając na podstawie Kodeksu spółek handlowych, postanowień „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021” (dalej także: „Dobre praktyki”) przyjętych przez Giełdę Papierów Wartościowych oraz wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej także: „KNF”): „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (dalej także: „Zasady”), przedkłada niniejszym Walnemu Zgromadzeniu Banku *Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. w 2021 r.* („Sprawozdanie”).

Niniejsze Sprawozdanie obejmuje:

1. Podsumowanie działalności w roku 2021 Rady i jej komitetów: Komitetu Audytu, Komitetu Personalnego, Komitetu Strategicznego oraz Komitetu do Spraw Ryzyka, zgodnie z zasadą 2.11.2. uchwalonych 29 marca 2021 r. przez radę Giełdy Papierów Wartościowych („GPW”) w Warszawie „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021” („Dobre Praktyki”), oraz z wnioskiem Rady o udzielenie przez Walne Zgromadzenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2021.
2. Informacje na temat składu Rady i jej komitetów ze wskazaniem, którzy z członków Rady spełniają kryteria niezależności określone w ustawie z 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także którzy spośród nich nie mają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku, jak również informacje na temat składu Rady w kontekście jej różnorodności.
3. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Millennium S.A., zgodnie z § 28 pkt 3 Zasad,
4. Ocenę stosowania: (i) Zasad (zgodnie z § 27 Zasad) i (ii) sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, wraz z informacją na temat działań, jakie Rada Nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny,
5. Ocenę zasadności wydatków ponoszonych przez Bank i Grupę Banku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych oraz podobne cele.
6. Informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady, w tym realizacji celów różnorodności w obszarach takich jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe.
7. Sprawozdanie z oceny łącznego sprawozdania Zarządu z działalności Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A., łącznego raportu ESG 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 2021,

8. Sprawozdanie z oceny wniosku Zarządu dotyczącego pokrycia straty za rok obrotowy 2021, zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych,

9. Ocena sytuacji Banku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego (obejmującą roczną ocenę skuteczności funkcjonowania tych systemów i funkcji audytu wewnętrznego), wraz z informacją na temat działań, jakie Rada podejmowała w celu dokonania tej oceny (ocena ta obejmuje wszystkie istotne mechanizmy kontrolne, w tym zwłaszcza dotyczące raportowania i działalności operacyjnej).

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 2021.

Rok 2021 był kolejnym okresem działalności Rady Nadzorczej w otoczeniu pandemii wywołanej wirusem COVID-19. Był to rok odbudowy gospodarek po szoku pandemicznym w 2020 r. oraz ich dalszej adaptacji do sytuacji epidemicznej, czemu sprzyjał postęp szczepień przeciwko wirusowi SARS-CoV-2. Polski PKB już w połowie 2021 r. odrobił straty wywołane pandemią COVID-19, a w II poł. roku kontynuowane było dynamiczne ożywienie gospodarcze. Głównym czynnikiem odpowiedzialnym za wzrost PKB była konsumpcja gospodarstw domowych, która wzrosła o 6,2% po spadku o 3,0% w 2020 r. Jej odbudowie sprzyjała ekspansywna polityka fiskalna i monetarna, niskie bezrobocie, szybki wzrost płac oraz zgromadzone podczas okresów surowych obostrzeń oszczędności. Silny wpływ na wzrost PKB, zwłaszcza w II poł. roku miała odbudowa zapasów przez przedsiębiorstwa w reakcji na problemy z zaopatrzeniem w materiały i dobra pośrednie produkcji, w warunkach zsynchronizowanego silnego wzrostu popytu na świecie. Pomimo tych trudności, sektor przemysłowy wspierany eksportem miał w 2021 znaczący wkład do ożywienia w krajowej gospodarce. Wzrosły także inwestycje w środki trwałe, choć nie powróciły one do poziomu z poprzedzającego wybuch pandemii 2019 r., głównie z powodu ograniczonej aktywności sektora publicznego. Wynikało to z początkowej fazy nowej perspektywy budżetu Unii Europejskiej. W warunkach odbudowy zapasów saldo obrotów handlowych z zagranicą miało silnie ujemny wkład do wzrostu PKB. Ostatecznie w 2021 r. PKB w cenach stałych wzrósł o 5,7% po spadku o 2,5% rok wcześniej i był o 3,0% wyższy niż poziom z 2019 r., co pozytywnie wyróżnia Polskę spośród członków Unii Europejskiej.

W roku 2021 pojawiły się czynniki niepewności makroekonomicznej dla gospodarki i Grupy Banku Millennium, które były na bieżąco analizowane i omawiane przez Radę Nadzorczą w szczególności:

- wyższa od oczekiwań dynamika cen, która mogłaby wynikać z napędzenia spirali inflacyjno-płace, pogorszenia relacji pomiędzy kosztami pracy a jej wydajnością,
- wzrostem cen żywności i energii oraz dłuższym od oczekiwań okresem utrzymywania się trudności zaopatrzeniowych w przemyśle,
- utrzymujące się, dłuższe niż oczekiwano, problemy z zaopatrzeniem w przemyśle,
- gwałtowna ekspansja pandemii COVID-19 (m.in. odporne na szczepionki mutacje SARS-CoV-2) i nowe ograniczenia przeciwepidemiczne hamujące wzrost popytu w gospodarce, mające wpływ na płynność finansową spółek i zwiększające ekspozycję na ryzyko kredytowe Grup,y

- dalsze opóźnienie lub brak akceptacji Komisji Europejskiej dla Krajowego Planu Odbudowy na skutek pogłębiającego się sporu prawnego między polskim rządem a Unią Europejską, co wpływałoby na niższą niż w scenariuszu bazowym dynamikę inwestycji w gospodarce,

- napięcie militarne pomiędzy Rosją a Ukrainą zwiększające znacząco niepewność na rynkach finansowych, co mogłoby skutkować częściowym odpływem z Polski kapitału portfelowego oraz pogorszeniem perspektywy firm z ekspozycją na rynki Wschodniej Europy.

W opinii Rady Nadzorczej skutki pandemii w dalszym ciągu były zauważalne i odczuwalne we wszystkich sferach działalności bankowej szczególnie ze względu na środowisko bardzo niskich stóp procentowych. Jednakże Bank bardzo skutecznie dostosowywał swoją działalność do dynamicznie zmieniającego się środowiska, zarówno w zakresie reorganizacji wewnętrznej, jak i w zakresie podstawowej działalności bankowej. W tej wyjątkowej sytuacji, Rada Nadzorcza wspierała decyzje Zarządu Banku ukierunkowane na dokonywanie stosownych zmian i utrzymanie tempa rozwoju, kładąc jednocześnie duży nacisk na kontrolę, zwłaszcza w zakresie optymalizacji kosztów i działalności kredytowej.

W swoich czynnościach Rada kierowała się dbałością o prawidłowe i bezpieczne funkcjonowanie Banku, prowadząc prace z zachowaniem najwyższej staranności, obiektywnej oceny i osądu. Decyzje Rady podejmowane były przede wszystkim w trakcie posiedzeń. W 2021 r. odbyło się osiem posiedzeń Rady. Frekwencja każdorazowo przekraczała quorum konieczne do podejmowania uchwał. Posiedzenia odbywały się w siedzibie Banku, przy czym, w związku z pandemią COVID-19 i ogłaszanym okresowo lockdownem, ponad połowa członków Rady korzystała z możliwości udziału w posiedzeniach przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość - zgodnie z zapisami Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. Ponadto, Rada Nadzorcza podjęła dwie uchwały bez odbycia posiedzenia - w trybie określonym w § 12 i § 13 Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. Stałymi uczestnikami posiedzeń Rady byli wszyscy członkowie Zarządu Banku. Do udziału w posiedzeniach zapraszane były także inne osoby, w tym kierujący Departamentem Prawnym, Departamentem Audytu Wewnętrznego i Departamentem Zapewnienia Zgodności.

Kwestią wielu analiz Rady Nadzorczej w okresie sprawozdawczym były sprawy związane z pandemią COVID-19 zarówno w kontekście dbałości o pracowników Banku, jak w kwestii zarządzania ryzykiem i rozwoju biznesu w nowej, trudnej sytuacji społeczno-gospodarczej. Rada Nadzorcza szczegółowo analizowała przedkładane przez Zarząd Banku raporty, prosząc o dodatkowe wyjaśnienia oraz wydając opinie i zalecenia.

Kolejnym bardzo istotnym przedmiotem szczególnego zainteresowania Rady pozostawały zagadnienia związane z problematyką walutowych kredytów hipotecznych, zwłaszcza w kontekście ryzyk związanych z wyrokami Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej oraz sądów w Polsce. Podobnie jak w latach ubiegłych, 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. Mając na uwadze skomplikowany charakter problematyki dotyczącej walutowych kredytów hipotecznych i strategii prawnej, a także jej wpływ na plany rozwoju Banku jak również znaczące wartości rezerw zawiązywanych w kolejnych kwartałach 2021 r. na ryzyko prawne portfeli kredytów hipotecznych w walucie franka szwajcarskiego, a także spodziewaną z tego powodu stratę w wyniku finansowym Banku za rok 2021 r., jak również realizację założeń budżetowych w najbliższych latach, Rada Nadzorcza kładła duży nacisk na konieczność ścisłego monitorowania całokształtu spraw związanych z tym zagadnieniem. Członkowie Rady na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej w 2021 r. (oprócz jednego posiedzenia) dokonywali analizy informacji przekazywanych przez Zarząd w kwestii walutowych kredytów hipotecznych.

Rada Nadzorcza z uznaniem odniosła się do zaprezentowanej analizy trendów zachowań społecznych obserwowanych na rynku oraz reakcji na nie ze strony instytucji finansowych, w tym w kontekście szybko zmieniającego się środowiska społeczno-gospodarczego wywołanego pandemią koronawirusa.

W trakcie poszczególnych posiedzeń, Rada Nadzorcza zapoznała się, poddała analizie, przeprowadziła dyskusje i podjęła stosowne decyzje, w sprawach dotyczących, w szczególności, następujących zagadnień:

1) finanse i biznes w tym:

- zatwierdzenie strategii na lata 2022-2024,
- zatwierdzenie Budżetu Grupy Kapitałowej Banku na lata 2022-2024,
- analiza bieżących wyników Grupy Kapitałowej Banku oraz linii biznesowych,
- zmiany w Czwartym Programie Emisji Obligacji Banku Millennium S.A. związane ze zmianami prawa (MREL),
- Program Emisji Euroobligacji Banku,
- przyjęcie dokumentu „Polityka podatkowa Banku Millennium S.A.” oraz przedstawienie informacji o realizacji strategii podatkowej za 2020 rok,
- analiza kształtowania się kursu akcji Banku Millennium S.A.,

2) audyt wewnętrzny i zapewnienie zgodności, w tym:

- analiza informacji dotyczącej kontroli wewnętrznej w Banku Millennium S.A. w roku 2021, w tym Sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2021 r. oraz Raportu o zapewnieniu zgodności za rok 2021,
- zatwierdzenie Planu Audytu na rok 2021,
- zatwierdzenie Planu działania Departamentu Zapewnienia Zgodności na 2021 r.,
- ocena stosowania w Banku „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”,
- zatwierdzenie dokumentu: „Polityka Zgodności Banku Millennium S.A.”,
- zatwierdzenie zmian w dokumencie: „System Zarządzania w Banku Millennium S.A.”,
- zatwierdzenie zaktualizowanego dokumentu: „Regulamin funkcjonowania Departamentu Zapewnienia Zgodności w Banku Millennium S.A.”,

3) zarządzanie ryzykiem w Banku, w tym:

- bieżąca analiza zarządzania ryzykiem,
- analiza informacji dotyczących walutowych kredytów hipotecznych,
- zatwierdzenie Strategii Ryzyka Banku na lata 2022 - 2024,
- zatwierdzenie Planu kapitałowego i Awaryjnego planu kapitałowego Grupy Kapitałowej Banku na lata 2022 - 2024,
- zatwierdzenie Planu płynności Grupy Kapitałowej Banku oraz analiza płynności długoterminowej Banku na lata 2022 - 2024,
- aktualizacja Awaryjnego planu płynności Banku,
- aktualizacja „Zasad zarządzania i planowania kapitałowego”,
- analiza informacji o przeglądzie „Zasad szacowania kapitału wewnętrznego”,
- dostosowanie wskaźników matrycy Apetytu na Ryzyko,

