

**PROJEKTY UCHWAŁ
NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA IDEA BANK S.A.
ZWOŁANEGO NA DZIEŃ 7 LIPCA 2020 R.**

/do punktu 2 porządku obrad/

UCHWAŁA NR 1
NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA
Idea Bank Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie
z dnia [•] 2020 r.

w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia

§ 1

Działając na podstawie przepisu art. 409 § 1 ustawy - Kodeks spółek handlowych oraz § 14 ust. 2 Statutu Idea Bank S.A. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. wybiera Pana/Panią [•] na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

/do punktu 4 porządku obrad/

UCHWAŁA NR 2
NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA
Idea Bank Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie
z dnia [•] 2020 r.

w sprawie przyjęcia porządku obrad Walnego Zgromadzenia

§ 1.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. postanawia przyjąć następujący porządek obrad Walnego Zgromadzenia, ogłoszony na stronie internetowej Idea Bank S.A. oraz w formie raportu bieżącego nr [•], opublikowanego w dniu [•] 2020 roku:

1. Otwarcie Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Walnego Zgromadzenia, jego ważności i zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad Walnego Zgromadzenia.
5. Podjęcie uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji Serii O w ramach subskrypcji zamkniętej przeprowadzonej w drodze oferty publicznej, ustalenia 03 grudnia 2020 roku jako dnia prawa poboru akcji Serii O, dematerializacji akcji Serii O, ubiegania się o dopuszczenie oraz wprowadzenie praw poboru, praw do akcji oraz akcji Serii O do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz zmiany Statutu Banku i upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku.
6. Zamknięcie Walnego Zgromadzenia.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

/do punktu 5 porządku obrad/

UCHWAŁA NR 3
NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA
Idea Bank Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie
z dnia [•] 2020 r.

w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji Serii O w ramach subskrypcji zamkniętej przeprowadzonej w drodze oferty publicznej, ustalenia 03 grudnia 2020 roku jako dnia prawa poboru akcji Serii O, dematerializacji akcji Serii O, ubiegania się o dopuszczenie oraz wprowadzenie praw poboru, praw do akcji oraz akcji Serii O do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz zmiany Statutu Banku i upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku

Na podstawie art. 430 - 433 i art. 310 § 2 w zw. z art. 431 § 7 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (t. jedn. w Dz. U. z 2019 r. poz. 505, z późn. zm.) ("**KSH**"), art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t. jedn. w Dz.U. z 2020 r., poz. 89, z późn. zm.) ("**Ustawa o obrocie**"), art. 3 ust. 1 i 3 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE 2017/1129) z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE (Dz.U.UE.L.2017.168.12) ("**Rozporządzenie**"), art. 27 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t. jedn. W Dz.U. z 2019 r., poz. 623, z późn. zm.) oraz § 7 ust 1 Statutu Idea Banku S.A., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Banku S.A. ("**Bank**") uchwala niniejszym, co następuje:

§ 1.

1. Podwyższa się kapitał zakładowy Banku o kwotę nie mniejszą niż 20.000.000,00 (dwadzieścia milionów) złotych i nie większą niż 150.000.000 (sto pięćdziesiąt milionów) złotych w drodze emisji nie mniej niż 10.000.000 (dziesięć milionów) i nie więcej niż 75.000.000 (siedemdziesięć pięć milionów) akcji zwykłych na okaziciela serii O o wartości nominalnej 2,00 (dwa) złote każda ("**Akcje Serii O**").

2. Akcje Serii O zostaną wyemitowane w ramach subskrypcji zamkniętej, zgodnie z art. 431 § 2 pkt 2 KSH oraz zaoferowane w drodze oferty publicznej papierów wartościowych w rozumieniu art. 2 pkt d) Rozporządzenia, na podstawie prospektu emisyjnego, który zostanie zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego („**Prospekt Emisyjny**”).
3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku upoważnia Zarząd Banku do ustalenia ceny emisyjnej Akcji Serii O.
4. Wszystkie Akcje Serii O obejmowane będą wyłącznie za wkład pieniężny.
5. Akcje Serii O uczestniczyć będą w dywidendzie na następujących zasadach:
 - a) jeżeli akcje Serii O zostaną zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych najpóźniej w dniu dywidendy ustalonym w uchwale Walnego Zgromadzenia Banku w sprawie podziału zysku, uczestniczą one w dywidendzie poczynsz od zysku za poprzedni rok obrotowy, tj. od dnia 1 stycznia roku obrotowego poprzedzającego bezpośrednio rok, w którym akcje te zostały zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych,
 - b) jeżeli akcje Serii O zostaną zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych w dniu przypadającym po dniu dywidendy ustalonym w uchwale Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie podziału zysku uczestniczą one w dywidendzie poczynsz od zysku za rok obrotowy, w którym akcje te zostały wydane lub zapisane po raz pierwszy na rachunku papierów wartościowych, tj. od dnia 1 stycznia tego roku obrotowego.

