

RAPORT DOTYCZĄCY ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU MILLENNIUM W 2007 ROKU

I. Zasady Ładu Korporacyjnego stosowane w 2007 roku

W roku 2007 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 w 2005” zwanym dalej „Dobrymi Praktykami”.

Bank Millennium S.A. w pełnym zakresie przestrzegał wyznaczonych wyżej wymienionym dokumentem zasad za wyjątkiem zmiany w trakcie roku stanowiska Banku co do przestrzegania zasady pięcioletniego okresu rotacji podmiotu sprawującego funkcję biegłego rewidenta (zasada Nr. 42). Zmiana w zakresie przestrzegania Zasady nr 42 wynikała z polityki Grupy Banco Comercial Portugues (BCP) w zakresie korzystania przez podmioty Grupy z tej samej firmy audytorskiej (KPMG). Zgodnie z tą polityką kluczowy partner firmy audytorskiej odpowiedzialny za przeprowadzenie ustawowego badania sprawozdania finansowego powinien zmieniać się przynajmniej raz na siedem lat od daty jego wyznaczenia (podejście takie jest zgodne z Dyrektywą 2006/43/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 17.05.2006 roku). Bank, jako podmiot Grupy BCP, opowiedział się za polityką Grupy i kontynuowaniem współpracy z dotychczasowym partnerem odpowiedzialnym z ramienia KPMG, pomimo upływu wskazanego w treści Zasady nr 42 pięcioletniego okresu sprawowania tej funkcji.

W ocenie Banku przy wyborze biegłego rewidenta decydująca jest jakość oferowanych usług i przestrzeganie przez audytora światowych standardów rewizyjnych. KPMG gwarantuje wysoką jakość usług pod każdym względem. Zarząd Banku wyraża głębokie przekonanie, że dalsza współpraca z KPMG nie wpłynęła na poziom niezależności i profesjonalizmu badania sprawozdań finansowych Banku.

Od dnia 1 stycznia 2008, czyli z dniem wejścia w życie nowych zasad „Ładu Korporacyjnego” wprowadzonych uchwałą Rady Giełdy nr 12/1170/2007 z dnia 4 lipca 2007 roku („Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW”), wyżej wskazany stan naruszenia zasad „Ładu Korporacyjnego” ustał.

II. Władze Banku

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy jest najwyższym organem władzy Banku. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy działa na podstawie przepisów powszechnie obowiązujących w tym w szczególności Kodeksu Spółek Handlowych, Statutu Banku oraz przyjętego przez siebie Regulaminu. 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, akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Banku Millennium S.A. według stanu na 31 grudnia 2007 r. jest:

<i>Akcjonariusz</i>	<i>Ilość akcji</i>	<i>% udział w kapitale zakładowym</i>	<i>Ilość głosów</i>	<i>% udział w głosach na WZA</i>
Banco Comercial Portugues S.A.	556 325 794	65,51	556 325 794	65,51

Nie są znane Bankowi żadne umowy zawarte pomiędzy akcjonariuszami dotyczące wzajemnej współpracy lub kooperacji, 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 26 marca 2007 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku (WZA) w związku z zakończeniem roku obrotowego 2006. 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 każdemu z członków Rady Nadzorczej Banku z wykonywania przez nich obowiązków. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych oraz § 8 ust. 2 pkt 8 i § 36 ust. 3 Statutu Banku, postanowiło pokryć ze środków Funduszu Ogólnego Ryzyka w kwocie 154.362.977,51 zł efekt wdrożenia Międzynarodowych Standardów Rachunkowości do jednostkowych sprawozdań finansowych Banku, zgodnie z uchwałą Nr 7 z dnia 6 kwietnia 2006 roku Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, który został ujęty w sprawozdaniu finansowym Banku jako: „Zyski zatrzymane – niepodzielony wynik”. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zdecydowało również o podziale zysku za rok obrotowy 2006 przeznaczając zysk netto Banku za rok obrotowy kończący się w dniu 31 grudnia 2006 r. w kwocie 662.681.688,00 zł, na:

