Niniejszy raport stanowi integralną część Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Millennium za okres 12-tu miesięcy zakończonych 31 grudnia 2014 r. oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Millennium za okres 12-tu miesięcy zakończonych 31 grudnia 2014 r.

RAPORT DOTYCZĄCY ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU MILLENNIUM W 2014 ROKU

Millennium bank

I. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU MILLENNIUM.

IX.1. Oświadczenie dotyczące zasad ładu korporacyjnego stosowanych w 2014 roku.

Uchwalone przez Radę Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. „Dobre Praktyki spółek notowanych na GPW" stanowią zbiór Zasad Ładu Korporacyjnego, do których przestrzegania Bank Millennium S.A. („Bank Millennium", „Bank") był zobowiązany w 2014 r. Fundamentalną normą postępowania zawartą w wyżej wymienionych Dobrych Praktykach jest zasada zawarta w regule „stosuj lub wyjaśniaj" (comply or explain), oznaczającej konieczność upublicznienia w formie raportu braku stosowania którejkolwiek z zasad opisanych w zaleceniach Dobrych Praktyk. Pełny tekst dokumentu Dobrych Praktyk udostępniono na stronie GPW pod adresem www.corp-gov.gpw.pl oraz na stronie internetowej Banku http://www.bankmillennium.pl/pl/o-banku/wladze-banku-i-lad-korporacyjny/

W 2014 roku Bank Millennium przestrzegał wszystkich zasad zawartych w zbiorze Dobrych Praktyk z wyjątkiem jednej zasady określonej w Rozdziale IV ust. 10 pkt 2 Dobrych Praktyk, odnoszącej się do zapewnienia akcjonariuszom możliwości udziału w Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy („WZA") przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej polegającej na dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad WZA przebywając w innym miejscu niż miejsce obrad. W ocenie Banku realizacja przywołanej reguły w trakcie obrad WZA niesie za sobą zagrożenia natury technicznej oraz prawnej dla prawidłowego i sprawnego przeprowadzania obrad WZA, a uniknięcie wspomnianych zagrożeń stanowi większą wartość dla akcjonariuszy niż realizacja reguły zapisanej w Rozdziale IV ust. 10 pkt 2 Dobrych Praktyk. Jednocześnie Bank, podobnie jak to czynił od 2008 r., zapewnia transmisję internetową obrad WZA w czasie rzeczywistym, zgodnie z wymogiem określonym w Rozdziale IV ust. 10 pkt 1 Dobrych Praktyk. Zarazem Bank nie wyklucza możliwości zapewnienia akcjonariuszom dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym w toku obrad WZA w przyszłości w przypadku zmiany okoliczności faktycznych lub prawnych.

W pozostałym zakresie, dokładając należytej staranności w układaniu relacji korporacyjnych i inwestorskich, Bank Millennium, jako spółka notowana na GPW, przestrzegał w 2014 r. norm Dobrych Praktyk. Bank dąży do zapewnienia jak największej transparentności swoich działań, należytej jakości komunikacji z inwestorami oraz ochrony praw akcjonariuszy, także w materiałach nie regulowanych przepisami prawa.

Od początku 2015 roku Bank, jako instytucja finansowa, podlega także „Zasadom Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przez KNF" („Zasady"), które są dostępne na stronie KNF pod adresem www.knf.gov.pl

Zarząd Banku i Rada Nadzorcza w grudniu 2014 r. podjęły uchwały o stosowaniu Zasad, z wyjątkiem określonych w:

1) § 8 ust. 4 – zasady nakazującej zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniu organu stanowiącego,

2) § 16 ust. 1 oraz § 24 ust. 1 – zasad dotyczących odbywania posiedzeń organów Banku (Zarządu i Rady Nadzorczej) w języku polskim.

Stanowisko Banku w odniesieniu do braku możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniu WZA jest konsekwentne i jest powtórzeniem oświadczenia Banku wyrażonego uprzednio wobec zasady istniejącej w Dobrych Praktykach, o których mowa powyżej.

W odniesieniu do zasad odbywania posiedzeń Zarządu i Rady Nadzorczej w języku polskim, Bank stoi na stanowisku, że znajomość języka angielskiego przez członków Zarządu umożliwia całkowite wzajemne zrozumienie oraz właściwy poziom komunikacji w trakcie posiedzeń. Ponadto stosowana w praktyce zasada prowadzenia obrad Rady Nadzorczej zarówno w języku polskim jak i w języku angielskim, przy zapewnieniu niezbędnej pomocy tłumacza, również zapewnia wzajemne zrozumienie i właściwy poziom komunikacji.

Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza zdecydowały o wystąpieniu do WZA, na posiedzeniu zatwierdzającym sprawozdania finansowe za rok 2014, w sprawie Zasad kierowanych do akcjonariuszy Banku.

W okresie sprawozdawczym Bank został po raz siódmy z rzędu zaliczony w poczet spółek RESPECT Index-u („Indeks") – pierwszego w Europie Środkowo-Wschodniej indeksu spółek społecznie odpowiedzialnych. W toku rewizji dokonanej w grudniu 2014 r. Indeks objął tylko 24 spółki spośród wszystkich notowanych na GPW. Przedsiębiorstwa objęte wymienionym Indeksem działają w oparciu o najlepsze standardy

odnośnie *corporate governance*, polityki informacji, relacji inwestorskich, a także w obszarze spraw pracowniczych, relacji społecznych oraz ochrony środowiska.

IX.2. Akcjonariat i Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Na dzień 31 grudnia 2014 r. kapitał zakładowy Banku składał się z 1.213.116.777 akcji (o wartości nominalnej 1 zł każda). Poniżej przedstawiona jest informacja o akcjonariuszach posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZA Banku. Z uwagi na fakt, że Bank jest spółką publiczną, której akcje znajdują się w obrocie na GPW w Warszawie, Bank nie posiada szczegółowych informacji na temat struktury akcjonariatu aktualnej na 31 grudnia 2014 r.

Według dostępnych informacji na dzień 31.12.2014 r. Bank Millennium posiadał dwóch akcjonariuszy, posiadających ponad 5% głosów na WZA.

Banco Comercial Portugues S.A. („BCP"), największy prywatny bank portugalski – posiada jako strategiczny inwestor 65,5% wszystkich akcji Banku Millennium.

Znaczącym akcjonariuszem Banku jest również największy polski fundusz emerytalny ING OFE, który na dzień 31.12.2014 r. posiadał 7,9% akcji Banku. Pozostałe akcje, czyli 26,6% kapitału akcyjnego, są szeroko rozproszone wśród akcjonariatu polskiego i zagranicznego, zarówno instytucjonalnego jak i indywidualnego.

Skład akcjonariatu Banku według stanu na 31 grudnia 2014 r.

Akcjonariusz	Ilość akcji	% udział w kapitale zakładowym	Ilość głosów	% udział w głosach na WZA
Banco Comercial Portugues S.A.	794.751.136	65,51	794.751.136	65,51
ING OFE	95.521.053	7,87	95.521.053	7,87
Łączna ilość akcji Banku	1.213.116.777	100	1.213.116.777	100

Skład akcjonariatu Banku według stanu na 31 grudnia 2013 r.

