

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. w 2020 r.

Rada Nadzorcza Banku Millennium S.A. (dalej także: „Bank”), działając na podstawie Kodeksu spółek handlowych, postanowień „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2016” (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 2020 r.* („Sprawozdanie”).

Niniejsze Sprawozdanie obejmuje:

1. Podsumowanie działań Rady Nadzorczej (dalej także: „Rada”) oraz jej komitetów: Komitetu Audytu, Komitetu Personalnego, Komitetu Strategicznego oraz Komitetu do Spraw Ryzyka wraz z samooceną pracy Rady, zgodnie z zasadą II.Z.10.2. Dobrych praktyk, oraz z wnioskiem Rady o udzielenie przez Walne Zgromadzenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2020.
 2. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Millennium S.A. zgodnie z § 28 pkt 3 Zasad.
 3. Ocenę stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, uchwalonych przez KNF, zgodnie z § 27 Zasad oraz ocenę sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2016”, zgodnie z zasadą II.Z.10.3. Dobrych praktyk.
 4. Raport z oceny racjonalności prowadzonej przez Bank Millennium S.A. działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze, zgodnie z zasadą II.Z.10.4. Dobrych praktyk.
 5. Sprawozdanie z oceny łącznego sprawozdania Zarządu z działalności Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A., łącznego sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. oraz sprawozdań finansowych Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za rok obrotowy 2020, zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych (dalej także: „Ksh”) oraz w związku z § 70 ust. 1 pkt 14) i § 71 ust. 1 pkt 12) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (dalej także: „Rozporządzenie”).
 6. Sprawozdanie z oceny wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za rok obrotowy 2020, zgodnie z art. 382 § 3 Ksh.
 7. Ocenę sytuacji Banku Millennium S.A. w 2020 r. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego, zgodnie z zasadą II.Z.10.1. Dobrych praktyk.
- 1. Podsumowanie działań Rady Nadzorczej oraz jej komitetów: Komitetu Audytu, Komitetu Personalnego, Komitetu Strategicznego oraz Komitetu do Spraw Ryzyka wraz z samooceną pracy Rady oraz z wnioskiem Rady o udzielenie przez Walne Zgromadzenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2020.**

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 2020 r. Rada Nadzorcza obradowała w składzie niezmienionym w stosunku do składu ustalonego przez Walne Zgromadzenie Banku w dniu 26 marca 2018 r. na kadencję kończącą się wraz z odbyciem Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2020. W związku z powyższym, w czasie trwania całej 3-letniej kadencji skład Rady przedstawiał się następująco:

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

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. Cztery osoby spośród członków Rady spełniają kryteria niezależności: Pani Agnieszka Hryniewicz-Bieniek, Pani Anna Jakubowski, Pan Grzegorz Jędrys oraz Pan Alojzy Nowak. Obywatelstwo polskie posiada siedmiu członków Rady, w tym jej Przewodniczący. Rada Nadzorcza w 2020 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.

Czynności Rady Nadzorczej w okresie sprawozdawczym

Wydarzenia roku 2020, tj. przede wszystkim wybuch pandemii koronawirusa, zapoczątkowały szczególny okresem nie tylko w polskiej gospodarce, ale również w skali globalnej. Rozpoczęły się przemiany, których skutki były zarówno natychmiastowe i gwałtowne, jak i będą zapewne odczuwalne jeszcze przez wiele lat. Kryzys wywołany pandemią dotknął praktycznie wszystkich dziedzin życia społeczno-gospodarczego, wielu przedsiębiorców straciło możliwość prowadzenia dalszej działalności lub musiało ją ograniczyć, jak np. branże związane z działalnością turystyczną, wiele osób straciło pracę. Oczywiście niektóre branże były w mniejszym stopniu podatne na recesję i zanotowały nawet wzrost działalności, jak np. branże związane z e-handlem. Gospodarka polska, z uwagi na mniejszą zależność od branży turystycznej, zanotowała mniejszą skalę recesji niż inne kraje europejskie. Niemniej jednak, wpływ wydarzeń zapoczątkowanych w 2020 r., na trendy ekonomiczne i rozwój gospodarczy na całym świecie jest bezprecedensowy.

Skutki pandemii były zauważalne i odczuwalne we wszystkich sferach działalności bankowej. Działając w tak skomplikowanym środowisku społeczno-gospodarczym, dodatkowo obciążonym poprzez bardzo niskie stopy procentowe oraz wpływ ryzyka związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi, Bank stanął przed koniecznością szybkiego dostosowania swojej działalności 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.

Rok 2020 był ostatnim rokiem sprawowania przez Radę Nadzorczą, w składzie wybranym przez Walne Zgromadzenie w dniu 26 marca 2018 r., stałego nadzoru nad działalnością Banku. 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 2020 r. odbyło się osiem posiedzeń Rady. Frekwencja każdorazowo przekraczała quorum konieczne do podejmowania uchwał – średni wskaźnik procentowy obecności członków Rady na posiedzeniach wyniósł 95%. 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 jedną uchwałę 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 szczególnej troski Rady Nadzorczej w okresie sprawozdawczym były sprawy związane z pandemią COVID-19 zarówno w kontekście dbałości o pracowników Banku, jak 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, a także jej wpływ na plany rozwoju Banku i realizację założeń budżetowych w najbliższych latach, Rada Nadzorcza kładła duży nacisk na konieczność ścisłego monitorowania całokształtu spraw związanych z tym zagadnieniem. Członkowie Rady brali również czynny udział w spotkaniach z instytucjami nadzorczymi w Polsce w celu wsparcia Zarządu Banku w dążeniu do uzyskania wiążącego stanowiska polskich władz odnośnie rozwiązania problemu walutowych kredytów hipotecznych w zrównoważony i sprawiedliwy sposób.

Z dużym zainteresowaniem Rada Nadzorcza poddała analizie informację Zarządu Banku dotyczącą podsumowania końcowego procesu przejęcia i integracji Euro Banku S.A. Mając na uwadze skalę tego przedsięwzięcia, Rada Nadzorcza pogratulowała Zarządowi i pracownikom Banku sprawnej realizacji procesu połączenia. Zwróciła ponadto szczególną uwagę na potrzebę maksymalizowania w kolejnych latach korzyści z synergii kosztowych oraz ze stworzonego dzięki połączeniu wyjątkowego potencjału dla dalszego rozwoju Banku, zwłaszcza w zakresie bankowości detalicznej.

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. Członkowie Rady wyrazili pozytywną opinię odnośnie możliwości rozszerzania oferty Banku na kolejne sfery działalności, jak np. poprzez wprowadzanie nowych produktów bankowych dostosowanych do sektora e-handlu.

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, w tym:

- zatwierdzenie Budżetu Grupy Kapitałowej Banku na lata 2021-2023,
- analiza bieżących wyników Grupy Kapitałowej Banku oraz linii biznesowych,
- zatwierdzenie decyzji Zarządu Banku w sprawie Ustanowienia Czwartego Programu Emisji Obligacji Banku Millennium S.A. o wartości nominalnej nie wyższej niż 4.000.000.000 PLN,
- aktualizacja prognoz biznesowych i finansowych Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. na 2020 r. z powodu skutków COVID-19,
- 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 2019, w tym Sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2019 r. oraz Raportu o zapewnieniu zgodności za rok 2019,
- zatwierdzenie Planu Audytu na rok 2020,
- zatwierdzenie Planu działania Departamentu Zapewnienia Zgodności na 2020 r.,
- ocena stosowania w Banku „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”,
- zatwierdzenie dokumentu: „Polityka Zgodności Banku Millennium S.A.”,
- zatwierdzenie dokumentu: „Polityka współpracy Departamentu Zapewnienia Zgodności z podmiotami zależnymi w Grupie Kapitałowej Banku Millennium S.A.”,
- zatwierdzenie zmian w dokumencie: „System Zarządzania w Banku Millennium S.A.”,
- zatwierdzenie zaktualizowanego dokumentu: „System Kontroli Wewnętrznej 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 Grupy Kapitałowej Banku na lata 2021 - 2023,
- zatwierdzenie Planu kapitałowego i Awaryjnego planu kapitałowego Grupy Kapitałowej Banku na lata 2021 - 2023,
- zatwierdzenie Planu płynności Grupy Kapitałowej Banku oraz analiza płynności długoterminowej Banku na lata 2021 - 2023,
- 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,
- analiza raportu dotyczącego realizacji polityki inwestycyjnej Banku i zgodności podejmowanych działań wobec inwestycji kapitałowych Banku,
- przyjęcie „Procedury oceny spełniania kryterium zawarcia na warunkach rynkowych w ramach zwykłej działalności, przez transakcje istotne pomiędzy Bankiem i podmiotami powiązanymi, w których Bank nie posiada bezpośrednio 100% udziałów lub akcji”,

