

POZVÁNKA NA ŘÁDNOU VALNOU HROMADU

Představenstvo společnosti MONETA Money Bank, a.s., IČO: 256 72 720, se sídlem Praha 4 - Michle, Vyskočilova 1422/1a, PSČ 140 28, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 5403, tímto svolává řádnou valnou hromadu MONETA Money Bank, a.s., která se bude konat dne 24. 4. 2017 od 10:00 na adrese Palác Žofín, Slovanský ostrov 226, 110 00 Praha 1.

A. POŘAD VALNÉ HROMADY

Zahájení valné hromady

1. Schválení jednacího řádu valné hromady
2. Volba předsedy valné hromady, zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů
3. Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti MONETA Money Bank, a.s. a stavu jejího majetku za rok 2016; souhrnná vysvětlující zpráva představenstva podle § 118 odst. 9 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“); zpráva o vztazích za rok 2016
4. Zpráva dozorčí rady o výsledcích její činnosti za rok 2016; vyjádření dozorčí rady k řádné individuální účetní závěrce za rok 2016, k řádné konsolidované účetní závěrce za rok 2016 a k návrhu na rozdělení zisku za rok 2016; stanovisko dozorčí rady k výsledkům přezkumu zprávy o vztazích za rok 2016
5. Zpráva výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2016
6. Schválení řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2016
7. Schválení řádné konsolidované účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2016
8. Rozhodnutí o rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. za rok 2016
9. Určení auditora k provedení povinného auditu MONETA Money Bank, a.s. pro účetní rok 2017
10. Rozhodnutí o změně stanov MONETA Money Bank, a.s.
11. Odvolání člena dozorčí rady *(zařazeno na pořad valné hromady dle žádosti kvalifikovaných akcionářů, viz níže)*
12. Odvolání člena výboru pro audit *(zařazeno na pořad valné hromady dle žádosti kvalifikovaných akcionářů, viz níže)*
13. Udělení pokynu dozorčí radě ve věci odvolání Denise Arthura Halla z výborů dozorčí rady *(zařazeno na pořad valné hromady dle žádosti kvalifikovaných akcionářů, viz níže)*
14. Volba členů dozorčí rady
15. Volba člena výboru pro audit *(zařazeno na pořad valné hromady dle žádosti kvalifikovaných akcionářů, viz níže)*
16. Schválení smluv o výkonu funkce člena dozorčí rady
17. Udělení pokynu představenstvu ve věci rozdělení zisku a/nebo jiných vlastních zdrojů nebo odkoupení vlastních akcií MONETA Money Bank, a.s. *(zařazeno na pořad valné hromady dle žádosti kvalifikovaných akcionářů, viz níže)*
18. Schválení zásad dozorčí rady ve věci odměňování členů představenstva *(zařazeno na pořad valné hromady dle žádosti kvalifikovaných akcionářů, viz níže)*

Ukončení valné hromady

B. ROZHODNÝ DEN K ÚČASTI NA VALNÉ HROMADĚ

Rozhodným dnem k účasti na valné hromadě je 13. 4. 2017 (čtvrtek). Právo účastnit se valné hromady a vykonávat svá akcionářská práva (včetně práva hlasovat) má pouze akcionář uvedený ve výpisu z evidence zaknihovaných akcií MONETA Money Bank, a.s. (ISIN: CZ0008040318) k uvedenému rozhodnému dni.

C. ÚČAST NA VALNÉ HROMADĚ

(i) Registrace a zastoupení akcionářů na valné hromadě

Akcionář se účastní valné hromady osobně nebo v zastoupení prostřednictvím zástupce na základě plné moci (dále jen „zmocněnec“) či prostřednictvím osoby, která je zapsaná v evidenci zaknihovaných akcií MONETA Money Bank, a.s. jako

správce nebo jako osoba oprávněná vykonávat práva spojená se zaknihovanými akciemi MONETA Money Bank, a.s. (dále jen „**správce akcií**“), jakožto zástupců akcionáře.

(a) Zastoupení na základě plné moci

Každý akcionář má právo udělit plnou moc jakékoli fyzické nebo právnické osobě, aby jej na valné hromadě jako zmocněnec zastupovala a vykonávala za něj akcionářská práva, včetně práva hlasovat. Plná moc musí být písemná, s úředně ověřeným podpisem akcionáře - zmocnitele a musí z ní vyplývat, zda byla udělena pro zastoupení na jedné nebo na více valných hromadách. Členové dozorčí rady, ani členové výboru pro audit nemohou být zmocněni k zastupování akcionáře na valné hromadě.

Za tímto účelem je na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting> k dispozici formulář plné moci pro zastupování akcionáře na valné hromadě. Formulář plné moci je k dispozici také v listinné podobě v sídle MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin. Akcionář má právo vyžádat si na e-mailové adrese valnahromada@moneta.cz nebo poštou na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. zaslání formuláře plné moci v listinné podobě na svůj náklad a své nebezpečí nebo v elektronické podobě.

Každý akcionář může MONETA Money Bank, a.s. oznámit v českém, slovenském či anglickém jazyce udělení plné moci k zastupování na valné hromadě, jakož i její odvolání zmocnitelem, elektronickou poštou na e-mailovou adresu valnahromada@moneta.cz; takové elektronické oznámení musí být opatřeno zaručeným elektronickým podpisem založeným na kvalifikovaném certifikátu vydaném akreditovaným poskytovatelem certifikačních služeb a musí k němu být připojena čitelná elektronická kopie udělené plné moci, resp. odvolání plné moci, s úředně ověřeným podpisem akcionáře – zmocnitele ve formátu PDF (*Portable Document Format*), která MONETA Money Bank, a.s. umožní posouzení splnění veškerých náležitostí udělené plné moci, resp. jejího odvolání. Je-li akcionář právnickou osobou, musí být k elektronickému sdělení o udělení plné moci přiložena čitelná elektronická kopie originálu nebo úředně ověřené kopie výpisu z příslušného veřejného rejstříku (nikoliv staršího než tři (3) měsíce) nebo jiného dokumentu osvědčujícího právo osob podepisujících plnou moc jednat za akcionáře - právnickou osobu (nikoliv staršího než tři (3) měsíce). Požadavky na superlegalizaci, ověření (apostilu) a úřední překlad dokumentů vyhotovených v zahraničí nebo v cizím jazyce uvedené v bodě C.(i)(b) této pozvánky níže se uplatní i ve vztahu k dokumentům, jejichž elektronické kopie budou zaslány MONETA Money Bank, a.s. jako příloha sdělení o udělení plné moci. Nebudou-li přiložené elektronické kopie požadovaných dokumentů dostatečně čitelné nebo udělení plné moci bude vykazovat jiné nedostatky, je MONETA Money Bank, a.s. oprávněna, nikoliv však povinna, akcionáře vyzvat k odstranění takových nedostatků, a to zasláním zprávy na emailovou adresu, ze které bylo sdělení akcionáře o udělení plné moci zasláno. Elektronickým sdělením akcionáře o udělení plné moci MONETA Money Bank, a.s. shora není dotčena povinnost zástupce akcionáře při jeho registraci na valné hromadě předat originál (nebo úředně ověřenou kopii) plné moci a ostatních požadovaných dokumentů uvedených v bodě C.(i)(b) této pozvánky.

(b) Registrace akcionářů a jejich zástupců na valné hromadě

Registrace akcionářů a jejich zástupců bude probíhat od 8:00 v místě konání valné hromady. Při registraci se akcionáři prokážou platným osobním dokladem. Osoba oprávněná jednat jménem akcionáře - právnické osoby navíc předá originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu z příslušného veřejného rejstříku (nikoliv staršího než tři (3) měsíce) nebo jiného dokumentu osvědčujícího její právo jednat za právnickou osobu (nikoliv staršího než tři (3) měsíce).

