

**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 dokonanie podziału zysku uzyskanego za rok 2019 w następujący sposób:

Uzyskany w 2019 roku zysk netto mBanku S.A. w kwocie 980 979 554,44 zł zostanie przeznaczony: w kwocie 48 702 922,05 zł na dywidendę dla akcjonariuszy Banku, przy czym kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 1,15 zł.

Pozostałą część zysku w kwocie 932 276 632,39 zł pozostawia się niepodzieloną.

Uzasadnieniem dla takiego podziału zysku jest rekomendacja Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 6 marca 2020 roku, w którym KNF zalecił Bankowi zwiększenie funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank co najmniej 95% zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku.

W zaleceniu KNF potwierdziła, że według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku, w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej banków komercyjnych, Bank spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty dywidendy w wysokości 75% zysku netto wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku. Po zastosowaniu dodatkowych kryteriów z tytułu posiadanego przez Bank istotnego portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych dokonano korekty stopy wypłaty dywidendy o 70 p.p. W konsekwencji stopa dywidendy po zastosowaniu dodatkowych kryteriów wynosi 5%.

Biorąc pod uwagę dobrą aktualną oraz prognozowaną sytuację finansową i kapitałową Banku, Zarząd zdecydował o zarekomendowaniu wypłaty dywidendy w maksymalnie możliwej wysokości.

Pozostawienie pozostałej części zysku w kwocie 932 276 632,39 zł jako niepodzielonej ma na celu zachowanie możliwości jego podziału w przyszłości w sposób uwzględniający wypłatę dywidendy.