

Roczne Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. za rok obrotowy 2025

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 2025* („Sprawozdanie”).

Niniejsze Sprawozdanie obejmuje:

1. Podsumowanie działalności w roku 2025 Rady i jej komitetów: Komitetu Audytu, Komitetu Personalnego 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 2025.
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 2025.
4. Wynik oceny wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za rok obrotowy 2025, 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 2025 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 2025 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 2025.

Rok 2024 przyniósł solidne wyniki podstawowej działalności oraz stabilną rentowność, jednak to rok 2025 stanowił prawdziwy krok naprzód. Pomimo dynamicznego spadku rynkowych stóp procentowych, Grupa Banku Millennium osiągnęła 67-procentowy wzrost zysku netto, do rekordowego poziomu 1 2020 mln zł, podnosząc jednocześnie wskaźnik ROE o ponad 4 p.p. do 14,3%. Silna dynamika wzrostu utrzymywała się mimo wciąż istotnych, choć wyraźnie malejących, kosztów związanych z historycznym portfelem walutowych kredytów hipotecznych. Suma bilansowa Grupy wzrosła o 17 mld zł (+12% r/r), osiągając blisko 156 mld zł.

Rok 2025 był pierwszym pełnym rokiem realizacji nowej strategii „Strategia 2028 – Wartość i Wzrost”, wyznaczającej kluczowe kierunki rozwoju w perspektywie czterech lat. Główne założenia obowiązującego planu zakładają nieprzerwany rozwój w obszarze detalicznym, wzmocnienie pozycji banku w segmencie małych, średnich i dużych przedsiębiorstw oraz poprawę rentowności. Bank stawia na cyfryzację, rozwój oferty, w tym produktów inwestycyjnych i oszczędnościowych, a także na konsekwentne doskonalenie obsługi klienta. W 2025 r. Bank Millennium w segmencie bankowości detalicznej konsekwentnie realizował działania wynikające z nowej strategii, rozwijając ofertę, kanały cyfrowe i efektywność procesów. Wprowadzono m.in. płatności powtarzalne BLIK, nowe funkcje w aplikacji mobilnej (zamawianie gotówki, potwierdzanie tożsamości, zakup eSIM), a liczba aktywnych

użytkowników cyfrowych przekroczyła 3 mln. Rozszerzono ofertę płatności cyfrowych oraz wdrożono Konto Oszczędnościowe „Twój Cel” i promocję EKO dla kredytu hipotecznego. Segment klientów zamożnych zyskał pakiet Konto Millennium 360° Prestige. Silne działania komercyjne przełożyły się na wzrost depozytów do ponad 98 mld zł (+12% r/r) oraz wzrost aktywów Millennium TFI do ponad 11 mld zł (+45% r/r). Bank zrealizował też pierwszą kampanię marketingową skierowaną do młodych klientów i uruchomił pilotaż zaawansowanej personalizacji marketingu.

W bankowości przedsiębiorstw Bank wzmacniał swoją pozycję dzięki rozbudowie oferty i wdrażaniu nowych technologii. Udostępnił m.in. Millenet Link Lite, rozpoczął pilotaż prostej pożyczki dla firm, wprowadził Pożyczkę na rozwój i zielone gwarancje KUKE, a także umożliwił płatności z rachunków walutowych bez przewalutowania oraz zdalne podpisywanie umów leasingowych. Oferował też kalkulator śladu węglowego zgodny z GHG Protocol i wsparcie dla inwestycji poprawiających efektywność energetyczną. Rozpoczęto budowę segmentu małych przedsiębiorstw, co przyczyniło się do wzrostu portfela kredytowego z 14,7 do 17,5 mld zł (+19% r/r).

Bank potwierdził silną pozycję rynkową, ponownie zajmując pierwsze miejsce w kategorii bankowości tradycyjnej i czwarte z rzędu w bankowości zdalnej w rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka”, a także zdobywając tytuł „Najlepszego Banku dla Zamożnych” oraz drugie miejsce w zestawieniu „Bank Przyjazny Firmie”.

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 2025 r. odbyło się dziesięć 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.

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 2025 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, pomimo regularnego rozpoznania w wyniku znacznych rezerw na ryzyko walutowe.

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 2027-2029,
- 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 2025, w tym Sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2025 r. oraz Raportu o zapewnieniu zgodności za rok 2025,
- zatwierdzenie Planu Audytu na rok 2026,
- zatwierdzenie Planu działania Departamentu Zapewnienia Zgodności na 2026 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,
- analiza informacji o innych ryzykach prawnych,
- zatwierdzenie Strategii Ryzyka Grupy Kapitałowej Banku na lata 2026-2029,
- zatwierdzenie Planu kapitałowego i Awaryjnego planu kapitałowego Grupy Kapitałowej Banku na lata 2026-2029,
- zatwierdzenie Planu płynności Grupy Kapitałowej Banku oraz analizy płynności długoterminowej Banku na lata 2026-2029,
- 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 mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.”,

- dokonanie przeglądu polityki wynagradzania w Banku Millennium,
- analiza dokumentacji związanej z ponowną oceną odpowiedniości członków organów zarządzających Banku Millennium S.A. weryfikacja, dokonana przy współpracy z firmą doradczą,
- podjęcie uchwały w sprawie oceny odpowiedniości Zarządu

5) inne sprawy, w tym:

- analiza okresowego raportu dotyczącego obszaru informatyki, w tym bezpieczeństwa informatycznego
- 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 trzy stałe Komitety: Komitet Audytu, Komitet Personalny oraz Komitet Komitet do Spraw Ryzyka.

W okresie od **01.01.2025** do **26.03.2025 r.** Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. funkcjonował w następującym składzie:

Przewodniczący Komitetu:	Pan Grzegorz Jędryś	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pan Miguel de Campos Pereira de Bragança	
Członek Komitetu:	Pani Olga Grygier-Siddons	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pani Anna Jakubowski	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pan Alojzy Nowak	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pan José Miguela Bensliman Schorcht da Silva Pessanha	

Dnia 27 marca 2025 r. Rada Nadzorcza Banku Millennium podjęła Uchwałę Nr 28/2025 w sprawie wyboru członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. W związku z powyższym, w okresie od **27.03.2025 r.** do **31.12.2025 r.** Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. funkcjonował w następującym składzie:

Przewodnicząca Komitetu:	Pani Agnieszka Kłos-Siddiqui	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pani Olga Grygier-Siddons	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pani Izabela Olszewska	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pan Miguel de Campos Pereira de Bragança	
Członek Komitetu:	Pan José Miguela Bensliman Schorcht da Silva Pessanha	

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

DZIAŁALNOŚĆ KOMITETU AUDYTU

W roku **2025** odbyło się **osiem** posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w następujących terminach:

1Q2025:	29.01.2025 r., 24.02.2025 r., 24.03.2025 r. (w trybie obiegowym)
2Q2025:	08.05.2025 r.,
3Q2025:	24.07.2025 r.,
4Q2025:	22.10.2025 r., 05.11.2025 r., 12.12.2025 r. (w trybie obiegowym)

Przedmiotem stałych analiz w trakcie posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2025 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, reklamacji klientów oraz sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju [ESG] 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.

W trakcie posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w roku 2025 przedmiotem obrad były następujące zagadnienia:

1. Sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW)

Sprawozdania DAW przedstawiały ocenę ryzyka audytowanych procesów oraz stopień realizacji zadań wymienionych w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Planie Audytu na 2025 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 2025 r. oraz zaakceptował informację o wykonaniu Planu za 2024 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 o wysokim priorytecie realizacji H oraz z prolongowanymi terminami realizacji.

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

Na posiedzeniu dnia 24.07.2025 r. Komitet Audytu zapoznał się ze znowelizowaną „Strategią Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2025-2028” i „Strategicznymi zadaniami audytowymi na lata 2025-2028”, oraz rekomendował Radzie Nadzorczej ich zatwierdzenie.

Na posiedzeniu dnia 22.10.2025 r. Komitet Audytu zapoznał się z wynikami okresowej Samooceny Jakości DAW 2025 realizowanej w ramach Programu Zapewnienia i Poprawy Jakości.

Na posiedzeniu dnia 22.10.2025 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 4.4”.

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. **Na posiedzeniu dnia 05.11.2025 r.** Członkowie Komitetu Audytu zapoznali się informacją na temat aktualnej sytuacji kadrowej Audytu Wewnętrznego.

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 wewnętrznie wyniki oceny działania DAW, Komitet Audytu ocenił realizację funkcji audytu w Banku jako *satysfakcjonującą*.