Akcjonariusz	Ilość akcji	% udział w kapitale zakładowym	Ilość głosów	% udział w głosach na WZA
Banco Comercial Portugues S.A.	794.751.136	65,51	794.751.136	65,51
ING OFE	90.560.790	7,47	90.560.790	7,47
Aviva OFE	65.923.565	5,43	65.923.565	5,43
Łączna ilość akcji Banku	1.213.116.777	100	1.213.116.777	100

Dane zawarte w tabelach ustalone zostały według zasad opisanych poniżej. W zakresie dotyczącym BCP, są to dane zebrane w związku z rejestracją akcjonariuszy uprawnionych do wzięcia udziału w WZA Banku zwołanych na dzień 11 kwietnia 2013 r. oraz 10 kwietnia 2014 r. Natomiast, w zakresie dotyczącym ING OFE, liczba akcji i ich udział w kapitale zakładowym Banku zostały obliczone na podstawie Rocznej struktury aktywów ING OFE według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. oraz 31 grudnia 2014 r. (ogłoszonej na stronie internetowej: www.ingofe.pl). Dla dokonania wymienionych kalkulacji założono średnią cenę akcji Banku w tych dniach w wysokości 7,23 PLN dla 2013 r. oraz 8,25 PLN dla 2014 r.

BCP, jako akcjonariusz większościowy, wykonuje prawa akcjonariusza określone w Kodeksie Spółek Handlowych („KSH") oraz w Statucie Banku. BCP posiada kontrolę korporacyjną nad Bankiem. Dzięki posiadaniu większości głosów na WZA może wywierać decydujący wpływ na decyzje w zakresie najważniejszych spraw korporacyjnych, takich jak zmiana Statutu Banku, emisja nowych akcji Banku, obniżenie kapitału zakładowego Banku, emisja obligacji zamiennych, wypłata dywidendy i inne

czynności, które zgodnie z KSH wymagają zwykłej albo kwalifikowanej większości głosów na WZA. BCP posiada również wystarczającą liczbę głosów dla powoływania wszystkich członków Rady Nadzorczej, która z kolei powołuje członków Zarządu. W związku z powyższymi uprawnieniami korporacyjnymi, BCP ma zdolność do sprawowania znaczącej kontroli nad działalnością Banku.

Bankowi nie są znane żadne umowy zawarte pomiędzy akcjonariuszami dotyczące wzajemnej współpracy, jak również Bank nie posiada wiedzy na temat jakichkolwiek umów, które mogą w przyszłości powodować zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy.

Akcjonariusze Banku swoje uprawnienia korporacyjne wykonują w sposób i w granicach wyznaczanych przez przepisy powszechnie obowiązujące, Statut Banku oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Każda akcja Banku daje prawo do jednego głosu, z zastrzeżeniem, że akcje imienne założycielskie w aktualnej liczbie 62.200 sztuk, są uprzywilejowane w ten sposób, że jedna akcja daje prawo do dwóch głosów na Walnym Zgromadzeniu. Akcje imienne założycielskie stanowiły łącznie 0,0051% kapitału zakładowego Banku oraz 0,0102% ogólnej liczby głosów na WZA według stanu na 31 grudnia 2014 r.

Ograniczeniom w zbywaniu podlegają akcje założycielskie w ten sposób, że zbycie ich za zgodą co najmniej trzech czwartych założycieli innym założycielom nie powoduje utraty ich uprzywilejowania. Zbycie akcji imiennych założycielskich w pozostałych przypadkach powoduje utratę ich uprzywilejowania. Nie istnieją ograniczenia w wykonywaniu prawa głosu z akcji Banku oraz żaden z posiadaczy papierów wartościowych wyemitowanych przez Bank nie posiada specjalnych uprawnień kontrolnych wobec Banku.

Akcje Banku Millennium notowane są na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie od 13 sierpnia 1992 r. jako pierwsze wśród wszystkich banków. Obecnie w obrocie giełdowym notowanych jest 1.213.007.541 akcji o kodzie ISIN PLBIG0000016 (symbol GPW: MIL; Reuters: MILP.WA; Bloomberg: MIL PW).

Dodatkowo, w posiadaniu akcjonariuszy jest 109.236 akcji imiennych, z czego 62.200 akcji to akcje założycielskie uprzywilejowane (prawo do dwóch głosów na WZA). Łączna liczba akcji Banku Millennium wynosi więc 1.213.116.777 sztuk, natomiast łączna liczba głosów na WZA wynosi 1.213.178.977.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Najwyższym organem władzy Banku jest Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Walne Zgromadzenie działa zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami obejmującymi, w szczególności: Kodeks Spółek Handlowych oraz Prawo Bankowe. Wewnętrzne przepisy określające zasady funkcjonowania Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy ujęte w postaci Statutu oraz Regulaminu dostępne są na stronach internetowych Banku w zakładce ”O Banku > Władze banku i ład korporacyjny”. Dokumenty te określają w szczególności sposób działania Walnego Zgromadzenia i jego uprawnienia, a także wskazują konkretne uprawnienia akcjonariuszy w toku obrad Zgromadzenia.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy między innymi zmiana Statutu, w tym podwyższenie i obniżenie kapitału zakładowego.

IX.3. Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza jest kadencyjnym organem sprawującym stały nadzór nad działalnością Banku, którego czas urzędowania wynosi 3 lata. Rada Nadzorcza działa na podstawie przepisów prawa, Statutu Banku, uchwał WZA oraz Regulaminu dostępnego na stronie internetowej Banku w zakładce ”O Banku > Władze banku i ład korporacyjny”. Do jej kompetencji należy w szczególności powoływanie i odwoływanie członków Zarządu Banku (zwykłą większością głosów) oraz ustalanie zasad ich wynagradzania.

Spotkania Rady Nadzorczej zwoływane są co najmniej raz na kwartał oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały zwykłą większością głosów przy obecności co najmniej połowy jej członków. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza Banku składa się przynajmniej z pięciu członków, wybranych przez WZA, z których co najmniej połowa, w tym jej przewodniczący, legitymuje się obywatelstwem polskim.

W okresie sprawozdawczym skład osobowy Rady Nadzorczej Banku był następujący:

1. **Bogusław Kott – Przewodniczący Rady Nadzorczej**

Pan Bogusław Kott jest absolwentem Wydziału Handlu Zagranicznego SGPiS (obecnie SGH) w Warszawie, wieloletnim pracownikiem Ministerstwa Finansów, specjalistą w zakresie finansowania handlu zagranicznego.
Jest współzałożycielem i współorganizatorem Banku Millennium S.A. i od momentu jego powstania w roku 1989 do dnia 24 października 2013 r. był Prezesem jego Zarządu. Obecnie pełni funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.
Pan Bogusław Kott jest również członkiem Rady Nadzorczej Yareal Polska Sp. z o.o.

2. **Maciej Bednarkiewicz – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej**

Pan Maciej Bednarkiewicz jest absolwentem Wydziału Prawa na Uniwersytecie Warszawskim. W 1969 r. rozpoczął praktykę adwokacką. Był również wykładowcą dla aplikantów adwokackich, prezesem Naczelnej Rady Adwokackiej, posłem na Sejm X kadencji, członkiem Komisji Konstytucyjnej i wiceprzewodniczącym Komisji Regulaminowej.
W latach 1991 - 1993 był doradcą Szefa Kancelarii Sejmu. Ponadto był członkiem Rady Legislacyjnej przy Radzie Ministrów. W latach 1991 - 2003 był sędzią Trybunału Stanu.
Od 8 września 1993 r. do 5 stycznia 2001 r. był członkiem Rady Nadzorczej BIG BANK Spółka Akcyjna. Od 20 lutego 1995 r. do 24 października 2013 r. pełnił funkcję Przewodniczącego, a obecnie Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. Pełni również funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej PBG S.A.
Jako adwokat specjalizuje się w problematyce bankowej. Prowadzi własną kancelarię adwokacką.

