

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A. w 2013 r. („Sprawozdanie”)

Treść niniejszego Sprawozdania obejmuje:

1. Podsumowanie działań w roku 2013 Rady Nadzorczej oraz jej komitetów: Komitetu Audytu, Komitetu Personalnego oraz Komitetu Strategicznego,
2. Sprawozdanie z oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku Millennium S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. i sprawozdań finansowych Banku Millennium S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za rok obrotowy 2013, jak również wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za rok obrotowy 2013,
3. Zwiążą ocenę sytuacji Banku Millennium S.A. w 2013 r. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

1. Podsumowanie działań w roku 2013 Rady Nadzorczej oraz jej komitetów: Komitetu Audytu, Komitetu Personalnego oraz Komitetu Strategicznego.

Skład Rady Nadzorczej

Walne Zgromadzenie w dniu 11 kwietnia 2013 r. dokonało wyboru Pana Grzegorza Jędrusa w skład Rady Nadzorczej. W dniu 24 października 2013 r., po złożeniu rezygnacji z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku, Pan Bogusław Kott, na podstawie Uchwały Nr 19 Walnego Zgromadzenia Banku Millennium S.A. z dnia 20 kwietnia 2012 r., wszedł w skład Rady Nadzorczej Banku. Jednocześnie, w tym samym dniu Pan Maciej Bednarkiewicz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej. W związku z tym, Rada Nadzorcza Banku, w trakcie posiedzenia w dniu 24 października 2013 r., dokonała wyboru Pana Bogusława Kotta na Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Pana Macieja Bednarkiewicza na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

W związku z powyższym, w okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

1. Bogusław Kott – Przewodniczący Rady Nadzorczej od dnia 24 października 2013 r.,
2. Maciej Bednarkiewicz – Przewodniczący Rady Nadzorczej do dnia 24 października 2013 r.,
następnie Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Nuno Manuel da Silva Amado – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
4. Marek Furtek – Sekretarz Rady Nadzorczej,
5. Miguel de Campos Pereira de Bragança – Członek Rady Nadzorczej,
6. Luís Maria França de Castro Pereira Coutinho – Członek Rady Nadzorczej,
7. Grzegorz Jędrus – Członek Rady Nadzorczej od dnia 11 kwietnia 2013 r.,

8. Andrzej Koźmiński – Członek Rady Nadzorczej,
9. Maria da Conceição Mota Soares de Oliveira Callé Lucas – Członek Rady Nadzorczej,
10. Marek Rocki – Członek Rady Nadzorczej,
11. Dariusz Rosati – Członek Rady Nadzorczej,
12. Rui Manuel da Silva Teixeira – Członek Rady Nadzorczej.

Skład Zarządu Banku

W związku z rezygnacją Pana Bogusława Kotta z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku, Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 24 października 2013 r., dokonała wyboru Pana Joao Nuno Lima Bras Jorge na Prezesa Zarządu Banku na okres wspólnej kadencji, w której mandaty wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2014.

W związku z powyższym, w okresie sprawozdawczym skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

1. Bogustaw Kott – Prezes Zarządu do dnia 24 października 2013 r.,
2. Joao Nuno Lima Bras Jorge – Pierwszy Wiceprezes Zarządu do dnia 24 października 2013 r. następnie Prezes Zarządu Banku,
3. Fernando Maria Cardoso Rodrigues Bicho – Wiceprezes Zarządu,
4. Artur Klimczak – Wiceprezes Zarządu,
5. Julianna Boniuk-Gorzelańczyk – Członek Zarządu,
6. Wojciech Haase – Członek Zarządu.
7. Andrzej Gliński – Członek Zarządu,
8. Maria Jose Henriques Barreto De Matos De Campos – Członek Zarządu.

