

Roczne Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. za rok obrotowy 2024

Rada Nadzorcza Banku Millennium S.A. (dalej także: „Bank”), działając na podstawie Kodeksu spółek handlowych, postanowień „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021” (dalej także: „Dobre praktyki”) przyjętych przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie oraz wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej także: „KNF”): „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (dalej także: „Zasady”), przedkłada niniejszym Walnemu Zgromadzeniu Banku *Roczne Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. za rok obrotowy 2024* („Sprawozdanie”).

Niniejsze Sprawozdanie obejmuje:

1. Podsumowanie działalności w roku 2024 Rady i jej komitetów: Komitetu Audytu, Komitetu Personalnego, Komitetu Strategicznego oraz Komitetu do Spraw Ryzyka, zgodnie z zasadą 2.11.2. uchwalonych 29 marca 2021 r. przez radę Giełdy Papierów Wartościowych („GPW”) w Warszawie „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021” („Dobre Praktyki”), oraz z wnioskiem Rady o udzielenie przez Walne Zgromadzenie absolutorium członkom organów Banku z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2024.
2. Informację na temat składu Rady i jej komitetów ze wskazaniem, którzy z członków Rady spełniają kryteria niezależności określone w ustawie z 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także którzy spośród nich nie mają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku, jak również informacje na temat składu Rady w kontekście jej różnorodności.
3. Wyniki oceny łącznego sprawozdania Zarządu z działalności Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A., obejmującego w szczególności sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju 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 2024.
4. Wynik oceny wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za rok obrotowy 2024, zgodnie z art. 382 § 3 pkt 2 i art. 382 § 3¹ pkt 1 Kodeksu spółek handlowych.
5. Ocenę sytuacji Banku z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego (stosownie do art. 382 § 3¹ pkt 2 Kodeksu spółek handlowych), a także ocenę sytuacji Banku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego, obejmującą roczną ocenę skuteczności funkcjonowania tych systemów i funkcji audytu wewnętrznego, wraz z informacją na temat działań, jakie Rada podejmowała w celu jej dokonania (zasada 2.11.3. w związku z zasadą 3.9. Dobrych Praktyk), jak również ocenę efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności, adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń, adekwatności i skuteczności wdrożonego w Banku systemu zarządzania konfliktami interesów oraz adekwatności i skuteczności wdrożonego w Banku systemu przeciwdziałania korupcji (ocena dokonana w nawiązaniu do § 35 pkt 5 oraz § 46 pkt 12 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, i w związku z wymogami określonymi w Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Millennium S.A. oraz w dokumencie Przeciwdziałanie korupcji w Banku Millennium S.A. Zasady i wytyczne).

6. Ocenę realizacji przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych (stosownie do art. 382 § 3¹ pkt 3 Kodeksu spółek handlowych).
7. Ocenę sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 Kodeksu spółek handlowych (stosownie do art. 382 § 3¹ pkt 4 Kodeksu spółek handlowych).
8. Informację o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę w trakcie roku obrotowego 2024 w trybie określonym w art. 382¹ Kodeksu spółek handlowych (stosownie do art. 382 § 3¹ pkt 5 Kodeksu spółek handlowych).
9. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Millennium S.A., zgodnie z § 28 pkt 3 Zasad.
10. Ocenę stosowania: (i) Zasad (zgodnie z § 27 Zasad) i (ii) zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w Regulaminie GPW i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz (iii) rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego wraz z informacją na temat działań, jakie Rada podejmowała w celu dokonania tej oceny.
11. Ocenę zasadności wydatków ponoszonych przez Bank i Grupę Banku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych oraz podobne cele.
12. Informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady, w tym realizacji celów różnorodności w obszarach takich jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe.
13. Informację o liczbie posiedzeń i frekwencji na posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2024 roku.

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 2024.

Rok 2023 był rokiem przełomowym dla Bank Millennium S.A. („Bank”) oraz Grupy Kapitałowej Bank Millennium S.A. („Grupa BM”, „Grupa”), z wszystkimi kwartałami na plusie i pozytywnym wynikiem netto w skali całego roku, jednak rok 2024 był nie mniej dynamiczny i udany. Przyniósł on dalsze solidne wyniki podstawowej działalności, co dodatkowo umocniło rentowność. Raportowany zysk netto za rok 2024 wzrósł o 25% do 719 milionów zł. Pozycja kapitałowa pozostała stabilna i solidna, z nadwyżką kapitałową ponad wymogi regulacyjne przekraczającą 5 punktów procentowych.

W ciągu roku wprowadzono szereg nowych lub odświeżonych produktów, a liczne inicjatywy biznesowe przyniosły znaczące rezultaty, podczas gdy większość kluczowych wskaźników (KPIs) ze strategii na lata 2022-2024 została zrealizowana przed planowanym terminem. Co więcej, wiele prestiżowych nagród otrzymanych w 2024 roku potwierdziło wysoką wagę którą Bank przykładają do jakości, innowacji oraz orientacji na klienta.

W maju formalnie zakończono realizację Plan Ochrony Kapitału a w czerwcu Plan Naprawy. Również w czerwcu, Millennium Bank Hipoteczny, spółka zależna, z powodzeniem przeprowadził swoją pierwszą emisję listów zastawnych, a we wrześniu Bank wyemitował swoje

pierwsze zielone obligacje (senioralne niepodporządkowane obligacje MREL o łącznej wartości 500 milionów EUR), znacząco wzmacniając nadwyżkę względem wymogów MREL.

W październiku przyjęto nową strategię („Strategia 2028 – Wartość i Wzrost”) po okresie intensywnych przygotowań. Oprócz wyznaczenia ambitnych celów finansowych i biznesowych, plan strategiczny zawiera ambicję powrotu do wypłat dywidend w 2027 roku.

Nie bez znaczenia jest również to, że podczas gdy koszty związane z portfelem dawnych mieszkaniowych kredytów walutowych pozostały dużym obciążeniem dla wyników w 2024 roku, kontynuowane wysiłki mające na celu zmniejszenie tego ryzyka sprawiły, że portfel zmniejszył się poniżej progu istotności. Na początku 2025 roku postęp w redukcji ryzyka związanego z tym portfelem został dostrzeżony przez regulatora czemu dał on wyraz anulując bufor P2R. Grupa BM odnotowała zysk w wysokości 719 milionów zł (wzrost o 25% r/r) w 2024 roku, co przekłada się na raportowany wskaźnik ROE na poziomie 9,8% (9,1% w 2023 roku). Ten solidny wynik został osiągnięty pomimo utrzymujących się wysokich kosztów związanych z portfelem kredytów hipotecznych w walutach obcych (2 558 milionów zł po opodatkowaniu), kosztów wakacji kredytowych (91 milionów zł po opodatkowaniu) oraz powrotu od czerwca do ponoszenia kosztu podatku od aktywów (tzw. podatek bankowy).

Zysk netto za 2024 rok bez kosztów związanych z kredytami hipotecznymi w walutach obcych oraz dodatnich (np. zyski z transakcji bancassurance w 2023 r., brak podatku bankowego w roku 2023 oraz przez część roku 2024) oraz ujemnych elementów (np. wakacje kredytowe) osiągnąłby rekordowy poziom 3,202 milionów zł (wzrost o 7% r/r), co przekłada się na skorygowany wskaźnik ROE na poziomie 18,5% (2023: 21,7%).

Rok 2024 był rokiem solidnych wyników z perspektywy operacyjnej. Wzrost kredytów pozostał umiarkowany (wpływ szybko kurczącego się portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych), ale portfel korporacyjny wykazał wczesne oznaki ożywienia (wzrost o 5% r/r). Nadwyżka płynności wzrosła dalej (depozyty wzrosły o 9% r/r), podczas gdy wskaźnik L/D osiągnął nowe minimum na poziomie 64%. W połączeniu z obniżonym oprocentowaniem depozytów przełożyło się to na dalszy wzrost wyniku odsetkowego (NII) (raportowana wartość wzrosła o 5% r/r, skorygowana o wakacje kredytowe wzrosła o 7% r/r). Dodatkowo, wolumen produktów inwestycyjnych wzrósł o 35% r/r do 11,1 miliarda zł.

Niektóre cele strategiczne pierwotnie wyznaczone na 2024 rok zostały osiągnięte już w 2023 roku, ale nie zatrzymało to solidnego tempa w roku 2024, a większość pozostałych kluczowych wskaźników efektywności (KPI) została osiągnięta zgodnie z planem lub cele na koniec 2024 roku zostały przekroczone (szczegóły dotyczące postępu realizacji strategii na lata 2022-2024 znajdują się na dalszych stronach). Warto podkreślić, że liczba aktywnych klientów detalicznych utrzymywała się w stałym wzrostowym trendzie i osiągnęła 3,148 miliona (wzrost o 5% r/r) na koniec 2024 roku, przekraczając pierwotny cel wynoszący 3 miliony, a udział cyfrowo aktywnych klientów wzrósł do 92%, przekraczając cel wynoszący 90%.

Pozycja kapitałowa Banku/Grupy była stabilna a niektóre wskaźniki kapitałowe poprawiły się w 2024 roku. Na koniec 2024 roku wskaźnik kapitału T1 Grupy wyniósł 14,8% w porównaniu do 14,7% na koniec 2023 roku, podczas gdy wskaźniki kapitału T1 Banku solo wyniosły odpowiednio 15,3%/15,4%. Na koniec 2024 roku nadwyżki kapitałowe ponad wymagane minimum wynosiły odpowiednio 497 punktów bazowych (Grupa) oraz 546 punktów bazowych (Bank solo). Skonsolidowany wskaźnik kapitałowy TCR wyniósł 17,2% (na koniec 2023 roku: 18,1%), podczas gdy wskaźnik kapitałowy TCR Banku solo wyniósł 18,0% (na koniec 2023 roku: 19,0%).

Poprawa wskaźnika kapitałowego T1 Grupy o 9 punktów bazowych w 2024 roku odzwierciedla znośzący się pozytywny wpływ uznania zysku netto za pierwsze półrocze 2024 roku do kapitału regulacyjnego oraz zmniejszenia negatywnego wpływu rezerwy z przeszacowania oraz negatywny wpływ wyższego wykorzystania kapitału wynikający ze wzrostu aktywów ważonych ryzykiem (RWAs). Rozpoznanie zysku netto za drugie półrocze 2024 roku w wskaźnikach kapitałowych (patrz komentarz na temat zamiaru Zarządu w odniesieniu do dystrybucji zysku netto za 2024 rok w sekcji „Polityka dywidendowa”) dodałoby, ceteris paribus, około 90 punktów bazowych do wskaźników kapitałowych, co dodatkowo zwiększyłoby nadwyżkę kapitałową. Wpływ transakcji sekurytyzacyjnej zakończonej w grudniu 2024 r. dodatkowo dodałby ok. 31 punktów bazowych do skonsolidowanego wskaźnika kapitałowego T1 na koniec roku 2024 oraz 35 punktów bazowych do skonsolidowanego wskaźnika kapitałowego TCR na koniec roku 2024.

W grudniu 2024 roku regulator zdecydował o nieustanawianiu bufora P2G, natomiast w styczniu i lutym Bank otrzymał decyzje od regulatora o zniesieniu buforów P2R (dotychczas 1,47 punktu procentowego na bazie solo i 1,46 punktu procentowego na bazie skonsolidowanej). Te decyzje dodatkowo zwiększają nadwyżkę kapitałową ponad wymagane minimalne poziomy. Dodatkowo, Bank osiągnął wymagane poziomy MREL na koniec 2024 roku z znaczną nadwyżką. Na koniec grudnia 2024 roku wskaźnik MREL *tre*a Banku Millennium wyniósł 28,1%, podczas gdy wskaźnik MREL *tem* wyniósł 8,7% w porównaniu do odpowiednich wymaganych poziomów 20,8% i 5,9%. Ceteris paribus, oczekuje się, że nadwyżka ta jeszcze się zwiększy, gdy zaktualizowane wymagania MREL uwzględnią zniesione wskaźniki P2R.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank bardzo skutecznie dostosowywał swoją działalność do zmieniającego się środowiska, zarówno w zakresie reorganizacji wewnętrznej, jak i w zakresie podstawowej działalności bankowej. Rada Nadzorcza wspierała decyzje Zarządu Banku ukierunkowane na dokonywanie stosownych zmian i utrzymanie tempa rozwoju, kładąc jednocześnie duży nacisk na kontrolę, zwłaszcza w zakresie optymalizacji kosztów i działalności kredytowej.

W swoich czynnościach Rada kierowała się dbałością o prawidłowe i bezpieczne funkcjonowanie Banku, prowadząc prace z zachowaniem najwyższej staranności, obiektywnej oceny i osądu. Decyzje Rady podejmowane były przede wszystkim w trakcie posiedzeń. W 2024 r. odbyło się sześć posiedzeń Rady.

