

Raport o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego przez BRE Bank SA

Niniejszy Raport sporządzony został na podstawie § 1 uchwały Nr 1013/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 11 grudnia 2007 r. w sprawie określenia zakresu i struktury raportu dotyczącego stosowania zasad ładu korporacyjnego przez spółki giełdowe oraz na podstawie § 2 ust. 2 Uchwały Nr 13/1171/2007 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 4 lipca 2007 r. w sprawie zmiany Regulaminu Giełdy.

Zakres tematyczny Raportu obejmuje następujące zagadnienia:

- 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**
 - 5) Relacje inwestorskie w BRE Banku**
-

1) Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, które nie były przez emitenta stosowane, wraz ze wskazaniem jakie były okoliczności i przyczyny nie zastosowania danej zasady oraz w jaki sposób spółka zamierza usunąć ewentualne skutki nie zastosowania danej zasady lub jakie kroki zamierza podjąć, by zmniejszyć ryzyko nie zastosowania danej zasady w przyszłości

BRE Bank SA od momentu wprowadzenia akcji spółki do publicznego obrotu papierami wartościowymi dokładał starań, aby zapewnić wszystkim akcjonariuszom dostęp do informacji o spółce i poszanowanie praw akcjonariuszy, niezależnie od wielkości posiadanego przez nich pakietu akcji. Dążenie do zapewnienia pełnej transparentności w działaniu i postępowaniu zgodnie z etykietą biznesową, znalazło wyraz w stosowaniu dobrych praktyk spółek giełdowych, poczynwszy od Dobrych Praktyk w spółkach publicznych 2002”

Dokument „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW”, przyjęty uchwałą Rady Giełdy w dniu 4 lipca 2007 r. obowiązuje od 1 stycznia 2008 r. Zarząd BRE na pierwszym posiedzeniu w 2008 r., w dniu 7 stycznia podjął uchwałę, w której zadeklarował wolę stosowania zawartych w nim rekomendacji i zasad i jednocześnie 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.

Mimo, iż wewnętrzne regulacje prawne BRE Banku nie były sprzeczne z brzmieniem „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”, które weszły w życie z dniem 1 stycznia 2008 r., to w celu zapewnienia pełnej spójności, w 2008 roku dokonano zmian w Statucie BRE Banku SA oraz regulaminach Zarządu i Rady Nadzorczej dostosowując te dokumenty do zasad wynikających z Dobrych Praktyk. Część przyjętych przez Radę zmian weszła w życie w dniu 24 stycznia 2008 r., natomiast pozostałe, dotyczące Statutu i niektórych zapisów Regulaminu Rady Nadzorczej, po akceptacji przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie i rejestracji zmian przez sąd rejestrowy. Zmiany dotyczyły nowych kryteriów niezależności członków Rady Nadzorczej, zasad odnoszących się do składu osobowego Komisji ds. Audytu, nowej kompetencji dla Rady Nadzorczej i Komisji Prezydialnej dotyczącej wydawania członkom Zarządu ogólnych zaleceń odnośnie poziomu i struktury wynagradzania kadry kierowniczej wysokiego szczebla oraz monitorowania poziomu i struktury tych wynagrodzeń. Odnośnie uszczegółowienia kryteriów niezależności Członków Rady Nadzorczej obecny Statut odwołuje się Stałego Regulaminu Walnego Zgromadzenia BRE Banku SA. Dobre Praktyki nie wymagają, aby kryteria niezależności znajdowały się w Statucie.

W 2008 roku BRE Bank przekazał jeden raport dotyczący niestosowania zasady „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”. Dotyczył on punktu IV. 8., który brzmi następująco: „Walne zgromadzenie lub rada nadzorcza powinny zapewnić, aby podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego zmieniał się przynajmniej raz na siedem lat obrotowych”.

Tymczasem firma PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o (PwC), która była już audytorem Banku ponad siedem lat, w dniu 14 marca 2008 r. ponownie została wybrana przez ZWZ BRE Banku SA jako audytor do badania sprawozdań finansowych BRE Banku i Grupy BRE Banku za 2008 rok.