§ 2.

1. Dniem, według którego ustalać się będzie akcjonariuszy, którym przysługuje prawo poboru Akcji Serii O (dniem prawa poboru) będzie 03 grudnia 2020 roku („**Dzień Prawa Poboru**”).
2. Akcjonariuszom Banku posiadającym akcje Banku na koniec Dnia Prawa Poboru będzie przysługiwało prawo poboru Akcji Serii O, przy czym za każdą 1 (jedną) akcję Banku posiadaną na koniec Dnia Prawa Poboru akcjonariuszowi Banku będzie przysługiwało 1 (jedno) jednostkowe prawo poboru dotyczące Akcji Serii O („**Prawo Poboru**”).
3. Liczbę Akcji Serii O, do objęcia których będzie uprawniać 1 (jedno) Prawo Poboru („**Parytet**”), ustala się poprzez podzielenie (a) maksymalnej liczby oferowanych Akcji Serii O (tj. liczby 75.000.000), a w przypadku gdy Zarząd skorzysta z upoważnienia, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt b, Ostatecznej Liczby Oferowanych Akcji Serii O ustalonej przez Zarząd, przez (b) łączną liczbę Praw Poboru. Liczbę Akcji Serii O, które będzie mogła objąć dana osoba w wykonaniu przysługujących jej Praw Poboru, ustala się poprzez pomnożenie liczby przysługujących jej Praw Poboru przez Parytet, a następnie zaokrąglenie otrzymanego w ten sposób wyniku w dół do najbliższej liczby całkowitej.

4. Akcjonariusze, którym przysługuje Prawo Poboru będą mogli, na zasadach określonych w art. 436 § 2 KSH, ponadto złożyć, w terminie wykonania Praw Poboru, dodatkowy zapis na Akcje Serii O, w razie niewykonania Prawa Poboru przez pozostałych akcjonariuszy. Akcje Serii O objęte dodatkowymi zapisami, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, zostaną przydzielone akcjonariuszom proporcjonalnie do złożonych przez nich dodatkowych zapisów.
5. Akcje Serii O nieobjęte w trybie określonym w ust. 3 i 4 zostaną zaoferowane i przydzielone przez Zarząd Banku według jego uznania, jednak po cenie nie niższej niż ich cena emisyjna.
6. Termin, w którym będzie możliwe wykonanie Praw Poboru, zostanie określony w Prospekcie Emisyjnym.

§ 3.

1. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku upoważnia Zarząd Banku do:
 - a) ustalenia terminów otwarcia i zamknięcia subskrypcji Akcji Serii O oraz szczegółowych zasad subskrypcji i przydziału Akcji Serii O i zasad dokonywania wpłat na Akcje Serii O,
 - b) ustalenia ostatecznej sumy, o jaką ma być podwyższony kapitał zakładowy Banku w drodze emisji Akcji Serii O, przy czym tak określona suma nie może być niższa niż kwota minimalna ani wyższa niż kwota maksymalna podwyższenia kapitału określone w § 1 ust. 1 niniejszej Uchwały,
 - c) dokonania wszelkich czynności niezbędnych do przeprowadzenia oferty publicznej Akcji Serii O, w tym wystąpienia do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zatwierdzenie Prospektu Emisyjnego przygotowanego w związku z ofertą publiczną Akcji Serii O oraz ubieganiem się o dopuszczenie i wprowadzenie Praw Poboru, praw do Akcji Serii O w rozumieniu art. 3 pkt 29 Ustawy o obrocie („**Prawa do Akcji**”) oraz Akcji Serii O do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („**GPW**”),
 - d) podjęcia decyzji o odstąpieniu od wykonania lub zawieszeniu wykonania niniejszej Uchwały,
 - e) podjęcia decyzji o odstąpieniu od przeprowadzenia oferty publicznej Akcji Serii O lub jej zawieszeniu, z tym że odstąpienie od przeprowadzenia lub zawieszenie oferty publicznej Akcji Serii O po rozpoczęciu przyjmowania zapisów na Akcje Serii O będzie mogło nastąpić jedynie z ważnych powodów wskazanych przez Zarząd Banku; podejmując decyzję o zawieszeniu oferty publicznej Akcji Serii O, Zarząd Banku może nie wskazywać nowego terminu podjęcia przeprowadzenia oferty publicznej Akcji Serii O, który to termin może zostać wskazany i podany do publicznej wiadomości w terminie późniejszym.
2. W przypadku gdy Zarząd Banku skorzysta z upoważnienia, o którym mowa w ust. 1 pkt b) powyżej, Zarząd Banku będzie zobowiązany, z uwzględnieniem ustaleń dokonanych na podstawie ust. 1 punktu b) powyżej, do ustalenia ostatecznej liczby oferowanych Akcji Serii O, przy czym tak

