

## Ocena pracy Rady Nadzorczej BRE Banku S.A. za rok 2009

do przedstawienia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy  
w dniu 30 marca 2010 roku

Zgodnie z częścią III, punkt 1, podpunkt 2) obowiązujących od 1 stycznia 2008 roku Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, zawierających zasady ładu korporacyjnego, Rada Nadzorcza BRE Banku S.A. przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy poniższą ocenę swojej pracy za rok 2009.

### Wymogi prawne i ład korporacyjny

Funkcjonowanie Rady Nadzorczej BRE Banku S.A. w pełni spełnia stawiane przed nią wymogi prawne oraz zasady Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW.

Wartym odnotowania jest fakt, iż w 2009 roku Rada Nadzorcza działała w nowym otoczeniu prawnym, które poszerzyło jej zakres obowiązków i odpowiedzialności. *Ustawa z dnia 18 marca 2008 roku o zmianie ustawy o rachunkowości (Dz.U. z dnia 17 kwietnia 2008 roku nr 63 poz. 393)* spowodowała, że od ubiegłego roku (tzn. od momentu nadzorowania sprawozdań finansowych za 2008 rok) również Członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia zgodności sprawozdań finansowych i sprawozdań z działalności z wymogami prawa i solidarnie odpowiadają całością majątków za szkody wynikające z zaniedbania tego obowiązku.

Wartym uwagi jest również fakt, iż funkcjonująca w ramach Rady Nadzorczej BRE Banku S.A. Komisja ds. Audytu wyprzedziła czas, gdyż spełniła wszystkie wymogi prawne *Ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym* znacznie wcześniej przed jej wejściem w życie.

### Ocena składu

W roku 2009 Rada Nadzorcza BRE Banku S.A. działała w następującym składzie:

- Maciej Leśny – Przewodniczący, Członek niezależny
- Dr Andre Carls – Zastępca Przewodniczącego
- Dr Achim Kassow – Członek
- Teresa Mokrysz – Członek niezależny
- Michael Schmid – Członek
- Dr Stefan Schmittmann – Członek (od 16 marca 2009)
- Waldemar Stawski – Członek niezależny
- Dr Jan Szomburg – Członek niezależny
- Prof. Marek Wierzbowski – Członek niezależny
- Martin Zielke – Członek.

W chwili obecnej połowa Członków Rady Nadzorczej (pięciu w dziesięcioosobowym składzie) to Członkowie niezależni w rozumieniu Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW obowiązujących od stycznia 2008 roku. Wszyscy niezależni Członkowie Rady Nadzorczej BRE Banku S.A. złożyli na piśmie stosowne oświadczenia o swojej niezależności.

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje niezbędne do wykonywanych obowiązków. Wszyscy również posiadają merytoryczną i praktyczną wiedzę z zakresu działania BRE Banku uwzględniającą jego specyfikę. Ponadto skład Rady Nadzorczej odzwierciedla staranność o możliwie najszerszą różnorodność jej Członków zarówno w kontekście ich doświadczeń zawodowych, jak i posiadanej wiedzy i umiejętności. Są wśród nich zarówno osoby z doświadczeniem na stanowiskach kierowniczych w bankach, jak i przedstawiciele świata nauki oraz biznesu pozabankowego. Wyżej wymieniona staranność o możliwie najszerszą różnorodność dotyczy

także reprezentacji poglądów na pracę Zarządu i działalność BRE Banku. Celem tej różnorodności jest zachowanie stale świeżego spojrzenia i oceny sytuacji w wyżej wymienionych kwestiach.

### Ocena efektywności pracy

Rada Nadzorcza BRE Banku S.A. ocenia swoją pracę w 2009 roku jako efektywną. Posiedzenia odbywały się najczęściej przy pełnej frekwencji. Jedynie w sporadycznych, uzasadnionych przypadkach jeden Członek Rady nie brał udziału w posiedzeniach. Zawsze zachowywane było wymagane przepisami kworum. Rada jednomyślnie podejmowała wszystkie uchwały i decyzje.