3. **Nuno Manuel da Silva Amado – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej**

Pan Nuno Manuel da Silva Amado, absolwent Wydziału Organizacji i Zarzadzania Firmami ISCTE (Insituto Superior de Ciencias do Trabalho e da Empresa) oraz Zaawansowanego Programu Zarzadzania w INSEAD (Francja).

Od 1980 r. pracował w firmach doradczych (KPMG) i finansowych, w tym w latach 2006-2012 był Prezesem Zarządu oraz Wiceprzewodniczącym Rady Dyrektorów Banco Santader Totta (Portugalia). Od 2012 r. Wiceprzewodniczący Rady Dyrektorów i Prezes Zarządu Banco Comercial Portugues (BCP), Portugalia. Od 20 kwietnia 2012 r. Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

4. **Marek Furtek – Sekretarz Rady Nadzorczej**

Pan Marek Furtek, absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego oraz cyklu szkoleń w zakresie prawa porównawczego w Faculté Internationale du Droit Comparé, Strasburg (1985, 1986, 1988).
Radca prawny, członek Okręgowej Izby Radców Prawnych w Warszawie. Prezes Sądu Arbitrażowego przy Krajowej Izbie Gospodarczej w Warszawie oraz członek Społecznej Rady ds. Alternatywnych Metod Rozwiązywania Sporów przy Ministrze Sprawiedliwości. Założyciel i wspólnik w Kancelarii Prawniczej FKA Furtek Komosa Aleksandrowicz Sp. k. w Warszawie. Członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. w latach 2006-2008 a od 27 marca 2009 r. pełni funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej. Pan Marek Furtek zasiada również we władzach Fundacji Bankowej im. Leopolda Kronenberga.

5. **Miguel de Campos Pereira de Bragança – Członek Rady Nadzorczej**

Pan Miguel de Campos Pereira de Braganca, absolwent Wydziału Zarządzania i Administracji Katolickiego Uniwersytetu Portugalii oraz Programu MBA INSEAD (Francja).
Od 1989 r. pracował w bankach w Portugalii, Brazylii, Wielkiej Brytanii. W latach 2008-2012 Dyrektor odpowiedzialny za finanse, księgowość i kontrolę, obszar marketingu i produktów w Banco Santander Totta i Banco Santander de Negocios (Portugalia). Od roku 2012 Członek Rady Dyrektorów i Wiceprezes Zarządu Banco Comercial Portugues (BCP), Portugalia. Od 20 kwietnia 2012 r. członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

6. **Luís Maria França de Castro Pereira Coutinho – Członek Rady Nadzorczej**

Pan Luis Maria Franca da Castro Pereira Coutinho, absolwent Wydziału Ekonomii Katolickiego Uniwersytetu Portugalii.
Od 1985 r. pracował w bankach w Portugalii. W latach 2003-2009 Wiceprezes Zarządu Banku Millennium S.A. w Polsce. Od 27 marca 2009 r. członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. W

latach 2008-2012 Członek Zarządu Banco Comercial Portugues. Od 2012 r. Członek Rady Dyrektorów i Członek Zarządu Banco Comercial Portugues (BCP), Portugalia.

7. Grzegorz Jędrys – Członek Rady Nadzorczej

Pan Grzegorz Jędrys jest absolwentem Wydziału Ekonomiki Produkcji Szkoły Głównej Handlowej (SGH) oraz studiów podyplomowych z zakresu Strategicznego Zarządzania Marketingowego SGH i z zakresu pośrednictwa i obrotu nieruchomościami. Ponadto był słuchaczem wielu kursów i szkoleń, m.in. dla kandydatów na członków rad nadzorczych spółek Skarbu Państwa (2008 r.).
Karierę zawodową rozpoczął w 1994 r. w Biurze Projektu Finansowania Budownictwa Mieszkaniowego/PADCO – wspólny program Rządu Polskiego i USAID. W 1996 r. pracował jako Kierownik Zespołu ds. Finansowania Inwestycji Budowlanych w Polsko-Amerykańskim Banku Hipotecznym S.A. W latach 1997 – 1999 był zatrudniony w Jedenastym Narodowym Funduszu Inwestycyjnym S.A., początkowo jako Analityk Inwestycyjny, a następnie Dyrektor Projektów. Od roku 1999 do roku 2005 był Dyrektorem Inwestycyjnym w Trinity Management Sp. z o.o. – firmie zarządzającej majątkiem Jupiter NFI S.A. oraz Pekao Fundusz Kapitałowy Sp. z o.o. W latach 1997 – 2005 był członkiem Rad Nadzorczych wielu spółek. Począwszy od 2005 r. jest Dyrektorem Przedstawicielstwa w Polsce Polsko-Amerykańskiej Fundacji Wolności. Od dnia 11 kwietnia 2013 r. członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

8. Andrzej Koźmiński – Członek Rady Nadzorczej

Pan Andrzej Koźmiński - członek korespondent PAN, przez osiemnaście lat Rektor Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie, obecnie jej Prezydent, Przewodniczący Rady Powierniczej ALK, kierownik Katedry Zarządzania do 2014 r.; pełni też funkcję Prezesa Zarządu Międzynarodowej Szkoły Zarządzania S.A. W latach 1981 - 1987 Dziekan Wydziału Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego, a w latach 1991 - 1996 Dyrektor Międzynarodowego Centrum Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego. W okresie 1990 - 1996 wykładowca University of California Los Angeles, zapraszany co roku na semestr. W latach 1982 - 1989 wykładowca Uniwersytetu w Orleanie we Francji. „Visiting profesor" w wielu innych renomowanych uczelniach zagranicznych.
Profesor nauk ekonomicznych specjalności „organizacja i zarządzanie", opublikował ponad 400 prac naukowych z tej dziedziny w wielu językach, w tym 47 książek. Jest z wyboru członkiem International Academy of Management, Academie Europeene i Academie des Sciences Commerciales w Paryżu oraz Towarzystwa Naukowego Warszawskiego. Honorowy wiceprezydent Central and East European Management Development Association (CEEMAN), do 2008 r. członek Komisji Akredytacyjnej European Foundation for Management Development (EFMD) z siedzibą w Brukseli oraz członek komitetu międzynarodowego American Association of Collegiate Schools of Business (AACSB). Członek Rady Naukowej UNESCO CEPES (European Center for Higher Education in Bucharest). Członek prezydium Komitetu Nauk Organizacji i Zarządzania PAN i członek Rady Strategii Społeczno-Gospodarczej przy Premierze. Członek Rady Nadzorczej Orange Polska S.A. Od 1 sierpnia 2000 r. członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

9. Maria da Conceição Mota Soares de Oliveira Callé Lucas – Członek Rady Nadzorczej

Pani Maria da Conceicao Mota Soares de Oliveira Calle Lucas, absolwentka Wydziału Zarządzania i Administracji Firmami Katolickiego Uniwersytetu Portugalii oraz London School of Economics, University of London (Anglia).
Od 1983 r. pracowała w bankach w Portugalii. W latach 2009 - 2012 Dyrektor Banco Privado Atlantico-Europa S.A. (Portugalia). Od roku 2012 Członek Rady Dyrektorów i Członek Zarządu Banco Comercial Portugues (BCP), Portugalia. Od 20 kwietnia 2012 r. członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

10. Marek Rocki – Członek Rady Nadzorczej

Pan Marek Rocki jest absolwentem Wydziału Finansów i Statystyki SGPiS (obecnie SGH) w Warszawie.
Od 1991 r. profesor nadzwyczajny w Instytucie Ekonometrii SGH. Pracował w zjednoczeniu Przemysłu Piwowarskiego, Instytucie Ekonomiki i Organizacji Przemysłu Maszynowego, a od 1981 r. jest związany z SGH. Od listopada 1981 r. adiunkt w Instytucie Ekonometrii SGPiS, a w latach 1982 - 1988 sekretarz naukowy Instytutu Cybernetyki i Zarządzania SGPiS. W latach 1984-1988 i 1989-1991 kierownik Zakładu Ekonometrii w Instytucie Ekonometrii. Od grudnia 1990 r. prorektor SGH do spraw dydaktyczno-wychowawczych. W kadencji władz akademickich 1993-1996 prorektor do spraw zarządzania, a w kadencji 1996-1999 dziekan Studium Dyplomowego SGH. W latach 1999-2005 przez dwie kadencje rektor SGH. W latach 2005-2011 dziekan Kolegium Analiz Ekonomicznych SGH.