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 zmian w Programie Motywacyjnym dla Risk Takers opartym na nabywaniu akcji własnych Banku Millennium S.A.,
- podjęcie decyzji w sprawie realizacji elementów Programu Motywacyjnego,
- podjęcie decyzji dotyczącej zasad Programu Motywacyjnego dla Risk Takers,
- analiza dokumentacji związanej z ponowną oceną odpowiedniości członków organów zarządzających Banku Millennium S.A. – roczna weryfikacja 2020, dokonana przy współpracy z firmą doradczą,
- podjęcie uchwały w sprawie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Millennium S.A.,
- wysłuchanie kierującej Departamentem Zapewnienia Zgodności w związku z rezygnacją z pełnienia funkcji,

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 uruchomieniu Projektu “Millennium w czasie COVID-19”,
- 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”,
- zapoznanie się z analizą rynku odnośnie wybranych informacji dotyczących podejścia banków do ekosystemów,
- 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;

- 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 (11 spośród 12), wchodząc 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 nie uległy zmianie od dnia wyborów dokonanych przez Radę Nadzorczą, tj. od 26 marca 2018 r.

A. Czynności Komitetu Audytu w okresie sprawozdawczym

SKŁAD KOMITETU AUDYTU

W roku **2020** Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. działał w następującym składzie:

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

Tym samym Bank wypełnił zapisy Art. 129. Pkt. 3 *Ustawy o biegłych rewidentach [...]* zapewniając, że większość członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący spełnia kryteria niezależności.

Zakres działania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej określony jest w Statucie Banku i doprecyzowany w Regulaminie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

DZIAŁALNOŚĆ KOMITETU AUDYTU

W roku **2020** odbyło się sześć posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w następujących terminach: **30.01.2020 r., 13.02.2020 r., 07.05.2020 r., 20.07.2020 r., 17.09.2020 r., 22.10.2020 r.** oraz jedno dodatkowe w trybie obiegowym dnia **07.02.2020 r.**

Przedmiotem stałych analiz w trakcie posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2020 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 pionspekcyjnych.

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

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

W 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 2020 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 2020 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 2020 r. oraz zaakceptował informację o wykonaniu Planu za 2019 r. W trakcie poszczególnych posiedzeń Komitetu omawiane były istotne ustalenia zidentyfikowane przez audyt wraz z uzgodnionymi środkami zaradczymi. Szczegółowej analizie poddawany był proces monitorowania realizacji zaleceń poaudytowych, w tym zaleceń H o wysokim priorytecie 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 październiku 2020 r. Komitet zapoznał się z:

- a. Wynikami okresowej Samooceny Jakości DAW 2020 (QAIP 2020) zrealizowanej w ramach Programu Zapewnienia i Poprawy Jakości. W ramach Programu DAW przeprowadza samoocenę jakości działalności z częstotliwością co 2 lata od ostatniego przeglądu zewnętrznego lub wewnętrznego. Wewnętrzne przeglądy prowadzone są w oparciu o rozbudowany program przygotowany na podstawie podręcznika „Quality Assessment Manual” wydanego przez IIA. W trakcie okresowego przeglądu wewnętrznego ocenie poddane zostały obszary działalności audytu wewnętrznego związane z łaodem organizacyjnym, zarządzaniem, realizacją procesu audytu oraz zasobami osobowymi.

Całościowe wyniki przeglądu wewnętrznego są pozytywne i wskazują na przestrzeganie przez DAW zasad praktyki audytu wewnętrznego IIA oraz działanie z pełnym poszanowaniem obowiązujących wymogów prawa i w zgodzie z

wewnętrzными regulacjami. Komitet Audytu pozytywnie ocenił wyniki okresowej Samooceny Jakości DAW 2020 oraz zatwierdził informację o jego wykonaniu.

- b. Programem doskonalenia kwalifikacji pracowników DAW na lata 2021-2023, zakładającym realizację indywidualnych celów rozwojowych w ramach czterech obszarów kompetencji: zawodowe, miękkie, narzędziowe, audytorskie. Komitet Audytu zatwierdził „Program doskonalenia kwalifikacji Pracowników DAW na lata 2021-2023” i zaakceptował informację o wykonaniu „Programu doskonalenia kwalifikacji Pracowników DAW za lata 2018-2020”.
- c. Informacją o działaniach DAW podjętych w związku z COVID-19, obejmujących rozszerzenie zakresu i programów zadań audytowych, udział w Komitecie diagnostycznym portfela korporacyjnego, udział w procesie opiniowania regulacji wewnętrznych, wdrożonych w powiązaniu ze zmianami w procesach, wynikającymi z rozwiązań COVID-19, oraz doradztwo w Programie Efektywności Operacyjnej dla nowego procesu kredytów hipotecznych.

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

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

- 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 sprawozdania jednostkowego Banku oraz skonsolidowanego Grupy Banku na lata 2019-2020, a także badania innych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Banku za okresy przypadające w latach 2019-2020.

Informacje Deloitte na temat istotnych ustaleń w zakresie raportowania finansowego w Banku, jako wynik kwartalnych przeglądów przeprowadzanych przez Audytora Zewnętrznego, były przedmiotem dyskusji podczas czterech (kwartalnych) posiedzeń Komitetu w 2020 r.

Na posiedzeniu dnia 13.02.2020 r. Biegły Rewident przedstawił „Sprawozdanie końcowe dla Komitetu Audytu z badania za rok 2019” 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 2019, a następnie na posiedzeniu dnia 20.07.2020 r. uzupełnił zakres raportowania ostatecznym „*Listem do Zarządu Banku Millennium S.A.*”.

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, dnia 22.12.2020 r. Biegły Rewident przekazał Przewodniczącemu KA planowany zakres i terminy badania rocznego sprawozdania finansowego Banku i Grupy Banku. Po konsultacji wewnętrznej, Komitet Audytu nie wniósł uwag i zaakceptował zaproponowane terminy oraz zakres audytu.

- 4. **Współpraca z firmami audytorskimi:** 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 2020 r., Departament Finansów i Sprawozdawczości przekazał Komitetowi informację dotyczącą procesu sprawozdawczości finansowej w roku 2019, obejmującą: monitorowanie zgodności standardów księgowych stosowanych przez Grupę Banku Millennium z regulacjami prawnymi, nadzór nad stosowanymi przez Grupę zasadami rachunkowości, a także dotrzymywanie terminów sprawozdawczych i monitorowanie zmian mogących wpłynąć na proces sprawozdawczy.

Potwierdzono, iż w ciągu roku 2019, w procesie sprawozdawczości finansowej, nie zaistniały żadne zmiany mogące wpłynąć negatywnie na jego stabilność lub zdolność Grupy do przygotowania wiarygodnych sprawozdań finansowych w określonych terminach sprawozdawczych.

W obszarze raportowania w roku 2019 Bank z powodzeniem zaimplementował MSSF16 i dokonał wstępnego rozliczenia transakcji połączenia z Euro Bankiem na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym, a także rozpoczął realizowanie raportowania do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zmian stanów praw majątkowych przejętego w roku 2018 SKOK Piast.

W roku 2019 wszystkie sprawozdania i raporty finansowe były przekazywane do jednostki dominującej i Nadzoru Bankowego, jak również publikowane na GPW, zgodnie z obowiązującymi terminami.

Nie zidentyfikowano żadnych istotnych błędów w śródrocznych sprawozdaniach finansowych sporządzanych w roku 2019 dla jednostki dominującej, Nadzoru Bankowego i publikowanych na GPW.

