

RAPORT DOTYCZĄCY ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU MILLENNIUM W 2010 ROKU

I. Oświadczenie w.s. Zasad Ładu Korporacyjnego stosowanych w 2010 roku

Zasady Ładu Korporacyjnego to zbiór norm współtworzących system zarządzania i kontroli spółką konkretyzujący się w szczególności w zakresie uprawnień poszczególnych władz spółki. Ramy prawne procesu kształtowania wspólnych dla wszystkich spółek publicznych w Polsce zasad ładu korporacyjnego nadają regulacje Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie, a w szczególności uchwalony przez Radę Giełdy dokument „Dobre Praktyki spółek notowanych na GPW”. Rok 2010 przyniósł zmiany w zakresie niektórych z zasad Dobrych Praktyk, zachowana jednak została zasadnicza norma wyrażająca się w regule „stosuj lub wyjaśnij” (*comply or explain*), co oznacza, że naruszenie którejs z zasad opisanych w Dobrych Praktykach winno zostać przez spółkę niezwłocznie upublicznione w formie odpowiedniego raportu. Treść Dobrych Praktyk jest dostępna na oficjalnej stronie GPW pod adresem www.corp-gov.gpw.pl.

Bank Millennium, uznając wartość zasad określonych przez Dobre Praktyki, dokłada należytej staranności w układaniu relacji korporacyjnych, inwestorskich oraz kontraktowych w zgodności z tymi zasadami. W okresie sprawozdawczym w opinii Zarządu, Bank nie odstąpił od zasad zawartych w Dobrych Praktykach.

Potwierdzeniem tego jest fakt, iż Bank Millennium został z dniem 01.02.2011 włączony do RESPECT Index – pierwszego w Europie Środkowo-Wschodniej indeksu spółek społecznie odpowiedzialnych. Indeks obejmuje 16 spółek notowanych na GPW działających w oparciu o najlepsze standardy odnośnie *corporate governance*, polityki informacji, relacji inwestorskich, a także w obszarze spraw pracowniczych, relacji społecznych oraz ochrony środowiska.

II. Władze Banku

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy („Walne Zgromadzenie”) jest najwyższym organem władzy Banku. Walne Zgromadzenie działa na podstawie przepisów powszechnie obowiązujących, obejmujących w szczególności Kodeks Spółek Handlowych, a także Prawo Bankowe, Statut Banku oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia. Treść Statutu oraz Regulaminu dostępna jest na stronach internetowych Banku. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy w szczególności: rozpatrywanie i zatwierdzanie rocznych sprawozdań finansowych, podejmowanie uchwał o podziale zysku lub pokryciu strat, udzielanie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków, zmiana Statutu (zgodnie z zasadami przewidzianymi przepisami KSH), w tym podwyższenie i obniżenie kapitału zakładowego, emisja obligacji zamiennych oraz obligacji z prawem pierwszeństwa oraz warrantów subskrypcyjnych, tworzenie i znoszenie kapitałów i funduszy oraz podejmowanie uchwał o ich użyciu, wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej oraz ustalanie ich wynagrodzenia, rozwiązanie Banku lub jego zbycie albo połączenie, wybór likwidatorów, wszelkie postanowienia dotyczące roszczeń o naprawieniu szkody wyrządzonej przy zawiązywaniu Banku lub sprawowaniu zarządu albo nadzoru, jak również umarzanie akcji i określenie szczegółowych warunków umorzenia.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku kapitał zakładowy Banku składał się z 1.213.116.777 akcji (o wartości nominalnej 1 zł każda) podczas gdy na dzień 31 grudnia 2009 roku kapitał ten składał się z 849.181.744 akcji. Liczba akcji wzrosła w wyniku emisji 3 praw do akcji za każde 7 akcji, w łącznej liczbie 363.935.033 akcji serii L przeprowadzonej w lutym 2010 roku. Jednostkowa cena akcji nowej emisji wyniosła 2,90 zł za akcję i wszystkie nowe akcje zostały prawidłowo objęte. W dniu 28 lutego 2010 roku sąd zarejestrował podniesienie kapitału Banku Millennium do kwoty 1.213.116.777 zł. W rezultacie emisji Bank podniósł swój kapitał o ponad 1 mld zł, wzmacniając w ten sposób wskaźniki wypłacalności w celu wsparcia wdrażania nowej strategii biznesowej na lata 2010-2012.