PwC jest podmiotem dokonującym badań sprawozdań finansowych strategicznego akcjonariusza Banku - Comerzbanku. Zmiana podmiotu dokonującego badania sprawozdań finansowych Banku uzależniona jest od ewentualnej zmiany podmiotu, który dokonuje badania sprawozdań strategicznego akcjonariusza Banku. Jest bowiem zasadą, iż współpraca z jednym audytorem w ramach międzynarodowej grupy finansowej usprawnia konsolidację sprawozdań finansowych i jest elementem wspólnej polityki informacyjnej.

Należy podkreślić, że Bank przestrzega zasady, by zmiana osób dokonujących badania w ramach organizacyjnych tego samego podmiotu była dokonywana przynajmniej raz na siedem lat. Tym samym Bank pozostaje w zgodzie z artykułem 42 unijnej dyrektywy, który zaleca, żeby kluczowi partnerzy firmy audytorskiej odpowiedzialni za przeprowadzenie badania ustawowego zmieniali się przynajmniej raz na siedem lat. (Dyrektywa 2006/43/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych z 17.05.2006 r.).

BRE Bank, zachowując najwyższą staranność w stosowaniu dobrych praktyk zgodnie z ich duchem i literą, przyjął interpretację, że okres siedmiu lat obrotowych liczy się od pierwszego roku obrotowego, za który sprawozdanie było badane przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. W marcu 2008 roku GPW przedstawiła stanowisko, dopuszczające, by spółki giełdowe obliczały okres współpracy z firmą badającą sprawozdania finansowe od daty wejścia dobrych praktyk 2008. Przyjmując taką interpretację BRE Bank spełnia wymogi punktu IV.8 Dobrych Praktyk, a tym samym stosuje w sposób trwały wszystkie zasady „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”.

W BRE Banku przywiązuje się dużą wagę aby ład korporacyjny dotyczył wszystkich organów Spółki: Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu. Zasady funkcjonowania tych organów zostały szerzej opisane w punktach 2) i 3) niniejszego raportu

2) Opis sposobu działania Walnego Zgromadzenia i jego zasadniczych uprawnień oraz prawa akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania

Walne Zgromadzenie jest zwoływane i przygotowywane zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Stałym Regulaminem Walnego Zgromadzenia.

Walne Zgromadzenie (WZ), zwoływane przez Zarząd w trybie zwyczajnym, odbywa się raz w roku, najpóźniej w czerwcu.

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. 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.

XXI ZWZ BRE Banku odbyło się w 14 marca 2008 roku. Zgodnie z rekomendacjami zawartymi w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW, przebieg Walnego Zgromadzenia był transmitowany przez Internet (transmisja otwarta, dostępna dla wszystkich zainteresowanych), zarejestrowany i udostępniony w postaci pliku na stronie internetowej BRE Banku. Zostały tam także umieszczone uchwały podjęte przez WZ oraz pytania akcjonariuszy i odpowiedzi w sprawach objętych porządkiem WZ.

Ponadto w dniu 27 października 2008 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BRE Banku. NWZ podjęło uchwały w sprawie zatwierdzenia powołania Andre Carlsa na Członka Rady Nadzorczej BRE Banku, Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej w dniu 5 września 2008 r w związku z rezygnacją Martina Blessinga oraz ustalenia zasad przeprowadzenia przez Spółkę programu motywacyjnego dla kluczowej kadry Grupy BRE Banku.

3) Skład osobowy oraz 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 2008 roku nastąpiły zmiany w składzie Zarządu BRE Banku w związku z upływem jego kadencji. Przed upływem kadencji skład Zarządu przedstawiał się następująco:

1. Sławomir Lachowski - Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku
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, Dyrektor Banku ds. Bankowości Detalicznej

W dniu 14 marca 2008 r. Rada Nadzorcza Banku powołała nowy Zarząd BRE Banku na wspólną pięcioletnią kadencję. Prezesem Zarządu i Dyrektorem Generalnym Banku został Mariusz Grendowicz. Nowymi Członkami Zarządu zostali Andre Carls - Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za finanse i Christian Rhino odpowiedzialny za obszar operacji i informatyki. Z poprzedniego składu Zarządu pozostali Wiesław Thor. Któremu powierzono funkcję Wiceprezesa Zarządu oraz Bernd Loewen i Jarosław Masztalerz. Z dniem 5 września Rada Nadzorcza powołała na stanowisko Członka Zarządu, Dyrektora Banku ds. Finansów Karin Katerbau, która zastąpiła na tym stanowisku Andre Carlsa, w związku z jego powołaniem na stanowisko Członka Rady Nadzorczej, Zastępcy Przewodniczącego RN.