Na rok 2020 Departament Finansów i Sprawozdawczości zaplanował zwiększenie swojego zakresu obowiązków o raportowanie na potrzeby Banku Hipotecznego oraz realizację prac z dostosowaniem taksonomii pakietu ITS i przyjęciem Jednolitego Europejskiego Formatu Sprawozdawczego (ESEF).

Sprawozdania finansowe zarówno Banku jak i Grupy są sporządzane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), zaakceptowanymi przez Unię Europejską.

Posiedzenie Komitetu Audytu w lutym 2020 r. poświęcone zostało przede wszystkim analizie informacji Zarządu o Sprawozdaniu Rocznym Banku i Grupy za rok 2019 oraz wnioskom 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 2019 r. Uwzględniając pozytywną Opinię Biegłego Rewidenta, Komitet Audytu przyjął Uchwałę w sprawie rekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnej oceny Sprawozdań Rocznych za rok 2019.

6. **Wyniki dorocznego Przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej:** ICS 2020, przeprowadzonego w Banku i Spółkach Grupy Banku Millennium za okres od 1 czerwca 2019 r. do 31 maja 2020 r. Wymóg przeglądu systemu kontroli wewnętrznej w Banku wynika z uregulowań nadzorczych zarówno polskich, jak i portugalskich, i zgodnie z jednolitymi wytycznymi dla Grupy BCP, w 2020 r. był realizowany przy współpracy z Audytorem Zewnętrznym Grupy BCP - Deloitte.

W oparciu o wyniki przeglądu, Komitet przyjął Uchwałę w sprawie wydania „Opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej na temat adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej”. W opinii uznano, iż System Kontroli Wewnętrznej, jako całość (w tym środowisko kontroli, system zarządzania ryzykiem, system informacji i komunikacji oraz

monitorowania kontroli wewnętrznej) zapewnia odpowiednią i skuteczną reakcję we wszystkich istotnych aspektach, stosownie do wymogów regulacyjnych. Opinię Komitetu wraz z opinią Audytora Zewnętrznego Grupy BCP (Deloitte) dołączono do Raportu z przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Millennium, który został przekazany Bankowi Portugalii.

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 harmonogramem.

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 ocen uzyskiwanych przez Bank, Inspekcji Problemowych KNF przeprowadzonych w Banku w 2020 r., raportowania statusu realizacji zaleceń pionspekcyjnych, Inspekcji Europejskiego Banku Centralnego (ECB) przeprowadzonej w BCP i w Banku Millennium, założeń KNF do polityki dywidendowej banków komercyjnych w 2020 r., korespondencji z nadzorem odnoszącej się do działań Banku i KNF związanych z epidemią COVID-19.

8. **Raportowanie Departamentu Zapewnienia Zgodności (DZZ) w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.** W ramach regularnego raportowania DZZ, przedmiotem analizy w trakcie posiedzeń Komitetu w minionym roku, były główne aspekty funkcjonowania procesu zapewnienia zgodności, w tym: 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 2020. Począwszy od 2Q2020 raportowanie DZZ w zakresie realizacji Programu AML przeniesione zostało do zakresu działalności Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej.

Na posiedzeniu 30.01.2020 r. Komitet Audytu pozytywnie ocenił i zarekomendował do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej „*Plan działań Departamentu Zapewnienia Zgodności na rok 2020*” przygotowany w oparciu o monitorowane zmiany przepisów prawa, przepisy prawa oraz wymogi organów nadzorczych odnoszące się do funkcji kontroli oraz funkcji zapewnienia zgodności, ustalenia dokonane w związku z niezależnym monitorowaniem mechanizmów kontrolnych przeprowadzonym przez DZZ, wyniki inspekcji oraz audytów, Informacje pochodzące od innych jednostek Banku oraz regulacje wewnętrzne DZZ.

Na posiedzeniu dnia 22.10.2020 r. Komitet zapoznał się i zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zmian w dokumentach: „System Kontroli Wewnętrznej w Banku Millennium S.A. - Zasady i Wytyczne” oraz „Regulamin Funkcjonowania Departamentu Zapewnienia Zgodności w Banku Millennium S.A.”, a także nowej regulacji „Polityka współpracy Departamentu Zapewnienia Zgodności z podmiotami zależnymi w Grupie Kapitałowej Banku Millennium S.A.” - ustalającej ramy wzajemnej współpracy pomiędzy Departamentem Zapewnienia Zgodności, a właściwymi jednostkami podmiotów zależnych.

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 prezentowane były szczegółowe Informacje dotyczące reklamacji składanych przez Klientów Banku, przygotowane przez Departament Jakości. W materiałach Departamentu Audytu Wewnętrznego, w okresach półrocznych,

prezentowane były wnioski dotyczące reklamacji otrzymywanych przez Bank za pośrednictwem KNF. Komitet Audytu był informowany o rozstrzygnięciu dotyczącym skarg klientów skierowanych do wiadomości Rady Nadzorczej, a także o wynikach działań wyjaśniających przeprowadzonych przez DAW w tym zakresie.

10. Dodatkowo, na posiedzeniu dnia 30.01.2020 r. Komitet zapoznał się z informacją dotyczącą spraw sądowych i pozwów dotyczących portfela kredytów hipotecznych w CHF w związku z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (wydanego 03.10.2019 r.) w sprawie przeciwko Raiffeisen Bank Polska S.A. w odniesieniu do umów kredytowych indeksowanych walutowo.

Biorąc pod uwagę całokształt działań realizowanych przez Komitet Audytu w roku 2020, w tym materiały przekazywane przez Departament Audytu Wewnętrznego, Departament Zapewnienia Zgodności, Biegłego Rewidenta, wyniki realizowanego w Grupie BCP Przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej 2020 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 tego procesu na poziomie zadawalającym.

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 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:

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

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

- a) Przestrzegane są przepisy dotyczące powołania, składu i funkcjonowania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A., w tym dotyczące spełnienia przez jego członków kryteriów niezależności oraz wymagań odnośnie do posiadania wiedzy i umiejętności z zakresu branży finansowej oraz w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.
- b) Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. wykonywał zadania komitetu audytu przewidziane w obowiązujących przepisach.

B. Czynności Komitetu Personalnego w okresie sprawozdawczym

Skład Komitetu Personalnego ("Komitet") został ustalony na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 26 marca 2018 roku, w 2020 roku nie uległ zmianie i przedstawiał się następująco:

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

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

Zakres kompetencji Komitetu został określony w § 18 ust. 6 Statutu Banku Millennium S.A. oraz w § 6 ust. 8 Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. i obejmuje w szczególności:

- ocenę kandydatów na członków Zarządu Banku,
- określanie warunków zatrudnienia nowo powołanych członków Zarządu Banku,
- negocjowanie zmian warunków zatrudnienia członków Zarządu Banku,
- w odniesieniu do członków Zarządu, określanie kryteriów oceny, ocena pracy (z uwzględnieniem polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń osób na stanowiskach kierowniczych) oraz podejmowanie decyzji o premiach rocznych,
- ustalanie warunków rozwiązania stosunku pracy z członkami Zarządu Banku,
- ocenę polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń, a ponadto na podstawie sprawozdań z dokonanych wypłat, wydawanie rekomendacji dotyczących:
 - wysokości i składników wynagrodzenia, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz długoterminowymi korzyściami Banku,
 - wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zajmujących się zarządzaniem ryzykiem oraz zgodnością działania Banku z regulacjami prawnymi i wewnętrznymi

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.

23 stycznia 2020 r.

- Przegląd i pozytywna ocena polityki wynagrodzeń w Banku Millennium w 2019 roku.
- Weryfikacja i korekty o charakterze ogólnym do "Polityki wynagradzania pracowników w Grupie Banku Millennium".
- Polityka wynagrodzeń w zakresie Risk Takers i program motywacyjny oparty na akcjach własnych - stan realizacji.

- Zatwierdzenie propozycji wysokości premii za rok 2019 i odroczonej części za lata poprzednie dla Szefów jednostek kontrolnych.
- Przyjęcie procedury identyfikacji Risk Takers i przyjęcie harmonogramu ich identyfikacji na 2020 rok.

19 marca 2020 r.

