

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXXIII ZWZ Z DNIA 27.03.2020
w sprawie podziału zysku netto za rok 2019
(Uchwała nr 3)**

Podjęcie przez WZ przedmiotowej Uchwały nr 3 wynika z obowiązku stosowania przez Bank bezwzględnie obowiązującego przepisu Art. 395 § 2 pkt 2) Ustawy Kodeks spółek handlowych. Art. 395 § 2 stanowi bowiem, iż:

„Przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.”

Podjęcie przez WZ Uchwały nr 3 czyni również zadość § 11 lit. b) Statutu Banku.

Zarząd mBanku S.A. rekomenduje pozostawienie zysku wypracowanego w 2019 r. jako niepodzielonego.

Uzasadnieniem dla zmiany rekomendacji dot. podziału zysku w stosunku do przedstawionej przez Zarząd 10 marca 2020 r. zakładającej wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy w kwocie 48 702 922,05 zł jest stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego przedstawione w piśmie z 26 marca 2020 r., zgodnie z którym: „Mając na uwadze obecną sytuację związaną z ogłoszonym w Polsce stanem epidemii w oraz możliwymi dalszymi negatywnymi konsekwencjami gospodarczymi tego stanu, jak również ich spodziewanym wpływem na sektor bankowy, organ nadzorczy oczekuje, że banki, niezależnie od podjętych już w tym zakresie działań, zatrzymają całość wypracowanego w poprzednich latach zysku. Wzmocnienie bazy kapitałowej poprzez zatrzymanie całości zysku jest w ocenie nadzoru konieczne dla zwiększenia możliwości skutecznego reagowania banków na obecne i przyszłe zagrożenia oraz bezpiecznego kontynuowania podstawowej działalności.”

W związku z powyższym, Zarząd mBanku S.A. rekomenduje, aby uzyskany w 2019 roku zysk netto mBanku S.A. w kwocie 980 979 554,44 zł pozostawić niepodzielony, w celu zachowania potencjalnej możliwości jego podziału w przyszłości w sposób uwzględniający wypłatę dywidendy.