Frekwencja każdorazowo przekraczała quorum konieczne do podejmowania uchwał. Posiedzenia odbywały się w siedzibie Banku, przy czym, część członków Rady korzystała z możliwości udziału w posiedzeniach przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość - zgodnie z postanowieniami 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 członkowie Zarządu Banku. Do udziału w posiedzeniach zapraszane były także inne osoby, w tym kierujący Departamentem Prawnym, Departamentem Audytu Wewnętrznego i Departamentem Zapewnienia Zgodności.

Zgodnie z art. 382 § 7 Kodeksu spółek handlowych, Bank zapewnił uczestnictwo (w posiedzeniu Rady, którego przedmiotem były sprawy wskazane w art. 382 § 3 Kodeksu) kluczowego biegłego rewidenta, który przeprowadzał badanie sprawozdania finansowego Banku.

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. Podobne 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 ugodowych kierowanych do kredytobiorców. Mając na uwadze skomplikowany charakter problematyki dotyczącej walutowych kredytów hipotecznych, a także jej wpływ na plany rozwoju Banku jak również znaczące wartości rezerw zawiązywanych w kolejnych kwartałach 2024 r. na ryzyko prawne portfeli kredytów hipotecznych w walucie franka szwajcarskiego, jak również realizację założeń budżetowych w najbliższych latach, Rada Nadzorcza kładła duży nacisk na konieczność ścisłego monitorowania całokształtu spraw związanych z tym zagadnieniem. Członkowie Rady dokonywali analizy informacji przekazywanych przez Zarząd w kwestii walutowych kredytów hipotecznych. Ponadto Rada Nadzorcza analizowała kwestie związane z procesami negocjacyjnymi w celu zawarcia ugód z klientami, na podstawie informacji przekazywanych przez Zarząd w tej kwestii.

Rada Nadzorcza ocenia, iż Bank konsekwentnie realizował zakładane cele biznesowe i finansowe. Bank osiągnął zysk dziewiąty kwartał z rzędu, pomimo regularnego rozpoznania w wyniku znacznych rezerw na ryzyko walutowe.

Bank przeprowadził wszystkie działania określone w Planie Ochrony Kapitału, zmierzające do poprawy współczynników kapitałowych (zakończenie realizacji tego Planu nastąpiło uchwałą Zarządu Banku z dnia 15 maja 2024 r.).

Natomiast realizacja celów określonych w Planie Naprawy, umożliwiła podjęcie przez Zarząd Banku uchwały z dnia 19 czerwca 2024 roku w sprawie zakończenia realizacji Planu Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A.

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 2025-2028,
- analiza bieżących wyników Grupy Kapitałowej Banku oraz linii biznesowych,

2) audyt wewnętrzny i zapewnienie zgodności, w tym:

- analiza informacji dotyczącej kontroli wewnętrznej w Banku Millennium S.A. w roku 2024, w tym Sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2024 r. oraz Raportu o zapewnieniu zgodności za rok 2024,
- zatwierdzenie Planu Audytu na rok 2024,
- zatwierdzenie Planu działania Departamentu Zapewnienia Zgodności na 2024 r.,
- ocena stosowania w Banku „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, oraz „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”, oraz rekomendacji „Z” KNF,
- zatwierdzenie zmian w dokumencie: „System Zarządzania w Banku Millennium S.A.”,

3) zarządzanie ryzykiem w Banku, w tym:

- bieżąca analiza zarządzania ryzykiem,
- analiza informacji dotyczących walutowych kredytów hipotecznych,
- status współczynników kapitałowych, MREL i inicjatyw poprawy kapitału,
- zatwierdzenie Strategii Ryzyka Grupy Kapitałowej Banku na lata 2025-2028,

- zatwierdzenie Planu kapitałowego i Awaryjnego planu kapitałowego Grupy Kapitałowej Banku na lata 2025-2028,
- zatwierdzenie Planu płynności Grupy Kapitałowej Banku oraz analizy płynności długoterminowej Banku na lata 2025-2028,
- aktualizacja Awaryjnego planu płynności Banku,
- aktualizacja „Zasad zarządzania i planowania kapitałowego”,
- aktualizacja „Zasad zarządzania i kontroli ryzyka”
- przegląd i aktualizacja „Zasad szacowania kapitału wewnętrznego”,
- dostosowanie wskaźników matrycy Apetytu na Ryzyko,

4) sprawy personalne i polityka wynagrodzeń, w tym:

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

5) 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”,
- 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 dokumentów przedkładanych 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
- Rada dyskutowała aktualne wydarzenia oraz decyzje i zalecenia organów nadzorczych, m.in. w kontekście konieczności ewentualnego dostosowywania strategii rozwoju Banku oraz podejmowania działań bieżących adekwatnych do zmieniającej się sytuacji regulacyjnej, czy też w zakresie zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego w kwestii polityki dywidendowej
- 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;
- uchwał zarządu i ich przedmiotu;
- umów outsourcingowych oraz innych umowy podlegających monitorowaniu.

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

CZYNNOŚCI KOMITETÓW RADY

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

A. Czynności Komitetu Audytu w okresie sprawozdawczym

DZIAŁALNOŚĆ KOMITETU AUDYTU

W roku **2024** odbyło się **osiem** posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w następujących terminach:

1Q2024:	26.01.2024 r., 27.02.2024 r.,
2Q2024:	06.05.2024 r.,
3Q2024:	25.07.2024 r., 09.08.2024 r. (w trybie obiegowym),
4Q2024:	04.10.2024 r., 25.10.2024 r., 13.12.2024 r.

Przedmiotem stałych analiz w trakcie posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2024 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, podatków, zapewnienia zgodności oraz reklamacji klientów w oparciu o informacje przedstawiane przez jednostki Banku oraz Audytora Zewnętrznego.
5. Wspieranie działań w zakresie zwiększenia skuteczności i poprawy jakości realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
6. Relacje z organami nadzorczymi, obejmujące informacje o istotnych interakcjach, przebiegu, wynikach inspekcji oraz działaniach podejmowanych przez Bank w celu wdrożenia zaleceń poinspekcyjnych.

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

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 2022 r. agenda Komitetu Audytu została poszerzona o „*Roczną informację dotyczącą realizacji strategii podatkowej wraz z raportem w zakresie ryzyka braku zgodności podatkowej*”, co wynikało z wejścia w życie „*Polityki podatkowej Banku Millennium S.A.*” (zatwierdzonej uchwałą Zarządu nr 129/2021 z dnia 18 sierpnia 2021 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 53/2021 z dnia 22 października 2021 r.)

W trakcie posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w roku 2024 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 2024 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 2024 r. oraz zaakceptował informację o wykonaniu Planu za 2023 r. W trakcie poszczególnych posiedzeń Komitetu omawiane były istotne ustalenia zidentyfikowane przez audyt wraz z uzgodnionymi środkami zaradczymi. Szczegółowej analizie poddawany był proces monitorowania realizacji zaleceń poaudytowych oraz nadzorczych, w tym zaleceń H o wysokim priorytecie realizacji oraz z prolongowanymi terminami realizacji.

Do oceny efektywności monitorowania wdrażania zaleceń wykorzystywane są wskaźniki KRI [Key Risk Indicator]. W Sprawozdaniu z działalności DAW za 4Q2023, przedłożonym Komitetowi Audytu na posiedzeniu w styczniu 2024 r., kluczowe mierniki działalności DAW rozszerzone zostały o KRI: „Roczny wskaźnik rotacji personelu audytowego”.

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

Na posiedzeniu w lipcu 2024 r. Komitet pozytywnie zaakceptował zmiany do „Karty Audytu – zasady działalności audytu wewnętrznego w Banku Millennium S.A.” oraz zatwierdził zmiany w regulacji wewnętrznej Departamentu Audytu Wewnętrznego „Podręcznik audytu wewnętrznego – Metodyka 4.3”.

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. Członkowie Komitetu Audytu z zadowoleniem przyjęli informację o stabilizacji zasobów osobowych wynikającej z działań podjętych w latach 2023-2024. Potwierdzono zasadność kontynuacji działań wzmacniających stabilność kadrową i rynkową konkurencyjność wynagrodzeń audytu. Komitet pozytywnie ocenił kompetencje audytorów, w tym realizowany proces systematycznego ich rozwoju.

Komitet pozytywnie ocenia działalność audytu wewnętrznego w Banku, która wykonywana jest z zapewnieniem niezależności, zgodnie z zaplanowanym zakresem, skutecznie identyfikując słabości mechanizmów kontrolnych, a jednocześnie, w ramach prowadzonej działalności doradczej, jest wsparciem merytorycznym dla innych jednostek Banku. Komitet podkreśla istotność wspierania niezależności i kompetencji jednostki trzeciej linii obrony dla

bezpiecznego i stabilnego funkcjonowania Banku, w szczególności w obliczu wyzwań, które towarzyszą całemu sektorowi. Mając na względzie poziom, efektywność i jakość realizowanej przez DAW działalności zapewniającej oraz doradczej, a także potwierdzone zewnętrznie i niezależnie wyniki oceny działania DAW, Komitet Audytu ocenił realizację funkcji audytu w Banku jako *satysfakcjonującą*.

3. Monitorowanie działań Biegłego Rewidenta Banku.

Funkcję biegłego rewidenta Banku w 2024 r. pełniła firma Deloitte Assurance Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (dawniej Deloitte Assurance sp. z o.o.) wybrana została na lata 2023-24, i wykonywała zadania badania ustawowego (w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym), w zakresie badania rocznego sprawozdania jednostkowego Banku oraz skonsolidowanego Grupy Banku, a także badania innych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Banku za okresy przypadające w ciągu roku.

W związku z faktem, iż obowiązująca umowa z dotychczasowym biegłym rewidentem Banku obejmuje badanie sprawozdań finansowych za lata 2023 i 2024, w 4Q2024 Bank rozpoczął proces wyboru firmy audytorskiej dla badania sprawozdań finansowych Banku Millennium S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Millennium na lata 2025-2026.

Na posiedzeniu dnia 04.10.2024 r. Komitet Audytu na Wniosek Zarządu zatwierdził tryb i sposób realizacji procesu wyboru firmy audytorskiej dla badania sprawozdań finansowych Banku Millennium S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Millennium na lata 2025-2026 (w tym badania ustawowego). Komitet Audytu zaakceptował: (1) plan działań koniecznych do przeprowadzenia postępowania przetargowego, (2) brzmienie Zapytania ofertowego (Request for Proposal), (3) kryteria do oceny wewnętrznej tych ofert, a także (4) listę firm audytorskich uwzględnianych w przetargu.

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 2024 r.

Na posiedzeniu dnia 27.02.2024 r. Biegły Rewident przedstawił „Sprawozdanie dla Komitetu Audytu z badania sprawozdania finansowego za 2023 rok” 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 2023, a następnie na posiedzeniu dnia 25.07.2024 r. uzupełnił zakres raportowania ostatecznym „*Listem do Zarządu Banku Millennium S.A.*”.

Zasadniczymi tematami dyskusji Komitetu Audytu z Biegłym Rewidentem w trakcie poszczególnych posiedzeń w 2024 r. były przede wszystkim kwestie związane z: (a) rezerwami na sprawy sporne dotyczące portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do franka szwajcarskiego (CHF), (b) transakcją bancassurance, (c) wyceną aktywów kredytowych i tworzeniem odpisów aktualizujących w tym zakresie, (d) realizacją planu naprawy, planu ochrony kapitału oraz wartością wskaźników adekwatności kapitałowej i płynności, (e) emisją obligacji nieuprzywilejowanych, (f) transakcjami sekurytyzacji syntetycznej, (g) wakacjami kredytowymi, (h) reformą benchmarków stóp procentowych, (i) postępowaniem administracyjnym ze strony Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie WIRON, (j) wynikami inspekcji Komisji Nadzoru Finansowego, (k) rozliczeniami z tytułu gwarancji od Société Générale S.A., (l) spraw dotyczących postępowań UOKiK, (m) Inspekcją Generalnego Inspektora Informacji Finansowej ("GIIF"), (n) roszczeniami związanymi z sankcją kredytu darmowego.

Uwzględniając wymogi raportowania, na posiedzeniu dnia 13.12.2024 r. Komitet Audytu zaakceptował przedstawiony przez Biegłego Rewidenta planowany zakres i terminy badania rocznego sprawozdania finansowego Banku i Grupy Banku za rok 2024.

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

4. Współpraca z firmami audytorskimi.

Departament Zapewnienia Zgodności (DZZ) dokonał przeglądu rocznego zapisów „Polityki wyboru i współpracy z firmami audytorskimi”, w tym oceny zgodności z wymogami dokumentu dotyczącego relacji z firmami audytorskimi obowiązującego w Grupie BCP. Na podstawie uwag zgłoszonych przez poszczególne Jednostki, do dokumentu zostały wprowadzone zmiany dotyczące min.: (a) zakresu usług dozwolonych - dodano usługi atestacyjne dotyczące zrównoważonego rozwoju w miejsce usług atestacyjnych w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu, (b) wskazano, że wybór firmy audytorskiej dla badania ustawowego nie powinien odbywać się w okresie zmiany znaczącej części Rady Nadzorczej lub Komitetu Audytu, (c) wskazano jednostkę wiodącą, koordynującą prace Zespołu Zadaniowego (DFS).

