

SPRAWOZDANIE
RADY NADZORCZEJ BRE BANKU SA
z wyników oceny Sprawozdania Zarządu z działalności w 2010 roku oraz
Sprawozdań Finansowych za rok 2010
przygotowane na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
odbywające się 30 marca 2011 r.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

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

Zgodnie z przyjętymi przez Bank zasadami Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW uzupełnionych w 2010 roku, w myśl § 22 Statutu BRE Banku a także zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym w ramach Rady Nadzorczej działają 3 stałe komisje. Są to: Komisja Prezydialna, Komisja ds. Ryzyka oraz Komisja ds. Audytu.

W minionym roku Komisje działały w następującym składzie:

Komisja Prezydialna:

Przewodniczący	Maciej Leśny
Członkowie	Dr Andre Carls Michael Schmid (do 31 marca 2010) Sascha Klaus (od 1 kwietnia 2010) Dr Jan Szomburg

Komisja ds. Audytu:

Przewodniczący	Martin Zielke
Członkowie	Dr Andre Carls Maciej Leśny Dr Jan Szomburg

Komisja ds. Ryzyka:

Przewodniczący	Michael Schmid (do 31 marca 2010) Sascha Klaus (od 1 kwietnia 2010)
Członkowie	Dr Andre Carls Maciej Leśny Waldemar Stawski



Komisje Rady Nadzorczej sprawują swoje funkcje zgodnie z wytycznymi zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą. Komisja ds. Audytu w sposób szczegółowy zajmuje się monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej, skutecznością działania systemu kontroli wewnętrznej oraz współpracą z audytorem zewnętrznym i działaniami audytu wewnętrznego Banku. Komisja ds. Ryzyka sprawuje stały nadzór nad ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym oraz rekomenduje zatwierdzenia zaangażowania obciążonego ryzykiem jednego podmiotu, zgodnie z parametrami określonymi przez Radę Nadzorczą. Komisja Prezydiarna ustala wysokość bonusu dla Członków Zarządu zgodnie z systemem wyznaczonym przez Radę Nadzorczą a także zatwierdza transakcje przekraczające 1% funduszy własnych Banku.

Zgodnie z § 22 ust. 5 Statutu BRE Banku wszystkie stałe komisje działające w ramach Rady Nadzorczej udostępniają akcjonariuszom sprawozdania ze swojej działalności w minionym roku sprawozdawczym. Sprawozdania te stanowią załączniki do niniejszego sprawozdania i są przedstawione Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza wykonywała zgodnie z wymogami Kodeksu Spółek Handlowych swoje statutowe obowiązki w zakresie stałego nadzoru nad działalnością spółki.

Zgodnie z wymogami Kodeksu Spółek Handlowych Rada Nadzorcza przeanalizowała oraz oceniła Sprawozdanie Zarządu Banku, sprawozdania finansowe za 2010 r. (jednostkowe i skonsolidowane), przeczytała i oceniła raport przygotowany przez audytora - firmę PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. i korzystając z tego profesjonalnego źródła potwierdza, że przedstawione przez Zarząd na Zwyczajne Walne Zgromadzenie sprawozdania finansowe Banku oraz Grupy BRE Banku, a także Sprawozdanie Zarządu Banku spełniają wymogi art. 382 § 3 Kodeksu Spółek Handlowych. W formie uchwał Rada Nadzorcza przyjęła Sprawozdanie Zarządu Banku oraz sprawozdanie finansowe Banku za 2010 rok, a także skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BRE Banku S.A. za 2010 r. Odrębne uchwały stanowi zatwierdzenie przez Radę propozycji Zarządu w sprawie podziału zysku za 2010 rok oraz rekomendacja wyboru audytora do badań sprawozdań finansowych w 2011 roku.

Rada Nadzorcza z zadowoleniem odnotowuje bardzo dobre wyniki finansowe i składa Zarządowi gratulacje za osiągnięte cele.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu Banku za rok 2010, sprawozdania finansowego Banku za 2010 rok, a także skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BRE Banku S.A. za 2010 r. oraz przyjęcie projektów uchwał w sprawie podziału zysku a także wyboru firmy PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. jako audytora do badania sprawozdań finansowych BRE Banku oraz Grupy Kapitałowej BRE Banku za 2011 rok.

Zgodnie z częścią III pkt 1.1) Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW Rada Nadzorcza w formie uchwały zaakceptowała zwięzłą ocenę sytuacji Banku, stanowiącą załącznik do niniejszego sprawozdania, którą pragnie przedstawić Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń. Przyjęto 49 uchwał. Uchwały te dotyczyły między innymi: akceptacji sprawozdań finansowych BRE Banku S.A., Grupy BRE Banku oraz innych materiałów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie, wyrażenia zgody na podwyższenie kapitału w BRE Banku S.A., przyjęcia



planu finansowego na 2011 roku oraz Planu Średniookresowego na lata 2012-2014, spraw personalnych, przyjęcia zmian w Regulaminie Rady Nadzorczej i Statucie BRE Banku, przekazania środków Fundacji BRE Banku, wyrażania zgody na zaciągnięcie przez BRE Bank bilateralnych kredytów w Commerzbanku, przyjęcia nowego Regulaminu Komisji ds. Audytu oraz Planu Audytu Wewnętrznego, realizacji Programu Pracowniczego oraz Programu Motywacyjnego dla Członków Zarządu, wypracowania zmian warunków kontraktów menadżerskich dla Członków Zarządu. Oprócz tego w formie uchwał Rada Nadzorcza przyjęła: politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności, politykę compliance, politykę zarządzania kapitałem, politykę informacyjną dotyczącą adekwatności kapitałowej, zasady zarządzania konfliktem interesów oraz regulamin inwestowania. Rada Nadzorcza przyjęła aktualizację procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Grupie BRE Banku. Oczekiwana jest decyzja nadzoru finansowego w sprawie wyrażenia zgody na stosowanie przez BRE Bank SA metod statystycznych do obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych w zakresie ryzyka kredytowego (metoda A-IRB).

Zgodnie z częścią III pkt 1.2) Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW Rada Nadzorcza w formie uchwały zaakceptowała ocenę swojej pracy, stanowiącą załącznik do niniejszego sprawozdania, którą pragnie przedstawić Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

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.

Rada Nadzorcza składa Zarządowi serdeczne podziękowania za konstruktywną i efektywną współpracę w minionym okresie sprawozdawczym.

W dniu odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia tj. 30 marca 2011 kończy się kadencja Rady Nadzorczej. Pragnę z tej okazji złożyć serdeczne podziękowania wszystkim Członkom Rady Nadzorczej za zaangażowanie oraz wkład w prace Rady Nadzorczej. Dziękuję bardzo za owocną współpracę w realizacji wszystkich zadań i wyzwań, które stały przed Radą Nadzorczą. Nowej wybieranej Radzie Nadzorczej życzę samych sukcesów. Wierzę, że Rada Nadzorcza będzie kontynuowała ścisłą współpracę z Zarządem w osiąganiu celów strategicznych Banku.

Maciej Leśny
Przewodniczący Rady Nadzorczej