Zajęcia naukowo-dydaktyczne na uczelni łączył jednocześnie z pracą w innych instytucjach, m.in. w Komisji Planowania, Centralnym Urzędzie Planowania. Członek Rady Konsultacyjnej Centrum Informatycznego SGPiS (1984-1985), Senackiej Komisji ds. Organizacji i Rozwoju (1987-1990). Od 2003 r. Prezes Zarządu Głównego AZS. Jednocześnie, od 2008 r. przewodniczy Polskiej Komisji Akredytacyjnej. W wyborach parlamentarnych w 2005, 2007 oraz ponownie w 2011 r. został wybrany do Senatu RP. Jest członkiem Rad Nadzorczych następujących Spółek: COGNOR S.A. i Makarony Polskie S.A. Od 1 sierpnia 2000 r. członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

11. Dariusz Rosati – Członek Rady Nadzorczej

Pan Dariusz Rosati jest absolwentem Wydziału Handlu Zagranicznego SGPiS (obecnie SGH) w Warszawie. Profesor doktor habilitowany nauk ekonomicznych na stanowisku profesora zwyczajnego w Zakładzie Unii Europejskiej Instytutu Handlu Zagranicznego i Studiów Europejskich SGH.
W latach 1978 - 1979 konsultant w Citibank w Nowym Jorku. W latach 1985 - 1986 oraz 1987 - 1988 Dyrektor Instytutu Gospodarki Światowej w SGH, którego był założycielem. W latach 1986 - 1987 stypendysta Fulbrighta na Uniwersytecie Princeton w USA. W latach 1988 - 1991 Dyrektor Instytutu Koniunktur i Cen Handlu Zagranicznego. Od 1990 roku profesor nauk ekonomicznych w SGH. W latach 1991 -1995 pracował w Europejskiej Komisji Gospodarczej ONZ w Genewie jako szef Sekcji Krajów Europy Środkowo-Wschodniej. W latach 1995 - 1997 Minister Spraw Zagranicznych RP. W latach 1978 - 1991 konsultant UNIDO i członek wielu misji w krajach rozwijających się. W latach 1988 - 1991 był wielokrotnie ekspertem Banku Światowego, Instytutu Badań nad Rozwojem Gospodarczym ONZ (WIDER), Międzynarodowej Organizacji Pracy i Komisji Wspólnot Europejskich. Członek Komisji ds. Reformy Gospodarczej (1987 -1989), społecznego zespołu doradców ekonomicznych Premiera RP (1988 - 1989), Rady Strategii Społeczno-Gospodarczej przy Radzie Ministrów (1994 - 1998). Od 1997 członek Komitetu Nauk Ekonomicznych Polskiej Akademii Nauk. W latach 1998-2004 członek Rady Polityki Pieniężnej przy NBP, a w latach 2001 - 2004 członek Zespołu Doradców Ekonomicznych Przewodniczącego Komisji Europejskiej. W latach 2003 - 2005 Rektor Wyższej Szkoły Handlu i Prawa im. Ryszarda Łazarskiego w Warszawie. W latach 2004 - 2009 oraz obecnie (wybrany w 2014 r.) poseł do Parlamentu Europejskiego. Poseł na Sejm RP VII kadencji - pełnił funkcję przewodniczącego Komisji Finansów Publicznych. Autor ponad 200 prac naukowych i publicystycznych, w tym pięciu książek o tematyce związanej z polityką gospodarczą.
Członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. od 27 maja 2004 r.

12. Rui Manuel da Silva Teixeira – Członek Rady Nadzorczej

Pan Rui Manuel da Silva Teixeira, absolwent Wydziału Inżynierii Politechniki w Porto.
Od 1987 r. pracował na stanowiskach menadżerskich w Banco Comercial Portugues (BCP). W latach 2003-2006 Członek Zarządu Banku Millennium S.A. (Polska), a w latach 2009-2010 Wiceprezes Zarządu Banku Millennium S.A. (Polska). W latach 2011-2012 Członek Zarządu Banco Comercial Portugues. Od 2012 r. Członek Rady Dyrektorów i Członek Zarządu Banco Comercial Portugues, Portugalia. Od 20 kwietnia 2012 r. członek Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.

Obecna kadencja Rady Nadzorczej Banku kończy się wraz z dniem odbycia WZA zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014.

Komitet Audytu

Będący stałym elementem Rady Nadzorczej, Komitet Audytu istnieje w Banku od 2000 r. Jego zadaniem jest monitorowanie systemów i procesów sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem Banku. W szczególności Komitet Audytu odpowiada za wykonywanie w imieniu Rady Nadzorczej kontroli nad funkcjonowaniem audytu wewnętrznego Banku.

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym („Ustawa o Biegłych Rewidentach"), w skład Komitetu Audytu wchodzą co najmniej trzej członkowie, w tym przynajmniej jeden powinien spełniać warunki niezależności i posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej. Komitet Audytu zbiera się w trybie zwyczajnym (raz na kwartał) oraz w trybie nadzwyczajnym i jest zwoływany przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej z jego własnej inicjatywy bądź na wniosek Członka Rady Nadzorczej albo Członka Zarządu. Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności: (i) stałe monitorowanie działalności biegłego rewidenta Banku oraz wydawanie opinii w przedmiocie niezależności biegłego rewidenta i innych relacji pomiędzy nim a Bankiem, (ii) stałe monitorowanie systemów i procesów sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem Banku oraz (iii) ocena i monitorowanie procedur wewnętrznych w zakresie rachunkowości i audytu oraz odpowiednich systemów kontroli, w tym przyjmowania i obsługi skarg oraz związanych z nimi wątpliwości.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r. skład Komitetu Audytu był następujący:

1. Dariusz Rosati - Przewodniczący,
2. Maciej Bednarkiewicz,
3. Miguel de Campos Pereira de Bragança,
4. Luis Maria Pereira Coutinho,
5. Grzegorz Jędrys,
6. Bogusław Kott.

W okresie sprawozdawczym przewodniczącym Komitetu Audytu był Pan Dariusz Rosati. Pan Dariusz Rosati spełniał jednocześnie warunki niezależności i posiadał kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej zgodnie z art. 86 ust 4 Ustawy o Biegłych Rewidentach. Natomiast Pan Grzegorz Jędrys spełniał warunek niezależności.

Komitet Strategiczny

Komitet Strategiczny jako stały komitet Rady Nadzorczej istnieje w Banku od 2013 r. Zadaniami Komitetu Strategicznego są w szczególności:(i) badanie trendów makroekonomicznych, (ii) badanie nowych trendów i rozwiązań w sektorze bankowym, (iii) analizowanie pozycji konkurencyjnej Banku i wzorców referencyjnych, (iv) analizowanie i rekomendowanie strategii długookresowej, celów i zadań Banku.