Aktualizacja Polityki została zatwierdzona przez Komitet Audytu na posiedzeniu w dniu 25.07.2024 r.

Stosownie do wymogów funkcjonującej w Banku *Polityki wyboru i współpracy z firmami audytorskimi*, Komitet Audytu analizował przedkładane wnioski i zatwierdzał powierzenie do realizacji przez firmę audytorską świadczenia usług innych, niż badanie ustawowe.

5. Monitorowanie sprawozdawczości finansowej.

Na pierwszym posiedzeniu w 2024 r., Departament Finansów i Sprawozdawczości (DFS) przekazał Komitetowi Audytu informację dotyczącą monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, która obejmowała swoim zakresem następujące aspekty: (a) wyzwania zrealizowane w roku 2023, (b) zapewnienie zgodności standardów księgowych stosowanych przez Grupę z obowiązującymi regulacjami prawnymi, (c) największe wyzwania na rok 2024:

- 1) Wdrożenie nowej instrukcji FINREP,
- 2) Zmiana systemu księgowego obsługującego operacje skarbu,
- 3) Przegląd i optymalizacja procesu konsolidacji danych.

Potwierdzono, iż w roku 2023 wszystkie sprawozdania i raporty finansowe były przekazywane do jednostki dominującej i Nadzoru Bankowego, jak również publikowane na GPW, zgodnie z obowiązującymi terminami. Publikacja rocznych sprawozdań finansowych 2023 zaplanowano na 28 lutego 2024.

Posiedzenie Komitetu Audytu w lutym 2024 r. poświęcone zostało przede wszystkim analizie informacji Zarządu o Sprawozdaniu Rocznym Banku i Grupy za rok 2023 oraz wnioskowi Biegłego Rewidenta z badania tychże sprawozdań. Na podstawie badania, firma Deloitte Assurance 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 2023 r. Uwzględniając pozytywną Opinię Biegłego Rewidenta, Komitet Audytu przyjął Uchwałę w sprawie rekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnej oceny Sprawozdań Rocznych za rok 2023.

6. Roczna informacja dotycząca realizacji strategii podatkowej.

Na posiedzeniu w lipcu 2024 r., Kierujący Departamentem Podatkowym (DPD) przedstawił Komitetowi Audytu roczną informację o realizacji strategii podatkowej za rok 2023 oraz raport w zakresie ryzyka braku zgodności podatkowej.

Przedstawiona informacja uwzględniała omówienie takich aspektów jak: trzy główne podatki Banku (CIT, podatek bankowy, VAT), podatek Banku na tle rynkowej grupy porównawczej,

podział obowiązków w obszarze podatkowym, samoocena ryzyka podatkowego, zarządzania ryzykiem podatkowym, główne ryzyka podatkowe dla każdego podatku, spory podatkowe oraz kluczowe zagadnienia podatkowe.

7. Wyniki corocznego Przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej.

Przegląd systemu kontroli wewnętrznej (SKW) przeprowadzono zgodnie z wymogami Notice 3/2020 Banku Portugalii w 4Q2024, realizując uzgodnione z Grupą BCP formuły i obowiązki raportowania, które uwzględniały poszerzony zakres udziału w przeglądzie jednostek funkcji kontroli (Ryzyko, Compliance, Audyt). Zastosowano także ujednolicony w ramach Grupy BCP zakres raportowania odnoszący się do procesu klasyfikacji i oceny ryzyka wdrażanych zaleceń pokontrolnych. Grupa BCP zdecydowała o kontynuacji wsparcia Audytora Deloitte Assurance w atestowaniu środowiska SKW, przy czym zatwierdzenie realizacji tych usług jako usług nieaudytowych podlegało akceptacji ze strony Komitetu Audytu.

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

W oparciu o wyniki prac przeprowadzonych przez jednostki funkcji kontroli DAW, DZZ i DMR oraz zaraportowane przez Deloitte Assurance wyniki przeglądu atestacyjnego, Komitet Audytu w formie uchwały zaakceptował na posiedzeniu w dniu 13.12.2024 r., przyjęcie *Raportu samooceny Komitetu Audytu Rady Nadzorczej dotyczącego adekwatności i skuteczności obowiązującej kultury organizacyjnej Banku, jego zarządzania i systemów kontroli wewnętrznej, w ujęciu indywidualnym, z uwzględnieniem stanu na dzień 30.11.2024 r., zgodnie z art. 55 lit. (a) Notice nr 3/2020 Banco de Portugal.*

8. 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.

Ponadto stałym elementem posiedzeń Komitetu Audytu była analiza korespondencji kierowanej w kluczowych kwestiach do Banku przez KNF i inne organy nadzoru. Począwszy od roku 2020 zakres informacji na temat istotnych interakcji z organami nadzorczymi jest ustrukturyzowany w formie okresowego raportu przygotowywanego i przedkładanego przez Departament Audytu Wewnętrznego zarówno Komitetowi Audytu, jak i Radzie Nadzorczej. Istotne kwestie analizowane w 2024 r. dotyczyły przede wszystkim:

1. procesu BION i oceny uzyskanej przez Bank, oraz zaleceń wydanych przez KNF dla sektora bankowego po zakończeniu procesu BION,
2. procesu nadzorczego w obszarze weryfikacji dodatkowych wymogów kapitałowych P2R oraz P2G,
3. przygotowań do wprowadzenia alternatywnego wskaźnika referencyjnego do WIBOR – WIRON,
4. korespondencji z KNF i GPW Benchmark dotyczącej WIBID, WIBOR i WIRON oraz postępowania administracyjnego KNF w związku z potencjalnym naruszeniem regulacji BMR,
5. zakończenia przez Banku realizacji Planu Naprawy,
6. decyzji BFG w sprawie wymogów MREL,
7. stanowiska KNF dotyczącego polityki dywidendowej banków w 2024 r.,
8. postępowania administracyjnego UKNF dotyczącego wypełniania przez Bank obowiązków Operatora Usługi Kluczowej,

9. regularnej informacji o prowadzonych w Banku inspekcjach / kontrolach zewnętrznych:
 - a. Postępowanie walidacyjne KNF IRB 2023 - 2024 związane z wnioskiem Banku o uzyskanie zgody właściwych organów nadzoru na wprowadzenie istotnych zmian w metodzie IRB,
 - b. KNF 2024 Inspekcja w obszarze instrumentów finansowych,
 - c. KNF 2024 Inspekcja w obszarze transakcji nieautoryzowanych,
 - d. Zalecenia KNF 2024 dotyczące sektorowego uregulowania procesu współpracy banków z policją i przekazywania informacji o transakcjach realizowanych za pomocą BLIK,
 - e. KNF 2023 Inspekcja w obszarze jakości aktywów, zarządzania ryzykiem kredytowym, zarządzania ryzykiem rynkowym i ogólnym ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym, Zarządzanie Bankiem oraz zalecenia pionspekcyjne,
 - f. Inspekcja EBC 2024 w BCP dotycząca wyliczania ryzyka kredytowego ważonego ryzykiem w filarze 1,
 - g. Inspekcja ECB 2024 w BCP dotycząca Ładu wewnętrznego i funkcji audytu wewnętrznego.

9. Działalność Departamentu Zapewnienia Zgodności (DZZ) w obszarze zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W ramach regularnego raportowania DZZ, przedmiotem analizy w trakcie posiedzeń Komitetu były główne aspekty funkcjonowania procesu zapewnienia zgodności, w tym: kluczowe inicjatywy i projekty realizowane przy udziale DZZ, monitorowanie zmian w przepisach prawa i standardach rynkowych, monitorowanie relacji z regulatorami, monitorowanie funkcjonowania produktów bankowych, analiza ekspozycji Banku na ryzyko braku zgodności wraz z oceną tego ryzyka i jego profilu, nadzór nad procesem zarządzania zgodnością w spółkach zależnych Grupy BM, funkcjonowanie kontroli wewnętrznej w Banku wraz z wynikami monitorowania tego procesu oraz realizacja Planu działań na rok 2024. Plan działania DZZ na dany rok, podlega opiniowaniu Komitetu Audytu i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Zgodnie z zatwierdzonym przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku „Planem Działania Departamentu Zapewnienia Zgodności na rok 2024”, w 2024 r. Departament Zapewnienia Zgodności dokonał okresowego przeglądu dokumentu "System Kontroli Wewnętrznej w Banku Millennium S.A.". W wyniku przeprowadzonych prac, w dokumencie dokonano zmian, które zostały przedstawione do zatwierdzenia Komitetowi Audytu na posiedzeniu dnia 25.07.2024. Komitet zapoznał się ze zaktualizowanym dokumentem i po wyrażeniu pozytywnej opinii zarekomendował Radzie Nadzorczej jego zatwierdzenie.

Na posiedzeniu dnia 25.07.2024 r. Komitet wydał także pozytywną opinię i zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zmian w dokumencie „Zasad zgłaszania naruszeń do Rady Nadzorczej w Banku Millennium S.A.”

Na tym samym posiedzeniu Komitet wydał pozytywną opinię w sprawie uchylenia dokumentu „Polityka Przeciwdziałania Konfliktom Interesów w Banku Millennium S.A.” oraz zatwierdzenia dokumentu „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Millennium S.A.”

Celem zapewnienia Kierującemu Departamentem Zapewnienia Zgodności odpowiednich atrybutów niezależności, podobnych do tych, które przypisane są funkcji audytu, począwszy od 2021 roku w ramach sprawozdania po trzecim kwartale, realizowana jest praktyka bezpośrednich spotkań z Kierującym DZZ w trakcie zamkniętej części posiedzenia Komitetu, na której omawiana jest z nim sytuacja kadrowa Departamentu oraz polityka wynagrodzeń jego pracowników. Zamknięte spotkanie Kierującej DZZ z Członkami Komitetu Audytu miało miejsce podczas posiedzenia dnia 25.10.2024 r.

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

Mając na względzie poziom, efektywność i jakość realizowanej przez DZZ działalności, a także wyniki oceny działania DZZ dokonanej w ramach przeprowadzonego przez DAW audytu, Komitet Audytu pozytywnie ocenił realizację funkcji zapewnienia zgodności w Banku.

10. Relacje Banku z klientami – obszar skarg i reklamacji.

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 2024 prezentowane były szczegółowe Informacje dotyczące reklamacji składanych przez Klientów Banku, przygotowane przez Departament Jakości.

11. Obszar zrównoważonego rozwoju.

Na posiedzeniu dnia 25.10.2024 r. Komitet Audytu po raz pierwszy zapoznał się z informacjami o zrównoważonym rozwoju w Banku Millennium. W wyniku wejścia w życie Dyrektywy w sprawie Sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD) oraz o Europejskich standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESRS), spodziewane są zmiany w polskich przepisach odnoszące się do rozszerzenia zadań komitetów audytu. Zadania komitetów audytu związane z nadzorem nad sprawozdawczością finansową zostaną obecnie rozszerzone o sprawozdawczość w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Biorąc pod uwagę całokształt działań realizowanych przez Komitet Audytu w roku 2024, w tym materiały przekazywane przez Departament Audytu Wewnętrznego, Departament Zapewnienia Zgodności, Biegłego Rewidenta, wyniki realizowanego w Grupie BCP Przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej 2024 oraz działań nadzorczych i inspekcji KNF stwierdzamy, że komponenty systemu kontroli wewnętrznej (funkcja kontroli, DZZ i DAW) prezentują odpowiednią zdolność do identyfikacji ewentualnych nieprawidłowości i słabości w procesach bankowych oraz zapewniają właściwą skuteczność zarządzania zidentyfikowanymi problemami pod kątem ciągłego i systematycznego usprawniania funkcjonujących mechanizmów kontrolnych. Oceniając na podstawie racjonalnych przesłanek, w tym uwzględniając realizowane działania usprawniające, w opinii Komitetu Audytu, system kontroli wewnętrznej jako całość, a także poszczególne jego składowe, skutecznie i właściwie odpowiadają wymogom regulacyjnym i będąc sprawnie zarządzanymi, są adekwatne do rozmiaru Banku oraz do ekspozycji na ryzyka związane z działalnością prowadzoną przez Bank i Grupę Kapitałową Banku Millennium S.A. Uwzględniając przyjęte kryteria oceny Systemu Kontroli Wewnętrznej, Komitet Audytu potwierdza ocenę adekwatności i efektywności funkcjonowania tego procesu na zadawalającym poziomie.