Zmocněnec akcionáře se u registrace prokáže osobním dokladem a dále předá originál nebo úředně ověřenou kopii písemné plné moci s úředně ověřeným podpisem akcionáře – zmocnitele a originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu z příslušného veřejného rejstříku (nikoliv staršího než tři (3) měsíce) nebo jiného dokumentu osvědčujícího právo osob podepisujících plnou moc jednat za akcionáře - právnickou osobu (nikoliv staršího než tři (3) měsíce). Osoba oprávněná jednat jménem zmocněnce - právnické osoby předá navíc originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu z příslušného veřejného rejstříku (nikoliv staršího než tři (3) měsíce) nebo jiného dokumentu osvědčujícího její právo jednat za právnickou osobu (nikoliv staršího než tři (3) měsíce).

Správce akcií plnou moc nepředkládá, je však povinen předložit osobní doklad. Osoba oprávněná jednat jménem správce akcií – právnické osoby předá navíc originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu z příslušného veřejného rejstříku (nikoliv

staršího než tři (3) měsíce) nebo jiného dokumentu osvědčujícího její právo jednat za právnickou osobu (nikoliv staršího než tři (3) měsíce).

Doklady vystavené zahraničními orgány či institucemi nebo opatřeny jejich ověřovací doložkou, kterými se prokazuje zahraniční právnická osoba nebo její zmocněnec, stejně jako plná moc, na které byl podpis úředně ověřen v zahraničí, musí být superlegalizovány, nebo opatřeny úředním ověřením (apostilou), pokud Česká republika nemá uzavřenu dohodu o právní pomoci se zemí, v níž má příslušná zahraniční právnická osoba nebo její zmocněnec sídlo nebo trvalé bydliště, resp. ve které byl podpis na plné moci úředně ověřen.

Společně s dokumenty vyhotovenými v cizím jazyce jiném než anglickém či slovenském je předkladatel těchto dokumentů povinen předat také úřední překlad těchto dokumentů do českého jazyka.

Všichni přítomní akcionáři a jejich zástupci musí podepsat prezenční lístek, který je součástí listiny přítomných na valné hromadě a jehož podepsání se považuje za podepsání listiny přítomných. Zástupci akcionářů musí zároveň uvést titul pro zastupování příslušného akcionáře MONETA Money Bank, a.s.

(ii) Práva akcionářů související s účastí na valné hromadě a způsob jejich uplatnění

(a) Počet akcií a hlasovací práva

Základní kapitál MONETA Money Bank, a.s. činí 511.000.000,00 Kč (slovy: pět set jedenáct milionů korun českých) a je rozvržen na 511.000.000 ks (slovy: pět set jedenáct milionů kusů) zaknihovaných akcií na jméno (ISIN: CZ0008040318), každá o jmenovité hodnotě 1,- Kč (slovy: jedna koruna česká). Veškeré akcie MONETA Money Bank, a.s. byly přijaty k obchodování na regulovaném trhu Prime Market Burzy cenných papírů Praha, a.s. S každou akcií MONETA Money Bank, a.s. je spojen jeden hlas. Celkový počet hlasů všech akcionářů společnosti je tedy 511.000.000 (slovy: pět set jedenáct milionů).

(b) Účast a hlasování na valné hromadě

Přítomný akcionář nebo jeho zástupce se zaregistruje způsobem uvedeným v bodě C.(i)(b) této pozvánky výše. Při registraci obdrží identifikační kartu a hlasovací lístky, jimiž se na valné hromadě hlasuje, a případně i další materiály k bodům zařazeným na pořad valné hromady. Valná hromada je schopna se usnášet, jsou-li přítomni (zaregistrováni způsobem uvedeným v bodě C.(i)(b) této pozvánky výše) akcionáři nebo zástupci akcionářů, kteří vlastní akcie, jejichž celková jmenovitá hodnota přesahuje 50% základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s., tj. 255.500.000,00 Kč (slovy: dvě stě padesát pět milionů pět set tisíc korun českých).

Na valné hromadě se hlasuje pomocí hlasovacích lístků, pokud valná hromada nerozhodne jinak. Každý hlasovací lístek musí být podepsán akcionářem nebo jeho zástupcem. Valná hromada rozhoduje většinou hlasů přítomných akcionářů nebo jejich zástupců, ledaže právní předpisy nebo stanovy MONETA Money Bank, a.s. (dále jen „**stanovy**“) vyžadují jinou většinu (viz čl. 9 stanov).

Pravidla účasti a hlasování na valné hromadě, která vyplývají z právních předpisů a stanov, dále blíže konkretizuje jednací řád valné hromady. Návrh jednacího řádu valné hromady byl uveřejněn společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting> a je zdarma k nahlédnutí v listinné podobě na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin. O přijetí jednacího řádu valné hromady bude valná hromada hlasovat jako o prvním bodu pořadu valné hromady (viz bod D.1. této pozvánky níže).

Hlasování s využitím technických prostředků, ani korespondenční hlasování není připuštěno.

(c) Právo na vysvětlení

Každý akcionář má právo požadovat a obdržet na valné hromadě vysvětlení záležitostí týkajících se MONETA Money Bank, a.s. nebo jí ovládaných osob, je-li takové vysvětlení potřebné pro posouzení obsahu záležitostí zařazených na valnou hromadu nebo pro výkon práv akcionáře na valné hromadě. Jakýkoli požadavek akcionáře na vysvětlení na valné hromadě musí být učiněn (i) písemně a odevzdán na určeném místě, nebo (ii) ústně po vyzvání předsedou valné hromady, resp. pověřený členem představenstvem řídící valnou hromadu do zvolení předsedy valné hromady. Vysvětlení může být poskytnuto formou souhrnné odpovědi na více otázek obdobného obsahu. Platí, že vysvětlení se akcionáři dostalo i tehdy,

pokud byla informace uveřejněna na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting> nejpozději v den předcházející dni konání valné hromady a je k dispozici akcionářům v místě konání valné hromady. Pokud požadované vysvětlení nemůže být poskytnuto z důvodu jeho složitosti přímo na valné hromadě, musí být akcionářům společnosti poskytnuto do patnácti (15) dnů ode dne konání valné hromady (tj. do 9. 5. 2017). Znění vysvětlení bude dostupné pro akcionáře společnosti na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting>.

(d) Právo uplatňovat návrhy a protinávry

Akcionář je oprávněn uplatňovat návrhy a protinávry k záležitostem zařazeným na pořad valné hromady, jak jsou tyto uvedeny v části D. této pozvánky níže. Hodlá-li akcionář uplatnit návrh nebo protinávrh k záležitostem pořadu valné hromady, doručí MONETA Money Bank, a.s. takový návrh nebo protinávrh v přiměřené lhůtě před konáním valné hromady; uvedené časové omezení neplatí, jde-li o návrhy určitých osob do orgánů MONETA Money Bank, a.s.

(e) Právo kvalifikovaných akcionářů žádat zařazení určité záležitosti na pořad jednání valné hromady

Pokud o to požádá kvalifikovaný akcionář (tj. akcionář nebo akcionáři MONETA Money Bank, a.s., kteří mají akcie, jejichž souhrnná jmenovitá hodnota dosahuje alespoň 1 % základního kapitálu), zařadí představenstvo na pořad valné hromady jimi určenou záležitost za předpokladu, že ke každé ze záležitostí je navrženo i usnesení nebo je její zařazení odůvodněno.