Nadzór nad obszarem Bankowości Korporacyjnej sprawował tymczasowo Bernd Loewen, zaś z dniem 19 listopada 2008 roku do Zarządu powołano Przemysława Gdańskiego, powierzając mu stanowisko Członka Zarządu, Dyrektora Banku ds. Bankowości Korporacyjnej.

Obecny skład Zarządu BRE Banku przedstawia się następująco:

| | |
|--|--|
| Mariusz Grendowicz Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku | Urodzony w 1961 roku, absolwent Ekonomiki Transportu na Uniwersytecie Gdańskim i studiów z zakresu bankowości w Wielkiej Brytanii. Drogę zawodową rozpoczął w zagranicznych bankach: Grindlays Bank, potem w Australia and New Zeland Banking Group w Londynie, w którym pracował do roku 1991. W latach 1991-1992 był zatrudniony w Citibanku w Londynie, następnie w ING Banku, gdzie w latach 1992-1995 zajmował kierownicze stanowiska w Polsce, zaś w okresie 1995-1997 na Węgrzech. Od 1997 roku do 2000 roku zasiadał w zarządzie ABN AMRO Bank Polska jako Prezes Zarządu oraz szef Grupy ABN AMRO na Polskę. W latach 2001-2006 – wiceprezes BPH, odpowiedzialny za Pion Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości. |
| Wiesław Thor Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku ds. Zarządzania Ryzykiem | Urodzony w 1958 roku, absolwent SGPiS (obecnie SGH) oraz m.in. letniej szkoły bankowej w McIntire University Business School. Od 1990 roku pracował w BRE Banku, gdzie od maja 2000 roku zajmował stanowisko Dyrektora Banku ds. Ryzyka. Od 1 sierpnia 2002 r. był Dyrektorem Zarządzającym w Banku Handlowym w Warszawie. Z dniem 2 listopada 2002 r. został powołany na stanowisko Członka Zarządu BRE Banku, odpowiedzialnego za Pion Ryzyka. Jest wykładowcą SGH i Warszawskiego Instytutu Bankowości. Członek Komitetu Sterującego Robert Morris Association European Credit & Risk Management Round Table oraz członek GARP Polska. |
| Przemysław Gdański Członek Zarządu, Dyrektor Banku ds. Bankowości Korporacyjnej | Urodzony w 1967 roku, absolwent Handlu Zagranicznego na Uniwersytecie Gdańskim i rocznego programu bankowości i finansów międzynarodowych w Loughborough University w Wielkiej Brytanii. W latach 1993–95 pracował w IBP Bank S.A, następnie w ABN AMRO, gdzie m. in. kierował bankowością przedsiębiorstw w ABN AMRO Bank w Rumunii, a od 2001 roku w Centrali ABN AMRO w Amsterdamzie odpowiadał za portfel klientów globalnych w ramach Global Commodity Finance Department. W latach 2002- 2006 był Dyrektorem Zarządzającym kierującym Obszarem Dużych Firm w BPH. Od maja do listopada 2006 roku pełnił funkcję Chief Executive Officer i Dyrektora |