3. Monitorowanie działań Biegłego Rewidenta Banku.

Deloitte Assurance:

Funkcję biegłego rewidenta Banku w 2024 r. pełniła firma Deloitte Assurance Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. wyłoniona w ramach postępowania przetargowego na lata 2024-25, wykonując zadania badania ustawowego (w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym), w zakresie badania rocznego sprawozdania jednostkowego Banku oraz skonsolidowanego Grupy Banku, a także badania innych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Banku za okresy przypadające w ciągu roku.

Informacja Deloitte na temat istotnych ustaleń w zakresie raportowania finansowego w Banku, jako wstępne wyniki badania rocznego przeprowadzanych przez Audytora Zewnętrznego, była przedmiotem dyskusji podczas posiedzenia Komitetu Audytu w styczniu 2025. Na posiedzeniu dnia 24.02.2025 r. Biegły Rewident Deloitte przedstawił „Sprawozdanie dla Komitetu Audytu z badania sprawozdania finansowego za 2024 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 2024, a następnie na posiedzeniu dnia 08.05.2025 r. uzupełnił zakres raportowania ostatecznym „*Listem do Zarządu Banku Millennium S.A.*”.

Proces wyboru biegłego rewidenta:

Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu, do zadań Komitetu należy „*przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego oraz do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju*”.

Na posiedzeniu dnia 24.02.2025 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. jednogłośnie zarekomendował Radzie Nadzorczej wybór firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej za lata 2025 i 2026, wskazując preferencję dla KPMG.

Zasadniczymi tematami dyskusji Komitetu Audytu z Biegłymi Rewidentami Deloitte i KPMG w trakcie poszczególnych posiedzeń w 2025 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 (KNF) w zakresie WIRON, (j) wynikami inspekcji Komisji Nadzoru Finansowego, (k) rozliczeniami z tytułu gwarancji od Société Générale S.A., (l) sprawami dotyczącymi postępowań UOKiK, (m) roszczeniami związanymi z sankcją kredytu darmowego (SKD), (n) ryzykiem

nieautoryzowanych transakcji płatniczych, (o) ryzykiem prawnym portfela kredytów hipotecznych opartych o WIBOR.

Uwzględniając wymogi raportowania, Komitet Audytu zaakceptował przedstawiony przez Biegłego Rewidenta KPMG na posiedzeniu dnia 05.11.2025 r. planowany zakres i terminy badania rocznego sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2025.

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 zapisów „**Polityki wyboru i współpracy z firmami audytorskimi**”, z uwzględnieniem obowiązującej od 1 stycznia 2025 r. nowelizacji Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym.

Wprowadzono zmiany do dokumentu, uwzględniając przepisy prawa i uzgodnienia w Banku. Dodano nowe pojęcia z Ustawy, ujednolicono zasady wyboru firmy audytorskiej dla sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz finansów, określono wymogi niezależności audytora wraz z wykazem usług zakazanych i dopuszczalnych, a także rozszerzono „white-list” o audyt BMR. Aktualizacja **Polityki** została zatwierdzona przez Komitet Audytu na posiedzeniu w dniu **24.07.2025 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 2025 r., Departament Finansów i Sprawozdawczości (DFS) przekazał Komitetowi Audytu informację dotyczącą monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, która obejmowała swoim zakresem następujące aspekty:

- wyzwania zrealizowane w roku 2024,
- zapewnienie zgodności standardów księgowych stosowanych przez Grupę z obowiązującymi regulacjami prawnymi,
- największe wyzwania na rok 2025:
 - implementacja zmian w klasyfikacji podmiotowej w raporcie FINREP,
 - dostosowanie sprawozdawczości do nowego systemu księgowego obsługującego operacje skarbu,
 - optymalizacja procesu konsolidacji danych.
- detekcję zmian mogących negatywnie wpłynąć na proces sprawozdawczy.

Potwierdzono, iż w roku 2024 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 2024 zaplanowano na 24 lutego 2025.

Posiedzenie Komitetu Audytu w lutym 2025 r. poświęcone zostało przede wszystkim analizie informacji Zarządu o Sprawozdaniu Rocznym Banku i Grupy za rok 2024 oraz wnioskom

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 2024 r. Uwzględniając pozytywną Opinię Biegłego Rewidenta, Komitet Audytu przyjął Uchwałę rekomendującą Radzie Nadzorczej wydanie pozytywnej oceny Sprawozdań Rocznych za rok 2024.

6. Roczna informacja dotycząca realizacji strategii podatkowej.

Na posiedzeniu w lipcu 2025 r., Kierujący Departamentem Podatkowym (DPD) przedstawił Komitetowi Audytu roczną informację o realizacji strategii podatkowej za rok 2024 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 4Q2025, 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 zadecydowała wyborze firmy KPMG Audyt do atestacji środowiska SKW, przy czym zatwierdzenie realizacji tych usług jako usług nieaudytowych podlegało akceptacji ze strony Komitetu Audytu w ramach akceptacji wyboru biegłego rewidenta Banku i Grupy (atestacja środowiska SKW była integralną częścią oferty).

Mając na uwadze właściwą realizację wymogów nadzorczych, w Banku Millennium powołano 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 KPMG Audyt wyniki przeglądu atestacyjnego, Komitet Audytu w formie uchwały zaakceptował na posiedzeniu w dniu 05.11.2025 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 30.09.2025 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. Departament Audytu Wewnętrznego prezentował kwartalnie Komitetowi Audytu 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.

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 2025. Plan działania DZZ na dany rok, podlega opiniowaniu Komitetu Audytu i zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Na posiedzeniu dnia 29.01.2025 r. Komitet wydał pozytywną opinię i zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zmian w dokumentach:

- „Polityka Zgodności Banku Millennium S.A.”
- „Regulamin Funkcjonowania Departamentu Zapewnienia Zgodności w Banku Millennium S.A.”
- „Kodeks Etyczny Grupy Banku Millennium S.A.”

Na posiedzeniu dnia 22.10.2025 r. Komitet wydał pozytywną opinię i zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zmian w dokumencie „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 05.11.2025 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 2025 prezentowane były szczegółowe Informacje dotyczące reklamacji składanych przez Klientów Banku, przygotowane przez Departament Jakości.

11. Obszar zrównoważonego rozwoju.

W związku z wejściem w życie Dyrektywy CSRD i standardów ESRS, od 1 stycznia 2025 r. obowiązuje nowelizacja ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym (Dz. U. poz. 1863 z dnia 6 grudnia 2024 r.), dostosowująca przepisy do wymogów dotyczących raportowania zrównoważonego rozwoju.

Ustawa rozszerzyła zadania komitetów audytu związane z nadzorem nad sprawozdawczością finansową o sprawozdawczość w zakresie zrównoważonego rozwoju [ESG]. W związku z powyższym w roku 2025 agenda posiedzeń Komitetu Audytu została rozszerzona o „Informację dotyczącą sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Banku Millennium i Grupy Banku Millennium”. Informacja w cyklu półrocznym przygotowywana jest przez Departament Zrównoważonego Rozwoju (DZR).

B. Czynności Komitetu Personalnego w okresie sprawozdawczym

Do dnia 27 marca 2025 Komitet Personalny Rady Nadzorczej (Komitet) obradował w poniższym składzie:

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

Nowy skład Komitetu ustalony został na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 27 marca 2025 roku. W związku powołaniem przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 27 marca 2025 nowych władz Banku Millennium SA na nową kadencję zmianie uległ skład Rady Nadzorczej, a także skład Komitetu. Z Rady Nadzorczej Banku odeszli – pan Przewodniczący Bogusław Kott oraz pani Anna Jakubowski. Rada ustaliła zatem nowy skład Komitetu, w skład którego weszli:

- Alojzy Nowak – Przewodniczący
- Małgorzata Bonikowska
- Miguel de Campos Pereira de Bragança
- Olga Grygier-Siddons
- Miguel Maya

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 Małgorzata Bonikowska 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:

- ocenę kandydatów na Członków Zarządu Banku,
- określanie warunków zatrudnienia nowo powołanych Członków Zarządu Banku,
- negocjowanie zmian warunków zatrudnienia Członków Zarządu Banku,
- w odniesieniu do Członków Zarządu określanie kryteriów oceny, ocena pracy (z uwzględnieniem polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń osób na stanowiskach kierowniczych) oraz podejmowanie decyzji o premiach rocznych,
- ustalanie warunków rozwiązywania 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,
 - 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 odbyło się 8 posiedzeń Komitetu. Podczas posiedzeń członkowie Komitetu analizowali dostarczone dokumenty i informacje, a także podejmowali stosowne decyzje w formie uchwał.