V případě, že žádost kvalifikovaného akcionáře bude doručena po uveřejnění pozvánky na valnou hromadu, uveřejní představenstvo doplnění pořadu valné hromady nejpozději pět (5) dní před rozhodným dnem k účasti na valné hromadě, a to v Obchodním věstníku a na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting>.

(f) Způsob a místo získání dokumentů vztahujících se k valné hromadě

Představenstvo společnosti upozorňuje, že dokumenty vztahující se k valné hromadě, tj. pozvánka na valnou hromadu včetně návrhu usnesení na změnu stanov a návrhů dalších usnesení a jejich zdůvodnění, úplné znění řádné individuální účetní závěrky za rok 2016 a řádné konsolidované účetní závěrky za rok 2016, další dokumenty předkládané k projednání v rámci pořadu jednání valné hromady, znění případných návrhů nebo protinávrhů akcionářů, údaje o celkovém počtu akcií a celkovém počtu hlasů ke dni uveřejnění pozvánky na valnou hromadu, jsou uveřejněny na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting>, a to nejméně do doby třiceti (30) dní po konání valné hromady, a dále jsou zdarma k nahlédnutí pro akcionáře na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin, a to až do doby třiceti (30) dní po konání valné hromady.

D. NÁVRHY USNESENÍ VALNÉ HROMADY K JEDNOTLIVÝM BODŮM POŘADU VALNÉ HROMADY A JEJICH ZDŮVODNĚNÍ

1. Schválení jednacího řádu valné hromady

Zdůvodnění: *Jednací řád je organizační dokument předvídaný čl. 12 odst. 6 stanov, který v návaznosti na stanovy a příslušné právní předpisy podrobně upravuje jednání, rozhodování a další vnitřní záležitosti týkající se valné hromady.*

Předkládaný návrh jednacího řádu byl uveřejněn společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting> a je zdarma k nahlédnutí pro akcionáře na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin.

Návrh usnesení: Valná hromada schvaluje jednací řád valné hromady ve znění předloženém představenstvem.

2. Volba předsedy valné hromady, zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů

Zdůvodnění: *Podle čl. 11 odst. 7 stanov valná hromada zvolí předsedu, zapisovatele, dva ověřovatele zápisu a osoby pověřené sčítáním hlasů, pokud valná hromada nerozhodne jinak.*

Návrh usnesení: Valná hromada volí předsedou valné hromady JUDr. Tomáše Sokola, zapisovatelem Dominiku Bubeníčkovou, ověřovateli zápisu Jiřího Bureše a Tomáše Bayera a osobami pověřenými sčítáním hlasů (skrutátory) Petra Branta, Milana Váchu a Josefa Nuhlíčka.

3. Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti MONETA Money Bank, a.s. a stavu jejího majetku za rok 2016; souhrnná vysvětlující zpráva představenstva ve smyslu § 118 odst. 9 ZPKT; zpráva o vztazích za rok 2016

O zprávě představenstva o podnikatelské činnosti MONETA Money Bank, a.s. a stavu jejího majetku, souhrnné vysvětlující zprávě představenstva ve smyslu § 118 odst. 9 ZPKT ani o zprávě představenstva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „**zpráva o vztazích**“) valná hromada nehlasuje.

Vyjádření představenstva: Představenstvo MONETA Money Bank, a.s. má na základě čl. 13 odst. 2 písm. i) bod iv. stanov a § 436 odst. 2 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZOK**“), povinnost každoročně vyhotovit a předložit valné hromadě zprávu představenstva o podnikatelské činnosti MONETA Money Bank, a.s. a stavu jejího majetku. Zpráva shrnuje veškeré podstatné informace týkající se podnikání MONETA Money Bank, a.s. v roce 2016.

Představenstvo MONETA Money Bank, a.s., jakožto emitenta akcií přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, má na základě čl. 13 odst. 2 písm. i) bod v. stanov a § 118 odst. 9 ZPKT povinnost každoročně vyhotovit a předložit valné hromadě souhrnnou vysvětlující zprávu týkající se záležitostí podle § 118 odst. 5 písm. a) až k) ZPKT.

Představenstvo MONETA Money Bank, a.s. má na základě čl. 13 odst. 2 písm. i) bodu iii. stanov a § 82 a n. ZOK povinnost vyhotovit a předložit valné hromadě zprávu o vztazích za rok 2016, neboť MONETA Money Bank, a.s. byla po část roku 2016 ovládána ze strany společnosti GE Capital International Holdings Limited a jí ovládajících osob. Zpráva o vztazích obsahuje zejména přehled smluvních vztahů mezi MONETA Money Bank, a.s. a společnostmi ze skupiny General Electric a posouzení dopadů příslušného ovládnutí na MONETA Money Bank, a.s.

Všechny tři uvedené zprávy byly uveřejněny společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting> a jsou zdarma k nahlédnutí pro akcionáře na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin.

4. Zpráva dozorčí rady o výsledcích její činnosti za rok 2016; vyjádření dozorčí rady k řádné individuální účetní závěrce za rok 2016, k řádné konsolidované účetní závěrce za rok 2016 a k návrhu na rozdělení zisku za rok 2016; stanovisko dozorčí rady k výsledkům přezkumu zprávy o vztazích za rok 2016

O zprávě dozorčí rady o výsledcích její činnosti, o vyjádření dozorčí rady k řádné individuální účetní závěrce, k řádné konsolidované účetní závěrce a k návrhu na rozdělení zisku a o stanovisku dozorčí rady k výsledkům přezkumu zprávy o vztazích za rok 2016 valná hromada nehlasuje.

Vyjádření představenstva: Dozorčí rada MONETA Money Bank, a.s. má na základě čl. 19 odst. 1 stanov a § 449 odst. 1 ZOK povinnost vyhotovit a předložit valné hromadě zprávu o výsledcích její činnosti. Společně s touto zprávou je předkládáno rovněž vyjádření dozorčí rady k řádné individuální účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s. za rok 2016 (viz bod 6. níže), k řádné konsolidované účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s. za rok 2016 (viz bod 7. níže) a k návrhu na rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. za rok 2016 (viz bod 8. níže) a stanovisko dozorčí rady k výsledkům přezkumu zprávy o vztazích za rok 2016 (viz bod 3. výše, tuto povinnost má dozorčí rada na základě čl. 19 odst. 2 písm. a) a j) stanov a § 83 odst. 1, § 447 odst. 3 a § 449 odst. 1 ZOK.)

Zpráva dozorčí rady (včetně uvedených vyjádření a stanoviska) byla uveřejněna společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting> a je zdarma k nahlédnutí pro akcionáře na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin.

5. Zpráva výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2016

O zprávě výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti valná hromada nehlasuje.

Vyjádření představenstva: Výbor pro audit MONETA Money Bank, a.s. má na základě čl. 28 odst. 2 stanov povinnost vyhotovit a předložit valné hromadě zprávu o výsledcích jeho činnosti.
Zpráva byla uveřejněna společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting> a je zdarma k nahlédnutí pro akcionáře na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin.

6. Schválení řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2016

Zdůvodnění: Podle § 18 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o účetnictví“), je MONETA Money Bank, a.s. povinna za uplynulé účetní období sestavit řádnou individuální účetní závěrku, přičemž podle čl. 13 odst. 2 písm. i) bod i. stanov a § 435 odst. 4 ZOK má představenstvo povinnost ji předložit valné hromadě ke schválení. Valná hromada o schválení řádné individuální účetní závěrky rozhoduje na základě čl. 8 odst. 2 písm. cc) stanov a § 421 odst. 2 písm. g) ZOK. Předkládaná řádná individuální účetní závěrka byla ověřena auditorem s výrokem bez výhrad a zároveň přezkoumána ze strany dozorčí rady, která ji doporučuje valné hromadě ke schválení (viz bod 4. výše).