| | |
|---|---|
| | Generalnego Calyon Bank Polska i Calyon Oddział w Polsce. W połowie listopada 2006 roku został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku BPH, odpowiedzialnego za bankowość korporacyjną i finansowanie nieruchomości. Po fuzji BPH z Pekao S.A. - Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej Pekao S.A. |
| Karin Katerbau Członek Zarządu, Dyrektor Banku ds. Finansów | Urodzona w 1963 roku, absolwentka Reutlingen University of Applied Science and Groupe ESC w Reims we Francji, gdzie uzyskała (1989 r.) francuski i niemiecki dyplom z zakresu zarządzania. Karierę zawodową rozpoczęła w 1990 roku w Societe Generale – Elsaessische Bank & Co we Frankfurcie. Od 1994 roku związana z Grupą Commerzbank. W latach 2001-2008 pracowała w comdirect bank AG, gdzie od 2004 roku pełniła funkcję Członka Zarządu, Dyrektora Finansowego odpowiedzialnego m.in. za finanse i controlling. Od marca 2008 roku w Commerzbanku pełniła funkcję Dyrektora Operacyjnego Private & Business Customers. |
| Bernd Loewen Członek Zarządu, Dyrektor Banku ds. Bankowości Inwestycyjnej | Urodzony w 1965 roku, absolwent Wydziału Zarządzania na Uniwersytecie w Münster. W latach 1992-1995 pracował w Altenburg&Tewes AG, firmie audytorskiej w Wuppertalu. Od 1996 r. pracował w Commerzbanku AG, najpierw w Pionie Controllingu Strategicznego, a w latach 1998-2001 w Pionie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Od 2002 r. był współzarządzającym, a od października 2004 r. zarządzającym Commerz Capital Markets Corporation w Nowym Jorku. |
| Jarosław Mastalerz Członek Zarządu, Dyrektor Banku ds. Bankowości Detalicznej | Urodzony w 1972 roku, w 1996 roku ukończył Wydział Ekonomii i Handlu Zagranicznego na Uniwersytecie Łódzkim. W latach 1996-1998 pracował w dziale audytu PricewaterhouseCoopers. W latach 1998-2003 - dyrektor marketingu, a następnie dyrektor finansowy w Grupie Zurich. Po przejęciu polskich operacji Zurich przez Generali w roku 2003 pracował jako dyrektor finansowy (odpowiedzialny również za bancassurance) w Generali TU i Generali TU n.Ż. Od 2006 roku związany jest z Grupą BRE Banku - tworzył projekt BRE Ubezpieczenia, pełnił funkcję Prezesa Zarządu spółki BRE Ubezpieczenia. |
| Christian Rhino Członek Zarządu, Dyrektor Banku ds. Operacji i Informatyki | Urodzony w 1969 roku, absolwent Politechniki Berlińskiej. Z bankowością związany od 1998 roku, kiedy to rozpoczął pracę w Deutsche Bank AG, początkowo jako koordynator ds. e-commerce, następnie Dyrektor ds. usług działu eBusiness, wreszcie jako Wiceprezes w obszarze Bankowości Korporacyjnej. Od 2001 roku zatrudniony był w Commerzbanku, gdzie pełnił funkcję Global Head Trade Finance & Transaction Services (Finansowanie transakcji handlowych) oraz Dyrektora Zarządzającego w obszarze Bankowości Korporacyjnej Commerzbanku. |

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 Grupy BRE Banku (przewodniczący: Mariusz Grendowicz).
- 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: Przemysław Gdański)
- Komitet Informatyczny Banku (przewodniczący: Christian Rhino)
- Komitet ds. Zarządzania Kapitałem (przewodnicząca: Karin Katerbau)
- 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.

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 zajść 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 sprawozdaniu finansowym.

3.2 Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza, funkcjonuje na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu i wykonuje funkcje przewidziane w Statucie Banku, Kodeksie Spółek Handlowych i Ustawie Prawo Bankowe. Statut BRE Banku stanowi, że Rada Nadzorcza składa się przynajmniej z pięciu członków, wybieranych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję trzech lat. Liczbę członków Rady Nadzorczej określa Walne Zgromadzenie. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący musi posiadać obywatelstwo polskie. Zgodnie z wymogiem statutowym co najmniej dwóch Członków Rady Nadzorczej to członkowie niezależni, chyba, że Walne Zgromadzenie postanowi inaczej. Kryteria niezależności Członka Rady Nadzorczej sprecyzowane są w Regulaminie Rady Nadzorczej. Zarówno postanowienia dotyczące liczby członków niezależnych, jak i warunki, jakie członkowie niezależni muszą spełniać, są zgodne z „Dobrymi praktykami spółek notowanych na GPW”.

