

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁY XXIV ZWZ Z DNIA 30.03.2011
W SPRAWIE ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BRE
BANKU SA ORAZ SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BRE BANKU SA ZA ROK 2010
(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 XXIV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXIV ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁY XXIV ZWZ Z DNIA 30.03.2011
W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK 2010
(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 2011 roku jako kosztu uzyskania przychodów uznano, że część zysku netto Banku za 2010 rok w kwocie 60 mln 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 XXIV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXIV ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁ XXIV ZWZ Z DNIA 30.03.2011
W SPRAWIE UDZIELENIA ABSOLUTORIUM
CZŁONKOM ZARZĄDU BRE BANKU SA (Uchwały nr 3-10)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowych Uchwał nr 3-10 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 3-10 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 3-10 XXIV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje ich treść i rekomenduje XXIV ZWZ ich podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA DO UCHWAŁY XXIV ZWZ Z DNIA
30.03.2011 W SPRAWIE ZATWIERDZENIA POWOŁANIA CZŁONKA RADY
NADZORCZEJ W TRYBIE § 19 UST. 3 STATUTU BRE BANKU SA
(Uchwała nr 11)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 11 związane jest z rezygnacją z dniem 31 marca 2010 r. z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku Pana Michaela Schmid. W związku z tym w dniu 30 marca 2010 r. Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie par. 19 ust. 1 Statutu Banku powołała do składu Rady Nadzorczej Pana Saschę Klause. Pan Sascha Klaus rozpoczął pełnienie swojej funkcji z dniem 1 kwietnia 2010 r.

Zgodnie z brzmieniem par. 19 ust. 3 Statutu Banku powołanie przez Radę Nadzorczą nowego Członka, zastępującego Członka, którego mandat wygasł 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 11 XXIV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXIV ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA DO UCHWAŁ XXIV ZWZ Z DNIA 30.03.2011
W SPRAWIE UDZIELENIA ABSOLUTORIUM
CZŁONKOM RADY NADZORCZEJ BRE BANKU SA
(Uchwały nr 12-22)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowych Uchwał nr 12-22 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 12-22 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 12-22 XXIV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje ich treść i rekomenduje XXIV ZWZ ich podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZADU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁY XXIV ZWZ Z DNIA 30.03.2011
W SPRAWIE ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY BRE BANKU ORAZ SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
GRUPY BRE BANKU ZA ROK 2010
(Uchwała nr 23)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 23 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 23 jest w pełni uzasadnione.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały nr 23 XXIV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXIV ZWZ jej podjęcie.

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁY XXIV ZWZ Z DNIA 30.03.2011
W SPRAWIE ZMIANY STATUTU BRE BANKU SA
(Uchwała nr 24)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 24 jest związane z: 1) rozszerzeniem przedmiotu działalności Banku o określone czynności maklerskie, które Bank zamierza wykonywać w ramach Biura Maklerskiego, 2) dostosowaniem nazewnictwa czynności w zakresie instrumentów finansowych, wykonywanych obecnie oraz które Bank zamierza wykonywać na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U.05.183.1538, z późn. zm.), które nie stanowią dla Banku czynności maklerskich, oraz 3) zmianą nazewnictwa w zakresie organu nadzoru nad Bankiem, tj. Komisją Nadzoru Finansowego.

Zmiany Statutu polegają na:

- a. wykreśleniu pkt 11 w §6 ust. 2, a w konsekwencji zmianie odpowiednio kolejnej numeracji;
- b. dodaniu nowego ustępu 3 w §6;
- c. dodaniu nowego ustępu 4 w §6;
- d. zmiany ust. 2 w §27; oraz
- e. zmiany §39.

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 24 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 24 XXIV ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXIV ZWZ jej podjęcie.

UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁY XXIV ZWZ Z DNIA 30.03.2011 W SPRAWIE
OKREŚLENIA LICZBY CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ BRE BANKU SA
(Uchwała nr 25)

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 25 jest związane z zapisem ust. 4 § 17 Statutu BRE Banku S.A., który wskazuje, że liczbę członków Rady Nadzorczej określa Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5–6 § 17 Statutu, dotyczących kryteriów niezależności członka Rady Nadzorczej.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

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

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁY XXIV ZWZ Z DNIA 30.03.2011 W SPRAWIE
WYBORU CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ BRE BANKU SA
(Uchwała nr 26)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 26 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 26 czyni również zadość § 11 lit. d) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

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

**UZASADNIENIE ZARZĄDU BRE BANKU SA
DO UCHWAŁY XXIV ZWZ Z DNIA 30.03.2011
W SPRAWIE WYBORU AUDYTORA DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH
BRE BANKU SA ORAZ GRUPY BRE BANKU ZA ROK 2011
(Uchwała nr 27)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 27 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 27 czyni zadość § 11 lit. n) Statutu Banku.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

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