

**SPRAWOZDANIE
RADY NADZORCZEJ
BRE BANKU SA**
**z wyników oceny Sprawozdania Zarządu z działalności w 2007 roku oraz
Sprawozdania Finansowego za rok 2007**
przygotowane na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy
odbywające się 14 marca 2008 r.

W minionym okresie sprawozdawczym tj. od poprzedniego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

Przewodniczący	Maciej Leśny
Zastępca Przewodniczącego	Martin Blessing
Członkowie	Gromosław Czempiński Achim Kassow Teresa Mokrysz Michael Schmid Jan Szomburg Nicholas Teller

Zgodnie z przyjętymi przez Bank zasadami ładu korporacyjnego oraz obowiązującymi od stycznia 2008 r. Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW a także w myśl § 22 ust. 3 Statutu BRE Banku w ramach Rady Nadzorczej działają 3 stałe komisje. Są to Komisja Prezydialna, Komisja ds. Ryzyka oraz Komisja ds. Audytu.

Komisje działają w następującym składzie:

Komisja Prezydialna:

Przewodniczący	Maciej Leśny
Wiceprzewodniczący	Martin Blessing
Członkowie	Nicholas Teller Jan Szomburg

Komisja ds. Audytu:

Przewodniczący	Achim Kassow
Członkowie	Martin Blessing Maciej Leśny Jan Szomburg

Komisja ds. Ryzyka:

Przewodniczący	Michael Schmid
Członkowie	Maciej Leśny Nicholas Teller

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

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 ZWZ.

W minionym okresie sprawozdawczym (tj. między dwoma Zwyczajnymi Walnymi Zgromadzeniami Akcjonariuszy) Rada Nadzorcza wykonywała zgodnie z wymogami art. 382, § 1 Kodeksu Spółek Handlowych swoje statutowe obowiązki w zakresie stałego nadzoru nad działalnością spółki. Rada Nadzorcza odbyła 4 posiedzenia. Komisja Prezydialna obradowała 4 razy, Komisja ds. Ryzyka 4 razy i Komisja ds. Audytu 4 razy.

Zgodnie z wymogami Kodeksu Spółek Handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego za 2007 r., zapoznała się z raportem audytora - firmy PriceWaterhouseCoopers i korzystając z tego profesjonalnego źródła uznała, że przedstawione przez Zarząd na ZWZ sprawozdania finansowe Banku oraz Grupy BRE spełniają wymogi art. 382 § 3 Kodeksu Spółek Handlowych. W formie uchwał Rada przyjęła również sprawozdanie Zarządu Banku oraz sprawozdanie finansowe Banku za 2007 rok, a także skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BRE Banku SA za 2007 r. Odrębną uchwałą stanowi zatwierdzenie przez Radę propozycji Zarządu w sprawie podziału zysku za 2007 rok.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zatwierdzenie w/w sprawozdań finansowych oraz przyjęcie projektów uchwał w sprawie podziału zysku za 2007 r. oraz wyboru audytora do badania sprawozdań finansowych BRE Banku oraz Grupy Kapitałowej BRE Banku za 2008 rok.

W minionym okresie sprawozdawczym tj. między dwoma Zwyczajnymi Walnymi Zgromadzeniami Rada przyjęła 40 uchwał. Zgodnie z obowiązującym Statutem uchwały te dotyczyły: przyjęcia jednolitego tekstu Statutu BRE Banku zgodnie z poprawkami zatwierdzonymi na poprzednim Walnym Zgromadzeniu, wyboru audytora do badań sprawozdań finansowych BRE Banku oraz Grupy BRE Banku, zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, przyznania środków na rzecz Fundacji BRE Banku, przyjęcia budżetu na 2008 rok oraz Planu Średniookresowego na lata 2008-2010, zatwierdzenia materiałów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie, powołania nowego Członka Zarządu, przyjęcia indywidualnego limitu zaangażowania dla Członka Zarządu, zgody na zaciągnięcie kredytu hipotecznego dla osób z kierownictwa Banku, zgody na zaciągnięcie kredytu bilateralnego w Commerzbanku, przyjęcia zmian Regulaminu Kontroli Wewnętrznej oraz planu pracy audytu wewnętrznego na 2008 rok, przyjęcia schematu kompetencji Komitetu Kredytowego Zarządu Banku oraz Komisji Ryzyka w systemie podejmowania decyzji kredytowych, zatwierdzenia polityki informacyjnej BRE Banku dotyczącej adekwatności kapitałowej, zaakceptowania zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej w Commerzbanku oraz przedterminowego wykupu dłużnych papierów wartościowych podporządkowanych oraz upoważnienia niektórych Członków Rady do samodzielnego wykonywania określonych czynności nadzorczych. W związku z prowadzonym projektem Bazylea II Rada Nadzorcza przyjęła szereg uchwał związanych z tym projektem. Uchwały dotyczyły zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania BRE Bankiem, strategii i polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności, ryzykiem operacyjnym, ryzykiem braku zgodności oraz procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego i polityki zarządzania kapitałem. Od stycznia 2008 obowiązują Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW. Rada Nadzorcza stosowną uchwałą przyjęła je do stosowania w BRE Banku. Na początku tego roku Rada Nadzorcza podjęła także uchwały w sprawie

wprowadzenia programu motywacyjnego w BRE Banku, zasad systemu przyznawania bonusów Członkom Zarządu oraz warunków kontraktów menedżerskich dla Członków Zarządu.

Ponadto Rada na swych posiedzeniach akceptowała lub przyjmowała do wiadomości okresowe raporty Zarządu dotyczące sytuacji finansowej Banku, bieżących wyników poszczególnych linii biznesowych, jakości portfela kredytowego, zmian w portfelu inwestycyjnym, osiągnięć bankowości korporacyjnej oraz rozwoju bankowości detalicznej na rynkach zagranicznych.

Rada zatwierdzała i monitorowała wykonanie budżetu, prognozy i korekty jego wykonania. Z ogromnym zadowoleniem Rada przyjęła do wiadomości doskonałe wyniki 2007 roku, które są wynikiem znacznie lepszym od zakładanego w budżecie.

W całym okresie sprawozdawczym – w okresach między posiedzeniami Rady – jej Przewodniczący pozostawał w stałym kontakcie z Zarządem Banku oraz przeprowadzał konsultacje z członkami Rady Nadzorczej, a w szczególności Komisji Prezydialnej w sprawie poszczególnych aspektów działalności Banku.

Wraz z odbyciem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia kończy się kadencja zarówno Rady Nadzorczej jak i Zarządu.

Rada Nadzorcza składa Zarządowi serdeczne podziękowania za konstruktywną i efektywną współpracę w minionej kadencji. Życzę Zarządowi wybranemu na nową kadencję kolejnych spektakularnych sukcesów.

Serdecznie dziękuję również wszystkim Członkom Rady Nadzorczej za zaangażowanie oraz wkład w pracę Rady. W imieniu całej Rady Nadzorczej szczególne podziękowania kieruję do Członków Rady nie ubiegających się już o wybór na kolejną kadencję. Życzę wielu sukcesów w Państwa dalszej pracy zawodowej. Nowo wybranej Radzie Nadzorczej życzę natomiast dalszej owocnej współpracy.

Maciej Leśny

Przewodniczący Rady Nadzorczej