

POROZUMIENIE O PRZYJĘCIU PLANU POŁĄCZENIA

zawarte w dniu 27 sierpnia 2014 roku w Warszawie, pomiędzy:

PKO BP Finat sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie 02-019 przy ul. ul. Grójeckiej 5, 02-019 Warszawa, zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000005874, NIP 527-22-67-889, kapitał zakładowy 9 461 000 zł, reprezentowaną przez:

- 1) Agnieszkę Surmacką – Prezes Zarządu
- 2) Marcina Kosińskiego – Członka Zarządu,

zwaną dalej „**Spółką Przejmującą**”

a

Inteligo Financial Services S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa, zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nr KRS 0000012622, NIP 5252153450, kapitał zakładowy 99 528 069,00 zł, reprezentowaną przez:

- 1) Bogusława Gwiadzę – Prezesa Zarządu
- 2) Adama Sekułę – Wiceprezesa Zarządu,

zwaną dalej „**Spółką Przejmowaną**”,

dalej zwane łącznie „**Stronami**” lub „**Spółkami**”.

§ 1

W celu dokonania koncentracji kapitału, umożliwiającej stworzenie silnej ekonomicznie i gospodarczo spółki mogącej sprostać konkurencji na rynku, jak również w celu obniżenia kosztów zarządzania, kosztów marketingowych oraz kosztów pracy, Zarządy Spółki Przejmującej i Spółki Przejmowanej zgodnie wyrażają zamiar ich połączenia na zasadach opisanych w planie połączenia. Dzięki połączeniu możliwe będzie również usprawnienie funkcjonowania Spółki Przejmującej poprzez wydajniejsze wykorzystanie jej dotychczasowego potencjału wspartego możliwościami Spółki Przejmowanej.

§ 2

Zarządy Spółki Przejmującej i Spółki Przejmowanej zgodnie oświadczają, iż niniejszy Plan Połączenia udostępniony zostanie, zgodnie z brzmieniem art 500 § 2¹ Kodeksu spółek handlowych (t.j. Dz.U. 2013 r. poz.1030 z późn. zm.) zwanego dalej „Ksh”, do publicznej wiadomości na stronach internetowych Spółek.

§ 3

Mając na uwadze powyższe Strony sporządziły i uzgodniły w dniu 27 sierpnia 2014 r., na podstawie art. 498 i 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Ksh, w związku z planowanym połączeniem PKO BP Finat sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie oraz Inteligo Financial Services S.A. z siedzibą w Warszawie plan połączenia o następującej treści:

**PLAN POŁĄCZENIA SPÓŁEK PKO BP FINAT SP. Z O.O. Z INTELIGO FINANCIAL SERVICES S.A.
POPRAZ PRZEJĘCIE SPÓŁKI INTELIGO FINANCIAL SERVICES S.A. PRZEZ SPÓŁKĘ PKO BP FINAT SP.
Z O.O.
(„Plan Połączenia”)**

§ 1

Dane ogólne dotyczące łączących się spółek:

A. PKO BP Finat sp. z o.o. (Spółka Przejmująca):

Typ spółki: spółka z ograniczoną odpowiedzialnością;

Rejestracja: spółka zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem: 0000005874, której akta przechowywane są przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego;

Firma: PKO BP Finat spółka z ograniczoną odpowiedzialnością;

Adres i siedziba: ul. Grójecka 5, 02-019 Warszawa;

Kapitał zakładowy: 9.461.000,00 zł (dziewięć milionów czterysta sześćdziesiąt jeden tysięcy złotych), na który składa się 94.610 (dziewięćdziesiąt cztery tysiące sześćset dziesięć) równych i niepodzielnych udziałów o wartości nominalnej 100 zł (sto złotych) każdy.

Jedynym wspólnikiem Spółki jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.

B. Inteligo Financial Services S.A. (Spółka Przejmowana):

Typ spółki: spółka akcyjna;

Rejestracja: Spółka zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem: 0000012622, której akta przechowywane są przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego;

Firma: Inteligo Financial Services Spółka Akcyjna

Adres i siedziba: ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa;

Kapitał zakładowy: 99 528 069,00 zł (dziewięćdziesiąt dziewięć milionów pięćset dwadzieścia osiem tysięcy sześćdziesiąt dziewięć złotych), dzielący się na 99 528 069, o wartości nominalnej 1 (jeden) złotych każda akcja;

Jedynym akcjonariuszem Spółki jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.