4) sprawy personalne i polityka wynagrodzeń, w tym:

- zatwierdzenie zmian w dokumencie: „Polityka wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium”,
- dokonanie przeglądu polityki wynagradzania w Banku Millennium,

- zatwierdzenie wysokości wynagrodzenia, w tym premii, kierującego komórką audytu wewnętrznego, komórką ryzyka i komórką do spraw zgodności,
- zatwierdzenie zmian w dokumencie: „Polityka wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka (Risk Takers) w Grupie Banku Millennium S.A.”,
- analiza dokumentacji związanej z ponowną oceną odpowiedniości członków organów zarządzających Banku Millennium S.A. – roczna weryfikacja 2021, dokonana przy współpracy z firmą doradczą,
- podjęcie uchwały w sprawie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Millennium S.A.,

5) sytuacja związana z COVID-19, w tym:

- analiza informacji w sprawie działań podjętych przez Bank w związku z pandemią COVID-19,
- analiza informacji o przeprowadzeniu kampanii szczepień #SZCZEPIMYSIE
- analiza informacji opracowywanych przez Zespół Koordynacji Działań ds. Pandemii COVID-19,

6) inne sprawy, w tym:

- analiza okresowego raportu dotyczącego obszaru informatyki, w tym bezpieczeństwa informatycznego (zgodnie z wymogami Rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego),
- zatwierdzenie zmian do dokumentu: „Polityka Banku Millennium S.A. dotycząca ujawniania informacji na temat ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji”,
- ustalenie tekstu jednolitego Statutu Banku Millennium S.A.,
- zatwierdzenie zaktualizowanego „Planu naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A.” (zgodnie z wymogami Prawa bankowego),
- zapoznanie się z informacją dotyczącą struktury organizacyjnej Banku Millennium S.A.,
- zatwierdzenie zmiany wewnętrznego podziału kompetencji członków Zarządu Banku Millennium S.A.,
- zatwierdzenie dokumentów przedkładanych Walnemu Zgromadzeniu i Nadzwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu,
- wydanie wymaganych prawem oświadczeń dla celów raportów rocznych.

Ponadto, Radzie Nadzorczej cyklicznie przekazywane były również następujące informacje dotyczące:

- relacji z organami nadzoru, w tym z Komisją Nadzoru Finansowego i Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumenta. Rada dyskutowała aktualne wydarzenia oraz decyzje i zalecenia organów nadzorczych, m.in. w kontekście konieczności ewentualnego dostosowywania strategii rozwoju Banku oraz podejmowania działań bieżących adekwatnych do zmieniającej się sytuacji regulacyjnej, czy też w zakresie zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego w kwestii polityki dywidendowej tj. wstrzymania wypłaty dywidendy;
- istotnych decyzji Zarządu, najważniejszych wydarzeń i zmian w otoczeniu prawno-regulacyjnym oraz makroekonomicznym, głównych inicjatyw dotyczących pracowników, udogodnień i działań skierowane do klientów Banku, nowych funkcjonalności w bankowości elektronicznej, aplikacji mobilnej i oddziałach, społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR), sponsoringu i działalności Fundacji Banku Millennium, ratingów, nagród i wyróżnień dla Banku, kadry menadżerskiej i pracowników;
- działalności banków konkurencyjnych na polskim rynku finansowym – m.in. dzięki czemu członkowie Rady dysponowali odpowiednią wiedzą zarówno odnośnie otoczenia rynkowego jak i pozycji Banku w stosunku do innych instytucji finansowych.

Oprócz zaangażowania w pracę Rady Nadzorczej, większość członków Rady wchodzących w skład stałych Komitetów Rady, brała również czynny udział w pracach odpowiednich Komitetów.

CZYNNOŚCI KOMITETÓW RADY

W realizacji swoich zadań Rada Nadzorcza Banku korzysta ze wsparcia stałych Komitetów. W ramach Rady działają cztery stałe Komitety: Komitet Audytu, Komitet Personalny, Komitet Strategiczny i Komitet do Spraw Ryzyka. Składy poszczególnych Komitetów uległy zmianie od dnia wyborów dokonanych przez Radę Nadzorczą, tj. od 24 marca 2021 r.

A. Czynności Komitetu Audytu w okresie sprawozdawczym

W roku 2021 odbyło się sześć posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w następujących terminach: 28.01.2021 r., 18.02.2021 r., 07.05.2021 r., 22.07.2021 r., 21.10.2021 r., 13.12.2021 r. oraz jedno dodatkowe w trybie obiegowym dnia 11.02.2021 r.

Przedmiotem stałych analiz w trakcie posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2021 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, obejmujące informacje o istotnych interakcjach, przebiegu, wynikach inspekcji oraz działaniach podejmowanych przez Bank w celu wdrożenia zaleceń poinspekcyjnych.

Porządek obrad Komitetu Audytu obejmował zagadnienia określone w stałej agendzie posiedzeń Komitetu zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 31 stycznia 2013 r.

Od 2016 r. do stałych punktów agendy włączona została informacja na temat reklamacji klientów (po 1 i 3 kwartale roku).

W 2020 r. zgodnie z wytycznymi Rady Nadzorczej Banku, agenda posiedzeń Komitetu Audytu została poszerzona o „*Informację o istotnych interakcjach z organami nadzorczymi*” – okresowy raport przygotowywany przez Departament Audytu Wewnętrznego na potrzeby

raportowania Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej i Radzie Nadzorczej, zawierający syntetyczne informacje dotyczące najważniejszych interakcji i korespondencji z organami nadzoru w szczególności KNF, JST (Joint Supervision Team), organami podatkowymi, a także z innymi instytucjami nadzorczymi.

W trakcie posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w roku 2021 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 2021 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 2021 r. oraz zaakceptował informację o wykonaniu Planu za 2020 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 oraz nadzorczych, w tym zaleceń H o wysokim priorytecie realizacji oraz z prolongowanymi terminami realizacji. Do oceny efektywności monitorowania wdrażania zaleceń wykorzystywane są wskaźniki KRI [Key Risk Indicator].

2. **Komitet Audytu wspierał działania mające na celu systematyczne podwyższanie jakości oraz standardów pracy audytu wewnętrznego w Banku.** Na posiedzeniu w lipcu 2021 r. Komitet zapoznał się z propozycjami zmian do regulacji wewnętrznych DAW, które wynikały z realizacji zaleceń wydanych po Inspekcji KNF 2020 oraz wdrożenia usprawnień zaproponowanych w ramach programu poprawy jakości QAIP2020. Uwzględniając zaproponowane modyfikacje Komitet Audytu zatwierdził zmiany do „Podręcznika audytu wewnętrznego” oraz rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie aktualizacji „Karty Audytu - zasady działalności audytu wewnętrznego w Banku Millennium S.A.”.

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. Komitet z troską przyjął informację o trudnościach kadrowych DAW oraz wyraził uznanie dla działań mających na celu odbudowę i stabilizację stanu osobowego. Niezależnie od bieżących trudności kadrowych, bardzo pozytywnie oceniono kompetencje audytorów, w tym realizowany proces systematycznego ich 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. Komitet podkreśla istotność wspierania niezależności i kompetencji jednostki trzeciej linii obrony dla bezpiecznego i stabilnego funkcjonowania Banku, w szczególności w obliczu wyzwań, które towarzyszą całemu sektorowi.

3. **Monitorowanie działań Biegłego Rewidenta Banku:** Począwszy od pierwszego kwartału 2019, funkcję biegłego rewidenta Banku pełni firma Deloitte, wyłoniona w ramach postępowania przetargowego przeprowadzonego przez Bank w 2018 r., wykonując zadania badania ustawowego (w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach, firmach

audytorskich oraz nadzorze publicznym), w zakresie badania rocznego sprawozdania jednostkowego Banku oraz skonsolidowanego Grupy Banku, a także badania innych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Banku za okresy przypadające w ciągu roku.

Po zapoznaniu się z wnioskiem Zarządu Banku, na posiedzeniu Komitetu w dniu 28.01.2021 r., Komitet Audytu postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej przedłużenie współpracy z Deloitte jako biegłym rewidentem Banku i Grupy Banku na dalszy okres obejmujący lata sprawozdawcze 2021-2023.

Informacje Deloitte na temat istotnych ustaleń w zakresie raportowania finansowego w Banku, jako wynik kwartalnych przeglądów przeprowadzanych przez Audytora Zewnętrznego, były przedmiotem dyskusji podczas czterech (kwartalnych) posiedzeń Komitetu w 2021 r.

Na posiedzeniu dnia 18.02.2021 r. Biegły Rewident przedstawił „Sprawozdanie końcowe dla Komitetu Audytu z badania za rok 2020” przygotowane w oparciu o wyniki badania sprawozdania finansowego Banku Millennium S.A. i badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za rok 2020, a następnie na posiedzeniu dnia 22.07.2021 r. uzupełnił zakres raportowania ostatecznym „*Listem do Zarządu Banku Millennium S.A.*”.

Zasadniczym tematem dyskusji Komitetu Audytu z Biegłym Rewidentem w trakcie poszczególnych posiedzeń w 2021 r. były kwestie związane z tworzeniem rezerw na sprawy sądowe związane kredytami hipotecznymi w CHF.

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

Uwzględniając wymogi raportowania do Komitetu Audytu, na posiedzeniu w dnia 21.10.2021 r. Biegły Rewident przedstawił planowany zakres i terminy badania rocznego sprawozdania finansowego Banku i Grupy Banku. Po zapoznaniu się z przedstawionym materiałem, Komitet Audytu nie wniósł uwag i zaakceptował zaproponowane terminy oraz zakres audytu.

4. **Współpraca z firmami audytorskimi:** W związku z nowelizacją Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym oraz zmianach w BCP Group Code GR0022 odnoszącym się do współpracy z firmami audytorskimi, dokonano zmian w *Polityce wyboru i współpracy z firmami audytorskimi*, która w zaktualizowanej wersji została zatwierdzona przez Komitet Audytu na posiedzeniu w dniu 28.01.2021 r. Stosownie do wymogów funkcjonującej w Banku *Polityki wyboru i współpracy z firmami audytorskimi*, Komitet Audytu analizował przedkładane wnioski i zatwierdzał powierzenie do realizacji przez firmę audytorską świadczenia usług innych, niż badanie ustawowe.
5. **Monitorowanie sprawozdawczości finansowej:** Na pierwszym posiedzeniu w 2021 r., Departament Finansów i Sprawozdawczości przekazał Komitetowi Audytu informację dotyczącą monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, która obejmowała swoim zakresem następujące aspekty:
 - Obowiązujące Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), stosowane przy sporządzaniu sprawozdań finansowe zarówno Banku jak i Grupy,
 - Dokonanie w 1H2020 ostatecznego rozliczenia połączenia i kalkulacji wartości firmy w związku z nabyciem akcji Euro Banku S.A.,
 - Wdrożenie, począwszy od marca 2020 r., pakietów sprawozdawczych ITS (wśród nich FINREP i COREP) stosownie do taksonomii XBRL, przygotowanej przez Europejski Nadzór Bankowy,

- Zmiany w sposobie prezentacji rezerw na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi,
- Rozpoczęcie w 4Q2020 pełnej konsolidacji sald Banku Hipotecznego przez Grupę oraz przygotowań do sprzedaży pakietów kredytów hipotecznych Bankowi Hipotecznemu,
- Realizację dodatkowych obowiązków sprawozdawczych wprowadzonych przez ESMA w 2020 r. w związku z pandemią COVID19,
- Potwierdzenie terminowości przekazywania w roku 2020 wszystkich sprawozdań i raportów finansowych do jednostki dominującej i Nadzoru Bankowego, jak i publikacji na GPW,
- Przygotowania do publikacji rocznych sprawozdań finansowych za rok 2020 zaplanowanej na 22.02.2021.