Dla zapewnienia sobie właściwego dostępu do informacji Rada Nadzorcza na mocy podjętej przez siebie Uchwały upoważniła i oddelegowała trzech swoich Członków (Dr Andre Carls, Dr Achim Kassow, Martin Zielke) do samodzielnego monitorowania miesięcznych wyników Grupy Kapitałowej BRE Banku S.A. na podstawie standardowych wewnętrznych raportów finansowych Grupy Kapitałowej BRE Banku S.A. Ponadto na mocy §31a punkt 4 Statutu BRE Banku S.A. Przewodniczący Rady Nadzorczej otrzymuje do wiadomości protokoły ze wszystkich audytów przeprowadzanych w Banku przez Departament Audytu Wewnętrznego.

Od wielu lat w ramach Rady Nadzorczej BRE Banku S.A. funkcjonują 3 Stałe Komisje:

- Komisja Prezydialna
- Komisja ds. Audytu
- Komisja ds. Ryzyka.

Poprzez delegowanie wybranych Członków Rady Nadzorczej do pełnienia wybranych czynności nadzorczych w Banku w sposób bardziej szczegółowy w ramach wyżej wymienionych Komisji, praca całej Rady Nadzorczej zostaje w sposób istotny usprawniona. Rada Nadzorcza BRE Banku pozytywnie ocenia pracę swoich Komisji w roku 2009. Działały one zgodnie ze swoimi kompetencjami i w pełni wypełniały swoje obowiązki.

Komisja Prezydialna działała pomiędzy posiedzeniami całej Rady Nadzorczej. Podjęła szereg decyzji w trybie obiegowym, zgodnie z regulaminem Rady, które dotyczyły między innymi:

- wyrażenia zgody na transakcje o wartości powyżej 1% funduszy własnych
- kwestii personalnych
- wynagrodzeń Zarządu.

Komisja ds. Audytu sprawowała regularny nadzór nad audytem wewnętrznym w Banku, zajmowała się sprawozdaniami finansowymi Banku oraz Grupy BRE Banku. Była ona informowana przez audytora zewnętrznego o wnioskach z audytu tych sprawozdań, a także była informowana przez audyt wewnętrzny o rezultatach inspekcji KNF oraz o statusie wypełniania przez Bank zaleceń pionspekcyjnych KNF. Ponadto Komisja ds. Audytu wydała szereg rekomendacji dla Rady Nadzorczej, w tym dotyczących akceptacji planu audytów wewnętrznych oraz akceptacji raportów rocznych BRE Banku oraz Grupy BRE Banku, a także wyrażała opinię dla Walnego Zgromadzenia BRE Banku w sprawie wyboru audytora sprawozdań finansowych.

W sprawach dotyczących ryzyka Rada działała poprzez Komisję ds. Ryzyka, która stale nadzorowała ryzyko kredytowe, rynkowe i operacyjne. W 2009 roku Komisja ds. Ryzyka rozpatrzyła 94 wnioski w sprawach znaczących zaangażowań obciążonych ryzykiem dla poszczególnych podmiotów gospodarczych. Ponadto nadzorowała prace nad projektem wdrożenia zaawansowanych metod pomiaru ryzyka kredytowego (projekt AIRB), który w 2009 roku był kluczowym projektem w obszarze ryzyka w Banku. W grudniu 2009 roku złożono wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wprowadzenia AIRB. Poza tym Komisja ds. Ryzyka zajmowała się także między innymi sprawami związanymi z opcjami walutowymi, portfelami należności Banku oraz spółek Grupy BRE Banku, a także sytuacją na polskim rynku kredytowym.

### Ocena zaangażowania

W roku 2009 Członkowie Rady Nadzorczej BRE Banku S.A. w sposób należyty angażowali się w prace Rady. Wszyscy, a przede wszystkim jej Przewodniczący oraz Zastępca Przewodniczącego pozostawali w stałym kontakcie z Zarządem przeprowadzając konsultacje w sprawach związanych z działalnością Banku. Wartym uwagi jest fakt, że Przewodniczący Rady jest osobą urzędującą na co dzień w siedzibie BRE Banku, co ma bardzo pozytywny wpływ na wyżej wymienione bieżące kontakty Rady Nadzorczej z Zarządem Banku, a także jest wyrazem szczególnego zaangażowania w

wypełnianiu obowiązków Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Ponadto w 2009 roku odbywały się regularne spotkania Przewodniczącego Rady Nadzorczej i Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej z Członkami Zarządu Banku niezależnie od terminów posiedzeń Rady.

Maciej Leśny  
Przewodniczący Rady Nadzorczej