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

- I. W odniesieniu do wyboru¹ firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Millennium i Grupy Banku:
- a) firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
 - b) przestrzegane są obowiązujące przepisy związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji,
 - c) Bank posiada politykę w zakresie wyboru firmy audytorskiej oraz politykę w zakresie świadczenia na rzecz Banku przez firmę audytorską, podmiot powiązany z firmą audytorską lub członka jego sieci dodatkowych usług niebędących badaniem, w tym usług warunkowo zwolnionych z zakazu świadczenia przez firmę audytorską.
- II. W odniesieniu do powołania, składu i funkcjonowania Komitetu Audytu²:
- a) Przestrzegane są przepisy dotyczące powołania, składu i funkcjonowania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A., w tym dotyczące spełnienia przez jego członków kryteriów niezależności oraz wymagań odnośnie do posiadania wiedzy i umiejętności z zakresu branży finansowej oraz w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.
 - b) Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. wykonywał zadania komitetu audytu przewidziane w obowiązujących przepisach.

B. Czynności Komitetu Personalnego w okresie sprawozdawczym

Skład Komitetu zapewniał odpowiedni poziom nadzoru nad powierzonymi obszarami działalności Banku, a poszczególni członkowie gwarantowali prawidłowe wykonywanie obowiązków wynikających z wykształcenia i doświadczenia zawodowego. Członkami niezależnymi Komitetu są: pani Olga Gryggier-Siddons, pani Anna Jakubowski oraz pan Alojzy Nowak.

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:

- ocena 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,
- ocena 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,

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 ...

- wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zajmujących się zarządzaniem ryzykiem, audytem oraz zgodnością działania Banku z regulacjami prawnymi i wewnętrznymi

W omawianym okresie odbyły się trzy 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.

25 stycznia 2025

- Akceptacja sprawozdania z działalności Komitetu Personalnego
- Ocena polityki wynagrodzeń 2023
- Sprawozdanie o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej
- Akceptacja wynagrodzeń dla funkcji kontrolnych
- Ocena i akceptacja Kierującego Departamentem Zapewnienia Zgodności
- Aktualizacja wskaźników dotyczących wynagrodzenia zmiennego Zarządu
- Akceptacja zmian do Regulaminy Komitetu Personalnego Radu Nadzorczej
- Informacja o procesie oceny odpowiedniości organów Banku wg. metodologii KNF

7 maja 2024

- Globalna ocena ryzyka Zarządu poparta raportem z obszaru ryzyka, zapewnienia zgodności i ESG
- Podjęcie decyzji w sprawie przeniesienia praw do odroczonej części premii (w gotówce i akcjach fantomowych) za lata 2021 i 2022
- Ocena wyników Banku i realizacji celów finansowych i biznesowych Zarządu
- Ocena ryzyka i ocena niefinansowych wskaźników KPI.
- Ustalanie puli premiowej dla wynagrodzenia zmiennego Zarządu.
- Ocena Członków Zarządu i decyzja o przyznaniu indywidualnych premii dla Członków Zarządu na rok 2023.

18 października 2024

- Ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej
- Ocena odpowiedniości Zarządu Banku
- Wyniki identyfikacji Risk Takers
- Informacja o Strategii HR na lata 2025-2028
- Informacja na temat wyników badania satysfakcji pracowniczej i działań z nim związanych
- Informacja o zarządzaniu wynagrodzeniami (benchmarki wynagrodzeń, reforma wynagrodzeń, fluktuacja)
- Informacja o wypłacie akcji fantomowych dla Członków Zarządu
- Informacja n/t reprezentacji płci w zarządach banków w Polsce
- Informacja o zmianach w prawie w zakresie polityki zatrudnienia do organów Banku

- Przegląd Polityki Wynagrodzeń Pracowników w Grupie Banku Millennium oraz Polityki Wynagrodzeń Pracowników Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.

13 grudnia 2024

- Status przygotowań do nowej kadencji organów zarządczych Banku.

W celu prawidłowego wykonywania zadań w 2024 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 dokonał oceny indywidualnej i zbiorowej organów Banku. Była to ocena okresowa. Komitet stwierdził odpowiedniość indywidualną i zbiorową zarówno Zarządu Banku jak i Rady Nadzorczej.

Komitet przeanalizował profile indywidualne i profil zbiorowych kompetencji Członków Rady Nadzorczej i stwierdził, że członkowie Rady Nadzorczej – zarówno indywidualnie, a także jako całość, spełniają oczekiwane wymogi kompetencyjne. W szczególności różnorodny skład Rady Nadzorczej w kontekście wieku, płci, doświadczeń zawodowych, posiadanej wiedzy i umiejętności a także fakt, że zasiadają w niej zarówno przedstawiciele nauki jak biznesu, odzwierciedla staranność o możliwie najszerszą różnorodność poglądów na pracę Zarządu.

Komitet przeanalizował profil kompetencyjny Zarządu w zakresie zarządzania ogólnego, zarządzania ryzykiem, znajomości linii biznesowych oraz umiejętności miękkich. Komitet porównał indywidualne profile i zbiorowy profil kompetencji i stwierdził, że Zarząd spełnia oczekiwane wymogi kompetencyjne. Skład Zarządu spełnia kryteria różnorodności w zakresie doświadczenia zawodowego, w szczególności w zakresie doświadczeń zdobytych na różnych rynkach (rynek polski i portugalski) oraz w zakresie wykształcenia i wieku, co umożliwia prezentowanie odmiennych poglądów w toku zarządzania Bankiem.

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

Komitet szczegółowo analizował wykorzystanie budżetów kosztów personalnych i działania Zarządu mające na celu zwiększanie retencji pracowników, wśród których należy wymienić przeprowadzoną w latach 2022-24 reformę stanowisk i wynagrodzeń, systematyczne prace nad zwiększaniem satysfakcji pracowników, uzyskanie tytułu TopEmployers oraz wdrożenie bardzo szerokiego pakietu rozwoju zawodowego dla pracowników różnych obszarów. Komitet wyraził uznanie dla prowadzonej przez Zarząd polityki HR i bardzo dobrych wskaźników satysfakcji pracowniczej.

W ramach posiedzeń Komitetu analizowana była także strategia HR na lata 2025-28, która opiera się na wsparciu linii biznesowych, które Bank będzie rozwijał w obszarze korporacyjnym, utrzymaniu pozycji najlepszego miejsca pracy oraz wysokiej satysfakcji pracowników, prowadzeniu konkurencyjnej polityki wynagrodzeń nacełowanej na utrzymywanie pracowników i pozyskiwanie nowych osób do rozwijanych obszarów,

wzmocnieniu kultury organizacyjnej, aby lepiej wspierała realizację strategii i działaniach w obszarze digitalizacji HR.

Komitet dokonał szczegółowej oceny wyników pracy Zarządu Banku za rok 2023 biorąc pod uwagę zarządzanie ryzykiem, wyniki finansowe oraz ocenę elementów niefinansowych.

Komitet uznał, że Zarząd Banku w sposób efektywny biznesowo i bezpieczny zarządzał instytucją. Zarząd skutecznie zrealizował cele strategii biznesowej na lata 2021–2024, konsekwentnie rozwijał bazy klientów i zyskowej działalności biznesowej z niskim ryzykiem, osiągając w 2023 roku dodatni wynik finansowy netto pomimo bardzo wysokich kosztów związanych z portfelem kredytów w CHF, podjął skuteczne działania mające na celu dokapitalizowanie banku, przede wszystkim emisję obligacji, które pozwalają bankowi spełnić wymogi MREL a w rezultacie zrealizował plan naprawczy i plan ochrony kapitału. Wyniki w 2023 i 2024 potwierdzają osiągnięcia w zakresie zarządzania kapitałem, emisji obligacji MREL, zarządzania ryzykiem, zrównoważonych wyników biznesowych i właściwe wdrożenie strategii ESG. Komitet Personalny podkreślił również szczególnie właściwe podejście w zakresie zarządzania ryzykiem i wypłacalności.

Komitet dokonał także oceny pozafinansowej Zarządu. Opierała się ona na analizie elementów pracy członków Zarządu, które dotyczyły przywództwa, jakości zarządzania ludźmi i współpracy pomiędzy obszarami Banku. Również w tym zakresie ocena pracy Zarządu była wysoka. Komitet zwrócił uwagę na wysoki poziom przywództwa i bardzo wysoki poziom zarządzania ludźmi, których wynikiem jest wysoka ocena Banku przez klientów, jakość oferowanych usług oraz rezultaty finansowe, a także zdolność Zarządu do wprowadzania zmian w procesach i technologiach, które stawiają Bank Millennium w czołówce najnowocześniejszych instytucji finansowych w Polsce.

Biorąc pod uwagę powyższe czynniki Komitet podjął decyzję o przyznaniu Zarządowi Banku wynagrodzenia zmiennego za 2023 rok w łącznej wysokości 11,2 mln zł, które będzie wypłacone w 50% w gotówce i 50% w instrumentach kapitałowych i odroczone na 5 lat zgodnie z przepisami.

Komitet Personalny zaakceptował także przekazanie praw do odroczonej części wynagrodzenia zmiennego za poprzednie lata.

C. Czynności Komitetu Strategicznego w okresie sprawozdawczym

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

Kompetencje Komitetu, określone w Statucie Banku Millennium S.A. (§ 18, pkt 7) oraz w Regulaminie Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. (§ 6, pkt 8.1), 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 2024 roku trwały intensywne prace nad przygotowaniem Strategii dla Grupy oraz Banku Millennium na okres 2025-2028. W procesie tworzenia założeń na kolejne lata, Komitet Strategii spotykał się pięć razy. Pierwsze posiedzenia dotyczyły wyboru doradcy do tworzenia strategii, biorąc pod uwagę zaprezentowane propozycje podejścia, procesu, warsztatu oraz wstępnych pomysłów bazujących na przewidywanym rozwoju rynku i sytuacji makroekonomicznej.

Posiedzenie 15.03.2024 poświęcone było prezentacji Bain&Co, który omówił materiał "Strategia na kolejny cykl wzrostu" obejmujący uzasadnienie dlaczego Bain mógłby być najlepszym partnerem dla Millennium, kluczowe spostrzeżenia na temat banku i pytania

strategiczne, na które należy odpowiedzieć, modelowe podejście Bain'a do tworzenia strategii a także proponowane podejście do projektu i zespołu.

Kolejne prace kontynuowane były we współpracy z Bain&Co a ich pierwsze efekty zaprezentowano na posiedzeniu Komitetu Strategicznego w dniu 23.07.2024. Omówiono wówczas materiał: „Millennium – Plan strategiczny '25-'28 Aktualizacja dla Rady Nadzorczej” obejmujący: propozycję Strategii Banku Millennium na lata 2025-2028 i jej podstawowe wybory strategiczne, listę głównych inicjatyw detalicznych i korporacyjnych stanowiących podstawę realizacji strategii oraz kluczowe czynniki wspierające inicjatywy detaliczne i korporacyjne. Następnie odbyła się dyskusja nad poszczególnymi elementami zakończona rekomendacjami członków komitetu.

Spotkanie 12.09. 2024 poświęcone było wypracowanej prezentacji „Strategia Grupy Banku Millennium na lata 2025–2028”, która uwzględniała szereg wcześniejszych komentarzy, uwag i sugestii członków Komitetu a także innych członków Rady Nadzorczej jak również niezbędne uszczegółowienia pomysłowych zarysowanych w lipcowej prezentacji. Członkowie Komitetu w dyskusji o materiale pozytywnie odnieśli się do przygotowanego dokumentu i zawartych w nim założeń. Strategia została następnie przyjęta przez Radę Nadzorczą w dniu 28.10.2024.

Członkowie Komitetu odbyli jednocześnie w międzyczasie szereg nieformalnych spotkań i konsultacji, również z Członkami Zarządu Banku, wspierając Zarząd Banku w zagadnieniach związanych z planem strategicznym na kolejne lata.

D. Czynności Komitetu do Spraw Ryzyka w okresie sprawozdawczym

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

Obowiązki Komitetu obejmują w szczególności:

- wydawanie opinii na temat wszechstronnej 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 należyście 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.

D. DZIAŁALNOŚĆ KOMITETU DO SPRAW RYZYKA

W roku 2024 odbyło się pięć posiedzeń Komitetu d/s Ryzyka, w terminach: 26.01.2024; 06.05.2024; 25.07.2024; 25.10.2024; i 21.11.2024.

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

- Informacje ogólne na temat ryzyka kredytowego, ocenę oświadczenia o akceptowalnym poziomie ryzyka, główne czynniki wzrostu kredytowego, ewolucję parametrów ryzyka kredytowego, ewolucję jakości portfela kredytowego i rentowność

głównych segmentów działalności, a także - w ujęciu kwartalnym - analiza wyników testów historycznych Oczekiwanych Strat Kredytowych.