Řádná individuální účetní závěrka MONETA Money Bank, a.s. sestavená ke dni 31. 12. 2016 byla uveřejněna společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting> a je zdarma k nahlédnutí pro akcionáře na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin.

Návrh usnesení: Valná hromada schvaluje řádnou individuální účetní závěrku MONETA Money Bank, a.s. sestavenou ke dni 31. 12. 2016.

7. Schválení řádné konsolidované účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2016

Zdůvodnění: Podle § 22 odst. 2 zákona o účetnictví je MONETA Money Bank, a.s. povinna za uplynulé účetní období sestavit řádnou konsolidovanou účetní závěrku, přičemž podle čl. 13 odst. 2 písm. i) bod i. stanov a § 435 odst. 4 ZOK má představenstvo povinnost ji předložit valné hromadě ke schválení. Valná hromada o schválení řádné konsolidované účetní závěrky rozhoduje na základě čl. 8 odst. 2 písm. cc) stanov a § 421 odst. 2 písm. g) ZOK. Předkládaná řádná konsolidovaná účetní závěrka byla ověřena auditorem s výrokem bez výhrad a zároveň přezkoumána ze strany dozorčí rady, která ji doporučuje valné hromadě ke schválení (viz bod 4. výše).

Řádná konsolidovaná účetní závěrka MONETA Money Bank, a.s. sestavená ke dni 31. 12. 2016 byla uveřejněna společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting> a je zdarma k nahlédnutí pro akcionáře na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin.

Návrh usnesení: Valná hromada schvaluje řádnou konsolidovanou účetní závěrku MONETA Money Bank, a.s. sestavenou ke dni 31. 12. 2016.

8. Rozhodnutí o rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. za rok 2016

Zdůvodnění: Rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. patří podle čl. 8 odst. 2 písm. n) stanov a § 421 odst. 2 písm. h) ZOK do působnosti valné hromady. Návrh na rozdělení zisku předkládá podle čl. 13 odst. 2 písm. i) bod ii. stanov a § 435 odst. 4 ZOK představenstvo. Dozorčí rada předkládaný návrh na rozdělení zisku, poté co jej podle čl. 19 odst. 2 písm. a) stanov a § 447 odst. 3 ZOK přezkoumala, doporučuje valné hromadě ke schválení (viz bod 4. této pozvánky výše).

V řádné konsolidované účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2016 a

ověřené auditorem je uveden zisk po zdanění ve výši 4.053.922.695,- Kč. V řádné individuální účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2016 a ověřené auditorem je uveden zisk po zdanění ve výši 7.269.196.635,09 Kč, který byl pozitivně ovlivněn dividendami vyplacenými dceřinými společnostmi MONETA Money Bank, a.s. v návaznosti na změny v jejich kapitálové struktuře; celková výše dividendy vyplacené dceřinými společnostmi MONETA Money Bank, a.s. činí 3.563.916.834,54 Kč a byla financována z nerozděleného zisku z minulých let společností MONETA Auto, s.r.o. a MONETA Leasing, s.r.o.

Navrhovaná dividenda MONETA Money Bank, a.s. v celkové výši 5.007.800.000,- Kč byla stanovena na základě řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2016 a ověřené auditorem. Výše částky navrhované k rozdělení akcionářům byla stanovena v souladu s § 350 ZOK. Navrhovaná výše dividendy zároveň odpovídá výši oznámené představenstvem dne 10. 2. 2017, je v souladu s plánem MONETA Money Bank, a.s. na řízení kapitálu, zachovává úroveň kapitálové přiměřenosti a kapitálových požadavků na úrovni vyžadované příslušnými právními předpisy a regulatorními pravidly, i na úrovni odpovídající podstupovaným rizikům i plánovanému rozvoji MONETA Money Bank, a.s.

Rozhodný den pro uplatnění práva na podíl na zisku je v souladu s § 351 ZOK totožný s rozhodným dnem k účasti na valné hromadě, kterým je čtvrtek 13. 4. 2017.

V případě schválení rozhodnutí o rozdělení zisku budou dále uvedeny podrobné informace k výplatě dividendy na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting>.

Návrh usnesení: Valná hromada schvaluje rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. za rok 2016 po zdanění ve výši 7.269.196.635,09 Kč následovně:

- (i) část ve výši 5.007.800.000,- Kč bude rozdělena mezi akcionáře jako podíl na zisku (dále jen „dividenda“) a
- (ii) zbývající část ve výši 2.261.396.635,09 je nerozdělený zisk.

Dividenda v přepočtu na jednu akcii činí 9,80 Kč před zdaněním. Rozhodným dnem pro uplatnění práva na podíl na zisku (dividendu) je 13. 4. 2017 (čtvrtek). Právo na dividendu tak bude mít pouze osoba, která bude jako akcionář uvedena ve výpisu z evidence zaknihovaných akcií MONETA Money Bank, a.s. (ISIN: CZ0008040318) k uvedenému rozhodnému dni. Dividenda bude splatná dne 26. 6. 2017, kdy MONETA Money Bank, a.s. vyplatí dividendu ze svých účtů v korunách českých. Dividenda bude vyplacena MONETA Money Bank, a.s. prostřednictvím Komerční banky, a.s., IČO: 453 17 054, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, jakožto zprostředkovatele plateb, na účet akcionáře uvedený v evidenci zaknihovaných akcií MONETA Money Bank, a.s.

9. Určení auditora k provedení povinného auditu MONETA Money Bank, a.s. pro účetní rok 2017

Zdůvodnění: MONETA Money Bank, a.s. je na základě § 20 zákona o účetnictví povinna mít účetní závěrku ověřenou auditorem. Auditora, resp. auditorskou společnost k provedení povinného auditu MONETA Money Bank, a.s. určuje na základě čl. 8 odst. 2 písm. dd) stanov a § 17 odst. 1 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o auditorech“), valná hromada. Dozorčí rada navrhuje určit auditorskou společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o. (dále jen „KPMG“) auditorem MONETA Money Bank, a.s. pro účetní rok 2017, a to na základě doporučení výboru pro audit. KPMG splňuje veškeré požadavky na nezávislost, má významné zkušenosti s auditem bankovních a finančních institucí, jakož i společností, jejichž akcie jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu. Ve svém stanovisku ze dne 20. března 2017 vydaném podle zákona č. 21/1991 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o bankách“), nevznesla Česká národní banka žádné námitky k určení KPMG auditorem MONETA Money Bank, a.s. pro účetní rok 2017.

Návrh usnesení: Valná hromada na základě návrhu dozorčí rady a doporučení výboru pro audit určuje auditorem k provedení povinného auditu MONETA Money Bank, a.s. pro účetní rok 2017 auditorskou společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., IČO: 496 19 187, se sídlem Praha 8, Pobřežní 648/1a, PSČ 186 00.

10. Rozhodnutí o změně stanov MONETA Money Bank, a.s.

Zdůvodnění:

Návrh předkládaných změn stanov MONETA Money Bank, a.s. reaguje zejména na novelizace právních předpisů (ZPKT a zákona o auditorech) a vyčlenění MONETA Money Bank, a.s. ze skupiny General Electric a přijetí všech akcií MONETA Money Bank, a.s. k obchodování na regulovaném trhu Prime Market Burzy cenných papírů Praha, a.s. V této souvislosti dozorčí rada navrhuje restrukturalizaci svých stálých výborů a zvýšení počtu členů dozorčí rady ze současných pěti na sedm.

