



BRE BANK SA



OŚWIADCZENIE
O STOSOWANIU ZASAD ŁADU
KORPORACYJNEGO W BRE BANKU SA
ZA 2009 ROK

Warszawa, 1 marca 2010 r.

SPIS TREŚCI

I. Podstawy sporządzenia oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego	3
II. Ład korporacyjny w BRE Banku SA	3
III. Stosowanie „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”	3
IV. Akcjonariusze BRE Banku SA	4
V. Walne Zgromadzenie i prawa akcjonariuszy	4
VI. Organy zarządzające i nadzorcze Spółki oraz ich komitety	6
VI.1. Zarząd	6
VI.2. Rada Nadzorcza	9
VII. Systemy kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych ..	14
VIII. Compliance w BRE Banku	16
IX. Relacje inwestorskie w BRE Banku	16

I. Podstawy sporządzenia oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

Zgodnie z § 91. ust 5 pkt. 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (DzU nr. 33/2009 poz. 259) Zarząd BRE Banku SA przekazuje Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w BRE Banku w 2009 roku.

Informacje zawarte w Oświadczeniu spełniają wymagania raportu o stosowaniu „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” określonych w § 1 Uchwały nr 1013/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych S.A. z dnia 11 grudnia 2007 roku. W związku z tym w myśl § 2 Uchwały nr 718/2009 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych S.A. z dnia 16 grudnia 2009 roku przekazanie GPW niniejszego oświadczenia jest równoważne przekazaniu GPW raportu, o którym mowa w § 29 ust. 5 Regulaminu Giełdy.

II. Ład korporacyjny w BRE Banku SA

BRE Bank SA od momentu wprowadzenia akcji spółki do publicznego obrotu papierami wartościowymi dokładał starań, aby zapewnić wszystkim akcjonariuszom dostęp do informacji o spółce i poszanowanie praw akcjonariuszy, niezależnie od wielkości posiadanego przez nich pakietu akcji. Dążenie do zapewnienia pełnej transparentności w działaniu i postępowania zgodnie z etykietą biznesową, znalazło wyraz w stosowaniu dobrych praktyk spółek giełdowych, począwszy od „Dobrych Praktyk w spółkach publicznych 2002”

Dokument „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW”, przyjęty uchwałą Rady Giełdy w dniu 4 lipca 2007 r. obowiązuje od 1 stycznia 2008 roku. Tekst „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” dostępny jest na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie_ (<http://corp-gov.gpw.pl/>), a link do strony znajduje się również na stronie internetowej BRE Banku (<http://www.brebank.pl>).

Zarówno Zarząd, jak Rada Nadzorcza BRE Banku w styczniu 2008 roku podjęły uchwały, wyrażające wolę stosowania zawartych w „Dobrych Praktykach” rekomendacji i zasad i zobowiązanie do informowania o ich naruszeniu.

Niezależnie od „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”, BRE Bank już w 1995 roku zobowiązał się dobrowolnie do przestrzegania dobrych praktyk branżowych, czyli zasad Dobrej Praktyki Bankowej, opracowanych przez Związek Banków Polskich (pod pierwotną nazwą – Kodeks Dobrej Praktyki Bankowej).

Obecnie, na podstawie Zarządzenia Prezesa Zarządu, w BRE Banku stosowane są Zasady Dobrej Praktyki Bankowej, wyszczególnione w załączniku nr 1 do Uchwały nr 6 XVIII Walnego Zgromadzenia Związku Banków Polskich z dnia 26 kwietnia 2007 r. uwzględniającym zmiany wprowadzone uchwałą nr 13 XX Walnego Zgromadzenia Związku Banków Polskich z dnia 21 kwietnia 2009 roku. Dokument ten dostępny jest na stronie Związku Banków Polskich (<http://www.zbp.pl>).

Zasady Dobrej Praktyki Bankowej stanowią zbiór zasad postępowania związanych z działalnością banków i odnoszą się do banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za których pośrednictwem banki wykonują czynności bankowe. Uwzględniają one treść norm zawartych w Kanonie Dobrych Praktyk Rynku Finansowego. Obejmują m.in. zasady postępowania banków w stosunkach z klientami, zasady wzajemnych stosunków pomiędzy bankami, zasady reklamy, zasady postępowania pracownika banku oraz zasady postępowania ze skargami i reklamacjami klientów.

III. Stosowanie „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”

Miniony rok potwierdził przywiązanie BRE Banku do najwyższych standardów ładu korporacyjnego. W 2009 roku nie stwierdzono żadnych nowych naruszeń zasad wyszczególnionych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW”.

Należy przypomnieć, że od momentu obowiązywania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” BRE Bank przekazał jeden raport dotyczący niestosowania zasady „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” (raport bieżący nr 36/2008 z 17.03.2008 r.). Dotyczył on punktu IV. 8, który brzmi następująco: „Walne zgromadzenie lub rada nadzorcza powinny zapewnić, aby podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego zmieniał się przynajmniej raz na siedem lat obrotowych”. Tymczasem w BRE Banku spółka PricewaterhouseCoopers bada sprawozdania finansowe BRE Banku już ponad siedem lat, ale Bank przestrzega zasady, żeby kluczowi partnerzy firmy audytorskiej odpowiedzialni za przeprowadzenie badania ustawowego zmieniali się przynajmniej raz na siedem lat zgodnie z artykułem 42 unijnej dyrektywy (Dyrektywa 2006/43/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w

sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych z 17.05.2006 r.).

Spółka PricewaterhouseCoopers jest podmiotem dokonującym badań sprawozdań finansowych strategicznego akcjonariusza Banku - Commerzbanku. Zmiana podmiotu dokonującego badania sprawozdań finansowych BRE Banku uzależniona jest od ewentualnej zmiany podmiotu, który dokonuje badania sprawozdań strategicznego akcjonariusza Banku. Współpraca z jednym audytorem w ramach międzynarodowej grupy finansowej usprawnia konsolidację sprawozdań finansowych i jest elementem wspólnej polityki informacyjnej.

BRE Bank, zachowując najwyższą staranność w stosowaniu dobrych praktyk zgodnie z ich duchem i literą, przyjął wówczas interpretację, że okres siedmiu lat obrotowych liczy się od pierwszego roku obrotowego, za który sprawozdanie było badane przez PricewaterhouseCoopers Sp. z o. o. Jednakże zgodnie ze stanowiskiem GPW dopuszczalne jest, by spółki giełdowe obliczały okres współpracy z firmą badającą sprawozdania finansowe od daty wejścia dobrych praktyk 2008. Przyjmując taką interpretację BRE Bank spełnia wymogi punktu IV.8 Dobrych Praktyk, a tym samym stosuje w sposób trwały wszystkie zasady „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”.

Rynek kapitałowy oraz zasady i normy nim rządzące podlegają ciągłej ewolucji. Wyzwaniami w zakresie ładu korporacyjnego na rok 2010 będzie dalsze podnoszenie zgodności standardów BRE Banku z najlepszymi praktykami spółek w zakresie ładu korporacyjnego. Nowelizacja Kodeksu spółek handlowych, która weszła w życie od 3 sierpnia 2009 roku, zgodnie z wymogami dyrektywy 2007/36/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z 11 lipca 2007 r. w sprawie wykonywania niektórych praw akcjonariuszy spółek notowanych na rynku regulowanym, zmierza w kierunku wzmocnienia praw akcjonariuszy i ich aktywizacji na walnych zgromadzeniach. Ważne jest, aby zmiany w przepisach prawnych znalazły właściwe odzwierciedlenie w wewnętrznych regulacjach BRE Banku i aby w praktyce zaimplementować te rozwiązania, które umożliwią akcjonariuszom łatwiejsze wykonywanie swoich uprawnień korporacyjnych. W ten sposób BRE Bank stanie się spółką jeszcze bardziej przyjazną dla inwestorów.

