

List Przewodniczącego Rady Nadzorczej BRE Banku do Akcjonariuszy

Szanowni Akcjonariusze!

Zwracam się do Państwa w imieniu Rady Nadzorczej, która w obecnym składzie została wybrana przez XVII Walne Zgromadzenie w kwietniu 2004 r. W końcu stycznia 2005 r. skład Rady został rozszerzony przez NWZ z 8 do 9 osób, a osobą, która nas wsparła swym doświadczeniem jest członek Zarządu Commerzbanku Pan Martin Blessing. Został on również Wiceprzewodniczącym Komisji Prezydialnej.

W minionym roku Rada spotkała się trzykrotnie, działała również poprzez czteroosobową Komisję Prezydialną, a szereg decyzji podjęto w trybie obiegowym, zgodnie z regulaminem Rady.

Zgodnie z decyzją podjętą przez ubiegłoroczne WZ, Rada włączyła się w proces monitorowania ryzyka w Banku. Powołana została Komisja ds. Ryzyka Rady Nadzorczej. Do jej głównych zadań należy sprawowanie regularnego nadzoru nad ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym i operacyjnym oraz zatwierdzanie ryzyka na poszczególnych kontrahentów zgodnie z parametrami określonymi okresowo przez Radę Nadzorczą.

W minionym roku dokonały się istotne zmiany w Zarządzie BRE Banku. W dniu 2 listopada 2004 r. Rada przyjęła rezygnację Pana Wojciecha Kostrzewy z pełnionej przez niego przez 6 lat funkcji Prezesa Zarządu i powołała na to stanowisko Pana Sławomira Lachowskiego – twórcę sukcesu mBanku i MultiBanku. Ponadto w minionym roku do składu Zarządu dołączył oddelegowany z Commerzbanku Pan Rainer Ottenstein, który odpowiada w BRE Banku za controlling i finanse. W początkach 2005 r. Rada powołała na członka Zarządu Pana Jerzego Józkowiaka, któremu obecnie podlega obszar bankowości detalicznej oraz przyjęła rezygnację Pana Krzysztofa Kokota, który odpowiadał za bankowość korporacyjną.

Ocena działalności Banku w minionym roku, dokonana przez Radę Nadzorczą została przedstawiona w odrębnym dokumencie. Tu chciałbym tylko podkreślić, że generalnie był to rok umocnienia się Banku w podstawowych obszarach jego działalności, o czym świadczy wyższy od wyniku roku 2003 o ponad 1/3 wynik z podstawowej działalności Banku. Na podkreślenie zasługują silne fundamenty: duża suma bilansowa, plasująca Bank na 6 pozycji wśród polskich banków, znaczna poprawa jakości portfela kredytowego, rosnący udział depozytów klientów i środków pochodzących z własnych emisji w finansowaniu działalności Banku.

Ujemny wynik finansowy w kwocie 284,2 mln zł (278,4 mln zł w ujęciu skonsolidowanym) wynikał w głównej mierze z jednorazowych działań dostosowawczych związanych z przejściem od 2005 r. na Międzynarodowe Standardy Rachunkowości oraz urealnieniem wartości udziałów posiadanych w innych spółkach oraz urealnienie wartości nieruchomości. Zdaniem Rady Nadzorczej posunięcia te były w pełni zasadne i choć mocno obciążyły wynik roku 2004, uczyniły sytuację finansową Banku bardziej transparentną, tworząc lepsze warunki do generowania zysku już w roku 2005 i kolejnych latach.

W tej sytuacji Zarząd podjął decyzję, którą Rada przedkłada do rozpatrzenia przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy o nie wypłacaniu dywidendy za rok 2004.

Jestem głęboko przekonany, że pod nowym kierownictwem, konsekwentnie realizując zmodyfikowaną strategię, polegającą na ograniczaniu portfela inwestycji kapitałowych, umacnianiu relacji z Klientami korporacyjnymi przy większym otwarciu na firmy średnie i małe, z dalszym dynamicznym rozwojem bankowości detalicznej Bank szybko powróci do zyskowności. Dążenie do ambitnie wytyczonych na najbliższe trzy lata celów: osiągnięcia zwrotu z kapitału na poziomie 20%, rosnącego udziału zysków pochodzących z bankowości detalicznej, uzyskania marki najlepszego banku wśród Klientów już wkrótce zaowocuje poprawą wyników.

Wyznaczone cele można osiągnąć przede wszystkim dzięki zaufaniu i wsparciu naszych Akcjonariuszy, o co się do Państwa zwracam. Władze Banku oraz jego pracownicy dołożą wszelkich starań, by jak najszybciej osiągnane wyniki przełożyły się na wzrost wartości Banku oraz satysfakcję Akcjonariuszy i Klientów BRE Banku.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Maciej Leśny