- Zatwierdzenie wyników procesu identyfikacji osób odpowiedzialnych za istotne ryzyko w Grupie Banku Millennium.
- Przyjęcie propozycji prognozy wynagrodzenia zmiennego Risk Takers II.
- Polityka wynagrodzeń Risk Takers i program motywacyjny oparty na akcjach własnych - stan realizacji; propozycja dalszych działań.
- Potwierdzenie kryteriów oceny Zarządu Banku Millennium.

21 maja 2020 r.

- Zatwierdzenie zmian w "Polityce wynagrodzeń dla Risk Takers w Grupie Banku Millennium S.A." (Polityka) i podjęcie decyzji o przedłożeniu jej do akceptacji Radzie Nadzorczej.
- Przyjęcie wyników pracy Zarządu w zakresie decyzji podjętych w latach 2017-2019 i przyznanie - na podstawie przeprowadzonej oceny - premii za rok 2019 oraz uprawnień do nieodroczonej części premii za 2019.
- Ponowna ocena pracy Zarządu w zakresie przyznanej premii za rok 2016, 2017 i 2018 z tytułu przyznania praw do odroczonej raty premiiowych:
 - (a) III rata odroczonej premii za 2016 rok;
 - (b) II rata odroczonej premii za 2017 rok;
 - (c) I rata odroczonej premii za 2018 rok.
- Upoważnienie Przewodniczącego Rady Nadzorczej do przedstawiania członkom Zarządu ofert nieodpłatnego nabycia Akcji.

3 grudnia 2020 r.

- Zatwierdzenie wyników procesu identyfikacji Risk Takers w Grupie Banku Millennium na rok 2021.
- Pozytywna ponowna ocena adekwatności Zarządu Banku Millennium S.A.
- Pozytywna ponowna ocena adekwatności Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

Na posiedzeniach obecni byli wszyscy członkowie Komitetu.

W celu prawidłowego wykonywania zadań w 2020 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.

Komitet na bieżąco monitorował decyzje Zarządu w zakresie działań w zakresie polityki wynagrodzeń (w szczególności wartości budżetów premiiowych oraz zmian w zakresie wynagrodzeń stałych osób wskazanych jako osoby podejmujące ryzyko) i uznał je za zgodne z celami długoterminowymi polityki wynagrodzeń przyjętymi przez Grupę.

W 2020 roku Komitet dokonał pozytywnej oceny adekwatności członków Zarządu Banku oraz pozytywnej oceny zbiorowej Zarządu Banku zgodnie z Polityką doboru i oceny adekwatności członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Millennium S.A.

Zgodnie z tą samą "Polityką", Komitet dokonał również pozytywnej oceny indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz pozytywnej zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej.

C. Czynności Komitetu Strategicznego w okresie sprawozdawczym

W roku 2020 skład Komitetu Strategicznego Rady Nadzorczej („Komitet”) obecnej kadencji nie uległ zmianie i przedstawiał się następująco:

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

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

Kompetencje Komitetu, określone w Statucie Banku Millennium S.A. (§ 18, pkt 7) oraz w Regulaminie Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. (§ 6, pkt 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 omawianym okresie nie były organizowane formalne spotkania Komitetu Strategicznego, a istotne tematy związane z sytuacją na rynku były omawiane na roboczo przez członków Komitetu z Zarządem Banku oraz na posiedzeniach Rady Nadzorczej, m.in. omawiano reakcję Banku na sytuację kryzysową, która w Banku została zaadresowana w trzech fazach:



W szczególności rozmawiano o:

1. wpływie pandemii na wyniki finansowe Banku oraz kierunkach działań dostosowawczych Banku (w tym projekt Millennium through COVID – 19),
2. potrzebie reakcji dostosowawczej do środowiska niskich stóp procentowych,
3. powołaniu Operational Efficiency Program w odpowiedzi na rosnącą potrzebę redukcji kosztów poprzez optymalizację procesów (standaryzacje, automatyzacje, robotyzację),
4. optymalnym sposobie zarządzania ryzykiem związanym z portfelem CHF.

W związku z dynamiczną sytuacją na rynku i niepewnością związaną z wpływem kryzysu wywołanego przez COVID-19, opracowanie zaktualizowanej strategii Banku przełożono na rok 2021, podczas gdy w 2021 r. będzie kontynuowana realizacja istniejącej strategii.

Członkowie Komitetu odbyli szereg nieformalnych spotkań i konsultacji, również z członkami Zarządu Banku, wspierając Zarząd Banku w realizacji strategii rozwoju, w szczególności wspierając i doradzając w trudnym okresie 2020 jakim była pandemia.

Na początku lutego 2021 planowane jest dwudniowe posiedzenie Komitetu Strategicznego, podczas którego omówiona zostanie sytuacja sektora bankowego po okresie kryzysowym związanym z pandemią.

D. Czynności Komitetu do Spraw Ryzyka w okresie sprawozdawczym

W roku 2020 skład Komitetu do Spraw Ryzyka („Komitet”) był następujący:

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

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

Obowiązki Komitetu obejmują w szczególności:

- wydawanie opinii na temat ogólnej, obecnej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,
- wydawanie opinii na temat strategii zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku, opracowanej przez Zarząd Banku oraz na temat informacji dotyczących realizacji przedmiotowej strategii przedłożonych przez Zarząd Banku,
- wspieranie Rady Nadzorczej Banku w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem odpowiedniej do działalności Banku prowadzonej przez kadrę zarządzającą wyższego szczebla,
- weryfikowanie, czy ceny aktywów i pasywów oferowanych Klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku, jego strategię ryzyka, a także - jeśli ceny nie uwzględniają należycie rodzajów ryzyka w sposób właściwy i zgodnie z przedmiotowym modelem i strategią - zgłaszanie propozycji Zarządowi Banku w celu zapewnienia adekwatności cen aktywów i pasywów w odniesieniu do określonych rodzajów ryzyka.

W roku 2020 odbyło się pięć posiedzeń Komitetu do Spraw Ryzyka, a mianowicie: 30.01.2020 r.; 07.05.2020 r.; 20.07.2020 r.; 22.10.2020 r. oraz 03.12.2020 r.

Przedmiotem regularnych analiz na posiedzeniach Komitetu były informacje na temat zarządzania ryzykiem. Obejmowały one:

- Ogólne informacje o ryzyku kredytowym, ocenę sprawozdania o akceptowalnym poziomie ryzyka, główne czynniki wzrostu kredytów, kształtowanie się parametrów ryzyka kredytowego oraz rentowność głównych segmentów działalności, informacje o ryzyku rynkowym i ryzyku stopy procentowej wraz ze szczegółową analizą limitów ustalonych przez Bank oraz analizą wrażliwości na stopę procentową;
- Zarządzanie płynnością, analizę pozycji płynnościowej Banku, utrzymywanie 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 sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy;
- Informacje o działalności Banku Millennium S.A. w zakresie bancassurance, analizę oferty Banku oraz kształtowania się biznesu w zakresie wolumenów i zyskowności. Zaprezentowano także ryzyko operacyjne, zgodności i ryzyka prawne tej działalności;
- Analizę raportów kwartalnych dotyczącą wdrożenia polityki inwestycyjnej Banku i zgodności działań podejmowanych w odniesieniu do inwestycji kapitałowych Banku.

W czasie posiedzeń Komitetu omawiano także inne sprawy:

- Zarządzanie ryzykiem kredytowym w czasie trwania pandemii COVID-19, wraz z kwartalną szczegółową analizą działań podjętych przez Bank oraz ewolucji jakości portfela kredytowego ze specjalnym naciskiem na wakacje kredytowe;
- Aktualizację informacji o MREL;
- Informacje o wpływie cięć stóp procentowych na wynik z tytułu odsetek Banku Millennium S.A.;
- Aktualizację „Planu naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A.”;
- Rewizję dokumentu: „Zasady zarządzania i planowania kapitałowego”;
- Informacje na temat istotnych spraw sądowych z powództwa klienta przeciw Bankowi Millennium S.A. z portfela Departamentu Zagrożonych Należności Gospodarczych oraz Departamentu Prawnego;
- Rewizję „Awaryjnego Planu Płynności w Banku Millennium S.A.”;
- Raport o zarządzaniu ryzykiem modelu w Banku Millennium S.A.;
- Ocenę efektywności i adekwatności zasad wysokiego poziomu (HLP) pt. „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji”;
- Wyniki nadzorczych testów warunków skrajnych wykonanych na wniosek KNF.

