

Raport o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego przez BRE Bank SA

Zawartość:

- 1) Stosowanie zasad ładu korporacyjnego przez BRE Bank SA
 - 2) Sposób działania Walnego Zgromadzenia, jego uprawnienia, prawa akcjonariuszy i sposób ich wykonywania
 - 3) Skład osobowy i zasady działania organów zarządzających i nadzorczych spółki oraz ich komitetów
 - 4) Opis Systemu kontroli wewnętrznej i zarządzanie ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych
-

1) Stosowanie zasad ładu korporacyjnego przez BRE Bank SA

BRE Bank zawsze dokładał najwyższych starań w celu zapewnienia wszystkim akcjonariuszom równego dostępu do informacji o spółce i pełnego poszanowania praw akcjonariuszy niezależnie od wielkości posiadanego przez nich pakietu akcji. Dążenie do zapewnienia pełnej przejrzystości działania i postępowania zgodnie z etyką biznesową, znalazło wyraz w stosowaniu dobrych praktyk spółek giełdowych.

BRE Bank deklarował przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego poczynając od pierwszej wersji praktyk, tj. „Dobrych Praktyk w spółkach publicznych 2002”. W 2007 roku BRE Bank stosował zasady korporacyjnego zgodne z giełdowym standardem zawartym w dokumencie „Dobre praktyki w spółkach publicznych 2005”, stanowiącym załącznik do Uchwały Nr 445/2004 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 15 grudnia 2004 r. oraz Uchwały Nr 44/1062/2004 Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 15 grudnia 2004 r.

Organy BRE Banku podjęły uchwały w sprawie przestrzegania zasad „Dobrych praktyk w spółkach publicznych 2005”: Zarząd w dniu 3 marca 2005 r., Rada Nadzorcza 15 marca i Zwyczajne Walne Zgromadzenie 22 marca 2005 r. W 2005 r. BRE Bank zadeklarował stosowanie 52 z 53 zasad dobrych praktyk. W 2007 roku, zgodnie z oświadczeniem zamieszczonym w raporcie bieżącym 42/2007 z 28 lutego, Bank potwierdził stosowanie 52 zasad. Z deklaracji stosowania wyłączony został jeden z zapisów zasady 20, odnoszący się do kwestii niezależności członków rad nadzorczych.

Zasada 20 stanowi, że:

- przynajmniej połowę członków Rady Nadzorczej powinni stanowić członkowie niezależni, wolni od jakichkolwiek powiązań ze spółką i ich akcjonariuszami lub pracownikami, które wpływałyby istotnie na zdolność członka do podejmowania bezstronnych decyzji,
- bez zgody większości niezależnych członków Rady Nadzorczej nie mogą być podejmowane uchwały w wyszczególnionych w tej zasadzie sprawach,
- w spółkach, gdzie jeden akcjonariusz posiada ponad 50% ogólnej liczby głosów, Rada Nadzorcza powinna liczyć co najmniej dwóch niezależnych członków, w tym niezależnego przewodniczącego Komisji Audytu.

Zgodnie ze statutem BRE Banku niezależni Członkowie Rady Nadzorczej powinni stanowić co najmniej połowę składu Rady, chyba że Walne Zgromadzenie, postanowi inaczej. Jeżeli akcjonariusz Banku posiada pakiet akcji dający ponad 50% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu, Rada Nadzorcza powinna liczyć co najmniej dwóch Niezależnych Członków. Statut Banku określa kryteria niezależności członka Rady Nadzorczej, wymienia rodzaje uchwał, które nie mogą być podjęte bez zgody większości niezależnych członków oraz precyzuje, że dwaj członkowie Komisji do spraw audytu powinni być niezależnymi członkami. Nie istnieje jednak wymóg, aby przewodniczący Komisji do Spraw Audytu był Niezależnym Członkiem Rady Nadzorczej. Komisji do Spraw Audytu w BRE Banku, składającej się z czterech członków, w tym dwóch spełniających kryteria niezależności przewodniczy Achim Kassow,

reprezentujący strategicznego akcjonariusza, czyli Commerzbank. Oznacza, to, że zasada 20 była niesposobiona przez Bank tylko w tym zakresie.