Rada Nadzorcza BRE Banku funkcjonuje w następującym składzie:

| | |
|--|--|
| Maciej Leśny Przewodniczący Rady Nadzorczej (członek niezależny) | Urodzony w 1946 roku, absolwent Wydziału Ekonomicznego Uniwersytetu Gdańskiego oraz zagranicznych studiów podyplomowych. Ponad 22 lata przepracował w centralnej administracji państwowej w tym 8 lat na stanowisku Podsekretarza Stanu: w Ministerstwie Współpracy Gospodarczej z Zagranicą, w Ministerstwie Gospodarki, Pracy i Polityki Socjalnej i w Ministerstwie Infrastruktury, Przewodniczący Rady Nadzorczej BRE Banku w latach 1994-1998, od grudnia 2001 ponownie w RN, od 2004 jej Przewodniczący. |
| Andre Carls Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej | Urodzony w 1963 roku., absolwent studiów ekonomicznych, doktorat na Uniwersytecie w Kolonii. W 1990 roku rozpoczął pracę w Commerzbanku, w latach 2000-2008, członek Zarządu comdirect bank AG, gdzie od roku 2004 do roku 2008 pełnił funkcję Prezesa Zarządu, obecnie Prezes Zarządu Commerzbank Auslandsbanken Holding AG. |
| Achim Kassow Członek Rady Nadzorczej | Urodzony w 1966, absolwent Uniwersytetu w Kolonii, doktor ekonomii. W latach 1993-2002 pracował w Deutsche Bank Group, od 2001 był Członkiem Zarządu Deutsche Bank 24 AG . W latach 2002-2004 - Prezes Zarządu comdirect bank AG, Quickborn. Od 10 listopada 2004 r. - Członek Zarządu Commerzbank AG, odpowiedzialny za departamenty: Zarządzania aktywami, Private banking, Klientów prywatnych i korporacyjnych oraz Kredytów detalicznych. Do Rady Nadzorczej BRE Banku powołany z dniem 17 października 2006. |