§ 2

Sposób połączenia

1. Połączenie będzie dokonane zgodnie z art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych (łączenie przez przejęcie) poprzez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na Spółkę Przejmującą, w zamian za wydanie akcjonariuszom Spółki Przejmowanej udziałów w Spółce Przejmującej.
2. Będąc jedynym wspólnikiem i akcjonariuszem obu łączących się Spółek (PKO BP Finat sp. z o.o. oraz Inteligo Financial Services S.A.) Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej zwany jako „PKO Bank Polski S.A.”) wyraziła w dniu 10 lipca 2014 r. zgodę na odstąpienie od:
 - 1) udzielania informacji, o których mowa w art. 501 § 2 Ksh – na podstawie art. 503¹ § 1 pkt 2 Ksh,
 - 2) badania Planu Połączenia przez biegłego rewidenta w trybie art. 502 Ksh – na podstawie art. 503¹ § 1 pkt 3 Ksh.

§ 3

Stosunek wymiany akcji Spółki Przejmowanej na udziały Spółki Przejmującej:

1. W związku z połączeniem Spółek kapitał zakładowy Spółki Przejmującej zostanie podwyższony o kwotę 97.841.500,00 zł (dziewięćdziesiąt siedem milionów osiemset czterdzieści jeden tysięcy pięćset złotych), tj. do kwoty 107.302.500,00 zł (sto siedem milionów trzysta dwa tysiące pięćset złotych) w drodze utworzenia 978.415 (dziewięćset siedemdziesiąt osiem tysięcy czterysta pięćnaście) nowych udziałów o nominalnej wartości 100,00 zł (sto złotych) każdy.
2. Ustalono następujący parytet wymiany akcji Spółki Przejmowanej na udziały Spółki Przejmującej: 1 (jeden) udział Spółki Przejmującej w zamian za 101,723686125 (sto jeden 723686125/100000000) akcji Spółki Przejmowanej, w związku z czym PKO Bank Polski S.A. w zamian za 99.528.069 (dziewięćdziesiąt dziewięć milionów pięćset dwadzieścia osiem tysięcy sześćdziesiąt dziewięć) akcji w Spółce Przejmowanej, o wartości nominalnej 1,00 zł (jeden złoty) każda, otrzyma, po zaokrągleniu w dół do najbliższej liczby całkowitej, 978.415 (dziewięćset siedemdziesiąt osiem tysięcy czterysta pięćnaście) nowo utworzonych udziałów, o wartości nominalnej 100,00 zł (sto złotych) każdy w Spółce Przejmującej.
3. PKO Bank Polski S.A. jako akcjonariusz Inteligo Financial Services S.A., który w wyniku konieczności dokonania zaokrąglenia liczby przyznawanych udziałów PKO BP Finat sp. z o.o., będzie uprawniony do otrzymania od PKO BP Finat sp. z o.o. dopłaty w gotówce („Dopłata”). Dopłata zostanie wypłacona w terminie 30 dni od dnia połączenia. Wypłata dopłaty nastąpi z kapitału zapasowego Spółki Przejmującej.
4. Wysokość Dopłaty, obliczona zgodnie ze wzorem:

$D = A \times W$, gdzie:

D - wysokość Dopłaty gotówkowej dla PKO Bank Polski S.A. jako akcjonariusza Inteligo Financial Services S.A.;

A - różnica między: teoretyczną liczbą udziałów emisji, o której mowa w ust. 2, przypadającej dla PKO Bank Polski S.A. zgodnie z parytetem wymiany akcji (bez zaokrąglenia) a liczbą udziałów emisji przypadającej dla PKO Banku Polskiego S.A. po zaokrągleniu w dół do pełnej liczby udziałów;

W - wartość jednego udziału, o której mowa w ust. 1, ustalona zgodnie z wyceną na potrzeby połączenia, tj. 143,51 zł (sto czterdzieści trzy pięćdziesiąt jeden groszy)

wyniesie 125,05 zł (sto dwadzieścia pięć złotych i pięć groszy) i stosownie do art. 492 § 2 Ksh nie przekroczy 10% wartości bilansowej przyznawanych PKO Bankowi Polskiemu S.A. udziałów PKO BP Finat sp. z o.o., określonej według oświadczenia, o którym mowa w art. 499 § 2 pkt 4 Ksh.

5. Nadwyżka wartości majątku Spółki Przejmowanej osiągnięta przy emisji akcji ponad ich wartość nominalną zostanie przeznaczona na kapitał zapasowy Spółki Przejmującej.

§ 4

Zasady dotyczące przyznawania udziałów w Spółce Przejmującej

1. Z dniem połączenia jednemu akcjonariuszowi Inteligo Financial Services S.A., tj. PKO Bankowi Polskiemu S.A., zostaną przyznane udziały Spółki Przejmującej w liczbie wynikającej z pomnożenia

liczby posiadanych akcji w Inteligo Financial Services S.A. oraz parytetu wymiany, o którym mowa w § 3 ust. 2, po zaokrągleniu w dół do najbliższej liczby całkowitej.