Poniżej przedstawiona jest informacja o akcjonariuszach posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku. Z uwagi na fakt, że Bank jest spółką publiczną, której akcje znajdują się w obrocie na rynku podstawowym GPW, Bank nie posiada szczegółowych informacji na temat struktury akcjonariatu aktualnej na 31 grudnia 2010 roku. Informacja na temat struktury akcjonariatu zawarta w poniższych tabelach podana została na podstawie rocznych sprawozdań finansowych OFE oraz innych dostępnych Bankowi danych.

1. Skład akcjonariatu Banku według stanu na 31 grudnia 2010 roku.

Akcjonariusz	Ilość akcji	% udział w kapitale zakładowym	Ilość głosów	% udział w głosach na WZA
Banco Comercial Portugues S.A.	794 751 136	65,51	794 751 136	65,51
AVIVA OFE Aviva BZ WBK *	61 341 239	5,06	61 341 239	5,06
ING OFE **	60 538 299	4,99	60 538 299	4,99

* w dniu 18 stycznia 2011 r. akcjonariusz poinformował Bank o zmniejszeniu liczby akcji do poziomu poniżej 5% udziałów w kapitale zakładowym Banku.

** w dniu 8 lutego 2011 r. akcjonariusz poinformował Bank o zwiększeniu liczby akcji do poziomu powyżej 5% udziałów w kapitale zakładowym Banku.

2. Skład akcjonariatu Banku według stanu na 31 grudnia 2009 roku

Akcjonariusz	Ilość akcji	% udział w kapitale zakładowym	Ilość głosów	% udział w głosach na WZA
Banco Comercial Portugues S.A.	556 325 794	65,51	556 325 794	65,51
AVIVA OFE Aviva BZ WBK	69 568 623	8,19	69 568 623	8,19

Banco Comercial Portugues S.A. („BCP”) jako akcjonariusz większościowy wykonuje prawa akcjonariusza określone w Kodeksie Spółek Handlowych oraz w Statucie. BCP posiada kontrolę korporacyjną nad Bankiem. Dzięki posiadaniu większości głosów na Walnym Zgromadzeniu może wywierać decydujący wpływ na decyzje w zakresie najważniejszych spraw korporacyjnych, takich jak zmiana Statutu, emisja nowych akcji Banku, obniżenie kapitału zakładowego Banku, emisja obligacji zamiennych, wypłata dywidendy i inne czynności, które zgodnie z Kodeksem Spółek Handlowych wymagają zwykłej albo kwalifikowanej większości głosów na Walnym Zgromadzeniu. BCP posiada również wystarczającą liczbę głosów dla powoływania wszystkich członków Rady Nadzorczej, która z kolei powołuje członków Zarządu. W związku z powyższymi uprawnieniami korporacyjnymi, BCP ma zdolność do sprawowania znaczącej kontroli nad działalnością Banku.

W trakcie emisji akcji Banku serii L przeprowadzonej w 2010 roku, BCP, zgodnie z ogłoszonym w dniu 17 listopada 2009 r. zamiarem, wykonał wszystkie prawa poboru przysługujące z posiadanych przez niego akcji i nie złożył zapisów dodatkowych. W konsekwencji po zarejestrowaniu kapitału, udział BCP pozostał bez zmian i wynosi 65,51%.

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

Akcjonariusze Banku swoje uprawnienia korporacyjne wykonują w sposób i w granicach wyznaczanych przez przepisy powszechnie obowiązujące, Statut Banku oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Każda akcja Banku daje prawo do jednego głosu, z zastrzeżeniem, że akcje imienne założycielskie w aktualnej ilości 62.200 sztuk są uprzywilejowane w ten sposób, że jedna akcja daje prawo do dwóch głosów na Walnym Zgromadzeniu. Akcje imienne założycielskie stanowiły łącznie 0,0073% kapitału zakładowego Banku oraz 0,0146% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu według stanu na 31 grudnia 2010 roku.