Głównymi tematami prac Komitetu były polityka wynagrodzeń, rozpatrzenie kandydatów do władz Banku, a w tym w szczególności, dobór i ocena odpowiedniości kandydatów do Rady Nadzorczej i Zarządu Banku na nową kadencję, ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku mijającej kadencji, identyfikacja i ocena osób podejmujących ryzyko, a także ocena pracy Zarządu.

W celu prawidłowego wykonywania zadań w 2025 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 wybór i właściwą ocenę kandydatów do nowych władz Banku, ocenę 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.

Na początku 2025 roku, oprócz swoich stałych obowiązków, Komitet Personalny nadzorował proces wyboru i oceny odpowiedniości kandydatów do Zarządu i Rady Nadzorczej na kadencję rozpoczynającą się w tym roku. Proces selekcji był wspierany przez doświadczoną firmę rekrutacyjną we współpracy z Departamentem Kadr, a ocena odpowiedniości

przeprowadzała firma PwC. Nowi kandydaci zostali zgłoszeni do Rady Nadzorczej zgodnie z zasadami polityki Banku dotyczącej wyboru i oceny.

Komitet dokonał oceny indywidualnej i zbiorowej odpowiedniości Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. W 2025 roku Komitet przeprowadził dwie oceny organów: na zakończenie kadencji oraz na nową kadencję. Oceny Rady Nadzorczej przeprowadzone zostały na posiedzeniu w dniu 21 lutego 2025, natomiast oceny Zarządu w dniu 21 marca 2025.

W ramach przeprowadzonych ocen 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.

Również oceniając Zarząd Komitet przeanalizował jego profil kompetencyjny 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.

Podkreślić także należy, że finalna akceptacja w/w kandydatów na nową kadencję zapewniła także spełnienie warunku dot. spółek notowanych na giełdzie, aby co najmniej 33% stanowisk w organach Banku zajmowały osoby niedoreprezentowanej płci.

W związku z zamiarem przejścia na emeryturę przez pana Wojciecha Haase w 2026 r. Komitet zainicjował plan sukcesji poprzez wybór odpowiedniego kandydata. Przy wsparciu doświadczonej firmy rekrutacyjnej we współpracy z Departamentem Kadr, po przeanalizowaniu kandydatów zewnętrznych i wewnętrznych, wybrano kandydata pana Marcina Dubno. Komitet przeprowadził również indywidualną ocenę odpowiedniości kandydata do pełnienia funkcji zarządzania obszarami ryzyka i wykonywania funkcji członka zarządu.

Komitet na bieżąco monitorował decyzje Zarządu w zakresie polityki wynagrodzeń (w szczególności wartości budżetów premiovych 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 dokonał szczegółowej oceny wyników pracy Zarządu Bank za rok 2024 biorąc pod uwagę ocenę biznesową, zarządzanie ryzykiem, wyniki finansowe oraz ocenę elementów niefinansowych.

W zakresie wyników biznesowych Komitet uznał, że Zarząd Banku w sposób efektywny biznesowo i bezpieczny zarządzał instytucją. Przede wszystkim Zarząd skutecznie zrealizował cele strategii biznesowej na lata 2021–2024, konsekwentnie rozwijał bazy klientów i zyskowej działalności biznesowej z niskim ryzykiem, osiągając w 2024 roku wysoki wynik finansowy netto pomimo bardzo wysokich kosztów związanych z portfelem kredytów w CHF.

Oceniając Zarząd pod kątem zarządzania ryzykiem (kredytowym, prawnym, płynnościowym, biznesowym) oraz zarządzania kapitałem, Komitet wziął pod uwagę następujące kluczowe punkty:

- 1) Wyniki wypracowane przez Grupę Banku Millennium – poziom zysku netto Grupy w wartościach bezwzględnych oraz poziom realizacji planu zysków netto, wynik na działalności bankowej, C/I, ROE
- Powtarzalny zysk wzrósł o 7% w porównaniu z 2023 r., przy niższych stopach procentowych wynoszących mniej niż 100 pb.
 - Raportowane wyniki Grupy w 2024 roku były dodatnie i wyniosły 719 mln zł, co oznacza wzrost o 25% r/r.
 - Ta znacząca poprawa zdolności do generowania wyników przez Grupę pozwoliła na komfortowe pokrycie bardzo istotnych kosztów związanych z ryzykiem prawnym związanym z walutowymi kredytami hipotecznymi.

C. 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.

SKŁAD KOMITETU DO SPRAW RYZYKA

W okresie od 01.01.2025 r. do 27.03.2025 r. skład Komitetu ds. Ryzyka (Komitetu) 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.

W okresie od 27.03.2025 r. do 31.12.2025 r. skład Komitetu ds. Ryzyka (Komitetu) przedstawiał się następująco:

- Pan José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha – Przewodniczący,
- Pani Olga Grygier-Siddons
- Pan Miguel de Campos Pereira de Bragança
- Pani Anna Mankiewicz-Rębkowska
- Pani Katarzyna Sułkowska

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.

DZIAŁALNOŚĆ KOMITETU DO SPRAW RYZYKA

W roku 2025 odbyło się pięć posiedzeń Komitetu d/s Ryzyka, w terminach: 29.01.2025; 08.05.2025; 24.07.2025; 22.10.2025; i 20.11.2025.

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 Oczekiwanym 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;
- Informacja dotycząca sankcji kredytu darmowego w przypadku kredytów gotówkowych, wraz z pogłębioną analizą ewolucji sytuacji oraz wdrażanych przez Bank działań zaradczych.

- 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.
- Analiza metodyki oceny ryzyka ESG.
- Przegląd umów outsourcingowych.
- Analiza projektu DORA.
- Przegląd zdarzeń fraudowych.

Nadto Komitet przeanalizował i pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej następujące punkty:

- Ocenę funkcji zarządzania ryzykiem.
- Ocenę funkcji walidacji;
- Roczny raport AML za rok 2024;
- Zatwierdzenie zmian do aktu normatywnego „Ramy Testów Warunków Skrajnych w Banku Millennium S.A.”;
- Zatwierdzenie zmian w dokumentach: „Ramy zarządzania i planowania kapitałowego w Banku i Grupie Banku Millennium S.A.” oraz „Zasady kalkulacji kapitału wewnętrznego”;
- Zatwierdzenia przeglądu, oceny i kontroli wewnętrznej ILAAP 2024;
- Polityka Banku Millennium S.A. dotycząca ujawniania informacji na temat ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji;
- Zatwierdzenie zmian w dokumencie „Zasady zarządzania ryzykiem i jego kontroli”;
- Zatwierdzenie zmian w dokumencie: „Polityka raportowania Radzie Nadzorczej ekspozycji na ryzyko Banku i Grupy Banku Millennium dla celów zarządczych”.

Konkretnie na posiedzeniu dnia 20.11.2025 r. Komitet przeanalizował i pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej następujące dokumenty związane ze strategią:

- Strategia Ryzyka Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. - 2026,
- Plan płynności Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. na lata 2026-2029 oraz analiza płynności długoterminowej, zgodnie z regulacjami nadzorczymi Komisji Nadzoru Finansowego.
- Aktualizacja Planu Awaryjnego płynności w Banku Millennium S.A.
- Plan kapitałowy i awaryjny plan kapitałowy Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. na lata 2026 – 2029. Strategia Ryzyka 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 2025 r.

Rada Nadzorcza, dokonując oceny swojej działalności w roku 2025, 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 udzielnienie wszystkim członkom organów Banku absolutorium z wykonania czynności w 2025 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 2025 do dnia 27 marca 2025 r., 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 (rezygnacja z dniem 31.12.2025 o czym Bank informował w raporcie bieżącym 2/2025)
- Pan Lingjiang Xu – Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 27 marca 2025 r. Walne Zgromadzenie Banku dokonało wyboru Rady Nadzorczej Banku na nową kadencję. W związku z powyższym w roku 2025, skład osobowy Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Pani Olga Grygier-Siddons – Przewodnicząca Rady Nadzorczej
- Pan Nuno Manuel da Silva Amado – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Pani Katarzyna Sułkowska – Sekretarz Rady Nadzorczej
- Pan Małgorzata Bonikowska – Członkini Rady Nadzorczej
- Pan Miguel de Campos Pereira de Bragança – Członek Rady Nadzorczej
- Pani Agnieszka Kłos-Siddiqui – Członkini Rady Nadzorczej
- Pani Anna Mankiewicz-Rębkowska – Członkini Rady Nadzorczej
- Pan Alojzy Nowak – Członek Rady Nadzorczej
- Pani Izabela Olszewska – Członkini Rady Nadzorczej
- Pan José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha – Członek Rady Nadzorczej
- Pan Miguel Maya Dias Pinheiro – 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 2025 siedem osób spośród członków Rady spełniało kryteria niezależności: Pani Olga Grygier-Siddons, Agnieszka Kłos-Siddiqui, Izabela Olszewska, Anna Mankiewicz-Rębkowska, Katarzyna Sułkowska, Małgorzata Bonikowska, Pan Alojzy Nowak.