| | |
|--|--|
| Teresa Mokrysz Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny) | Absolwentka Akademii Ekonomicznej w Katowicach, współwłaścicielka firmy MOKATE. W latach 1992-1994 wprowadziła kawę cappuccino jako nowy produkt na polski rynek, uzyskując 70% udział w rynku. W latach 1994-1995 zbudowała od podstaw nowoczesny kombinat MOKATE w Ustroniu, zaś w roku 2001 - drugi kombinat w Żorach. Zdobyła m.in. tytuł "Lidera 10-lecia" - nadany przez Gazetę Wyborczą - oraz "Sukces 10-lecia" - nadany przez Businessman Magazine. |
| Michael Schmid Członek Rady Nadzorczej | Urodzony w 1952 roku, absolwent ekonomii na Uniwersytecie w Würzburgu, od 1979 r. w Commerzbanku, odpowiedzialny na wielu stanowiskach kierowniczych za bankowość korporacyjną Obecnie szef Pionu Globalnych Operacji Kredytowych w Centrali Commerzbanku we Frankfurcie (Chief Credit Officer). |
| Waldemar Stawski Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny) | Urodzony w 1958 roku, absolwent Politechniki Gdańskiej i studiów podyplomowych m.in. z zakresu analizy finansowej. W latach 1993-1995 pracował w Pomorskim Banku Kredytowym, następnie w PKO BP, w którym w którym pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu, odpowiadając za zarządzanie obszarem skarbu, klientów korporacyjnych i rynku kapitałowego. W okresie od czerwca 2002 do lutego 2003 pełnił funkcję Przewodniczącego Zarządu Komisarycznego Wschodniego Banku Cukrownictwa SA. W późniejszym okresie był m.in. Członkiem Zarządu CTL Logistics SA. i Dyrektorem Generalnym Polskiego Związku Pracodawców Transportu i Logistyki. |
| Jan Szomburg Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny) | Urodzony w 1951 roku, absolwent Uniwersytetu Gdańskiego, posiada doktorat z zakresu ekonomii. Wcześniej pracował jako asystent, a następnie adiunkt na Uniwersytecie Gdańskim. Jest założycielem i Prezesem Zarządu Instytutu Badań nad Gospodarką Rynkową. W latach 90-ych był m.in. Przewodniczącym RN Polskiego Banku Rozwoju, Rady Banku Gdańskiego, doradcą ministra przekształceń własnościowych, członkiem Rady Przekształceń Własnościowych przy Prezesie Rady Ministrów. Doradzał w sprawach gospodarczych premierowi Jerzemu Buzkowi, był przewodniczącym Rady ds. Przekształceń Własnościowych przy Prezesie Rady Ministrów. |
| Marek Wierzbowski Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny) | Urodzony w 1946 roku, profesor zwyczajny Uniwersytetu Warszawskiego, radca prawny, partner w kancelarii Prof. Marek Wierzbowski Radcowie Prawni Spółka Partnerska, członek Rady Zamówień Publicznych, członek Centralnej Komisji ds. Stopni i Tytułu Naukowego, prezes Sądu Izby Domów Maklerskich. Był prodziekanem Wydziału Prawa i Administracji, a także prorektorem Uniwersytetu Warszawskiego, przewodniczył Radzie Giełdy Papierów Wartościowych, a także był wiceprzewodniczącym Sądu Arbitrażowego przy Krajowej Izbie Gospodarczej. |
| Martin Zielke Członek Rady Nadzorczej | Urodzony w 1963 r., ekonomista, absolwent Uniwersytetu w Göttingen. W latach 1990-2000 współpracował z Dresdner Bank AG., następnie był Dyrektorem regionalnym ds. inwestycji portfelowych w Deutsche Bank 24, a później Dyrektorem Regionalnym ds. Finansowania Bankowości Detalicznej Deutsche Hyp. W latach 2002-2004 pełnił funkcję Menadżera Grupy w obszarze Bankowości Detalicznej, Commerzbank AG., a od stycznia 2005 do marca 2006 był Menadżerem Grupy w obszarze Bankowości Korporacyjnej Commerzbank AG. Od 1 kwietnia 2006 pełni funkcję Członka Zarządu w Eurohypo Aktiengesellschaft, Eschborn oraz dodatkowo od 1 lutego 2008 jest Menadżerem Grupy w Wydziale Finansów Grupy, Commerzbank AG, Frankfurt nad Menem. |

Nowymi Członkami Rady Nadzorczej powołanymi przez XXI Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 14 marca 2008 roku zostali: Waldemar Stawski, Marek Wierzbowski i Martin Zielke. Z dniem 4 września 2008 roku rezygnację z członkostwa w Radzie i z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej złożył Martin Blessing, który od 15 maja 2008 r. pełni funkcję Prezesa Zarządu CommerzBanku AG. Uchwałą Rady Nadzorczej BRE Banku z dnia 5 września 2008 roku, na stanowisko Członka Rady Nadzorczej i Zastępcy Przewodniczącego Rady na okres do czasu zakończenia obecnej kadencji został powołany Andre Carls.

Członkami niezależnymi Rady Nadzorczej są: Maciej Leśny, Jan Szomburg, Teresa Mokrysz, Waldemar Stawski i Marek Wierzbowski. Strategicznego akcjonariusza - Commerzbank – reprezentują: Andre Carls, Achim Kassow, Michael Schmid i Martin Zielke.

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 obrachunkowy, 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 odchyleń 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 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 konflikcie interesów lub możliwości jego zaistnienia i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji i od głosowania nad przyjęciem uchwały w sprawie, w której konflikt interesów zaistniał lub istnieje możliwość jego zaistnienia.

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. W składzie każdej komisji jest czterech członków Rady Nadzorczej, w tym dwóch członków niezależnych.

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 oraz członkowie: Andre Carls, Jan Szomburg i Achim Kassow.

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 co najmniej jeden Niezależny Członek Rady Nadzorczej z kwalifikacjami i doświadczeniem w zakresie rachunkowości i finansów. Komisja ds. Audytu pracuje w składzie: Martin Zielke, który pełni funkcję Przewodniczącego oraz Andre Carls, Maciej Leśny i Jan Szomburg.