IV. Akcjonariusze BRE Banku SA

Strategicznym akcjonariuszem BRE Banku jest od wielu lat Commerzbank AG. Na koniec 2009 roku, poprzez swoją w 100% zależną spółkę Commerzbank Auslandsbanken Holding AG, posiadał 69,78% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu. Uprawnienia kontrolne Commerzbanku AG jako podmiotu dominującego wobec Commerzbank Auslandsbanken Holding AG, wynikają z liczby posiadanych akcji i ich procentowego udziału w kapitale zakładowym oraz liczby głosów na WZ BRE Banku, co ma przełożenie na wykonywanie tzw. skonsolidowanego nadzoru nad BRE Bankiem jako podmiotem zależnym od Commerzbanku. Ani Commerzbank, ani żaden inny podmiot nie posiada akcji, dających specjalne uprawnienia kontrolne.

30,22% akcji znajduje się w wolnym obrocie (free float). Obracają nimi głównie inwestorzy finansowi (ok. ¾ free float). Pozostałe akcje należą do innych inwestorów, w tym indywidualnych.

W 2009 roku, 5% próg akcji, zobowiązujący spółki do informowania o nabyciu akcji, oprócz Commerzbank Auslandsbanken Holding AG, okresowo przekraczały Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK oraz ING Otwarty Fundusz Emerytalny.

ING Otwarty Fundusz Emerytalny w sierpniu 2009 roku zmniejszył stan posiadania akcji BRE Banku poniżej 5% akcji i głosów na walnym zgromadzeniu (11 sierpnia 2009 r. 4,96% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu). Natomiast Aviva OFE Aviva BZ WBK w listopadzie 2009 roku zredukował swój udział w ogólnej liczbie głosów w Spółce poniżej 5% (23 listopada 2009 r. 4,93% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu).

Statut BRE Banku nie przewiduje żadnych ograniczeń dotyczących przenoszenia akcji BRE Banku. Nie istnieją też ograniczenia dotyczące wykonywania prawa głosu.

V. Walne Zgromadzenie i prawa akcjonariuszy

Walne Zgromadzenie jest zwoływane i przygotowywane zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Stałego Regulaminu Walnego Zgromadzenia. Zarówno Statut, jak i Stały Regulamin Walnego Zgromadzenia są dostępne na stronie internetowej BRE Banku.

Walne Zgromadzenie (WZ), zwoływane przez Zarząd w trybie zwyczajnym, odbywa się raz w roku, najpóźniej w czerwcu.

Każda akcja Banku daje prawo do jednego głosu. Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych w nim akcji.

Zgodnie ze Statutem BRE Banku uchwały Walnego Zgromadzenia poza innymi sprawami wymienionymi w Kodeksie spółek handlowych wymagają następujące sprawy:

- a) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- b) podejmowanie uchwał o podziale zysków lub pokryciu strat,
- c) udzielanie absolutorium członkom organów Banku z wykonania przez nich obowiązków,
- d) wybór i odwoływanie Członków Rady Nadzorczej,
- e) zmiana Statutu,
- f) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego Banku,
- g) podejmowanie uchwał w sprawie umarzania akcji oraz uchwał o umorzeniu akcji, a w szczególności określenia nieuregulowanych w Statucie zasad umarzania akcji,
- h) tworzenie i znoszenie funduszy celowych,
- i) emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- j) ustalenie zasad wynagradzania Członków Rady Nadzorczej,
- k) likwidacja Banku lub fuzja z innym bankiem,
- l) wybór likwidatorów,
- ł) sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą,
- m) sprawy wniesione przez akcjonariuszy w trybie przewidzianym w Statucie,
- n) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych jako biegłego rewidenta Banku.

Wszystkie sprawy wnoszone na Walne Zgromadzenie są uprzednio przedstawiane Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia. Zasady uczestnictwa w WZ i wykonywania prawa głosu reguluje Stały Regulamin Walnego Zgromadzenia BRE Banku. Stały Regulamin Walnego Zgromadzenia zawiera m.in. postanowienia dotyczące przeprowadzenia wyborów, w tym wyborów do Rady Nadzorczej oraz postanowienia dotyczące sposobu głosowania. Zgodnie z Regulaminem głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołaniu członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, a także w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na WZ.

Walne Zgromadzenie dokonuje wyboru Rady Nadzorczej Banku głosowaniem tajnym. Akcjonariusze zgłaszają kandydatów na Członków Rady Nadzorczej przewodniczącemu Walnego Zgromadzenia na piśmie lub ustnie. Uprawnienie do zgłaszania kandydatów dotyczy też Członków dotychczasowej Rady Nadzorczej. Zgłaszający kandydaturę na Członka Rady Nadzorczej powinien ją szczegółowo uzasadnić. Przed rozpoczęciem wyborów do Rady Nadzorczej Walne Zgromadzenie ustala liczbę Członków Rady danej kadencji w granicach określonych w Statucie. Kandydaci na Członków Rady Nadzorczej zobowiązani są do złożenia do protokołu Walnego Zgromadzenia oświadczenia o niezależności kandydata.

Uchwały WZ zapadają zwykłą większością głosów, chyba, że przepisy Kodeksu spółek handlowych lub postanowienia Statutu wymagają surowszych warunków do podjęcia uchwał w szczególnych sprawach.

Zmiana Statutu BRE Banku wymaga podjęcia uchwały przez walne zgromadzenie BRE Banku oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym. Przed przedstawieniem walnemu zgromadzeniu BRE Banku projektu uchwały dotyczącej zmiany Statutu, Zarząd BRE Banku podejmuje uchwałę odnośnie proponowanych zmian, przyjmując projekt uchwały walnego zgromadzenia, a następnie projekt ten jest przedstawiany do akceptacji Radzie Nadzorczej BRE Banku. Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych, uchwała w sprawie zmiany statutu zapada większością trzech czwartych głosów.

XXII Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku odbyło się 16 marca 2009 roku. Akcjonariuszami Banku, którzy wykonywali co najmniej 5% głosów na ZWZ byli:

- Commerzbank Auslandsbanken Holding AG, który wykonywał 20.719.692 głosy, co stanowiło 86,75% liczby głosów wykonywanych przez akcjonariuszy na XXII ZWZ Banku oraz 69,78% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku oraz
- Commercial Union OFE BPH CU WBK (obecnie Aviva OFE Aviva BZ WBK), który wykonywał 1.500.000 głosów, co stanowiło 6,28% liczby głosów wykonywanych przez akcjonariuszy na XXII ZWZ Banku oraz 5,05% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku.

W trakcie XXII ZWZ podjęto uchwały dotyczące zatwierdzenia sprawozdania Zarządu BRE Banku SA oraz sprawozdania finansowego BRE Banku za rok 2008, podziału zysku za rok 2008, udzielenia absolutorium Członkom Zarządu i Członkom Rady Nadzorczej BRE Banku SA, zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BRE Banku za rok 2008, zmiany statutu BRE Banku, określenia liczby Członków Rady Nadzorczej BRE Banku SA, powołania Członka Rady Nadzorczej BRE Banku SA, wyboru audytora do badania sprawozdań finansowych BRE Banku SA oraz Grupy BRE Banku za 2009 rok.

Wspomniane zmiany w statucie wynikały głównie z konieczności dostosowania statutu BRE Banku do zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego mającego na celu zapewnienie komórce audytu wewnętrznego pełnej niezależności działania, poprzez akceptowanie przez Radę Nadzorczą powoływania i odwoływania Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego. Ponadto w statucie BRE Banku uwzględniona została działalność Banku polegająca na świadczeniu usług na rzecz BRE Leasing i współpracy z BRE Leasing, a polegająca na wykonywaniu czynności z zakresu pośrednictwa w zakresie factoringu i leasingu, a także usług polegających na pełnieniu funkcji agenta płatniczego.

Wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej uzyskali absolutorium. Skład Rady Nadzorczej uzupełniony został o dziesiątego Członka Stefana Schmittmanna. Audytorem do badania sprawozdań finansowych BRE Banku SA oraz Grupy BRE Banku za 2009 rok została wybrana spółka PricewaterhouseCoopers.