W okresie sprawozdawczym skład Komitetu Strategicznego był następujący:

1. Bogusław Kott – Przewodniczący,
2. Nuno Manuel da Silva Amado,
3. Miguel de Campos Pereira de Bragança,
4. Luis Maria Pereira Coutinho,
5. Andrzej Koźmiński,
6. Dariusz Rosati.

Komitet Personalny

Komitet Personalny jako stały komitet Rady Nadzorczej istnieje w Banku od 2000 r. Do zadań Komitetu Personalnego należy w szczególności: (i) ocena kandydatów na członków Zarządu, (ii) ustalanie warunków zatrudnienia nowo powoływanych członków Zarządu, (iii) negocjowanie zmian warunków zatrudnienia członków Zarządu, (iv) ustalanie warunków ustania zatrudnienia Członków Zarządu; oraz (v) realizacja zadań w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

W okresie sprawozdawczym skład Komitetu Personalnego był następujący:

1. Maciej Bednarkiewicz – Przewodniczący,
2. Nuno Manuel da Silva Amado,
3. Luis Maria Pereira Coutinho,
4. Marek Furtek,
5. Bogusław Kott.

W wykonaniu obowiązującej uchwały Walnego Zgromadzenia, co do sposobu ustalania wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej, Komitet Personalny Rady Nadzorczej określił wysokość wynagrodzenia za udział w pracach Rady Nadzorczej jako procent średniego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw (stawka podstawowa). Wynagrodzenie wypłacane jest za każde posiedzenie Rady Nadzorczej na koniec miesiąca.

Za udział w pracach stałych komitetów Rady Nadzorczej (Komitet Audytu, Personalny i Strategiczny) ich członkowie otrzymują wynagrodzenie w miesiącu, w którym komitet obradował. Wynagrodzenie to również jest określone jako procent średniego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw.

Dodatkowo, Pan Maciej Bednarkiewicz z tytułu sprawowania indywidualnego nadzoru nad prawnymi aspektami funkcjonowania Banku, Pan Marek Furtek z tytułu indywidualnego nadzoru nad wykonywaniem uchwał i zaleceń Rady Nadzorczej oraz Pan Dariusz Rosati z tytułu indywidualnego nadzoru w obszarze audytu wewnętrznego, są również uprawnieni do otrzymywania określonych miesięcznych kwot związanych ze stawką podstawową.

Wynagrodzenia wypłacone Członkom Rady Nadzorczej w 2014 roku (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Wynagrodzenia za 2014	Korzyści	Razem
Bogusław Kott *	184,32	21,58	205,90
Maciej Bednarkiewicz	473,60	0,00	473,60
Nuno Manuel da Silva Amado	124,16	0,00	124,16
Marek Furtek	334,08	0,00	334,08
Miguel de Campos Pereira de Braganca	133,12	0,00	133,12
Luis Maria Pereira Coutinho	163,84	0,00	163,84
Grzegorz Jędrys	112,64	0,00	112,64
Andrzej Koźmiński	81,92	0,00	81,92
Maria da Conceicao Mota Soares de Oliveira Calle Lucas	61,44	0,00	61,44
Marek Rocki	61,44	0,00	61,44
Dariusz Rosati	299,52	0,00	299,52
Rui Manuel da Silva Teixeira	61,44	0,00	61,44
Razem:	**2 091,52**	**21,58**	**2 113,10**

** dodatkowo, za okres sprawowania funkcji Prezesa Zarządu, wypłacono nagrodę roczną za lata 2012 i 2013 w wysokości 1 028,72 tys. zł. oraz odszkodowanie za zakaz konkurencji w wysokości 1 740,00 tys. zł*

W 2014 r. Członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymali wynagrodzeń ani żadnych świadczeń dodatkowych od spółek zależnych Banku.

Stan akcji Banku posiadanych przez Członków Rady Nadzorczej (pełniących swoje funkcje w dniu 31 grudnia 2014 r.)

Imię i nazwisko	Funkcja	Liczba akcji 31.12.2014 r.	Liczba akcji 31.12.2013 r.
Bogusław Kott	Przewodniczący Rady Nadzorczej	4.465.791	4.465.791
Maciej Bednarkiewicz	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	134	134
Nuno Manuel da Silva Amado	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	0	0
Marek Furtek	Sekretarz Rady Nadzorczej	1	1
Miguel de Campos Pereira de Braganca	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Luis Maria Pereira Coutinho	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Grzegorz Jędrys	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Andrzej Koźmiński	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Maria da Conceicao Mota Soares de Oliveira Calle Lucas	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Marek Rocki	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Dariusz Rosati	Członek Rady Nadzorczej	0	0
Rui Manuel da Silva Teixeira	Członek Rady Nadzorczej	0	0

IX.4. Zarząd

Zarząd Banku jest organem wykonawczym Banku i kieruje całokształtem działalności Banku. Zarząd działa na podstawie Kodeksu spółek handlowych oraz innych przepisów prawa, Statutu Banku, uchwał WZA i Rady Nadzorczej oraz postanowień Regulaminu czynności Zarządu uchwalonego przez Radę Nadzorczą, który jest dostępny na stronie internetowej Banku w zakładce "O Banku > Władze banku i ład korporacyjny". Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy, które nie są zastrzeżone dla innych organów Banku.

Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwały. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów obecnych na posiedzeniu Zarządu, z wyjątkiem uchwały w sprawie powołania prokurenta, która wymaga jednomyślności członków Zarządu. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos prezesa Zarządu. Uchwały Zarządu mogą być podjęte o ile w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Zarządu.

Oświadczenia woli w imieniu Banku składają: (i) prezes Zarządu samodzielnie, (ii) dwóch członków Zarządu łącznie albo jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem bądź dwaj prokurenci łącznie, (iii) pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie w granicach udzielonego pełnomocnictwa. Prokurentem posiadającym prokurę łączną jest Pan Jerzy Andrzejewicz. Do dokonywania czynności określonego rodzaju mogą być ustanawiani pełnomocnicy działający samodzielnie w granicach umocowania. Zarząd Banku składa się minimum z trzech członków, z których co najmniej połowa legitymuje się obywatelstwem polskim. Zarząd powoływany jest przez Radę Nadzorczą. Kadencja Zarządu trwa 3 lata. Członek Zarządu Banku może być odwołany przez Radę Nadzorczą w każdym czasie.

W okresie sprawozdawczym skład osobowy Zarządu Banku był następujący:

1. Joao Bras Jorge – Prezes Zarządu

Pan Joao Nuno Lima Bras Jorge jest absolwentem studiów w zakresie Zarządzania Universidade Catolica Portuguesa, a także Zaawansowanego Programu Zarządzania, PADE w ramach AESE.

Karierę zawodową rozpoczął w 1990 r. jako makler giełdowy. W ciągu następnych 10 lat jego kariera związana była z bankowością inwestycyjną. Kierował wieloma transakcjami i zajmował różne stanowiska, w tym członka zarządu banku inwestycyjnego. Zasiadał także w Radzie Giełdy Lizbońskiej.

Przed przeniesieniem do Polski zdobył 5-letnie doświadczenie w Bankowości Detalicznej, jako Kierujący Pionem Klientów oraz jako Koordynator Sieci Detalicznej.

W Zarządzie Banku Millenium S.A. od 19 lipca 2006 r. Od 22 kwietnia 2010 r. Wiceprezes, od 20 kwietnia 2012 r. Pierwszy Wiceprezes, a od 24 października 2013 r. Prezes Zarządu Banku Millennium S.A. Odpowiada za obszar strategii, audytu wewnętrznego, zapewnienia zgodności, kadr, komunikacji marketingowej i PR.