określona liczba nie może być niższa niż minimalna, ani wyższa niż maksymalna liczba Akcji Serii O określone w § 1 ust. 1 niniejszej Uchwały („**Ostateczna Liczba Oferowanych Akcji Serii O**”).

§ 4.

1. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku niniejszym postanawia o dematerializacji wszystkich Akcji Serii O, Praw do Akcji oraz Praw Poboru. Dematerializacja Akcji Serii O, Praw do Akcji i Praw Poboru nastąpi zgodnie z przepisami Ustawy o obrocie.
2. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki niniejszym upoważnia Zarząd Spółki do zawarcia z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. („**KDPW**”) umowy o rejestrację w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW Akcji Serii O, Praw do Akcji i Praw Poboru oraz podjęcia wszelkich innych czynności prawnych i faktycznych związanych z ich dematerializacją.

§ 5.

1. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku niniejszym postanawia o ubieganiu się przez Bank o dopuszczenie oraz wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW wszystkich Praw Poboru, Praw do Akcji oraz Akcji Serii O.
2. Walne Zgromadzenie Banku niniejszym upoważnia i zobowiązuje Zarząd Banku do podjęcia wszelkich czynności prawnych i faktycznych zmierzających do dopuszczenia i wprowadzenia do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW wszystkich Praw Poboru, Praw do Akcji oraz Akcji Serii O.

§ 6.

1. W związku z dokonywanym na podstawie niniejszej Uchwały podwyższeniem kapitału zakładowego Banku w drodze emisji Akcji Serii O Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zmienia Statutu Banku w ten sposób, że:

a) § 6 ust. 1 Statutu Banku otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Kapitał zakładowy Banku wynosi nie mniej niż 176 803 962,00 zł (sto pięćdziesiąt sześć milionów osiemset trzy tysiące dziewięćset sześćdziesiąt dwa złote) i nie więcej niż 306 803 962,00 zł (trzysta sześć milionów osiemset trzy tysiące dziewięćset sześćdziesiąt dwa złote) złotych i jest podzielony na:

(1) 1.051.200 (jeden milion pięćdziesiąt jeden tysięcy dwieście) akcji imiennych serii A o numerach od 0000001 do 1051200 i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;

- (2) 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii B o wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (3) 1.250.000 (jeden milion dwieście pięćdziesiąt tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii C o wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (4) 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii D o i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (5) 1.500.000 (jeden milion pięćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii E o wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (6) 1.071.429 (jeden milion siedemdziesiąt jeden tysięcy czterysta dwadzieścia dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii F o wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (7) 8.385.968 (osiem milionów trzysta osiemdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset sześćdziesiąt osiem) akcji zwykłych na okaziciela serii G o wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (8) 8.385.967 (osiem milionów trzysta osiemdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset sześćdziesiąt siedem) akcji zwykłych na okaziciela serii H o wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (9) 12.028.594 (dwanaście milionów dwadzieścia osiem tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt cztery) akcje zwykłe na okaziciela serii I o wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (10) 9.794.872 (dziewięć milionów siedemset dziewięćdziesiąt cztery tysiące osiemset siedemdziesiąt dwie) akcje zwykłe na okaziciela serii J o wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (11) 4.744.526 (cztery miliony siedemset czterdzieści cztery tysiące pięćset dwadzieścia sześć) akcji zwykłych na okaziciela serii K o wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (12) 14.598.541 (czternaście milionów pięćset dziewięćdziesiąt osiem tysięcy pięćset czterdzieści jeden) akcji zwykłych na okaziciela serii L o wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (13) 10.590.884 (dziesięć milionów pięćset dziewięćdziesiąt tysięcy osiemset osiemdziesiąt cztery) akcje zwykłe na okaziciela serii M i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda;
- (14) nie mniej niż 10.000.000 (dziesięć milionów) i nie więcej niż 75.000.000 (siedemdziesiąt pięć milionów) akcji na okaziciela Serii O i wartości nominalnej 2 (dwa) złote każda."

b)§ 6 ust. 3 Statutu Banku otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„Akcje serii B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M i O są akcjami zwykłymi.”