Posiedzenie Komitetu Audytu w lutym 2021 r. poświęcone zostało przede wszystkim analizie informacji Zarządu o Sprawozdaniu Rocznym Banku i Grupy za rok 2020 oraz wnioskowi Biegłego Rewidenta Deloitte z badania tychże sprawozdań. Na podstawie badania, firma Deloitte 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 2020 r. Uwzględniając pozytywną Opinię Biegłego Rewidenta, Komitet Audytu przyjął Uchwałę w sprawie rekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnej oceny Sprawozdań Rocznych za rok 2020.

6. **Wyniki dorocznego Przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej:** W związku z nowelizacją przez Bank Portugalii wymogów dotyczących przeprowadzania przeglądów systemu kontroli wewnętrznej (SKW) i wydaniem nowej uchwały Notice 3/2020 BdP, istotnej zmianie uległa organizacja procesu przeglądu SKW. Wprowadzone zostały nowe formuły i obowiązki raportowania, poszerzono zakres udziału w przeglądzie jednostek funkcji kontroli (Ryzyko, Compliance, Audyt), ujednociono i zwiększono w ramach Grupy BCP zakres raportowania odnoszący się do procesu wdrażania zaleceń. Udział Biegłego Rewidenta w procesie testowania adekwatności i efektywności środowiska kontrolnego przestał być obligatoryjny, niemniej jednak Grupa BCP zdecydowała o kontynuacji wsparcia Audytora w atestowaniu środowiska SKW.

Rok 2021 był rokiem przejściowym we wdrożeniu nowych zasad, stąd zgodnie z wymogami Notice 3/2020, Grupa BCP wraz ze spółkami zależnymi zobowiązana była do przeprowadzenia dwóch oddzielnych przeglądów, pierwszego za okres lipiec 2020-styczeń 2021 oraz drugiego obejmującego okres luty 2021- listopad 2021. Obydwa wymagane w 2021 roku przeglądy, miały być zaraportowane do Banku Portugalii według nowych reguł, w pełnym zakresie.

Realizację usług atestacyjnych środowiska kontroli w obydwu przeglądach w 2021 roku, stosownie do uzgodnień w ramach Grupy BCP, Bank powierzył firmie Deloitte, przy czym zatwierdzenie tych usług jako usług nie audytowych podlegało akceptacji ze strony Komitetu Audytu.

Mając na uwadze odpowiednią realizację wymogów nadzorczych, w Banku Millennium powołano stosowny zespół ściśle współpracujący z BCP, którego zadaniem było odpowiednie przygotowanie procesu raportowania według jednolitych reguł obowiązujących w Grupie BCP. Działania po stronie Banku koordynowane były przez Departament Audytu Wewnętrznego.

W oparciu o wyniki prac przeprowadzonych przez jednostki funkcji kontroli DAW, DZZ i DMR oraz zaraportowane przez Deloitte wyniki przeglądu atestacyjnego, Komitet Audytu w formie uchwał zaakceptował na posiedzeniach w dniu 18.02.2021 r. oraz 13.12.2021 r., przyjęcie *Raportów samooceny Komitetu Audytu Rady Nadzorczej dotyczącego adekwatności i skuteczności obowiązującej kultury organizacyjnej Banku, jego zarządzania*

i systemów kontroli wewnętrznej, w ujęciu indywidualnym, z uwzględnieniem stanu na dzień 31.01.2021 r. oraz według stanu na dzień 30.11.2021, zgodnie z art. 55 lit. (a) Notice nr 3/2020 Banco de Portugal.

7. **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. Wszystkie rekomendacje wydane przez KNF były realizowane zgodnie z przyjętym przez Bank harmonogramami. Ponadto stałym elementem posiedzeń Komitetu Audytu była analiza korespondencji kierowanej w kluczowych kwestiach do Banku przez KNF i inne organy nadzoru. W 2020 roku zakres informacji na temat istotnych interakcji z organami nadzorczymi został ustrukturyzowany w formie okresowego raportu przygotowywanego i przedkładanego przez Departament Audytu Wewnętrznego zarówno dla Komitetowi Audytu, jak i Radzie Nadzorczej. Istotne analizowane kwestie dotyczyły przede wszystkim: procesu BION i rezultatów uzyskiwanych przez Bank, Inspekcji Problemowych KNF przeprowadzonych w Banku w 2020 i 2021 r., raportowania statusu realizacji zaleceń pionspekcyjnych, Inspekcji Europejskiego Banku Centralnego (ECB) przeprowadzonej w BCP i w Banku Millennium oraz zaleceń skierowanych do Banku Millennium, stanowiska KNF w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych w 2021 r., aktualizacji Planu Naprawy oraz odstąpienia od jego uruchomienia, dodatkowych wymogów kapitałowych na portfel kredytów hipotecznych w CHF, korespondencji z BFG w sprawie wymogów MREL oraz konsultacji z BFG w zakresie emisji obligacji kwalifikowanych do wymogów MREL, informacji dotyczących zmian w zakresie wskaźników referencyjnych dla stóp procentowych, a także korespondencji z organami podatkowymi oraz UODO.

8. **Raportowanie Departamentu Zapewnienia Zgodności (DZZ) w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności:** W ramach regularnego raportowania DZZ, przedmiotem analizy w trakcie posiedzeń Komitetu w roku 2021, były główne aspekty funkcjonowania procesu zapewnienia zgodności, w tym: kluczowe inicjatywy i projekty realizowane przy udziale DZZ, monitorowanie zmian w przepisach prawa i standardach rynkowych, monitorowanie relacji z regulatorami, monitorowanie funkcjonowania produktów bankowych, analiza ekspozycji Banku na ryzyko braku zgodności wraz z oceną tego ryzyka i jego profilu, nadzór nad procesem zarządzania zgodnością w spółkach zależnych Grupy BM, funkcjonowanie kontroli wewnętrznej w Banku wraz z wynikami monitorowania tego procesu oraz realizacja Planu działań na rok 2021. Plan działania DZZ na dany rok, podlega opiniowaniu Komitetu Audytu i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Począwszy od 2Q2020 raportowanie DZZ w zakresie realizacji Programu AML przeniesione zostało do zakresu działalności Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej.

Na posiedzeniach w dniach 07.05.2021 r. oraz 22.07.2021 r. Komitet Audytu zapoznał się z propozycjami zmian do „Regulaminu Funkcjonowania Departamentu Zapewnienia Zgodności w Banku Millennium S.A.” i zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zaktualizowanej regulacji. Wdrażane zmiany związane były z realizacją zaleceń pionspekcyjnych KNF. Komitet z dużą uwagą zapoznał się, a następnie zatwierdził na posiedzeniu w dniu 13.12.2021 r. *Program systematycznego doskonalenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia oraz umiejętności przez Pracowników Departamentu Zapewnienia Zgodności – cykl na 2022-2023.*

Celem zapewnienia Kierującemu Departamentem Zapewnienia Zgodności odpowiednich atrybutów niezależności, podobnych do tych, które przypisane są funkcji audytu, w 2021 roku w ramach sprawozdania po trzecim kwartale, wprowadzono praktykę bezpośrednich spotkań z Kierującym DZZ w trakcie zamkniętej części posiedzenia Komitetu, na której

omawiana jest z nim sytuacja kadrowa Departamentu oraz polityka wynagrodzeń jego pracowników.

Komitet Audytu z zadowoleniem przyjmuje istotne zmiany w działaniu Departamentu Zapewnienia Zgodności, które przyczyniają się do systematycznego wzmocnienia kompetencji i roli tej jednostki, będącej kluczowym elementem stabilnego i efektywnego funkcjonowania drugiej linii obrony.

9. 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 2021 prezentowane były szczegółowe Informacje dotyczące reklamacji składanych przez Klientów Banku, przygotowane przez Departament Jakości. Komitet Audytu był informowany o rozstrzygnięciach dotyczących 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 2021, w tym materiały przekazywane przez Departament Audytu Wewnętrznego, Departament Zapewnienia Zgodności, Biegłego Rewidenta, wyniki realizowanego w Grupie BCP Przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej 2021 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. Uwzględniając przyjęte kryteria oceny Systemu Kontroli Wewnętrznej, Komitet Audytu potwierdza ocenę adekwatności i efektywności funkcjonowania tego procesu na zadawalającym poziomie.

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 wyboru¹ 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

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

- 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 Audytu²:
- 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

W omawianym okresie odbyły się cztery posiedzenia Komitetu. Podczas posiedzeń członkowie Komitetu analizowali dostarczone dokumenty i informacje, a także podejmowali stosowne decyzje w formie uchwał.

Głównymi tematami prac Komitetu była polityka wynagrodzeń, identyfikacja i ocena osób podejmujących ryzyko, a także ocena pracy Zarządu oraz ponowna ocena adekwatności organów zarządzających, zarówno Zarządu, jak i Rady Nadzorczej.

24 stycznia 2021

- Przegląd i pozytywna ocena polityki wynagrodzeń w 2020 roku
- Proponowane zmiany w Polityce wynagrodzeń osób podejmujących decyzje obarczone ryzykiem (Risk Takers)
- Ocena odpowiedniości oraz pozytywna rekomendacja dla Rady Nadzorczej dla kandydata na Kierującego Departamentem Zapewnienia Zgodności.

19 lutego 2021

- Przyjęcie Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.
- Analiza i przyjęcie sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. za lata 2019 i 2020.
- Wydanie opinii na temat projektu uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy na temat poziomu wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej.
- Akceptacja wynagrodzeń dla Kierujących Departamentem Ryzyka, Audytu i Zapewnienia Zgodności
- Akceptacja zmian do Polityki doboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Grupie Banku Millennium S.A.
- Ocena odpowiedniości Zarządu Banku Millennium SA i pozytywna rekomendacja kandydatów do Zarządu Banku

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

- Ocena odpowiedności Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

14 czerwca 2021

- Informacja n/t osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Banku Millennium
 - zmiany, wynikające z rotacji i nominacji
 - Wytyczne EBA wg. stanu na rok 2021/Ustawa Prawo bankowe/Nowe regulacje dla 2013/36/UE
 - Kod Grupy BCP 042 –dotyczący identyfikacji Risk Takerów
- Informacja o polityce odpowiedności i ocenie odpowiedności organów oraz jej realizacja
- Decyzja o oparciu odroczonej części premii ostatnich lat (2017,2018 i 2019) na 3-letniej perspektywie oceny
- Ocena i decyzja w sprawie zmiennego wynagrodzenia Członków Zarządu za rok 2020
- Odkup akcji własnych w 2021 r. w ramach Programu motywacyjnego dla Risk Takerów
- Projekt przygotowania nowych kryteriów oceny i przyznania zmiennego wynagrodzenia dla Członków Zarządu Banku Millennium SA

2 grudnia 2021

- Wyniki rocznego przeglądu listy osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka (Risk Takers)
- Przegląd Polityki wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.
- Przegląd Polityki wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium. Uwzględnienie zmian w prawie związanych z czynnikami równości wynagrodzeń, klimatu i ryzyka)
- Zatwierdzenie Polityki doboru i oceny Członków Zarządu banku Millennium oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Grupie Banku Millennium S.A.

Na posiedzeniach obecni byli wszyscy członkowie Komitetu.

W celu prawidłowego wykonywania zadań w 2021 roku członkowie Komitetu pracowali nie tylko w trakcie posiedzeń, ale także poza nimi - podczas wzajemnych konsultacji oraz spotkań i rozmów z innymi osobami, w tym także z członkami Zarządu Banku, w szczególności jeżeli chodzi o kompleksową ocenę Zarządu Banku jako całości i poszczególnych jego członków, a także wsparcie organów Banku w zakresie formułowania i wdrażania polityki wynagrodzeń obowiązującej w Banku. Zwrócono uwagę na potrzebę dobrej współpracy Zarządu z Radą Nadzorczą w związku z dynamicznie zmieniającym się otoczeniem regulacyjnym.

W 2021 roku Komitet dokonał oceny indywidualnej i zbiorowej organów Banku w związku ze zmianą kadencji.