Członkowie: Pani Olga Grygier-Siddons, Agnieszka Kłos-Siddiqui, Izabela Olszewska, Anna Mankiewicz-Rębkowska, Katarzyna Sułkowska, Małgorzata Bonikowska, 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 Przewodniczącą. Rada Nadzorcza w 2025 r., zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą, nie stwierdziła istnienia związków lub okoliczności, które mogłyby wpływać na spełnianie przez wyżej wymienionych członków Rady kryteriów niezależności. Skład Rady był zróżnicowany pod względem płci, wieku, wykształcenia i doświadczenia zawodowego. Życiorysy zawodowe członków Rady są zamieszczone na stronie internetowej Banku.

Skład Komitetu Audytu

W okresie od **01.01.2025** do **26.03.2025 r.** Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. funkcjonował w następującym składzie:

Przewodniczący Komitetu:	Pan Grzegorz Jędrys	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pan Miguel de Campos Pereira de Bragança	
Członek Komitetu:	Pani Olga Grygier-Siddons	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pani Anna Jakubowski	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pan Alojzy Nowak	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pan José Miguela Bensliman Schorcht da Silva Pessanha	

Dnia 27 marca 2025 r. Rada Nadzorcza Banku Millennium podjęła Uchwałę Nr 28/2025 w sprawie wyboru członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. W związku z powyższym, w okresie od **27.03.2025 r.** do **31.12.2025 r.** Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. funkcjonował w następującym składzie:

Przewodnicząca Komitetu:	Pani Agnieszka Kłos-Siddiqui	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pani Olga Grygier-Siddons	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pani Izabela Olszewska	<i>członek niezależny</i>
Członek Komitetu:	Pan Miguel de Campos Pereira de Bragança	
Członek Komitetu:	Pan José Miguela Bensliman Schorcht da Silva Pessanha	

Skład Komitetu Personalnego

Do dnia 27 marca 2025 r. Komitet Personalny Rady Nadzorczej (Komitet) obradował w poniższym składzie: Alojzy Nowak – Przewodniczący, Miguel de Campos Pereira de Bragança, Olga Grygier-Siddons, Anna Jakubowski, Bogusław Kott

Nowy skład Komitetu ustalony został na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 27 marca 2025 roku. W związku powołaniem przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 27 marca 2025 nowych władz Banku Millennium SA na nową kadencję zmianie uległ skład Rady Nadzorczej, a także skład Komitetu. Z Rady Nadzorczej Banku odeszli – pan Przewodniczący Bogusław Kott oraz pani Anna Jakubowski.

Rada ustaliła zatem nowy skład Komitetu, w skład którego weszli: Pan Alojzy Nowak – Przewodniczący, Pani Małgorzata Bonikowska, Pan Miguel de Campos Pereira de Bragança, Pani Olga Grygier-Siddons, Pan Miguel Maya.

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

Skład Komitetu do Spraw Ryzyka

W okresie od 01.01.2025 r. do 27.03.2025 r. skład Komitetu ds. Ryzyka (Komitetu) 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.

W okresie od 27.03.2025 r. do 31.12.2025 r. skład Komitetu ds. Ryzyka (Komitetu) przedstawiał się następująco:

- Pan José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha – Przewodniczący,
- Pani Olga Grygier-Siddons
- Pan Miguel de Campos Pereira de Bragança
- Pani Anna Mankiewicz-Rębkowska
- Pani Katarzyna Sułkowska

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

3. 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 2025

Działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, § 17 ust. 3 Statutu Banku oraz w związku z § 72 ust. 1 pkt 16) i § 73 ust. 1 pkt 14) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 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 27 lutego 2026 roku, przeprowadziła ocenę przedłożonego przez Zarząd: (I) sprawozdania finansowego Banku za rok 2025, (II) sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2025, (III) łącznego sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2025, obejmującego w szczególności sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju Banku i Grupy Kapitałowej Banku; Rada Nadzorcza zapoznała się również z wyrażonymi ocenami biegłego rewidenta KPMG Audyt 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 2025 oraz sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku za rok 2025, jak i łączne sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2025, obejmujące w szczególności sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju Banku i Grupy Kapitałowej Banku, 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 2025.

4. Wynik oceny wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za rok obrotowy 2025

Działając na podstawie art. 382 § 3 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych oraz § 17 ust. 3 Statutu Banku, Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 27 lutego 2026 roku, przeprowadziła ocenę wniosku Zarządu Banku („Wniosek”), w sprawie podziału zysku Banku w kwocie 1 117 313 420,86 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 systemu na zadowalającym poziomie;
- system zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka, zarówno finansowego jak i niefinansowego obejmuje elementy takie jak identyfikacja, pomiar, kontrola oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka. Metody i częstotliwość zadań w ramach powyższych składowych procesu zarządzania ryzykiem są dostosowane do wielkości i profilu ryzyka Banku i umożliwiają Radzie Nadzorczej adekwatną informację na temat zmian w wielkości i profilu ryzyka. Stosowane przez Bank metody pomiaru i szacowania ryzyka uwzględniają zarówno obecnie prowadzoną jak i planowaną działalność Banku. W procesie pomiaru ryzyka Bank stosuje między innymi testy warunków skrajnych a kontrola ryzyka odbywa się na podstawie systemu limitów dostosowanych do wielkości i profilu ryzyka występującego w Banku. W ramach kontroli ryzyka, Bank określa procedury, których należy przestrzegać w przypadku przekroczenia limitów jak również określa środki eliminujące przekroczenia i definiuje środki naprawcze;
- Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną w stosunku do wszystkich akcjonariuszy, inwestorów, mediów, klientów i innych interesariuszy, a zakres ujawnianych przez Bank informacji spełnia wymogi Prawa Bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Ustaw o ofercie publicznej oraz obrocie instrumentami finansowymi, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie nadużyć na rynku (MAR) oraz innych szczegółowych przepisów dotyczących instytucji finansowych oraz spółek publicznych notowanych na GPW. Realizując politykę informacyjną, Bank jako spółka publiczna i instytucja nadzorowana, przestrzega także przepisów prawa dotyczących poufności i ochrony informacji, polityka informacyjna Banku jest także zgodna z zasadami ładu korporacyjnego, w tym zapewnia wszystkim udziałowcom i inwestorom właściwy dostęp do informacji.

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 braku 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 2025, 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 2025 r. następująco:

Wynik z tytułu odsetek netto (NII) w 2025 r. osiągnęły 5 756 mln zł i były wyższe o 4% r/r w ujęciu raportowanym oraz o 2% r/r po wyłączeniu efektu wakacji kredytowych z 2024 r.

Średni 3M WIBOR w 2025 r. wyniósł 5,09% wobec 5,86% w 2024 r., co było konsekwencją sześciu obniżek stóp procentowych łącznie o 175 pb w 2025 r., poprzedzonych redukcjami o łącznie 1 pkt proc. w II połowie 2024 r. Przychody odsetkowe wzrosły o 3% r/r w ujęciu raportowanym (lub o 2% po korekcie o wakacje kredytowe), przy czym wzrost ten był napędzany przede wszystkim wyższymi przychodami odsetkowymi od obligacji. Koszty odsetkowe wzrosły o 2% r/r, koszty depozytów były nieznacznie niższe r/r, natomiast wzrosły koszty pozostałych źródeł finansowania. Głównymi czynnikami były emisja obligacji o wartości 500 mln EUR we wrześniu 2024 r. oraz koszty związane z sekurytyzacją aktywów.

Marża odsetkowa netto (w relacji do średnich aktywów przynoszących przychody odsetkowe) (**NIM**) wyniosła 4,01% w 2025 r., co oznacza spadek o 35 pb w porównaniu z poziomem z 2024 r., podczas gdy średni 3M WIBOR obniżył się o 77 pb. Wspomniane wcześniej czynniki - obniżki stóp procentowych, koszty obligacji MREL oraz transakcje sekurytyzacyjnych, a także rosnący udział obligacji w aktywach - wywarły negatywny wpływ na marżę odsetkową. Pozytywnie oddziaływały natomiast spadający koszt depozytów (o 25 pb w ciągu 12 miesięcy, do 1,95% w IV kwartale 2025 r.) oraz pewna poprawa rentowności portfela obligacji, co częściowo zrównoważyło opisane wyżej czynniki negatywne.

