

RAPORT DOTYCZĄCY ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU MILLENNIUM W 2008 ROKU

I. Zasady Ładu Korporacyjnego stosowane w 2008 roku

W roku 2008 w sferze regulacyjnej zasady Ładu Korporacyjnego wyznaczane były przyjętymi przez Radę Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie normami zawartymi w dokumencie – „Dobre praktyki w spółkach publicznych na GPW” zwanym dalej „Dobrymi Praktykami” stanowiącym załącznik do Uchwały Nr 12/1170/2007 Rady Giełdy z dnia 4 lipca 2007 r. i dostępnym na stronie

www.corp-gov.gpw.pl

Bank Millennium w 2008 roku przestrzegał w pełnym zakresie wszystkich norm Dobrych Praktyk zawartych w wyżej wymienionym dokumencie.

W 2008 roku Bank Millennium, uchwałą Nr 132/2008 Zarządu Banku, przyjął do stosowania „Zasady dobrej praktyki banków w zakresie informowania o przynależności do obowiązkowego systemu gwarantowania” oraz „Zasady dobrej praktyki banków w zakresie informowania klientów o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej”. Obydwa dokumenty przygotowane zostały przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny i są dostępne na stronie www.bfg.pl

II. Władze Banku

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy jest najwyższym organem władzy Banku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy działa na podstawie przepisów powszechnie obowiązujących, obejmujących w szczególności Kodeks Spółek Handlowych, a także Prawo Bankowe, Statutu Banku oraz Regulamin. Treść Statutu oraz Regulaminu dostępna jest na stronach internetowych Banku. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy należy w szczególności: rozpatrywanie i zatwierdzanie rocznych sprawozdań finansowych, podejmowanie uchwał o podziale zysku lub pokryciu strat oraz udzieleniu absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków, zmiana Statutu, 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.

Zgodnie z danymi będącymi w posiadaniu Banku, akcjonariuszami posiadającymi, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Banku Millennium S.A., według stanu na 31 grudnia 2008 r. są:

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
Commercial Union OFE	62 200 437	7,32	62 200 437	7,32

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

Akcjonariusze Banku swoje uprawnienia korporacyjne wykonują w sposób i 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 WZA. Akcje imienne założycielskie stanowią łącznie 0,0073% kapitału zakładowego Banku oraz 0,0146% ogólnej liczby głosów na WZA.

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 28 marca 2008 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku (WZA) w związku z zakończeniem roku obrotowego 2007. WZA zatwierdziło sprawozdania finansowe Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku, a także sprawozdania Zarządu oraz Rady Nadzorczej z działalności w powyższym okresie. WZA udzieliło absolutorium każdemu z członków Zarządu oraz uzupełniło skład osobowy Rady Nadzorczej trwającej kadencji.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zdecydowało o podziale zysku za rok obrotowy 2007, przeznaczając część zysku netto Banku za rok obrotowy kończący się w dniu 31 grudnia 2007 r. w kwocie 411,9 mln zł na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy – w kwocie 0,19 zł na jedną akcję, co stanowiło łączną kwotę 161,3 mln zł oraz 39% zysku Banku za rok 2007 (35% zysku skonsolidowanego za rok 2007).

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. Kadencja Rady Nadzorczej trwa 3 lata.

Rada Nadzorcza Banku składa się z przynajmniej pięciu członków, wybranych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, 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. Ryszard Pospieszyński - Wiceprzewodniczący i Sekretarz Rady Nadzorczej,
3. Christopher de Beck - Członek Rady Nadzorczej do dnia 26 marca 2008 r.,
4. Dimitrios Contominas - Członek Rady Nadzorczej do dnia 13 lutego 2008 r.,
5. Pedro Maria Calaínho Teixeira Duarte - Członek Rady Nadzorczej do dnia 26 marca 2008 r.,
6. Marek Furtek - Członek Rady Nadzorczej do dnia 28 marca 2008 r.,
7. Andrzej K. Koźmiński - Członek Rady Nadzorczej,
8. Francisco José Queiroz de Barros de Lacerda - Członek Rady Nadzorczej do dnia 26 marca 2008r.,
9. Marek Rocki - Członek Rady Nadzorczej,
10. Dariusz Rosati - Członek Rady Nadzorczej,
11. Zbigniew Sobolewski – Członek Rady Nadzorczej do dnia 26 marca 2008 r.,
12. Carlos Jorge Ramalho dos Santos Ferreira od dnia 28 marca 2008 r.,
13. Paulo Jose de Ribeiro Moita de Macedo od dnia 28 marca 2008 r.,
14. Vitor Manuel Lopes Fernandes od dnia 28 marca 2008 r.,
15. Nelson Ricardo Bessa Machado od dnia 28 marca 2008 r.