2. Ostateczną wysokość objętego kapitału zakładowego oraz treść § 6 ust. 1 Statutu Banku określi Zarząd Banku na podstawie art. 310 § 2 i § 4 w związku z art. 431 § 7 KSH poprzez złożenie, po przeprowadzeniu subskrypcji Akcji Serii O, oświadczenia w formie aktu notarialnego o wysokości objętego kapitału zakładowego oraz o dookreśleniu w Statucie wysokości kapitału zakładowego oraz liczby Akcji Serii O w granicach niniejszej uchwały.
3. Zmiana Statutu Banku w zakresie wskazanym w niniejszej uchwale wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku niniejszym upoważnia Radę Nadzorczą Banku do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu Banku uwzględniającego zmiany dokonane na podstawie niniejszej Uchwały oraz oświadczenia Zarządu Banku, o którym mowa w ust. 2 powyżej.

§ 7.

Niniejsza Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia, z tym że zmiany Statutu dokonywane na jej podstawie wchodzi w życie z dniem ich wpisania do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego po uprzednim uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

**UZASADNIENIE PROJEKTÓW UCHWAŁ
NADZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA
IDEA BANK S.A.
ZWOŁANEGO NA DZIEŃ 7 LIPCA 2020 R.**

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 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zwołane na dzień 7 lipca 2020 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 należytym rozeznaniem.

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 („KSH”) oraz § 9 ust. 3 i § 11 ust. 1 Regulaminu Walnego Zgromadzenia („Regulamin”) 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. 6 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 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki (pkt 5 porządku obrad).

W projekcie uchwały („Uchwała Emisyjna”) zaproponowano uregulowanie najistotniejszych kwestii związanych z rozważanym podwyższeniem kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji serii O („Akcje Nowej Emisji”) oraz ich zaoferowaniem dotychczasowym akcjonariuszom Banku w oparciu o przysługujące im prawo poboru.

PROPONOWANE WARUNKI PODWYŻSZENIA KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO

Przedstawiając projekt Uchwały Emisyjnej, Zarząd Banku proponuje przeprowadzenie podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez emisję Akcji Nowej Emisji w drodze oferty publicznej („Oferta Publiczna”) na zasadach opisanych poniżej.

1) Podwyższenie kapitału zakładowego Banku nastąpi w drodze emisji przez Bank nie mniej niż 10.000.000 (dziesięciu milionów) i nie więcej niż 75.000.000 (siedemdziesięciu pięciu milionów) akcji zwykłych na okaziciela serii „O” o wartości nominalnej 2,00 (dwa) złote każda. Ostateczna wysokość podwyższenia kapitału zakładowego Banku oraz liczba i cena emisyjna Akcji Nowej Emisji zostaną określone przez Zarząd Banku.

Przyjęcie proponowanego rozwiązania ma na celu stworzenie elastycznego mechanizmu umożliwiającego emisję takiej liczby Akcji Nowej Emisji, która, w powiązaniu z ich ceną emisyjną, pozwoli Bankowi na uzyskanie oczekiwanych wpływów z emisji Akcji Nowej Emisji. Jednocześnie umożliwi to Zarządowi Banku wyznaczenie parametrów emisji w sposób najlepiej odpowiadający warunkom rynkowym, z uwzględnieniem m.in. kursu giełdowego istniejących akcji Banku oraz szacunkowego popytu na Akcje Nowej Emisji.

2) Z uwagi na zamiar zaoferowania Akcji Nowej Emisji w Ofercie Publicznej oraz ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”) Praw Poboru (zdefiniowanych poniżej), praw do Akcji Nowej Emisji oraz Akcji Nowej Emisji, Bank sporządzi prospekt emisyjny („Prospekt”) oraz wystąpi z wnioskiem o jego zatwierdzenie przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”).

3) Akcje Nowej Emisji zostaną zaoferowane dotychczasowym akcjonariuszom Banku, którzy będą posiadać istniejące akcje Banku w dniu 03 grudnia 2020 roku („Dzień Prawa Poboru”). Każdemu akcjonariuszowi będzie przysługiwało 1 jednostkowe prawo poboru („Prawo Poboru”) za każdą 1 istniejącą akcję Banku posiadaną na koniec Dnia Prawa Poboru. Dzień Prawa Poboru został zaproponowany przez Zarząd Banku z uwzględnieniem zakładanego harmonogramu Oferty Publicznej, w szczególności uwzględniono przy tym przewidywany okres niezbędny do zatwierdzenia przez KNF Prospektu.