- 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, wypełnienie ustalonych limitów oraz monitorowanie kształtowania się głównych wskaźników płynności;
- Ryzyko operacyjne, przedstawienie głównych zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ich wpływu na funkcjonowanie Banku;
- Informacje na temat zarządzania kapitałem, w szczególności w zakresie kształtowania się współczynników kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego;
- Informacje na temat walutowych kredytów hipotecznych wynikające z oceny wzrostu ryzyka oraz ram akceptowalnego poziomu ryzyka, kwestii walutowych kredytów hipotecznych, a w szczególności Komitet regularnie analizował zagadnienie ryzyka prawnego, wraz ze szczegółową analizą sporów sądowych z udziałem Banku;
- Raport z działalności Departamentu Zapewnienia Zgodności w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu wraz z analizą trendów, systemu monitorowania i kwartalnej aktywności obszaru AML;
- Informacje o działalności Banku Millennium S.A. w zakresie bancassurance z analizą oferty Banku oraz kształtowania się biznesu w zakresie wolumenów i zyskowności. Zaprezentowano także ryzyko operacyjne, zgodności i ryzyka prawne tej działalności;
- Kwartalną analizę wyników testów historycznych oczekiwanych strat kredytowych;
- Analizę raportów kwartalnych dotyczących wdrażania polityki inwestycyjnej Banku i zgodności działań podejmowanych w odniesieniu do inwestycji kapitałowych Banku.

W czasie posiedzeń Komitetu omawiano także inne sprawy:

- Ocenę zarządzania ryzykiem oraz ocenę funkcji walidacyjnych.
- Akceptację "Polityki Banku Millennium S.A. w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu".
- Ocenę, czy bodźce przewidywane w politykach wynagrodzenia w Banku Millennium biorą pod uwagę ryzyko banku, kapitał i płynność, oraz prawdopodobieństwo zysków i ich rozkład w czasie.
- Informację na temat istotnych sporów sądowych z pozwu Klientów przeciw Bankowi Millennium SA w zakresie portfela zarządzanego przez Departament Zagrożonych Należności Gospodarczych, mianowicie w odniesieniu do sporów dot. opcji walutowych;
- Status projektu reformy wskaźników referencyjnych.
- Raport o zarządzaniu ryzykiem modelu w Grupie Banku Millennium z zatwierdzoną propozycją średniego poziomu tolerancji na ryzyko modelu;
- Wyniki nadzorczych testów warunków skrajnych wykonanych na wniosek KNF.
- Ryzyko i regulacje w sektorze bankowym: Rekomendacja KNF w zakresie wskaźnika długoterminowego finansowania dla kredytów hipotecznych.
- Informacja o sytuacji w Grupie Cyfrowy Polsat oraz propozycja działań Banku Millennium S.A.

Nadto Komitet przeanalizował i pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej następujące punkty:

- Ocenę funkcji zarządzania ryzykiem;
- Ocenę funkcji walidacji;
- Roczny raport AML za rok 2023;

- Zatwierdzenie raportu w/s Adekwatności Kapitałowej, Ryzyka, Polityki Wynagrodzeń Grupy Kapitałowej Banku Millennium;
- Zatwierdzenie zmian w dokumencie “Zasady dotyczące testów warunków skrajnych w Banku Millennium S.A.”.
- Zatwierdzenie zmian do aktu normatywnego wyższego rzędu „Ramy zarządzania kapitałem i planowanie w Banku Millennium S.A. i w Grupie Banku”;
- Przegląd i zatwierdzenie zmian do dokumentu „Polityka ujawniania informacji na temat ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, informacji dotyczących wynagrodzeń i innych informacji wymaganych prawem lub rekomendacjami KNF”.
- Zatwierdzenie „Zasad zarządzania i kontroli ryzyka”.
- Akceptację "Polityki Banku Millennium S.A. w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu".
- Przegląd portfela umów outsourcingowych
- Informacja na temat ewolucji procesu AML w Banku.

Konkretnie na posiedzeniu dnia 21.11.2024 r. Komitet przeanalizował i pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej następujące dokumenty związane ze strategią:

- Strategia ryzyka Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A.;
- Plan płynności Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. oraz długoterminowa ocena płynności zgodnie z regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego.
- Aktualizacja Awaryjnego planu płynności Banku Millennium S.A.
- Plan kapitałowy i Awaryjny plan kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A.

Komitet zapoznał się dokładnie z zarządzaniem ryzykiem w Banku. Udzielono odpowiedzi na wszystkie pytania i przekazano wszystkie żądane informacje.

Komitet uznaje, że:

1. Bank stosuje metody identyfikacji i pomiaru lub oceny ryzyka, kontroli ryzyka oraz monitorowania i raportowania w sprawie ryzyk związanych z jego funkcjonowaniem, które są dostosowane do wielkości i profilu ryzyka Banku.
2. Częstotliwość pomiarów lub szacowania ryzyka jest dostosowana do wielkości, profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody pomiaru lub szacowania ryzyka stosowane przez Bank uwzględniają aktualnie prowadzoną i planowaną działalność banku oraz kryteria udzielania kredytów zgodnie z regulacjami bankowymi.
4. Bank zastosował odpowiednie środki, by zapewnić rzetelny pomiar lub szacowanie ryzyka.
5. Bank stosuje limity dostosowane do wielkości i profilu ryzyka występującego w Banku.
6. W ramach kontroli ryzyka, Bank określa procedurę, którą należy stosować w razie przekroczenia limitów, określa środki do eliminowania jakichkolwiek przekroczeń oraz działania korygujące, aby zapobiegać występowaniu takich sytuacji w przyszłości.
7. Monitorowanie ryzyka jest dokonywane z częstotliwością umożliwiającą Komitetowi Rady Nadzorczej d/s Ryzyka uzyskiwanie adekwatnych informacji o wszelkich zmianach w profilu ryzyka Banku.

Komitet wyraża pozytywną opinię o zarządzaniu ryzykiem Banku.

Ocena działalności Rady Nadzorczej w 2024 r.

Rada Nadzorcza, dokonując oceny swojej działalności w roku 2024, kierowała się wytycznymi zawartymi w Dobrych praktykach oraz Zasadach.

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 – 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 odpowiedniości 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 odpowiedniości 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 udzielnie wszystkim członkom organów Banku absolutorium z wykonania czynności w 2024 roku.

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

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

Skład Rady Nadzorczej

W dniu 24 marca 2021 r. Walne Zgromadzenie Banku dokonało wyboru Rady Nadzorczej Banku na nową kadencję. W związku z powyższym w roku 2024, skład osobowy Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Pan Bogusław Kott – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Pan Nuno Manuel da Silva Amado – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Pan Dariusz Rosati – Wiceprzewodniczący i Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Pan Miguel de Campos Pereira de Bragança – Członek Rady Nadzorczej,
- Pani Olga Grygier-Siddons – Członek Rady Nadzorczej,
- Pani Anna Jakubowski – Członek Rady Nadzorczej,
- Pan Grzegorz Jędrys – Członek Rady Nadzorczej,
- Pan Alojzy Nowak – Członek Rady Nadzorczej,
- Pan José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha – Członek Rady Nadzorczej,
- Pan Miguel Maya Dias Pinheiro – Członek Rady Nadzorczej,
- Pani Beata Stelmach – Członek Rady Nadzorczej,
- Pan 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.

W roku 2024 pięć osób spośród członków Rady spełniało kryteria niezależności: Pani Olga Grygier-Siddons, Pani Anna Jakubowski, Pani Beata Stelmach, Pan Grzegorz Jędrys oraz Pan Alojzy Nowak. Członkowie: Pan Bogusław Kott, Pan Dariusz Rosati, Pani Olga Grygier-Siddons, Pani Anna Jakubowski, Pan Grzegorz Jędrys, Pani Beata Stelmach oraz Pan Alojzy Nowak nie mieli rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku.

Obywatelstwo polskie posiadało siedmiu członków Rady, w tym jej Przewodniczący. Rada Nadzorcza w 2024 r., zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą, nie stwierdziła istnienia związków lub okoliczności, które mogłyby wpływać na spełnianie przez wyżej wymienionych członków Rady kryteriów niezależności. Skład Rady był zróżnicowany pod względem płci, wieku, wykształcenia i doświadczenia zawodowego. Życiorysy zawodowe członków Rady są zamieszczone na stronie internetowej Banku.

Skład Komitetu Audytu

Dnia 24.03.2021 r. nowo powołana Rada Nadzorcza dokonała wyboru Członków Komitetu Audytu na nową kadencję, w następującym składzie:

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

W tym składzie Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. funkcjonował do końca 2024 roku.

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

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

Skład Komitetu Personalnego

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

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

Skład Komitetu zapewniał odpowiedni poziom nadzoru nad powierzonymi obszarami działalności Banku, a poszczególni członkowie gwarantowali prawidłowe wykonywanie obowiązków wynikających z wykształcenia i doświadczenia zawodowego. Członkami niezależnymi Komitetu są: Pani Olga Grygier-Siddons, Pani Anna Jakubowski oraz Pan Alojzy Nowak.

Skład Komitetu Strategicznego

W dniu 24 marca 2021 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy wybrało nową Radę Nadzorczą Banku Millennium S.A. W tym samym dniu Rada Nadzorcza podjęła decyzję o powołaniu następujących członków Komitetu Strategicznego Rady Nadzorczej Banku:

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

Skład osobowy Komitetu zapewnia odpowiedni poziom nadzoru nad powierzonymi mu obszarami działalności Banku, a poszczególni członkowie dają rękojmię należytego (*due and*

diligent) wykonywania obowiązków, wynikającą z ich wykształcenia, wiedzy i doświadczenia zawodowego.

Skład Komitetu do Spraw Ryzyka

W okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. skład Komitetu do Spraw Ryzyka Rady Nadzorczej (Komitet) przedstawiał się następująco:

- Pan Dariusz Rosati – przewodniczący,
- Pani Beata Stelmach,
- 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 poszczególne członkowie dają rękojmię należytego (*due and diligent*) wykonywania obowiązków, wynikającą z ich wykształcenia, wiedzy i doświadczenia zawodowego.

3. Wyniki oceny łącznego sprawozdania Zarządu z działalności Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A., obejmującego w szczególności sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju 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 2024

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 24 lutego 2025 roku, przeprowadziła ocenę przedłożonego przez Zarząd: (I) sprawozdania finansowego Banku za rok 2024, (II) sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2024, (III) łącznego sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2024, obejmującego w szczególności sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A., Rada Nadzorcza zapoznała się również z wyrażonymi ocenami biegłego rewidenta Deloitte Assurance Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. w odniesieniu do dokumentów oznaczonych jako (I), (II) i (III).

Na tej podstawie Rada Nadzorcza uznaje, że zarówno sprawozdanie finansowe Banku za rok 2024 oraz sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku za rok 2024, jak i łączne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2024 obejmujące w szczególności sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. sporządzone zostały prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, są zgodne z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz oddają rzetelnie stan wyników finansowych i działalność Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku w roku obrotowym 2024.

Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Banku przyjęcie powyższych dokumentów w wersji przedłożonej przez Zarząd wraz ze sprawozdaniami i opiniami biegłego rewidenta.

4. Wynik oceny wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za rok obrotowy 2024

Działając na podstawie art. 382 § 3 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych oraz § 17 ust. 3 Statutu Banku, Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 28 lutego 2024 roku, przeprowadziła ocenę wniosku Zarządu Banku („Wniosek”), w sprawie podziału zysku Banku w kwocie 643 103 011,05 zł poprzez przeznaczenie go na kapitał rezerwowy.

Po przeprowadzonej ocenie Rada Nadzorcza uznała, że wniosek Zarządu jest uzasadniony.

Rada Nadzorcza zarekomendowała Walnemu Zgromadzeniu przyjęcie przedmiotowego wniosku Zarządu.

5. Ocena sytuacji Banku z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego (stosownie do art. 382 § 3¹ pkt 2 Kodeksu spółek handlowych), a także ocenę sytuacji Banku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego, obejmującą roczną ocenę skuteczności funkcjonowania tych systemów i funkcji audytu wewnętrznego, wraz z informacją na temat działań, jakie Rada podejmowała w celu jej dokonania (zasada 2.11.3. w związku z zasadą 3.9. Dobrych Praktyk), jak również ocena efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności, adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń, adekwatności i skuteczności wdrożonego w Banku systemu zarządzania konfliktami interesów oraz adekwatności i skuteczności wdrożonego w Banku systemu przeciwdziałania korupcji (ocena dokonana w nawiązaniu do § 35 pkt 5 oraz § 46 pkt 12 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, i w związku z wymogami określonymi w Polityce zarządzania konfliktami interesów w Banku Millennium S.A. oraz w dokumencie Przeciwdziałanie korupcji w Banku Millennium S.A. Zasady i wytyczne).

Niniejsza część Sprawozdania stanowi ocenę sytuacji Banku wyrażaną przez Radę Nadzorczą, w nawiązaniu do wymogów Zasady 3.1. Dobrych praktyk. Ocena ta obejmuje ocenę sytuacji Banku z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego stosownie do art. 382 § 3¹ pkt 2 Kodeksu spółek handlowych.