Komitet przeanalizował profile indywidualne i profil zbiorowych kompetencji Członków Rady Nadzorczej i stwierdził, że członkowie Rady Nadzorczej – zarówno indywidualnie, a także jako całość, spełniają oczekiwane wymogi kompetencyjne. W szczególności różnorodny skład Rady Nadzorczej w kontekście wieku, płci, doświadczeń zawodowych, posiadanej wiedzy i umiejętności a także fakt, że zasiadają w niej zarówno przedstawiciela nauki jak biznesu, odzwierciedla staranność o możliwie najszerszą różnorodność poglądów na pracę Zarządu. Komitet przeanalizował także model kompetencyjny Zarządu Banku w zakresie zarządzania, zarządzania ryzykiem, znajomości linii biznesowych i umiejętności miękkich. Komitet dokonał porównania profili indywidualnych i profilu zbiorowych kompetencji Zarządu i doszedł do przekonania, że Zarząd spełnia oczekiwane wymogi kompetencyjne.

Komitet na bieżąco monitorował decyzje Zarządu w zakresie działań w zakresie polityki wynagrodzeń (w szczególności wartości budżetów premialnych oraz zmian w zakresie

wynagrodzeń stałych osób wskazanych jako osoby podejmujące ryzyko) i uznał je za zgodne z celami długoterminowych polityka wynagrodzeń przyjęta przez Grupę.

Komitet analizował także politykę wynagrodzeń oraz fluktuację pracowników w kontekście zmian na rynku pracy: w szczególności inflacji, przyspieszonej digitalizacji oraz tzw. rynku pracownika, zwracając uwagę na potrzebę prowadzenia aktywnej i nastawionej na retencję pracowników polityki wynagradzania.

Komitet nie przyznał premii Członkom Zarządu za rok 2020 w związku z obowiązującymi odpowiednimi zasadami, które uzależniają pulę premiovą dla Zarządu od zysku netto Banku, jednocześnie przyznał prawa do odroczonej części wynagrodzenia zmiennego za poprzednie lata.

Komitet docenił jednak działania Zarządu w zakresie efektywności operacyjnej Banku, wyników sprzedaży i jakości zarządzania, jak również w zakresie aktywnych działań dotyczących skierowanych na rozwiązanie problemu portfela kredytów w CHF, który wynika z przeszłych decyzji i obciąża negatywnie wyniki finansowe.

C. Czynności Komitetu Strategicznego w okresie sprawozdawczym

Kompetencje Komitetu, określone w Statucie Banku Millennium S.A. (§ 18, pkt 7) oraz w Regulaminie Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. (§ 6, pkt 8¹), 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 roku 2021 odbyły się 4 formalne spotkania Komitetu Strategicznego. Wszystkie spotkania były prowadzone zdalnie za pomocą urządzeń do telekonferencji (teams).

Trzy spotkania przeprowadzone w lutym 2021 były poświęcone dyskusji na temat sytuacji sektora bankowego w Polsce po okresie kryzysu oraz dalszych kierunków rozwoju dla Banku Millennium. Spotkania były wsparte przez zewnętrzne renomowane firmy doradcze, które osobno przedstawiły swoje perspektywy bankowości w Polsce i na świecie, trendy w globalnych usługach finansowych, wyzwania i potencjalne priorytety oraz możliwości rozwoju Banku Millennium.

Spotkanie przeprowadzone 26 Listopada 2021 było dedykowane projektowi Strategii Banku Millennium na lata 2022 – 2024 - *Millennium 2024 Inspired by people*. Strategia była zaprezentowana przez Joao Bras Jorge. Podczas prezentacji dyskutowano sytuację makroekonomiczną i sektora bankowego. Dokument strategii zawierał rozdziały: punkt wyjścia i aspiracje Banku Millennium; D\dokąd zmierzamy – w znaczeniu linii biznesowych, modeli obsługi, zdolności, Strategii ESG; portfel walutowych kredytów hipotecznych; ogólne dążenia / cele.

Komitet Strategiczny zgodził się zarekomendować Plan Strategiczny do akceptacji przez Radę Nadzorczą.

D. Czynności Komitetu do Spraw Ryzyka w okresie sprawozdawczym

W roku 2021 odbyło się sześć posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka, w terminach: 28.01.2021; 07.05.2021; 26.05.2021; 22.07.2021; 21.10.2021; 10.11.2021 oraz 02.12.2021.

Informacje na temat zarządzania ryzykiem były przedmiotem regularnych analiz na posiedzeniach Komitetu. Obejmowały one:

- informacje ogólne na temat ryzyka kredytowego, ocenę oświadczenia o akceptowalnym poziomie ryzyka, główne czynniki wzrostu kredytowego, ewolucję parametrów ryzyka kredytowego, ewolucję jakości portfela kredytowego ze szczególnym naciskiem na wakacje kredytowe i rentowność ryzyka głównych segmentów działalności, rynku i stóp procentowych, ze szczegółową analizą limitów ustanowionych przez Bank i również analizującą wrażliwość stóp procentowych;
- zarządzanie płynnością, analizę pozycji płynnościowej Banku, wypełnienie ustalonych limitów oraz monitorowanie kształtowania się głównych wskaźników płynności;
- ryzyko operacyjne, przedstawienie głównych zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ich wpływu na funkcjonowanie Banku;
- informacje na temat zarządzania kapitałem, w szczególności w zakresie kształtowania się współczynników kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego;
- informacje na temat walutowych kredytów hipotecznych wynikające z oceny wzrostu ryzyka oraz ram akceptowalnego poziomu ryzyka, kwestii walutowych kredytów hipotecznych, a w szczególności Komitet regularnie analizował zagadnienie ryzyka prawnego, wraz ze szczegółową analizą sporów sądowych z udziałem Banku;
- raport Departamentu Zapewnienia Zgodności w/s przeciwdziałania praniu pieniędzy z analizą trendów, systemu monitorowania oraz działalności kwartalnej w obszarze AML;
- informacje o działalności Banku Millennium S.A. w zakresie bancassurance z analizą oferty Banku oraz kształtowania się biznesu w zakresie wolumenów i zyskowności. Zaprezentowano także ryzyko operacyjne, zgodności i ryzyka prawne tej działalności;
- analizę raportów kwartalnych dotyczących wdrażania polityki inwestycyjnej Banku i zgodności działań podejmowanych w odniesieniu do inwestycji kapitałowych Banku.

W czasie posiedzeń Komitetu omawiano także inne sprawy:

- analizę zmiany między strefami oświadczenia o akceptowalnym poziomie ryzyka z zatwierdzeniem raportów naruszeń. Naruszenia dotyczyły głównie miernika Wrażliwości Finansowej i wiązały się z portfelem hipotecznym CHF. Wszystkie naruszenia raportowano z pełnym wyjaśnieniem i były w pełni zatwierdzone przez Komitet;
- reformę stóp referencyjnych BMR z analizą wpływu i pracy zrealizowanej przez Bank
- kwestie sporów sądowych w zakresie walutowych kredytów hipotecznych związane z potencjalnymi wyrokami Sądu Najwyższego przy obecności eksperta zewnętrznego w celu analizy potencjalnego wpływu orzeczenia Sądu Najwyższego na procesy sądowe Banku;
- raport ryzyka IT ze szczegółową informacją o: zewnętrznym ryzyku informatycznym, wynikach wewnętrznej samooceny ryzyka, statystyce incydentów bezpieczeństwa, KPI dostępności aplikacji, realizacji testów awaryjnego planu przywracania, kwestii związanych z informatyką i zasobami ludzkimi;
- raport o zarządzaniu ryzykiem modeli w Grupie Banku Millennium z zatwierdzoną propozycją średniego poziomu tolerancji ryzyka modeli;
- Informacje na temat istotnych sporów sądowych z pozwu Klientów przeciw Bankowi Millennium SA w zakresie portfela zarządzanego przez Departament Windykacji Korporacyjnych, mianowicie w odniesieniu do opcji walutowych;
- Raporty dotyczące ochrony danych osobowych z podkreśleniem ogólnych trendów ochrony danych i bieżącej działalności w tym obszarze z podsumowaniem wdrażania RODO w Banku i prezentacją nowego Biura DPO.

- Wyniki rekomendacji R w odniesieniu do analizy luki, z oceną zgodności BM oraz miar backstop NPE, z pełną analizą wymogów EUNB i EBC, z informacją na temat deficytu NPE oraz planu działania w celu jego minimalizacji;
- Wyniki nadzorczych testów warunków skrajnych wykonanych na wniosek KNF.

Nadto Komitet przeanalizował i pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej następujące punkty:

- Rewizję limitów mierników Wrażliwości Finansowej na dostosowanie się do obecnej sytuacji na rynku polskim;
- Zaktualizowany „Plan naprawczy dla Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A.” z następującymi zmianami:
- Rewizję dokumentu: „Polityka Banku Millennium S.A. odnośnie ujawniania informacji na temat ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagradzania i innych informacji”.
- Rewizję dokumentu: „Zasady zarządzania i planowania kapitałowego”;

Konkretnie na posiedzeniu dnia 02.12.2021 r. Komitet przeanalizował i pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej następujące dokumenty związane ze strategią:

- Strategia ryzyka Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A.;
- Plan płynności Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. oraz długoterminowa ocena płynności, zgodnie z regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego.
- Plan kapitałowy i Awaryjny plan kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A.
- Zatwierdzenie zmian w „Ramach zarządzania i planowania kapitałowego” oraz informacja o przeglądzie „Zasad obliczania kapitału wewnętrznego”.

Komitet zapoznał się dokładnie z 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 w sprawie ryzyk związanych z jego funkcjonowaniem, które są dostosowane do wielkości i profilu ryzyka Banku.
2. Częstotliwość pomiarów lub szacowania ryzyka jest dostosowana do wielkości, profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody pomiaru 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 Rady Nadzorczej ds. Ryzyka uzyskiwanie adekwatnych informacji o wszelkich zmianach w profilu ryzyka Banku.

Komitet wyraża pozytywną opinię o zarządzaniu ryzykiem Banku.

Ocena działalności Rady Nadzorczej w 2021 r.

Rada Nadzorcza, dokonując oceny swojej działalności w roku 2021, kierowała się wytycznymi zawartymi w Dobrych praktykach oraz Zasadach. Rok 2021 był kolejnym, w którym Rada Nadzorcza prowadziła swoją działalność w odmiennych niż w latach poprzednich środowisku, w związku z, sytuacją spowodowaną pandemią COVID-19, co wiązało się z wieloma ograniczeniami, dotyczącymi m.in. swobody przemieszczania się, zachowania dystansu społecznego i zamknięcia granic. Nie wpłynęło to jednakże negatywnie na pracę Rady, w przypadku braku możliwości osobistych kontaktów, w tym przybycia na posiedzenia Rady do siedziby Banku, członkowie Rady korzystali z zapewnionych przez Bank możliwości zdalnego porozumiewania się na odległość. Niezależnie od regularnych posiedzeń, członkowie Rady Nadzorczej prowadzili swoje czynności również poprzez bezpośrednie kontakty z Zarządem Banku.

Zgodnie ze swoimi kompetencjami ujętymi w regulacjach wewnętrznych Banku oraz zgodnie z ogólnymi wymogami prawa odnoszącymi się do spółek giełdowych i w szczególności do banków, Rada pełniła stały i bieżący nadzór nad całokształtem działalności Spółki. W ocenie Rady, jej skład liczebny jest adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez Bank.

W opinii Rady, w okresie sprawozdawczym, działania jej członków prowadzone zarówno w ramach prac Rady, jak i jej Komitetów, cechowała wysoka efektywność, transparentność i zgodność z najlepszymi standardami rynkowymi. Zapewniając skuteczność wykonywanych czynności nadzorczych, członkowie Rady wypełniali swoje obowiązki rzetelnie, uczciwie, z należytą starannością i dużym zaangażowaniem, o czym może m.in. świadczyć wysoka frekwencja podczas posiedzeń – pomimo sytuacji wywołanej pandemią koronawirusa – oraz aktywny udział w dyskusjach poświadczony zapisami w protokołach.