Rada Nadzorcza, na podstawie Kodeksu Spółek Handlowych, Statutu Banku oraz uchwalonego przez siebie Regulaminu, sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku, odbywając w raportowanym okresie 6 posiedzeń, w trakcie których rozpatrywane były informacje, analizy i wnioski przedkładane przez Zarząd Banku oraz działające w ramach Rady Nadzorczej Komitety. Podobnie jak w latach ubiegłych, prace Rady koncentrowały się zarówno wokół spraw strategicznych jak i związanych z bieżącą działalnością Banku. Odpowiednią wiedzę dotyczącą otoczenia rynkowego i pozycji Banku w stosunku do innych instytucji finansowych, Rada Nadzorcza uzyskiwała z przedstawianych jej analiz działalności Banków w Polsce.

W trakcie posiedzeń, Rada Nadzorcza zrealizowała w pełni Plan pracy przyjęty na 2013 r. Przedmiotem systematycznych analiz Rady Nadzorczej były, prezentowane w okresach kwartalnych, informacje dotyczące wyników Banku, zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością. Rada Nadzorcza informowana była również o najważniejszych wydarzeniach i decyzjach Zarządu, mających miejsce pomiędzy poszczególnymi posiedzeniami.

Ponadto, zgodnie z regulacjami nadzorczymi Komisji Nadzoru Finansowego, w cyklach półrocznych, Radzie Nadzorczej prezentowane były informacje dotyczące portfela kredytów hipotecznych i portfela pozostałych kredytów detalicznych oraz informacje dotyczące zarządzania płynnością w perspektywie długookresowej. Rada Nadzorcza zapoznała się także z analizą dotyczącą finansowania obszaru przedsiębiorstw, w tym sektora usług budowlanych oraz z informacją w sprawie działalności bankassurance w Grupie Kapitałowej Banku Millennium S.A.

Przedmiotem wnikliwej analizy Rady były także roczne sprawozdania dotyczące kontroli wewnętrznej i zapewnienia zgodności. Rada Nadzorcza informowana była również o wynikach przeprowadzanych w Banku inspekcji problemowych Komisji Nadzoru Finansowego oraz o wynikach Badania i Oceny Nadzorczej (BION).

Rada Nadzorcza zaakceptowała aktualizację Strategii Ryzyka Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. na lata 2013 – 2015 oraz zatwierdziła Plan i Budżet Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. na lata 2014 – 2016.

Mając na względzie troskę o rozwój Banku w kolejnych latach oraz potrzebę wnikliwego analizowania sytuacji makroekonomicznej i trendów rynkowych, Rada Nadzorcza powołała Komitet Strategiczny i ustaliła jego skład. Ponadto, Rada Nadzorcza dokonała zmian w składzie osobowym Komitetu Audytu i Komitetu Personalnego.

Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się z opinią Komitetu Audytu, dokonała wyboru PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. („PwC Sp. z o.o.”) dla celów badania sprawozdań finansowych Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2014.

W okresie sprawozdawczym przedmiotem decyzji Rady Nadzorczej było również zatwierdzenie dokumentów wdrażających „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Banku Millennium S.A.” oraz zmian do ww. „Polityki” i zmian w dokumentach wdrażających. Ponadto, Rada Nadzorcza poddała przeglądowi i zatwierdziła zmiany do następujących dokumentów: „Zasady szacowania kapitału wewnętrznego”, „Zasady zarządzania i planowania kapitałowego”, „Polityka Zgodności – Zasady i Wytyczne”.

Wykonując statutowe obowiązki, Rada Nadzorcza ustaliła tekst jednolity Statutu Banku Millennium S.A. oraz zatwierdziła zmiany w Regulaminie Rady Nadzorczej i Regulaminie czynności Zarządu Banku Millennium S.A., związane ze zmianami personalnymi w organach Banku oraz powołaniem Komitetu Strategicznego.

Czynności Komitetu Audytu w okresie sprawozdawczym.

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu działał w następującym składzie:

- Dariusz Rosati - Przewodniczący,
- Maciej Bednarkiewicz,
- Miguel de Campos Pereira de Bragança,
- Luis Maria Pereira Coutinho,
- Grzegorz Jędrys – od dnia 24 kwietnia 2013 r.,
- Bogusław Kott – od dnia 24 października 2013 r.

