

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁY XXV ZWZ Z DNIA 30.03.2012
W SPRAWIE ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BRE
BANKU SA ORAZ SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BRE BANKU SA ZA ROK 2011
(Uchwała nr 1)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 1 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązujących przepisów Art. 395 § 2 pkt 1) w zw. z Art. 393 pkt 1) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 § 2 stanowi bowiem, iż:

„Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.”

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 1 czyni również zadość § 11 lit. a) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 1 XXV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXV ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁY XXV ZWZ Z DNIA 30.03.2012
W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK 2011
(Uchwała nr 2)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 2 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązującego przepisu Art. 395 § 2 pkt 2) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 § 2 stanowi bowiem, iż:

„Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.”

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 2 czyni również zadość § 11 lit. b) Statutu Banku.

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U.00.54.654 j.t. z późniejszymi zmianami), na podstawie art. 38c ustawy Bank może zaliczać do kosztów uzyskania przychodów rezerwę na poniesione nieudokumentowane ryzyko kredytowe (IBNR) do wysokości rezerwy na ryzyko ogólne.

Rezerwa na ryzyko ogólne nie może być wyższa niż kwota odpisu dokonanego w bieżącym roku obrotowym z zysku za rok poprzedni na fundusz ogólnego ryzyka.

W celu zapewnienia możliwości pełnego wykorzystania potencjalnego wzrostu poziomu rezerwy IBNR w 2012 roku jako kosztu uzyskania przychodów uznano, że część zysku netto Banku za 2011 rok w kwocie 100.000 tys. PLN zostanie przeznaczony na fundusz ogólnego ryzyka.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 2 XXV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXV ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁ XXV ZWZ Z DNIA 30.03.2012
W SPRAWIE UDZIELENIA ABSOLUTORIUM
CZŁONKOM ZARZĄDU BRE BANKU SA (Uchwały nr 3-9)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowych Uchwał nr 3-9 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązujących przepisów Art. 395 par. 2 pkt 3) w zw. z Art. 393 pkt 1) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 par. 2 stanowi bowiem, iż: „Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.”

Podjęcie przez WZ Uchwał nr 3-9 czyni również zadość par. 11 lit. c) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektów uchwał nr 3-9 XXV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje ich treść i rekomenduje XXV ZWZ ich podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA DO UCHWAŁY XXV ZWZ Z DNIA
30.03.2012 W SPRAWIE ZATWIERDZENIA POWOŁANIA CZŁONKA RADY
NADZORCZEJ W TRYBIE § 19 UST. 3 STATUTU BRE BANKU SA
(Uchwała nr 10)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 10 związane jest z rezygnacją z dniem 12 lipca 2011 r. z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku Pana Achima Kassow. W związku z tym w dniu 29 czerwca 2011 r. Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie par. 19 ust. 1 Statutu Banku powołała do składu Rady Nadzorczej Pana Ulricha Siebera. Pan Ulrich Sieber rozpoczął pełnienie swojej funkcji z dniem 13 lipca 2011 r.

Zgodnie z brzmieniem par. 19 ust. 3 Statutu Banku powołanie przez Radę Nadzorczą nowego Członka, zastępującego Członka, którego mandat wygaś w czasie trwania wspólnej kadencji Rady, wymaga zatwierdzenia przez najbliższe Walne Zgromadzenie.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 10 XXV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXV ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA DO UCHWAŁ XXV ZWZ Z DNIA 30.03.2012
W SPRAWIE UDZIELENIA ABSOLUTORIUM
CZŁONKOM RADY NADZORCZEJ BRE BANKU SA
(Uchwały nr 11-23)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowych Uchwał nr 11-23 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązujących przepisów Art. 395 par. 2 pkt 3) w zw. z Art. 393 pkt 1) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 par. 2 stanowi bowiem, iż: „Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.”

Podjęcie przez WZ Uchwał nr 11-23 czyni również zadość par. 11 lit c) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektów uchwał nr 11-23 XXV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje ich treść i rekomenduje XXV ZWZ ich podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁY XXV ZWZ Z DNIA 30.03.2012
W SPRAWIE ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY BRE BANKU ORAZ SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GRUPY BRE BANKU ZA ROK 2011
(Uchwała nr 24)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 24 wynika z zastosowania przepisu Art. 395 § 5 w Ustawy Kodeks spółek handlowych.