Na posiedzeniu w dniu 03.12.2020 r. Komitet przeanalizował i pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej następujące dokumenty:

- Strategię ryzyka Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. na lata 2021-2023;
- Plan płynności Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. na lata 2021-2023 oraz przegląd płynności długoterminowej, zgodnie z regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego;
- Plan kapitałowy i Awaryjny plan kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. na lata 2021-2023;
- Zatwierdzenie zmian w „Zasadach zarządzania i planowania kapitałowego” oraz informację 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 rodzajów ryzyka 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 do Spraw Ryzyka Rady Nadzorczej uzyskiwanie adekwatnych informacji o wszelkich zmianach w profilu ryzyka Banku.

Komitet wyraża pozytywną opinię o zarządzaniu ryzykiem Banku.

Ocena działalności Rady Nadzorczej w 2020 r.

Rada Nadzorcza, dokonując oceny swojej działalności w roku 2020, kierowała się wytycznymi zawartymi w Dobrych praktykach oraz Zasadach. W okresie sprawozdawczym, Rada Nadzorcza prowadziła swoją działalność w odmiennej, niż w latach ubiegłych, sytuacji spowodowanej 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 powierzonej 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 2020 roku.

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

Rok 2020 był czasem znaczącej niepewności makroekonomicznej spowodowanej pandemią COVID-19, ciągle utrzymującej się na wysokim poziomie. Równocześnie rynek pracy w Polsce pozostaje ciągle stabilny. Bezrobocie nie zwiększyło się znacząco mimo lock-downów gospodarki pozostając na poziomie 6,1% - 6,2% czynnych zawodowo. Przez cały 2020 r. obserwowano istotny wzrost poziomu przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw – średnio około 5 % rok do roku. Rząd sygnalizował też podwyższenie, od początku 2021 r., minimalnego wynagrodzenia w Polsce do poziomu 2 800 PLN, tj. o 7,7%. W zakresie polityki wynagrodzeń wymagane były zatem zrównoważone działania, z jednej strony ostrożne zarządzanie kosztami, ale przede wszystkim utrzymywanie motywacji i zaangażowania pracowników w obecnie jeszcze bardziej 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:

1. Wobec członków Zarządu i osób mających wpływ na poziom ryzyka Banku – tzw. Risk Takers:
 - 1) Decyzje w zakresie poziomu wynagrodzenia zmiennego za 2019 r. zostały podjęte z uwzględnieniem potrzeby zachowania solidnej bazy kapitałowej w świetle możliwych konsekwencji pandemii COVID-19.
 - 2) 50% wynagrodzenia zmiennego za 2019 r. została przyznana w akcjach własnych Banku Millennium SA na podstawie decyzji WZA o wprowadzeniu programu motywacyjnego opartego na akcjach własnych.
 - 3) Wdrożone zostały zmiany do dokumentu „Polityki Wynagrodzeń Pracowników Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A” polegające na wydłużeniu okresu odroczenia części wynagrodzenia zmiennego do 5 lat i wprowadzeniu dostosowań wynikających ze zmian w prawie.
2. Realizacja polityki wynagrodzeń w 2020 r. wobec pozostałych grup pracowników wiązała się w szczególności z korektami budżetów premiovych oraz decyzją o nie uruchamianiu w 2020 r. dedykowanych budżetów przeznaczonych na okresowe przeglądy poziomów wynagrodzeń. W sytuacji kryzysu procesy podwyżkowe były koordynowane przez członków Zarządu nadzorujących dane jednostki i odbywały się w miarę uzasadnionych potrzeb związanych z aktualną sytuacją w jednostkach.

Zarządzanie wynagrodzeniami stałymi:

- 1) Kontynuowano proces harmonizacji wynagrodzeń w jednostkach, w których dokonano integracji struktury organizacyjnej po połączeniu w 2019 r. z Eurobankiem (sieć sprzedaży, obsługa procesu kredytowego, call-center).
- 2) Prowadzono rozmowy ze Związkami Zawodowymi dotyczące uelastyczenia Regulaminu Wynagrodzeń i zmniejszenia zależności wynagrodzeń stałych od poziomu minimalnego obowiązującego w kraju.
- 3) Prowadzono dedykowane i koordynowane przez Zarząd procesy podwyżkowe nastawione na minimalizację fluktuacji w kluczowych jednostkach. Część z nich wynikała z decyzji o zmianie struktury wynagrodzenia w danej jednostce na korzyść wynagrodzenia zasadniczego przy zmniejszeniu poziomu premii.

Zarządzanie wynagrodzeniami zmiennymi:

- 1) Wydatki na premie w skali całego Banku zmniejszyły się przeciętnie o 40%-50% w zależności od jednostki. Wskaźnik premii w relacji do wynagrodzenia zasadniczego spadł dla całego Banku do poziomu 14% z 23% w 2019 r. Dokonując korekt budżetów premiovych Zarząd zdecydował się na obniżenie premii pracowników do poziomów akceptowanych w obecnych warunkach.
 - 2) Dokonano przeglądu parametrów premiowania w jednostkach sprzedażowych i w konsekwencji korekt urealnających je do sytuacji biznesowej danej linii sprzedażowej.
3. Monitorowano zmiany w otoczeniu prawnym odnoszącym się do zagadnień ujętych w „Polityce wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium” i wprowadzano w razie potrzeby stosowne zmiany.

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 2020 r., w Grupie Banku Millennium, polityki wynagrodzeń.

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

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze stosownymi raportami, stwierdza, że Bank w roku 2020 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. Sytuacja w tym zakresie nie uległa zmianie w stosunku do lat poprzednich, Bank przestrzegał zasad zawartych w zbiorze Dobrych praktyk z wyjątkiem jednej, o czym Bank poinformował w formie raportu za pośrednictwem Elektronicznej Bazy Informacji GPW. Informacja ta została również opublikowana na stronie internetowej Banku.

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

Bank Millennium S.A., we współpracy z instytucjami pozarządowymi i społecznymi, realizuje programy edukacji finansowej, inicjatywy promujące kulturę, wspierające rozwój społeczności lokalnych i dbałość o środowisko naturalne oraz innowacyjność polskiej gospodarki.

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 globalną firmę Sustainalytics, oraz oceny ładu korporacyjnego przeprowadzanej przez GPW.

Bank Millennium jest sygnatariuszem dwóch ważnych, 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.

Bank jest nagradzany za aktywność w sferze zrównoważonego rozwoju. W 2020 roku otrzymał m.in. Złoty Listek CSR w rankingu tygodnika Polityka oraz znalazł się na drugim miejscu rankingu „Liderzy Klimatyczni Polska 2021” magazynu Forbes.

1. Przeciwdziałanie koronawirusowi

Rok 2020 upłynął pod znakiem pandemii i kryzysu ekonomicznego. Bank podjął wiele działań zmierzających do ochrony zdrowia pracowników, klientów i lokalnej społeczności, jednocześnie dbając o utrzymanie zdolności operacyjnej i płynne zarządzanie finansami klientów.

Fundacja Banku Millennium i Bank Millennium już w kwietniu włączyły się w walkę z koronawirusem, przekazując Instytutowi Chemii Bioorganicznej Polskiej Akademii Nauk z Poznania, który opracował pierwsze polskie testy na obecność SARS-CoV-2, darowiznę w wysokości 500 000 zł. Testy weszły do masowej produkcji, a Instytut prowadzi dalsze prace badawczo-rozwojowe nad testami nowej generacji.

Bank utworzył także specjalny Fundusz z przeznaczeniem na dofinansowanie kosztów leczenia i rehabilitacji pracowników Grupy Banku Millennium, którzy zachorowali na koronawirusa.