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

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

- komponenty Systemu Kontroli Wewnętrznej (funkcja kontroli, Departament Zapewnienia Zgodności i Departament Audytu Wewnętrznego) prezentują odpowiednią zdolność do identyfikacji ewentualnych nieprawidłowości i słabości w procesach bankowych oraz

zapewniają właściwą skuteczność zarządzania zidentyfikowanymi problemami pod kątem ciągłego i systematycznego usprawniania funkcjonujących mechanizmów kontrolnych. Jednocześnie przyjęte kryteria oceny Systemu Kontroli Wewnętrznej potwierdzają ocenę adekwatności i skuteczności tego procesu na zadowalającym poziomie;

- system zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka, zarówno finansowego jak i niefinansowego obejmuje elementy takie jak identyfikacja, pomiar, kontrola oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka. Metody i częstotliwość zadań w ramach powyższych składowych procesów zarządzania ryzykiem są dostosowane do wielkości i profilu ryzyka Banku i umożliwiają Radzie Nadzorczej adekwatną informację na temat zmian w wielkości i profilu ryzyka. Stosowane przez Bank metody pomiaru i szacowania ryzyka uwzględniają zarówno obecnie prowadzoną jak i planowaną działalność Banku. W procesie pomiaru ryzyka Bank stosuje między innymi testy warunków skrajnych a kontrola ryzyka odbywa się na podstawie systemu limitów dostosowanych do wielkości i profilu ryzyka występującego w Banku. W ramach kontroli ryzyka, Bank określa procedury, których należy przestrzegać w przypadku przekroczenia limitów jak również określa środki eliminujące przekroczenia i definiuje środki naprawcze;

- Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną w stosunku do wszystkich akcjonariuszy, inwestorów, mediów, klientów i innych interesariuszy, a zakres ujawnianych przez Bank informacji spełnia wymogi Prawa Bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Ustawy 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.

Za okres sprawozdawczy Rada dokonała oceny sytuacji Banku z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego (stosownie do art. 382 § 3¹ pkt 2 Kodeksu spółek handlowych). Rada stwierdziła adekwatność i skuteczność stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, zapewniania zgodności działalności z normami i mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego, pozytywnie oceniając sytuację Banku przy uwzględnieniu wspomnianych uwarunkowań. Jednocześnie Rada oceniła na poziomie zadowalającym: efektywność zarządzania ryzykiem, brak zgodności, adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń oraz adekwatność i skuteczność wdrożonych w Banku systemów zarządzania konfliktem interesów i przeciwdziałania korupcji.

Niezależnie od powyższego Rada, mając na uwadze dokonanie rzetelnej oceny sytuacji Banku w okresie sprawozdawczym obejmującym rok 2024, 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 nadzwyczajne zdarzenia makroekonomiczne oddziałujące na cały sektor bankowy w Polsce.

Główne wskaźniki finansowe/wyniki operacyjne w kształtowały się 2024 r. następująco:

- **w 2024 roku wynik odsetkowy netto (NII) skorygowany o wakacje kredytowe wzrósł o 7% r/r**, podczas gdy raportowany wzrósł o 5% r/r; wzrost ten był efektem wyższych aktywów odsetkowych (IEAs), poprawy rentowności portfela obligacji oraz

niższego kosztu depozytów; czynniki te zrównoważyły wyższe koszty związane z emisją obligacji MREL (emisje EUR500 mln we wrześniu 2023 r. i wrześniu 2024 r.);

- **marża odsetkowa netto (NIM) pozostała w dużej mierze stabilna w 2024 roku**, z NIM za 4kw24 na poziomie 4,37% w porównaniu do 4,24% w 4kw23; roczny NIM zmniejszył się do 4,36% z 4,60% w 2023 roku, co odzwierciedla obniżki stóp procentowych pod koniec 2023 roku; średni 3M WIBOR w 2024 roku wyniósł 5,86% w porównaniu do 6,53% w 2023 roku; wyższe aktywa odsektowe i zmieniająca się struktura aktywów miały najbardziej wyraźny wpływ na NIM, równoważąc stale obniżający się koszt depozytów;
- **inflacja kosztowa była uporczywa przez większość 2024 roku**, z raportowanymi kosztami operacyjnymi wzrastającymi o 13% r/r; koszty prawne i wyższe wynagrodzenia były głównymi czynnikami wzrostu r/r; liczba pracowników pozostała w dużej mierze stabilna (liczba aktywnych pracowników wzrosła o 36 w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy), optymalizacja fizycznej sieci dystrybucji była kontynuowana (liczba własnych oddziałów zmniejszyła się o 11 jednostek lub 3% w ciągu ostatnich dwunastu miesięcy), uzupełniając rosnący udział usług cyfrowych (klienci cyfrowi: 2,91 mln, wzrost o 8% r/r, liczba aktywnych klientów mobilnych: 2,65 mln, wzrost o 7% r/r)
- **portfel kredytowy nieznacznie wzrósł** (kredyty netto/brutto wzrosły o +1%/+2% na koniec 2024 roku); trend spadkowy w portfelu kredytów hipotecznych w walutach obcych pozostał kluczowym czynnikiem, ponieważ portfel kredytów netto/brutto bez kredytów hipotecznych w walutach obcych wzrósł o 4% r/r; kredyty hipoteczne w walutach obcych nadal szybko się kurczyły (na bazie raportowanej spadek o 56% r/r) w wyniku kombinacji ruchów walutowych, spłat, rezerw (zgodnie z MSSF9 część rezerw na ryzyko prawne jest księgowana jako pomniejszenie wartości brutto kredytów będących przedmiotem postępowań sądowych), odpisów i ugód;
- **portfel kredytów z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych w walutach obcych wzrósł o 4% r/r**, a kredyty detaliczne z wyjątkiem kredytów mieszkaniowych wzrosły o 7% r/r; największy wkład miała sprzedaż kredytów gotówkowych (7,0 mld zł w 2024 roku, wzrost o 11% r/r); udział BM w sprzedaży kredytów gotówkowych w 2024 roku wyniósł 10,8%, blisko poziomu 10,5% w 2023 roku; sprzedaż (wypłaty) kredytów hipotecznych w zł wzrosła o 22% r/r do 5,9 mld zł (udział w rynku 7,0% w porównaniu do 8,2% w 2023 roku);
- **jakość portfela kredytowego nieznacznie poprawiła się w 2024 roku**, z całkowitym wskaźnikiem NPL na koniec grudnia 2024 roku wynoszącym 4,5% w porównaniu do 4,6% na koniec 2023 roku; trendy w segmentach detalicznym i korporacyjnym były rozbieżne, przy czym segment detaliczny odnotował znaczną poprawę wskaźnika NPL (4,4% z 4,8%), głównie dzięki znacznie niższemu wskaźnikowi NPL w części portfela niehipotecznego (m.in. wpływ transakcji sprzedaży kredytów niepracujących), podczas gdy segment korporacyjny odnotował wzrost do 4,7% z 3,8% w wyniku kilku odosobnionych przypadków przeklasyfikowanych do Etapu 3 w 3kw24 oraz ogólnie niskiego wzrostu portfela; wskaźnik pokrycia NPL nieznacznie wzrósł do 73% z 72% na koniec 2023 roku; roczny koszt ryzyka pozostał praktycznie niezmienny (40 punktów bazowych w 2024 roku w porównaniu do 39 punktów bazowych w 2023

roku), odzwierciedlając m.in. znaczący wkład ze sprzedaży NPL i aktualizacje parametrów w modelu ryzyka detalicznego w 4kw24;

- **depozyty klientów wzrosły o 9% r/r**, przy czym depozyty detaliczne wzrosły o 1% kw/kw (głównie dzięki wzrostowi rachunków bieżących, ponieważ depozyty terminowe ponownie spadły w wyniku bardziej rygorystycznego zarządzania cenami); udział całkowitych depozytów terminowych pozostał na stabilnym poziomie 35%; płynność Banku pozostała bardzo komfortowa, a wskaźnik L/D spadł do nowego rekordowo niskiego poziomu 64% na koniec 2024 roku;
- **aktywa pod zarządzaniem (AuM) Millennium TFI i funduszy zewnętrznych rosły w wysokim tempie 16% r/r**, osiągając łącznie poziom prawie 11,1 miliarda zł.

6. Ocena realizacji przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych (stosownie do art. 382 § 3¹ pkt 3 Kodeksu spółek handlowych).

Stosownie do art. 382 § 3¹ pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, Rada dokonała także oceny realizacji przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych (KSH), tj. obowiązków w zakresie udzielania przez Zarząd Radzie Nadzorczej informacji o działalności Banku oraz spółek zależnych i powiązanych z Bankiem, w tym informacji o podjętych przez Zarząd uchwałach i ich przedmiocie. Rada pozytywnie ocenia realizację obowiązków Zarządu w tym zakresie, stwierdzając, iż informacje przedkładane były Radzie we właściwym czasie i zakresie.

7. Ocena sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 Kodeksu spółek handlowych (stosownie do art. 382 § 3¹ pkt 4 Kodeksu spółek handlowych).

Stosownie do art. 382 § 3¹ pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza dokonała oceny sposobu sporządzania oraz przekazywania Radzie przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 Kodeksu spółek handlowych (zgodnie z którym to przepisem, w celu wykonania swoich obowiązków, rada nadzorcza może badać wszystkie dokumenty spółki, dokonywać rewizji stanu majątku spółki oraz żądać od zarządu, prokurentów i osób zatrudnionych w spółce na podstawie umowy o pracę lub wykonujących na rzecz spółki w sposób regularny określone czynności na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innej umowy o podobnym charakterze sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących spółki, w szczególności jej działalności lub majątku, zaś przedmiotem żądania mogą być również posiadane przez organ lub osobę obowiązana informacje, sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych). Rada stwierdza, iż obowiązki w powyższym zakresie były realizowane przez Zarząd właściwie. Wszelkie informacje, wyjaśnienia i dokumenty były przekazywane Radzie w odpowiednim czasie oraz w oczekiwanym zakresie i sposobie prezentowania.

8. Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę w trakcie roku obrotowego 2024 w trybie określonym w art. 382¹ Kodeksu spółek handlowych (stosownie do art. 382 § 3¹ pkt 5 Kodeksu spółek handlowych).

Stosownie do art. 382 § 3¹ pkt 5 Kodeksu spółek handlowych - w zakresie dotyczącym informacji o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę w trakcie roku obrotowego 2024 w trybie określonym w art. 382¹ Kodeksu spółek handlowych (tj. na podstawie podjętej przez Radę uchwały w sprawie zbadania na koszt Banku określonej sprawy dotyczącej działalności Banku lub jego majątku przez wybranego doradcę, będącego doradcą rady nadzorczej w rozumieniu obowiązujących od 13.10.2022 r. nowych przepisów prawa) - Rada stwierdza, iż w okresie sprawozdawczym uchwały w sprawie zbadania określonych spraw przez doradcę rady nadzorczej nie były podejmowane przez Radę Nadzorczą Banku, w związku z czym nie było przez Bank uiszczone jakiegokolwiek wynagrodzenie należne od Banku z tytułu takich badań.

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

W Banku Millennium obowiązują następujące dokumenty określające ramy prowadzenia polityki wynagrodzeń:

- „Polityka wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium”, skierowana do wszystkich pracowników Banku,
- „Polityka Wynagrodzeń Pracowników mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.”, określająca szczegółowe zasady wynagradzania dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka („Risk Taker”)
- „Polityka wynagrodzeń członków zarządu i rady nadzorczej Banku Millennium SA” , precyzująca rozwiązania w zakresie wynagradzania członków organów zarządzających Banku.

Polityka wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium oraz Polityka wynagrodzeń Risk Takers były aktualizowane w 2024 roku. Wprowadzone do Polityk zmiany były efektem niezależnego przeglądu obowiązujących w Banku regulacji wynagradzania.

Główne zmiany w Polityce wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium polegały na:

- Określeniu poziomu wynagrodzenia zmiennego, powyżej którego będzie ono wypłacane w instrumencie finansowym i z zastosowaniem mechanizmu odraczania,
- Wprowadzeniu zapisu regulującego brak wypłaty odsetek oraz dywidend w okresie odroczenia,
- Wprowadzeniu trybu ustalania wag kryteriów jakościowych i ilościowych w ocenie pracowników i procesie przyznawania premii,
- Wskazaniu możliwości ograniczenia i/lub wstrzymania wypłaty wynagrodzenia zmiennego, w przypadku, gdy wypłata wpływa negatywnie na utrzymanie prawidłowej bazy kapitałowej Banku.

Powyższe ramy kształtowania polityki są również stosowane w odrębnych politykach wynagrodzeń spółek zależnych: Millennium Bank Hipoteczny S.A. oraz Millennium TFI S.A., uwzględniając równocześnie ich specyfikę biznesową.

Zarządzanie stałymi i zmiennymi składnikami wynagrodzenia, warunki ich kształtowania, łączna wysokość wynagrodzeń i schemat płatności został oceniony jako ostrożny i właściwie realizujący cele polityki wynagrodzeń Grupy.

W szczególności realizowane są założenia:

- dbałości o długoterminowy rozwój Banku,
- ochrony interesów inwestorów, klientów i innych stakeholders Grupy Banku Millennium,
- zarządzania ryzykiem i ograniczania ekspozycji na ryzyko.

