

Niniejszy raport stanowi integralną część Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Millennium za okres 12-tu miesięcy zakończonych 31 grudnia 2011 r. oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Millennium za okres 12-tu miesięcy zakończonych 31 grudnia 2011 r.

## **RAPORT DOTYCZĄCY ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU MILLENNIUM W 2011 ROKU**

### **I. Oświadczenie dotyczące Zasad Ładu Korporacyjnego stosowanych w 2011 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 2011 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 brak stosowania którejs z zasad opisanych w Dobrych Praktykach winno zostać przez spółkę upublicznione w formie odpowiedniego raportu wraz z wyjaśnieniem przyczyn braku stosowania. Treść Dobrych Praktyk jest dostępna na oficjalnej stronie GPW pod adresem [www.corp-gov.gpw.pl](http://www.corp-gov.gpw.pl) oraz na stronie internetowej Banku pod adresem [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.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 w trakcie trwania 2011 roku nadal pozostawał w gronie spółek włączonych do RESPECT Index – pierwszego w Europie Środkowo-Wschodniej indeksu spółek społecznie odpowiedzialnych. Na dzień 1 lutego 2012 roku Indeks obejmował 23 spółki notowane na GPW i działające 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 („KSH”), a także Prawo Bankowe, Statut Banku oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia. Treść Statutu Banku 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 Banku (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 2011 roku kapitał zakładowy Banku składał się z 1.213.116.777 akcji (o wartości nominalnej 1 zł każda). Poniżej przedstawiona jest informacja o akcjonariuszach posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku. Z uwagi na fakt, że Bank jest spółką publiczną, której akcje znajdują się w obrocie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, Bank nie posiada szczegółowych informacji na temat struktury akcjonariatu aktualnej na 31 grudnia 2011 roku.

1. Skład akcjonariatu Banku według stanu na 31 grudnia 2011 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
ING OFE *	60 762 472	5,01	60 762 472	5,01

\* dane na podstawie informacji z rejestracji akcjonariuszy na WZA Banku w dniu 31 marca 2011 roku.

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

\* \* w dniu 18 stycznia 2011 roku AVIVA OFE Aviva BZ WBK poinformował Bank o zmniejszeniu liczby akcji do poziomu poniżej 5% udziałów w kapitale zakładowym Banku.

Banco Comercial Portugues S.A. („BCP”) jako akcjonariusz większościowy wykonuje prawa akcjonariusza określone w Kodeksie Spółek Handlowych oraz w Statucie Banku. 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 Banku, 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.

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 2011 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 31 marca 2011 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku w związku z zakończeniem roku obrotowego 2010. Walne Zgromadzenie zatwierdziło sprawozdania finansowe za 2010 rok, udzieliło absolutorium władzom Banku z wykonania przez nich obowiązków w 2010 roku oraz zdecydowało o podziale zysku za rok obrotowy 2010, przeznaczając zysk netto Banku za rok obrotowy kończący się w dniu 31 grudnia 2010 roku w kwocie 321 042 404,69 zł na:

- wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy w kwocie 121 311 677,70 zł,
- kapitał rezerwowy w kwocie 199 730 726,99 zł.

Dywidenda przypadająca na jedną akcję wyniosła 0,10 zł brutto, a termin wypłaty dywidendy został ustalony na dzień 30 maja 2011 roku.

### **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 (zwykłą większością głosów) oraz ustalanie zasad ich wynagradzania. 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 od 1 stycznia do 31 marca 2011 roku w skład Rady Nadzorczej Banku wchodził:

1. Maciej Bednarkiewicz – Przewodniczący,
2. Ryszard Pospieszyński – Wiceprzewodniczący,
3. Carlos Jorge Ramalho dos Santos Ferreira – Wiceprzewodniczący,
4. Marek Furtek – Sekretarz,
5. Luis Maria Pereira Coutinho,
6. Vitor Manuel Lopes Fernandes,
7. Andrzej K. Koźmiński,
8. Paulo Jose de Ribeiro Moita de Macedo,
9. Nelson Ricardo Bessa Machado,

10. Marek Rocki,

11. Dariusz Rosati.

W dniu 31 marca 2011 roku Pan Paulo Jose de Ribeiro Moita de Macedo złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, w związku z tym WZA w dniu 31 marca 2011 roku uzupełniło skład Rady Nadzorczej obecnej kadencji o Pana Antonio Manuel Palma Ramalho.