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

W dniu 22 kwietnia 2010 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku w związku z zakończeniem roku obrotowego 2009. Walne Zgromadzenie zatwierdziło sprawozdania finansowe za 2009 rok, udzieliło absolutorium władzom Banku z wykonania przez nich obowiązków w 2009 roku oraz zdecydowało o podziale zysku za rok obrotowy 2009, przeznaczając całość zysku netto Banku (nieskonsolidowany) za rok obrotowy kończący się w dniu 31 grudnia 2009 r. w kwocie 84,1 mln zł na kapitał rezerwowy.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. Rada Nadzorcza działa na podstawie przepisów prawa, Statutu Banku, uchwał Walnego Zgromadzenia oraz Regulaminu dostępnego na stronie internetowej Banku. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności powoływanie i odwoływanie członków Zarządu Banku oraz ustalanie zasad ich wynagradzania. Rada Nadzorcza dokonuje również wyboru audytora zewnętrznego Banku i Grupy. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 3 lata.

Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się nie rzadziej niż raz na kwartał. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały zwykłą większością głosów przy obecności co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

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

W okresie sprawozdawczym, w skład Rady Nadzorczej wchodziły następujące osoby:

1. Maciej Bednarkiewicz – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Carlos Jorge Ramalho dos Santos Ferreira - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Ryszard Pospieszynski - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
4. Marek Furtek - Sekretarz Rady Nadzorczej,
5. Luis Maria Franca de Castro Pereira Coutinho – Członek Rady Nadzorczej,
6. Vitor Manuel Lopes Fernandes – Członek Rady Nadzorczej,
7. Andrzej Koźmiński – Członek Rady Nadzorczej,
8. Paulo José de Ribeiro Moita de Macedo – Członek Rady Nadzorczej,
9. Nelson Ricardo Bessa Machado – Członek Rady Nadzorczej,
10. Marek Rocki – Członek Rady Nadzorczej,
11. Dariusz Rosati – Członek Rady Nadzorczej.

Kadencja obecnej Rady Nadzorczej kończy się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2011. Zgodnie ze Statutem, Rada Nadzorcza może powoływać stałe lub doraźne komitety dla wykonywania określonych czynności. Stałymi komitetami Rady Nadzorczej są: (i) Komitet Audytu oraz (ii) Komitet Personalny.

Komitet Audytu

Komitet Audytu jako stały komitet Rady Nadzorczej istnieje w Banku od 2000 r. zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym. W skład Komitetu Audytu wchodzi co najmniej trzech członków, w tym przynajmniej jeden powinien spełniać warunki niezależności i posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej. Komitet Audytu zbiera się w trybie zwyczajnym (raz na kwartał) oraz w trybie nadzwyczajnym i jest zwoływany przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej z jego własnej inicjatywy bądź na wniosek członka Rady Nadzorczej albo członka Zarządu. Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności: (i) stałe monitorowanie działalności biegłego rewidenta Banku oraz wydawanie opinii w przedmiocie niezależności biegłego rewidenta i innych relacji pomiędzy nim a Bankiem, (ii) stałe monitorowanie systemów i procesów sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem Banku oraz (iii) ocena i monitorowanie procedur wewnętrznych w zakresie rachunkowości i audytu oraz odpowiednich systemów kontroli, w tym przyjmowania i obsługi skarg oraz związanych z nimi wątpliwości.

W okresie sprawozdawczym skład komitetu Audytu był następujący:

1. Dariusz Rosati,
2. Maciej Bednarkiewicz,
3. Luis Maria Franca de Castro Pereira Coutinho,
4. Paulo Jose de Ribeiro Moita de Macedo – do dnia 22 kwietnia 2010 r.
5. Vitor Manuel Lopes Fernandes – od dnia 22 kwietnia 2010 r.