Zadania Komisji ds. Ryzyka obejmują między innymi sprawowanie stałego nadzoru nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym oraz ryzykiem operacyjnym. Ponadto Komisja ds. Ryzyka rekomenduje Radzie Nadzorczej zatwierdzenie albo odmowę zatwierdzenia transakcji między Bankiem a członkami organów Banku, które przewidziane są w Prawie bankowym oraz przedstawia rekomendację odnośnie zatwierdzenia lub odmowy zatwierdzenia polityki informacyjnej Banku w sprawie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej. W skład Komisji ds. Ryzyka wchodzi: Przewodniczący - Michael Schmid oraz członkowie: Maciej Leśny, Andre Carls i Waldemar Stawski.

Stale 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 sprawozdaniu finansowym.

Rok 2008 – pełen zmian (w tym w zarządzie Banku) i nowych wyzwań wymagał szczególnej aktywności Rady Nadzorczej.

W 2008 roku Rada Nadzorcza odbyła 5 posiedzeń. W październiku, poza przyjętym kalendarzem posiedzeń Rada Nadzorcza obradowała w drodze telekonferencji. W minionym roku Rada Nadzorcza przyjęła 58 uchwał.

Uchwały te dotyczyły między innymi:

- akceptacji sprawozdań finansowych BRE Banku, Grupy BRE Banku oraz innych materiałów na ZWZ,
- wyboru Zarządu obecnej kadencji,
- zaciągania pożyczek podporządkowanych i kredytów bilateralnych z Commerzbanku,

- przyjęcia programu motywacyjnego i programu pracowniczego dla kadry zarządzającej,
- ustalenia warunków kontraktów menadżerskich oraz zasad przyznawania bonusu dla Członków Zarządu,
- ustalenia aktualnych tekstów jednolitych Statutu BRE Banku, Regulaminu Rady Nadzorczej, Regulaminu Zarządu oraz Regulaminu Komisji Audytu Rady Nadzorczej,
- zatwierdzenia Polityki Compliance BRE Banku,
- zatwierdzenia Polityki Mezzanine w BRE Banku,
- zatwierdzenia Polityki Zarządzania Konfliktami Interesów,
- przyznania środków Fundacji BRE Banku,
- rekomendacji w sprawie wyboru audytora.

Ponadto na posiedzeniach RN w sposób systematyczny były omawiane i oceniane bieżące wyniki Grupy BRE Banku w odniesieniu do planu finansowego.

Średnia frekwencja Członków RN w posiedzeniach w 2008 roku wyniosła ok. 90%.

Udział Członków Rady Nadzorczej 2008 roku w posiedzeniach i udział w Komisjach

| | Frekwencja* | Komisja Prezydialna | Komisja ds. Ryzyka | Komisja Audytu |
|--|-------------|---------------------|--------------------|-----------------|
| Martin Blessing (do 4 września 2008 r.) | 2/3 | X | | X |
| Andre Carls (od 5 września 2008 r.) | 2/2 | X | X | X |
| Gromosław Czempiński (do 14 marca 2008 r.) | 2/2 | | | |
| Achim Kassow | 2/5 | X (od 14.03.08) | | X (do 14.03.08) |
| Maciej Leśny | 5/5 | X | X | X |
| Teresa Mokrysz | 5/5 | | | |
| Michael Schmid | 5/5 | | X | |
| Nicholas Teller (do 14 marca 2008 r.) | 2/2 | X | X | |
| Waldemar Stawski (od 14 marca 2008 r.) | 4/4 | | X | |
| Jan Szomburg | 4/4 | X | | X |
| Marek Wierzbowski (od 14 marca 2008 r.) | 4/4 | | | |
| Martin Zielke (od 14 marca 2008 r.) | 3/4 | | | X |

* Obecność na posiedzeniach/ liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

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 Finansowego (KNF) /uprzednio Komisji Nadzoru Bankowego (KNB)/, 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” 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 po uzyskaniu rekomendacji Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej akceptowany przez Radę Nadzorczą. Wyniki audytów są raportowane do Prezesa Zarządu oraz do Rady Nadzorczej Banku (Komisji ds. Audytu).