W okresie sprawozdawczym Pan Dariusz Rosati spełniał warunki niezależności i posiadał kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej, zgodnie z art. 86 ust. 4 Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym. Kryteria niezależności spełniał również Pan Grzegorz Jędrys.

W roku 2013 odbyły się cztery posiedzenia Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w następujących terminach: 30.01.2013 r., 23.05.2013 r., 24.07.2013 r. i 22.10.2013 r.

W trakcie posiedzeń Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w roku 2013 przedmiotem obrad były następujące zagadnienia:

1. Sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego. Działalność Audytu Wewnętrznego w Banku podlegała systematycznemu nadzorowi i ocenie ze strony Komitetu Audytu. Komitet Audytu zatwierdził roczny Plan Audytów na 2013 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.
Komitet Audytu wspierał działania mające na celu ciągle podwyższanie jakości oraz standardów pracy audytu w Banku zatwierdzając Strategię Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2013 - 2015 i zaktualizowane regulacje wewnętrzne związane z jego działalnością.
Funkcja audytu wewnętrznego, stosownie do wymogów nadzorczych Rekomendacji H, podlegała w 2013 r. niezależnej ocenie zewnętrznej. Przegląd ten został przeprowadzony przez firmę PwC Sp. z o.o., a jego wyniki przeglądu wykazały wysoki wynik uzyskany przez Departament Audytu Wewnętrznego plasujący go wśród banków o najwyższym poziomie praktyki audytu wewnętrznego.
Komitet pozytywnie ocenia działalność kontroli instytucjonalnej w Banku, która wykonywana jest z zapewnieniem niezależności, zgodnie z zaplanowanym zakresem, skutecznie identyfikując słabości mechanizmów kontrolnych, a jednocześnie jest wsparciem merytorycznym dla innych jednostek Banku.
2. Monitorowanie działań Audytora Zewnętrznego Banku. Informacje KPMG Audyt Sp. z o.o. sp. k. na temat istotnych ustaleń w zakresie raportowania finansowego w Banku, jako wynik kwartalnych przeglądów przeprowadzanych przez Audytora Zewnętrznego, były przedmiotem dyskusji każdego posiedzenia Komitetu w 2013 r. Bieżąca i systematyczna komunikacja Audytora Zewnętrznego z Komitetem Audytu służy zapewnieniu właściwej niezależności funkcji rewizji finansowej.
Stosownie do ustaleń z KNF, w 2013 r. Bank przeprowadzał procedurę wyboru nowego Audytora Zewnętrznego. Na ostatnim posiedzeniu w 2013 r. Komitet Audytu rozpatrzył wnioski Zarządu i przyjął Uchwałę o rekomendowaniu Radzie Nadzorczej wyboru PwC Sp. z o.o. na biegłego rewidenta Banku Millennium S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. na rok 2014.
3. Monitorowanie sprawozdawczości finansowej. Na pierwsze posiedzenie w 2013 r., Departament Finansów i Sprawozdawczości przekazał Komitetowi informację dotyczącą procesu sprawozdawczości finansowej, obejmującą: monitorowanie zgodności standardów księgowych stosowanych przez Grupę Kapitałową Banku Millennium S.A. z regulacjami zewnętrznymi, ujmowanie transakcji o charakterze jednorazowym w sprawozdaniach finansowych, identyfikację kluczowych zasad rachunkowości, a także dotrzymywanie terminów sprawozdawczych i monitorowanie zmian mogących negatywnie wpłynąć na proces sprawozdawczy.
4. Wyniki dorocznego Przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej 2013, przeprowadzonego w Banku i Spółkach Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres od 1 czerwca 2012 r. do 31 maja 2013 r. Wymóg przeglądu systemu kontroli wewnętrznej w Banku wynika z uregulowań nadzorczych zarówno polskich, jak i portugalskich, i zgodnie z jednolitymi wytycznymi dla Grupy BCP, w 2013 r. był realizowany przy współpracy Audytora Zewnętrznego KPMG Audyt Sp. z o.o. sp. k.