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

Komitet Personalny

Komitet Personalny jako stały komitet Rady Nadzorczej istnieje w Banku od 2000 r. Do zadań Komitetu Personalnego należy w szczególności: (i) ocena kandydatów na członków Zarządu, (ii) ustalanie warunków zatrudnienia nowo powoływanych członków Zarządu, (iii) negocjowanie zmian warunków zatrudnienia członków Zarządu, (iv) określanie kryteriów ocen oraz ustalanie premii rocznych członków Zarządu; oraz (v) ustalanie warunków ustania zatrudnienia członków Zarządu.

W okresie sprawozdawczym skład Komitetu Personalnego był następujący:

1. Maciej Bednarkiewicz,
2. Carlos Jorge Ramalho dos Santos Ferreira,
3. Luis Maria Pereira Coutinho,
4. Marek Furtek.

W wykonaniu obowiązującej uchwały Walnego Zgromadzenia, co do sposobu ustalania wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej, Komitet Personalny Rady Nadzorczej uchwałą Nr 2 z dnia 2 czerwca 2009 r. postanowił, że wysokość wynagrodzenia za udział w pracach Rady Nadzorczej będzie ustalona w oparciu o procent średniego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw (stawka podstawowa). Wynagrodzenie wypłacane jest za każde posiedzenie Rady Nadzorczej na koniec miesiąca.

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

Dodatkowo, Przewodniczący Rady Nadzorczej z tytułu sprawowania indywidualnego nadzoru nad prawnymi aspektami funkcjonowania Banku, Sekretarz Rady z tytułu indywidualnego nadzoru nad wykonywaniem uchwał i zaleceń Rady Nadzorczej oraz Przewodniczący Komitetu Audytu z tytułu indywidualnego nadzoru w obszarze audytu wewnętrznego są również uprawnieni do otrzymywania określonych miesięcznych kwot związanych ze stawką podstawową.

Wynagrodzenia wypłacone Członkom Rady Nadzorczej w okresie 2010 roku (w tys. zł)

Lp.	Nazwisko i imię	Wynagrodzenia	Korzyści	Razem
1.	Bednarkiewicz Maciej	440,8	0,0	440,8
2.	Carlos Jorge Ramalho dos Santos Ferreira	104,4	0,0	104,4
3.	Pospieszyński Ryszard	62,6	0,0	62,6
4.	Furtek Marek	313,2	0,0	313,2
5.	Luis Maria Franca de Castro Pereira Coutinho	139,2	0,0	139,2
6.	Vitor Manuel Lopes Fernandes	55,7	0,0	55,7
7.	Koźmiński Andrzej	55,7	0,0	55,7
8.	Paulo Jose de Ribeiro Moita de Macedo	102,1	0,0	102,1
9.	Nelson Ricardo Bessa Machado	55,7	0,0	55,7
10.	Rocki Marek	55,7	0,0	55,7
11.	Rosati Dariusz	252,9	0,0	252,9
	Razem:	1 637,9	0,0	1 637,9

W 2010 r. Członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymali wynagrodzeń ani żadnych świadczeń dodatkowych od spółek zależnych Banku.

Zarząd Banku

Zarząd Banku jest organem wykonawczym Banku i kieruje całokształtem działalności Banku. Zarząd działa na podstawie Kodeksu Spółek Handlowych oraz innych przepisów prawa, Statutu Banku, uchwał Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej oraz postanowień Regulaminu czynności Zarządu uchwalonego przez Radę Nadzorczą, który jest dostępny na stronie internetowej Banku. Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy niezastrzeżone dla innych organów Banku.

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

Oświadczenia woli w imieniu Banku składają: (i) prezes Zarządu samodzielnie, (ii) dwóch członków Zarządu łącznie albo jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem bądź dwaj prokurenci łącznie, (iii) pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie w granicach udzielonego pełnomocnictwa. Prokurentem posiadającym prokurę łączną jest Pan Jerzy Andrzejewicz. Do dokonywania czynności

określonego rodzaju mogą być ustanawiani pełnomocnicy, działający samodzielnie w granicach umocowania.

Zarząd Banku składa się minimum z trzech członków, z których co najmniej połowa legitymuje się obywatelstwem polskim. Zarząd powoływany jest przez Radę Nadzorczą. Kadencja Zarządu trwa 3 lata. Członek Zarządu Banku może być odwołany przez Radę Nadzorczą w każdym czasie.