W związku z powyższym skład Rady Nadzorczej Banku w okresie od 31 marca do 31 grudnia 2011 roku przedstawiał się następująco:

1. Maciej Bednarkiewicz – Przewodniczący,
2. Ryszard Pospieszyński – Wiceprzewodniczący,
3. Carlos Jorge Ramalho dos Santos Ferreira – Wiceprzewodniczący,
4. Marek Furtek – Sekretarz,
5. Luis Maria Pereira Coutinho,
6. Vitor Manuel Lopes Fernandes,
7. Andrzej K. Koźmiński,
8. Nelson Ricardo Bessa Machado,
9. Antonio Manuel Palma Ramalho,
10. Marek Rocki,
11. Dariusz Rosati.

Kadencja obecnej Rady Nadzorczej kończy się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2011. Zgodnie ze Statutem Banku, 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 roku. Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym („Ustawa o Biegłych Rewidentach”), w skład Komitetu Audytu wchodzi co najmniej trzech członkowie, w tym przynajmniej jeden powinien spełniać warunki niezależności i posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej. Komitet Audytu zbiera się w trybie zwyczajnym (raz na kwartał) oraz w trybie nadzwyczajnym i jest zwoływany przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej z jego własnej inicjatywy bądź na wniosek członka Rady Nadzorczej albo członka Zarządu. Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności: (i) stałe

monitorowanie działalności biegłego rewidenta Banku oraz wydawanie opinii w przedmiocie niezależności biegłego rewidenta i innych relacji pomiędzy nim a Bankiem, (ii) stałe monitorowanie systemów i procesów sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem Banku oraz (iii) ocena i monitorowanie procedur wewnętrznych w zakresie rachunkowości i audytu oraz odpowiednich systemów kontroli, w tym przyjmowania i obsługi skarg oraz związanych z nimi wątpliwości.

W okresie sprawozdawczym skład komitetu Audytu był następujący:

1. Dariusz Rosati,
2. Maciej Bednarkiewicz,
3. Luis Maria Pereira Coutinho,
4. Vitor Manuel Lopes Fernandes.

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 roku. 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 określił wysokość wynagrodzenia za udział w pracach Rady Nadzorczej jako procent średniego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw (stawka podstawowa). Wynagrodzenie wypłacane jest za każde posiedzenie Rady Nadzorczej na koniec miesiąca.

Za udział w pracach stałych komitetów Rady Nadzorczej (Komitet Audytu 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 2011 roku (w tys. zł)**

<b>Lp.</b>	<b>Nazwisko i imię</b>	<b>Wynagrodzenia</b>	<b>Korzyści</b>	<b>Razem</b>
1.	Bednarkiewicz Maciej	419,9	0,0	419,9
2.	Carlos Jorge Ramalho dos Santos Ferreira	94,0	0,0	94,0
3.	Pospieszyński Ryszard	73,1	0,0	73,1
4.	Furtek Marek	302,8	0,0	302,8
5.	Luis Maria Pereira Coutinho	120,6	0,0	120,6
6.	Vitor Manuel Lopes Fernandes	139,2	0,0	139,2
7.	Koźmiński Andrzej	65,0	0,0	65,0
8.	Paulo Jose de Ribeiro Moita de Macedo *	27,8	0,0	27,8
9.	Nelson Ricardo Bessa Machado	65,0	0,0	65,0
10.	Antonio Manuel Palma Ramalho**	46,4	0,0	46,4
11.	Rocki Marek	65,0	0,0	65,0
12.	Rosati Dariusz	250,6	0,0	250,6
	<b>Razem:</b>	<b>1 669,2</b>	<b>0,0</b>	<b>1 669,2</b>

\* do 31.03.2011 r. \*\* od 31.03.2011 r.

W 2011 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 niezastreżone dla innych organów Banku.