2. W celu zniwelowania różnic wynikających z dokonania zaokrąglenia liczby przyznawanych udziałów PKO BP Finat sp. z o.o., Spółka Przejmująca wypłaci Dopłatę na rzecz PKO Banku Polskiego S.A. na zasadach i w wysokości, o której mowa § 3 ust 3 i 4.
3. Nowo utworzone udziały, o których mowa w § 3 ust. 2, zostaną przyznane akcjonariuszowi Inteligo Financial Services S.A. w dniu wpisania połączenia do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejestrowy właściwy dla PKO BP Finat sp. z o.o. Z tym dniem akcjonariusz Inteligo Financial Services S.A. stanie się współlnikiem PKO BP Finat sp. z o.o. bez obowiązku obejmowania udziałów (art. 494 § 4 Ksh).

§ 5

Uzasadnienie stosunku wymiany akcji Spółki Przejmowanej na udziały Spółki Przejmującej

1. Podstawę ustalenia parytetu wymiany akcji Spółki Przejmowanej na udziały Spółki Przejmującej stanowią wyceny obu Spółek na dzień 31 lipca 2014 r.
2. Wycena akcji Spółki Przejmowanej została ustalona w oparciu o wycenę aktywów na podstawie wartości księgowej - wartość aktywów pomniejszona o wartość zobowiązań.
3. Wycena udziałów Spółki Przejmującej została ustalona w oparciu o wycenę aktywów na podstawie wartości księgowej - wartość aktywów pomniejszona o wartość zobowiązań.
4. Informację o stanie księgowym obu spółek na dzień 31 lipca 2014 r. przedstawia załącznik nr 6 i 7 do Planu Połączenia.

§ 6

Dzień, od którego nowo utworzone udziały będą uprawniały do uczestnictwa w zysku Spółki Przejmującej:

Udziały Spółki Przejmującej wydane PKO Bankowi Polskiemu S.A. w zamian za akcje Spółki Przejmowanej uprawniają do uczestnictwa w zysku Spółki Przejmującej od pierwszego dnia roku obrotowego, w którym nastąpi zarejestrowanie połączenia Spółek w Krajowym Rejestrze Sądowym.

§ 7

Prawa przyznane przez Spółkę Przejmującą współlnikom oraz osobom szczególnie uprawnionym w Spółce Przejmowanej

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 jednemu akcjonariuszowi - PKO Bankowi Polskiemu S.A., w wyniku połączenia nie są przyznane inne prawa poza przyznaniem nowych udziałów w wyniku podwyższenia kapitału zakładowego w Spółce Przejmującej.
2. Poza udziałami Spółki Przejmującej PKO Bank Polski S.A. otrzyma Dopłatę.
3. W Spółce Przejmowanej nie istnieją osoby szczególnie uprawnione.

§ 8

Szczególne korzyści dla członków organów łączących się spółek, a także innych osób uczestniczących w połączeniu, jeżeli takie zostały przyznane

W związku z połączeniem spółek PKO BP Finat sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie z Inteligo Financial Services SA z siedzibą w Warszawie nie przewiduje się przyznania szczególnych korzyści dla członków organów Spółki Przejmowanej – Inteligo Financial Services SA z siedzibą w Warszawie, ani Spółki Przejmującej – PKO BP Finat sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, jak również korzyści dla innych osób uczestniczących w połączeniu.

Do planu połączenia załączono:

1. Projekt uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki Przejmowanej - Załącznik nr 1.
2. Projekt uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki Przejmującej- Załącznik nr 2.
3. Projekt zmiany Umowy Spółki Przejmującej w związku z połączeniem ze Spółką Przejmowaną - Załącznik nr 3.
4. Ustalenie wartości majątku Spółki Przejmowanej na dzień 31 lipca 2014 roku -Załącznik nr 4.
5. Ustalenie wartości majątku Spółki Przejmującej na dzień 31 lipca 2014 roku -Załącznik nr 5
6. Oświadczenie Spółki Przejmującej o stanie księgowym sporządzone dla celów połączenia na 31 lipca 2014 roku - Załącznik nr 6.
7. Oświadczenie Spółki Przejmowanej o stanie księgowym sporządzone dla celów połączenia na 31 lipca 2014 r.- Załącznik nr 7.

Za PKO BP Finat Sp. z o.o.

Za Inteligo Financial Services S.A.

Agnieszka Surmacka
Prezes Zarządu

Bogusław Gwiazda
Prezes Zarządu

Marcin Kosiński
Członek Zarządu

Adam Sekuła
Wiceprezes Zarządu