Skład Zarządu Banku na początku okresu sprawozdawczego przedstawiał się następująco:

1. Bogusław Kott - Prezesa Zarządu,
2. Rui Manuel Teixeira - Wiceprezes Zarządu,
3. Fernando Bicho - Członek Zarządu,
4. Julianna Boniuk-Gorzelańczyk - Członek Zarządu,
5. Wojciech Haase - Członek Zarządu,
6. Joao Bras Jorge - Członek Zarządu,
7. Artur Klimczak - Członek Zarządu.

W dniu 22 kwietnia 2010 r. odbyło się posiedzenie Rady Nadzorczej Banku, która przyjęła rezygnację Pana Rui Manuel da Silva Teixeira z funkcji Wiceprezesa i Członka Zarządu Banku. Ponadto, Rada Nadzorcza zwiększyła liczbę członków Zarządu obecnej kadencji - kończącej się wraz z odbyciem Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2011 - z 7 do 8 osób i powołała dotychczasowego członka Zarządu Pana Joao Nuno Lima Bras Jorge na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku oraz wybrała Pana Andrzeja Glińskiego i Pana Antonio Pinto Junior na funkcję Członków Zarządu Banku obecnej kadencji.

W związku z powyższymi zmianami, skład Zarządu Banku według stanu na 31 grudnia 2010 roku przedstawiał się następująco:

1. Bogusław Kott – Prezes Zarządu,
2. Joao Nuno Lima Bras Jorge – Wiceprezes Zarządu,
3. Fernando Bicho – Członek Zarządu,
4. Julianna Boniuk-Gorzelańczyk - Członek Zarządu,
5. Andrzej Gliński – Członek Zarządu,
6. Wojciech Haase – Członek Zarządu,
7. Artur Klimczak – Członek Zarządu,
8. Antonio Pinto Junior – Członek Zarządu.

Ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla Członków Zarządu należy do kompetencji Rady Nadzorczej. Komitet Personalny przy Radzie Nadzorczej zajmuje się rozpatrywaniem spraw dotyczących zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń Członków Zarządu. Łączne wynagrodzenie Członków Zarządu składa się z części stałej i zmiennej. Stałą część wynagrodzenia

Członków Zarządu stanowi wynagrodzenie zasadnicze ustalone kwotowo dla każdego Członka Zarządu. Część zmienną wynagrodzenia może stanowić nagroda roczna, która w przypadku jej przyznania jest wypłacana po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

Nagroda roczna zależy od takich elementów, jak:

- wynik netto Grupy kapitałowej Banku Millennium,
- wykonanie określonych zadań w nadzorowanym obszarze,
- indywidualna ocena Członka Zarządu przez Komitet Personalny.

Łączna wartość wynagrodzenia wszystkich członków Zarządu pełniących swoje funkcje w 2010 r. wyniosła 10 872,7 tys. zł. Kwota ta zawiera wynagrodzenia członków Zarządu wraz ze świadczeniami dodatkowymi. Członkowie Zarządu nie otrzymali nagrody rocznej za 2009 rok, natomiast na wypłatę nagrody za 2010 rok zawiązana została rezerwa w kwocie 6 177,9 tys. zł. Członkowie Zarządu Banku w 2010 roku nie otrzymali wynagrodzeń ani żadnych świadczeń dodatkowych z tytułu pełnienia funkcji w spółkach zależnych.

Wynagrodzenia, nagrody lub korzyści wypłacone Członkom Zarządu w 2010 roku (w tys. zł)

Lp.	Nazwisko i imię	Wynagrodzenia	Korzyści	Razem
1.	Kott Bogusław	1 680,0	20,7	1 700,7
2.	Jorge Joao Bras	1 246,0	906,9	2 152,9
3.	Boniuk-Gorzelańczyk Julianna	1 080,0	6,9	1 086,9
4.	Haase Wojciech	1 080,0	3,8	1 083,8
5.	Bicho Fernando	1 080,0	47,2	1 127,2
6.	Klimczak Artur	1 080,0	0,3	1 080,3
7.	Pinto Junior Antonio*	747,0	491,0	1 238,0
8.	Gliński Andrzej*	747,0	2,6	749,6
9.	Teixeira Rui Manuel**	440,0	213,2	653,2
	Razem:	9 180,0	1 692,7	10 872,7

