

**SPRAWOZDANIE**  
**RADY NADZORCZEJ BRE BANKU SA**  
z działalności w 2012 roku oraz z wyników oceny  
Sprawozdań Zarządu oraz Sprawozdań Finansowych za rok 2012  
przygotowane na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy  
odbywające się 11 kwietnia 2013 r.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

Przewodniczący	Maciej Leśny
Zastępca Przewodniczącego	Ulrich Sieber
Członkowie	Dr Andre Carls Dr Eric Strutz (do 30 marca 2012) Stephan Engels (od 1 kwietnia 2012) Sascha Klaus (do 25 lipca 2012) Dirk Wilhelm Schuh (od 26 lipca 2012) Thorsten Kanzler Teresa Mokrysz Waldemar Stawski Dr Jan Szomburg Prof. Marek Wierzbowski

W minionym roku, z dniem 30 marca 2012 Dr Eric Strutz zrezygnował ze swoich funkcji w Radzie Nadzorczej i Pan Stephan Engels przejął jego obowiązki. Z dniem 25 lipca 2012 ze swoich funkcji w Radzie Nadzorczej zrezygnował Pan Sascha Klaus. Jego obowiązki przejął wówczas Pan Dirk Wilhelm Schuh.

Zgodnie z przyjętymi przez Bank zasadami ładu korporacyjnego, Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW, w myśl § 22 Statutu BRE Banku a także wychodząc na przeciw wymogom Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym oraz zgodnie z zaleceniami KNF w ramach Rady Nadzorczej działają następujące stałe komisje: Komisja Prezydialna, Komisja ds. Ryzyka, Komisja ds. Audytu oraz Komisja ds. Wynagrodzeń.

Skład poszczególnych Komisji Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

**Komisja Prezydialna:**

Przewodniczący	Maciej Leśny
Członkowie	Dr Andre Carls Ulrich Sieber Dr Jan Szomburg

**Komisja ds. Audytu:**

Przewodniczący	Stephan Engels
Członkowie	Dr Andre Carls Maciej Leśny Teresa Mokrysz

Komisja ds. Ryzyka:

Przewodniczący	Dirk Wilhelm Schuh
Członkowie	Thorsten Kanzler
	Maciej Leśny
	Waldemar Stawski

Komisja ds. Wynagrodzeń:

Przewodniczący	Ulrich Sieber
Członkowie	Dr Andre Carls
	Maciej Leśny
	Prof. Marek Wierzbowski

Komisje Rady Nadzorczej sprawują swoje funkcje zgodnie z wytycznymi zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą.

Komisja Prezydialna wykonuje bieżący nadzór nad działalnością Banku w okresach między posiedzeniami Rady Nadzorczej oraz zatwierdza transakcje przekraczające 1% funduszy własnych Banku.

Komisja ds. Audytu zajmuje się między innymi przeglądem oraz monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej, skutecznością działania systemu kontroli wewnętrznej oraz współpracą z audytorem zewnętrznym i działaniami audytu wewnętrznego Banku. Komisja ds. Audytu wydaje opinie odnośnie wyboru audytora zewnętrznego Banku oraz rekomenduje przyjęcie lub odrzucenie sprawozdań finansowych.

Komisja ds. Ryzyka sprawuje, między innymi stały nadzór nad ryzykiem kredytowym, rynkowym, operacyjnym, płynności i biznesowym. Komisja ds. Ryzyka rekomenduje zatwierdzenie zaangażowania obciążonego ryzykiem dla poszczególnych podmiotów gospodarczych, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą.

Komisja ds. Wynagrodzeń rozpatruje sprawy dotyczące zasad wynagradzania oraz ustala wysokość bonusu dla Członków Zarządu zgodnie z systemem wyznaczonym przez Radę Nadzorczą. Komisja ds. Wynagrodzeń wydaje rekomendacje na temat ogólnych zaleceń dla Zarządu odnośnie poziomu i struktury wynagradzania kadry kierowniczej wysokiego szczebla oraz w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku. Oprócz tego, Komisja ds. Wynagrodzeń wyraża zgodę dla Członków Zarządu Banku na zajmowanie się interesami konkurencyjnymi wobec BRE.