2. Programy społeczne - edukacja finansowa dzieci

Inicjatywy edukacyjne realizowane są przez Fundację Banku Millennium („Fundacja”) i w 2020 roku koncentrowały się na edukacji finansowej dzieci w wieku przedszkolnym oraz przygotowaniu poradników dla rodziców zainteresowanych samodzielnym prowadzeniem zajęć.

a) Edukacja finansowa dzieci w wieku przedszkolnym

Fundacja Banku Millennium prowadzi autorski program edukacji finansowej najmłodszych, pod nazwą „Finansowy Elementarz” od 2016 roku. Do tej pory odbyło się sześć edycji programu. Łącznie podczas ponad 2 200 warsztatów zostało przeszkolonych prawie 53 000 dzieci z około 620 przedszkoli w całej Polsce. Specjalne podręczniki i materiały na potrzeby programu pomogli stworzyć rodzice – pracownicy Banku Millennium. Finansowy Elementarz był w ubiegłych latach wielokrotnie nagradzany, m.in. za zajęcie 1. miejsca w konkursie „Złoty Bankier” w kategorii „Bank wrażliwy społecznie”.

W 2020 roku, mimo pandemii, Fundacja kontynuowała program Finansowy Elementarz, nadając mu nowy format. Ze względu na sytuację epidemiczną dotychczas prowadzone zajęcia w przedszkolach zostały zawieszane do odwołania, jednak Fundacja zadbała o dostępność w internecie materiałów edukacyjnych, które mogą być wykorzystane zarówno przez pracowników przedszkoli, jak i rodziców.

Fundacja stworzyła serię nowoczesnych materiałów edukacyjnych online. Dotychczasowe drukowane podręczniki przybrały atrakcyjną formę animowaną i w wersji multimedialnej zostały udostępnione na kanale YouTube oraz stronie internetowej Fundacji Banku Millennium. W odpowiedzi na wiele zapytań rodziców i przedszkoli powstał także nowy, czwarty podręcznik dotyczący bezpieczeństwa w sieci internetowej.

b) Badania opinii rodziców na temat edukacji finansowej dzieci

Fundacja Banku Millennium w 2020 roku zamówiła i przeanalizowała wyniki badania opinii rodziców dzieci w wieku przedszkolnym nt. edukacji finansowej. Rodzice, biorący udział w badaniu potwierdzili, że o finansach najlepiej zacząć uczyć się między trzecim a siódmym rokiem życia. (Badanie zostało przeprowadzone przez instytut GfK dla Fundacji Banku Millennium w maju 2020 roku na ogólnopolskiej próbie 1 000 rodziców dzieci w wieku 3-7 lat, z wykorzystaniem metodyki CAWI). Rezultaty badania potwierdzają, iż koncentracja aktywności Fundacji na edukacji najmłodszych dzieci jest dobrym wyborem. W badaniu 65% rodziców dzieci w wieku przedszkolnym stwierdziło, iż im wcześniej rozpoczęta edukacja finansowa dzieci, tym lepiej radzą one sobie w dorosłym życiu w sytuacjach kryzysu, takich jak obecny kryzys wywołany przez koronawirusa. Rodzice wyrażają chęć osobistego zaangażowania w nauczanie dzieci, a także poparliby powstanie Narodowego Programu Edukacji Finansowej obejmującego naukę dzieci od wieku przedszkolnego, gdyby taka inicjatywa powstała.

c) Program poradnikowy dla rodziców

Kierując się wspomnianymi wynikami badania opinii, Fundacja Banku Millennium wprowadziła nowy cykl porad dla rodziców o edukacji finansowej przedszkolaków, który nazwała - Poradnik dla rodziców „Jak uczyć dzieci finansów”. Celem programu jest nauka dobrych nawyków związanych z oszczędzaniem, szacunkiem dla pracy i pieniędzy. Materiały zostały przygotowane przez pracowników Banku we współpracy z ekspertem w dziedzinie psychologii i pedagogiki.

Udostępnione na internetowej stronie Fundacji oraz promowane na profilu Facebook Fundacji teksty poradnikowe mogą stanowić istotną pomoc dla rodziców i opiekunów zaangażowanych w domową edukację, nie tylko podczas pandemii. Fundacja nagrała także cykl wywiadów wideo na temat podejścia rodziców do edukacji dzieci w dziedzinie finansów już od najmłodszych lat. Wywiady są dostępne na kanale YouTube Fundacji.

3. 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 społeczeństwa. Zgodnie z informacją podaną przez Biuro Pełnomocnika Rządu do spraw osób niepełnosprawnych w zależności od przyjętego kryterium poziomu ograniczeń populacja osób niepełnosprawnych w Polsce może liczyć od 4,9 mln do 7,7 mln osób. Statystyki demograficzne wskazują także na fakt, iż Polska jest starzejącym się społeczeństwem. 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 iPhone X i nowszych 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, takimi jak Google TalkBack (Android), VoiceOver (iOS), które umożliwiają prezentowanie informacji przy użyciu mowy.

Bank Millennium był jedną z pierwszych firm, która dostosowała 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”. Natomiast za digitalizację usług i bankowość bez barier w kwietniu 2020 roku Bank otrzymał nagrodę w konkursie „Firma odpowiedzialna technologicznie”.

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.

W odpowiedzi na zwiększoną potrzebę korzystania z usług online w związku z pandemią na stronie internetowej Banku powstał portal edukacyjny Eduportal (serwis dostępny pod adresem www.bankmillennium.pl/pierwszykrokonline oraz bezpośrednio ze strony głównej w zakładce „Wsparcie”) oraz kampania „Pierwszy krok online”, zachęcająca do korzystania z kanałów cyfrowych, tłumacząca jak zacząć korzystać z Millenetu i aplikacji mobilnej.

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 na inicjatywy, w których uczestniczy. W 2020, już drugi rok z rzędu podczas festiwalu filmów dokumentalnych Millennium Docs Against Gravity, którego sponsorem głównym jest Bank Millennium, wybrane filmy były dostępne w wersji z audiodeskrypcją i wersją lektorską, ułatwiającą osobom z niepełnosprawnościami wzroku dostęp do świata kultury.

4. Sponsoring kultury

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

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

Bank Millennium wspiera przedsięwzięcia kulturalne o zasięgu ogólnopolskim, ale i lokalnym. Jest mecenasem kultury 360°, ponieważ promuje sztukę w niemal wszystkich jej formach, m.in.: muzykę, malarstwo, rzeźbę, film, teatr, fotografię, literaturę i performance. Bank Millennium sięga po kulturę niszową i popularną. Jest z założenia partnerem długodystansowym. Przez 17 lat fundował nagrodę dla wybitnych twórców kultury „Złote Berło”, 11 lat był mecenasem „Perła 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”. Od 8 lat jest z festiwalem muzyki współczesnej „Sacrum Profanum” oraz z Bella Skyway Festival – multimedialnym widowiskiem przygotowanym przez międzynarodowe grono artystów. Przez 7 lat był związany z Festiwalem „Dwa Teatry”, przez 5 z Gdańskim Festiwalem Muzycznym, wspierał także Festiwal Mozartowski w Warszawskiej Operze Kameralnej i wiele innych.

Millennium Docs Against Gravity

Najważniejszy projekt kulturalny 2020 roku, którego mecenasem jest Bank to Millennium Docs Against Gravity Film Festiwal. To największy festiwal światowego filmu dokumentalnego w Polsce i liczący się festiwal w świecie. Bank Millennium jest partnerem festiwalu od 15 lat, a w 2016 roku objął mecenat tytularny.

Ze względu na trwającą pandemię, zeszłoroczna 17. edycja festiwalu została przełożona na jesień 2020 roku, niemniej jeszcze w maju, w okresie lockdownu, zorganizowane zostało specjalne wydarzenie DOCS AGAINST ISOLATION, podczas którego widzowie mogli obejrzeć online 50 filmów z poprzednich edycji, z czego połowę w ramach wolnego dostępu. Seansom towarzyszyły przeprowadzane również online m.in. rozmowy z twórcami, warsztaty, koncerty i wykłady w mediach społecznościowych.

We wrześniu 2020 roku odbyła się 17. edycja festiwalu Millennium Docs Against Gravity, po raz pierwszy w historii 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 w siedmiu miastach oraz w przestrzeni wirtualnej. Nie zabrakło też wydarzeń towarzyszących. Hybrydowa edycja Festiwalu przyciągnęła rekordową widownię 170 000 widzów.

