

**UZASADNIENIE PROJEKTÓW UCHWAŁ
ZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA
IDEA BANK S.A.**

Zarząd Idea Bank S.A. („Bank”, „Spółka”) w wykonaniu **Zasad Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016** (załącznik do uchwały Nr 26/1413/2015 Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 r., w sprawie uchwalenia „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”; dalej „DPSN 2016”) oraz postanowień § 2 ust. 3 Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku („Regulamin”) przedstawia uzasadnienie do projektów uchwał proponowanych do podjęcia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zwołane na dzień 30 marca 2017 r. Zgodnie z wymogami DPSN 2016 (Zasada IV.Z.9. DPSN 2016) Bank dokłada starań, aby projekty uchwał Walnego Zgromadzenia zawierały uzasadnienie, jeżeli ułatwi to akcjonariuszom podjęcie uchwały z należyтым rozeznaniem.

1. Uzasadnienie do projektu uchwały nr 1 oraz uchwały nr 2 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki (odpowiednio pkt 2 oraz pkt 4 porządku obrad).

Oba projekty uchwał dotyczą spraw porządkowych. Zgodnie z art. 409 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych („KSH”) oraz § 9 ust. 3 i § 11 ust. 1 Regulaminu obradami Walnego Zgromadzenia kieruje Przewodniczący wybrany przez akcjonariuszy spośród osób uprawnionych do udziału w Walnym Zgromadzeniu. W związku z tym, a także zgodnie z treścią § 9 ust. 2 Regulaminu, podjęcie uchwały w tym przedmiocie jest niezbędnym elementem prawidłowo przeprowadzonego Walnego Zgromadzenia.

Walne Zgromadzenie obraduje zgodnie z przyjętym porządkiem obrad. Zgodnie z art. 404 § 1 KSH w sprawach nieobjętych porządkiem obrad nie można powziąć uchwały, chyba że cały kapitał zakładowy jest reprezentowany na Walnym Zgromadzeniu, a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego powzięcia uchwały. Zgodnie z § 10 ust. 5 Regulaminu, Przewodniczący po stwierdzeniu prawidłowości zwołania Walnego Zgromadzenia i jego zdolności do podejmowania uchwał przedstawia zebrany porządek obrad, a następnie, zgodnie z § 11 ust. 1 powyższego Regulaminu kieruje obradami Walnego Zgromadzenia zgodnie z ustalonym porządkiem obrad. Wobec powyższego podjęcie proponowanej uchwały jest również niezbędne dla prawidłowego przeprowadzenia Walnego Zgromadzenia.

2. Uzasadnienie do projektu uchwały nr 3 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki (pkt 5 lit. a porządku obrad).

Zgodnie z art. 395 § 2 pkt 1 oraz § 5 KSH przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku i sprawozdania Zarządu Banku z działalności grupy kapitałowej Banku. Konieczność zatwierdzenia tych dokumentów przez Walne Zgromadzenie wynika ponadto z ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. Dane zawarte w sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku oraz z działalności grupy kapitałowej Banku poddane zostały analizie biegłego rewidenta i Rady Nadzorczej Spółki. Zgodnie z § 83 ust. 3 i ust. 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (tj. z dnia 27 czerwca 2013 r. Dz.U. z 2014 r. poz. 133).

3. Uzasadnienie do projektu uchwały nr 4 i nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki (pkt 5 lit. b i c porządku obrad).

Zgodnie z art. 395 § 2 pkt 1 oraz § 5 KSH przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku i sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy. Konieczność zatwierdzenia tych dokumentów przez Walne Zgromadzenie wynika ponadto z ustawy z dnia 29 września 1994 r. (art. 63 c ust. 4). Dane zawarte w sprawozdaniu finansowym Banku oraz sprawozdaniu finansowym grupy kapitałowej Banku poddane zostały analizie biegłego rewidenta i Rady Nadzorczej Spółki.

4. Uzasadnienie do projektu uchwały nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki (pkt 5 lit. d porządku obrad).

Zgodnie z postanowieniami art. 382 § 3 KSH do szczególnych obowiązków rady nadzorczej należy ocena sprawozdań, o których mowa w art. 395 § 2 pkt 1 KSH, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz wniosków zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie walnemu zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny. Wobec powyższego pod obrady Walnego Zgromadzenia Spółki należy poddać także sprawozdanie Rady Nadzorczej z oceny ww. sprawozdań oraz oceny sytuacji Banku. Podjęcie powyższej uchwały stanowi także wypełnienie wymogu wynikającego z treści zasady II.Z.10. DPSN 2016.

5. Uzasadnienie do projektów uchwał nr 7-12 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki (pkt 5 lit. e porządku obrad).

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 KSH udzielenie absolutorium Członkom organów Spółki, w tym Członkom Zarządu, z wykonania przez nich obowiązków wymaga uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

6. Uzasadnienie do projektów uchwał nr 13-19 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki (pkt 5 lit. f porządku obrad).

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 KSH udzielenie absolutorium Członkom organów Spółki, w tym Członkom Rady Nadzorczej, z wykonania przez nich obowiązków wymaga uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

7. Uzasadnienie do projektu uchwały nr 20 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki (pkt 5 lit. g porządku obrad).

W związku z osiągnięciem przez Bank odpowiedniego stopnia dojrzałości biznesowej, zadawalającego wyniku finansowego oraz odpowiednich współczynników adekwatności kapitałowej Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku, Zarząd Banku będzie zmierzał do wypłaty dywidendy dla akcjonariuszy.

Realizując powyższy zamiar, Zarząd Banku wnioskuje aby utworzyć fundusz celowy (kapitał rezerwowy) na wypłatę dywidendy lub zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego. Środki zgromadzone na tym funduszu będą mogły być przeznaczone na wypłatę dywidendy lub zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy.

Utworzenie funduszu celowego na wypłatę dywidendy lub zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy oraz podział zysku i zasilenie tego funduszu, nie oznacza wypłaty dywidendy przez Bank za rok obrotowy 2016 r. lub zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy. Ewentualna wypłata przez Bank dywidendy lub zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy będzie mogła być dokonana po podjęciu stosownej uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku lub Zarząd Banku, odpowiednio, na podstawie obowiązujących przepisów prawa oraz stosownych rekomendacji nadzorczych.

8. Uzasadnienie do projektu uchwały nr 21 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki (pkt 5 lit. h porządku obrad).

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 2 KSH Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno powziąć uchwałę o podziale zysku lub pokryciu straty. Zarząd Banku podjął decyzję o skierowaniu do Walnego Zgromadzenia wniosku, pozytywnie zaopiniowanego przez Radę Nadzorczą, o podziale zysku netto Banku za rok obrotowy 2015, zgodnie z poniższym:

- a) 127.244.467,93 PLN (słownie: sto dwadzieścia siedem milionów dwieście czterdzieści cztery tysiące czterysta sześćdziesiąt siedem 93/100 złotych), przeznaczyć na kapitał zapasowy Spółki,
- b) kwotę 50.000.000,00 PLN (słownie: pięćdziesiąt milionów 00/100 złotych) złotych przeznaczyć na fundusz celowy (kapitał rezerwowy) na wypłatę dywidendy lub zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego.

W ocenie Zarządu Banku, kwota 127.244.467,93 PLN (słownie: sto dwadzieścia siedem milionów dwieście czterdzieści cztery tysiące czterysta sześćdziesiąt siedem 93/100 złotych), która zostanie przeznaczona na kapitał zapasowy, pozwoli na realizację przez Bank jego założonych celów strategicznych.