Skład osobowy Rady, jako całość, gwarantował odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Poszczególnych członków Rady wyróżniał wysoki poziom kwalifikacji, specjalistycznej wiedzy i posiadanych kompetencji, wynikający m.in. z wykształcenia i doświadczenia zawodowego, w tym znajomości rynku finansowego, zarządzania, nowoczesnych technologii, co dawało rękojmię należytego wykonywania powierzonych im zadań.

Powyższa samoocena znajduje potwierdzenie w ocenie adekwatności członków Rady Nadzorczej przeprowadzonej przez Komitet Personalny Rady, przy współpracy z niezależnym doradcą zewnętrznym - zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Grupie Banku Millennium S.A.”, jak również metodologią przygotowaną przez KNF. Zakres oceny odpowiedniości obejmował: (i) rękojmię, w zakresie reputacji, sytuacji finansowej, niekaralności, niezależność osądu, konfliktu interesów; (ii) kompetencje, rozumiane jako wiedza, umiejętności i doświadczenie, w obszarach takich, jak: a) zarządzanie Bankiem (w tym znajomość rynku finansowego, wymogów prawnych i ram regulacyjnych, planowanie strategiczne, znajomość systemu zarządzania – w tym zarządzania ryzykiem, księgowość i audyt finansowy, nadzór i audyt wewnętrzny, interpretacja informacji finansowych), b) zarządzanie ryzykiem (w tym ryzykiem modelu biznesowego, ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem organizacyjnym, ryzykiem płynności i finansowania, ryzykiem kapitałowym, ryzykiem zarządzania, ryzykiem systemowym), c) zarządzanie liniami biznesowymi Banku; (iii) kompetencje osobiste; (iv) znajomość języka

polskiego; (v) łączenie funkcji i poświęcanie wystarczającej ilości czasu. Komitet Personalny Rady dokonał pozytywnej indywidualnej oceny członków Rady Nadzorczej oraz pozytywnej zbiorczej oceny adekwatności Rady Nadzorczej.

Ponadto, Rada Nadzorcza, w oparciu o rekomendację Komitetu Personalnego Rady oraz po zapoznaniu się ze szczegółowymi wynikami oceny adekwatności członków Zarządu Banku przeprowadzonej przy współpracy z niezależnym doradcą zewnętrznym, stwierdziła, że każdy z członków Zarządu indywidualnie spełnia kryteria odpowiedniości do pełnienia powierzonych mu funkcji, jak również Zarząd jako całość spełnia te kryteria.

Mając powyższe na uwadze, a także oceniając pozytywnie całokształt działalności Banku, w tym osiągnięte wyniki biznesowe, Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie wszystkim członkom organów Banku absolutorium z wykonania czynności w 2021 roku.

2. Informacje na temat składu Rady i jej komitetów ze wskazaniem, którzy z członków Rady spełniają kryteria niezależności określone w ustawie z 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także którzy spośród nich nie mają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku, jak również informacje na temat składu Rady w kontekście jej różnorodności.

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

Skład Rady Nadzorczej

W okresie od 1 stycznia 2021 r. do 24 marca 2021 r. skład Rady Nadzorczej Banku był następujący:

- Bogusław Kott – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Nuno Manuel da Silva Amado – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Dariusz Rosati – Wiceprzewodniczący i Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Miguel de Campos Pereira de Bragança – Członek Rady Nadzorczej,
- Agnieszka Hryniewicz-Bieniek – Członek Rady Nadzorczej,
- Anna Jakubowski – Członek Rady Nadzorczej,
- Grzegorz Jędrzej – Członek Rady Nadzorczej,
- Andrzej Koźmiński – Członek Rady Nadzorczej,
- Alojzy Nowak – Członek Rady Nadzorczej,
- José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha – Członek Rady Nadzorczej,
- Miguel Maya Dias Pinheiro – Członek Rady Nadzorczej,
- Lingjiang Xu – Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 24 marca 2021 r. Walne Zgromadzenie Banku dokonało wyboru Rady Nadzorczej Banku na nową kadencję kończącą się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2023. W związku z powyższym, skład osobowy Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

- Bogusław Kott – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Nuno Manuel da Silva Amado – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,

- Dariusz Rosati – Wiceprzewodniczący i Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Miguel de Campos Pereira de Bragança – Członek Rady Nadzorczej,
- Olga Grygier-Siddons – Członek Rady Nadzorczej,
- Anna Jakubowski – Członek Rady Nadzorczej,
- Grzegorz Jędrys – Członek Rady Nadzorczej,
- Alojzy Nowak – Członek Rady Nadzorczej,
- José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha – Członek Rady Nadzorczej,
- Miguel Maya Dias Pinheiro – Członek Rady Nadzorczej,
- Beata Stelmach – Członek Rady Nadzorczej,
- Lingjiang Xu – Członek Rady Nadzorczej.

W momencie kandydowania na funkcje w Radzie, wszystkie wyżej wymienione osoby złożyły oświadczenia w zakresie spełniania kryteriów, o których mowa w obowiązujących przepisach prawa, w tym w szczególności: w Prawie bankowym, Zasadach i Dobrych praktykach. Pięć osób spośród członków Rady spełnia kryteria niezależności: Pani Olga Grygier-Siddons, Pani Anna Jakubowski, Pani Beata Stelmach, Pan Grzegorz Jędrys oraz Pan Alojzy Nowak.

Członkowie: Pan Bogusław Kott, Pan Dariusz Rosati, Pani Olga Grygier-Siddons, Pani Anna Jakubowski, Pan Grzegorz Jędrys, Pani Beata Stelmach oraz Pan Alojzy Nowak nie mają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku.

Obywatelstwo polskie posiada siedmiu członków Rady, w tym jej Przewodniczący. Rada Nadzorcza w 2021 r., zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą, 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, wieku, wykształcenia i doświadczenia zawodowego. Życiorysy zawodowe członków Rady są zamieszczone na stronie internetowej Banku.

SKŁAD KOMITETU AUDYTU

W okresie od **01.01.2021** do **24.03.2021** Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. funkcjonował w następującym składzie:

Przewodniczący Komitetu:	Grzegorz Jędrys	członek niezależny
Członek Komitetu:	Bogusław Kott	
Członek Komitetu:	Miguel de Campos Pereira de Bragança	
Członek Komitetu:	Anna Jakubowski	członek niezależny
Członek Komitetu:	Alojzy Nowak	członek niezależny

Dnia **24.03.2021 r.** nowo powołana Rada Nadzorcza dokonała wyboru Członków Komitetu Audytu (Uchwała nr 25/2021 Rady Nadzorczej) na nową kadencję, w następującym składzie:

Przewodniczący Komitetu:	Grzegorz Jędrys	członek niezależny
Członek Komitetu:	Miguel de Campos Pereira de Bragança	
Członek Komitetu:	Olga Grygier-Siddons (od 01.07.2022)	członek niezależny
Członek Komitetu:	Anna Jakubowski	członek niezależny
Członek Komitetu:	Alojzy Nowak	członek niezależny
Członek Komitetu:	José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha	

W tym, składzie Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. funkcjonował do końca 2021 roku.

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.

Skład Komitetu Personalnego został ustalony na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 26 marca 2018 roku. Skład Komitetu do 24 marca 2021 roku nie ulegał zmianie i przedstawiał się następująco:

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

W dniu 24 marca 2021 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy wybrało nową Radę Nadzorczą Banku Millennium SA. Rada Nadzorcza na swoim posiedzeniu w tym samym dniu powołała Komitet Personalny w następującym składzie:

- Alojzy Nowak – Przewodniczący
- Olga Grygier-Siddons
- Anna Jakubowski
- Miguel de Campos Pereira de Bragança
- Bogusław Kott

Skład Komitetu zapewniał odpowiedni poziom nadzoru nad powierzonymi obszarami działalności Banku, a poszczególni członkowie gwarantowali prawidłowe wykonywanie obowiązków wynikających z wykształcenia i doświadczenia zawodowego.

Członkami niezależnymi Komitetu są: Pani Olga Grygier-Siddons, Pani Anna Jakubowski oraz Pan Alojzy Nowak.

Skład Komitetu Strategicznego

W roku 2021 nowy skład Komitetu Strategicznego Rady Nadzorczej został przyjęty przez Radę Nadzorczą w dniu 24 marca 2021. Rada Nadzorcza podjęła decyzję o powołaniu następujących członków Komitetu Strategicznego Banku Millennium:

- Bogusław Kott – Przewodniczący
- Nuno Manuel da Silva Amado
- Miguel de Campos Pereira de Bragança
- Anna Jakubowski
- Mr Miguel Maya Dias Pinheiro
- Dariusz Rosati
- Lingjiang Xu

Nowym Członkiem Komitetu został Pan Miguel Maya Dias Pinheiro. Pani Agnieszka Hryniewicz-Bieniek i Pan Andrzej Koźmiński nie są już Członkami Komitetu Strategicznego.

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.

Skład Komitetu do Spraw Ryzyka

W okresie od 01.01.2021 do 24.03.2021 Komitet do Spraw Ryzyka miał następujący skład:

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

24 marca 2021 r. nowo mianowana Rada Nadzorcza mianowała Członków Komitetu do Spraw Ryzyka (Uchwała 25/2021 Rady Nadzorczej) na nową kadencję w następującym składzie:

- Dariusz Rosati – Przewodniczący
- Beata Stelmach
- Miguel de Campos Pereira de Bragança
- Grzegorz Jędryś
- José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha.

Skład osobowy Komitetu zapewnia odpowiedni poziom nadzoru nad powierzonymi mu obszarami działalności Banku, a poszczególni członkowie dają rękojmię należytego (*due and diligent*) wykonywania obowiązków, wynikającą z ich wykształcenia, wiedzy i doświadczenia zawodowego.

3. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Millennium S.A.

W roku 2021 Polityka wynagrodzeń była prowadzona w warunkach rosnącej presji na wynagrodzenia i fluktuacji pracowników przy konieczności utrzymania kosztów na stabilnym poziomie.

Pandemia COVID-19, spowodowała przyspieszoną cyfryzację wielu dziedzin gospodarki, przykładowo, na rynku rekrutacyjnym pojawiło się znacznie zwiększone zapotrzebowanie na zatrudnienie specjalistów posiadających umiejętności z szeroko rozumianego obszaru IT. Tego typu ofert pracy w 2021 r., było ponad dwukrotnie więcej niż rok wcześniej. Ze względu na fundamentalne znaczenie digitalizacji w strategii Banku Millennium na lata 2022-2024, wzmożona konkurencja o specjalistów z tego obszaru poważnie wpływała na działania w zakresie polityki wynagrodzeń.

Stopa bezrobocia rejestrowanego w grudniu 2021 roku wyniosła 5,4 proc. czynnych zawodowo, spadła do poziomu sprzed pandemii i jest wyjątkowo niska nawet w porównaniu z innymi krajami EU. Przez cały 2021 obserwowano istotny wzrost poziomu przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw – średnio około 9% rok do roku. Minimalne wynagrodzenie obowiązujące w Polsce zostało podniesione w 2022 o 7,5%. z 2 800 PLN do 3010 PLN. W poprzednim roku wzrost tego wynagrodzenia wynosił 7,7%. Istotnym czynnikiem wpływającym na warunki prowadzenia polityki wynagrodzeń stała się niestety rosnąca w 2021 inflacja, która w grudniu 2021 osiągnęła pułap 8,6% (średnioroczne szacunki to około 5%). Bank przez 2021 reagował na powyższe czynniki.

W szczególności należy zwrócić uwagę na rosnące oczekiwania kluczowych grup pracowników dotyczących konkurencyjności wynagrodzeń, utrzymania ich wartości w świetle inflacji i zmian podatkowych od 2022 (Polski Ład). W związku z obciążeniem wyników Banku rezerwami na ryzyko prawne portfela kredytów CHF, Bank działał w zakresie wynagrodzeń w warunkach ograniczonych możliwości zwiększania kosztów osobowych. Polityka wynagrodzeń wymagała zbalansowanego i optymalnego procesu podejmowania decyzji co do alokacji środków na zmiany wynagrodzeń stałych i pule wynagrodzeń zmiennych dla poszczególnych grup pracowników w warunkach ograniczonych zasobów.

