

OPINIA ZARZĄDU IDEA BANKU S.A.
W SPRAWIE
POZBAWIENIA AKCJONARIUSZY PRAWA POBORU AKCJI SERII O
ORAZ USTALENIA CENY EMISYJNEJ TYCH AKCJI

Zarząd Idea Banku S.A. z siedzibą w Warszawie („Bank”), działając na podstawie art. 433 § 2 Kodeksu spółek handlowych, w związku z przedłożeniem Nadzwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku zwołanemu na dzień 20 października 2020 r. projektu Uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji serii O przeprowadzanej w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy Banku prawa poboru akcji serii O oraz zmiany Statutu Banku i upoważnienia Rady Nadzorczej Banku do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku („Projekt Uchwały”) przedstawia swoją opinię w sprawie pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji serii O oraz w sprawie ustalenia ceny emisyjnej tych akcji.

Projekt Uchwały przewiduje, że kapitał zakładowy Banku zostanie podwyższony o kwotę nie mniejszą niż 25.000.000 złotych i nie większą niż 100.000.000 złotych w drodze emisji nie mniej niż 12.500.000 i nie więcej niż 50.000.000 akcji serii O obejmowanych za wkład pieniężny, po cenie emisyjnej w wysokości 2,00 złotych za jedną akcję. Przeprowadzenie emisji akcji serii O pozwoli więc na uzyskanie przez Bank środków finansowych w kwocie do 100.000.000 złotych, co przełoży się na poprawę sytuacji kapitałowej Banku oraz wzrost poziomu współczynników kapitałowych obowiązujących banki.

Zgodnie z informacją przekazaną przez Bank raportem bieżącym nr 72/2020 z dnia 17 lipca 2020 r., Bank zobowiązany jest sporządzić i przedstawić Komisji Nadzoru Finansowego nowy Plan Naprawy w terminie do dnia 17 października 2020 r. Do czasu zatwierdzenia nowego Planu Naprawy Bank jest zobowiązany do kontynuacji działań sanacyjnych opartych o obowiązujący Plan Naprawy. Mając na względzie powyższe, Zarząd Banku podjął niezbędne czynności mające na celu przeprowadzenie w krótkim terminie podwyższenia funduszy własnych. Z uwagi na fakt, że w interesie Banku leży pozyskanie środków finansowych w możliwie krótkim czasie, a emisja akcji w drodze subskrypcji prywatnej stanowi najszybszy i najbardziej efektywny sposób pozyskania kapitału, w ocenie Zarządu Banku uzasadnione i zgodne z interesem Banku jest pozbawienie w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy Banku w stosunku do wszystkich akcji nowej emisji.

Takie ustalenie pozwoli m.in. na przeprowadzenie emisji tych akcji bez konieczności zastosowania długotrwałych procedur związanych ze sporządzeniem i zatwierdzeniem prospektu emisyjnego oraz skróci sam proces subskrypcji akcji. Zgodnie z Projektem Uchwały akcje serii O mogą zostać zaoferowane do objęcia akcjonariuszowi większościowemu Banku tj. spółce Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu, wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000004335 oraz spółce LC Corp B.V. z

siedzibą w Amsterdamie. Mając na uwadze wskazane powyżej wymagania, w ocenie Zarządu pozyskanie środków w ramach przedmiotowej emisji od podmiotów zależnych od Pana dr. Leszka Czarnieckiego z wyłączeniem prawa poboru pozostałych akcjonariuszy, przełoży się na stosunkowo szybkie zwiększenie funduszy własnych Banku.

Zarząd Banku rozważał również alternatywny sposób pozyskania niezbędnych środków finansowych tj. w ramach oferty publicznej. Biorąc jednakże pod uwagę:

- obecną sytuację rynkową,
- brak skłonności inwestorów do nabywania akcji instytucji finansowych,
- bieżące notowania akcji Banku,
- harmonogram oferty,

ryzyko ewentualnego niepowodzenia oferty publicznej jest w ocenie Zarządu wysokie. Dodatkowo niepowodzenie oferty publicznej wiązałoby się również ze stratami wizerunkowymi dla Banku. Mając powyższe na uwadze, Zarząd Banku postanowił skierować ofertę objęcia akcji serii O w ramach subskrypcji prywatnej do akcjonariusza większościowego Banku oraz spółki zależnej od podmiotu pośrednio dominującego względem Banku .

Proponowana w Projekcie Uchwały cena emisyjna akcji serii O w wysokości 2 złotych za jedną akcję została ustalona z uwzględnieniem kursu akcji Banku na GPW. Proponowana cena emisyjna akcji serii O tj. 2 zł za jedną akcję została określona jako równa wartości nominalnej akcji Banku. Proponowana cena za jeden walor jest minimalną ceną emisyjną dopuszczalną przez przepisy prawa zgodnie z art. 309 § 1 KSH w zw. z art. 431 § 7 KSH. W ocenie Zarządu przyjęta cena emisyjna akcji serii O w żaden sposób nie krzywdzi akcjonariuszy, którzy posiadają akcje Banku obecnie dopuszczone do obrotu giełdowego.

W związku z powyższym, Zarząd wyraża opinię, że pozbawienie akcjonariuszy prawa poboru akcji serii O oraz przeprowadzenie emisji akcji serii O na warunkach określonych w Projekcie Uchwały leży w interesie Banku i w konsekwencji rekomenduje akcjonariuszom głosowanie za podjęciem Uchwały zgodnej z Projektem Uchwały.