- a) pokrycie pozostałej części - w kwocie 518.320.791,52 zł - efektu wdrożenia Międzynarodowych Standardów Rachunkowości do jednostkowych sprawozdań finansowych Banku, zgodnie z uchwałą Nr 7 z dnia 6 kwietnia 2006 r. Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, który został ujęty w sprawozdaniu finansowym Banku jako: „Zyski zatrzymane – niepodzielony wynik”.
- b) wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy – w kwocie 144.360.896,48 zł , co odpowiadało 0,17 zł na jedną akcję.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. Rada Nadzorcza działa na podstawie przepisów prawa, Statutu Banku, uchwał Walnego Zgromadzenia oraz uchwalonego przez siebie 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 wchodził:

1. Maciej Bednarkiewicz - Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Ryszard Pospieszyński - Wiceprzewodniczący i Sekretarz Rady Nadzorczej
3. Christopher de Beck - Członek Rady Nadzorczej
4. Dimitrios Contominas - Członek Rady Nadzorczej
5. Pedro Maria Calaínho Teixeira Duarte - Członek Rady Nadzorczej
6. Marek Furtek - Członek Rady Nadzorczej
7. Jorge Manuel Jardim Goncalves - Członek Rady Nadzorczej
8. Andrzej K. Koźmiński - Członek Rady Nadzorczej
9. Francisco José Queiroz de Barros de Lacerda - Członek Rady Nadzorczej
10. Vasco Maria Guimarães José de Mello - Członek Rady Nadzorczej
11. Paulo Jorge de Assunção Rodrigues Teixeira Pinto - Członek Rady Nadzorczej
12. Marek Rocki - . Członek Rady Nadzorczej
13. Dariusz Rosati - . Członek Rady Nadzorczej
14. Zbigniew Sobolewski – Członek Rady Nadzorczej

W trakcie okresu sprawozdawczego nastąpiły następujące okoliczności mające wpływ na skład osobowy Rady Nadzorczej:

- Z dniem 31.08.2007 roku rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej złożył p. Paulo Jorge de Assunção Rodrigues Teixeira Pinto.
- Z dniem 27 grudnia 2007 roku rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej złożył p. Vasco Maria Guimarães José de Mello.
- Z dniem 31 grudnia 2007 roku rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej złożył p. Jorge Manuel Jardim Goncalves.

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.

Komitet Audytu w składzie: Maciej Bednarkiewicz, Dariusz Rosati oraz Francisco José Queiroz de Barros de Lacerda (którego z dniem 16.10.2007 r. zastąpił Christopher de Beck) stale monitoruje systemy i procesy sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem. Banku. W szczególności Komitet Audytu odpowiada za wykonywanie w imieniu Rady Nadzorczej kontroli nad funkcjonowaniem audytu wewnętrznego Banku. Komitet ten udziela ponadto wytycznych i rekomenduje Radzie Nadzorczej wybór podmiotu pełniącego funkcję biegłego rewidenta.

Komitet Personalny działający w okresie sprawozdawczym w składzie: Maciej Bednarkiewicz, Manuel Jardim Goncalves, Ryszard Pospieszyński, odpowiada w szczególności za ocenę kandydatów na członków Zarządu Banku i ustalanie warunków zatrudnienia członków Zarządu Banku.

Wynagrodzenia i korzyści wypłacone osobom nadzorującym w 2007 roku

(w tys. zł.)

L.p.		Wynagrodzenia	Korzyści	Razem :
1	p. Maciej Bednarkiewicz	589,8	0	589,8
2	p. Ryszard Pospieszyński	318,5	0	318,5
3	p. Christopher De Beck	94,4	0	94,4
4	p. Dimitri Contominas	94,4	0	94,4
5	p. Pedro Maria Teixeira Duarte	94,4	0	94,4
6	p. Marek Furtek	94,4	0	94,4
7	p. Jorge Manuel Goncalves	188,8	0	188,8
8	p. Andrzej Koźmiński	94,4	0	94,4
9	p. Francisco De Lacerda	188,8	0	188,8
10	p. Vasco Maria Guimares Jose de Mello	94,4	0	94,4
11	p. Paulo Teixeira Pinto	70,2	0	70,2
12	p. Marek Rocki	94,4	0	94,4
13	p. Dariusz Rosati	188,8	0	188,8
14	p. Zbigniew Sobolewski	94,4	0	94,4
Razem :		2 300,1	0	2 300,1

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 z minimum 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
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

8. Wiesław Kalinowski- Członek Zarządu do dnia 18 kwietnia 2007 roku, z którym to dniem złożył rezygnację.

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.