W oparciu o wyniki przeglądu, Komitet wydał pozytywną opinię na temat adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej. Opinię Komitetu wraz z opinią Audytora Zewnętrzny KPMG Audyt Sp. z o.o. sp. k. dołączono do Raportu z przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Millennium S.A., który został przekazany Bankowi Portugalii.

5. Organy nadzorcze. Komitet Audytu poświęcał wiele uwagi relacjom Banku z organami nadzorczymi, w szczególności Komisją Nadzoru Finansowego. Na każdym posiedzeniu Komitetu Audytu omawiano status wdrażania rekomendacji KNF wydanych w ramach działań pionspekcyjnych czy w związku z wnioskiem o stosowanie metody IRB (*ang. Internal Ratings Based [Approach]*) – metody Wewnętrznych Ratingów – metody pomiaru ryzyka kredytowego). Wszystkie rekomendacje wydane przez KNF były realizowane zgodnie z przyjętym przez Bank harmonogramem.
Na ostatnim posiedzeniu w 2013 r. Komitet Audytu zapoznał się z informacją na temat ostatecznych wyników Inspekcji problemowej przeprowadzonej przez UKNF w maju 2013 r. i zaleceń wydanych w jej następstwie. Omówiony został harmonogram prac związanych z implementacją działań zaradczych, a ich dalsza realizacja będzie podlegała ścisłemu monitorowaniu na kolejnych posiedzeniach Komitetu w 2014 r.
6. Informacje na temat realizacji przez Bank Polityki Zgodności. Główne cele Polityki Zgodności, zakres prowadzenia szkoleń z obszaru przeciwdziałania „praniu pieniędzy” oraz finansowaniu terroryzmu, wyniki identyfikacji transakcji podejrzanych, zakres współpracy z instytucjami zewnętrznymi oraz realizowane inicjatywy Departamentu Zarządzania Zgodnością były przedmiotem analizy w trakcie posiedzeń Komitetu w minionym roku.
7. Komitet Audytu z uwagą zapoznawał się z informacjami na temat prawidłowości kształtowania się relacji Banku z klientami szczególnie w kontekście otrzymywanych reklamacji. W materiałach Departamentu Audytu Wewnętrznego na każdym posiedzeniu prezentowane były wnioski dotyczące reklamacji otrzymywanych przez Bank za pośrednictwem KNF oraz skarg kierowanych bezpośrednio do Rady Nadzorczej.

Czynności Komitetu Personalnego w okresie sprawozdawczym.

W okresie sprawozdawczym Komitet Personalny działał w następującym składzie:

- Maciej Bednarkiewicz – Przewodniczący,
- Nuno Manuel da Silva Amado,
- Luis Maria Pereira Coutinho,
- Marek Furtek,
- Bogusław Kott – od dnia 24 października 2013 r.

W okresie sprawozdawczym odbyły się 3 posiedzenia Komitetu Personalnego. Przedmiotem szczególnej analizy były kwestie związane ze zmianą personalną na stanowisku Prezesa Zarządu Banku, w związku z planowaną i wcześniej ogłoszoną przez Pana Bogusława Kotta wolą rezygnacji z pełnienia tej funkcji. Skutkiem tych działań było rekomendowanie Radzie Nadzorczej przez Komitet Personalny powołania Pana Joao Bras Jorge na funkcję Prezesa Zarządu Banku, w szczególności z uwagi na jego doświadczenie zawodowe w pracy w Banku Millennium S.A. i znajomość polskich realiów gospodarczych.

Odrębną grupą zagadnień, stanowiącą istotny przedmiot pracy Komitetu, były kwestie implementacji Uchwały KNF w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń w odniesieniu do wynagradzania członków Zarządu Banku. Skutkiem tych działań było ustalenie zasad

wypłaty nagrody rocznej z zachowaniem wynikającego ze wspomnianej regulacji reżimu. W późniejszym czasie Komitet Personalny omawiał także propozycje dalszych zmian w polityce zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej Banku Millennium S.A.

Czynności Komitetu Strategicznego w okresie sprawozdawczym.