4) Emisja Akcji Nowej Emisji z zachowaniem prawa poboru ma na celu utrzymanie dotychczasowej struktury akcjonariatu Banku oraz zapewnienie dotychczasowym akcjonariuszom Banku możliwości co najmniej utrzymania ich dotychczasowego udziału w kapitale zakładowym Banku oraz w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Banku (przy założeniu, że dotychczasowi akcjonariusze Banku wykonają przysługujące im Prawo Poboru w stosunku do wszystkich posiadanych przez nich akcji Banku).

5) Projekt Uchwały Emisyjnej przewiduje, że akcjonariusze, którym przysługuje Prawo Poboru będą mogli, na zasadach określonych w art. 436 § 2 KSH, złożyć w terminie wykonania Praw Poboru, dodatkowy zapis na Akcje Nowej Emisji, w razie niewykonania Prawa Poboru przez pozostałych akcjonariuszy. Akcje Nowej Emisji objęte dodatkowymi zapisami, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, zostaną przydzielone akcjonariuszom proporcjonalnie do złożonych przez nich dodatkowych zapisów. Akcje Nowej Emisji nieobjęte w trybie określonym zdaniem poprzedzającym zostaną przydzielone przez Zarząd Banku według jego uznania, jednak po cenie nie niższej niż ich cena emisyjna.

6) Zamiarem Zarządu Banku jest ubieganie się o dopuszczenie i wprowadzenie Praw Poboru, praw do Akcji Nowej Emisji oraz Akcji Nowej Emisji do obrotu na rynku regulowanym (rynku podstawowym) GPW, na którym są już notowane istniejące akcje Banku. W odniesieniu do Praw Poboru, powyższe rozwiązanie ma na celu zapewnienie możliwości zbycia Praw Poboru akcjonariuszom Banku niezainteresowanym złożeniem zapisów na Akcje Nowej Emisji. W odniesieniu do praw do Akcji Nowej Emisji oraz Akcji Nowej Emisji, ubieganie się o dopuszczenie i wprowadzenie tych papierów wartościowych do obrotu na GPW jest uzasadnione dążeniem do zapewnienia subskrybentom Akcji Nowej Emisji możliwości obrotu tymi papierami wartościowymi oraz wynika z ciężącego na Banku obowiązku ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym będących przedmiotem oferty publicznej akcji nowej emisji tego samego rodzaju, co akcje Banku już notowane na tym rynku.

UZASADNIENIE STRATEGICZNE PODWYŻSZENIA KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO

Celem emisji Akcji Nowej Emisji w drodze Oferty Publicznej jest odbudowa bazy kapitałowej Banku. W wyniku odnotowanej na koniec 2018 r. wysokiej straty oraz obniżenia poziomu kapitałów w 2019 r., Bank od 2019 roku prowadzi kompleksowe działania naprawcze oparte na znacznym zmniejszeniu kosztów oraz obniżeniu skali prowadzonej działalności. Podstawowym celem podejmowanych działań restrukturyzacyjnych jest zbudowanie podstaw długoterminowej, stabilnej rentowności Banku i Grupy Kapitałowej Banku. Osiągnięcie podstaw trwałej rentowności jest działaniem niezbędnym do ochrony niskiej bazy kapitałowej Banku. Zdolność do generowania powtarzalnych dochodów w ocenie Banku jest czynnikiem decydującym o odbudowie i utrzymaniu zaufania do Banku i Grupy Kapitałowej Banku w średnim i dłuższym horyzoncie czasowym. W opinii Banku pozyskanie przez Bank kapitału w drodze emisji publicznej wpłynie korzystnie na wartość wskaźników kapitałowych, tym samym zwiększając bufora na ryzyka. Podwyższenie kapitałów w planowanej obecnie emisji otworzy nowy etap w drodze do pozyskania przez Bank w przyszłości dodatkowych kapitałów. W warunkach odbudowanej rentowności Bank planuje bowiem kontynuować proces poszukiwania inwestora w celu dalszego podwyższenia kapitału lub połączenia z innym bankiem. Powodzenie tego procesu pozwoli w średnim horyzoncie czasowym

odbudować wskaźniki kapitałowe do poziomów wymaganych przez Rozporządzenie CRR oraz wymogi połączonego bufora.