



**Odpowiedzi na pytania zadane podczas obrad  
XXVI Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BRE Banku S.A.  
dnia 11 kwietnia 2013 r.**

1. Pytanie

Według Skonsolidowanego sprawozdania finansowego wartość rezerw na sprawy sporne na koniec 2012 roku wyniosła 47 204 tys. zł. Wśród spraw spornych wymienionych w sprawozdaniu jest sprawa z powództwa Leumi zakończona w styczniu 2013 roku zawarciem pozasądowej ugody. Na jakich warunkach została zawarta ta ugoda?

Odpowiedź

Postępowanie przeciwko BRE Bankowi o odszkodowanie z powództwa Banku Leumi i Migdal Insurance Company toczyło się od 1991 roku i dotyczyło roszczeń odpryskowych w związku ze sprawą „ART B”. Łączna kwota roszczeń to kilkanaście milionów dolarów. Bank zawarł umowę ze stroną powodową na kwotę ok. 2 mln dolarów. Kwota rezerw na sprawy sporne w wysokości 47,2 mln zł obejmuje wszystkie rezerwy na sprawy sporne. Część tej kwoty jest związana ze sprawą Leumi.

2. Pytanie

W jakiej części rezerwa łączna na sprawy sporne 47,2 mln zł dotyczy sprawy z powództwa Banku BPH przeciwko spółce Garbary Sp. z o.o.?

Odpowiedź

Sprawa dotyczy roszczeń, jakie powstały w związku z upadłością spółki Pozmeat w Poznaniu. Bank nie tworzył rezerwy w związku z tą sprawą. Dotychczasowe orzeczenia sądowe wskazują, że była to słuszna decyzja.

3. Pytanie

W jakiej wysokości BRE Bank utworzył rezerwy na sprawę z powództwa BPH o zapłatę odszkodowania w wysokości 34 880 tys. zł. Co obejmuje rezerwa na sprawy sporne na kwotę 47,2 mln zł?

Odpowiedź

Podana kwota 47,2 mln zł to łączne rezerwy na sprawy sporne wynikające z dokonanej przez Bank oceny prawdopodobieństwa zmaterializowania się roszczeń wobec Banku. Na forum ZWZ nie chcemy dyskutować o poziomie rezerw na poszczególne sprawy. Są to kwestie poufne, odzwierciedlające ocenę prawdopodobieństwa pozytywnego lub negatywnego rozstrzygnięcia poszczególnych spraw w opinii Zarządu Banku. Dlatego operujemy łączną kwotą rezerw na sprawy sporne.

4. Pytanie



W przypadku roszczenia klientów Interbrok BRE Bank nie tworzył rezerw. W opisie sprawy podano, że powodowie zarzucają Bankowi pomocnictwo w sprzecznym z prawem działaniu firmy Interbrok. Tymczasem roszczenie wobec Banku zgłoszone zostało w formie wezwań do próby ugodowej nie tylko na podstawie art. 422 Kodeksu cywilnego dotyczącego pomocnictwa, ale też art. 415 Kodeksu cywilnego. Jakie jest stanowisko Banku w tym zakresie? Sąd Najwyższy w orzeczeniu uznał, że nawiązanie przez Bank stosunku umownego z podmiotem nie mającym zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej może stanowić czyn niedozwolony Banku.

#### Odpowiedź

Bank jest transparenty w sprawach dotyczących roszczeń klientów Interbrok. Konsekwentnie odrzucamy zasadność pozwów od osób poszkodowanych przez Interbrok. Orzeczenie Sądu Najwyższego dotyczące pomocnictwa jest korzystne dla BRE Banku. Bank wnosi o oddalenie powództwa w całości odrzucając zawarte w pozwach zarzuty. Bank prowadził jedynie rachunek firmy Interbrok i nie miał wpływu na to co działo się w samej firmie. Nie ponosi więc z tego tytułu odpowiedzialności cywilno-prawnej.

#### 5. Pytanie

Jaka jest wartość przedmiotu sporu w przypadku pozwu zbiorowemu przeciwko BRE Bankowi dotyczącym odpowiedzialności Banku za nienależyte wykonanie umów o kredyty hipoteczne? Sąd w sprawie zbiorowej odrzucił wnioski BRE Banku.