Výbor dozorčí rady pro záležitosti vyčlenění dokončil své úkoly související s vyčleněním MONETA Money Bank, a.s. ze skupiny General Electric a je z toho důvodu rušen. Zřízení výboru pro rizika a rozdělení působnosti stávajícího výboru pro jmenování a odměňování na výbor pro jmenování a výbor pro odměňování je v souladu s osvědčenou tržní praxí.

Zvýšení počtu členů dozorčí rady ze současných pěti na sedm dále rozšíří odborné znalosti a zkušenosti dozorčí rady jako celku, podpoří účinné řízení rizik v bance a přispěje též k efektivnějšímu výkonu dohledových funkcí dozorčí rady. Zvýšení počtu členů dozorčí rady na sedm je rovněž v souladu s mezinárodními standardy bankovní regulace, včetně např. Obecných pokynů k vnitřní správě a řízení (EBA Guidelines on Internal Governance (GL 44)) vydaných Evropským orgánem pro bankovníctví (European Banking Authority) a Principů správy a řízení bank (Corporate governance principles for banks) vydaných Basilejským výborem pro bankovní dohled (Basel Committee on Banking Supervision).

Návrh předkládaných změn stanov MONETA Money Bank, a.s. byl uveřejněn společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting> a je zdarma k nahlédnutí pro akcionáře na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin.

Návrh usnesení:

Valná hromada rozhoduje o změně stanov MONETA Money Bank, a.s. (v rozsahu bodů č. 5. až 8. dle návrhu dozorčí rady) následovně:

1. Stávající text Článku 1. odst. 5. stanov se v plném rozsahu nahrazuje následujícím textem:
„Internetové stránky společnosti jsou dostupné na adrese www.moneta.cz.“
2. Označení stávajícího Článku 5. odst. 5. stanov se mění na Článek 5. odst. 6. stanov a za Článek 5. odst. 4. stanov se vkládá nový Článek 5. odst. 5. stanov následujícího znění:
„Rozhodným dnem pro uplatnění práva na podíl na zisku je čtvrtý (4.) pracovní den následující po dni konání valné hromady, která o rozdělení zisku rozhodla.“
3. Označení stávajícího Článku 8. odst. 2. písm. ee) stanov se mění na Článek 8. odst. 2. písm. ff) stanov, v Článku 8. odst. 2. písm. dd) stanov se na konci vypouští spojka „a“ a za Článek 8. odst. 2. písm. dd) stanov se vkládá nový Článek 8. odst. 2. písm. ee) stanov následujícího znění:
„schvalování zásad pro představenstvo, dozorčí radu nebo jiný orgán společnosti a udělování pokynů představenstvu, dozorčí radě nebo jinému orgánu společnosti, to vše za podmínek stanovených příslušnými právními předpisy a těmito stanovami; a“
4. Slova „podle § 118 odst. 8 ZPKT“ v Článku 13. odst. 2. písm. i) bod v. stanov se v plném rozsahu nahrazují slovy „podle § 118 odst. 9 ZPKT“.
5. Stávající text Článku 19. odst. 2. písm. b) stanov se v plném rozsahu nahrazuje následujícím textem:
„zřizuje výbor pro jmenování, výbor pro odměňování a výbor pro rizika (dále společně jen „Výbory dozorčí rady“), přijímá statuty Výborů dozorčí rady a může zřídit i další výbory dozorčí rady a přijímat jejich statuty;“
6. Stávající text první věty Článku 20. odst. 1. stanov se v plném rozsahu nahrazuje následujícím textem:
„Dozorčí rada má sedm (7) členů, přičemž alespoň čtyři (4) z nich, včetně předsedy dozorčí rady, musí být nezávislí.“
7. Stávající text Článku 24. odst. 1. stanov se v plném rozsahu nahrazuje následujícím textem:

„Dozorčí rada zřizuje tyto Výbory dozorčí rady jako své poradní orgány:

- a) výbor pro jmenování;*
- b) výbor pro odměňování; a*
- c) výbor pro rizika.*

Dozorčí rada může zřídit i další výbory dozorčí rady.“

8. Stávající text Článku 24. odst. 3. stanov se v plném rozsahu nahrazuje následujícím textem:

„Výbory dozorčí rady plní především tyto úkoly:

- a) výbor pro jmenování:*
 - i. určuje a navrhuje ke schválení dozorčí radou, resp. valnou hromadou, kandidáty na uvolněná místa v představenstvu, resp. v dozorčí radě;*
 - ii. pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí strukturu, velikost, složení a činnost představenstva a dozorčí rady a předkládá dozorčí radě doporučení ohledně jakýchkoliv změn;*
 - iii. pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a dozorčí rady, jakož i představenstva jako celku a dozorčí rady jako celku, a podává dozorčí radě o tomto hodnocení zprávy; a*
 - iv. pravidelně přezkoumává zásady představenstva a dozorčí rady v otázkách výběru a jmenování osob ve vrcholném vedení a předkládá doporučení dozorčí radě;*
- b) výbor pro odměňování připravuje návrhy na rozhodnutí týkající se odměňování podle příslušných právních předpisů; a*
- c) výbor pro rizika:*
 - i. poskytuje poradenství dozorčí radě ohledně celkového současného a budoucího přístupu společnosti k riziku, strategie společnosti v oblasti rizik a akceptované míry rizika; a*
 - ii. je dozorčí radě nápomocen při provádění kontroly realizace strategie společnosti v oblasti rizik osobami ve vrcholném vedení společnosti.“*

9. Stávající text Článku 25. odst. 2. stanov se v plném rozsahu nahrazuje následujícím textem:

„Výbor pro audit:

- a) sleduje účinnost vnitřní kontroly a systému řízení rizik společnosti;*
- b) sleduje účinnost vnitřního auditu společnosti a jeho funkční nezávislost;*
- c) sleduje postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky společnosti a předkládá představenstvu nebo dozorčí radě doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví;*
- d) doporučuje auditora dozorčí radě s tím, že toto doporučení, nestanoví-li přímo použitelný předpis Evropské unie upravující specifické požadavky na povinný audit subjektů veřejného zájmu jinak, řádně odůvodní;*
- e) posuzuje nezávislost auditora a poskytování neauditorských služeb tímto auditorem;*
- f) projednává s auditorem rizika ohrožující jeho nezávislost a ochranná opatření, která byla auditorem přijata s cílem tato rizika zmírnit;*
- g) sleduje proces povinného auditu;*
- h) vyjadřuje se k výpovědi závazku ze smlouvy o povinném auditu nebo odstoupení od smlouvy o povinném auditu podle § 17a odst. 1 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o auditorech**“);*
- i) posuzuje, zda bude auditorská zakázka předmětem přezkumu řízení kvality auditorské zakázky jiným auditorem podle čl. 4 odst. 3 první pododstavec nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 ze dne 16. dubna 2014 o specifických požadavcích na povinný audit subjektů veřejného zájmu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen*

„**Nařízení EU č. 537/2014**“);

- j) informuje dozorčí radu o výsledku povinného auditu a jeho poznatcích získaných ze sledování procesu povinného auditu;
- k) informuje dozorčí radu, jakým způsobem povinný audit přispěl k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví;
- l) rozhoduje o pokračování provádění povinného auditu auditorem podle čl. 4 odst. 3 druhý pododstavec Nařízení EU č. 537/2014;
- m) schvaluje poskytování jiných neauditorských služeb;
- n) schvaluje zprávu o závěrech výběrového řízení ve výběrovém řízení v souladu s čl. 16 Nařízení EU č. 537/2014;
- o) je oprávněn nahlížet do dokladů a záznamů týkajících se činnosti společnosti, a to v rozsahu nezbytném pro výkon jeho činnosti;
- p) obdrží a projedná s auditorem informace, prohlášení a oznámení požadovaná příslušnými právními předpisy;
- q) poskytuje ostatním orgánům společnosti informace k záležitostem, které náležejí do působnosti výboru pro audit;
- r) vyhotovuje zprávu o činnosti, ve které zhodnotí svoji činnost ve vztahu k činnostem uvedeným v § 44a odst. 1 Zákona o auditorech, a poskytuje ji Radě pro veřejný dohled nad auditem; a
- s) vykonává další působnost svěřenou výboru pro audit příslušnými právními předpisy.“

10. Stávající text první věty Článku 26. odst. 2. stanov se v plném rozsahu nahrazuje následujícím textem:

„Složení výboru pro audit a kvalifikace jeho členů musí být v souladu se Zákonem o auditorech.“

11. Tyto změny stanov nabývají platnosti a účinnosti okamžikem jejich schválení valnou hromadou. Pro vyloučení pochybností, změna stanov dle bodu č. 2. výše týkající se rozhodného dne pro uplatnění práva na podíl na zisku se neuplatní ve vztahu k rozhodnutí o rozdělení zisku schválenému touto valnou hromadou.