Budżety przeznaczone na procesy podwyżkowe były odpowiednie do warunków makroekonomicznych (w szczególności wysokiej inflacji) i rynku pracy oraz wyzwań stojących przed organizacją, jak również sytuacji kapitałowej Banku.

Pule premiowe z przeznaczeniem na zmienne składniki wynagrodzeń dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka były określane po uprzedniej analizie spełnienia poziomów wskaźników kapitału, płynności i ryzyka i dostosowane w czasie do efektów realizowanego w Banku Millennium Planu Ochrony Kapitału.

Podjęto działania mające na celu zgodność z przyszłymi wymogami regulacyjnymi w zakresie przejrzystości wynagrodzeń a także prowadzono monitoring w zakresie luki płacowej.

Poziom fluktuacji pracowników w Grupie Banku Millennium znacząco się obniżył w ostatnich latach, co jest skorelowane z poprawą atrakcyjności poziomów wynagrodzeń w wyniku polityki wynagrodzeń prowadzonej w latach 2022-2024. Daje to perspektywę stabilizacji kadry o wymaganych kompetencjach do realizacji strategii biznesowej banku ogłoszonej na lata 2025-2028: „Wartość i wzrost” – nastawionej na kreowanie innowacji, cyfrowe dostarczanie usług najwyższej jakości, tak aby stać się głównym bankiem dla klientów indywidualnych i firm w Polsce.

Działania Banku Millennium w 2024 w zakresie polityki wynagrodzeń

Działania Banku Millennium w 2024 w zakresie polityki wynagrodzeń skupiały się przede wszystkim na utrzymaniu konkurencyjności Banku na rynku pracy oraz stabilizacji oferty wynagrodzeniowej dla pracowników. Cel ten Bank realizował poprzez:

1. Przeprowadzenie III, ostatniej fazy projektu reformy „Stanowisk, Wynagrodzeń, ścieżek kariery” w odniesieniu do pracowników spółek zależnych i pracowników grupy kadry kluczowej
2. Monitorowanie i integrowanie wprowadzonych rozwiązań w zakresie wynagrodzeń z pozostałymi procesami HR. Dostosowanie zasad przeglądów wynagrodzeń, stanowisk i kompetencji w nowym modelu i optymalizacja wartościowania stanowisk co pozwoliło przeprowadzić dokładniejsze analizy m.in. luki płacowej.
3. Analizy i praca z menadżerami w zakresie transparentności i zarządzania luką płacową w kontekście planowanych zmian regulacyjnych.
4. Monitorowanie rynkowej atrakcyjności poziomu wynagrodzeń w poszczególnych obszarach biznesowych z nastawieniem na utrzymanie efektów osiągniętych w poprzednich latach.
5. Przeprowadzenie kompleksowego przeglądu polityk wynagrodzeń.

Polityka wynagrodzeń pracowników zajmujących stanowiska kierownicze

W odbywającym się raz do roku procesie identyfikacji Risk Takers realizowanym na podstawie „Instrukcji przeprowadzania identyfikacji pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka (Risk Takers) w Grupie Kapitałowej Banku Millennium SA” uwzględniającej szczegółowe kryteria jakościowe i ilościowe określone w krajowych i europejskich regulacjach.

W 2024 jako Risk Takers zidentyfikowane zostały 93 osoby z różnych obszarów funkcjonowania Banku, w tym Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. W procesie identyfikacji na rok 2025, który miał miejsce w IV kwartale 2024 zidentyfikowane zostały 94 osoby.

Zidentyfikowani pracownicy podlegają odrębnym zasadom oceny wyników pracy oraz sposobowi ustalania i wypłacania wynagrodzenia zmiennego, jeżeli zostało przyznane. Zasady te mają motywować do szczególnej troski o realizację przyjętej strategii zarządzania ryzykiem i podejmowanie decyzji nie wykraczających poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny w Grupie profil ryzyka.

Wynagrodzenie zasadnicze Risk Taker'ów II określane jest przez Komitet Personalny Zarządu Banku („Komitet Personalny”) a w przypadku Risk Taker'ów pracowników spółek zależnych odpowiednio przez Radę Nadzorczą lub Zarząd spółki. Okresowe przeglądy wynagrodzeń dokonywane są cyklicznie, dwa razy w roku podczas spotkań Komitetu Personalnego.

Wynagrodzenia zasadnicze Risk Taker'ów kształtowane są w szczególności na podstawie wyceny optymalnych kwalifikacji wymaganych dla dobrych wyników na stanowisku, rozpiętości zarządzania, zakresu i rodzaju zadań, w szczególności zakresu odpowiedzialności i wpływu na profil ryzyka instytucji.

Zgodność prowadzonej Polityki wynagrodzeń z regulacjami

W ocenie funkcjonowania polityki istotna jest również zgodność prowadzonej polityki z regulacjami zarówno wewnętrznymi jak i instytucji nadzorczych. Departament Audytu Wewnętrznego przeprowadził kontrolę funkcjonowania w Grupie Banku Millennium polityki wynagrodzeń oraz przeprowadzanie oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu Banku, jak również osób pełniących najważniejsze funkcje w Grupie. W ocenie Audytu Wewnętrznego, audytowany proces funkcjonuje w sposób poprawny.

Ocena funkcjonowania polityki wynagrodzeń:

Rada Nadzorcza ocenia, że polityka wynagrodzeń w Banku Millennium S.A. jest prowadzona w sposób stabilny, w oparciu o kontynuację przyjętych strategii, równocześnie dostosowując się do wyzwań wynikających z bieżącego kontekstu biznesowego.

10. Ocena stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” uchwalonych przez KNF oraz ocena sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych w zakresie stosowania „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021” oraz Rekomendacji „Z” Komisji Nadzoru Finansowego, wraz z informacją na temat działań jakie Rada podejmowała w celu dokonania tej oceny.

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się ze stosownymi raportami, na posiedzeniu w dniu 30 stycznia 2025 r. oceniła, że:

1. Bank w roku 2024 właściwie realizował wymogi sformułowane w Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW oraz zastosowane w Banku rozwiązania i mechanizmy służące wdrożeniu oraz realizacji tego dokumentu, należycie zrealizowały cele regulacji w powiązaniu z potrzebami optymalnej organizacji działalności Banku,
2. Bank w roku 2024 właściwie realizował wymogi sformułowane w Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych KNF oraz zastosowane w Banku rozwiązania i mechanizmy służące wdrożeniu oraz realizacji tego dokumentu, należycie uwzględniają ujęte w regulacji cele w powiązaniu z potrzebami optymalnej organizacji działalności Banku,
3. Bank w roku 2024 właściwie realizował postanowienia Rekomendacji Z KNF oraz że zastosowane w Banku rozwiązania i mechanizmy służące wdrożeniu oraz realizacji tego dokumentu należycie zrealizowały cele regulacji w powiązaniu z potrzebami optymalnej organizacji działalności Banku, w tym w zakresie dostosowania ładu wewnętrznego w Banku do zmieniającej się sytuacji wewnętrznej i otoczenia,

11. Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez Bank i Grupę Banku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych oraz podobne cele.

Działania z obszaru zrównoważonego rozwoju są od lat częścią strategii Banku Millennium. Bank i Fundacja Banku Millennium, we współpracy z instytucjami pozarządowymi i społecznymi, przy udziale pracowników, realizują programy edukacji finansowej i ekologicznej, inicjatywy charytatywne, promujące kulturę, wspierające społeczności lokalne i dbałość o środowisko naturalne.

Bank jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i w latach 2010-2019 należał do Respect Index, a w okresie 2019-2024 do indeksu WIG-ESG, który zastąpił Respect Index. Stosowanie przez Bank zasad zrównoważonego rozwoju podlega także ocenie przeprowadzanej przez niezależne firmy ratingowe, takie jak: Sustainalytics czy MSCI.

Bank Millennium jest sygnatariuszem trzech 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. Trzecia to United Nations Global Compact („UNCG”) - największa na świecie inicjatywa ONZ działająca na rzecz zrównoważonego biznesu, do której Bank przystąpił jako uczestnik bezpośredni w 2023 r. Przystępując do UNCG, Bank zobowiązał się do przestrzegania i realizacji zasad, obejmujących cztery kluczowe obszary: praw człowieka, standardów pracy, ochrony środowiska oraz przeciwdziałania korupcji. Ponadto w 2024 roku Bank w ramach współpracy partnerskiej przystąpił do Forum Odpowiedzialnego Biznesu (FOB) – najdłużej działającej i największej organizacji pozarządowej w Polsce, która zajmuje się koncepcją zrównoważonego rozwoju w kompleksowy sposób. FOB to organizacja ekspercka, inicjator i partner przedsięwzięć kluczowych dla ESG w Polsce.

Inicjatywy sponsoringowe, charytatywne i o zbliżonym charakterze wraz z informacjami na temat przeznaczonych funduszy są prezentowane w raporcie rocznym spółki. Poniżej opis najważniejszych z nich.

1. Programy i kampanie społeczne

Wsparcie Banku dla powodzi

W obliczu klęski żywiołowej, która dotknęła południowo-zachodni region Polski, Bank zdecydował o przekazaniu 1 mln. zł dotacji dla Polskiego Czerwonego Krzyża i Caritas Polska, w ramach pomocy na rzecz osób poszkodowanych w powodzi.

Bank udostępnił też w swojej aplikacji mobilnej możliwość prostego przelewu „Pomagam”, dzięki któremu klienci Banku ofiarowali na ten cel kolejne 1,5 mln złotych.

Rozszerzono również program wolontariatu pracowniczego Our People'24: Save the Planet, prowadzonego przez Fundację Banku Millennium, o inicjatywy mające na celu pomoc poszkodowanym w wyniku powodzi, m.in. pomoc potrzebującym rodzinom, wsparcie techniczne oraz pomoc przy sprzątnięciu i odbudowie domów, wsparcie przy remontach np. szkół, przedszkoli, organizację zbiórek żywności, ubrań itp.

Pracownicy zrealizowali 27 inicjatyw wolontariackich na rzecz powodzi.

Finansowy Elementarz Fundacji Banku Millennium - edukacja dzieci w wieku przedszkolnym

W 2024 roku Fundacja Banku Millennium kontynuowała projekt „Finansowy Elementarz”, rozpoczęty w 2016 roku. Jest to autorski program edukacyjny, skierowany do dzieci i rodziców, przygotowany i realizowany przez pracowników Banku Millennium we współpracy z organizacją pozarządową. W 2024 roku program był prowadzony pod honorowym patronatem Rzeczniczki Praw Dziecka Moniki Horna-Cieślak. Wpisuje się on w przyjętą w 2024 roku Krajową Strategię Edukacji Ekonomicznej, której celem jest niwelowanie luk i pokonanie wyzwań w obszarze edukacji finansowej, w ramach skoordynowanego podejścia do edukacji finansowej w Polsce.

Założeniem Finansowego Elementarza jest wyjaśnienie najmłodszym, poprzez zabawę, podstawowych pojęć z zakresu finansów, rozbudzenie ich ciekawości na temat finansów, promowanie idei przedsiębiorczości, kształtowanie pozytywnych postaw społecznych w kwestiach finansowych, nauka samodzielności, logicznego myślenia, kreatywności i przede wszystkim zdolności podejmowania rozsądnych decyzji.

W 2024 roku odbyły się dwie edycje warsztatów Finansowego Elementarza, w ramach których zrealizowano 455 warsztatów edukacyjnych dla dzieci w 134 przedszkolach. Wzięło w nich udział 10 tys. dzieci.

Łącznie od początku projektu czyli od 2016 roku zorganizowano 3 612 warsztatów i przeszkolono blisko 89 tys. dzieci w przedszkolach w całej Polsce.

Na potrzeby programu przygotowano specjalne materiały edukacyjne dla dzieci (4 podręczniki, filmy edukacyjne) oraz dla rodziców (11 tekstów poradnikowych i wywiady z neuropsycholog). Przez cały rok Fundacja prezentowała je w internecie. W 2024 roku liczba osób oglądających materiały poradnikowe wyniosła aż 427 tys.

Bank i Fundacja – program sportowo-charytatywny

Bank i Fundacja Banku Millennium kontynuowały program Our People'24: Save the Planet, składający się z części sportowej oraz realizacji projektów ekologicznych.

W akcji sportowej wzięły udział 1 433 osoby, które poświęciły na aktywności fizyczne aż 98 tys. godzin. Zaoszczędzono dzięki tym aktywnościom aż 32 tony dwutlenku węgla.

W drugiej części projektu, obejmującej wolontariat, pracownicy zrealizowali 49 inicjatyw w 35 miejscowościach. Wzięło w nim udział 205 wolontariuszy, którzy poświęcili na projekty łącznie 1 422 godziny. Ekoinicjatywy wymagały osobistego zaangażowania w pracę, otwartości dla lokalnej społeczności, zaplanowania długoterminowych skutków prowadzonych działań. Dodatkowo, w odpowiedzi na sytuację kryzysową, program został rozszerzony o inicjatywy obejmujące wsparcie osób poszkodowanych w powodzi.