Zgodnie z rekomendacjami zawartymi w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW, przebieg Walnego Zgromadzenia był transmitowany „on line” przez Internet (transmisja otwarta, dostępna dla wszystkich zainteresowanych), a następnie został udostępniony w postaci pliku na stronie internetowej BRE Banku. Umieszczono tam także uchwały podjęte przez WZ oraz pytania akcjonariuszy zadawane w trakcie walnego zgromadzenia i odpowiedzi w sprawach objętych porządkiem.

VI. Organy zarządzające i nadzorcze Spółki oraz ich komitety

VI.1. Zarząd

Według Statutu BRE Banku, Zarząd składa się z co najmniej trzech Członków powoływanych na wspólną kadencję 5 lat. Co najmniej połowa Członków Zarządu, w tym Prezes Zarządu musi posiadać obywatelstwo polskie. Członkowie Zarządu kierują wydzielonymi dziedzinami działalności Banku w zakresie określonym przez Prezesa Zarządu. Szczegółowy podział kompetencji oraz tryb zastępstw w przypadku nieobecności, urlopów Członków Zarządu jest określony w uchwałach Zarządu.

Obecny skład Zarządu BRE Banku przedstawia się następująco:

Członek/funkcja	Doświadczenie zawodowe
Mariusz Grendowicz Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku	Urodzony w 1961 roku, absolwent Ekonomiki Transportu na Uniwersytecie Gdańskim i studiów z zakresu bankowości w Wielkiej Brytanii. Drogę zawodową rozpoczął w zagranicznych bankach: Grindlays Bank, potem w Australia and New Zeland Banking Group w Londynie. W latach 1991-1992 zatrudniony w Citibanku w Londynie, następnie w ING Banku, gdzie w latach 1992-1995 zajmował kierownicze stanowiska w Polsce, zaś w okresie 1995-1997 na Węgrzech. Od 1997 roku do 2000 roku zasiadał w zarządzie ABN AMRO Bank Polska jako Prezes Zarządu oraz szef Grupy ABN AMRO na Polskę. W latach 2001-2006 - wiceprezes Banku BPH, odpowiedzialny za Pion Bankowości Korporacyjnej i Finansowania Nieruchomości. W Zarządzie BRE Banku od 15 marca 2008 r.
Karin Katerbau Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku ds. Finansów	Urodzona w 1963 roku, absolwentka Reutlingen University of Applied Science and Groupe ESC w Reims we Francji, gdzie uzyskała (1989 r.) francuski i niemiecki dyplom z zakresu zarządzania. Karierę zawodową rozpoczęła w 1990 roku w Societe Generale – Elsaessische Bank & Co we Frankfurcie. Od 1994 roku związana z Grupą Commerzbank. W latach 2001-2008 pracowała w comdirect bank AG, gdzie od 2004 roku pełniła funkcję Członka Zarządu, Dyrektora Finansowego odpowiedzialnego m.in. za finanse i controlling. Od marca 2008 roku w Commerzbanku AG we Frankfurcie pełniła funkcję Dyrektora Operacyjnego (COO) Private & Business Customers. W Zarządzie BRE Banku od 5 września 2008 r.
Wiesław Thor	Urodzony w 1958 roku, absolwent SGPiS (obecnie SGH) oraz m.in. letniej szkoły bankowej w McIntire University Business School. Od 1990 roku

Wiceprezes Zarządu, Dyrektor Banku ds. Zarządzania Ryzykiem	pracował w BRE Banku, gdzie od maja 2000 roku zajmował stanowisko Dyrektora Banku ds. Ryzyka. Od 1 sierpnia 2002 roku był Dyrektorem Zarządzającym w Banku Handlowym w Warszawie. Z dniem 2 listopada 2002 roku został powołany na stanowisko Członka Zarządu BRE Banku, odpowiedzialnego za Pion Ryzyka. W Zarządzie BRE Banku od 2 listopada 2002 r.
Przemysław Gdański Członek Zarządu, Dyrektor Banku ds. Bankowości Korporacyjnej	Urodzony w 1967 roku, absolwent Handlu Zagranicznego na Uniwersytecie Gdańskim i rocznego programu bankowości i finansów międzynarodowych w Loughborough University w Wielkiej Brytanii. W latach 1993–95 pracował w IBP Bank S.A, następnie w ABN AMRO, gdzie m. in. w Rumunii i w Centrali w Amsterdamie. W latach 2002- 2006 był Dyrektorem Zarządzającym kierującym Obszarem Dużych Firm w Banku BPH. Od maja do listopada 2006 roku pełnił funkcje Chief Executive Officer i Dyrektora Generalnego Calyon Bank Polska i Calyon Oddział w Polsce. W połowie listopada 2006 roku został powołany na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku BPH, odpowiedzialnego za bankowość korporacyjną i finansowanie nieruchomości. Po fuzji Banku BPH z Pekao S.A. - Wiceprezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej Pekao S.A. W Zarządzie BRE Banku od 5 września 2008 r.
Hans Dieter Kemler Członek Zarządu, Dyrektor Banku ds. Bankowości Inwestycyjnej	Urodzony w 1968 roku, absolwent Westfalskiego Uniwersytetu Wilhelma w Münster w roku 1996. W latach 1991–1992 pracował w Departamencie Handlu Obligacjami w Dresdner Banku. W latach 1996–1998 był zatrudniony w Oppenheim jr. & Cie KGaA we Frankfurcie w Departamencie Rynków Finansowych, a od 1998 do 2005 roku - w Centrali Commerzbanku jako Dyrektor Zarządzający ds. Ryzyka Korporacyjnego. Od roku 2005 Hans Dieter Kemler był Dyrektorem Zarządzającym w Banku EEPK w Luxemburgu i należał do grona kadry zarządzającej wyższego szczebla w Commerzbanku, odpowiadając za międzynarodowe finanse publiczne. W Zarządzie BRE Banku od 10 lipca 2009 r.
Jarosław Mastalerz Członek Zarządu, Dyrektor Banku ds. Bankowości Detalicznej	Urodzony w 1972 roku, w 1996 roku ukończył Wydział Ekonomii i Handlu Zagranicznego na Uniwersytecie Łódzkim. W latach 1996-1998 pracował w dziale audytu PricewaterhouseCoopers. W latach 1998-2003 - dyrektor marketingu, a następnie dyrektor finansowy w Grupie Zurich. Po przejściu polskich operacji Zurich przez Generali w roku 2003 pracował jako dyrektor finansowy (odpowiedzialny również za bancassurance) w Generali TU i Generali TUnŽ. Od 2006 roku związany jest z Grupą BRE Banku - tworzył projekt BRE Ubezpieczenia, pełnił funkcję Prezesa Zarządu spółki BRE Ubezpieczenia. W Zarządzie BRE Banku od 1 sierpnia 2007 r.
Christian Rhino Członek Zarządu, Dyrektor Banku ds. Operacji i Informatyki	Urodzony w 1969 roku, absolwent Politechniki Berlińskiej. Z bankowością związany od 1998 roku, kiedy to rozpoczął pracę w Deutsche Bank AG, początkowo jako koordynator ds. e-commerce, następnie Dyrektor ds. usług działu eBusiness, wreszcie jako Wiceprezes w obszarze Bankowości Korporacyjnej. Od 2001 roku zatrudniony był w Commerzbanku, gdzie pełnił funkcję Global Head Trade Finance & Transaction Services (Finansowanie transakcji handlowych) oraz Dyrektora Zarządzającego w obszarze Bankowości Korporacyjnej Commerzbanku. W Zarządzie BRE Banku od 15 marca 2008 r.

W 2009 roku zaszła jedna zmiana personalna w Zarządzie BRE Banku. W dniu 27 marca 2009 roku Bernd Loewen złożył na ręce Prezesa Rady Nadzorczej i Prezesa Zarządu rezygnację z dotychczasowej funkcji w związku z podpisaniem kontraktu menedżerskiego z niemieckim bankiem KfW. Przestał ją pełnić z dniem 1 lipca. Nowym członkiem Zarządu odpowiadającym za bankowość inwestycyjną z dniem 10 lipca 2009 r. został Hans Dieter Kemler.