Kontekst wymagał zatem zrównoważonych działań: z jednej strony ostrożne zarządzanie kosztami, ale przede wszystkim poszukiwanie narzędzi utrzymywania motywacji i zaangażowania pracowników w wymagającym otoczeniu biznesowym.

W okresie sprawozdawczym, Zarząd Banku przedstawił Komitetowi Personalnemu Rady Nadzorczej oraz Radzie Nadzorczej informację dotyczącą realizacji istotnych elementów polityki wynagrodzeń w Grupie Banku Millennium.

Rada Nadzorcza oceniła, że w ramach realizowania polityki wynagradzania podejmowano adekwatne działania w reakcji na wskazane wyżej wyzwania. W szczególności:

I. Decyzje dot. wynagrodzeń zmiennych wobec Członków Zarządu i osób mających wpływ na poziom ryzyka Banku – tzw. Risk Takers:

1. **Risk Takers I (Członkowie Zarządu):** Komitet Personalny Rady Nadzorczej, nie przyznał wynagrodzenia zmiennego za wyniki 2020, równocześnie przekazując prawa do odroczonej transzy zmiennego wynagrodzenia za poprzednie lata (2017,2018,2019).
2. **Risk Takers II (pozostałe osoby mające wpływ na poziom ryzyka): Takers II (pozostałe osoby mające wpływ na poziom ryzyka):** Komitet Personalny Zarządu dokonał przeglądu wynagrodzeń zasadniczych, w wyniku którego 18% Risk Takerów II otrzymało podwyżki wynagrodzeń stałych. Przyznano premie za 2020 w ramach zmniejszonej w porównaniu do poprzednich lat puli premiowej.

II. Realizacja polityki wynagrodzeń w 2021 wobec pozostałych grup pracowników

Wynagrodzenia stałe:

Bank przeprowadził ograniczony przegląd wynagrodzeń o charakterze retencyjnym w 2 połowie 2021 – po przerwie w 2020 wynikającej z optymalizacji kosztów działania Banku po fuzji z Eurobankiem.

Przegląd dotyczył w szczególności jednostek sieci sprzedaży, call center, windykacji, podejmowania decyzji kredytowych, jednostek ICT (Information & Communication Technology: IT, Application Development, Security, Electronic Banking). Przegląd objął prawie 60% pracowników banku.

Procesy podwyżkowe były koordynowane przez Członków nadzorujących dane jednostki i odbywały się w miarę uzasadnionych potrzeb związanych z aktualną sytuacją w jednostkach.

Zarządzanie wynagrodzeniami zmiennymi:

- 1) W 2021 budżety przeznaczone na premie i nagrody wzrosły ok. 2 p.p. w stosunku do roku 2020, ale po ich obniżeniu w 2020 o około 40% w relacji do poprzednich lat,
- 2) Uzgodniono ze związkami zawodowymi regulaminy premiowania we wszystkich jednostkach Banku na lata 2022 – 2023, co daje stabilne podstawy do premiowania pracowników na kolejne 2 lata.

Ocena funkcjonowania polityki wynagrodzeń:

Bank częściowo odpowiadał na presję wynagrodzeń, którą tworzył rynek, w ramach istniejących możliwości kosztowych, jednak działania te nie zapobiegły całkowicie zwiększaniu się fluktuacji pracowników. Rekomenduje się bardziej aktywną i nastawioną na retencję kluczowych pracowników politykę wynagrodzeń, tak aby zapewnić warunki do realizacji ambitnych działań strategicznych na lata 2022- 2024.

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..

Rada Nadzorcza wyraża niniejszym pozytywną opinię na temat realizowania w 2021, w Grupie Banku Millennium, polityki wynagrodzeń.

4. 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 2021”

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze stosownymi raportami, stwierdza, że Bank w roku 2021 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, należyście 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. Rada Nadzorcza zapoznawała się z treścią raportów i informacji przekazywanych przez Bank, jako emitenta papierów wartościowych.

W tym miejscu Rada Nadzorcza podkreśla, iż w dniu 1 lipca 2021 r. weszły w życie Dobre Praktyki. Bank w okresie od wejścia w życie Dobrych Praktyk 2021 przestrzegał wszystkich zasad w nich zawartych, o czym Bank informował w formie raportu za pośrednictwem Elektronicznej Bazy Informacji GPW, gdzie stosowny komunikat został przekazany w dniu 28 lipca 2021 roku. Dodatkowo, w dniu 23 lipca 2021 roku Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę Nr 50/2021, w której zadeklarowała kierowanie się Dobrymi Praktykami, w brzmieniu ustalonym uchwałą Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 roku, z jednoczesnym poszanowaniem zasady „stosuj lub wyjaśnij” oraz przepisów prawa powszechnie obowiązujących, w szczególności ustawy z dnia

15 września 2000 roku – Kodeks spółek handlowych, mając również na względzie zapisy Statutu Banku.

Uprzednio obowiązujące zasady w tym zakresie, tj. „*Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016*”, były stosowane przez Bank przy zachowaniu przestrzegania wszystkich wytycznych w nich zawartych, 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.

5. Raport z oceny wydatków ponoszonych przez Bank i Grupę Banku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych oraz podobne cele

Bank Millennium we współpracy z instytucjami pozarządowymi i społecznymi, realizuje programy edukacji finansowej, inicjatywy promujące kulturę, wspierające rozwój społeczności lokalnych i dbałość o środowisko naturalne oraz ochronę klimatu.

Stosowanie przez Bank zasad zrównoważonego rozwoju zostało potwierdzone w zewnętrznych ocenach. Od 2010 roku Bank jest notowany w indeksie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie skupiającym spółki wypełniające najwyższe standardy społecznej odpowiedzialności biznesu. W latach 2010-2019 Bank należał do Respect Index, a od 2019 roku należy do indeksu WIG-ESG, który jest tworzony przez nadanie spółkom dodatkowej wagi, jaką jest ocena ESG (Environmental, Social and Governance) wydawana przez firmę Sustainalytics, oraz oceny ładu korporacyjnego przeprowadzanej przez GPW.

Bank Millennium jest sygnatariuszem dwóch międzynarodowych inicjatyw. Pierwsza z nich 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. Druga 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. W kwestiach ekologii i ochrony klimatu Bank kieruje się polityką środowiskową określającą własne proekologiczne działania, podejście do finansowania inwestycji oraz edukacji ekologicznej. Aspekty ESG są integralną częścią strategii przyjętej przez Bank na lata 2022-2024.

Inicjatywy sponsoringowe, charytatywne i o zbliżonym charakterze wraz z informacjami na temat przeznaczonych funduszy są prezentowane w rocznym Raporcie ESG spółki. Poniżej prezentujemy opis najważniejszych inicjatyw prowadzonych przez Bank.

1. Programy społeczne

Edukacja finansowa dzieci w wieku przedszkolnym

Fundacja Banku Millennium kontynuowała projekt „**Finansowy Elementarz**” rozpoczęty w 2016 roku. Jest to autorski program edukacji finansowej przedszkolaków przygotowany przez pracowników Banku Millennium we współpracy z organizacją pozarządową. Jego celem jest wyjaśnienie najmłodszym, poprzez zabawę, podstawowych pojęć z zakresu finansów. Badania przeprowadzone na zlecenie Fundacji Banku Millennium wskazują, że rodzice wspierają rozpoczęcie nauki w wieku przedszkolnym, 65% rodziców uważa, że wczesne rozpoczęcie nauki o finansach sprawia, że w dorosłym wieku lepiej radzimy sobie w sytuacjach kryzysowych.

Po przerwie spowodowanej pandemią Fundacja powróciła do organizacji warsztatów w przedszkolach pod koniec 2021 roku i zorganizowała 200 warsztatów w 54 przedszkolach dla ok. 5 000 dzieci. Do tej pory odbyło się siedem edycji programu. Łącznie podczas ponad 2,400 warsztatów zostało przeszkolonych prawie 58 000 dzieci w przedszkolach w całej Polsce. Na potrzeby programu przygotowano specjalne materiały edukacyjne. Ponadto przez cały rok Fundacja prezentowała w internecie bogate materiały edukacyjne pt. „Finansowy elementarz” skierowane do dzieci, a także specjalne artykuły poradnikowe dla rodziców wraz z serią wywiadów video z pedagogiem, ekspertem metod edukacji dziecięcej. W związku z nowymi potrzebami edukacyjnymi, opublikowany została czwarta część książeczek dla dzieci na temat nowych technologii i bezpiecznego zachowania w sieci.

Wolontariat pracowników #słuchaMYwspieraMY

W czwartym kwartale roku Fundacja również powróciła do organizacji programu wolontariatu pracowniczego pod nazwą „#słuchaMYwspieraMY”. W tym roku celem było szczególne wsparcie osób indywidualnych i organizacji, które ucierpiały m. in. w wyniku pandemii. W konkursie grantowym pracownicy Grupy Banku Millennium oraz Placówek Partnerskich, zaprezentowali swoje akcje społeczne. Najlepsze inicjatywy otrzymały od Fundacji środki finansowe na realizację inicjatywy przez pracowników. 139 wolontariuszy zorganizowało 21 inicjatyw i pomogło 2,638 beneficjentom. Wolontariusze pomogli m. in. Fundacji „Daj herbatę” wspierającej osoby w kryzysie bezdomności, dzieciom z Rodzinnego Domu dziecka w Kiedosach, Miłowicach, Stowarzyszeniu „Pomocy Szansa” opiekującemu się osobami z niepełnosprawnościami, placówce oświatowej przy Polskim Stowarzyszeniu Osób Niepełnosprawnych Intelktualnie w Gdańsku, Dziennemu Domu Opieki dla Seniorów w Skierniewicach, a także osobom indywidualnym, które znalazły się w trudnej sytuacji.

Program jest szczególnie wartościowy w ocenie banku, ponieważ pokazuje ogromne zaangażowanie pracowników i ich troskę o lokalne społeczności oraz gotowość niesienia pomocy.

2. Bankowość bez barier

Celem Banku jako firmy odpowiedzialnej społecznie jest niwelowanie barier w dostępie do usług finansowych i pozafinansowych dla osób w wieku starszym i osób z niepełnosprawnościami, które stanowią znaczącą, i powiększającą się, część polskiego społeczeństwa. Dlatego Bank Millennium wprowadza wiele udogodnień, oferuje nie tylko ułatwienia w dostępie do oddziałów, bankomatów, serwisu telefonicznego, sposobu obsługi, ale również kanałów cyfrowych, które w dzisiejszych czasach nabierają coraz większego znaczenia w zarządzaniu finansami i organizowaniu codziennych spraw.

Strona internetowa Banku Millennium, system bankowości internetowej Millenet oraz aplikacja mobilna Banku Millennium stale dostosowywane są do potrzeb osób niewidomych i niedowidzących. Serwisy są napisane prostym i zrozumiałym dla użytkownika językiem i mogą być odczytywane przez czytniki tekstu. Użytkownik z dysfunkcją wzroku może korzystać ze strony internetowej posługując się wyłącznie klawiaturą (bez konieczności korzystania z myszy do nawigacji po portalu). Dodatkowo, strona wyposażona jest w możliwość powiększania tekstu i przystosowana do czytania w trybie wysokiego kontrastu. Do aplikacji mobilnej użytkownicy telefonów z czytnikami linii papilarnych mogą logować się odciskiem palca. W ten sam sposób mogą też zatwierdzać transakcje kartą w Internecie z zabezpieczeniem 3D-Secure. Dodatkowo posiadacze niektórych modeli smartfonów mogą logować się za pomocą usługi rozpoznawania twarzy FaceID. Aplikacja mobilna dostosowana jest do potrzeb osób

niewidomych i niedowidzących dzięki kompatybilności z usługami ułatwień dostępu, które umożliwiają prezentowanie informacji przy użyciu mowy.

Bank Millennium był jedną z pierwszych firm, która zaczęła dostosowywać swoją stronę internetową do potrzeb osób z niepełnosprawnościami. W ubiegłych latach za dbanie o dostępność strony internetowej dla osób z niepełnosprawnościami, Bank Millennium został uhonorowany nagrodą „Strona bez barier” przyznaną przez Fundację „Widzialni”.