Návrh usnesení
Kvalifikovaného
akcionáře:

MONETA Money Bank, a.s. obdržela žádost od svých akcionářů - fondů ze skupiny Franklin Templeton, kterou tito akcionáři učinili jako tzv. kvalifikovaní akcionáři MONETA Money Bank, a.s. ve smyslu § 365 odst. 3 ZOK a článku 6. odst. 1 písm. c) stanov (dále jen „**Žádost kvalifikovaného akcionáře**“, „**Kvalifikovaný akcionář**“).

Kopie Žádosti kvalifikovaného akcionáře je přiložena k této pozvánce, byla uveřejněna společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting> a je zdarma k nahlédnutí v listinné podobě na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin.

V bodě 2. obsahuje Žádost kvalifikovaného akcionáře návrh usnesení ohledně zvýšení počtu členů dozorčí rady na sedm se zdůvodněním, že si Kvalifikovaný akcionář přeje, aby valná hromada rozhodla o provedení změn týkajících se složení dozorčí rady, a v této souvislosti navrhuje, aby se zvýšil počet členů dozorčí rady na sedm, což umožní navýšit počet nezávislých členů dozorčí rady, a to včetně jejího předsedy. Návrh usnesení Kvalifikovaného akcionáře zní:

„Věta první v čl. 20 odst. 1 stanov společnosti nově zní takto:

Dozorčí rada má sedm (7) členů, přičemž alespoň čtyři z nich, včetně předsedy dozorčí rady, musí být nezávislí.“

Stanovisko
představenstva
k návrhu
Kvalifikovaného
akcionáře:

Představenstvo MONETA Money Bank, a.s. konstatuje, že návrh usnesení dle bodu 2. Žádosti kvalifikovaného akcionáře se shoduje s bodem 6. návrhu na změnu stanov předkládaného valné hromadě představenstvem na návrh dozorčí rady. Pro případ, že by nebyl schválen návrh usnesení na změnu stanov předkládaný představenstvem, bude se hlasovat o návrhu Kvalifikovaného akcionáře ve znění uvedeném výše.

11. Odvolání člena dozorčí rady

Tato záležitost je zařazena na pořad valné hromady na základě bodu 1. Žádosti kvalifikovaného akcionáře (viz příloha 1 k této pozvánce).

Zdůvodnění
Kvalifikovaného
akcionáře: Kvalifikovaný akcionář si přeje navrhnout tuto změnu ve složení dozorčí rady vzhledem k tomu, že pan Denis Arthur Hall byl zvolen jako nikoli nezávislý člen dozorčí rady společností GE Capital. Společnost GE Capital však již není akcionářem MONETA Money Bank, a.s.

Návrh usnesení: Valná hromada odvolává pana Denise Arthura Halla z dozorčí rady.

Stanovisko
dozorčí rady: Dozorčí rada MONETA Money Bank, a.s. zcela a bez výhrad podporuje další setrvání pana Denise Arthura Halla ve funkci člena dozorčí rady. Pan Hall již není zaměstnancem skupiny GE Capital. Pan Hall může věnovat potřebnou časovou kapacitu plnění kontrolních pravomocí v rámci celé organizace. Disponuje značnými zkušenostmi v oblasti správy a řízení finančních institucí, působil v mnoha jejích orgánech a v současnosti je nevýkonným členem orgánů tří bank. Faktické zkušenosti v oblasti retailového bankovníctví získal v rámci jeho více než čtyřicetiletého působení v seniorních výkonných pozicích tří významných institucí. To vše, společně s jeho hlubokou expertízou v oblasti řízení rizik a skutečností, že po více než devět let dohlížel na řízení rizik MONETA Money Bank, a.s., představuje cenné znalosti a zkušenosti, o které by byla dozorčí rada MONETA Money Bank, a.s. bez jeho účasti ochuzena.

Stanovisko
představenstva: Představenstvo MONETA Money Bank, a.s. bere tento návrh usnesení Kvalifikovaného akcionáře na vědomí. Představenstvo je ve střetu zájmů ve věci odvolání člena dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s., a ponechává tedy tuto záležitost na rozhodnutí akcionářů MONETA Money Bank, a.s.

12. Odvolání člena výboru pro audit

Tato záležitost je zařazena na pořad valné hromady na základě bodu 4. Žádosti kvalifikovaného akcionáře (viz příloha 1 k této pozvánce).

Zdůvodnění
Kvalifikovaného
akcionáře: Kvalifikovaný akcionář si přeje navrhnout tuto změnu ve složení výboru pro audit vzhledem k tomu, že pan Denis Arthur Hall byl zvolen jako nikoli nezávislý člen výboru pro audit společností GE Capital. Společnost GE Capital však již není akcionářem společnosti MONETA Money Bank, a.s.

Návrh usnesení: Valná hromada odvolává pana Denise Arthura Halla z výboru pro audit.

Stanovisko
dozorčí rady: Dozorčí rada MONETA Money Bank, a.s. zcela a bez výhrad podporuje další setrvání pana Denise Arthura Halla ve funkci člena výboru pro audit. Pan Hall již není zaměstnancem skupiny GE Capital. Pan Hall může věnovat potřebnou časovou kapacitu plnění kontrolních pravomocí v rámci celé organizace. Disponuje značnými zkušenostmi v oblasti správy a řízení finančních institucí, působil v mnoha jejích orgánech a v současnosti je nevýkonným členem orgánů tří bank. Faktické zkušenosti v oblasti retailového bankovníctví získal v rámci jeho více než čtyřicetiletého působení v seniorních výkonných pozicích tří významných institucí. To vše, společně s jeho hlubokou expertízou v oblasti řízení rizik a skutečností, že po více než devět let dohlížel na řízení rizik MONETA Money Bank, a.s., představuje cenné znalosti a zkušenosti, o které by byl výbor pro audit MONETA Money Bank, a.s. bez jeho účasti ochuzen.

Stanovisko
představenstva: Představenstvo MONETA Money Bank, a.s. bere tento návrh usnesení Kvalifikovaného akcionáře na vědomí. Představenstvo je ve střetu zájmů ve věci odvolání člena výboru pro audit MONETA Money Bank, a.s., a ponechává tedy tuto záležitost na rozhodnutí akcionářů MONETA Money Bank, a.s.

13. Udělení pokynu dozorčí radě ve věci odvolání Denise Arthura Halla z výborů dozorčí rady

Tato záležitost je zařazena na pořad valné hromady na základě bodu 6. Žádosti kvalifikovaného akcionáře (viz příloha 1 k této pozvánce).