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

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

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

W okresie od 1 stycznia do 22 lipca 2011 roku w skład Zarządu Banku wchodził:

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.

Pan Antonio Pinto Junior złożył, skuteczną z dniem 22 lipca 2011 r., rezygnację z funkcji członka Zarządu Banku Millennium S.A. Rada Nadzorczą w dniu 22 lipca 2011 r. wybrała w skład Zarządu Banku obecnej kadencji, kończącej się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok 2011, Panią Marię Jose Henriques Barreto De Matos De Campos.

W związku z powyższymi skład Zarządu Banku w okresie od 22 lipca do 31 grudnia 2011 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. Maria Jose Campos – Członek Zarządu,
6. Andrzej Gliński – Członek Zarządu,
7. Wojciech Haase – Członek Zarządu,
8. Artur Klimczak – 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 2011 r. wyniosła 14 546,6 tys. zł. Kwota ta zawiera wynagrodzenia członków Zarządu wraz ze świadczeniami dodatkowymi oraz nagrodę roczną za 2010 rok w wysokości 3 450,0 tys. zł. Na wypłatę nagrody za 2011 rok zawiązana została rezerwa w kwocie 9 266,9 tys. zł. Członkowie Zarządu Banku w 2011 roku nie otrzymali wynagrodzeń ani żadnych świadczeń dodatkowych z tytułu pełnienia funkcji w spółkach zależnych.

#### **Wynagrodzenia, nagrody lub korzyści wypłacone Członkom Zarządu w 2011 roku (w tys. zł)**

<b>Lp.</b>	<b>Nazwisko i imię</b>	<b>Wynagrodzenia za 2011 i nagroda roczna za 2010 r.</b>	<b>Korzyści</b>	<b>Razem</b>
1.	Kott Bogusław	2 392,5	6,6	2 399,1
2.	Jorge Joao Bras	1 882,5	987,0	2 869,5
3.	Bicho Fernando	1 455,0	60,7	1 515,7
4.	Boniuk-Gorzelańczyk Julianna	1 455,0	3,8	1 458,8
5.	Campos Maria**	477,0	116,2	593,2
6.	Gliński Andrzej	1 267,5	3,8	1 271,3
7.	Haase Wojciech	1 455,0	3,8	1 458,8
8.	Klimczak Artur	1 755,0	0,3	1 755,3
9.	Pinto Antonio*	817,5	407,3	1 224,8
	<b>Razem:</b>	<b>12 957,0</b>	<b>1 589,6</b>	<b>14 546,6</b>

\*do 31.07.2011 r. \*\*od 22.07.2011 r.

### **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. Na posiedzeniach Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, Audytor Zewnętrzny prezentuje kluczowe ustalenia dotyczące zagadnień raportowania finansowego. Ponadto, Audytor Zewnętrzny w roku ubiegłym dokonał również przeglądu adekwatności i efektywności części systemu kontroli wewnętrznej Banku wspierającej proces przygotowania i opublikowania informacji finansowych (sprawozdawczość finansowa) oraz wydał stosowną opinię w tym zakresie. W roku 2011 (podobnie jak w poprzednich latach) Audytorem Zewnętrznym dla Banku była firma KPMG Audyt Sp. z o.o. Rada Nadzorcza zdecydowała w styczniu 2012 roku, że firma KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa będzie także Audytorem Zewnętrznym Banku w 2012 i 2013 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 doбором 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 Wewnętrznego, 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:**

<b>Data</b>	<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Stanowisko/Funkcja</b>	<b>Podpis</b>
28.02.2012	Bogusław Kott	Prezes Zarządu	.....
28.02.2012	Joao Bras Jorge	Wiceprezes Zarządu	.....
28.02.2012	Fernando Bicho	Członek Zarządu	.....
28.02.2012	Julianna Boniuk-Gorzelańczyk	Członek Zarządu	.....
28.02.2012	Maria Jose Campos	Członek Zarządu	.....
28.02.2012	Andrzej Gliński	Członek Zarządu	.....
28.02.2012	Wojciech Haase	Członek Zarządu	.....
28.02.2012	Artur Klimczak	Członek Zarządu	.....