Wynik z tytułu prowizji w 2025 r. wyniósł 775 mln zł i pozostał na poziomie zbliżonym do roku poprzedniego, głównie z powodu niższych prowizji z bancassurance (spadek o 41% r/r po sprzedaży większościowego pakietu udziałów w spółce pośrednictwa bancassurance partnerowi zewnętrznemu w 2023 r.).

Po wyłączeniu bancassurance, łączny wynik prowizyjny wzrósłby o 7% r/r, przy czym najsilniejsze wzrosty odnotowano w prowizjach z tytułu produktów maklerskich i inwestycyjnych (+31% r/r) oraz prowizjach kartowych (+19% r/r).

Podstawowy wynik operacyjny (ang. core income), definiowany jako suma dochodów odsetkowych netto i dochodów prowizyjnych netto, wyniósł w 2025 r. 6 531 mln zł, co oznacza wzrost o 4% r/r. Po skorygowaniu o efekt wakacji kredytowych z 2024 r. dynamika wyniosłaby +2% r/r.

Pozostałe dochody nieodsetkowe, obejmujące wynik na wymianie walut, wynik na aktywach i pasywach finansowych (bez korekty wartości godziwej portfela kredytowego) oraz saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych, wyniosły w 2025 r. 406 mln zł, co oznacza silny wzrost o 90% r/r. Wzrost ten wynikał głównie z przeszacowania udziału w spółce oraz pozytywnego efektu sprzedaży nieruchomości. Część kosztów związanych z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów hipotecznych w walutach obcych (150 mln zł w 2025 r., wobec 407 mln zł w 2024 r.) została ujęta w pozostałych kosztach operacyjnych i nadal obciążała tę pozycję, choć w znacząco mniejszym stopniu niż rok wcześniej.

Łączny wynik operacyjny Grupy wyniósł w 2025 r. 6 936 mln zł w ujęciu raportowanym, co oznacza wzrost o 6% r/r.

Łączne koszty operacyjne wyniosły w 2025 r. 2 556 mln zł, co odpowiada 13% wzrostowi r/r. Po wyłączeniu kosztów BFG dynamika wyniosłaby +10% r/r.

Koszty osobowe w 2025 r. wyniosły 1 356 mln zł i wzrosły o 13% r/r, głównie w wyniku presji płacowej przekładającej się na wyższe wynagrodzenia zasadnicze, a także wyższych rezerw na premie, urlopy i inne świadczenia pracownicze.

Grupa kontynuowała dostosowywanie liczby oddziałów oraz zatrudnienia do aktualnych potrzeb, odzwierciedlających postępującą digitalizację usług bankowych i rosnące znaczenie kanałów online, przy jednoczesnym utrzymaniu silnej fizycznej obecności w kraju poprzez sieć placówek. Na koniec grudnia 2025 r. liczba oddziałów własnych wynosiła 353, co oznacza redukcję o 10 jednostek r/r. Łączne zatrudnienie w Grupie (FTE) wyniosło na koniec grudnia 2025 r. 6 906 etatów, co oznacza wzrost o 3% r/r. Po wyłączeniu pracowników nieobecnych z powodu długotrwałych zwolnień (tzw. „active FTEs”), liczba zatrudnionych była niższa i wyniosła 6 517 osób, również rosnąc o 3% r/r.

Pozostałe koszty administracyjne (w tym amortyzacja) osiągnęły w 2025 r. poziom 1 200 mln zł i były wyższe o 14% r/r. Głównym powodem tak wysokiej dynamiki był ponad dwukrotny wzrost kosztów składek na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) (+89 mln zł r/r). Wzrost ten wynikał przede wszystkim z przywrócenia opłaty na Fundusz Gwarancji Depozytów (73 mln zł) po jej zawieszeniu przez BFG od drugiej połowy 2022 r. Dodatkowo opłata na Fundusz Restrukturyzacji (Resolution Fund) również istotnie wzrosła o 25% r/r. Po wyłączeniu kosztów BFG, dynamika pozostałych kosztów administracyjnych wyniosłaby 6% r/r. Wśród kluczowych grup kosztowych najwyższą dynamikę odnotowano w obszarze kosztów IT i telekomunikacji, które wzrosły o 35% r/r. Koszty prawne i doradcze nadal stanowiły istotną pozycję w strukturze kosztów administracyjnych. Koszty prawne dotyczące portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych pozostały wysokie (95 mln zł), choć spadły o 31% r/r.

Wskaźnik kosztów do dochodów (C/I) w 2025 r. w ujęciu raportowanym wyniósł 36,9%, wobec 34,5% w 2024 r., co oznacza wzrost o 2,3 p.p. r/r. Skorygowany wskaźnik wyniósł odpowiednio 35,8% w porównaniu z 30,8% rok wcześniej. Wzrost C/I odzwierciedla utrzymującą się wysoką dynamikę kosztów operacyjnych.

Łączny koszt ryzyka, obejmujący odpisy z tytułu utraty wartości, korekty wartości godziwej dla wybranych portfeli kredytowych oraz wynik z modyfikacji, wyniósł 250 mln zł w 2025 r. wobec 310 mln zł w 2024 r. (spadek o 19% r/r). Wpływ miał na to poprawiający się profil ryzyka oraz wyższe zyski ze sprzedaży należności zagrożonych: 166 mln zł w porównaniu do 119 mln zł rok wcześniej. Koszty ryzyka w segmencie detalicznym wyniosły 100 mln zł wobec 203 mln zł w 2024 r., natomiast w segmencie korporacyjnym/pozostałym 150 mln zł wobec 107 mln zł rok wcześniej, co oznacza wyraźną poprawę. W ujęciu względnym (w pkt. baz.) łączny koszt ryzyka w 2025 r. wyniósł 30 pb wobec 40 pb w 2024 r., przy czym koszt ryzyka w segmencie detalicznym wyniósł 17 pb w por. do 33 pb a koszt ryzyka w segmencie korporacyjnym/pozostałym: 77 pb w por. do 63 pb odpowiednio.

Wskaźnik NPL znacząco się poprawił — na koniec grudnia 2025 r. wyniósł 3,80%, wobec 4,45% rok wcześniej. W segmencie detalicznym wskaźnik NPL spadł do 3,9% z 4,4%, podczas gdy w segmencie korporacyjnym spadł on do 3,5% z 4,7% na koniec grudnia 2024 r.

Rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych oraz inne koszty związane z postępowaniami i ugodami dotyczącymi kredytów hipotecznych w walutach obcych pozostały znaczącym, choć malejącym obciążeniem dla wyniku finansowego Banku. W 2025 r. łączne obciążenia wyniosły 2 104 mln zł wobec 2 850 mln zł w 2024 r., co oznacza spadek o 26% r/r.

Efektywna stopa podatkowa w 2025 r. była wyższa niż w roku poprzednim, co wynikało z połączenia efektu niskiej bazy (rozpoznanie aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczącego

kredytów hipotecznych w walutach obcych w 2024 r.), pobór podatku bankowego za pełny rok 2025 (podczas gdy w 2024 r. obciążał on wyniki tylko częściowo), niższa podatkowa odliczalność rezerw na ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w walutach obcych. Grupa odnotowała w 2025 r. **zysk netto** w wysokości 1 202 mln zł, co oznacza wzrost o 67% r/r. Jak opisano powyżej, na poprawę wpłynęły m.in.: wyższy wynik operacyjny, niższe koszty kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz niższy koszt ryzyka. Negatywnymi czynnikami były ponowne obciążenie podatkiem bankowym (brak naliczeń przez pierwszych 5 miesięcy 2024 r.), rosnące koszty operacyjne, wyższy podatek dochodowy. Po wyłączeniu pozycji nadzwyczajnych (m.in. kosztów walutowych kredytów hipotecznych i ich efektów podatkowych), **skorygowany zysk netto za 2025 r. wyniósłby 3 222 mln zł (+1% r/r).**

Raportowany **zwrot z kapitału (ROE)** w 2025 r. wyniósł 14,3%. **Zwrot z aktywów (ROA)** raportowany za 2025 r. wyniósł 0,8%.

Wynik z tytułu odsetek Banku (nieskonsolidowanego) za 2025 r. wyniósł 5 612 mln zł i wzrósł o 4% r/r. i podobnie jak w przypadku Grupy skala wzrostu była nieco zawyżona przez wpływ wakacji kredytowych zaksięgowanych przez Bank w 2024r. (107 mln zł). Wynik z tytułu odsetek bez kosztu wakacji kredytowych wzrósłby o 2% r/r - w podobnej skali jak dla Grupy.