Z dniem 1 stycznia 2008 r. w miejsce „Dobrych praktyk w spółkach publicznych 2005” wszedł w życie nowy dokument „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW”, przyjęty uchwałą Rady Giełdy w dniu 4 lipca 2007 r. Zmienił się sposób komunikowania o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego: spółki powinny stosować zasady ładu korporacyjnego, a obowiązek informowania powstaje wówczas, gdy zasada nie jest stosowana w sposób trwały lub gdy zostanie naruszona incydentalnie. Wśród nowych zasad nie ma wymogu, by przewodniczący komisji audytu spełniał kryteria niezależności.

Zarząd BRE Banku po zapoznaniu się z dokumentem „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW” już na pierwszym posiedzeniu w 2008 r., w dniu 7 stycznia podjął uchwałę, w której zadeklarował wolę stosowania zawartych w nim rekomendacji i zasad, jak również zobowiązał się, by w przypadku, gdy jakaś zasada nie będzie stosowana w sposób trwały lub zostanie naruszona incydentalnie niezwłocznie powiadomić o tym fakcie w trybie przewidzianym § 29 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. Analogiczną uchwałę przyjęła też Rada Nadzorcza na swoim pierwszym posiedzeniu w 2008 roku w dniu 24 stycznia.

Przestrzegany w BRE Banku ład korporacyjny obejmuje działalność wszystkich organów Spółki: Walnego Zgromadzenia, Radę Nadzorczą i Zarząd. Zasady funkcjonowania tych organów zostały szerzej opisane w punktach 2) i 3) niniejszego raportu.

2) Sposób działania Walnego Zgromadzenia, jego uprawnienia, prawa akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

Walne Zgromadzenie (WZ), zwoływane przez Zarząd w trybie zwyczajnym, odbywa się raz w roku, najpóźniej w czerwcu. W 2007 r. XX ZWZ BRE Banku odbyło się w 16 marca.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje się w miarę potrzeby na wniosek Zarządu, Rady Nadzorczej bądź na żądanie akcjonariuszy, reprezentujących razem co najmniej jedną dziesiątą część kapitału zakładowego. Akcjonariusze mogą uczestniczyć w WZ oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników. Pełnomocnictwa do uczestniczenia w WZ powinny być wystawione na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu. Każda akcja Banku daje prawo do jednego głosu. Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych w nim akcji.

Zgodnie ze Statutem BRE Banku uchwały Walnego Zgromadzenia poza innymi sprawami wymienionymi w Kodeksie spółek handlowych wymagają następujące sprawy:

- a) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- b) podejmowanie uchwał o podziale zysków lub pokryciu strat,
- c) udzielanie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków,
- d) wybór i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
- e) zmiana Statutu,
- f) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,
- g) podejmowanie uchwał w sprawie umarzania akcji oraz uchwał o umorzeniu akcji, a w szczególności określenia nieuregulowanych w Statucie zasad umarzania akcji,
- h) tworzenie i znoszenie funduszy celowych,
- i) emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- j) ustalenie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej,
- k) likwidacja Banku lub fuzja z innym bankiem,
- l) wybór likwidatorów,
- ł) sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą,
- m) sprawy wniesione przez akcjonariuszy w trybie przewidzianym w Statucie,

n) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych jako biegłego rewidenta Banku.

Wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie są uprzednio przedstawiane Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia. Zasady uczestnictwa w WZ i wykonywania prawa głosu reguluje Stały Regulamin Walnego Zgromadzenia BRE Banku. Stały Regulamin Walnego Zgromadzenia zawiera m.in. postanowienia dotyczące przeprowadzenia wyborów, w tym wyborów do Rady Nadzorczej oraz postanowienia dotyczące sposobu głosowania. Zgodnie z Regulaminem głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołaniu członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, a także w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na WZ.