Zgodnie z § 22 ust. 5 Statutu BRE Banku wszystkie stałe komisje działające w ramach Rady Nadzorczej udostępniają akcjonariuszom sprawozdania ze swojej działalności za miniony rok sprawozdawczy. Sprawozdania te stanowią załączniki do niniejszego dokumentu i są przedstawione w komplecie materiałów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza wykonywała swoje statutowe obowiązki zgodnie z wymogami Kodeksu Spółek Handlowych w zakresie stałego nadzoru nad działalnością spółki. Zgodnie ze swoimi uprawnieniami Rada Nadzorcza przeanalizowała Sprawozdanie Zarządu Banku, dokonała oceny Sprawozdań Finansowych za rok 2012, zapoznała się i oceniła raport przygotowany przez audytora zewnętrznego - firmę PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Korzystając z tego profesjonalnego źródła Rada Nadzorcza BRE Banku potwierdza, że przedstawione przez Zarząd na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Sprawozdania Finansowe Banku oraz Grupy BRE spełniają wymogi formalno - prawne. Rada Nadzorcza w formie uchwał przyjęła Sprawozdania Zarządu Banku oraz Sprawozdanie Finansowe Banku za rok 2012, a także Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy BRE Banku za rok 2012. Odrębnymi uchwałami Rada Nadzorcza zatwierdziła propozycję Zarządu w sprawie podziału zysku za 2012 rok, w tym wniosek o wypłatę dywidendy oraz rekomendację wyboru audytora do badań sprawozdań finansowych w latach 2013 - 2014.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy zatwierdzenie w/w Sprawozdań Finansowych oraz przyjęcie projektów uchwał w sprawie podziału zysku a także wyboru firmy Ernst and Young Audit sp. z o.o. jako audytora zewnętrznego do badania sprawozdań finansowych BRE Banku oraz Grupy BRE Banku na lata 2013 - 2014.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń. Przyjęto 55 uchwał. Uchwały te dotyczyły między innymi:

- akceptacji sprawozdań finansowych BRE Banku, Grupy BRE Banku oraz innych materiałów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy,
- przyjęcia planu finansowego na 2013 rok oraz Planu Średniookresowego na lata 2013-2016,
- zatwierdzenia Strategii Grupy BRE Banku na lata 2012 - 2016,
- przyjęcia Zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- przyjęcia Polityki Zarządzania Kapitałem,
- zatwierdzenia Polityki Ładu Korporacyjnego,
- zatwierdzenia zasadniczej struktury organizacyjnej BRE Banku,
- spraw personalnych,
- przyjęcia systemu wynagrodzeń, w tym polityki i zasad wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka,
- zatwierdzenia zmian w Regulaminie Programu Pracowniczego oraz Programu Motywacyjnego dla Członków Zarządu,
- przyjęcia zasad planowania i oceny celów MbO dla Członków Zarządu,
- przyjęcia zmian w Regulaminie Rady Nadzorczej,
- przyjęcia nowego Statutu BRE Banku,
- powołania Komisji ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz akceptacji jej Regulaminu,
- przyjęcia Regulaminu Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej,
- zgody na przekazanie środków Fundacji BRE Banku,
- przyjęcia Raportu z zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- przyjęcia Raportu koordynatora ds. outsourcingu w zakresie realizacji polityki outsourcingu za 2011 rok,
- zatwierdzenia Raportu Roczego z nadzoru nad procesami rozpatrywania reklamacji i skarg za 2011 rok,
- przyjęcia zmian w Polityce Zarządzania Konfliktami Interesów,
- przyjęcia zmian w Zasadach inwestowania przez osoby powiązane z BRE Bankiem,
- przyjęcia Planu Audytu Wewnętrznego na 2012 rok oraz zmian w Regulaminie Kontroli Wewnętrznej,
- przyjęcia Oceny systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem z 2011 roku,
- zatwierdzenia Strategii Zarządzania Ryzykiem Grupy BRE Banku,
- zatwierdzenia Strategii i Polityki Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym,

- zatwierdzenia Strategii Zarządzania Ryzykiem Płynności,
- przyjęcia Procesu Oceny Adekwatności Kapitału (ICAAP) w Grupie BRE Banku,
- zatwierdzenia nowego Regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń Członkom Rady Nadzorczej i Zarządu oraz pracownikom zajmującym w BRE Banku stanowiska kierownicze.

Ponadto Rada Nadzorcza na swych posiedzeniach akceptowała lub przyjmowała do wiadomości okresowe raporty Zarządu dotyczące sytuacji finansowej Banku, a także bieżących wyników poszczególnych linii biznesowych oraz spółek z Grupy.

Z zadowoleniem Rada Nadzorcza przyjęła Strategię Grupy BRE na lata 2012-2016 „Jeden Bank dla Klientów i Pracowników”. Rada Nadzorcza w pełni popiera Zarząd w realizacji przyjętych inicjatyw strategicznych, w tym plan ujednoczenia marki dla wszystkich linii biznesowych w 2013 roku. Rada Nadzorcza będzie ściśle współpracować z Zarządem w realizacji przyjętych założeń dalszego rozwoju Banku.

Rada Nadzorcza z zadowoleniem odnotowuje bardzo dobre wyniki finansowe osiągnięte przez Grupę BRE Banku w 2012 roku oraz gratuluje Zarządowi i pracownikom całej Grupy zdobytych celów.

W 2013 roku kończy się kadencja Zarządu. W imieniu całej Rady Nadzorczej pragnę złożyć całemu Zarządowi podziękowania za pięć lat konstruktywnej i efektywnej współpracy. Jestem przekonany, że wybrany wkrótce Zarząd nowej kadencji będzie kontynuował dotychczasowe prace i wysiłki. Życzę dalszych sukcesów.

Maciej Leśny  
Przewodniczący Rady Nadzorczej