Sacrum Profanum

Kolejnym projektem kulturalnym wspieranym od wielu lat przez Bank Millennium jest festiwal muzyki współczesnej Sacrum Profanum. Z jego organizatorem - Krakowskim Biurem

Festiwalowym, (KBF) Bank współpracuje już od 2012 roku. Współpraca ta została pięciokrotnie nagrodzona Złotym Dźwigaczem Kultury, wyróżnieniem przyznawanym firmom i instytucjom, które wspierają kulturę, pomagają i częściowo finansują spotkania, koncerty oraz festiwale przygotowywane przez KBF. W 2020 roku KBF wraz z Bankiem Millennium wytyczyli nowe ścieżki w zakresie formy i formuły, przenosząc wydarzenie w całości do sieci. 18. edycja festiwalu raz pierwszy w swojej historii odbyła się online – na platformie Play Kraków.

5. Wspieranie rozwoju innowacyjności

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

„Indeks Millennium – Potencjał Innowacyjności Regionów” stanowi merytoryczny wkład Banku do publicznej debaty na temat czynników warunkujących rozwój regionów w Polsce oraz zmniejszających się nierówności między nimi. W 2020 roku ukazała się piąta edycja raportu. Wiodącym tematem tej edycji badania, oprócz danych statystycznych, były ograniczenia, ale i szanse wynikające z kryzysu związanego z pandemią Covid-19. Tradycyjnie do skomentowania wyników w poszczególnych regionach zaproszeni zostali eksperci i praktycy z obszaru biznesu, nauki, instytucji rządowych i pozarządowych. Podzielili się swoimi doświadczeniami na temat tego, co pomaga i przeszkadza w rozwoju nowatorskich przedsięwzięć, w jaki sposób pandemia zmieniła podejście do innowacyjności oraz jak wspierać jej rozwój w drugiej połowie 2020 roku. Raport stanowi tym samym cenne źródło wiedzy dla władz samorządowych na temat wyrównywania szans regionów w Polsce.

6. Wspieranie edukacji akademickiej

W 2020 roku Bank kontynuował współpracę z renomowanymi uczelniami, m.in. ze Szkołą Główną Handlową 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 2020 roku z powodu pandemii większość aktywności zrealizowana została w formie online.

Kolejnym przykładem współdziałania jest program stypendialny Uniwersytetu Warszawskiego, Instytutu Camões i Banku Millennium. Bank ufundował stypendium dla najlepszego studenta studiów licencjackich z portugalistyki na Uniwersytecie Warszawskim. Stypendia są fundowane przez Bank od 2013 roku. Bank widzi szczególną rolę w tworzeniu szans edukacyjnych, które zbliżają do siebie oba kraje i służą wzajemnemu poznaniu. Wspieranie uzdolnionej młodzieży akademickiej to najlepsza inwestycja w przyszłość.

7. Działalność proekologiczna

Działania na rzecz środowiska są integralną częścią strategii Społecznej Odpowiedzialności Biznesu 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, przy czym warto podkreślić, że historycznie zaangażowanie w finansowanie sektora wydobywania węgla i energetyki węglowej Banku było znacząco niższe niż średnia dla sektora bankowego.

Od 2011 roku Grupa raportuje informacje dotyczące własnego wpływu na środowisko, w tym dane dotyczące emisji gazów cieplarnianych, poszerza wiedzę na ten temat uczestnicząc w konsultacjach, konferencjach i warsztatach eksperckich (organizowanych np. przez WWF, Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych, czy Konfederację Lewiatan) oraz uczestniczy w pracach Związku Banków Polskich.

W 2020 roku Bank Millennium zajął drugie miejsce w rankingu „Liderzy Klimatyczni Polska 2021” magazynu Forbes z wynikiem 34% rocznej redukcji intensywności emisji gazów cieplarnianych. Jest tym samym pierwszym bankiem w rankingu z najlepszym wynikiem. Ranking został stworzony poprzez obliczenie rocznej skumulowanej stopy redukcji gazów cieplarnianych (CARR), skorygowanej o przychody.

W 2020 roku Bank przeprowadził wiele działań zmierzających do ograniczenia wykorzystania energii, wody i innych materiałów. Bank zmodernizował pomieszczenia w głównej siedzibie zgodnie z proekologicznym podejściem. Jedną z ważniejszych inicjatyw była wymiana oświetlenia na bardziej energooszczędne, dzięki czemu zmniejszył zużycie energii o 54% w stosunku do poprzedniego roku i ograniczył emisję CO₂ o kolejne blisko 500 ton rocznie. W remontowanych przestrzeniach Bank wykorzystał materiały naturalne z atestami. Korzysta z oferty polskich firm, by uniknąć niepotrzebnych i szkodliwych dla środowiska transportów. Wnętrza wyposaża w większą ilość roślin poprawiających jakość powietrza. W głównych siedzibach Banku zamontowane są perlatory, które dzięki napowietrzaniu strumienia wody pozwalają na oszczędzenie jej zużycia nawet o 80%.

Bank stosuje także rozwiązania systemowe pozwalające działać urządzeniom w systemie programów czasowych tak, aby ograniczać ich pracę, a tym samym zużywaną energię. Wszystkie oddziały Banku są wyposażone w panele zewnętrzne w technologii LED, wraz z czasowymi harmonogramami świecenia, co zmniejsza zużycie energii nawet o połowę w stosunku do innego typu oświetlenia.

Oprócz gotowych i certyfikowanych rozwiązań Bank Millennium projektuje i wdraża własne działania poprawiające jakość i czystość środowiska. Należą do nich m.in. segregacja odpadów i szereg działań podnoszących świadomość na temat ochrony środowiska wśród pracowników. Bank zachęca pracowników do segregowania odpadów i recyklingu. Dodatkowo systematycznie zwiększa liczbę miejsc parkingowych do rowerów by zachęcić pracowników do korzystania z bardziej ekologicznych form transportu.

8. Raportowanie działalności CSR

Informacje dotyczące realizacji przez Bank zasad społecznej odpowiedzialności biznesu są zawarte w części niefinansowej Raportu Banku Millennium za 2020 rok. Raport jest przygotowany zgodnie z wytycznymi znowelizowanej Ustawy o Rachunkowości, międzynarodowymi wytycznymi raportowania Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards, rekomendacjami Unii Europejskiej w kwestiach raportowania informacji związanych z klimatem oraz podlega niezależnej, zewnętrznej weryfikacji przez firmę Deloitte. W raporcie zaprezentowane zostaną kluczowe aspekty wpływu Banku na zrównoważony rozwój ekonomiczny, społeczny i środowiskowy w odniesieniu do głównych grup Interesariuszy: Klientów, Pracowników, Akcjonariuszy, Partnerów Biznesowych, Społeczeństwa oraz Środowiska Naturalnego.

Rada Nadzorcza ocenia akcje społeczne, sponsoringowe i edukacyjne prowadzone przez Bank jako racjonalne i społecznie użyteczne, stanowiące nie tylko bezpośrednie wsparcie finansowe dla realizowanych projektów, ale również wnoszące pozytywny wkład w rozwój kultury, edukacji, 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.

5. Sprawozdanie z oceny łącznego sprawozdania Zarządu z działalności Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A., łącznego sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. oraz sprawozdań finansowych Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za rok obrotowy 2020

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 22 lutego 2021 roku, przeprowadziła ocenę przedłożonego przez Zarząd: (I) sprawozdania finansowego Banku za rok 2020, (II) sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2020, (III) łącznego sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2020 oraz (IV) łącznego sprawozdania dotyczącego informacji niefinansowych Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za rok 2020. 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 2020 oraz sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku za rok 2020, jak i łączne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2020 oraz łączne sprawozdanie dotyczące informacji niefinansowych Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za rok 2020, 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 2020.

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

6. Sprawozdanie z oceny wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za rok obrotowy 2020

Działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 17 ust. 3 Statutu Banku, Rada Nadzorcza ocenia za zasadne stanowisko Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto Banku za rok 2020 w kwocie 18.578.923,71 zł w taki sposób, że zostanie ona w całości przeznaczona na kapitał rezerwowy.