Uchwały WZ zapadają zwykłą większością głosów, chyba że przepisy Kodeksu spółek handlowych lub postanowienia Statutu wymagają surowszych warunków do podjęcia uchwał w szczególnych sprawach. Zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej projekty uchwał na Walne Zgromadzenie są udostępniane wraz z uzasadnieniem (opinią) Rady Nadzorczej.

Otwierający WZ (Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku lub jego zastępca, albo - w przypadku ich nieobecności - jeden z członków Rady Nadzorczej) doprowadza do niezwłocznego wyboru Przewodniczącego WZ. Przewodniczący WZ kieruje obradami, podejmuje decyzje w sprawach proceduralnych i porządkowych, oraz jest uprawniony do interpretowania Regulaminu. Do czynności Przewodniczącego należy m.in. zapewnienie sprawnego przebiegu obrad zgodnie z ustalonym porządkiem i procedurą oraz poszanowanie praw i interesów wszystkich akcjonariuszy, udzielanie głosu, przyjmowanie wniosków i projektów uchwał, poddawanie ich pod dyskusję, zarządzanie i przeprowadzanie głosowań oraz stwierdzanie wyczerpania porządku obrad. Zgodnie ze Stałym Regulaminem WZ, w zgromadzeniu powinni uczestniczyć członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz jeśli przedmiotem obrad są sprawy finansowe, biegły rewident. Podczas obrad Zarząd udziela odpowiedzi na pytania akcjonariuszy z uwzględnieniem faktu, iż Bank wykonuje obowiązki informacyjne w sposób wynikający z obowiązujących przepisów prawa, w tym: Kodeksu spółek handlowych, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz – ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, a udzielenie szeregu informacji nie może być dokonywane w sposób inny niż wynikający z tych przepisów.

Reasumując, w 2007 r. BRE Bank stosował wszystkie zasady dotyczące dobrych praktyk walnych zgromadzeń wymienione w punktach 1-10 „Dobrych praktyk w spółkach publicznych 2005”. W większości spraw zasady miały odzwierciedlenie w zapisach Statutu Banku i/lub Stałego Regulaminu Walnego Zgromadzenia.

3) Skład osobowy i zasady działania organów zarządzających i nadzorczych spółki oraz ich komitetów

3.1 Zarząd

Według Statutu BRE Banku, Zarząd składa się z co najmniej trzech członków powoływanych na wspólną kadencję 5 lat. Co najmniej połowa członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu musi posiadać obywatelstwo polskie. Członkowie Zarządu kierują wydzielonymi dziedzinami działalności Banku w zakresie określonym przez Prezesa Zarządu. Szczegółowy podział kompetencji oraz tryb zastępstw w przypadku nieobecności, urlopów członków Zarządu jest określony w uchwałach Zarządu.

W 2007 roku Zarząd funkcjonował w następującym składzie:

1. Sławomir Lachowski – Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku, do sierpnia 2007 r. pełniący również funkcję Dyrektora Banku ds. Bankowości Detalicznej
2. Jerzy Jóźkowiak - Członek Zarządu, Dyrektor Banku ds. Finansów
3. Bernd Loewen - Członek Zarządu, Dyrektor Banku ds. Bankowości Inwestycyjnej
4. Rainer Ottenstein – Członek Zarządu, Dyrektor Banku ds. Operacji i Informatyki
5. Wiesław Thor – Członek Zarządu, Dyrektor Banku ds. Zarządzania Ryzykiem
6. Janusz Wojtas – Członek Zarządu, Dyrektor Banku ds. Bankowości Korporacyjnej
7. Jarosław Mastalerz – Członek Zarządu i Dyrektor Banku ds. Bankowości Detalicznej - powołany do składu Zarządu i na stanowisko Dyrektora Banku ds. Bankowości Detalicznej z dniem 1 sierpnia 2007 r. na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 28 czerwca 2007 r.