Poza tym, z dniem 1 października 2009 Karin Katerbau, która od 5 września 2008 roku pełniła funkcję Członka Zarządu, Dyrektora Banku ds. Finansów została powołana na stanowisko Wiceprezesa Zarządu do czasu zakończenia obecnej kadencji.

Kadencja obecnego Zarządu upływa z dniem Walnego Zgromadzenia w 2013 roku.

Członkowie Zarządu ponoszą wspólnie odpowiedzialność za całokształt działalności Banku. Pracują w sposób kolegalny i informują się wzajemnie o najważniejszych sprawach Banku podlegających kompetencji poszczególnych Członków Zarządu. Zarząd może powoływać stałe komitety lub zespoły w celu realizacji określonych funkcji, koordynacji pracy jednostek organizacyjnych Banku lub realizacji określonych zadań.

W BRE Banku działają następujące komitety:

- Komitet Zarządzania Operacyjnego Grupy BRE Banku (przewodniczący: Mariusz Grendowicz)
- Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami Grupy BRE Banku (przewodniczący: Hans Dieter Kemler)
- Komitet Inwestycyjny Banku (przewodniczący: Hans Dieter Kemler)
- Komitet ds. Zarządzania Kapitałem (przewodnicząca: Karin Katerbau)
- Komitet Kredytowy Zarządu Banku (przewodniczący: Wiesław Thor)
- Komitet Ryzyka BRE Banku (przewodniczący: Wiesław Thor)
- Komitet ds. Zarządzania Jakością Danych na potrzeby wyliczania regulacyjnego wymogu kapitałowego (AIRB) (przewodniczący: Wiesław Thor)

Zarząd prowadzi sprawy Banku, reprezentuje Bank i ustala wytyczne odnośnie jego działalności, w szczególności obciążonej ryzykiem, w tym polityki kredytowej, inwestycyjnej, zarządzania aktywami i pasywami Banku, a także polityki gwarancyjnej. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej regularne i wyczerpujące informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania tym ryzykiem.

Zarząd pracuje w oparciu o regulamin zatwierdzony przez Radę Nadzorczą (dostępny na stronie internetowej Banku). Regulamin ten określa między innymi sprawy, które wymagają kolegalnego rozpatrzenia i podjęcia uchwały przez Zarząd. Uchwały Zarządu wymaga m.in. podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, z tym, że Zarząd, na mocy uchwały, może upoważnić stałe komitety lub osoby do podejmowania takich decyzji.

Wszelkie uchwały podejmowane są większością głosów Członków Zarządu obecnych na posiedzeniu, a w razie równej ilości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu. Członkowie Zarządu dążą do podejmowania uchwał w drodze konsensusu. Zgodnie z zasadą dobrych praktyk, Regulamin Zarządu stanowi, że Członek Zarządu, powinien wstrzymać się od udziału w rozstrzygnięciu takich spraw, w których zachodzi lub potencjalnie może zajść sprzeczność interesów Banku z interesami tego Członka Zarządu, jego współmałżonka, krewnych i powinowatych do drugiego stopnia oraz osób, z którymi jest powiązany osobiście.

Ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla Członków Zarządu leży w kompetencjach Rady Nadzorczej. Rozpatrywaniem spraw dotyczących zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń Członków Zarządu, w tym ustalania stawek wynagrodzeń zajmuje się Komisja Prezydencka.

Regulamin programu motywacyjnego dla Zarządu i zasady przyznawaniu bonusów dla Członków Zarządu określone są w uchwałach Rady Nadzorczej (nr 65/08 i nr 66/08 z 24.01.2008 r.).

Łączne wynagrodzenie Członków Zarządu składa się z części stałej i części zmiennej. Część stała to wynagrodzenie zasadnicze i wynagrodzenie za zarządzanie, ustalone kwotowo dla każdego Członka Zarządu.

Drugi element to roczna premia gotówkowa, wypłacana za poprzedni rok obrotowy, trzeci składnik to bonus w akcjach BRE Banku oraz w akcjach Commerzbanku. Bonus w akcjach pełni funkcję motywowania długoterminowego.

Zarówno roczna premia gotówkowa jak i wartość przyznanych każdemu z Członków Zarządu akcji zależą od trzech czynników:

- wysokości wskaźnika zwrotu z kapitału netto w Grupie BRE Banku (ROE netto),
- wykonania budżetu w nadzorowanym obszarze i
- indywidualnej oceny Członka Zarządu przez Radę Nadzorczą.

W 2009 roku Rada zdecydowała o zmniejszeniu rocznej premii gotówkowej dla Zarządu za 2008 rok poprzez „oczyszczenie” wskaźnika ROE z wyniku transakcji jednorazowej – sprzedaży akcji spółki Vectra z wynikiem na transakcji wynoszącym 137,7 mln zł.

Łączne wynagrodzenie Zarządu za 2008 i 2009 roku (w tys. zł) ilustruje poniższe zestawienie.

Rok	Wynagrodzenie zasadnicze	Pozostałe korzyści	Bonus w gotówce	Razem
2008 (osoby, które pełniły funkcje na 31.12.2008 r.)	6 478,3	581,9	5 982,4	13 042,6
2008 (osoby, które przestały pełnić funkcje w trakcie 2008 roku)	2 225,8	4 085,8	11 866,0	18 177,6
2008 razem	8 704,1	4 667,7	17 848,4	31 220,2
2009 (osoby, które pełniły funkcje na 31.12.2009 r.)	8 752,8	1 766,9	5 909,5	16 429,2
2009 (osoby, które przestały pełnić funkcje w trakcie 2009 roku)	600,0	71,0	1 270,0	1 941,0
2009 razem	9 352,8	1 837,9	7 179,5	18 370,2

Informacje o kwotach wynagrodzeń otrzymanych przez poszczególnych Członków Zarządu, w podziale na część stałą i premią przedstawione są punkcie 45 not objaśniających do Sprawozdania Finansowego Grupy BRE Banku SA według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2009 rok, natomiast opis programu motywacyjnego dla Zarządu opartego o akcje znajduje się w notcie 42 tego Sprawozdania.

VI.2. Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza, funkcjonuje na podstawie uchwalonego przez siebie Regulaminu i wykonuje funkcje przewidziane w Statucie Banku, Kodeksie Spółek Handlowych i Ustawie Prawo Bankowe. Statut BRE Banku stanowi, że Rada Nadzorcza składa się przynajmniej z pięciu Członków, wybieranych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję trzech lat. Liczbę Członków Rady Nadzorczej określa Walne Zgromadzenie. Na miejsce Członka Rady Nadzorczej, którego mandat wygaś w czasie trwania wspólnej kadencji Rady, Rada Nadzorcza może powołać inną osobę.

Co najmniej połowa Członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący musi posiadać obywatelstwo polskie. Zgodnie z wymogiem statutowym, wprowadzonym w 2008 roku na podstawie zasady III.6 dobrych praktyk, co najmniej dwóch Członków Rady Nadzorczej to członkowie niezależni, chyba, że Walne Zgromadzenie postanowi inaczej. Kryteria niezależności Członka Rady Nadzorczej sprecyzowane są w Regulaminie Rady Nadzorczej.