Program wolontariatu Our People'24: Save the Planet jest doskonałym przykładem zaangażowania społecznego pracowników i odpowiedzialności ekologicznej.

Świąteczna Aukcja Dobroczynna

W 2024 roku odbyła się 11. Aukcja Dobroczynna z udziałem pracowników. To wewnętrzna akcja charytatywna, podczas której pracownicy mogą przekazywać przedmioty na licytację oraz aktywnie licytować. Kwota zebrana podczas aukcji jest podwajana przez Bank Millennium i przekazywana na rzecz beneficjentów akcji - dzieci pracowników, obecnych i byłych pracowników Banku lub osoby, które ze względu na chorobę musiały zrezygnować z pracy.

Wsparcie paralimpijek

W ramach wsparcia dla Paralimpijek, przygotowujących się do startu w Igrzyskach Paralimpijskich w Paryżu, Bank przez cztery lata fundował stypendia dla zawodniczek, dokładając cegiełkę do zbiórki na ten cel we współpracy z fundacją Martyny Wojciechowskiej Unaweza, w ramach akcji #CorinneRunsForGood. W 2024 roku odbyła się finałowa edycja akcji. Wszystkie jej stypendystki otrzymały nominacje i walczyły o medale podczas Igrzysk. Program stypendialny, w którym uczestniczył Bank Millennium, wsparł łącznie 40 Paralimpijek z Polski i Ukrainy.

Bank partnerem akcji Dostępne Finanse

Akcja Dostępne Finanse, w której uczestniczą m. in. Bank Millennium, Związek Banków Polskich, Polska Izba Ubezpieczeń oraz Rzecznik Finansowy, to inicjatywa edukacyjna promująca dostępność usług finansowych dla osób z niepełnosprawnością. W ramach akcji powstało wiele publikacji, zorganizowano warsztaty, w których brali udział m. in. przedstawiciele Banku Millennium oraz powstały podcasty, w których uczestniczyli eksperci Banku. Motorem akcji było wchodzące nowe prawo, które zobowiązuje firmy, także z sektora finansowego oraz te, które zajmują się handlem elektronicznym, uczynić wszystkie usługi maksymalnie dostępnymi dla osób z niepełnosprawnościami.

2. Sponsoring kultury

Millennium Docs Against Gravity

Festiwal Millennium Docs Against Gravity (MDAG) jest flagowym projektem kulturalnym, wspieranym przez Bank. To jeden z największych festiwali filmowych w Polsce i liczący się festiwal filmów dokumentalnych w świecie. Bank Millennium jest partnerem festiwalu od 20 lat, jest też fundatorem nagrody głównej, o którą walczą najlepsze filmy.

W 2024 roku MDAG znalazł się na prestiżowej liście festiwali kwalifikujących do Oscara® w kategorii Najlepszy pełnometrażowy film dokumentalny. To ogromne osiągnięcie, ponieważ lista kwalifikujących instytucji praktycznie od dekad się nie zmieniała, a znajdują się na niej wyłącznie najważniejsze i największe imprezy filmowe. Amerykańska Akademia Sztuki i Wiedzy Filmowej dostrzegła imponujący rozwój festiwalu w ostatnich latach.

W 2024 MDAG odnotował rekordową frekwencję - wzięło w nim udział ponad 165 tysięcy osób, ponad dwadzieścia tysięcy osób więcej niż w 2023 roku. Od 2018 roku do 2024 roku publiczność wzrosła z 65 tys. do ponad 165 tys.

W 2024 roku zaprezentowano 196 najlepszych filmów dokumentalnych z całego świata. Towarzyszyły im spotkania z twórcami i bohaterami oraz debaty wokół ważnych tematów. Jak co roku, festiwal poruszył wiele istotnych kwestii - od ekologii, przez różnorodność, politykę, psychologię, prawa człowieka, sztukę (także awangardową), popkulturę, po relacje rodzinne. Festiwal odbywał się w siedmiu miastach oraz online na platformie festiwalowej.

Inne wydarzenia kulturalne

Bank wspiera także inne wydarzenia kulturalne.

Już od ponad 20 lat Bank Millennium jest sponsorem Międzynarodowego Festiwalu Jazzu Tradycyjnego Old Jazz Meeting „Złota Tarka” w Iławie. To jedno z najważniejszych wydarzeń na jazzowej mapie Polski, cenione przez krajowe i zagraniczne środowiska muzyczne.

W 2024 roku Bank był też partnerem premiery wyjątkowego spektaklu młodych twórców „ONO-1” w Teatrze im. Kochanowskiego w Opolu, eksplorującego temat sztucznej inteligencji i jej wpływu na przyszłość. Spektakl powstał w ramach 7. Konkursu na Projekt Teatralny MODELATORNIA i brał udział w 31. Ogólnopolskim Konkursie na Wystawienie Polskiej Sztuki Współczesnej.

3. Wspieranie edukacji akademickiej i działania kierowane do młodych osób, wchodzących na rynek pracy

Kontynuacja współpracy ze Szkołą Główną Handlową w Warszawie

W ramach umowy z Bankiem, na uczelni funkcjonuje przestrzeń coworkingowa, Bank wsparł również w 2024 roku Bibliotekę Szkoły Głównej Handlowej. Dzięki członkostwu w Klubie Partnerów SGH Bank zyskuje przestrzeń do promowania wizerunku pracodawcy otwartego na ludzi młodych, wchodzących na rynek pracy.

Banku Millennium i Akademia Leona Koźmińskiego - strategiczne partnerstwo

Partnerstwo strategiczne to wyjątkowa forma współpracy, w której Bank i akademia udzielają sobie merytorycznego wsparcia, realizują wspólne przedsięwzięcia komunikacyjne i edukacyjne, przypominające studentom i słuchaczom o bliskości biznesu. Bank jest jednocześnie w gronie darczyńców pierwszego w polskim środowisku akademickim kapitału żelaznego, pozwalającego finansować rozwój młodych pokoleń, kadry akademickiej oraz badań naukowych.

Współpraca z Wydziałem Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego

Współpraca obejmuje szeroki zakres działań, w tym wymianę wiedzy i doświadczeń oraz wspólne inicjowanie projektów. W 2024 roku zainaugurowano serię wykładów, prowadzonych przez ekspertów Banku. Pierwsze spotkanie Banku Millennium ze studentami było poświęcone łaadowi korporacyjnemu.

Współpraca z Wydziałem Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego pozwala Bankowi być blisko studentów, poznawać ich perspektywę i inspirować się ich pomysłami.

Stypendia dla najlepszych studentów portugalistyki

W ramach współpracy Banku Millennium, Uniwersytetu Warszawskiego i Instytutu Camões, Bank po raz kolejny ufundował stypendium dla najlepszego studenta/-tki portugalistyki Uniwersytetu Warszawskiego. Stypendium umożliwi wyjazd do Portugalii i udział w kursie pogłębiającym znajomość języka i kultury tego kraju.

Inicjatywa wspierania studentów ma długofalowy charakter. Jej inicjatorzy liczą, że zapoczątkuje w przyszłości również w obszarze biznesu, który staje się ponadnarodowy i wymaga wysokiej wrażliwości na różnice kulturowe.

Bank funduje stypendia dla najlepszych studentów od 2013 roku.

4. Działalność proekologiczna

Grupa Banku Millennium jest zaangażowana w ochronę środowiska i zasobów naturalnych oraz łagodzenie i adaptację do zmian klimatycznych. Swoje podejście do tych kwestii określiła w Polityce środowiskowej, która uzupełnia Kodeks Etyczny Grupy, strategię i polityki biznesowe oraz strategię zrównoważonego rozwoju, w których Grupa zobowiązuje się do odpowiedzialności za ochronę środowiska, zarządzanie oraz monitorowanie bezpośredniego i pośredniego negatywnego wpływu swojej działalności, produktów i usług. Świadoma bezpośredniego i pośredniego wpływu swojej działalności na środowisko, Grupa wyszczególnia główne priorytety, które mają na celu zminimalizowanie całkowitego śladu środowiskowego w zakresie własnych działań, produktów i odpowiedzialnego finansowania, a także edukacji ekologicznej.

Od 2011 roku Grupa raportuje informacje dotyczące własnego wpływu na środowisko, w tym dane dotyczące emisji gazów cieplarnianych. Na kolejne lata Bank ustanowił cele redukcji własnych emisji gazów cieplarnianych oraz osiągnięcia neutralności klimatycznej.

Współpraca z WWF

Bank Millennium wspiera WWF Polska od 2008 roku, działając wspólnie między innymi na rzecz ochrony rysia. To jeden z największych drapieżników w Europie, który otarł się o granicę wyginięcia. W Polsce żyje obecnie około 150-200 osobników. Niektóre populacje tego gatunku są nadal zagrożone - bez aktywnej ochrony nie mają szans na przetrwanie. W 2023 wypuszczono na wolność 7 zwierząt.

Wydawana wspólnie z WWF karta WWF Millennium Mastercard zdobyła w 2024 roku wyróżnienie za najlepszy design w konkursie Złotego Bankiera. Na wizerunku WWF Millennium Mastercard znajduje się właśnie ryś. Karta jest wykonana w 85% z plastiku otrzymanego w procesie recyklingu. Ma też specjalne wcięcie, które zostało zaprojektowane z myślą o osobach słabowidzących. W 2024 roku przygotowano specjalny materiał filmowy o wyróżnieniu dla karty oraz wspólnych działaniach z WWF Polska. Kampania promocyjna realizowana była w serwisie YouTube.

Eko-indeks Millennium

Bank przygotował kolejną edycję raportu Eko-indeks Millennium – potencjał eko-innowacyjności regionów, który ocenia 16 polskich województw pod kątem potencjału eko-innowacyjności i wspiera dyskusję na temat zielonej transformacji polskiej gospodarki. To autorski projekt Banku Millennium, efekt wielomiesięcznych prac ekonomistów Banku, ekspertów w dziedzinie zrównoważonego rozwoju, przedstawicieli środowiska akademickiego i administracji państwowej. Partnerami raportu są Akademia Górniczo-Hutnicza w Krakowie, Szkoła Główna Handlowa w Warszawie i Urząd Patentowy RP. Raport oparty jest na danych Głównego Urzędu Statystycznego, Urzędu Patentowego RP oraz Krajowego Ośrodka Bilansowania i Zarządzania Emisjami (KOBiZE). Analizuje 21 zmiennych z 5 obszarów: nakłady na eko-innowacje, efekty eko-innowacji, aktywność społeczno-ekonomiczna w obszarze eko-innowacji, efektywność wykorzystania zasobów i gospodarka o obiegu zamkniętym. Premiera raportu miała miejsce podczas Europejskiego Forum Nowych Idei (EFNI).

Na potrzeby raportu Bank zlecił badanie "Postawy ekologiczne Polaków". Zapytano respondentów o nawyki i opinie na temat ekologii, obecnej w różnych sferach codziennego życia oraz o poziom wiedzy na temat zmian klimatu i wpływu gospodarki na środowisko.

5. Raportowanie działalności ESG

Zaprezentowane powyżej informacje dotyczące realizacji przez Bank zasad społecznej i ekologicznej odpowiedzialności biznesu są zawarte w raporcie rocznym Banku Millennium i Grupy Banku Millennium za 2024 rok. Raport jest przygotowany zgodnie z wytycznymi znowelizowanej ustawy o rachunkowości, międzynarodowymi wytycznymi raportowania ESRS (European Sustainability Reporting Standards) oraz innymi regulacjami Unii Europejskiej. Raport ten został poddany obowiązkowemu badaniu w postaci niezależnej usługi atestacyjnej. W raporcie prezentowane są najbardziej istotne aspekty wpływu zarówno działalności Banku na kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem, jak też wpływu czynników zrównoważonego rozwoju na działalność Banku.

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.

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

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

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

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

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

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

13. Informacja o liczbie posiedzeń i frekwencji na posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2024 roku.

W 2024 r. Członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W minionym roku Rada Nadzorcza Banku odbyła 6 posiedzeń oraz podjęła 65 Uchwał. Średnia frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wynosiła 100 %.

Podsumowanie

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

Rada Nadzorcza, wyrażając nadzieję na dalszy pomyślny rozwój Banku, z podziwem odnotowuje proaktywną postawę, gotowość Banku na nowe wyzwania, przejawiającą się m.in. w szybkiej reakcji na zmieniające się środowisko społeczno-gospodarcze, poszukiwaniu nowych możliwości interakcji z klientami, nowych obszarów zainteresowania dla produktów finansowych oraz nowych produktów będących odpowiedzią na oczekiwania rynkowe, co świadczy m.in. o innowacyjnym i kreatywnym podejściu do możliwych ścieżek rozwoju. 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 wymagających realiów ekonomicznych.

Podpisy członków Rady Nadzorczej Banku: (...)