

**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 29 kwietnia 2016 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 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.

3. Uzasadnienie do projektu uchwały nr 4 i nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki (pkt 6 oraz 8 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.

4. Uzasadnienie do projektu uchwały nr 5 i nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki (pkt 7 oraz 9 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.

5. Uzasadnienie do projektu uchwały nr 8 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki (pkt 10 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:

- zaniechanie wypłaty dywidendy z zysku za rok obrotowy 2015 i przeznaczenie całego zysku netto w kwocie 87.152.769,08 zł (*słownie: osiemdziesiąt siedem milionów sto pięćdziesiąt dwa tysiące siedemset sześćdziesiąt dziewięć złotych i osiem groszy*) na podwyższenie kapitału zapasowego Banku.

6. Uzasadnienie do projektów uchwał nr 9-14 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki (pkt 11 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.

7. Uzasadnienie do projektów uchwał nr 15-24 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki (pkt 12 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.