Skład Rady odzwierciedla staranność o możliwie najszerszą różnorodność jej Członków zarówno w kontekście ich doświadczeń zawodowych, jak i posiadanej wiedzy i umiejętności. W Radzie są zarówno bankowcy, jak też przedstawiciele świata nauki oraz biznesu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza BRE Banku funkcjonuje w następującym składzie:

Członek/funkcja	Doświadczenie zawodowe
Maciej Leśny Przewodniczący Rady Nadzorczej (członek niezależny)	Urodzony w 1946 roku, absolwent Wydziału Ekonomicznego Uniwersytetu Gdańskiego oraz zagranicznych studiów podyplomowych. Ponad 22 lata pracował w centralnej administracji państwowej, w tym 8 lat na stanowisku Podsekretarza Stanu: w Ministerstwie Współpracy Gospodarczej z Zagranicą, w Ministerstwie Gospodarki, Pracy i Polityki Socjalnej i w Ministerstwie Infrastruktury. Przewodniczący Rady Nadzorczej BRE Banku w latach 1994-1998, od grudnia 2001 roku ponownie w RN, od 2004 roku jej Przewodniczący.
Andre Carls Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Urodzony w 1963 roku, absolwent studiów ekonomicznych, doktorat na Uniwersytecie w Kolonii. W 1990 roku rozpoczął pracę w Commerzbanku, w latach 2000-2008, Członek Zarządu comdirect bank AG, gdzie od roku 2004 do roku 2008 pełnił funkcję Prezesa Zarządu. Obecnie Prezes Zarządu

	Commerzbank Auslandsbanken Holding AG.
Achim Kassow Członek Rady Nadzorczej	Urodzony w 1966 roku, absolwent Uniwersytetu w Kolonii, doktor ekonomii. W latach 1993-2002 pracował w Deutsche Bank Group, od 2001 - Członek Zarządu Deutsche Bank 24 AG, a w latach 2002-2004 - Prezes Zarządu comdirect bank AG, Quickborn. Od 10 listopada 2004 r. - Członek Zarządu Commerzbank AG, odpowiedzialny za segment Klientów prywatnych i działalność Grupy w Europie Środkowo-Wschodniej.
Teresa Mokrysz Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny)	Absolwentka Akademii Ekonomicznej w Katowicach, współwłaścicielka firmy MOKATE. W latach 1992-1994 wprowadziła kawę cappuccino jako nowy produkt na polski rynek, uzyskując 70% udział w rynku. W latach 1994-1995 zbudowała od podstaw nowoczesny kombinat MOKATE w Ustroniu, zaś w roku 2001 - drugi kombinat w Żorach. Zdobyła m.in. tytuł "Lidera 10-lecia" - nadany przez Gazetę Wyborczą - oraz "Sukces 10-lecia" - nadany przez Businessman Magazine.
Michael Schmid Członek Rady Nadzorczej	Urodzony w 1952 roku, absolwent ekonomii na Uniwersytecie w Würzburgu, od 1979 roku zatrudniony w Commerzbanku, odpowiedzialny na wielu stanowiskach kierowniczych za bankowość korporacyjną. Obecnie szef Pionu Globalnych Operacji Kredytowych w Centrali Commerzbanku we Frankfurcie (Chief Credit Officer).
Stefan Schmittmann Członek Rady Nadzorczej	Urodzony w 1956 roku, absolwent studiów ekonomicznych i doktoranckich na Uniwersytecie St. Gallen w Szwajcarii, doktor ekonomii. W latach 1986-2003 pracował w Bayerische Vereinsbank AG, od 1998 r. w Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG. W latach 2004-2005 - Prezes Zarządu Vereins- und Westbank AG w Hamburgu. W roku 2005 był członkiem Divisional Board of Directors Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG w Monachium. W latach 2006-2008 pełnił funkcje Członka Zarządu Bayerische Hypo - und Vereinsbank AG w Monachium, gdzie był odpowiedzialny za Wydział Klientów Korporacyjnych i Nieruchomości Komercyjnych. Był członkiem Executive Committee w UniCredit. Od 1 listopada 2008 r. jest członkiem Zarządu Commerzbank AG. Obecnie odpowiada za obszar ryzyka.
Waldemar Stawski Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny)	Urodzony w 1958 roku, absolwent Politechniki Gdańskiej i studiów podyplomowych m.in. z zakresu analizy finansowej. W latach 1993-1995 pracował w Pomorskim Banku Kredytowym, następnie w PKO BP, w którym pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu, odpowiadając za zarządzanie obszarem skarbu, klientów korporacyjnych i rynku kapitałowego. W okresie od czerwca 2002 do lutego 2003 roku pełnił funkcję Przewodniczącego Zarządu Komisarzycznego Wschodniego Banku Cukrownictwa SA. W późniejszym okresie był m.in. Członkiem Zarządu CTL Logistics SA. i Dyrektorem Generalnym Polskiego Związku Pracodawców Transportu i Logistyki.
Jan Szomburg Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny)	Urodzony w 1951 roku, absolwent Uniwersytetu Gdańskiego, posiada doktorat z zakresu ekonomii. Wcześniej pracował jako asystent, a następnie adiunkt na Uniwersytecie Gdańskim. Jest założycielem i Prezesem Zarządu Instytutu Badań nad Gospodarką Rynkową. W latach 90-ych był m.in. Przewodniczącym RN Polskiego Banku Rozwoju, Rady Banku Gdańskiego, doradcą ministra przekształceń własnościowych, członkiem Rady Przekształceń Własnościowych przy Prezesie Rady Ministrów. Doradzał w sprawach gospodarczych premierowi Jerzemu Buzkowi, był przewodniczącym Rady ds. Przekształceń Własnościowych przy Prezesie Rady Ministrów.
Marek Wierzbowski Członek Rady Nadzorczej (członek niezależny)	Urodzony w 1946 roku, profesor zwyczajny Uniwersytetu Warszawskiego, radca prawny, partner w kancelarii Prof. Marek Wierzbowski Radcowie Prawni Spółka Partnerska, członek Rady Zamówień Publicznych, członek Centralnej Komisji ds. Stopni i Tytułu Naukowego, prezes Sądu Izby Domów Maklerskich. Był prodziekanem Wydziału Prawa i Administracji, a także prorektorem Uniwersytetu Warszawskiego, przewodniczył Radzie Giełdy Papierów Wartościowych, a także był wiceprzewodniczącym Sądu Arbitrażowego przy Krajowej Izbie Gospodarczej.
Martin Zielke	Urodzony w 1963 roku, ekonomista, absolwent Uniwersytetu w Göttingen. W latach 1990-2000 współpracował z Dresdner Bank AG, następnie był

Członek Rady Nadzorczej	Dyrektorem regionalnym ds. inwestycji portfelowych w Deutsche Bank 24, a później Dyrektorem Regionalnym ds. Finansowania Bankowości Detalicznej Deutsche Hyp. W latach 2002-2004 pełnił funkcję Menadżera Grupy w obszarze Bankowości Detalicznej Commerzbank AG,, a od stycznia 2005 do marca 2006 roku był Menadżerem Grupy w obszarze Bankowości Korporacyjnej Commerzbank AG. Od 1 kwietnia 2006 roku pełnił funkcję Członka Zarządu w Eurohypo Aktiengesellschaft, Eschborn, a od 1 lutego 2008 jest Menedżerem Grupy w Wydziale Finansów Grupy Commerzbank AG.
-------------------------	--

Jak już wspomniano wcześniej, zmianą, jaka dokonana się w 2009 roku było powołanie przez XXII Walne Zgromadzenie BRE Banku w dniu 16 marca 2009 r. dziesiątego Członka Rady – Stefana Schmittmanna, Członka Zarządu Commerzbank AG.

Członkami niezależnymi Rady Nadzorczej są: Maciej Leśny, Jan Szomburg, Teresa Mokrysz, Waldemar Stawski i Marek Wierzbowski. Strategicznego akcjonariusza - Commerzbank – reprezentują: Andre Carls, Achim Kassow, Michael Schmid, Stefan Schmittmann i Martin Zielke.

Kadencja RN wygasa z dniem Walnego Zgromadzenia w 2011 roku.

