

**UZASADNIENIE ZARZĄDU mBanku S.A.
DO UCHWAŁY XXVIII ZWZ Z DNIA 30.03.2015
W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK 2014
(Uchwała nr ...)**

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

Uzasadnieniem dla pozostawienia niepodzielonej części zysku w kwocie 717.572.669,00 zł jest pismo Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 30 marca 2015 r. skierowane do Banku. Pismo zawierało zalecenie zatrzymania całego zysku wypracowanego w 2014 roku do czasu ustalenia przez organ nadzoru wysokości dodatkowego wymogu kapitałowego dla Banku. W związku z powyższym, do czasu dokonania ww. ustalenia, najkorzystniejszym rozwiązaniem jest pozostawienie części zysku bez dokonania jego podziału.

Natomiast odnośnie uzasadnienia dla przeznaczenia części zysku za rok 2014 na fundusz ogólnego ryzyka, należy zauważyć, co następuje:

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U.00.54.654 j.t. z późniejszymi zmianami), na podstawie art. 38c ustawy Bank może zaliczać do kosztów uzyskania przychodów rezerwę na poniesione nieudokumentowane ryzyko kredytowe (IBNR) do wysokości rezerwy na ryzyko ogólne.

Rezerwa na ryzyko ogólne nie może być wyższa niż kwota odpisu dokonanego w bieżącym roku obrotowym z zysku za rok poprzedni na fundusz ogólnego ryzyka.

W celu zapewnienia możliwości pełnego wykorzystania potencjalnego wzrostu poziomu rezerwy IBNR w 2015 roku jako kosztu uzyskania przychodów uznano, że część zysku netto Banku za 2014 rok w kwocie 50.000 tys. PLN zostanie przeznaczony na fundusz ogólnego ryzyka.

OPINIA RADY NADZORCZEJ

Zgodnie z brzmieniem § 2 pkt 9 Regulaminu Rady Nadzorczej po rozpatrzeniu projektu uchwały XXVIII ZWZ, Rada Nadzorcza akceptuje jej treść i rekomenduje XXVIII ZWZ jej podjęcie.