Członkowie Zarządu ponoszą wspólnie odpowiedzialność za całokształt działalności Banku. Pracują w sposób kolegialny i informują się wzajemnie o najważniejszych sprawach Banku podlegających kompetencji poszczególnych Członków Zarządu. Zarząd może powoływać stałe komitety lub zespoły w celu realizacji określonych funkcji, koordynacji pracy jednostek organizacyjnych Banku lub realizacji określonych zadań.

W BRE Banku działają następujące komitety:

- Komitet Zarządzania Operacyjnego BRE Banku (przewodniczący: Sławomir Lachowski)
- Komitet Zarządzania Operacyjnego Grupy BRE Banku (przewodniczący: Sławomir Lachowski)
- Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Grupy BRE Banku (przewodniczący: Bernd Loewen)
- Komitet Inwestycyjny Banku (przewodniczący: Bernd Loewen)
- Komitet ds. Rozwoju Oferty Bankowości Korporacyjnej (przewodniczący: Janusz Wojtas)
- Komitet Informatyczny Banku (przewodniczący: Rainer Ottenstein)
- Komitet ds. Zarządzania Kapitałem (przewodniczący: Jerzy Józkowiak)
- Komitet Kredytowy Zarządu Banku (przewodniczący: Wiesław Thor)
- Komitet Ryzyka BRE Banku (przewodniczący: Wiesław Thor).

Zarząd prowadzi sprawy Banku, reprezentuje Bank i ustala wytyczne odnośnie jego działalności, w szczególności obciążonej ryzykiem, w tym polityki kredytowej, inwestycyjnej, zarządzania aktywami i pasywami Banku, a także polityki gwarancyjnej. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej regularne i wyczerpujące informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania tym ryzykiem.

Zarząd pracuje w oparciu o regulamin zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Regulamin ten określa między innymi sprawy, które wymagają kolegiального rozpatrzenia i podjęcia uchwały przez Zarząd. Uchwały Zarządu wymaga m.in. podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, z tym, że Zarząd, na mocy uchwały, może upoważnić stałe komitety lub osoby do podejmowania takich decyzji. Uchwałą Zarządu, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Prezydialnej Rady Nadzorczej, jest wymagana również w przypadku nabywania, obciążania i zbywania nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości oraz akcji i udziałów w spółkach jak również innych środków trwałych, jeżeli wartość transakcji przekracza 1% funduszy własnych Banku, wyliczonych na dzień 31 grudnia poprzedniego roku. Nie dotyczy to przypadku, gdy nabycie nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku lub przypadku zbycia mienia nabytego w powyższy sposób.

Wszelkie uchwały podejmowane są większością głosów Członków Zarządu obecnych na posiedzeniu, a w razie równej ilości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu. Członkowie Zarządu dążą do podejmowania uchwał w drodze konsensusu. Zgodnie z zasadą dobrych praktyk, Regulamin Zarządu stanowi, że Członek Zarządu, powinien wstrzymać się od udziału w rozstrzyganiu takich spraw, w których zachodzi lub potencjalnie może zająć sprzeczność interesów Banku z interesami tego Członka Zarządu, jego współmałżonka, krewnych i powinowatych do drugiego stopnia oraz osób, z którymi jest powiązany osobiście.

Wynagrodzenie członków Zarządu składa się z części stałej oraz zmiennej dostosowanej i uzależnionej od wyników finansowych Spółki. Wysokość wynagrodzenia jest corocznie weryfikowana przez Radę Nadzorczą. Łączna wysokość wynagrodzeń wszystkich, a także indywidualna każdego z członków Zarządu w rozbiciu na jego składniki jest ujawniana w raporcie rocznym.

Można definitywnie stwierdzić, iż Dobre Praktyki Zarządów wyszczególnione w punktach 32-40 „Dobrych praktyk w spółkach publicznych 2005” były w pełni respektowane przez Zarząd BRE Banku. Większość zasad ma również uregulowanie w Regulaminie Zarządu i/lub Statucie Banku.

