

## Ocena pracy Rady Nadzorczej BRE Banku SA za rok 2010

do przedstawienia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy  
w dniu 30 marca 2011 roku

Zgodnie z częścią III, punkt 1, podpunkt 2) obowiązujących obecnie (tj. od 1 lipca 2010 roku) Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, Rada Nadzorcza BRE Banku SA przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy poniższą ocenę swojej pracy za rok 2010.

### Wymogi prawne i ład korporacyjny

Rada Nadzorcza BRE Banku SA funkcjonuje w oparciu o:

- Kodeks Spółek Handlowych
- Statut BRE Banku SA
- Regulamin Rady Nadzorczej
- Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW.

Ponadto zgodnie z *Ustawą z dnia 18 marca 2008 roku o zmianie ustawy o rachunkowości* Członkowie Rady Nadzorczej (podobnie jak Członkowie Zarządu) 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.

W przypadku funkcjonującej w ramach Rady Nadzorczej BRE Banku SA Komisji ds. Audytu zastosowanie ma również art. 86 *Ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym*.

Rada Nadzorcza BRE Banku SA w całości wypełnia wszystkie stawiane przed nią wymogi prawne oraz zasady Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW.

### Ocena składu Rady Nadzorczej

W roku 2010 Rada Nadzorcza BRE Banku SA działała w następującym składzie:

- Maciej Leśny – Przewodniczący
- Dr Andre Carls – Zastępca Przewodniczącego
- Dr Achim Kassow – Członek
- Teresa Mokrysz – Członek
- Sascha Klaus – Członek (od 1 kwietnia 2010)
- Michael Schmid – Członek (do 31 marca 2010)
- Dr Stefan Schmittmann – Członek
- Waldemar Stawski – Członek
- Dr Jan Szomburg – Członek
- Prof. Marek Wierzbowski – Członek
- Martin Zielke – Członek.

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednią wiedzę i kwalifikacje niezbędne do wykonywania swoich obowiązków; wszyscy posiadają merytoryczną i praktyczną wiedzę z zakresu działania BRE Banku uwzględniającą jego specyfikę. Dobór członków Rady Nadzorczej odzwierciedla staranność o możliwie najszerszą różnorodność doświadczeń zawodowych, 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 zapewnienie niezależnego i profesjonalnego nadzoru oraz prawidłowej oceny sytuacji Grupy BRE Banku.

Od początku trwania obecnej kadencji Rady Nadzorczej jej Członkowie stale podnosili swoje kwalifikacje, by na bieżąco poszerzać je zgodnie ze zmieniającym się otoczeniem ekonomiczno-prawnym. Członkowie Rady regularnie uczestniczą w różnego rodzaju szkoleniach, seminariach i konferencjach organizowanych zarówno w Banku, jak i poza nim. Ponadto biorą aktywny udział w życiu gospodarczym kraju. Wartym odnotowania jest fakt, iż Rada Nadzorcza BRE Banku postrzegana jest jako jedna z najlepszych w Polsce, czego wyrazem jest zapraszanie jej Członków jako prelegentów na konferencje i organizowane seminaria.

### Ocena efektywności pracy Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza BRE Banku SA ocenia swoją pracę w 2010 roku jako efektywną. Sześć posiedzeń Rady odbyło się w 2010 roku najczęściej przy pełnej frekwencji. Jedynie w sporadycznych, uzasadnionych przypadkach jeden lub dwóch Członków Rady (z dziesięcioosobowego składu) nie brało udziału w poszczególnych posiedzeniach. Zawsze zachowywane było wymagane przepisami kworum. Rada jednomyślnie podejmowała wszystkie uchwały.

Dla zapewnienia transparentności i 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 BRE Banku SA na podstawie standardowych wewnętrznych raportów finansowych Grupy BRE Banku SA. Ponadto na mocy §31a punkt 4 Statutu BRE Banku SA 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 SA funkcjonują trzy 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 jest w sposób istotny usprawniona. Rada Nadzorcza BRE Banku pozytywnie ocenia pracę swoich Komisji w roku 2010. Działały one zgodnie ze swoimi kompetencjami i w pełni wypełniały swoje obowiązki.

Komisja Prezydialna działała pomiędzy posiedzeniami całej Rady Nadzorczej. Zajmowała się aktualnymi w danym momencie czasu sprawami wnikliwie je rozpatrując, w wyniku czego podjęła piętnaście decyzji w trybie obiegowym, zgodnie z regulaminem Rady, dotyczyły między innymi:

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

Komisja ds. Audytu sprawowała regularny nadzór nad audytem wewnętrznym w Banku, dyskutowała ocenę systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, zajmowała się oceną sprawozdań finansowych i Sprawozdań Zarządu Banku z działalności Banku oraz Grupy BRE Banku. Była informowana przez audytora zewnętrznego o wnioskach z audytu tych sprawozdań, a także była informowana przez audyt wewnętrzny o szerokim spektrum spraw związanych z kontrolą wewnętrzną, w tym także o najważniejszych audytach i ich rezultatach. Ponadto Komisja ds. Audytu wydała szereg rekomendacji dla Rady Nadzorczej, w tym między innymi dotyczących akceptacji planu audytów wewnętrznych oraz akceptacji raportów rocznych BRE Banku oraz Grupy BRE Banku, a także wyrażała opinię w sprawie wyboru audytora sprawozdań finansowych.

W sprawach dotyczących ryzyka Rada działała poprzez Komisję ds. Ryzyka, która stale nadzorowała poszczególne rodzaje ryzyka, w szczególności ryzyko kredytowe (łącznie z ryzykiem koncentracji), rynkowe, operacyjne, płynności i biznesowe. Komisja ds. Ryzyka wydawała rekomendacje w sprawach

znaczących zaangażowań obciążonych ryzykiem pojedynczego podmiotu gospodarczego. Ponadto w minionym roku Komisja zajmowała się wieloma ważnymi tematami z zakresu ryzyka, w tym między innymi sytuacją na polskim rynku kredytowym, detalicznymi kredytami niehipotecznymi w BRE Banku, konsekwencjami rekomendacji T i procesem oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).

#### Ocena zaangażowania Rady Nadzorczej

W roku 2010 Członkowie Rady Nadzorczej BRE Banku SA 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 2010 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