Kompetencje Rady Nadzorczej (wymienione w Regulaminie Rady Nadzorczej), obejmują w szczególności:

- a) doradzanie i nadzorowanie Zarządu przy ustalaniu wytycznych odnośnie działalności Banku, w szczególności obciążonej ryzykiem, w tym jego polityki kredytowej, inwestycyjnej, gwarancyjnej, a także polityki zgodności oraz zatwierdzanie propozycji Zarządu w przedmiocie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku,
- b) sprawowanie nadzoru nad zgodnością regulacji Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- c) zatwierdzanie przyjmowanych przez Zarząd zasad polityki informacyjnej dotyczącej zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej,
- d) zatwierdzanie tworzonych przez Zarząd strategii oraz procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, procesu szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- e) dokonywanie ocen adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- f) rozpatrywanie otrzymywanych od Zarządu regularnych i wyczerpujących informacji o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku, ryzyku związanym z prowadzoną działalnością, oraz o sposobach i efektywności zarządzania tym ryzykiem,
- g) przygotowywanie zwięzłej oceny sytuacji Banku w celu przedstawienia jej Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu i dołączenia do raportu rocznego Banku za poprzedni rok obrachunkowy, sporządzonego zgodnie z odrębnymi przepisami,
- h) zatwierdzanie rocznych planów finansowych Banku, wieloletnich planów rozwoju, jak również strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- i) rozpatrywanie wszelkich wniosków i spraw podlegających uchwałom Walnego Zgromadzenia, w tym projektów uchwał Walnego Zgromadzenia; Rada Nadzorcza przygotowuje uzasadnienia (opinie) projektów uchwał, które mają być przedłożone do akceptacji Walnego Zgromadzenia; uzasadnienia (opinie) wraz z projektami uchwał będą udostępniane akcjonariuszom w punkcie rejestracyjnym przed Walnym Zgromadzeniem,
- j) wydawanie lub zatwierdzanie przewidzianych w Statucie Banku regulaminów,
- k) powoływanie i odwoływanie Prezesa, Pierwszego Wiceprezesa i Wiceprezesów oraz pozostałych Członków Zarządu z uwzględnieniem trybu przewidzianego Ustawą Prawo bankowe oraz biorąc pod uwagę odpowiednie kwalifikacje do sprawowania przydzielonych im funkcji,
- l) ustalanie warunków kontraktów i wynagrodzeń dla Prezesa, Pierwszego Wiceprezesa i Wiceprezesów oraz pozostałych Członków Zarządu,
- m) upoważnianie Przewodniczącego Rady Nadzorczej do reprezentowania Banku w umowach z Członkami Zarządu, w tym przy podpisywaniu z Członkami Zarządu umów o zarządzanie,
- n) zatwierdzanie zawarcia lub zmiany jakiegokolwiek istotnej umowy lub porozumienia z Członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej,

o) zatwierdzanie zawarcia, zmiany lub rozwiązania jakichkolwiek istotnych umów stowarzyszeniowych lub porozumień o współpracy,

p) analiza otrzymywanego przynajmniej raz w roku raportu dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego, w którym na podstawie przeprowadzonych audytów oraz raportów z monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych przekazywane są informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości, wniosków oraz działań podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady z własnej inicjatywy lub na wniosek Zarządu lub też na wniosek Członka Rady Nadzorczej nie rzadziej niż trzy razy w roku. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczą wszyscy Członkowie Zarządu, z wyłączeniem tych punktów porządku obrad, które dotyczą bezpośrednio Zarządu lub jego członków.

Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równej liczby głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Członek Rady Nadzorczej obowiązany jest poinformować pozostałych Członków o zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego zaistnienia i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji i od głosowania nad przyjęciem uchwały w sprawie, w której konflikt interesów zaistniał lub istnieje możliwość jego zaistnienia.

Bez zgody większości Niezależnych Członków Rady Nadzorczej nie powinny być podjęte uchwały w następujących sprawach:

- świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez Bank lub jakiegokolwiek podmioty powiązane z Bankiem na rzecz Członków Zarządu,
- wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z podmiotem powiązany z Bankiem, Członkiem Rady Nadzorczej albo Zarządu oraz z podmiotami z nimi powiązanymi.

W ramach Rady Nadzorczej działają 3 komisje: Komisja Prezydialna, Komisja ds. Ryzyka i Komisja ds. Audytu. W składzie każdej komisji jest czterech Członków Rady Nadzorczej, w tym dwóch Członków niezależnych.

Do zadań Komisji Prezydialnej należy przede wszystkim wykonywanie bieżącego nadzoru nad działalnością Banku w okresach między posiedzeniami Rady Nadzorczej, udzielanie Zarządowi zezwolenia na nabywanie, obciążanie i zbywanie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości oraz akcji i udziałów w spółkach jak również innych środków trwałych, jeżeli wartość transakcji przekracza 1% funduszy własnych Banku, rozpatrywanie spraw dotyczących zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń Członków Zarządu i przedstawianie opinii dotyczących zgody dla Członka Zarządu Banku na zajmowanie się interesami konkurencyjnymi. W skład Komisji Prezydialnej wchodzi Maciej Leśny - jako Przewodniczący oraz członkowie: Andre Carls, Jan Szomburg i Michael Schmid, który od 1 października 2009 roku zastąpił Achima Kassowa.

Komisja ds. Audytu wydaje opinie odnośnie wyboru biegłego rewidenta Banku przez WZ, rekomenduje Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie sprawozdania finansowego, sprawuje stały nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w Banku oraz akceptuje proponowane przez Zarząd zmiany na stanowisku kierującego Departamentem Audytu Wewnętrznego. W skład Komisji ds. Audytu wchodzi co najmniej jeden niezależny Członek Rady Nadzorczej z kwalifikacjami i doświadczeniem w zakresie rachunkowości i finansów. Komisja ds. Audytu pracuje w składzie: Martin Zielke, który pełni funkcję Przewodniczącego oraz Andre Carls, Maciej Leśny i Jan Szomburg.

Zadania Komisji ds. Ryzyka obejmują między innymi sprawowanie stałego nadzoru nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym oraz ryzykiem operacyjnym. Ponadto Komisja ds. Ryzyka rekomenduje Radzie Nadzorczej zatwierdzenie albo odmowę zatwierdzenia transakcji między Bankiem a Członkami organów Banku, które przewidziane są w Prawie bankowym oraz przedstawia rekomendację odnośnie zatwierdzenia lub odmowy zatwierdzenia polityki informacyjnej Banku w sprawie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej. W skład Komisji ds. Ryzyka wchodzi: Przewodniczący - Michael Schmid oraz członkowie: Maciej Leśny, Andre Carls i Waldemar Stawski.

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 dołączone są informacyjnie do kompletu materiałów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie.

Wysokość wypłacanego miesięcznie w 2008 roku i w 2009 roku wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej została uchwalona kwotowo na mocy Uchwały nr 27 podjętej przez XVII Walne Zgromadzenie BRE Banku z 21 kwietnia 2004 roku.

Za udział w stałych komisjach przysługuje dodatkowe miesięczne wynagrodzenie: 50% wynagrodzenia miesięcznego „zasadniczego” za pierwszą komisję i 25% za udział w każdej kolejnej. Łącznie wynagrodzenie z tytułu udziału w komisjach nie może przekroczyć 75% wynagrodzenia zasadniczego.

Łączne wynagrodzenie Rady Nadzorczej za 2008 i 2009 roku (w tys. zł) ilustruje poniższe zestawienie.

Rok	2008	2009*
Wyłacone wynagrodzenie w tys. zł	1 848, 1	1 866,8

*/ od marca 2009 roku Rada liczy 10 Członków wobec 9 Członków w 2008 roku.

Szczegółowe informacje o kwotach wynagrodzeń wypłaconych w 2008 roku i 2009 roku poszczególnym członkom Rady są w nocie objaśniającej nr 45 do Sprawozdania Finansowego Grupy BRE Banku SA według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej za 2009 r.

Pełna wyzwań sytuacja na międzynarodowych rynkach finansowych, spowolnienie w gospodarce i narastające trudności finansowe przedsiębiorstw uwypukliły konieczność wzmożonej współpracy z Zarządem w najważniejszych sprawach związanych z funkcjonowaniem Banku.

Rada Nadzorcza, w tym przede wszystkim Komisja Prezydialna ściśle i regularnie współpracowała z Zarządem w celu wypracowania Średniookresowego Biznes Planu dla Grupy BRE Banku na lata 2010-2012 i strategicznych kierunków rozwoju Grupy BRE Banku.