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

Wszystkie własne bankomaty oraz ponad 70% oddziałów Banku Millennium jest dostosowanych do potrzeb osób z niepełnosprawnościami. Przebudowując i modernizując swoje placówki Bank zwraca uwagę, by bariery architektoniczne zostały zniwelowane. Siedzące stanowiska do obsługi klienta z możliwością podjazdu dla wózków inwalidzkich dostępne są w blisko 300 oddziałach (ponad 60%). Klienci korzystający z infolinii Banku mogą korzystać z funkcji komend głosowych zamiast używać klawiszy numerycznych telefonu.

Bank Millennium rozszerza ideę społeczności bez barier również w sferze pozabankowej. W 2021, już trzeci rok z rzędu podczas 18. edycji festiwalu filmów dokumentalnych Millennium Docs Against Gravity, którego sponsorem głównym jest Bank Millennium, wybrane filmy były dostępne w wersji z audiodeskrypcją i wersją lektorską, ułatwiającą osobom z niepełnosprawnościami wzroku dostęp do świata kultury.

3. Sponsoring kultury

Działalność w obszarze kultury stanowi już od ponad 30 lat ważną część działań społecznych Banku Millennium. 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 długofalowym. Przez 17 lat fundował nagrodę dla wybitnych twórców kultury „Złote Berło”, 11 lat był mecenasem „Perł Millennium” – wspólnego programu Banku i TVP, którego celem była produkcja, promocja i prezentacja na antenie TVP wydarzeń artystycznych z kręgu kultury wysokiej. Przez 17 lat był sponsorem Międzynarodowego Festiwalu Jazzu Tradycyjnego Old Jazz Meeting „Złota Tarka”. Bank był także sponsorem festiwalu muzyki współczesnej „Sacrum Profanum”, Bella Skyway Festival – multimedialnego widowiska przygotowanego przez międzynarodowe grono artystów, Festiwalu „Dwa Teatry”, Festiwalu Mozartowskiego w Warszawskiej Operze Kameralnej oraz wielu innych.

Millennium Docs Against Gravity

Największym projektem kulturalnym wspieranym w 2021 roku przez Bank był Millennium Docs Against Gravity Film Festiwal. To największy festiwal filmowy w Polsce i liczący się festiwal filmów dokumentalnych w świecie. Bank Millennium jest partnerem festiwalu od 16 lat i podpisał porozumienie o przedłużeniu współpracy na lata 2022-2024.

We wrześniu 2021 roku odbyła się 18. edycja festiwalu Millennium Docs Against Gravity, po raz drugi w formule hybrydowej. Bank Millennium wraz z organizatorem festiwalu wyszli naprzeciw potrzebom i oczekiwaniom wszystkich odbiorców kultury oferując im dostęp do 150

filmów dokumentalnych z całego świata w salach kinowych siedmiu miast oraz online na platformie festiwalowej. Dodatkowo w ramach wydarzenia Weekend z Festiwalem Millennium Docs Against Gravity wybrane filmy zostały zaprezentowane w 27 miastach w Polsce. Festiwal to nie tylko projekcje filmów ale również debaty i akcje poruszające ważne tematy społeczne, dotyczące m.in. ekologii czy różnorodności. Hybrydowa edycja Festiwalu przyciągnęła łącznie 134 000 widzów.

4. Wspieranie edukacji akademickiej

W 2021 roku Bank kontynuował współpracę z renomowanymi uczelniami, m.in. ze Szkołą Główną Handlową SGH i Uniwersytetem Warszawskim wspierając uczelnie w podnoszeniu jakości infrastruktury i zmianie modelu funkcjonowania w czasie pandemii, a także studentów i absolwentów w rozwoju kompetencji.

Przykładem współpracy jest centrum coworkingu stworzone przez Bank Millennium i SGH. Jest to miejsce spotkań fizycznych lub wirtualnych, networkingu, konsultacji z teoretykami i praktykami biznesu z uczelni i banku. Centrum coworkingu służy studentom i absolwentom, którzy założyli lub planują założenie własnego startupu i chcą zderzyć swoje pomysły z rzeczywistością biznesową. W 2021 roku z powodu pandemii większość aktywności zrealizowana została w formie online. W ramach współpracy z SGH w roku 2021 Bank Millennium brał udział w konferencji poświęconej tematyce Big Data organizowanej przez Studenckie Koło Naukowe Statystyki. Konferencja została zorganizowana w formule on-line, co umożliwiło zwiększenie jej zasięgu i dotarcie do studentów i absolwentów wszystkich uczelni w Polsce. Przedstawiciele Banku Millennium poprowadzili jedną z prezentacji. Bank wziął także udział w konkursie Żagle Biznesu, poświęconemu inteligentnym organizacjom. Kapituła konkursu, w której członkiem był przedstawiciel Banku Millennium, zaprezentowała laureatów podczas spotkania Klubu Przedsiębiorców SGH.

5. Wspieranie Różnorodności

Bank jest sygnatariuszem karty różnorodności i podejmuje działania wspierające różnorodność w szerokim rozumieniu w środowisku bankowym i poza organizacją. Warto podkreślić fakt, że Bank Millennium, jako jedna z niewielkiej liczby polskich firm, został zaklasyfikowany do rankingu „Europejskich liderów różnorodności 2022” magazynu Financial Times. Bank znalazł się wśród 850 pracodawców wyróżniających się we wspieraniu i promowaniu różnorodności w swoich organizacjach. Ranking powstał na podstawie ankiety przeprowadzonej wśród 100 000 pracowników europejskich firm.

W 2021 roku podjął szereg powyżej opisanych działań na rzecz osób z niepełnosprawnościami. Bank Millennium promował także kwestie różnorodności w swoich działaniach skierowanych do opinii publicznej. m. in. był jednym z patronów projektu naukowo-edukacyjnego „Uwierz w siebie” badającego obszary poczucia własnej wartości, wpływu wyglądu na samoocenę oraz pewności siebie. Kolejną inicjatywą było ufundowanie stypendium dla jednej z polskich Paraolimpijek we współpracy z fundacją Unaweza oraz akcją #CorinneRunsForGood. Bank Millennium zwrócił także uwagę na rzadko omawiany temat neuroróżnorodności, poprzez debatę towarzyszącą filmowi „I am Greta, podkreślającą wartość niekonwencjonalnych umysłów”.

6. Działalność proekologiczna

Działania na rzecz środowiska są integralną częścią strategii Banku Millennium, który podejmuje wiele inicjatyw na rzecz ograniczania lub wyeliminowania negatywnych wpływów

na środowisko naturalne. Bank określił swoje podejście do tych kwestii w „Polityce środowiskowej Grupy Banku Millennium”. Dokument określa trzy główne obszary działalności proekologicznej: własne proekologiczne działania mające na celu zredukowanie zużycia materiałów, energii, wody i paliw oraz edukację ekologiczną klientów, kontrahentów i pracowników, a także podejście do finansowania inwestycji. Od 2011 roku Grupa raportuje informacje dotyczące własnego wpływu na środowisko, w tym dane dotyczące emisji gazów cieplarnianych. Na kolejne lata Bank ustanowił cele redukcji własnych emisji gazów cieplarnianych oraz osiągnięcia neutralności klimatycznej.

7. Raportowanie działalności ESG

Informacje dotyczące realizacji przez Bank zasad społecznej i ekologicznej odpowiedzialności biznesu są zawarte w Raporcie ESG, stanowiącym integralną część Raportu Banku Millennium za 2021 rok. Raport ESG jest przygotowany zgodnie z wytycznymi znowelizowanej Ustawy o Rachunkowości, międzynarodowymi wytycznymi raportowania Global Reporting Initiative Sustainability Guidelines, rekomendacjami Unii Europejskiej w kwestiach raportowania informacji związanych z klimatem oraz zweryfikowany przez firmę Deloitte. W raporcie prezentowane są 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, gospodarki i w ochronę środowiska. Zdaniem Rady Nadzorczej taka postawa buduje pozytywny wizerunek i budzi zaufanie do Banku jako instytucji finansowej realizującej zasady społecznej odpowiedzialności biznesu.

6. Informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady, w tym realizacji celów różnorodności w obszarach takich jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe

Skład Zarządu był zróżnicowany pod względem, wieku, wykształcenia i doświadczenia zawodowego. Życiorysy zawodowe członków Rady są zamieszczone na stronie internetowej Banku. Skład Zarządu nie jest zróżnicowany pod względem płci, jednakże przy wyborze Członków Zarządu kierowano się przede wszystkim wysokimi kompetencjami kandydatów na Członków Zarządu, ich bogatą wiedzą i doświadczeniem w zakresie bankowości.

Pod względem różnorodności Bank będzie dążył do zapewnienia większego udziału kobiet w strukturze organów zarządzających zarówno Rady Nadzorczej, jak i Zarządu, dążąc do osiągnięcia minimum 30% poziomu niedostatecznie reprezentowanej płci.

Bank wprowadza zasadę, że dla każdego wakat w Zarządzie i Radzie Nadzorczej, który się pojawi, zapewni co najmniej 30% kobiet wśród kandydatów na końcowej liście kandydatów. W przypadku braku wewnętrznej kandydatki do Zarządu Bank będzie poszukiwał kandydata zewnętrznego.

Skład Rady był zróżnicowany pod względem płci, wieku, wykształcenia i doświadczenia zawodowego. Życiorysy zawodowe członków Rady są zamieszczone na stronie internetowej Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej, zarówno kobiety, jak i mężczyźni, otrzymują taką samą miesięczną kwotę za swoją pracę w Radzie niezależnie od liczby posiedzeń. Stanowisko przewodniczącego jest wynagradzane wyżej niż stanowisko członków. Dodatkowo udział w komitetach rady nadzorczej jest wynagradzany za posiedzenie.

7. Sprawozdanie z oceny łącznego sprawozdania Zarządu z działalności Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A., łącznego raportu ESG 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 2021

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 21 lutego 2022 roku, przeprowadziła ocenę przedłożonego przez Zarząd: (I) sprawozdania finansowego Banku za rok 2021, (II) sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2021, (III) łącznego sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2021 oraz (IV) łącznego raportu ESG Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. 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 Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., w odniesieniu do dokumentu oznaczonego jako (IV). Na tej podstawie Rada Nadzorcza uznaje, że zarówno sprawozdanie finansowe Banku za rok 2021 oraz sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku za rok 2021, jak i łączne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2021 oraz łączny raport ESG Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. 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 2021.

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

8. Sprawozdanie z oceny wniosku Zarządu dotyczącego pokrycia straty za rok obrotowy 2021

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 pokrycia straty Banku za rok 2021 w kwocie 1 357 451 533,94 zł w taki sposób, że zostanie ona pokryta z kapitału rezerwowego.

W uzasadnieniu powyższego stanowiska, Zarząd Banku wskazał, iż strata za rok obrotowy 2021 jest skutkiem utworzenia rezerw na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, zaś Bank posiada pełną zdolność bieżącego i przyszłego generowania znaczących zysków operacyjnych, Zarząd uznaje za zasadne i celowe wnioskowanie wobec Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku o podjęcie uchwały o pokryciu straty za rok obrotowy 2021 z kapitału rezerwowego.

Zarząd Banku przedstawi Walnemu Zgromadzeniu propozycję pokrycia straty za rok obrotowy 2021 z kapitału rezerwowego.

9. Ocena sytuacji Banku Millennium S.A. w 2021 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 3.1. Dobrych praktyk.

Rada Nadzorcza, mając na uwadze dokonanie rzetelnej oceny sytuacji Banku w okresie sprawozdawczym obejmującym rok 2021, zapoznała się i poddała wnikliwej analizie m.in. niżej wymienione parametry i czynniki, dotyczące podstawowych obszarów działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku, mając jednocześnie na uwadze specyfikę roku 2021 będącą wynikiem działań spowodowanych przez pandemię COVID-19 oraz innych zdarzeń nadzwyczajnych.