3.2. Rada Nadzorcza

Statut BRE Banku stanowi, że Rada Nadzorcza składa się przynajmniej z pięciu członków, wybieranych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję trzech lat. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący musi posiadać obywatelstwo polskie. Jak opisano w punkcie 1 niniejszego Raportu, Statut określa minimalną liczbę Niezależnych Członków Rady Nadzorczej i kryteria niezależności.

Do końca lutego 2007 r. Rada Nadzorcza Banku liczyła dziewięciu członków. Z dniem 28 lutego 2007 r. z członkostwa w Radzie zrezygnował Krzysztof Szwarc. W Radzie Nadzorczej pozostało ośmiu członków w tym czterech niezależnych.

Skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

1. Maciej Leśny - Przewodniczący Rady Nadzorczej, Przewodniczący Komisji Prezydialnej
2. Martin Blessing - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, Wiceprzewodniczący Komisji Prezydialnej
3. Nicholas Teller - Członek Rady Nadzorczej, Członek Komisji Prezydialnej
4. Jan Szomburg - Członek Rady Nadzorczej, Członek Komisji Prezydialnej
5. Gromosław Czempiński - Członek Rady Nadzorczej
6. Achim Kassow - Członek Rady Nadzorczej
7. Teresa Mokrysz - Członek Rady Nadzorczej
8. Michael Schmid - Członek Rady Nadzorczej.

Członkami niezależnymi Rady Nadzorczej są: Maciej Leśny, Jan Szomburg, Gromosław Czempiński i Teresa Mokrysz. Strategicznego akcjonariusza - Commerzbank - reprezentują Martin Blessing, Nicholas Teller, Achim Kassow oraz Michael Schmid.

Kompetencje Rady Nadzorczej, wymienione w Regulaminie Rady Nadzorczej, obejmują w szczególności:

- a) doradzanie i nadzorowanie Zarządu przy ustalaniu wytycznych odnośnie działalności Banku, w szczególności obciążonej ryzykiem, w tym jego polityki kredytowej, inwestycyjnej, gwarancyjnej, a także polityki zgodności oraz zatwierdzanie propozycji Zarządu w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku,
- b) sprawowanie nadzoru nad zgodnością regulacji Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- c) zatwierdzanie przyjmowanych przez Zarząd zasad polityki informacyjnej dotyczącej zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej,
- d) zatwierdzanie tworzonych przez Zarząd strategii oraz procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, procesu szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- e) dokonywanie ocen adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- f) rozpatrywanie otrzymywanych od Zarządu regularnych i wyczerpujących informacji o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku, ryzyku związanym z prowadzoną działalnością, oraz o sposobach i efektywności zarządzania tym ryzykiem,
- g) przygotowywanie zwięzłej oceny sytuacji Banku w celu przedstawienia jej Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu i dołączenia do raportu rocznego Banku za poprzedni rok obrotowy, sporządzonego zgodnie z odrębnymi przepisami,
- h) zatwierdzanie rocznych planów finansowych Banku, wieloletnich planów rozwoju, jak również strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- i) rozpatrywanie wszelkich wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia, w tym projektów uchwał Walnego Zgromadzenia; Rada Nadzorcza przygotowuje uzasadnienia (opinie) projektów uchwał, które mają być przedłożone do akceptacji Walnego Zgromadzenia; uzasadnienia (opinie) wraz z projektami uchwał będą udostępniane akcjonariuszom w punkcie rejestracyjnym przed Walnym Zgromadzeniem,
- j) wydawanie lub zatwierdzanie przewidzianych w Statucie Banku regulaminów,