Kadencja obecnej Rady Nadzorczej kończy się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2008.

Rada Nadzorcza dla zbiorowego wykonywania określonych czynności Rady ustanowiła stałe komitety: Komitet Audytu i Komitet Personalny.

Do zadań Komitetu Audytu należy monitoring systemów i procesów sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem Banku. W szczególności Komitet Audytu odpowiada za wykonywanie w imieniu Rady Nadzorczej kontroli nad funkcjonowaniem audytu wewnętrznego Banku.

Komitet Personalny odpowiada za ocenę kandydatów na członków Zarządu Banku i ustalanie warunków zatrudnienia członków Zarządu Banku.

W okresie sprawozdawczym, skład komitetów Rady Nadzorczej był następujący:

Komitet Audytu Rady Nadzorczej:

1. Maciej Bednarkiewicz,
2. Dariusz Rosati,
3. Christopher de Beck (do dnia 26 marca 2008 r.),
4. Paulo Jose de Ribeiro Moita de Macedo (od dnia 18 kwietnia 2008 r.).

Komitet Personalny Rady Nadzorczej:

1. Maciej Bednarkiewicz,
2. Ryszard Pospieszyński,
3. Carlos Jorge Ramalho dos Santos Ferreira (od dnia 18 kwietnia 2008 r.).

Wynagrodzenia i korzyści wypłacone osobom nadzorującym w 2008 roku

(w tys. zł.)

Lp.	Nazwisko i imię	Wynagrodzenia	Korzyści	Razem
1	Bednarkiewicz Maciej	655,1	0,0	655,1
2	Pospieszyński Ryszard	353,8	0,0	353,8
3	Rosati Dariusz	209,6	0,0	209,6
4	Koźmiński Andrzej	104,8	0,0	104,8
5	Rocki Marek	104,8	0,0	104,8
6	Carlos Jorge Ramalho dos Santos Ferreira ***	157,5	0,0	157,5
7	Paulo Jose de Ribeiro Moita de Macedo ***	157,5	0,0	157,5
8	Vitor Manuel Lopes Fernandes ***	78,8	0,0	78,8
9	Nelson Ricardo Bessa Machado ***	78,8	0,0	78,8
10	Sobolewski Zbigniew **	26,1	0,0	26,1
11	Furtek Marek **	26,1	0,0	26,1
12	Dimitri Contominas *	17,4	0,0	17,4
13	Francisco De Lacerda **	52,1	0,0	52,1
14	Christoper De Beck **	26,1	0,0	26,1
15	Pedro Maria Teixeira Duarte **	26,1	0,0	26,1
	Razem:	2 074,4	0,0	2 074,4

* do II/08 ; ** do III/08 ; *** od IV/08

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 nie zastrzeżone dla innych organów Banku.

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 w okresie sprawozdawczym przedstawiał się następująco:

1. Bogusław Kott - Prezes Zarządu Banku
2. Luis Pereira Coutinho – Wiceprezes Zarządu Banku (do dnia 12 lutego 2009)
3. Fernando Bicho - Członek Zarządu
4. Julianna Boniuk-Gorzelańczyk – Członek Zarządu
5. Joao Bras Jorge - Członek Zarządu
6. Wojciech Haase - Członek Zarządu
7. Zbigniew Kudaś - Członek Zarządu (do dnia 12 lutego 2009)
8. Piotr Romanowski – Członek Zarządu (od dnia 5 maja 2008 roku do 12 lutego 2009)

Kadencja obecnego Zarządu Banku kończy się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2008.

Do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz do podpisywania dokumentów w imieniu Banku są upoważnieni: Prezes Zarządu – samodzielnie oraz łącznie dwaj inni członkowie Zarządu, albo członek Zarządu z prokurentem, bądź dwaj prokurenci. Prokurentem posiadającym prokurę łączną jest Pan Jerzy Andrzejewicz. Do dokonywania czynności określonego rodzaju mogą być ustanawiani pełnomocnicy, działający samodzielnie w granicach umocowania.