Zdůvodnění Kvalifikovaný akcionář si přeje zajistit, že funkce odvozené od členství pana Denise Arthura Halla

Kvalifikovaného akcionáře: v dozorčí radě společnosti rovněž zaniknou. Proto kvalifikovaný akcionář navrhuje, aby dozorčí rada odvolala pana Denise Arthura Halla z výborů dozorčí rady v souladu s čl. 20 odst. 1 stanov společnosti, pokud je to relevantní.

Návrh usnesení: Valná hromada ukládá dozorčí radě následující pokyn:
Dozorčí rada odvolá pana Denise Arthura Halla ze všech Výborů dozorčí rady, jejichž je členem.

Stanovisko dozorčí rady: Dozorčí rada MONETA Money Bank, a.s. zcela a bez výhrad podporuje další setrvání pana Denise Arthura Halla ve funkci člena dozorčí rady a jejích výborů. Pan Hall již není zaměstnancem skupiny GE Capital. Pan Hall může věnovat potřebnou časovou kapacitu plnění kontrolních pravomocí v rámci celé organizace. Disponuje značnými zkušenostmi v oblasti správy a řízení finančních institucí, působil v mnoha jejích orgánech a v současnosti je nevýkonným členem orgánů tří bank. Faktické zkušenosti v oblasti retailového bankovníctví získal v rámci jeho více než čtyřicetiletého působení v seniorních výkonných pozicích tří významných institucí. To vše, společně s jeho hlubokou expertízou v oblasti řízení rizik a skutečností, že po více než devět let dohlížel na řízení rizik MONETA Money Bank, a.s., představuje cenné znalosti a zkušenosti, o které by byly dozorčí rada MONETA Money Bank, a.s. a její výbory bez jeho účasti ochuzeny.

Stanovisko představenstva: Představenstvo MONETA Money Bank, a.s. bere tento návrh usnesení Kvalifikovaného akcionáře na vědomí. Představenstvo je ve střetu zájmů ve věci složení výborů dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s., a ponechává tedy tuto záležitost na rozhodnutí akcionářů MONETA Money Bank, a.s.

14. Volba členů dozorčí rady

Zdůvodnění: Vzhledem k tomu, že v rámci bodu 10. pořadu valné hromady je předložen návrh na změnu stanov, který mimo jiné předpokládá zvýšení počtu členů dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s. ze stávajících pěti na sedm, a vzhledem k tomu, že pan Richard Alan Laxer odstoupil z funkce člena dozorčí rady s účinností ke dni 23. 4. 2017, předkládá představenstvo valné hromadě dle instrukce dozorčí rady návrh současného výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování na volbu pana Miroslava Singera do funkce člena dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s.

Po dni konání valné hromady provede výbor dozorčí rady pro jmenování a odměňování s využitím služeb externích poradců rozsáhlý monitoring trhu s cílem identifikovat další vhodné kandidáty do funkce člena dozorčí rady, aby byly dále doplněny a rozšířeny kompetence dozorčí rady v souladu se strategií MONETA Money Bank, a.s. Vedle kandidátů identifikovaných v rámci monitoringu trhu je výbor dozorčí rady pro jmenování a odměňování připraven posoudit další kandidáty, kteří mohou být navrženi výboru pro jmenování a odměňování ze strany akcionářů MONETA Money Bank, a.s.

Podle názoru výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování je navržený kandidát pan Miroslav Singer nezávislý a splňuje předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady. Jeho odborná způsobilost, důvěryhodnost a zkušenosti podléhají ve smyslu zákona o bankách posouzení ze strany České národní banky.

Životopis pana Miroslava Singera byl uveřejněn společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting> a je zdarma k nahlédnutí v listinné podobě na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin.

Akcionáři MONETA Money Bank, a.s. jsou oprávněni předkládat své návrhy kandidátů na člena dozorčí rady před valnou hromadu, případně až na valné hromadě s tím, že o těchto návrzích se bude hlasovat v pořadí, jak budou předloženy.

Návrhy usnesení:

- (i) Valná hromada volí do funkce člena dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s. pana Miroslava Singera, datum narození 14. 5. 1968, bytem Eliášova 550/44, Bubeneč, 160 00 Praha 6.
- (ii) Valná hromada volí do funkce člena dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s. paní Marii Luisu Cicognani, datum narození [bude doplněno], bytem 3 Abbots Court, Thackeray Street, Londýn W8 5ES, Spojené království.
- (iii) Valná hromada volí do funkce člena dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s. [bude doplněno jméno], datum narození [bude doplněno], bytem [bude doplněno].

Stanovisko
představenstva
k návrhu
Kvalifikovaného
akcionáře:

Kvalifikovaný akcionář v bodu 3. Žádosti kvalifikovaného akcionáře požaduje volbu nového člena dozorčí rady (viz příloha 1 k této pozvánce). Vedle toho navrhly fondy ze skupiny Franklin Templeton (viz příloha 2 k této pozvánce) paní Marii Luisu Cicognani na volbu do funkce člena dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s.

Volba členů dozorčí rady je zařazena na pořad valné hromady, a není tedy nutné bod 3. Žádosti kvalifikovaného akcionáře projednat jako samostatný bod pořadu valné hromady. Představenstvo zahrnuje do této pozvánky návrh usnesení na volbu paní Marie Luisy Cicognani do funkce člena dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s.

Životopis paní Marie Luisy Cicognani byl uveřejněn společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/general-meeting> a je zdarma k nahlédnutí v listinné podobě na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin.

Představenstvo ponechává tuto záležitost na rozhodnutí akcionářů MONETA Money Bank, a.s.

15. Volba člena výboru pro audit

Tato záležitost je zařazena na pořad valné hromady na základě bodu 5. Žádosti kvalifikovaného akcionáře (viz příloha 1 k této pozvánce).

Zdůvodnění
Kvalifikovaného
akcionáře:

Kvalifikovaný akcionář by chtěl navrhnout volbu nového člena výboru pro audit. Příslušné návrhy mohou být předloženy předem nebo až na samotné valné hromadě a mohou záviset rovněž na odvolání stávajícího člena výboru pro audit podle bodu 12. pořadu valné hromady.

Návrh usnesení:

Valná hromada volí do funkce člena výboru pro audit MONETA Money Bank, a.s. [bude doplněno jméno], datum narození [bude doplněno], bytem [bude doplněno].

Stanovisko
představenstva:

Představenstvo MONETA Money Bank, a.s. bere tento návrh usnesení Kvalifikovaného akcionáře na vědomí. Představenstvo je ve střetu zájmů ve věci volby člena výboru pro audit, a ponechává tedy tuto záležitost na rozhodnutí akcionářů MONETA Money Bank, a.s.

16. Schválení smluv o výkonu funkce člena dozorčí rady

Zdůvodnění:

Představenstvo předkládá valné hromadě dle instrukce dozorčí rady návrh současného výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování na schválení dodatků ke stávajícím smlouvám o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi MONETA Money Bank, a.s. a panem Denisem Arthurem Hallem a mezi MONETA Money Bank, a.s. a panem Clare Ronaldem Clarkem. Tyto dodatky uvedou s účinností od 1. ledna 2017 odměňování pana Halla a pana Clarka do souladu s odměňováním ostatních členů dozorčí rady.

Vzhledem k tomu, že v rámci bodu 14. pořadu valné hromady byly předloženy návrhy na volbu nových členů dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s., předkládá představenstvo valné hromadě dle instrukce dozorčí rady návrh současného výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování na schválení smluv o výkonu funkce nově zvolených členů dozorčí rady. Na základě informací dostupných na trhu obsahují tyto smlouvy strukturovaný systém odměňování, který je v souladu s tržním standardem.