- k) powoływanie i odwoływanie Prezesa, Pierwszego Wiceprezesa i Wiceprezesów oraz pozostałych Członków Zarządu z uwzględnieniem trybu przewidzianego Ustawą Prawo bankowe oraz biorąc pod uwagę odpowiednie kwalifikacje do sprawowania przydzielonych im funkcji,
- l) ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla Prezesa, Pierwszego Wiceprezesa i Wiceprezesów oraz pozostałych Członków Zarządu,
- m) upoważnianie Przewodniczącego Rady Nadzorczej do reprezentowania Banku w umowach z Członkami Zarządu, w tym przy podpisywaniu z Członkami Zarządu umów o zarządzanie,
- n) otrzymywanie z wyprzedzeniem informacji na temat tworzenia, nabywania, zamykania oraz dysponowania oddziałami, stałymi przedstawicielstwami oraz częściami przedsiębiorstwa, jak również rozpoczynania i kończenia przedsięwzięć oraz dziedzin działalności,
- o) zatwierdzanie zawarcia lub zmiany jakiegokolwiek istotnej umowy lub porozumienia z Członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- p) zatwierdzanie zawarcia, zmiany lub rozwiązania jakichkolwiek istotnych umów stowarzyszeniowych lub porozumień o współpracy,
- r) otrzymywanie informacji na temat oczekiwanych odchyłań od rocznego budżetu,
- s) analiza otrzymywanego przynajmniej raz w roku raportu dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego, w którym na podstawie przeprowadzonych audytów oraz raportów z monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych przekazywane są informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości, wniosków oraz działań podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady z własnej inicjatywy lub na wniosek Zarządu lub też na wniosek Członka Rady Nadzorczej nie rzadziej niż trzy razy w roku. W 2007 roku odbyły się 4 posiedzenia Rady Nadzorczej. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczą wszyscy Członkowie Zarządu, z wyłączeniem tych punktów porządku obrad, które dotyczą bezpośrednio Zarządu lub jego członków.

Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równej liczby głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Członek Rady Nadzorczej obowiązany jest poinformować pozostałych Członków o zaistniałym bądź potencjalnym konflikcie interesów i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji i od głosowania nad przyjęciem uchwały w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.

Bez zgody większości Niezależnych Członków Rady Nadzorczej nie powinny być podjęte uchwały w następujących sprawach:

- świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez Bank lub jakiegokolwiek podmioty powiązane z Bankiem na rzecz członków Zarządu,
- wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z podmiotem powiązanym z Bankiem, Członkiem Rady Nadzorczej albo Zarządu oraz z podmiotami z nimi powiązanymi.

W ramach Rady Nadzorczej działają 3 komisje: Komisja Prezydialna, Komisja ds. Ryzyka i Komisja ds. Audytu.

Do zadań Komisji Prezydialnej należy przede wszystkim wykonywanie bieżącego nadzoru nad działalnością Banku w okresach między posiedzeniami Rady Nadzorczej, udzielanie Zarządowi zezwolenia na nabywanie, obciążanie i zbywanie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości oraz akcji i udziałów w spółkach jak również innych środków trwałych, jeżeli wartość transakcji przekracza 1% funduszy własnych Banku, rozpatrywanie spraw dotyczących zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu i przedstawianie opinii dotyczących zgody dla członka Zarządu Banku na zajmowanie się interesami konkurencyjnymi. W skład Komisji Prezydialnej wchodzi Maciej Leśny – jako Przewodniczący, Martin Blessing pełniący funkcję Zastępcy Przewodniczącego i dwaj członkowie Jan Szomburg i Nicholas Teller.

Komisja ds. Audytu wydaje opinie odnośnie wyboru biegłego rewidenta Banku przez WZ, rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie sprawozdania finansowego i sprawuje stały nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w Banku. W skład Komisji ds. Audytu wchodzi: Achim Kassow, który pełni funkcję Przewodniczącego oraz Martin Blessing, Maciej Leśny i Jan Szomburg. Jak już wspomniano w punkcie I niniejszego Raportu, pełnienie przewodnictwa Komisji ds. Audytu przez Członka Rady Nadzorczej, który nie jest członkiem niezależnym, powoduje, że Bank nie mógł zadeklarować stosowania zasady nr 20 Dobrych Praktyk Rad Nadzorczych.