2. Fernando Bicho – Wiceprezes Zarządu

Pan Fernando Maria Cardoso Rodrigues Bicho ukończył kierunek Ekonomiczny Katolickiego Uniwersytetu Portugalii w 1984 r. Od 1993 r. posiada tytuł MBA Katolickiego Uniwersytetu Portugalii. Doświadczenia zawodowe zdobywał m.in.: w Portugalskim Instytucie Inwestycji Zagranicznych, Lloyds Bank Plc w Lizbonie oraz w Uniao de Banco Portugueses (UBP), działającym później pod nazwą Banco Mello.

Pełnił obowiązki zarządzającego funduszem a później w banku jako szef Pionu Finansowego odpowiedzialny był za skarb i rynki kapitałowe, operacje papierami wartościowymi, zarządzanie aktywami i pasywami, emisje na międzynarodowych rynkach kapitałowych, zarządzanie kapitałem oraz relacje z inwestorami.

Po zakupie Banco Mello przez Banco Comercial Portugues (BCP) w 2000 r., Pan Fernando pracował w Centrum Korporacyjnym BCP a od czerwca 2001 r. sprawował funkcję szefa Pionu Zarządzania Aktywami i

Pasywami Grupy BCP.

W Zarządzie Banku od 1 sierpnia 2002 r. Nadzoruje obszar planowania i informacji zarządczej, skarbu, inwestycji kapitałowych i relacji inwestorskich.

3. Artur Klimczak – Wiceprezes Zarządu

Pan Artur Klimczak rozpoczął karierę w bankowości w Stanach Zjednoczonych w 1990 r. w Grupie Citibank, zajmując kolejno stanowiska od doradcy kredytowego do dyrektora regionalnego odpowiedzialnego za lokalną sieć oddziałów.

Od 2000 r. kontynuował karierę zawodową w Polsce, gdzie w Grupie Citibank był m.in Dyrektorem Regionalnym odpowiedzialnym za centra kredytowe, a od 2002 do 2005 był Dyrektorem Zarządzającym na Europę Środkowo-Wschodnią odpowiedzialnym za segment zamożnych Klientów (Wealth Management).

Od 2005 r. związany jest z Bankiem Millennium, gdzie był Dyrektorem Departamentu Bankowości Detalicznej.

W Zarządzie Banku od 12 lutego 2009 r. Nadzoruje obszar bankowości detalicznej.

4. Julianna Boniuk-Gorzelańczyk – Członek Zarządu

Pani Julianna Boniuk-Gorzelańczyk jest absolwentką Wydziału Finansów i Statystyki SGPiS (obecnie SGH) w Warszawie z uprawnieniami biegłego rewidenta.

Pracowała w przemyśle, ostatnio na stanowisku dyrektora ekonomicznego.

W Zarządzie Banku od 17 lipca 1989 r. Nadzoruje obszar finansów i sprawozdawczości, kontroli księgowej, podatków, prawny, administracji i infrastruktury oraz obszar powierniczy.

5. Wojciech Haase – Członek Zarządu

Pan Wojciech Haase jest absolwentem Wydziału Ekonomiki Produkcji Uniwersytetu Gdańskiego w Gdańsku.

Pracował w Narodowym Banku Polskim w Gdańsku skąd skierowany został do grupy organizującej Bank Gdański SA. W latach 1989-1997 pracował w Banku Gdańskim SA, kolejno w Departamencie Kredytów i Departamencie Skarbu. Od 1993 r. Wiceprezes Zarządu Banku Gdańskiego SA, a następnie p.o. Prezesa Zarządu tego Banku.

W Zarządzie Banku od 27 czerwca 1997 r. Nadzoruje obszar ryzyka oraz decyzji kredytowych.

6. Andrzej Gliński – Członek Zarządu

Pan Andrzej Gliński jest absolwentem Politechniki Poznańskiej (1994 r.) oraz studiów podyplomowych z zakresu bankowości i finansów w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Od ponad 10 lat jest związany z sektorem finansowym: pracował w Banku Handlowym SA w Warszawie - na stanowiskach menedżerskich jako dyrektor oddziału i dyrektor sprzedaży w Departamencie Finansowania Aktywów.

W latach 2001-2004 był Wiceprezesem Handlowy Leasing S.A. Od 2004 r. związany jest z Grupą Banku Millennium, początkowo jako Prezes Millennium Leasing Sp. z o.o., a następnie jako Kierujący Obszarem Bankowości Przedsiębiorstw Banku Millennium SA.

W Zarządzie od 22 kwietnia 2010 r. Nadzoruje obszar bankowości przedsiębiorstw.

7. Maria Jose Campos – Członek Zarządu

Maria Jose Henriques Barreto De Matos De Campos ukończyła Wydział Elektroniki i Telekomunikacji na Uniwersytecie Aveiro (1990), w Portugalii. Rozpoczęła pracę zawodową w tym samym roku w firmie badawczo-rozwojowej w obszarze elektroniki i telekomunikacji. W 1994 r. podjęła pracę w Urzędzie Poczty i Telekomunikacji Macao, kierując działem informatyki, obsługującym zarówno bank pocztowy jak i usługi pocztowe.

Do Grupy Millennium BCP dołączyła w 1999 r., początkowo integrując platformę operacyjną IT Banco Comercial de Macao, jako kierująca działem informatyki. Następnie, w Banku Millennium S.A., od 2001 r. odpowiadała za Obszar Informatyki. Od 2006 r. była także odpowiedzialna za IT Europe, pion na szczeblu Grupy BCP, nadzorujący obszary informatyki w zakresie podmiotów europejskich.

W Zarządzie Banku od 22 lipca 2011 r. Nadzoruje obszar informatyki, procesów i operacji oraz jakości.

Obecna kadencja Zarządu Banku kończy się wraz z dniem odbycia WZA zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014.

Wynagrodzenie Zarządu

Ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla Członków Zarządu należy do kompetencji Rady Nadzorczej. Komitet Personalny przy Radzie Nadzorczej zajmuje się rozpatrywaniem spraw dotyczących zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń Członków Zarządu.

Łączne wynagrodzenie Członków Zarządu składa się z części stałej i zmiennej. Stałą część wynagrodzenia Członków Zarządu stanowi wynagrodzenie zasadnicze ustalone kwotowo dla każdego Członka Zarządu. Część zmienną wynagrodzenia może stanowić nagroda roczna, która zależy od wyniku Banku w porównaniu do rocznego budżetu, wyniku na tle banków rówieśniczych oraz indywidualnej oceny Członka Zarządu przez Komitet Personalny.

Decyzje dotyczące przyznania premii Członkom Zarządu podejmuje Komitet Personalny Rady Nadzorczej po analizie wyników z uwzględnieniem:

- kryteriów finansowych:
  - wykonanie zaplanowanych budżetów i wskaźników ustalonych dla zarządzanego obszaru działalności,
  - porównanie z konkurencyjnymi bankami podobnej wielkości ,
  - biznesowe kryteria rynkowe ustalone dla danego okresu;

- oraz kryteriów niefinansowych, w szczególności:
  - ogólnej jakości zarządzania w obszarze odpowiedzialności,
  - skutecznego przywództwa i wkładu w rozwój Banku,
  - zarządzania i nadzoru nad jednostkami w obszarze odpowiedzialności.

Pula premiowa przeznaczona na wypłaty premii Członków Zarządu nie może przekraczać wartości 100% łącznych rocznych wynagrodzeń zasadniczych oraz 2% skonsolidowanego zysku netto Grupy Millennium.