Zarząd Banku wykonuje swoje obowiązki przy udziale Komitetów powołanych przez Zarząd Banku na mocy uchwał, które określają skład komitetów oraz ich kompetencje. W szczególności komitetami takimi są: Komitet Bankowości Inwestycyjnej, Komitet Handlowy, Komitet Inwestycyjny, Komitet Kapitału, Aktywów i Pasywów, Komitet Kredytowy, Komitet Należności Zagrożonych, Komitet Personalny, Komitet Procesów i Ryzyka Operacyjnego, Komitet Sterujący Technologii Informatycznych, Komitet Kontroli Ryzyka, Komitet „Sztab Kryzysowy”.

Wynagrodzenia, nagrody lub korzyści wypłacone lub należne osobom zarządzającym

(w tys. zł)

L.p.		Wynagrodzenia i nagrody	Korzyści	Razem :
1.	p. Bogusław Kott	1 260,0	11,0	1 271,0
2.	p. Luis Coutinho	2 253,6	371,3	2 624,9
3.	p. Fernando Bicho	2 875,2	41,8	2 917,0
4.	p. Julianna Boniuk-Gorzelańczyk	2 955,2	4,7	2 959,9
5.	p. Joao Bras Jorge	1 995,2	480,1	2 475,3
6.	p. Wojciech Haase	2 715,2	4,1	2 719,3
7.	p. Zbigniew Kudaś	3 115,2	5,2	3 120,4
8.	p. Wiesław Kalinowski	2 545,2	2,5	2 547,7
Razem :		19 714,8	920,7	20 635,5

Rezerwa na premię za 2007 rok została utworzona na kwotę 13 539 tys złotych

Jako łączną kwotę wypłaconych lub należnych wynagrodzeń, nagród lub korzyści podano wartość brutto wynagrodzeń wypłaconych lub należnych w okresie I - XII / 2007 roku oraz premii za rok 2006 wypłaconej w 2007 roku w kwocie 9 870 tys złotych

Wartość zaliczek, kredytów, pożyczek i gwarancji udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym
(wg stanu na 31.12.2007).

1. Osoby zarządzające posiadają limit zadłużenia na kartach kredytowych oraz na rachunkach bieżących w wysokości 845,0 tys. zł, w tym niewykorzystany limit w wysokości 793,4 tys. zł.
2. Nie wystąpiły czynne gwarancje udzielone osobom zarządzającym
3. Osoby nadzorujące posiadają limit zadłużenia w wysokości 155,0 tys. zł, w tym niewykorzystany limit na kartach kredytowych w wysokości 145,8 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 Bank 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 2007 roku w Banku przeprowadzono dodatkowy kompleksowy Projekt Kontroli Wewnętrznej, zrealizowany przy współudziale doradcy zewnętrznego. W rezultacie tego projektu wydane zostały rekomendacje mające na celu wykorzystanie możliwości usprawnień kontroli procesów funkcjonujących w Banku. Realizacja wydanych rekomendacji podlega bieżącemu monitorowaniu oraz raportowaniu kierownictwu Banku. Rezultaty funkcjonowania całego 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>
28.02.2008	Bogusław Kott	Prezes Zarządu
28.02.2008	Luis Pereira Coutinho	Wiceprezes Zarządu
28.02.2008	Fernando Bicho	Członek Zarządu
28.02.2008	Julianna Boniuk-Gorzelańczyk	Członek Zarządu
28.02.2008	Wojciech Haase	Członek Zarządu
28.02.2008	Joao Bras Jorge	Członek Zarządu
28.02.2008	Zbigniew Kudaś	Członek Zarządu