Zadania Komisji ds. Ryzyka obejmują między innymi sprawowanie stałego nadzoru nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym oraz ryzykiem operacyjnym, a także zatwierdzanie zaangażowania obciążonego ryzykiem jednego podmiotu zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą. Ponadto Komisja ds. Ryzyka rekomenduje Radzie Nadzorczej zatwierdzenie albo odmowę zatwierdzenia transakcji między Bankiem a członkami organów Banku, które przewidziane są w Prawie bankowym. Komisja ds. Ryzyka pracuje w składzie: Michael Schmid - Przewodniczący, Maciej Leśny - Członek i Nicholas Teller - Członek.

Stałe Komisje Rady Nadzorczej składają Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swojej działalności. Sprawozdania te Bank udostępnia Akcjonariuszom przed Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem.

Wysokość wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej (łącznie i indywidualnie każdego Członka) jest ujawniana w raporcie rocznym.

4) Opis podstawowych cech stosowanych w spółce systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych

Zgodnie z postanowieniami prawa bankowego, Uchwał Komisji Nadzoru Bankowego (KNB) oraz Rekomendacji H Głównego Inspektoratu Nadzoru Bankowego (GINB), w ramach systemu zarządzania bankiem, BRE Bank posiada System Kontroli Wewnętrznej (SKW), obejmujący:

- 1/ kontrolę wewnętrzną funkcjonalną,
- 2/ kontrolę wewnętrzną instytucjonalną.

Kontrola wewnętrzna w BRE Banku regulowana jest zapisami Regulaminu kontroli wewnętrznej, który został wprowadzony zarządzeniem Prezesa Zarządu na podstawie Uchwały Zarządu Banku.

Kontrola wewnętrzna funkcjonalna jest systemem obowiązującym każdą jednostkę organizacyjną BRE Banku. Każda jednostka organizacyjna Banku wykonuje zadania kontroli wewnętrznej pod kierunkiem kierownika jednostki organizacyjnej. System kontroli wewnętrznej funkcjonalnej jest regularnie oceniany i monitorowany w ramach kontroli wewnętrznej instytucjonalnej.

Kontrola wewnętrzna instytucjonalna sprawowana jest przez Departament Audytu Wewnętrznego (DAW). Działania DAW oparte są o regulacje Prawa Bankowego, regulacje wewnętrzne BRE Banku, Międzynarodowe Standardy Profesjonalnej Praktyki Audytu Wewnętrznego oraz najlepsze praktyki biznesowe w powyższym zakresie.

Departament Audytu Wewnętrznego podlega administracyjnie Prezesowi Zarządu Banku i raportuje do Prezesa Zarządu oraz do Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku. Zachowana jest zasada niezależności operacyjnej audytu poprzez nieangażowanie audytorów w działalność operacyjną. Misja, pozycja, cele, zakres działań i zadania DAW określone są wewnętrznymi przepisami Banku.

Główne funkcje DAW obejmują:

- a) projektowanie zasad systemu kontroli wewnętrznej, oceny systemów zarządzania ryzykiem oraz doradztwo w tym zakresie,
- b) monitorowanie i ocena efektywności systemów zarządzania ryzykiem,
- c) badanie i ocena adekwatności i efektywności mechanizmów kontroli w systemach zarządzania Bankiem, systemach operacyjnych i informacyjnych,
- d) realizacja czynności kontrolnych, planowych i doraźnych, w odniesieniu do poszczególnych produktów bankowych i informatycznych, jednostek organizacyjnych i obszarów działalności Banku (w tym również oddziałów zagranicznych,
- e) sprawowanie nadzoru funkcjonalnego nad komórkami kontroli wewnętrznej w jednostkach organizacyjnych Banku (w tym również oddziałów zagranicznych),
- f) inicjowanie i nadzór nad działaniami prewencyjnymi mającymi na celu zapobieganie nieprawidłowościom w funkcjonowaniu Banku,
- g) utrzymywanie w imieniu Banku kontaktów z Komisją Nadzoru Bankowego oraz Najwyższą Izbą Kontroli, w zakresie wynikającym z właściwości przedmiotowej Departamentu,
- h) koordynacja prac związanych z kontrolami przeprowadzanymi przez zewnętrzne organy kontrolne oraz współpraca z audytorem zewnętrznym.