W dniu 24 października 2013 r. Rada Nadzorcza Banku Millennium S.A. powołała Komitet Strategiczny Rady Nadzorczej i ustaliła jego następujący skład osobowy:

- Bogusław Kott – Przewodniczący,
- Nuno Manuel da Silva Amado,
- Miguel de Campos Pereira de Bragança,
- Luis Maria França de Castro Pereira Coutinho,
- Andrzej Koźmiński,
- Dariusz Rosati.

Czynności podjęte przez Komitet w okresie sprawozdawczym koncentrowały się na kwestiach organizacyjnych, w tym dotyczyły omówienia sposobów działania służących efektywnej realizacji postawionych przed Komitetem zadań.

Podsumowując, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działania Zarządu realizowane w roku 2013, które m.in. przyczyniły się do osiągnięcia przez Grupę Kapitałową Banku Millennium S.A. drugiego w historii najwyższego rocznego zysku. Na szczególne podkreślenie zasługuje konsekwentna realizacja zatwierdzonych w roku ubiegłym celów średnioterminowych, koncentrujących się m.in. na zwiększeniu zyskowności, poprawie efektywności i jakości usług. Rada Nadzorcza pragnie podkreślić stałe zaangażowanie Zarządu w dążeniu do utrzymania przez Bank Millennium S.A. jednego z wiodących miejsc wśród Banków w Polsce, co znajduje również odzwierciedlenie w notowaniach akcji Banku na GPW, które osiągnęły najwyższy wzrost spośród największych banków notowanych na tym parkiecie oraz w przyznanych Bankowi nagrodach i wyróżnieniach.

Rada Nadzorcza dziękuje Zarządowi i pracownikom Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za dobrą i efektywną pracę w 2013 r. Mając na uwadze rezultaty oraz całokształt działalności w roku 2013, Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania czynności w 2013 r.

2. Sprawozdanie z oceny sprawozdań Zarządu z działalności Banku Millennium S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. i sprawozdań finansowych Banku Millennium S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za rok obrotowy 2013, jak również wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za rok obrotowy 2013.

Działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 17 ust. 3 Statutu Banku, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 13 marca 2014 r. przeprowadziła ocenę przedłożonego przez Zarząd: (i) sprawozdania Zarządu z działalności Banku (ii) sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy 2013 (iii) sprawozdania Zarządu z działalności Grupy

Kapitałowej Banku Millennium S.A. (iv) skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za rok obrotowy 2013.

Rada Nadzorcza zapoznała się również z opinią biegłego rewidenta w odniesieniu do powyższych dokumentów. Na tej podstawie Rada Nadzorcza uznaje, że zarówno sprawozdanie Zarządu z działalności Banku, jak i sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013, a także sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013, sporządzone zostały prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, są zgodne ze stanem faktycznym i księgami oraz oddają rzetelnie stan wyników finansowych i działalność Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. w roku obrotowym 2013.

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

Rada Nadzorcza ocenia jako zasadny wniosek Zarządu dotyczący sposobu podziału zysku netto za rok 2013, zakładający przeznaczenie 50% skonsolidowanego zysku netto na wypłatę dywidendy.

W 2013 r. zostały osiągnięte wszystkie cele i limity kapitałowe, zarówno te wyznaczone przez Komisję Nadzoru Finansowego, jak i wewnętrzne, tym samym, Bank spełnia wytyczne nadzorcze odnośnie możliwości wypłaty dywidendy. Kwota wypłaty dywidendy została przewidziana w planach budżetowych na 2014 r. i założeniach na lata 2015 - 2016, co jest zgodne z zasadami prowadzonej przez Bank polityki w tym zakresie. W konsekwencji wyrażonej powyżej oceny wniosku Zarządu, Rada Nadzorcza jednogłośnie rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu przyjęcie przedmiotowego wniosku.

3. Zwięzła ocena sytuacji Banku Millennium S.A. w 2013 r. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

Niniejsza część Sprawozdania Rady Nadzorczej stanowi ocenę sytuacji Banku wyrażaną przez Radę Nadzorczą stosownie do wymogów Zasady III.1.1) „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”.