Wynagrodzenia, nagrody lub korzyści wypłacone lub należne osobom zarządzającym za 2008 rok

(w tys. zł)

Lp.	Nazwisko i imię	Wynagrodzenia i nagrody	Korzyści	Razem
1.	Kott Bogusław	2 160,0	18,1	2 178,1
2.	Coutinho Luis	2 871,2	102,1	2 973,3
3.	Boniuk-Gorzelańczyk Julianna	2 955,2	3,8	2 959,0
4.	Haase Wojciech	2 395,2	3,8	2 399,0
5.	Kudaś Zbigniew	3 115,2	4,8	3 120,0
6.	Romanowski Piotr *	1 927,5	1,5	1 929,0
7.	Bicho Fernando	2 875,2	41,7	2 916,9
8.	Jorge Joao Bras	2 475,2	828,7	3 303,9
	Razem:	20 774,7	1 004,6	21 779,3

*od V/08

Jako łączną kwotę wypłaconych lub należnych wynagrodzeń, nagród lub korzyści podano wartość brutto wynagrodzeń wypłaconych lub należnych w okresie I - XII / 2008 roku oraz premii za rok 2007 wypłaconej w 2008 roku w kwocie 11 240,0 tys. zł.

Wartość zaliczek, kredytów, pożyczek i gwarancji udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym (wg stanu na 31.12.2008).

1. Osoby zarządzające posiadają ogółem limit zadłużenia na kartach kredytowych oraz na rachunkach bieżących w wysokości 875,0 tys. zł, w tym niewykorzystany limit w wysokości 795,9 tys. zł.
2. Na dzień 31.12.2008 nie wystąpiły czynne gwarancje udzielone osobom zarządzającym.
3. Osoby nadzorujące posiadają limit zadłużenia w wysokości 90,0 tys. zł w tym niewykorzystany limit na kartach kredytowych w wysokości 68,8 tys. zł.

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

System kontroli wewnętrznej, wprowadzony przez Zarząd Banku, w zakresie procesu sporządzania sprawozdań finansowych, został zaprojektowany tak, aby stanowić skuteczny instrument kontroli ryzyka oraz nadzoru nad prawidłowością procesu gromadzenia danych, ich przetwarzania oraz prezentowania w formie sprawozdań finansowych zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami prawnymi. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej, zbudowany z: mechanizmów kontroli funkcjonalnej (prewencyjnych, detekcyjnych oraz korekcyjnych) opisanych w ścisłych przepisach wewnętrznych Banku oraz usystematyzowanych działań wyspecjalizowanej

niezależnej jednostki kontroli instytucjonalnej – Departamentu Audytu Wewnętrznego, w istotnym stopniu zabezpiecza Bank przed błędami w sprawozdawczości finansowej oraz dostarcza kierownictwu Banku informacji umożliwiających ocenę prawidłowości, wydajności i bezpieczeństwa funkcjonowania procesu sporządzania sprawozdań finansowych mającą na celu jak najwyższą skuteczność zarządzania identyfikowanymi ryzykami towarzyszącymi temu procesowi.

W kwietniu 2008 roku w Departamencie Audytu Wewnętrznego wyodrębniono wyspecjalizowaną jednostkę audytu finansowego, a także znowelizowano regulacje wewnętrzne w celu dostosowania procesu audytu wewnętrznego do Międzynarodowych Standardów Profesjonalnej Praktyki Audytu Wewnętrznego opracowanych przez Instytut Auditorów Wewnętrznych.

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

Podpisy Członków Zarządu:

<i>Data</i>	<i>Imię i nazwisko</i>	<i>Stanowisko/Funkcja</i>	<i>Podpis</i>
27.02.2009	Bogusław Kott	Prezes Zarządu
27.02.2009	Rui Manuel Teixeira	Wiceprezes Zarządu
27.02.2009	Fernando Bicho	Członek Zarządu
27.02.2009	Julianna Boniuk-Gorzelańczyk	Członek Zarządu
27.02.2009	Wojciech Haase	Członek Zarządu
27.02.2009	Joao Bras Jorge	Członek Zarządu
27.02.2009	Artur Klimczak	Członek Zarządu