Wynik z tytułu prowizji w 2025r. wyniósł 654 mln zł i zanotował spadek o 2% r/r. Wynik na działalności podstawowej wyniósł 6 265 mln zł i wzrósł o 3% r/r, w podobnej skali jak w przypadku Grupy.

Pozostałe przychody pozaodsetkowe Banku za rok 2025 wyniosły 447 mln zł i wzrosły znacząco o 105% r/r. Ta linia przychodów była w znacznym stopniu uwarunkowana wpływem podobnych nadzwyczajnych pozycji jak w przypadku Grupy, opisanych powyżej (głównie koszty związane z walutowymi kredytami hipotecznymi i ugodami z kredytobiorcami). Jednym z istotnych elementów tej pozycji są dywidendy, w większości od spółek zależnych Banku działających w ramach Grupy Kapitałowej (eliminowane w sprawozdaniach na poziomie Grupy). Przychody z dywidend osiągnęły 41 mln zł w 2025 r. co oznacza wzrost o 6% r/r.

W efekcie zmian wyżej prezentowanych pozycji przychody operacyjne Banku ogółem za 2025r. wyniosły 6 713 mln zł i wzrosły o 6% r/r (podobna skala jak dla całej Grupy).

Koszty operacyjne Banku zamknęły się kwotą 2 474 mln zł w 2025r. i były o 14% wyższe w porównaniu z rokiem 2024, podobnie jak w przypadku Grupy. Zmiany w zakresie poziomu kosztów osobowych jak i pozostałych kosztów administracyjnych kształtowały się podobnie jak dla Grupy i były w dużym stopniu napędzane przez inflację.

Odpisy na utratę wartości i pozostałe koszty ryzyka Banku wyniosły 223 mln zł w 2025 r., co oznacza spadek o 20% r/r – w podobnej skali jak w przypadku Grupy.

Oprócz odpisów na ryzyko kredytowe, Bank poniósł w 2025 r. koszty związane z ryzykiem prawnym dot. hipotecznych kredytów walutowymi w wysokości 2 104 mln zł co zostało opisane powyżej w części dotyczącej całej Grupy.

Bank wykazał zysk przed opodatkowaniem za 2025r. w kwocie 1 507 mln zł, co oznacza istotny wzrost o 96% r/r, bardzo podobnie jak w przypadku Grupy opisanym powyżej - w wyniku niższych nadzwyczajnych obciążeń z tytułu ryzyka hipotecznych kredytów walutowych niż w 2024r.

W 2025 r. Bank wykazał zysk netto w kwocie 1 117 mln zł, zatem na znacznie wyższym poziomie (o 74%) w porównaniu do zysku za 2024r. dzięki niższym kosztom ryzyka prawnego hipotecznych kredytów walutowych mimo znacząco niższej wartości podatku dochodowego w poprzednim roku, co zostało opisane powyżej w części dotyczącej zysku Grupy.

Zwrot z aktywów Banku (ROA) osiągnął 0,8% za 2025 r.

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 2025 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 2025 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 jakiejkolwiek 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 S.A.”, precyzująca rozwiązania w zakresie wynagradzania członków organów zarządzających Banku.

Polityka wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium oraz Polityka wynagrodzeń Risk Takers były aktualizowane w 2025 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 2022-2025. 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 2025 w zakresie polityki wynagrodzeń

Działania Banku Millennium w 2025 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 2025 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 2025 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 określone 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 6 lutego 2025 r. oceniła, że:

1. Bank w roku 2025 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 2025 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 2025 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.

Zrównoważony rozwój od lat stanowi kluczowy element strategii Banku Millennium. Bank wraz z Fundacją Banku Millennium, we współpracy z organizacjami pozarządowymi i instytucjami społecznymi, realizuje inicjatywy wspierające edukację finansową i ekologiczną, projekty charytatywne, działania promujące kulturę oraz programy na rzecz społeczności lokalnych i ochrony środowiska.

Działania te wynikają z przekonania, że tworzenie wartości społecznej, budowanie trwałych relacji z lokalnymi społecznościami, poszanowanie praw człowieka, różnorodności oraz przeciwdziałanie wykluczeniu stanowią fundament zrównoważonego rozwoju. Bank konsekwentnie realizuje misję odpowiedzialnego biznesu, łącząc cele ekonomiczne z troską o ludzi i środowisko.

Efekty działań zostały potwierdzone niezależnymi ocenami ESG. W październiku 2025 roku MSCI przyznała Bankowi Millennium rating ESG na poziomie AA, a Morningstar Sustainalytics oceniła ryzyko ESG Banku Millennium na poziomie 17,8, co oznacza niskie ryzyko wystąpienia istotnych skutków finansowych czynników ESG.

Bank Millennium jest sygnatariuszem trzech międzynarodowych inicjatyw:

- Partnerstwa na rzecz realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ (SDG-Sustainable Development Goals) – zobowiązanie do działań w obszarze edukacji finansowej dzieci i młodzieży;
- Karty Różnorodności – zobowiązanie do wyeliminowania dyskryminacji w miejscu pracy i działają na rzecz tworzenia i promocji różnorodności;
- United Nations Global Compact („UNCG”) - zobowiązania do przestrzegania i realizacji zasad, obejmujących cztery kluczowe obszary: praw człowieka, standardów pracy, ochrony środowiska oraz przeciwdziałania korupcji.

Bank jest również członkiem Forum Odpowiedzialnego Biznesu (FOB) – największej organizacji pozarządowej w Polsce, zajmującej się kompleksowo koncepcją zrównoważonego rozwoju.

Poniżej zaprezentowano najważniejsze działania w obszarach: edukacji finansowej, wolontariatu pracowniczego, wsparcia kultury oraz innych projektów społecznych.

1. Edukacja finansowa

Finansowy Elementarz - edukacja dzieci i rodziców

Fundacja Banku Millennium od 2016 roku realizuje autorski projekt edukacyjny „Finansowy Elementarz, skierowany do dzieci w wieku przedszkolnym oraz ich rodziców. Program przygotowują i realizują pracownicy Banku we współpracy z organizacją pozarządową. W ramach projektu prowadzone są warsztaty edukacyjne w przedszkolach, powstają materiały dydaktyczne dla dzieci i poradniki dla rodziców oraz publikowane są treści online wspierające edukację finansową w domu.

Celem projektu jest wprowadzenie najmłodszych w świat podstawowych pojęć finansowych w sposób atrakcyjny i zrozumiały, poprzez naukę opartą na zabawie. Program rozwija ciekawość dzieci na temat finansów, promuje ideę przedsiębiorczości oraz kształtuje

pozytywne postawy związane z gospodarowaniem pieniędzmi. Istotnym elementem jest również wsparcie rodziców poprzez dostarczanie im narzędzi i materiałów umożliwiających prowadzenie samodzielnych zajęć z dziećmi.

Projekt wpisuje się w Krajową Strategię Edukacji Ekonomicznej, której celem jest niwelowanie luk i pokonanie wyzwań w obszarze edukacji finansowej. W 2025 roku program ponownie został objęty honorowym patronatem Rzecznika Praw Dziecka.

W ramach Finansowego Elementarza, łącznie od 2016 roku zorganizowano 4 012 warsztatów, w których uczestniczyło ok. 100 tys. dzieci w blisko 1 200 przedszkolach w całej Polsce.

W 2025 roku odbyły się dwie edycje programu. Zrealizowano 400 warsztatów edukacyjnych w 122 przedszkolach. Wzięło w nich udział 9 542 dzieci.

Dostrzegając konieczność zapewnienia równego dostępu do edukacji finansowej, w 2025 roku podjęto również działania w kierunku całkowitej dostępności programu Finansowy Elementarz. W pierwszym etapie opracowano koncepcję dostępności warsztatów i materiałów edukacyjnych dla osób z różnymi potrzebami, w tym dzieci z niepełnosprawnościami, a także przetłumaczono na język migowy materiały wideo.

2. Wolontariat pracowniczy

Wolontariat pracowniczy jest jednym z elementów strategii społecznej odpowiedzialności Grupy Banku Millennium. Program angażuje pracowników w działania na rzecz lokalnych społeczności, łącząc pomoc potrzebującym z realnym wpływem na otoczenie.

Bank i Fundacja - program sportowo-charytatywny

Bank i Fundacja Banku Millennium kontynuują realizację programu Our People'25, który od wielu lat łączy promocję aktywności fizycznej z zaangażowaniem pracowników w wolontariat.