Rada Nadzorcza dokonała analizy podstawowych obszarów działalności Banku, które miały wpływ na osiągnięte w 2013 r. wyniki. Zważywszy, że:

- zysk netto Grupy Kapitałowej Banku osiągnął drugą najwyższą w historii wartość w kwocie wynoszącej 536 mln zł, co oznacza wzrost o 13% r/r,
- wskaźnik ROE wyznaczający stopę zwrotu z kapitału własnego wyniósł 10,6% w stosunku do 10,2% w roku ubiegłym ,
- przychody operacyjne wzrosły o 3% r/r,
- utrzymano ścisłą dyscyplinę kosztową - wskaźnik koszty/dochody wyniósł 54,3%, co oznacza jego poprawę o 3 p.p. w stosunku do 2012 r.
- utrzymano dobrą jakość kredytów - wskaźnik udziału kredytów z utratą wartości spadł do poziomu 4,4%,
- nastąpił dynamiczny wzrost wolumenu kredytów konsumpcyjnych – 24% r/r/,
- osiągnięto znaczną poprawę struktury depozytów – udział rachunków oszczędnościowych i bieżących w depozytach detalicznych wzrósł do 50%,
- utrzymano silną pozycję płynnościową - wskaźnik kredyty/depozyty na poziomie 91,5%,

- osiągnięto silną pozycję kapitałową – współczynnik adekwatności kapitałowej na poziomie 14,5% - dzięki czemu Zarząd Banku może rekomendować powrót do polityki wypłaty akcjonariuszom części zysku netto,

Rada Nadzorcza z satysfakcją stwierdza, iż w okresie sprawozdawczym Bank i Grupa Kapitałowa Banku osiągnęły znaczące sukcesy na wielu płaszczyznach działalności, realizując założenia przyjętej w 2012 r. „Średnioterminowej strategii Banku Millennium na lata 2013-2015”. Na szczególne wyróżnienie zasługują działania ukierunkowane na zapewnienie prężnego rozwoju Banku i stałej poprawy jego pozycji rynkowej, takie jak m.in.: zwiększenie zyskowności, poprawa efektywności, zachowanie mocnej pozycji płynnościowej i kapitałowej, dbałość o jakości usług, nacisk na rozwój produktów innowacyjnych.

Na podkreślenie zasługuje fakt, że bardzo dobre wyniki uzyskane przez Bank w 2013 r. osiągnięte zostały w trudnych dla instytucji finansowych warunkach znacznego obniżenia stóp procentowych oraz wysokiego poziomu konkurencji, co świadczy m.in. o doskonałej organizacji systemu zarządzania oraz kompetencji i skuteczności zespołu pracowników Banku i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. Bank posiada solidne podstawy dalszego rozwoju, które, poparte prognozą poprawy sytuacji makroekonomicznej w Polsce w 2014 r., powinny wspomóc realizację planów biznesowych w nadchodzących latach.

Po wnikliwym zapoznaniu się ze sprawozdaniem finansowym i wynikami Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. w 2013 r. oraz po zapoznaniu się z planami na lata kolejne, Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła sytuację finansową Banku i Grupy oraz perspektywy ich dalszej działalności.

Rada Nadzorcza, uwzględniając prowadzone czynności nadzorcze oraz mając na uwadze fakt, że Komitet Audytu Rady Nadzorczej na bieżąco kontrolował jakość systemu kontroli wewnętrznej, oceniając na podstawie racjonalnych przesłanek, zapewnia, że system kontroli wewnętrznej, jako całość, włącznie z systemem zarządzania ryzykiem, systemami informowania, komunikowania oraz monitorowania systemu kontroli wewnętrznej, skutecznie i właściwie odpowiada wymogom regulacyjnym i, będąc sprawnie zarządzanym, jest adekwatny do rozmiaru Banku oraz do ekspozycji na ryzyka związane z działalnością prowadzoną przez Bank.

[Podpisy Członków Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.]