* od 22.04.2010, ** do 30.04.2010

III. Cechy systemu kontroli wewnętrznej w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych.

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

Zgodnie z istniejącym stanem prawnym sprawozdania Banku (sprawozdanie jednostkowe) i Grupy Kapitałowej Banku (sprawozdanie skonsolidowane) są przedmiotem odpowiednio: przeglądu (sprawozdanie półroczne) lub badania (sprawozdanie roczne), dokonywanego przez niezależny podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych - Audytora Zewnętrznego. Wyboru Audytora Zewnętrznego dokonuje Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu Rady Nadzorczej. Dodatkowo mając na uwadze jakość danych finansowych prezentowanych w pozostałych publikowanych, kwartalnych raportach okresowych, Bank wspólnie z Audytorem Zewnętrznym wdrożył procedury współpracy zapewniające konsultowanie na bieżąco istotnych kwestii związanych z ujmowaniem zdarzeń ekonomicznych w księgach i sprawozdaniach finansowych. Ponadto na posiedzeniach Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, Audytor Zewnętrzny prezentuje kluczowe ustalenia dotyczące zagadnień raportowania finansowego. W roku 2010 (podobnie jak w poprzednich latach) Audytorem Zewnętrznym dla Banku była firma KPMG Audyt Sp. z o.o. Rada Nadzorcza zdecydowała w styczniu 2011 roku, że firma KPMG Audyt Sp. z o.o. będzie także Audytorem Zewnętrznym Banku w 2011 roku.

Bank objęty jest skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym grupy kapitałowej Banku Millennium BCP. W związku z tym, przyjętą regułą jest, iż zmiana podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych dokonywana jest z uwzględnieniem korporacyjnej rekomendacji dotyczącej dążenia do utrzymywania tego samego audytora zewnętrznego, na poziomie całej grupy kapitałowej, przy zachowaniu jednak niezbędnych warunków związanych z właściwym doborem podmiotu uprawnionego do badania zgodnie z art. 89 Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. z 2009 r. Nr 77, poz. 649).

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej i obejmuje jednostki organizacyjne centrali, oddziały Banku oraz podmioty zależne. W ramach tego systemu zaimplementowano mechanizmy kontroli funkcjonalnej (prewencyjne, detekcyjne oraz korekcyjne) opisane w regulacjach wewnętrznych Banku. W zakresie kontroli instytucjonalnej wyodrębniono w strukturze organizacyjnej wyspecjalizowaną jednostkę – Departament Audytu

Wewnętrzny, który ma na celu niezależną ocenę adekwatności, prawidłowości i efektywności funkcjonujących systemów: kontroli wewnętrznej oraz zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem. Opisane rozwiązania w istotnym stopniu zabezpieczają Bank przed błędami w sprawozdawczości finansowej oraz dostarczają kierownictwu Banku informacji umożliwiających ocenę prawidłowości, wydajności i bezpieczeństwa funkcjonowania procesu sporządzania sprawozdań finansowych, mających również na celu jak najwyższą skuteczność zarządzania identyfikowanymi ryzykami towarzyszącymi temu procesowi.

Wyniki przeglądu funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej są prezentowane cyklicznie i podlegają ocenie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku.

PODPISY:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.02.2011	Bogusław Kott	Prezes Zarządu
25.02.2011	Joao Bras Jorge	Wiceprezes Zarządu
25.02.2011	Fernando Bicho	Członek Zarządu
25.02.2011	Julianna Boniuk-Gorzelańczyk	Członek Zarządu
25.02.2011	Andrzej Gliński	Członek Zarządu
25.02.2011	Wojciech Haase	Członek Zarządu
25.02.2011	Artur Klimczak	Członek Zarządu
25.02.2011	Antonio Pinto Junior	Członek Zarządu