

Bank Millennium
Rada Nadzorcza

**Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2009 roku
z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem**

Podstawa: Zasada III.1.1) dokumentu „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW”,

W roku 2009 Bank działał w warunkach skutków światowego kryzysu gospodarczego w postaci spowolnienia gospodarki, ograniczenia dostępności źródeł finansowania, spadku wartości złotego w stosunku do głównych walut i szybkiego wzrost stopy bezrobocia. Okoliczności te stanowiły istotne wyzwanie dla całego sektora bankowego oraz Banku Millennium w szczególności. Bank bardzo szybko dostosował się do nowych warunków przygotowując i skutecznie wdrażając strategię „Millennium 2010”. Jednym z jej istotnych elementów był program redukcji kosztów, będący odpowiedzią na spadek przychodów związany z niekorzystnymi warunkami działania. Dzięki temu zarówno Bank jak i Grupa Kapitałowa zakończyły 2009 rok zyskiem netto, mimo konieczności utworzenia dodatkowych odpisów na ryzyko kredytowe.

Zamiarem Banku i Grupy na 2010 rok i następne dwa lata jest powrót na ścieżkę wzrostu biznesu. Ta nowa strategia, opracowana przez Zarząd i zaakceptowana przez Radę w ostatnim kwartale 2009 roku, jest odpowiedzią na stopniową poprawę sytuacji i perspektyw otoczenia makroekonomicznego w Polsce. Wsparciem dla nowej strategii wzrostu będzie podwyższenie kapitału Banku, które zostało z sukcesem przeprowadzone na początku bieżącego roku.

Reasumując, Rada Nadzorcza, po analizie sprawozdania finansowego i wyników Banku oraz Grupy w 2009 roku oraz po zapoznaniu się z zamierzeniami na lata następne, oceniła pozytywnie sytuację finansową Spółki i jej perspektywy rozwoju. Jednocześnie Rada Nadzorcza zarekomendowała Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w roku 2009.

Rada Nadzorcza Banku Millennium S.A. racjonalnie 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. Komitet ds. Audytu kontrolował jakość systemu kontroli wewnętrznej.

[Podpisy członków Rady Nadzorczej Banku]