W ramach usług zapewniających i doradczych, DAW prowadzi:

- zadania audytowe: planowe na podstawie „Planu działalności DAW na rok...” oraz doraźne,
- zadania pozaaudytowe o charakterze opiniodawczym i doradczym.

Obejmują one swoim zakresem wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Proces audytu wewnętrznego jest procesem planowanym. Plan audytów sporządzany jest corocznie w oparciu o analizę ryzyka we wszystkich istotnych obszarach działalności Banku i zatwierdzany przez Zarząd Banku oraz akceptowany przez Komisję ds. Audytu Rady Nadzorczej. Wyniki audytów są raportowane do Prezesa Zarządu oraz do Rady Nadzorczej Banku (Komisji ds. Audytu).

DAW monitoruje realizację zaleceń poaudytowych i rekomendacji.

W ramach zadań doradczych, DAW opiniuje wewnętrzne przepisy, regulacje, polityki i procedury działalności operacyjnej Banku, pod kątem kontroli wewnętrznej i ryzyka. Świadczy też wewnętrzne usługi w organizacji w zakresie nadzoru audytorskiego nad trwającymi lub przygotowywanymi projektami realizowanymi w Banku.

W okresie półrocznym DAW sporządza sprawozdanie ze swej działalności, które zawiera istotne ustalenia w zakresie skuteczności funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenę ryzyka z tym związaną. Sprawozdanie przekazywane jest regularnie do Prezesa Zarządu oraz Komisji ds. Audytu. Jakość pracy audytu wewnętrznego jest oceniana w formie regularnych przeglądów wyników prac audytorów przez Dyрекcję DAW.

W szczególności w Banku funkcjonuje zarządzanie ryzykiem i kontrola wewnętrzna w procesie sporządzania sprawozdań finansowych.

Proces organizacji sporządzania sprawozdania finansowego Banku jest opisany w legislacji wewnętrznej Banku i zaakceptowany w formie Zarządzenia Prezesa Zarządu. W obowiązującym Zarządzeniu istnieje jasny i przejrzysty podział odpowiedzialności osób, które biorą udział w przygotowaniu i w sprawdzeniu jakości sporządzanego sprawozdania finansowego Banku.

Nadzór merytoryczny i organizacyjny nad przebiegiem przygotowania sprawozdania finansowego sprawuje Dyrektor Departamentu Rachunkowości.

Koordynatorem prac związanych z przygotowaniem rocznego i półrocznego sprawozdania finansowego Banku jest zastępca dyrektora Departamentu ds. Rachunkowości.

Sporządzone sprawozdanie finansowe jest następnie przekazywane Zarządowi w celu weryfikacji.

Dodatkowo Komisja ds. Audytu, która jest organem wspomagającym Radę Nadzorczą w wypełnianiu jej obowiązków w odniesieniu do jakości sporządzanych sprawozdań finansowych, otrzymuje informację o kwartalnych raportach finansowych oraz o zyskach i stratach przed ich publikacją. Rekomenduje również Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie rocznego sprawozdania finansowego.

Roczne i półroczne sprawozdanie finansowe Banku podlega także niezależnemu badaniu i odpowiednio przeglądowi przez biegłego rewidenta.

Bank zarządza ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych również poprzez śledzenie na bieżąco zmian wymaganych przez przepisy i regulacje zewnętrzne odnoszących się do wymogów sprawozdawczych banków i przygotowywanie się do ich wprowadzenia ze znacznym wyprzedzeniem czasowym.

Bank na bieżąco aktualizuje też zasady rachunkowości, na podstawie, których przygotowuje sprawozdania finansowe.

Prezes Zarządu BRE Banku S.A.

Sławomir Lachowski