W 2009 roku Rada Nadzorcza odbyła 4 posiedzenia i przyjęła 21 uchwał. Uchwały te dotyczyły między innymi:

- akceptacji sprawozdań finansowych BRE Banku i Grupy BRE Banku oraz innych materiałów na ZWZ,
- programu motywacyjnego dla członków kierownictwa Banku – emisji i nabywania akcji / obligacji,
- przyjęcia Planu Średniookresowego,
- przyjęcia planu finansowego na 2010 r.,
- spraw personalnych,
- udzielenia kredytu podmiotowi powiązanemu z Członkiem Zarządu,
- udzielenia kredytu Członkowi Zarządu,
- przyjęcia zmian w Regulaminie Rady Nadzorczej,
- przyjęcia nowego tekstu Statutu BRE Banku,
- przekazania środków Fundacji BRE Banku,
- przyjęcia raportu z zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- wyrażenia zgody na zaciągnięcie przez BRE Bank bilateralnego kredytu w Commerzbanku,
- przyjęcia treści wniosku do władz nadzorczych w sprawie wyrażenia zgody na używanie przez BRE Bank metod A-IRB (Bazylea II),
- przyjęcia polityki zarządzania modelami w obszarze ryzyka kredytowego.

Ponadto na posiedzeniach Rady Nadzorczej systematycznie były omawiane i oceniane bieżące wyniki Grupy BRE Banku i poszczególnych pionów biznesowych w odniesieniu do planu finansowego.

Rada Nadzorcza Banku działała w sposób efektywny. Posiedzenia Rady odbywały się przy pełnej frekwencji. Tylko w jedynym uzasadnionym przypadku Członek Rady nie brał udziału w posiedzeniu. Rada jednomyślnie podejmowała wszystkie uchwały i decyzje.

Udział Członków Rady Nadzorczej 2009 roku w posiedzeniach i udział w Komisjach ilustruje tabela:

Członek	Frekwencja*	Komisja Prezydialna	Komisja ds. Ryzyka	Komisja ds. Audytu
Andre Carls	4/4	X	X	X
Achim Kassow	3/4			
Maciej Leśny	4/4	X	X	X
Teresa Mokrysz	4/4			
Michael Schmid	4/4	X	X	

Stefan Schmittmann (od 16 marca 2009)	3/3			
Waldemar Stawski	4/4		X	
Jan Szomburg	4/4	X		X
Marek Wierzbowski	4/4			
Martin Zielke	4/4			X

* Obecność na posiedzeniach/ liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu.

W 2009 roku Komisja ds. Ryzyka najwięcej uwagi poświęciła wdrażanemu projektowi wprowadzenia w BRE metod statystycznych do obliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych w zakresie ryzyka kredytowego (metoda A-IRB, Bazylea II), omawiała kwartalne raporty ryzyka oraz bieżący portfel kredytowy.

Komisja ds. Audytu ściśle współpracowała z audytorem zewnętrznym PriceWaterhouseCoopers oraz audytem wewnętrznym w zakresie prawidłowości składanych sprawozdań finansowych oraz wyników przeprowadzanych audytów. Omawiała też m.in. kwestie dotyczące zmian w MSSF, oceny systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, wdrożenia zaleceń pokontrolnych KNF, zaangażowania klientów w instrumenty pochodne oraz najważniejsze sprawy niosące potencjalne ryzyko dla sytuacji finansowej Spółki. Ponadto Komisja ds. Audytu przeanalizowała i zaakceptowała plan kontroli wewnętrznej.

Komisja Prezydialna zajmowała się m.in. problematyką przyznawania bonusów dla Członków Zarządu, wydawała zgody na uczestnictwo Członków Zarządu w radach nadzorczych innych firm oraz akceptowała transakcje przekraczające 1% funduszy własnych Banku.

VII. Systemy kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych

Bank posiada system kontroli wewnętrznej (SKW), którego celem jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku, wspomaganie zarządzania Bankiem oraz usprawnienie realizacji jego zadań.

System Kontroli Wewnętrznej obejmuje:

- 1/ kontrolę wewnętrzną funkcjonalną,
- 2/ kontrolę wewnętrzną instytucjonalną.

Kontrola wewnętrzna funkcjonalna jest systemem obowiązującym każdą jednostkę organizacyjną BRE Banku, Każda jednostka organizacyjna Banku wykonuje zadania kontroli wewnętrznej pod kierunkiem kierownika jednostki organizacyjnej. System kontroli wewnętrznej funkcjonalnej jest regularnie oceniany i monitorowany w ramach kontroli wewnętrznej instytucjonalnej.

Kontrola wewnętrzna instytucjonalna sprawowana jest przez Departament Audytu Wewnętrznego (DAW). Działania DAW oparte są o regulacje Prawa Bankowego, regulacje wewnętrzne BRE Banku, Międzynarodowe Standardy Profesjonalnej Praktyki Audytu Wewnętrznego oraz najlepsze praktyki biznesowe w powyższym zakresie.

Departament Audytu Wewnętrznego podlega administracyjnie Prezesowi Zarządu Banku i raportuje do Prezesa Zarządu oraz do Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku. Zachowana jest zasada niezależności operacyjnej audytu poprzez nieangażowanie audytorów w działalność operacyjną.

Główne funkcje DAW obejmują:

- projektowanie zasad systemu kontroli wewnętrznej, oceny systemów zarządzania ryzykiem oraz doradztwo w tym zakresie,
- monitorowanie i ocenę efektywności systemów zarządzania ryzykiem,
- badanie i ocenę adekwatności i efektywności mechanizmów kontroli w systemach zarządzania Bankiem, systemach operacyjnych i informacyjnych,
- realizację czynności kontrolnych, planowych i doraźnych, w odniesieniu do poszczególnych produktów bankowych i informatycznych, jednostek organizacyjnych i obszarów działalności Banku,

- sprawowanie nadzoru funkcjonalnego nad komórkami kontroli wewnętrznej w jednostkach organizacyjnych Banku (w tym również oddziałów zagranicznych),
- inicjowanie i nadzór nad działaniami prewencyjnymi mającymi na celu zapobieganie nieprawidłowościom w funkcjonowaniu Banku,
- utrzymywanie w imieniu Banku kontaktów z Komisją Nadzoru Bankowego oraz Najwyższą Izbą Kontroli, w zakresie wynikającym z właściwości przedmiotowej Departamentu,
- koordynację prac związanych z kontrolami przeprowadzanymi przez zewnętrzne organy kontrolne oraz współpracę z audytorem zewnętrznym.

W ramach usług zapewniających i doradczych, DAW prowadzi:

- zadania audytowe: planowe na podstawie „Planu działalności DAW” oraz doraźne,
- zadania pozaaudytowe o charakterze opiniodawczym i doradczym.

Obejmują one swoim zakresem wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Proces audytu wewnętrznego jest procesem planowanym. Plan audytów sporządzany jest corocznie w oparciu o analizę ryzyka we wszystkich istotnych obszarach działalności Banku i zatwierdzany przez Zarząd Banku oraz po uzyskaniu rekomendacji Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej akceptowany przez Radę Nadzorczą. Wyniki audytów są raportowane do Prezesa Zarządu oraz do Komisji ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku. DAW monitoruje realizację zaleceń poaudytowych i rekomendacji.

W ramach zadań doradczych, DAW opiniuje wewnętrzne przepisy, regulacje, polityki i procedury działalności operacyjnej Banku, pod kątem kontroli wewnętrznej i ryzyka. Świadczy też wewnętrzne usługi w organizacji w zakresie nadzoru audytorskiego nad trwającymi lub przygotowywanymi projektami realizowanymi w Banku.

W szczególności, w Banku funkcjonuje zarządzanie ryzykiem i kontrola wewnętrzna w procesie sporządzania sprawozdań finansowych.

Proces przygotowywania danych finansowych na potrzeby sprawozdawczości jest zautomatyzowany i oparty na Księdze Głównej Banku. Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym. Tworzenie Księgi Głównej Banku odbywa się w ramach procesu, który obejmuje odpowiednie kontrole wewnętrzne. Specjalnej kontroli podlegają korekty manualne.