DAW monitoruje realizację zaleceń poaudytowych i rekomendacji. Proces monitorowania zaleceń i rekomendacji oraz eskalacji braków postępów w ich realizacji do Członków Zarządu został zautomatyzowany w ramach wdrożonego systemu informatycznego wspomagającego audyt.

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 przygotowywania danych finansowych na potrzeby sprawozdawczości jest zautomatyzowany i oparty na Księdze Głównej Banku. Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym. Tworzenie Księgi Głównej Banku odbywa się w ramach procesu, który obejmuje odpowiednie kontrole wewnętrzne. Specjalnej kontroli podlegają korekty manualne.

Proces organizacji badania 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.

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzane jest przez Departament Rachunkowości stanowiący wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę działającą w Pionie Finansowym podlegającą bezpośrednio Dyrektorowi Banku ds. Rachunkowości i Controllingu, jak również członkowi Zarządu Banku ds. Finansów.

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

Koordynatorem prac związanych z badaniem 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.

Bank sprawuje również funkcje kontrolne w stosunku do spółek zależnych, które są konsolidowane na potrzeby sporządzania sprawozdania finansowego Grupy, za pośrednictwem swoich przedstawicieli w radach nadzorczych tych spółek.

Warto nadmienić, że w 2008 roku BRE Bank po raz drugi z rzędu zdobył pierwsze miejsce w kategorii instytucji finansowych w konkursie „The Best Annual Report” organizowanym przez Instytut Rachunkowości i Podatków.

5) Relacje inwestorskie w BRE Banku

Głęboka bessa na GPW, jak też zmiany, jakie miały miejsce w 2008 roku w Zarządzie Banku zrodziły potrzebę szczególnej troski o dobrą komunikację Spółki z interesariuszami. Zadanie to zdominowało działania w zakresie relacji inwestorskich w roku 2008.

W roku 2008 przedstawiciele Relacji Inwestorskich uczestniczyli łącznie w 174 spotkaniach indywidualnych z inwestorami i analitykami giełdowymi, co oznacza średnio ponad trzy spotkania w tygodniu. Łącznie w spotkaniach zorganizowanych przez Relacje Inwestorskie na przestrzeni roku wzięło udział 340 interesariuszy. Liczba bieżących kontaktów zespołu Relacji Inwestorskich z analitykami i inwestorami w postaci e-maili i telefonów w 2008 roku przekroczyła 1,6 tys. Efekty prowadzonych działań z zakresu relacji inwestorskich, wraz z dobrymi wynikami odnotowanymi przez samą spółkę, przyniosły oczekiwane rezultaty. Wzrosła liczba brokerów wydających regularne rekomendacje dla BRE Banku - z 14 na koniec 2007 r. do 20 na koniec 2008 r.

Inwestorzy i analitycy giełdowi uczestniczyli w czterech kwartalnych konferencjach wynikowych, zarówno bezpośrednio, jak też poprzez internet. Wszystkie spotkania analityków z Zarządem przy okazji publikacji wyników kwartalnych w 2008 r. były transmitowane on-line, a także udostępniane na stronach WWW (jako zapis archiwalny). Bank uczestniczył także w czterech zagranicznych konferencjach inwestorskich (w Londynie, Nowym Jorku i Pradze). Relacje Inwestorskie zorganizowały ponadto sześć zagranicznych i dwa krajowe road-show.

Rynek pozytywnie ocenił działalność Relacji Inwestorskich BRE Banku Bank otrzymał tytuł Spółki Wysokiej Reputacji w kategorii finanse w rankingu PremiumBrand – Spółek Giełdowych 2008 roku. Ponadto zespół Relacji Inwestorskich BRE Banku został finalistą rankingu „IR Magazine 2008 Awards” w kategorii „Najlepsze relacje inwestorskie w polskiej spółce”. Relacje Inwestorskie BRE Banku zostały też ocenione najwyżej przez Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych w rankingu relacji inwestorskich sektora bankowego. Najwyższe miejsce Bank uzyskał w trzech kategoriach: stron www, raportów rocznych oraz ładu korporacyjnego.