W 2025 roku w części sportowej projektu uczestniczyło niemal 1 800 osób, które w ciągu dwóch miesięcy pokonały na kołach 201 tys. km, na nogach 196 tys. km oraz wykonały blisko 930 tys. minut różnorodnych ćwiczeń. Łącznie spalono 24 mln kalorii, co przełożyło się na redukcję emisji o ponad 9 ton CO₂. Sportowemu wyzwaniu towarzyszyła kampania wizerunkowa z udziałem pracowników Grupy Banku Millennium.

Dzięki zaangażowaniu pracowników, których aktywności fizyczne zostały zamienione na punkty, Bank przekazał Fundacji Banku Millennium kwotę 250 tysięcy złotych na realizację i promocję wolontariatu pracowniczego.

W ramach wolontariatu, w 2025 roku zrealizowano rekordową liczbę 54 projektów w obszarach takich jak edukacja, ochrona środowiska, wsparcie seniorów, opieka nad zwierzętami oraz bezpieczeństwo cyfrowe i zdrowotne. Projekty były inicjowane i prowadzone przez pracowników. Wzięło w nich udział 308 wolontariuszek i wolontariuszy, którzy przepracowali łącznie 2 325 godzin.

3. Inne programy społeczne

Świąteczna Aukcja Dobroczynna

W 2025 roku odbyła się 12. edycja Aukcji Dobroczynnej, wewnętrznej inicjatywy charytatywnej, angażującej pracowników Grupy Banku Millennium. Podczas aukcji pracownicy przekazują przedmioty na licytację oraz aktywnie uczestniczą w licytowaniu. Zebrane środki są podwajane przez Bank i przeznaczone na wsparcie beneficjentów akcji - dzieci pracowników i byłych pracowników oraz osób, które ze względu na chorobę musiały zrezygnować z pracy.

Udział w akcji „Dostępne finanse”

Grupa Banku Millennium aktywne wspiera inicjatywy zwiększające dostępność usług finansowych dla wszystkich klientów, w tym osób z niepełnosprawnościami. W 2025 roku Bank uczestniczył w projekcie „Dostępne finanse”, realizowanym przez portal *Subiektywnie o Finansach*, we współpracy z Rzecznikiem Finansowym, Związkiem Banków Polskich oraz innymi instytucjami sektora finansowego, a także organizacjami reprezentującymi osoby z niepełnosprawnościami.

Celem projektu jest poprawa dostępności usług finansowych dla osób z różnymi rodzajami niepełnosprawności - wzroku, słuchu, poruszania się oraz innymi trudnościami w codziennym funkcjonowaniu. W 2025 roku szczególną uwagę poświęcono stosowaniu prostego języka w dokumentach bankowych oraz dostosowaniu usług do potrzeb osób starszych.

4. Sponsoring kultury

Bank Millennium konsekwentnie realizuje model sponsoringu 360°, obejmujący wsparcie sztuki w niemal wszystkich jej formach. Od blisko 40 lat jest zaangażowany w rozwój kultury w Polsce.

Millennium Docs Against Gravity

Festiwal Millennium Docs Against Gravity (MDAG) jest flagowym projektem kulturalnym, wspieranym przez Bank Millennium. Bank jest mecenasem festiwalu od 20 lat.

MDAG to największy festiwal filmowy w Polsce i drugi co do wielkości festiwal filmów dokumentalnych w Europie. Odbywa się jednocześnie w siedmiu głównych miastach oraz podczas jednego weekendu w ponad 20 miejscowościach w całej Polsce. Festiwal należy do prestiżowego stowarzyszenia Doc Alliance, zrzeszającego siedem europejskich festiwali promujących kreatywne kino dokumentalne o wysokiej wartości artystycznej.

W 2025 MDAG odnotował rekordową frekwencję - wzięło w nim udział ponad 181 tysięcy uczestników, co jest najwyższym wynikiem w historii festiwalu. Od 2018 roku liczba widzów wzrosła z 65 tys. do ponad 181 tys. osób. W programie znalazły się 194 najlepsze filmy dokumentalne z całego świata, którym towarzyszyły spotkania z twórcami, debaty i wydarzenia wokół ważnych tematów - od ekologii, przez różnorodność, politykę, psychologię, prawa człowieka, sztukę, po relacje społeczne. W 2025 roku pojawiło się blisko 6 800 publikacji na temat festiwalu.

MDAG znajduje się na prestiżowej liście festiwali kwalifikujących do Oscara® w kategorii Najlepszy pełnometrażowy film dokumentalny. Dzięki temu nagroda główna - Grand Prix – Nagroda Banku Millennium - otwiera zwycięskiemu filmowi drogę do Oscara®. Wpisanie MDAG na tę listę w 2024 roku było przełomowym osiągnięciem, ponieważ lista ta od dekad pozostawała niezmienna i obejmuje wyłącznie najważniejsze światowe festiwale. W 2025 roku laureat poprzedniej edycji MDAG zdobył Oscara®.

Festiwal otrzymał również nagrodę Polskiego Instytutu Sztuki Filmowej w kategorii Dostępność kultury filmowej. Nagroda w tej kategorii została przyznana po raz pierwszy w historii. MDAG prowadzi wiele działań na rzecz dostępności. 22. edycja festiwalu Millennium Docs Against Gravity była dostępna dla szerokiej publiczności dzięki licznym udogodnieniom: festiwal oferował seanse z audiodeskrypcją, wsparcie asystenckie w kinach oraz darmowe wejściówki dla osób towarzyszących osobom z niepełnosprawnościami. Zespół wolontariuszy i koordynatorów przeszedł szkolenia z zakresu potrzeb osób z niepełnosprawnościami, a w kinach dostępne były m.in. słuchawki wyciszające. Dodatkowo uruchomiono bezpłatną infolinię wsparcia psychologicznego oraz możliwość oglądania części filmów online.

Współpraca z Narodową Galerią Sztuki Zachęta

W 2025 roku Bank i Fundacja Banku Millennium nawiązały współpracę z Zachętą - Narodową Galerią Sztuki, jedną z najważniejszych instytucji kultury w Polsce. W ramach autorskiego cyklu filmowego Se(a)ns sztuki widzowie mogą oglądać filmy odnoszące się do sztuki – zarówno poprzez historie artystów i instytucji, jak i refleksje nad rolą sztuki we współczesnym świecie. Współpraca obejmuje wernisaże, oprowadzania kuratorskie dla pracowników i klientów strategicznych Banku oraz produkcję krótkich filmów promujących program i kolekcje Zachęty.

Inne wydarzenia kulturalne

Bank Millennium od ponad 20 lat jest sponsorem Międzynarodowego Festiwalu Jazzu Tradycyjnego Old Jazz Meeting „Złota Tarka” w Ławie – jednego z najważniejszych wydarzeń na jazzowej mapie Polski. Od wielu lat wspiera również Bydgoski Festiwal Operowy.

W 2025 Bank został partnerem konkursu o nagrodę Złotego Yoricka 2025 – najbardziej prestiżowego wyróżnienia dla polskich inscenizacji dzieł Williama Szekspira, organizowanego w ramach Festiwalu Szekspirowskiego w Gdańsku.

Bank objął także mecenatem Kinooceany. Tydzień Filmu Portugalskiego, festiwal przybliżający kulturę Portugalii, odbywający się w czterech polskich miastach. A także wsparł nowe wydanie pierwszego polskiego tłumaczenia portugalskiej epopei "Luzyada" autorstwa Luisa Vaz de Camõesa.

Był również partnerem głównym drugiej edycji Virtual Vibes – pierwszego w Polsce festiwalu muzycznego w metaverse na platformie Roblox.

W 2025 roku Bank wspierał także 49. Opolskie Konfrontacje Teatralnych „Klasyka żywa”, jeden z najważniejszych festiwali teatralnych w kraju oraz 4. edycję festiwalu True Tone w Gliwicach, promującego nowe pokolenie twórców muzyki improwizowanej.

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

Bank Millennium konsekwentnie rozwija inicjatywy wspierające środowisko akademickie oraz młodych ludzi rozpoczynających karierę zawodową, takie jak partnerstwa z wiodącymi uczelniami, programy edukacyjne, stypendia oraz działania promujące dostęp do wiedzy i praktyki biznesowej.