#### Odpowiedź

Łączna wartość zgłoszona przez powoda, w pewnym zakresie kwestionowana przez Bank, to 5,2 mln zł. Wnioski i zażalenia BRE Banku miały charakter proceduralny. Jest to pierwszy spór zbiorowy i kwestie proceduralne odgrywają tu istotną rolę.

#### 6. Pytanie

Dlaczego Bank nie przekazywał informacji bieżących w sprawie postępowań toczących się przed sądem?

#### Odpowiedź

Ujawnienia w istotnych sprawach były dokonywane w przeszłości. Wymienione w Sprawozdaniu Finansowym sprawy toczą się od dawna, a informacja o ich stanie jest aktualizowana w raportach rocznych i półrocznych. Nie wystąpiły przesłanki niezbędne do udzielenia informacji w trybie raportu bieżącego.

#### 7. Pytanie

Dlaczego Zarząd Banku rekomenduje przeznaczenie na kapitał zapasowy 738 mln zł, a na dywidendę proponuje „śmieszłą” kwotę 10 zł na akcję?

#### Odpowiedź



Nie podzielamy opinii, że 10 zł na akcją to „śmieszna” kwota. Przy określeniu proporcji podziału zysku, Bank bierze pod uwagę długoterminowe potrzeby kapitałowe w różnych scenariuszach. Musimy utrzymywać poziom kapitału, wynikający nie tylko z regulacji. W perspektywie 2-3 lat poziom wyposażenia kapitałowego, powinien pozwolić na funkcjonowanie w warunkach „złych scenariuszy” – gwałtownie zwalniającej gospodarki i niekorzystnych warunków rynkowych.

BRE Bank powraca do płatności dywidendy po raz pierwszy od 2001 roku. W przyszłości chcielibyśmy przeznaczać na dywidendę od 30% do 50% zysku, a może nawet więcej, jeśli warunki zewnętrzne będą na tyle korzystne, że wymogi kapitałowe zostaną utrzymane na zakładanym poziomie.

#### 8. Pytanie

Czy postępowanie przeciwko Bankowi, wszczęte w dniu 7 stycznia 2013 r. przez Urząd Kontroli Skarbowej, a dotyczące rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczenia i wpłacenia podatku dochodowego od osób prawnych za 2007 r. wynika z podejrzenia jakichkolwiek nieprawidłowości w Banku?

#### Odpowiedź

Zgodnie w naszą najlepszą wiedzę, wyżej opisane postępowanie, wszczęte przeciwko Bankowi w dniu 7 stycznia 2013 r. przez Urząd Kontroli Skarbowej, jest regularnym audytem podatkowym Banku, nie spowodowanym podejrzeniami o możliwości wystąpienia konkretnych nieprawidłowości.

#### 9. Pytanie

Jaka kwota zostanie przeznaczona na realizowane w Banku programy motywacyjne (program dla Zarządu Banku oraz dla kluczowej kadry kierowniczej), tj. jaką kwotę Bank szacuje do momentu zakończenia tych programów?

#### Odpowiedź

Rozumiemy, że celem pytania było uzyskanie informacji na temat łącznej, maksymalnej liczby akcji, które mogą zostać wyemitowane przez Bank w ramach każdego z programów oraz ile akcji zostało do tej pory wyemitowanych. Zgodnie z założeniami programu motywacyjnego dla Zarządu Banku, w latach 2008 - 2018 może zostać wyemitowanych do 550.000 akcji zwykłych na okaziciela Banku, natomiast w latach 2009 - 2019 w ramach programu dla kluczowej kadry kierowniczej Banku oraz Grupy Banku może zostać wyemitowanych 700.000 akcji zwykłych na okaziciela Banku.

*Odpowiedzi na pytania 1-7 zostały udzielone podczas obrad ZWZ 11 kwietnia 2013 r., a na pytania 8 - 9 - w trybie art. 428 § 5 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz.U. 2000, Nr 94, poz. 1037, z późn. zm.)*