Przyznanie i wypłata 50% wartości zmiennych składników wynagrodzeń następuje po zakończeniu okresu rozliczeniowego i po ogłoszeniu wyników finansowych, a wypłata 50% wynagrodzenia zmiennego podlega odroczeniu na 3 lata, płatnego w równych rocznych ratach. Członkowie Zarządu otrzymują każdą przyznaną część premii – wypłaconą w roku następującym po okresie rozliczeniowym i odroczoną - w połowie w gotówce, a w połowie w instrumencie finansowym, którego wartość odnosi się do wartości akcji Banku Millennium. Do dnia publikacji Raportu Rocznego, Komitet Personalny przy Radzie Nadzorczej nie podjął decyzji o wysokości zmiennego wynagrodzenia dla Członków Zarządu za 2014 rok.

Łączna wartość wynagrodzenia za 2014 rok wszystkich członków Zarządu pełniących funkcje w tym roku wyniosła 15.411,7 tys. zł. Kwota ta zawiera wynagrodzenia, nagrodę roczną za 2012 i 2013 r. w wysokości 4.749,3 tys. zł oraz świadczenia dodatkowe w wysokości 1.795,7 tys. zł.

W okresie od 01.01.2014 do 31.12.2014 r. została utworzona rezerwa na nagrodę roczną w wysokości 9.294 tys. zł.

Wynagrodzenia, nagrody i korzyści wypłacone Członkom Zarządu w 2014 roku (w tys. zł)

Imię i nazwisko	Wynagrodzenia w 2014 i nagroda roczna za 2012 i 2013	Korzyści	Razem
Joao Bras Jorge	2 588,53	1 154,83	3 743,36
Fernando Bicho	2 007,64	65,71	2 073,35
Artur Klimczak	2 210,78	9,82	2 220,60
Julianna Boniuk-Gorzelańczyk	1 703,56	70,78	1 774,34
Wojciech Haase	1 700,00	83,48	1 783,48
Andrzej Gliński	1 701,98	25,07	1 727,05
Maria Jose Campos	1 703,56	385,97	2 089,53
Razem:	**13 616,05**	**1 795,66**	**15 411,71**

Stan akcji Banku posiadanych przez Członków Zarządu (pełniących swoje funkcje w dniu 31 grudnia 2014 r.)

Imię i nazwisko	Funkcja	Liczba akcji 31.12.2014 r.	Liczba akcji 31.12.2013 r.
Joao Bras Jorge	Prezes Zarządu	51.000	0
Fernando Bicho	Wiceprezes Zarządu	0	0
Artur Klimczak	Wiceprezes Zarządu	0	0
Julianna Boniuk-Gorzelańczyk	Członek Zarządu	492.248	492.248
Wojciech Haase	Członek Zarządu	7.494	7.494
Andrzej Gliński	Członek Zarządu	0	0
Maria Jose Campos	Członek Zarządu	0	0
Jerzy Andrzejewicz	Prokurent	6.260	6.260

IX.5. Audyt wewnętrzny i zewnętrzny oraz polityka zapewnienia zgodności

System kontroli wewnętrznej

Bank posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, obejmujący swym zakresem jednostki organizacyjne centrali Banku, oddziały Banku oraz podmioty zależne. W skład tego systemu wchodzą procedury kontroli wewnętrznej zdefiniowane w formie regulaminów kontroli wewnętrznej dla poszczególnych jednostek Banku, oraz mechanizmy kontroli wewnętrznej, które obejmują m.in. zasady, limity i procedury o charakterze kontrolnym oraz wszelkiego rodzaju czynności mające na celu kontrolę jakości i poprawności realizowanych w Banku zadań.

Departament Audytu Wewnętrznego jest wyspecjalizowaną jednostką kontroli instytucjonalnej, która ma na celu niezależną i obiektywną ocenę adekwatności, prawidłowości i efektywności systemów: kontroli wewnętrznej i zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem. W szczególności związane jest to z oceną jakości, prawidłowości i bezpieczeństwa prowadzenia czynności bankowych. W realizacji swej misji Audyt Wewnętrzny uwzględnia strategiczne cele i zadania organizacji określone przez Zarząd i

Radę Nadzorczą Banku. Proces audytu wykonywany jest według Metodologii Audytu Wewnętrznego propagującej międzynarodowe standardy audytu wewnętrznego i dobre praktyki sztuki bankowej.

Działalność Audytu Wewnętrznego jest działalnością planową, opartą na rocznym planie audytów. Podstawę procesu planowania stanowi ocena ryzyka poszczególnych obszarów i procesów Banku, służąca identyfikacji podwyższonego ryzyka i wspomagająca określanie priorytetów oraz zasobów do realizacji zadań. Proces planowania uwzględnia konsultacje z kierownictwem wyższego szczebla oraz właścicielami kluczowych procesów. Roczny plan audytu zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku, jest realizowany w podziale kwartalnym przez doświadczonych i wykwalifikowanych profesjonalistów.

Audyt wewnętrzny opiniuje wprowadzane i aktualizowane w Banku regulacje, niezależnie i obiektywnie ocenia i doradza jednostkom w zakresie audytowanego obszaru oraz buduje pozytywne relacje z audytowanymi jednostkami, w celu wypracowania wspólnej wartości dodanej dla usprawnienia funkcjonowania Banku. Działania o charakterze doradczym mogą być wykonywane, o ile ich charakter nie narusza zasady obiektywizmu i niezależności audytora wewnętrznego.

W 2014 roku Departament Audytu Wewnętrznego realizował zadania audytowe w Banku, spółkach zależnych Banku, podmiotach zewnętrznych, którym Bank, w zakresie dopuszczonym przepisami prawa, powierzył wykonywanie czynności bankowych i związanych z działalnością bankową, a także w ramach Grupy Kapitałowej BCP. Planowa działalność Departamentu obejmowała m.in. wykonywanie audytów kluczowych procesów biznesowych i procesów wsparcia, a także audytów finansowych, placówek oraz zgodności z zewnętrznymi wymogami regulacyjnymi. Wśród zadań wykonywanych przez Departament Audytu Wewnętrznego znalazły się również postępowania wyjaśniające i kontrole prewencyjne. Departament Audytu Wewnętrznego jest jednostką niezależną, podlegającą Prezesowi Zarządu Banku, a wyniki swych działań raportuje Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej i Radzie Nadzorczej Banku. Wyniki przeglądu funkcjonowania całego systemu kontroli wewnętrznej jak i wybranych jego elementów są prezentowane cyklicznie i podlegają ocenie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku.

System kontroli wewnętrznej w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych

Opisane wyżej rozwiązania dotyczące systemu kontroli wewnętrznej w istotnym stopniu zabezpieczają Bank przed błędami w sprawozdawczości finansowej oraz dostarczają kierownictwu Banku informacji umożliwiających ocenę prawidłowości, wydajności i bezpieczeństwa funkcjonowania procesu sporządzania sprawozdań finansowych, mając również na celu jak najwyższą skuteczność zarządzania identyfikowanymi ryzykami towarzyszącymi temu procesowi.

Wprowadzony przez Zarząd Banku system kontroli wewnętrznej, obejmujący swoim zakresem proces sporządzania sprawozdań finansowych, został tak przygotowany, by umożliwiał kontrolę ryzyka procesu przy zachowaniu odpowiedniego nadzoru nad prawidłowością gromadzenia, przetwarzania i prezentowania danych niezbędnych do sporządzania sprawozdań finansowych, w zgodzie z obowiązującymi przepisami prawa.