Art. 395 § 5 stanowi, iż: „Przedmiotem zwyczajnego walnego zgromadzenia może być również rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego grupy kapitałowej w rozumieniu przepisów o rachunkowości oraz inne sprawy niż wymienione w § 2”

Z uwagi na fakt, iż BRE Bank SA jako jednostka dominująca wraz ze swoimi jednostkami zależnymi tworzy grupę kapitałową, podjęcie przez WZ Uchwały nr 24 jest w pełni uzasadnione.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 24 XXV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXV ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁY XXV ZWZ Z DNIA 30.03.2012
W SPRAWIE ZMIANY STATUTU BRE BANKU SA
(Uchwała nr 25)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 25 jest związane z: 1) wejściem w życie *Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku*, 2) koniecznością dostosowania zapisów Statutu do nowelizacji Ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, 3) zgłaszanymi postulatami dotyczącymi zakresu właściwości Komisji ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz zasad reprezentacji Banku przez prokurentów, 4) wątpliwościami podnoszonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego dotyczącymi zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą zasadniczych zmian w strukturze organizacyjnej Banku, oraz 5) koniecznością usunięcia zapisów Statutu, które utraciły moc.

Zmiany Statutu polegają na:

- a. wykreśleniu pkt 3 w § 6 ust. 2;
- b. zmianie oznaczenia w § 6 ust. 2 punktów 4 - 9 odpowiednio na punkty 3 – 8 oraz punktów 11 - 15 odpowiednio na punkty 10- 14;
- c. zmianie oznaczenia § 6 ust. 2 pkt 10 na punkt 9 oraz zmianie jego treści;
- d. dodaniu pkt 15 w § 6 ust. 2;
- e. zmianie § 22 ust. 1 lit. a);
- f. dodaniu lit. k) w § 22 ust. 1;
- g. wykreśleniu lit. c), d) oraz e) w § 22 ust. 3 pkt 1;
- h. zmianie § 22 ust. 3 pkt 3 lit. a);
- i. dodaniu pkt 4 w § 22 ust. 3;
- j. zmianie § 30 ust. 1 pkt 2;
- k. zmianie § 34; oraz
- l. wykreśleniu § 35a.

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 25 czyni również zadość Par. 11 lit. e) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 25 XXV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXV ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁY XXV ZWZ Z DNIA 30.03.2012
W SPRAWIE ZASAD WYNAGRADZANIA CZŁONKÓW
RADY NADZORCZEJ BRE BANKU SA
(Uchwała nr 26)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 26 z przepisu Art. 392 par. 1 Ustawy Kodeks spółek handlowych, który stanowi, iż: „Członkom rady nadzorczej może zostać przyznane wynagrodzenie. Wynagrodzenie określa statut lub uchwała walnego zgromadzenia.”

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 26 czyni również zadość par. 11 lit. j) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 26 XXV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXV ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁY XXV ZWZ Z DNIA 30.03.2012
W SPRAWIE WYBORU CZŁONKA
RADY NADZORCZEJ BRE BANKU SA
(Uchwała nr 27)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 27 wynika z przepisu Art. 385 par. 1 Ustawy Kodeks spółek handlowych, który stanowi, iż: „Rada nadzorcza składa się co najmniej z trzech, a w spółkach publicznych co najmniej z pięciu członków, powoływanych i odwoływanych przez walne zgromadzenie.”

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 27 czyni również zadość par. 11 lit. d) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 27 XXV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXV ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁY XXV ZWZ Z DNIA 30.03.2012
W SPRAWIE WYBORU AUDYTORA DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH
BRE BANKU SA ORAZ GRUPY BRE BANKU ZA ROK 2012
(Uchwała nr 28)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 28 wynika z przepisu Art. 66 ust. 4 Ustawy o rachunkowości oraz z § 11 lit. n) Statutu Banku.

Stosownie do przepisów art. 66 ust. 4 Ustawy o rachunkowości wyboru podmiotu do badania sprawozdań finansowych dokonuje organ zatwierdzający sprawozdanie finansowe jednostki, chyba że statut, umowa lub inne wiążące jednostkę przepisy prawa stanowią inaczej.

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 28 czyni zadość § 11 lit. n) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 28 XXV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXV ZWZ jej podjęcie.