Współpraca ze Szkołą Główną Handlową w Warszawie

Bank jest członkiem Klubu Partnerów Szkoły Głównej Handlowej, co umożliwia budowanie wizerunku pracodawcy otwartego na młodych ludzi. Na uczelni funkcjonuje przestrzeń coworkingowa sygnowana marką Banku. W 2025 roku Bank wręczył nagrodę za najlepszą pracę licencjacką z zakresu bankowości oraz zainicjował cykl wykładów „Akademia Millennium”, prowadzonych przez ekspertów Banku.

Partnerstwo strategiczne z Akademią Leona Koźmińskiego

Bank Millennium jest strategicznym partnerem Akademii Leona Koźmińskiego. Bank należy do grona darczyńców pierwszego w polskim środowisku akademickim kapitału żelaznego, który finansuje rozwój młodych pokoleń, kadry akademickiej i badań naukowych. W 2025 roku na terenie uczelni otwarto salę Banku Millennium, wzmacniając obecność marki w przestrzeni akademickiej.

Współpraca z Wydziałem Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego

W 2025 Bank podpisał kolejną umowę z Wydziałem Zarządzania UW i sfinansował stworzenie nowoczesnej przestrzeni dla studentów – miejsca sprzyjającego nauce, integracji i odpoczynkowi. Lokalizacja w pobliżu biblioteki zapewnia wysoką dostępność przestrzeni i jej wykorzystanie. Bank kontynuował też cykl wykładów „Akademia Millennium”, prowadzonych przez ekspertów Banku.

Stypendia dla studentów portugalistyki

Od 2013 roku Bank Millennium, we współpracy z Uniwersytetem Warszawskim i Instytutem Camões, funduje stypendia dla najlepszych studentów portugalistyki. Program umożliwia wyjazd do Portugalii, uczestnictwo w warsztatach językowych i poznanie kultury, co sprzyja rozwojowi kompetencji językowych i międzykulturowych.

6. Działalność proekologiczna

Grupa Banku Millennium konsekwentnie realizuje zobowiązania w zakresie ochrony środowiska i przeciwdziałania zmianom klimatycznym. Ramy odpowiedzialności banku w obszarze zarządzania wpływem działalności, produktów i usług na otoczenie określa Polityka środowiskowa, uzupełniająca Kodeks Etyczny Grupy, strategie biznesowe oraz strategię zrównoważonego rozwoju.

Priorytetem jest ograniczenie całkowitego śladu środowiskowego – zarówno w zakresie własnych działań, jak i poprzez odpowiedzialne finansowanie oraz edukację ekologiczną. Bank monitoruje bezpośredni i pośredni wpływ działalności na środowisko, wdrażając

rozwiązania minimalizujące emisje i wspierające transformację w kierunku gospodarki niskoemisyjnej.

Od 2011 roku Grupa raportuje dane dotyczące swojego wpływu na środowisko, w tym dane dotyczące emisji gazów cieplarnianych. Na kolejne lata wyznaczono ambitne cele redukcji emisji oraz osiągnięcia neutralności klimatycznej, co potwierdza długoterminowe zaangażowanie Grupy w realizację celów zrównoważonego rozwoju.

Współpraca z WWF

Grupa Banku Millennium od wielu lat aktywnie wspiera inicjatywy na rzecz ochrony środowiska we współpracy z Fundacją WWF Polska. W 2025 roku Bank przedłużył partnerstwo na kolejne trzy lata, kontynuując współpracę rozpoczętą w 2008 roku. W ramach działań realizowane są takie projekty jak wydawanie karty WWF Millennium Mastercard, ochrona rysia – gatunku zagrożonego wyginięciem - oraz programy związane z ochroną środowiska naturalnego, w tym działania na rzecz ograniczenia wpływu człowieka na zmianę klimatu.

W 2025 roku Fundacja WWF Polska przeprowadziła dwutygodniowe kampanie komunikacyjno-edukacyjne w mediach społecznościowych, promujące wspólne działania na rzecz monitoringu i reintrodukcji rysia.

Eko-indeks Millennium

Bank Millennium opublikował kolejną odsłonę raportu "Eko-indeks Millennium - potencjał ekoinnowacyjności regionów", analizującego możliwości rozwoju ekoinnowacji w 16 polskich województwach. Raport wskazuje mocne strony poszczególnych regionów oraz obszary wymagające dalszego wsparcia. Opracowanie bazuje na danych GUS, Urzędu Patentowego RP oraz KOBiZE, a jego partnerami są Akademia Górniczo-Hutnicza w Krakowie, Szkoła Główna Handlowa w Warszawie i Urząd Patentowy RP.

Najnowsza odsłona raportu została zaprezentowana 24 listopada 2025 r. podczas kongresu GREENPACT w Poznaniu przez autora raportu, Grzegorza Maliszewskiego, który poprowadził również panel dyskusyjny "Ekoinnowacje w firmach, regionach, krajach. Czy Polskę stać na bycie (nie)ekoinnowacyjną?".

7. Raportowanie działalności ESG

Informacje dotyczące realizacji zasad społecznej i ekologicznej odpowiedzialności biznesu są zawarte w raporcie rocznym Banku Millennium i Grupy Banku Millennium za 2025 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. Zdaniem Rady, działania te stanowią nie tylko bezpośrednie wsparcie finansowe dla realizowanych projektów, ale również wnoszą pozytywny wkład w rozwój kultury, edukacji, gospodarki i ochrony środowiska. Taka postawa buduje pozytywny wizerunek i wzmacnia 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

W 2025 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało Radę Nadzorczą na nową kadencję. Powołanie nowych członków do Rady Nadzorczej Banku Millennium istotnie zwiększyło różnorodność kompetencyjną, płciową, wiekową oraz doświadczeń międzynarodowych w tym organie. W skład Rady weszły m.in. Katarzyna Sułkowska, Agnieszka Kłos-Siddiqui, Anna Mankiewicz-Rębkowska, Izabela Olszewska oraz Małgorzata Bonikowska, co znacząco podniosło udział kobiet – zgodnie z celami Polityki Różnorodności, która zakłada dążenie do minimum 30% niedostatecznie reprezentowanej płci w organach nadzorczych.

Nowo powołani członkowie reprezentują również zróżnicowane kierunki wykształcenia, specjalizacje oraz doświadczenia branżowe – od finansów i nadzoru rynku, przez zarządzanie ryzykiem, po rozwój biznesu w sektorach międzynarodowych. Rada zyskała także nowe kompetencje wynikające z doświadczeń zdobytych w różnych sektorach gospodarki i na rynkach zagranicznych, co jest zbieżne z polityką Banku, która wymaga, aby Rada jako całość posiadała komplementarne, szerokie portfolio wiedzy i umiejętności. W rezultacie nowy skład Rady Nadzorczej charakteryzuje się większym zróżnicowaniem płci, wieku, doświadczeń, kompetencji oraz doświadczeń zawodowych, co wprost wspiera realizację celów Banku w zakresie dobrych praktyk ładu korporacyjnego oraz Polityki Różnorodności.

W 2025 roku Rada Nadzorczą powołała także nowy skład Zarządu Banku. Zapewnia on wysoki poziom różnorodności kompetencyjnej, zawodowej i międzynarodowej, wspierając zdolność Banku do prowadzenia działalności w złożonym i dynamicznie zmieniającym się otoczeniu. Włączenie do Zarządu Magdaleny Zmitrowicz oraz Haliny Karpińskiej wzmocniło reprezentację kobiet w organie wykonawczym, co jest spójne z celami Polityki Różnorodności oraz kierunkiem dążenia do zwiększenia udziału niedostatecznie reprezentowanej płci w organach Banku.

Nowi członkowie Zarządu wnoszą uzupełniające się doświadczenia zdobyte w sektorze bankowym, cyfrowym oraz w obszarach transformacji technologicznej i rozwoju biznesu korporacyjnego. W połączeniu z kompetencjami obecnych członków – obejmującymi m.in. ryzyko finansowe, finanse, operacje, bankowość korporacyjną i detaliczną – nowy Zarząd tworzy zespół o szerokim, komplementarnym profilu.

Dzięki temu Zarząd charakteryzuje się zróżnicowaniem zarówno w zakresie specjalizacji, jak i doświadczeń zawodowych oraz perspektyw wyniesionych z pracy w różnych segmentach rynku, co wzmacnia kolegialny proces podejmowania decyzji i podnosi jakość nadzoru nad kluczowymi obszarami działalności Banku.

Obecnie łączny procentowy udział kobiet w obu organach Banku wynosi 42%.

13. Informacja o liczbie posiedzeń i frekwencji na posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2025 roku.

W 2025 r. Członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. W minionym roku Rada Nadzorczą Banku odbyła 10 posiedzeń oraz podjęła 77 Uchwał. Średnia frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wynosiła 91,67%.

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.