

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

Zarząd Idea Bank S.A. („Bank”) 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”) przedstawia uzasadnienie do projektów uchwał proponowanych do podjęcia przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zwołane na dzień 18 stycznia 2016 r. Zgodnie z wymogami DPSN 2016 Bank dokłada starań, aby projekty uchwał Walnego Zgromadzenia zawierały uzasadnienie, jeżeli ułatwi to akcjonariuszom podjęcie uchwały z należyтым rozeznaniem. Ponadto Spółka powinna przekazać uzasadnienie uchwał w istotnych sprawach lub sprawach mogących budzić wątpliwości akcjonariuszy, chyba że w inny sposób przedstawi akcjonariuszom informacje, które zapewnią podjęcie uchwały z należyтым rozeznaniem (Zasada IV.Z.9. DPSN 2016).

1. Uzasadnienie do projektu uchwały nr 1 oraz uchwały nr 2 Nadzwyczajnego 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 oraz § 9 ust. 3 i § 11 ust. 1 Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku („Regulamin”) obradami Walnego Zgromadzenia kieruje Przewodniczący wybrany przez akcjonariuszy spośród osób uprawnionych do udziału w Walnym Zgromadzeniu. W związku z tym, a także treścią § 9 ust. 2 Regulaminu, podjęcie uchwały w tym przedmiocie jest niezbędnym elementem prawidłowo przeprowadzonego Walnego Zgromadzenia.

Natomiast odnośnie projektu uchwały nr 2 - 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 również jest niezbędne dla prawidłowego przeprowadzenia Walnego Zgromadzenia.

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

Zarząd Banku wnioskuję o wniesienie przedmiotowej sprawy pod obrady Walnego Zgromadzenia Banku w związku z uzyskaniem zgody Komisji Nadzoru Finansowego na dokonanie zmiany w statucie Banku, polegającej na dodaniu postanowienia w brzmieniu zawartym w projekcie przedmiotowej uchwały. Wobec powyższego zasadnym jest podjęcie odpowiedniej uchwały Walnego Zgromadzenia. Projektowana zmiana Statutu Banku została pozytywnie zaopiniowana przez Radę Nadzorczą.

3. Uzasadnienie do projektu uchwały nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki (pkt 6 porządku obrad).

Podstawowym celem ustanowienia Pierwszego Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych i rozpoczęcia emisji bankowych papierów wartościowych jest stworzenie alternatywnej możliwości gromadzenia środków pieniężnych przez Bank, oprócz tradycyjnych sposobów w postaci przyjmowania depozytów (lokata bankowa) oraz udzielania pożyczek pieniężnych. Bank zamierza ukształtować emitowane przez siebie bankowe papiery wartościowe jako papiery wartościowe, które swoją konstrukcją zbliżone będą do lokaty bankowej albo jako papiery wartościowe, które swoją konstrukcją zbliżone będą do pożyczki. Pierwsza odmiana bankowych papierów wartościowych będzie dawała ich posiadaczom prawo do wcześniejszego wykupu tych bankowych papierów wartościowych przez Bank. Druga odmiana bankowych papierów wartościowych nie będzie dawała ich posiadaczom prawa do wcześniejszego wykupu bankowych papierów wartościowych przez Bank, co spowoduje, że ta odmiana bankowych papierów wartościowych będzie zbliżona do konstrukcji pożyczki. Wskazuje się, że dodatkowym celem drugiego rodzaju bankowych papierów wartościowych będzie osiągnięcie przez Bank średnio i długoterminowych założeń polityki stabilnego finansowania.

Kolejnym celem emisji bankowych papierów wartościowych jest poszerzenie oferty produktów o charakterze inwestycyjnym dla klientów Banku z uwagi na charakter prawny i możliwość swobodnego ukształtowania oprocentowania bankowych papierów wartościowych. Emisja strukturyzowanych bankowych papierów wartościowych, których oprocentowanie oparte będzie o rzadko lub w ogóle do tej pory niewykorzystywane instrumenty finansowe, takie jak zagraniczne lub polskie fundusze inwestycyjne, z jednoczesną 100% ochroną kapitału w dniu zapadalności produktu, będzie stanowiła jednocześnie bezpieczny i atrakcyjny instrument inwestycyjny dla klientów Banku.

Pierwszy Program Emisji Bankowych Papierów Wartościowych uruchamiany jest do kwoty 1.000.000.000,00 zł (jeden miliard złotych 00/100), co stanowi górną granicę, do jakiej mogą zostać wyemitowane wszystkie bankowe papiery wartościowe w ramach tego programu. Zgodnie z § 11 pkt 6 Statutu Banku, emisja papierów wartościowych przewidzianych prawem wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie. Przyjęta praktyka rynkowa przez banki przy emisji bankowych papierów wartościowych odnosi się do określenia w uchwale Walnego Zgromadzenia: (i) ogólnych warunków programu emisji bankowych papierów wartościowych, (ii) maksymalnej kwoty tego programu (iii) upoważnienia dla zarządu do doprecyzowania szczegółowych parametrów poszczególnych serii bankowych papierów wartościowych emitowanych w ramach programu.