Ryzyka operacyjne, które występują w procesie sporządzania sprawozdań finansowych zostały zawarte w Samoocenie Ryzyka Operacyjnego. W procesie monitorowania ryzyka operacyjnego w Banku wdrożono m.in. mechanizmy, które w skuteczny sposób zapewniają bezpieczeństwo systemów informatycznych w Banku. W Banku obowiązuje awaryjny plan ciągłości działania, który obejmuje również systemy informatyczne wykorzystywane w procesie sporządzania sprawozdań finansowych.

Proces organizacji badania sprawozdania finansowego Banku jest opisany w legislacji wewnętrznej Banku i zaakceptowany w formie Zarządzenia Prezesa Zarządu. W obowiązującym Zarządzeniu istnieje jasny i przejrzysty podział odpowiedzialności osób, które biorą udział w przygotowaniu i w sprawdzeniu jakości sporządzanego sprawozdania finansowego Banku.

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzane jest przez Departament Rachunkowości stanowiący wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę działającą w Pionie Finansowym podlegającą bezpośrednio Dyrektorowi Banku ds. Rachunkowości i Controllingu, jak również Członkowi Zarządu Banku ds. Finansów.

Nadzór merytoryczny i organizacyjny nad przebiegiem badania sprawozdania finansowego sprawuje Dyrektor Departamentu Rachunkowości. Koordynatorem prac związanych z badaniem rocznego i półrocznego sprawozdania finansowego Banku jest Zastępca Dyrektora Departamentu ds. Rachunkowości. Sporządzone sprawozdanie finansowe jest następnie przekazywane Zarządowi w celu weryfikacji. Dodatkowo Komisja ds. Audytu otrzymuje informację o kwartalnych raportach finansowych oraz o zyskach i stratach przed ich publikacją. Rekomenduje również Radzie Nadzorczej przyjęcie lub odrzucenie rocznego sprawozdania finansowego.

Roczne i półroczne sprawozdanie finansowe Banku podlega także niezależnemu badaniu i odpowiednio przeglądowi przez biegłego rewidenta.

Bank zarządza ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych również poprzez śledzenie na bieżąco zmian w przepisach i regulacjach zewnętrznych dotyczących wymogów sprawozdawczych banków i przygotowywanie się do ich wprowadzenia ze znacznym wyprzedzeniem czasowym. Bank na bieżąco aktualizuje też zasady rachunkowości, na podstawie których przygotowuje sprawozdania finansowe.

Bank sprawuje również funkcje kontrolne w stosunku do spółek zależnych, które są konsolidowane na potrzeby sporządzania sprawozdania finansowego Grupy, za pośrednictwem swoich przedstawicieli w radach nadzorczych tych spółek.

Warto nadmienić, że w 2009 roku BRE Bank zdobył drugie miejsce w kategorii instytucji finansowych i banków w konkursie „The Best Annual Report” organizowanym przez Instytut Rachunkowości i Podatków. Poprzednio – w 2008 roku i w 2007 roku BRE Bank zajmował pierwsze miejsca w tym konkursie. Celem konkursu jest promowanie raportów rocznych o największej wartości użytkowej dla akcjonariuszy i inwestorów.

VIII. Compliance w BRE Banku

W BRE Banku realizowana jest polityka compliance. Jej istotą jest gwarantowanie, aby w Banku przestrzegane były przepisy prawa oraz standardy postępowania instytucji finansowych. Za realizację polityki Compliance odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który deleguje to uprawnienie Biuru Monitoringu Zgodności (BMZ) podległemu Prezesowi Zarządu.

W dziedzinie compliance wprowadzono szereg regulacji bankowych, które gwarantują, że:

- przypadki wykorzystania Banku w procederze prania brudnych pieniędzy i w finansowaniu terroryzmu będą identyfikowane i raportowane do właściwych organów państwa,
- informacje poufne nie będą wykorzystywane w taki sposób, aby stawiać pracowników Banku w korzystniejszej sytuacji do innych uczestników zorganizowanego rynku finansowego – regulacje wewnętrzne nakładają ograniczenia na prywatne inwestycje pracowników, mających dostęp do informacji poufnych,
- dane osobowe klientów są skutecznie chronione, a ich wykorzystanie i przetwarzanie podlega rygorom przepisów prawa,
- prezenty wręczane i otrzymywane od klientów Banku nie wywołują sytuacji korupcyjnych dzięki obowiązującej w Banku polityce w tym zakresie,
- w Banku stosowane są zasady ograniczenia możliwości konfliktu interesów, m.in. poprzez daleko idące ograniczenia w uczestnictwie pracowników w radach nadzorczych i zarządach spółek, które są klientami Banku, a także poprzez stosowanie zasady „chińskich murów” w celu ograniczenia przepływu informacji poufnych pomiędzy jednostkami organizacyjnymi,
- reklamy produktów bankowych podlegają wnikliwej ocenie pod kątem obowiązujących przepisów i standardów.

IX. Relacje inwestorskie w BRE Banku

Tradycyjnie już BRE Bank szczególnie dużo uwagi i troski poświęca zapewnieniu dobrej komunikacji Spółki z interesariuszami. Głównymi celami Relacji Inwestorskich są: informowanie o działalności i wynikach spółki, budowanie wiarygodności i wpływanie na odpowiednią wycenę spółki. W 2009 roku zespół zajmujący się relacjami z inwestorami wydzielony został w Biuro Relacji Inwestorskich.

Rok 2009 stanowił wyznacznik odpowiedzialności i troski Banku o interesariuszy, a także sprawdzian umiejętności w zakresie komunikacji kryzysowej.

Bank dwukrotnie, w styczniu i w lipcu 2009 roku przekazał na rynek informacje o wstępnych wynikach finansowych znacznie odbiegających od wyników poprzednich kwartałów oraz oczekiwań rynkowych. W obu przypadkach, stosując najlepsze wzorce w zakresie ładu korporacyjnego, bank zareagował niezwłocznie i poinformował o zaistniałej sytuacji z dużym wyprzedzeniem, w stosunku do daty publikacji wyników kwartalnych. Takie postępowanie zostało pozytywnie ocenione przez inwestorów, tym bardziej, że rynkowa praktyka sprowadza się raczej do maksymalnego opóźniania tego typu informacji.

Ponadto w roku 2009 prowadzone były tradycyjne działania z zakresu Relacji Inwestorskich. Inwestorzy i analitycy giełdowi mieli okazję spotkać się z przedstawicielami Zarządu Banku w ramach licznych zagranicznych i krajowych konferencji, road-show oraz spotkań indywidualnych. W 2009 roku Zarząd BRE Banku w rankingu Euromoney Magazine uzyskał najwyższe noty w kategorii: najbardziej dostępna kadra zarządzająca.

Jak co roku zorganizowano cztery konferencje dla analityków poświęcone wynikom kwartalnym, które dla wygody odbiorców były także transmitowane przez Internet, a nagrania z nich zostały udostępnione na stronach www Banku (www.brebank.pl).

Łącznie na przestrzeni roku w 187 spotkaniach zorganizowanych przez Relacje Inwestorskie wzięło udział 390 interesariuszy, a liczba bieżących kontaktów (w postaci e-maili i telefonów) zespołu Relacji Inwestorskich z analitykami oraz instytucjonalnymi i indywidualnymi inwestorami przekroczyła 1,7 tys.

Działania zespołu Relacji Inwestorskich zyskały wysokie noty w ogłoszonych w 2009 roku rankingach opiniotwórczych magazynów „Institutional Investor” i „IR Magazine”. W pierwszym przypadku Relacje

Inwestorskie BRE Banku zajęły pierwsze miejsce wśród polskich spółek i otrzymały tytuł „Best Investor Relations - Poland”. W drugim rankingu zespół z BRE Banku uplasował się również wysoko, bo na II miejscu wśród spółek ubiegających się o tytuł „Best IR by a Polish company”. Opinię o jakości relacji inwestorskich w BRE w pełni podzielają polscy analitycy ankietowani przez Parkiet w marcu 2009 r. Oceniali oni raporty kwartalne spółek giełdowych, jak również spotkania wynikowe i prezentacje. BRE Bank zajął II miejsce