W uzasadnieniu powyższego stanowiska, Zarząd Banku powołał się na:

- zalecenia KNF z dnia 25 listopada 2020 r. i 22 grudnia 2020 r. w sprawie przestrzegania dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych,
- stanowisko KNF z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie polityki dywidendowej banków (i innych podmiotów) w roku 2021,
- zalecenie KNF z dnia 13 stycznia 2021 r. w sprawie wstrzymania przez Bank wypłaty dywidendy w pierwszym półroczu 2021 r.

W oparciu o powyższe zalecenia i stanowisko KNF, niepewność w zakresie warunków działania spowodowana pandemią COVID-19, istniejące ryzyko prawne/operacyjne, jak również uwzględniając konieczność zapewnienia właściwego wsparcia kapitałowego dla wzrostu skali działalności biznesowej, Zarząd Banku przedstawi Walnemu Zgromadzeniu propozycję zatrzymania całego zysku netto wypracowanego w roku 2020 w kapitałach własnych Banku.

Wziąwszy powyższe pod uwagę, a w szczególności stanowisko Regulatora, istotną niepewność co do dalszego kierunku wydarzeń związanych z pandemią COVID-19, wpływ ryzyka prawnego oraz mając na względzie fakt, że silna baza kapitałowa stanowi ochronę w przypadku pogarszającej się sytuacji makroekonomicznej, jak również regulacyjnej i/lub potencjalnych strat, a także jest podstawą dla dalszego rozwoju, Rada Nadzorcza jednogłośnie rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu przyjęcie przedmiotowego wniosku Zarządu.

7. Ocena sytuacji Banku Millennium S.A. w 2020 r. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego

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

Rada Nadzorcza, mając na uwadze dokonanie rzetelnej oceny sytuacji Banku w okresie sprawozdawczym obejmującym rok 2020, 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 2020 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 2020, przedstawiają się następująco:

- zysk netto Grupy Kapitałowej Banku wyniósł 23 mln zł, i był niższy o 96% r/r, na co wpływ miały zdarzenia nadzwyczajne, takie jak m.in. spowolnienie gospodarcze wywołane pandemią COVID-19, wysoki poziom rezerw na ryzyko prawne kredytów walutowych, bardzo niskie stopy procentowe. Jednocześnie, wynik netto dla samego Banku zamknął się w kwocie 19 mln zł. Zysk netto Grupy za cały rok skorygowany o pozycje nadzwyczajne wyniósłby 709 mln zł, co oznaczałoby spadek o 23% r/r.
- wskaźnik ROE, wyznaczający stopę zwrotu z kapitału własnego, skorygowany o pozycje nadzwyczajne, wyniósł 7,8%, podczas gdy w 2019 r. kształtował się na poziomie 10,6 %; w raportowanym ujęciu wyniósł 0,2%,
- roczny skorygowany wskaźnik koszty/dochody na poziomie 46,7%, (raportowany: 49%)
- przychody operacyjne wzrosły o 3,1% r/r,
- wynik na działalności podstawowej wzrósł o 4,1% r/r,
- wynik z tytułu odsetek netto (pro-forma) wzrósł o 3,3% r/r,
- wynik z tytułu prowizji netto wzrósł o 6,7% r/r,
- wskaźnik kredytów zagrożonych utratą wartości na poziomie 4,95%,
- łączny koszt ryzyka wyższy o 42% r/r,
- wskaźnik kredyty/depozyty na poziomie 90,9%,
- wskaźniki kapitałowe pozostały na wysokim poziomie (w ujęciu skonsolidowanym TCR/T1 odpowiednio na poz. 19,5% / 16,5% w stosunku do wymogów regulacyjnych odpowiednio 14,1% / 11,3%),
- wzrost liczby aktywnych klientów bankowości detalicznej o 61 tys.,
- wzrost depozytów detalicznych o 1,3% r/r,
- wzrost kredytów konsumpcyjnych o 1,5%,
- spadek sprzedaży pożyczek gotówkowych o 7% r/r,
- wzrost kredytów hipotecznych w złotych o 22,4% r/r,
- wzrost liczby wydanych kart debetowych o 145 tys. (po raz pierwszy liczba wydanych kart debetowych przekroczyła 3 mln),
- wzrost liczby klientów cyfrowych do poziomu 2,05 mln, tj. o 12% r/r,
- wzrost liczby aktywnych klientów mobilnych do poziomu 1,7 mln, tj. wzrost o 18%,
- wysoki wzrost depozytów bieżących przedsiębiorstw o 37% r/r,

- wzrost portfela kredytów dla przedsiębiorstw (bez leasingu) o 1,1% r/r,
- spadek wartości portfela leasingowego o 5,4% r/r,
- wzrost sprzedaży faktoringu o 10% r/r,
- rozwój platformy smartshoppingowej Banku - 2,2 mln pobrań aplikacji goodie – od jej uruchomienia,
- zajęcie pierwszego miejsca w kategorii wybór klienta – klasyfikacja generalna rankingu banków przygotowanego przez miesięcznik finansowy BANK,
- zajęcie drugiego miejsca (z wynikiem 34% rocznej redukcji intensywności emisji) w opublikowanym przez magazyn Forbes rankingu „Liderów klimatycznych Polska 2021”
- zwycięstwo w klasyfikacji generalnej rankingu Polskiego Instytutu Badań Jakości „Bank w ocenie klientów 2020”, stworzonego na podstawie opinii klientów indywidualnych 14 najpopularniejszych banków w Polsce,
- otrzymanie nagrody The Best Consumer Digital Bank in Poland for 2020 (Najlepszy bank cyfrowy dla klientów indywidualnych w Polsce) w konkursie World’s Best Digital Banks organizowanym przez magazyn Global Finance. Ponadto, strona internetowa Banku Millennium została uznana Najlepszą Zintegrowaną Stroną Banku Konsumenckiego w Europie Środkowej i Wschodniej w roku 2020,
- otrzymanie nagrody głównej w prestiżowym konkursie European Customer Centricity Awards w kategorii reklamacje - jury konkursu doceniło projekt „Obejmij problem”, który koncentruje się na ewolucji w zakresie reklamacji w stronę spełnienia potrzeb klienta i zastosowania indywidualnego podejścia,
- zajęcie pierwszego miejsca w kategorii „Gwiazda wzrostu”, drugiego miejsca w kategorii „Relacja z Klientem”, trzeciego miejsca za całokształt działalności w kategorii głównej konkursu, a także w kategorii „Gwiazda innowacyjności” w Konkursie „Gwiazdy Bankowości 2020” organizowanym przez DGP i PwC,
- zdobycie nagrody głównej w kategorii „Innowacja Fin-Tech” za wdrożenie w aplikacji mobilnej usługi Autopay (razem z Blue Media), drugiego miejsca w kategorii „Kredyt hipoteczny” (wszechstronny gracz sprawdzający się w różnych warunkach) w rankingu Złoty Bankier 2020,
- najlepszy bank w kategorii Customer Experience w badaniu wykonanym na zlecenie KPMG.

Rok 2020 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 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, gwałtownego spadku 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 do nowej złożonej sytuacji oraz oferowanie nowych kanałów komunikacji i dystrybucji produktów, ale również udzielanie wsparcia klientom będącym w trudnej sytuacji finansowej przykładowo poprzez tzw. „wakacje kredytowe”. Postawa taka umożliwiła nie tylko wzmocnienie relacji z klientami, dzięki czemu wzrosły wskaźniki cross-sellingu, lecz także pozyskanie nowych klientów. W działaniach tych 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 możliwości realizacji założeń budżetowych zaliczyć należy także kilkukrotną obniżkę stóp procentowych oraz konieczność zawiązywania wysokich rezerw związanych z prawnymi aspektami hipotecznych kredytów walutowych.

Pomimo powyższych negatywnych uwarunkowań, w omawianym okresie rozliczeniowym, obejmującym rok 2020, Bank sprostał wyzwaniom odnotowując dodatni wynik netto, osiągając wzrost liczby aktywnych klientów bankowości detalicznej, szczególnie w kanałach cyfrowych i bankowości mobilnej, wysoką sprzedaż złotych kredytów hipotecznych oraz ożywienie w zakresie bankowości korporacyjnej.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza stwierdza, że w 2020 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 oraz poprzez wykorzystywanie możliwości stworzonych na bazie przejęcia i połączenia Euro Banku S.A. 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 2020 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 procesu 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 reakcja 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. 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]