Główne parametry finansowe i biznesowe, odnoszące się do wyników Grupy Kapitałowej Banku za rok 2021, przedstawiają się następująco:

Skonsolidowana strata netto Grupy BM za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2021 r wyniosła 1 332 mln zł (jednostkowy Banku 1 357 mln PLN). Podobnie jak w roku 2020, koszty związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych udzielonych przez Bank Millennium S.A. (m.in. rezerwy na ryzyko prawne, koszty zamiany na kredyty hipoteczne w złotych, przedpłat, wcześniejszych całkowitych spłat uzgodnionych na negocjowanych warunkach z kredytobiorcami z walutowymi kredytami hipotecznymi czyli „dobrowolne konwersje” oraz koszty prawne) były głównym obciążeniem dla wyników i główną przyczyną raportów netto poniesionej w okresie. Gdyby nie powyższe obciążenia, Grupa zanotowałaby w roku 2021 zysk netto w wysokości 1 098 mln zł w porównaniu do skorygowanego zysku netto za 2020 rok w wysokości 695 mln zł. Wynik netto roku 2021 skorygowany o jednorazowe zdarzenia (wyżej wskazane koszty związane z portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych, dodatnią aktualizację wyceny akcji Visa oraz rezerwa na sądową sprawę dotyczącą ekspozycji z sektora przedsiębiorstw) wyniósł 1 123 mln zł, +46% r/r. Skorygowany zwrot z kapitału (*ang. ROE*) wyniósł 13,8% w porównaniu z 8,4% w roku 2020.

Główne wskaźniki finansowe/wyniki operacyjne w kształtowały się 2021 r. następująco:

- roczny skorygowany wskaźnik koszty/dochody na poziomie 42,2%, (raportowany: 46,2%),
- przychody operacyjne były praktycznie niezmiennione (-0,5% r/r),
- wynik na działalności podstawowej wzrósł o 6,4% r/r,
- wynik z tytułu odsetek netto wzrósł o 5,0% r/r,
- wynik z tytułu prowizji netto wzrósł o 11,3% r/r,
- wskaźnik kredytów zagrożonych utratą wartości na poziomie 4,40%,
- łączny koszt ryzyka spadł o 52% r/r,
- wskaźnik kredyty/depozyty na poziomie 86,0%,
- wskaźniki kapitałowe pozostały na wysokim poziomie (w ujęciu skonsolidowanym TCR/T1 odpowiednio na poz. 17,1% / 14,0% w stosunku do wymogów regulacyjnych odpowiednio 13,5% / 10,8%),
- wzrost liczby aktywnych klientów bankowości detalicznej o 87 tys.,
- wzrost środków klientów detalicznych o 6,2% r/r (depozyty o 6,7%) ,
- wzrost kredytów konsumpcyjnych o 4,0%,
- wzrost sprzedaży pożyczek gotówkowych o 21% r/r,

- wzrost kredytów hipotecznych w złotych o 46% r/r,
- wzrost liczby wydanych kart debetowych o 95 tys. (po raz pierwszy liczba wydanych kart debetowych przekroczyła 3,1 mln),
- wzrost liczby klientów cyfrowych do poziomu 2,26 mln, tj. o 10% r/r,
- wzrost liczby aktywnych klientów mobilnych do poziomu 1,9 mln, tj. wzrost o 16% r/r,
- wysoki wzrost depozytów bieżących przedsiębiorstw o 29% r/r,
- spadek portfela kredytów dla przedsiębiorstw (bez leasingu i faktoringu) o 3,0% r/r,
- wzrost wartości portfela leasingowego o 7% r/r, wzrost sprzedaży o 57% r/r ,
- wzrost wartości portfela należności faktoringowych o 10% r/r, wzrost obrotów o 17% r/r,
- Bank Millennium uznany za najlepszym Bankiem w Polsce. W konkursie Best Bank Awards 2021 organizowanym przez renomowany magazyn Global Finance Bank Millennium został uznany za Najlepszy Bank w Polsce. Wyboru dokonali redaktorzy Global Finance po szeroko zakrojonych konsultacjach z dyrektorami finansowymi przedsiębiorstw, bankierami i konsultantami bankowymi oraz analitykami na całym świecie.
- zdobycie Złotego Bankiera 2021 - Millennium z najlepszym kredytem hipoteczny:
 - 1 miejsce w kategorii Kredyt hipoteczny,
 - 2 miejsce w kategorii Bank wrażliwy społecznie za wsparcie projektu w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu,
 - 3 miejsce w kategorii Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi,
- zajęcie 2 miejsca w rankingu najlepszych pracodawców bankowości i usług finansowych w rankingu Forbesa i Statisty Poland's Best Employers 2021,
- zajęcie drugiego miejsca w konkursie „Najlepszy Bank 2021” w grupie małych i średnich banków komercyjnych, w konkursie „Gazety Bankowej”,
- zdobycie Złotego Listka CSR tygodnika Polityka,
- zdobycie nagrody w Celent Model Bank in Open Banking za swoje usługi otwartej bankowości, zdobycie tytułu innowatora Innowatorem 2021 według magazynu Global Finance,
- po raz szósty Bank został wyróżniony Dźwigaczem Kultury przez Krakowskie Biuro Festiwalowe za mecenat nad festiwalem Sacrum Profanum w czasach pandemii. To kolejne w tym roku po Żłotym Bankierze wyróżnienie za wspieranie wydarzeń kulturalnych,
- Instytucja Roku 2021 – Millennium najlepszym bankiem w obsłudze hipotecznej i zwyciężcą w większości pozostałych kategorii,
- Zespoły Contact Center zwycięzcami w konkursach Złota Słuchawka i Telemarketer Roku,
- zajęcie 3 miejsca w kategorii „Gwiazda relacji z klientami”,
- Bank Millennium najlepszym bankiem cyfrowym według magazynu Global Finance,
- zajęcie trzeciego miejsca w rankingu TOP 200 Najlepszych Polskich Marek,
- zajęcie 1 miejsce w kategorii „Bank dla Kowalskiego” w rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka”,
- zajęcie 2 miejsce w kategorii „Bankowość zdalna”,
- Bank Millennium liderów różnorodności 2022 według Financial Times,
- Konto Mój Biznes numerem jeden dla mikroprzedsiębiorców w rankingu Bankiera,
- Bank Millennium na podium rankingu deweloperów,,
- Bank laureatem plebiscytu „Wrocław bez barier” w kategorii „Społeczna odpowiedzialność biznesu” Certyfikat został przyznany za udogodnienia w zakresie korzystania z bankowości cyfrowej i wdrażanie dostosowań architektonicznych dla osób z niepełnosprawnościami oraz za prowadzenie szkoleń dla personelu z obsługi osób ze szczególnymi potrzebami. Organizatorzy docenili również nasze działania na rzecz kształtowania marki społecznie odpowiedzialnej.

Rok 2021 był rokiem bardzo trudnym, pełnym zaskakujących bezprecedensowych wydarzeń, z którymi Bank nie miał do czynienia w swojej dotychczasowej historii. Stanowił wyzwanie pod wieloma względami, przede wszystkim wywołanymi kwestiami prawnymi związanymi z walutowymi kredytami hipotecznymi, pandemią COVID-19, której negatywny wpływ na życie społeczno-gospodarcze nie tylko w Polsce, ale również w skali makroekonomicznej, będzie zapewne odczuwalny jeszcze przez wiele lat. Potrzeba dostosowywania do dynamicznie zmieniających się warunków, zmniejszenie aktywności gospodarczej w bardzo wielu dziedzinach, wymuszała konieczność wprowadzania szybkich zmian sposobu funkcjonowania Banku i to zarówno w sferze pracowniczej, jak i w zakresie kontaktów z klientami, m.in. poprzez dostosowywane oferty produktowej. Postawa taka umożliwiła nie tylko wzmocnienie relacji z klientami, dzięki czemu wzrosły wskaźniki cross-sellingu, lecz także pozyskanie nowych klientów. Niewątpliwie pomocny okazał się wysoki poziom digitalizacji osiągnięty dzięki realizowaniu założeń strategicznych w latach poprzednich. Ten cel rozwoju Banku zawsze spotykał się z uznaniem Rady Nadzorczej i jej zdaniem powinien być kontynuowany w kolejnych latach.

Oprócz wspomnianej wyżej kryzysowej sytuacji wywołanej pandemią, do czynników, które miały niewątpliwie negatywny wpływ na działalność Banku zaliczyć należy konieczność zawiązywania wysokich rezerw związanych z prawnymi aspektami hipotecznych kredytów walutowych.

Pomimo powyższych negatywnych uwarunkowań, w omawianym okresie rozliczeniowym, obejmującym rok 2021 Bank sprostał wyzwaniom odnotowując bardzo dobre wyniki operacyjne w tym znaczny wzrost w zakresie osiągając wzrost liczby aktywnych klientów bankowości detalicznej, szczególnie w kanałach cyfrowych i bankowości mobilnej, wysoką sprzedaż złotych kredytów hipotecznych oraz znaczne ożywienie w zakresie bankowości korporacyjnej, zaś w zakresie bankowości przedsiębiorstw wzrost kredytów korporacyjnych, oraz wzrost w obszarze Leasingu i Faktoringu.

W opinii Rady Nadzorczej postrzeganie Banku przez rynek jest bardzo dobre, z uwagi na wysoką jakość świadczonych usług, wykwalifikowany personel oraz duży stopień digitalizacji. Pomimo negatywnych czynników takich jak niski stopień bezrobocia, inflacja, rotacja pracowników itp. w opinii Rady sytuacja Banku jest stabilna i ww. wskazane pozytywne czynniki dają podstawę do pozytywnych prognoz odnośnie sytuacji Banku w roku 2022.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2021 r. Bank, prowadził działania ukierunkowane na utrzymanie stałego rozwoju Banku m.in. przez podejmowanie szeregu inicjatyw ukierunkowanych na zminimalizowanie wpływu czynników negatywnych, które zdominowały życie gospodarcze, w tym poprzez dalszą cyfryzację, optymalizację i modernizację procesów, zwiększanie efektywności, monitorowanie kosztów, utrzymywanie wysokich standardów obsługi klienta. Bank osiągnął wiele prestiżowych nagród i zajął czołowe miejsca w rankingach, będących zarówno odzwierciedleniem opinii klientów jak i ekspertów. Na uznanie zasługuje również kontynuowanie zaangażowania Banku w przedsięwzięcia kulturalne, edukacyjne i społeczne.

Po wnikliwym zapoznaniu się ze sprawozdaniem finansowym za 2021 r i wynikami Banku Millennium S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A., osiągniętymi w skomplikowanych warunkach społeczno-gospodarczych, Rada Nadzorcza ocenia jako pozytywną sytuację finansową Banku i Grupy, dającą dobre perspektywy dla dalszej działalności przy zachowaniu wysokiej świadomości kosztowej.

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.

Biorąc pod uwagę 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. Jednocześnie przyjęte kryteria oceny Systemu Kontroli Wewnętrznej potwierdzają ocenę adekwatności i skuteczności tego procesu na zadowalającym poziomie;
- 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, a zakres ujawnianych przez Bank informacji spełnia wymogi Prawa Bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Ustaw o ofercie publicznej oraz obrocie instrumentami finansowymi, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie nadużyć na rynku (MAR) oraz 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 pomyślny rozwój Banku, z podziwem odnotowuje proaktywną postawę, gotowość Banku na nowe wyzwania, przejawiającą się m.in. w szybkiej reakcji na zmieniające się środowisko społeczno-gospodarcze, poszukiwaniu nowych możliwości interakcji z klientami, nowych obszarów zainteresowania dla produktów finansowych oraz nowych produktów będących odpowiedzią na oczekiwania rynkowe, co świadczy m.in. o innowacyjnym i kreatywnym podejściu do możliwych ścieżek rozwoju, przy odpowiednim zarządzaniu ryzykiem. Na podkreślenie zasługuje również odpowiedzialna

postawa i zaangażowanie całego zespołu pracowników oraz 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., za wspaniałą pracę i szybką adaptację do niezwykle wymagających realiów ekonomicznych.

[Podpisy członków Rady Nadzorczej Banku]