Zgodnie z istniejącym stanem prawnym sprawozdania Banku (sprawozdanie jednostkowe) i Grupy Kapitałowej Banku (sprawozdanie skonsolidowane) są przedmiotem odpowiednio: przeglądu (sprawozdanie półroczne) lub badania (sprawozdanie roczne), dokonywanego przez niezależny podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych - Audytora Zewnętrznego. Wyboru Audytora Zewnętrznego dokonuje Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. Dodatkowo mając na uwadze jakość danych finansowych prezentowanych w pozostałych publikowanych, kwartalnych raportach okresowych, Bank wspólnie z Audytorem Zewnętrznym wdrożył procedury współpracy zapewniające konsultowanie na bieżąco istotnych kwestii związanych z ujmowaniem zdarzeń ekonomicznych w księgach i sprawozdaniach finansowych. Na posiedzeniach Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, Audytor Zewnętrzny prezentuje kluczowe ustalenia dotyczące zagadnień raportowania finansowego. Ponadto, zewnętrzna firma audytorska dokonała w roku 2014 również przeglądu adekwatności i efektywności części systemu kontroli wewnętrznej Banku wspierającej proces przygotowania i publikowania informacji finansowych (sprawozdawczość finansowa) oraz wydała stosowną opinię w tym zakresie. W roku 2014 Audytorem Zewnętrznym dla Banku była firma PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. W październiku 2014 roku Rada Nadzorcza zadecydowała o wyborze firmy PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o jako Audytora Zewnętrznego Banku w 2015 roku. Bank objęty jest skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kappitałowej Millennium BCP. W związku z tym, realizowany corocznie w Banku przegląd systemu kontroli wewnętrznej wspierającej proces przygotowania i publikowania informacji finansowych podlega także warunkom i wymogom nadzoru skonsolidowanego, którym jest Bank Portugalii.

Informacja o umowach z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych

W roku 2014 badanie sprawozdania finansowego Banku zostało przeprowadzone przez PricewaterhouseCoopers sp. z o.o. W dniu 24 października 2013 r., Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę dotyczącą wyboru PricewaterhouseCoopers sp. z o.o. jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku Millennium S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Millennium za rok 2014. Umowa o badanie została zawarta w dniu 22 stycznia 2014 r.

Wynagrodzenie audytora z tytułu świadczonych usług na rzecz Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A.

Wynagrodzenia Audytora (w tys. zł)	2014	2013
Badanie rocznego sprawozdania finansowego	555	1 229
Usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego	1 233	1 182
Usługi doradztwa podatkowego	0	0
Pozostałe usługi	20	0

Polityka zapewnienia zgodności

Brak zgodności regulacji wewnętrznych z obowiązującymi przepisami i wiążące się z tym ryzyko sankcji prawnych lub regulacyjnych, strat rzeczowych lub utraty reputacji jest jednym z obszarów zagrażających działalności każdego banku. W związku z tym w Banku Millennium funkcjonuje Departament Zapewnienia Zgodności mający za zadanie zapewnić przestrzeganie ustaw, przepisów wykonawczych, zasad, związanych z tym auto- regulacyjnych standardów organizacji oraz kodeksów postępowania, odnoszących się do działalności bankowej. Monitorując spełnianie regulacji zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych, Banku Millennium za szczególnie istotne uważa:

- przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- zapewnienie zgodności wewnętrznych aktów normatywnych Banku Millennium z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, a także z rekomendacjami wydawanymi przez organy nadzorcze,
- zarządzanie konfliktami interesów,
- przestrzeganie zasad etycznych,
- ograniczanie transakcji osobistych i ochrona informacji poufnych związanych z Bankiem Millennium, instrumentami finansowymi wydanymi przez Bank, jak również informacji związanych ze sprzedażą/zakupem takich instrumentów,
- monitorowanie i zapewnienie zgodności w zakresie produktów inwestycyjnych objętych dyrektywą Unijną MiFID.

Bank Millennium podejmuje odpowiednie działania i stosuje właściwe środki w celu bieżącego i ciągłego śledzenia zmian zachodzących w przepisach prawa powszechnie obowiązującego oraz rekomendacji i wytycznych wydawanych przez organy nadzorcze, zarówno krajowe jak i Unii Europejskiej.

W celu zapewnienia zgodności wewnętrznych aktów normatywnych z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa przyjęte przez Bank Millennium rozwiązania uwzględniają potrzeby dokonywania okresowego przeglądu wszystkich obowiązujących w Banku wewnętrznych aktów normatywnych.

Zakres działań, jakie podejmuje Bank, generuje możliwości powstania konfliktu pomiędzy tymi działaniami a interesami Klientów. Główną zasadą Banku jest podejmowanie wszystkich racjonalnych działań w celu identyfikacji konfliktu interesów pomiędzy Bankiem a jej Klientami, a także pomiędzy poszczególnymi Klientami, jak również ustanowienie zasad zapewniających, że takie konflikty nie będą miały niekorzystnego wpływu na interesy Klientów.

Banku Millennium podejmuje także odpowiednie działania w celu zapewnienia zgodnego ze standardami i z prawem postępowania dotyczącego transakcji osobistych. Działania te oraz środki mają, stosownie do okoliczności, ograniczać lub zapobiegać realizacji transakcji osobistych przez osoby powiązane (Relevant Persons) w sytuacjach mogących spowodować konflikt interesów bądź wiązać się z dostępem do

informacji poufnych lub z dostępem do danych o transakcjach Klientów. Akcje Banku Millennium są dopuszczone do publicznego obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Status taki wymaga szczególnej uwagi i przestrzegania obowiązku utrzymywania najwyższych standardów w zakresie przejrzystości rynków finansowych. Polityką Banku Millennium jest utrzymywanie ścisłej kontroli w zakresie ochrony przepływu Informacji Poufnych. W Banku obowiązuje zakaz wykorzystywania oraz ujawniania Informacji Poufnych w jakiejkolwiek formie. Nabywanie oraz zbywanie akcji Banku, praw pochodnych dotyczących akcji Banku oraz innych instrumentów finansowych z nimi powiązanych jest zakazane w okresach zamkniętych.

Stosowany przez Bank Millennium Program przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CTF) jest kompleksowym systemem identyfikacji obszarów zagrożenia, jakie niesie ze sobą przestępstwo prania pieniędzy.

Działania podjęte w ramach realizacji programu obejmują w szczególności:

- stosowanie wobec Klientów środków bezpieczeństwa finansowego uzależnionych od stopnia ryzyka oraz w oparciu o podstawową koncepcję programu, jakim jest zasada „Poznaj swojego Klienta" (KYC),
- rejestracje i raportowanie transakcji,
- typowanie transakcji podejrzanych,
- współpracę z Generalnym Inspektorem Informacji Finansowej.

Bank Millennium na bieżąco dostosowuje raporty do analizy transakcji podejrzanych, uwzględniając funkcjonujące w danym okresie schematy (branże, kierunki przepływu środków finansowych, zachowania Klientów) w celu skutecznej identyfikacji i raportowania transakcji mogących mieć związek z procederem prania pieniędzy.

Wprowadzone procedury wewnętrzne, rozwiązania organizacyjne oraz programy szkoleń dla pracowników, zapewniają sprawne funkcjonowanie Programu.

Bank Millennium mając na uwadze ochronę interesów Klientów lokujących środki w produkty inwestycyjne o różnym stopniu ryzyka ściśle monitoruje zgodność tych produktów oraz procesu ich oferowania i obsługi z regulacjami wewnętrznymi oraz prawem i wytycznymi zewnętrznymi – zarówno krajowymi jak i Unijnymi (Dyrektywa MiFID).