Návrhy usnesení:

- (i) Valná hromada na základě návrhu výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování schvaluje dodatek ke smlouvě o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi MONETA Money Bank, a.s. a panem Denisem Arthurem Hallem, ve znění předloženém valné hromadě.
- (ii) Valná hromada na základě návrhu výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování schvaluje dodatek ke smlouvě o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi MONETA Money Bank, a.s. a panem Clare Ronaldem Clarkem, ve znění předloženém valné hromadě.
- (iii) Valná hromada na základě návrhu výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování schvaluje smlouvu o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi MONETA Money Bank, a.s. a panem Miroslavem Singerem, ve znění předloženém valné hromadě.
- (iv) Valná hromada na základě návrhu výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování schvaluje

smlouvu o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi MONETA Money Bank, a.s. a paní Marií Luisou Ciconani, ve znění předloženém valné hromadě.

- (v) Valná hromada na základě návrhu výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování schvaluje smlouvu o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi MONETA Money Bank, a.s. a [bude doplněno jméno], ve znění předloženém valné hromadě.

Návrh
Kvalifikovaného
akcionáře a jeho
zdůvodnění:

Bod 7. Žádosti kvalifikovaného akcionáře obsahuje návrh následujícího usnesení:

„Valná hromada schvaluje odměnu pro předsedu dozorčí rady, a to v měsíční výši 4.800 EUR, a pro každého dalšího člena dozorčí rady v měsíční výši 4.000 EUR.“

V Žádosti kvalifikovaného akcionáře se dále uvádí, že Kvalifikovaný akcionář si přeje, aby členům dozorčí rady schválila valná hromada transparentní odměnu, kterou lze považovat za odměnu odpovídající tržní praxi srovnatelných společností.

Stanovisko
dozorčí rady
k návrhu
Kvalifikovaného
akcionáře:

Dozorčí rada MONETA Money Bank, a.s. plně podporuje návrh usnesení výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování v této věci.

Stanovisko
představenstva
k návrhu
Kvalifikovaného
akcionáře:

Představenstvo MONETA Money Bank, a.s. bere tento návrh usnesení Kvalifikovaného akcionáře na vědomí. Představenstvo je ve střetu zájmů ve věci odměňování členů dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s., a ponechává tedy tuto záležitost na rozhodnutí akcionářů MONETA Money Bank, a.s.

Žádost
Kvalifikovaného
akcionáře o
informace:

Vedle výše uvedeného návrhu usnesení obsahuje bod 7. Žádosti kvalifikovaného akcionáře následující žádost o informace:

„V souvislosti s odměňováním členů dozorčí rady Vás zdvořile žádáme o informace, a to samostatně za jednotlivé členy dozorčí rady, jaké jsou peněžité a nepeněžité odměny stávajících členů dozorčí rady za výkon jejich funkce a dále za výkon jejich dalších funkcí ve společnosti a/nebo za služby (např. poradenské), které poskytují společnosti. Informace mohou být poskytnuty v rámci jakéhokoli bodu pořadu valné hromady, který představenstvo bude považovat za relevantní (např. v rámci projednávání účetní závěrky za rok 2016), avšak v každém případně před hlasování ohledně ‘Schválení odměn členů dozorčí rady’.“

V reakci na tuto žádost o informace představenstvo MONETA Money Bank, a.s. níže poskytuje požadované informace a konstatuje, že stávající odměny členů dozorčí rady byly stanoveny a schváleny 27. dubna 2016 tehdejším jediným akcionářem MONETA Money Bank, a.s., společností GE Capital International Holdings Limited. Dle instrukce tehdejšího jediného akcionáře MONETA Money Bank, a.s. představenstvo uzavřelo smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady obsahující odměnu schválenou tehdejším jediným akcionářem MONETA Money Bank, a.s.:

A. Peněžité odměny:

Jméno	Funkce v dozorčí radě	Ostatní funkce v MONETA Money Bank, a.s.	Funkční období v dozorčí radě	Odměna (v Kč)		
				Měsíční	Roční	Zaplaceno v roce 2016
Christopher Michael Chambers	<i>Předseda</i>	Člen výboru pro audit Člen výboru pro jmenování a odměňování	21.4.2016 - 21.4.2020	581.612 ^{1,2}	6.979.344	4.561.784
Richard Alan Laxer	<i>Místopředseda</i>	Člen výboru pro jmenování a odměňování	21.4.2016 - 21.4.2020 ³	0	0	0

Michal Petrman	Člen	Předseda výboru pro audit Člen výboru pro záležitosti vyčlenění ze skupiny	21.4.2016 - 21.4.2020	180.000	2.160.000	1.465.714
Clare Ronald Clarke	Člen	Předseda výboru pro jmenování a odměňování Člen výboru pro záležitosti vyčlenění ze skupiny	21.4.2016 - 21.4.2020	135.000	1.620.000	1.099.286
Denis Arthur Hall	Člen	Předseda výboru pro záležitosti vyčlenění ze skupiny Člen výboru pro audit	21.4.2016 - 21.4.2020	0	0	0
Souhrnná částka					10.759.344	7.126.784

¹ Kč ekvivalent částky 16.667 britských liber (dle směnného kurzu vyhlášeného Českou národní bankou k 27. dubnu 2016 (GBP/CZK = 34,896) a zaokrouhloeno na celá čísla).

² Pro rok 2017 se použije směnný kurz GBP/CZK vyhlášený Českou národní bankou k 31. prosinci 2016 (GBP/CZK = 31,586). V důsledku toho dojde ke snížení měsíční odměny na 526.444 Kč a roční odměny na 6.317.328 Kč.

³ Pan Richard Alan Laxer odstoupil z funkce člena dozorčí rady s účinností ke dni 23. dubnu 2017.

B. Nepeněžitá odměna:

MONETA Money Bank, a.s. poskytuje členům dozorčí rady IT vybavení potřebné k výkonu jejich funkce.

C. Odměny za služby poskytované členy dozorčí rady:

Členové dozorčí rady neposkytují MONETA Money Bank, a.s. žádné služby, a nepobírají tedy od MONETA Money Bank, a.s. žádnou další odměnu, než jak je uvedeno výše.

17. Udělení pokynu představenstvu ve věci rozdělení zisku a/nebo jiných vlastních zdrojů nebo odkoupení vlastních akcií MONETA Money Bank, a.s.

Tato záležitost je zařazena na pořad valné hromady na základě bodu 8. Žádosti kvalifikovaného akcionáře (viz příloha 1 k této pozvánce).

Zdůvodnění kvalifikovaného akcionáře:

Současný kapitálový poměr Tier 1 společnosti je v současnosti nejvyšší mezi srovnatelnými regionálně působícími společnostmi a výrazně převyšuje minimální úroveň požadovanou Českou národní bankou (tj. 14,5 %). To oslabuje návratnost vložených prostředků akcionářů a není optimální ani z hlediska tvorby hodnoty. Překapitalizace společnosti je patrná z následujícího srovnání s některými jinými veřejně obchodovanými bankami v regionu střední a východní Evropy:

Jméno společnosti	Kapitálový poměr Tier 1*	Celkový požadovaný poměr kmenového kapitálu Tier 1 (CET1)	Kapitálový poměr Tier 1 minus požadovaný poměr CET1
Pekao Bank SA	17.6	11.0	6.6
PKO BP SA*	14.7	11.6	3.1

BZ WBK SA	16.1	11.2	4.9
mBank SA	17.3	13.2	4.1
Millenium Bank SA*	17.6	12.8	4.8
Bank Handlowy SA	17.1	10.5	6.6
Alior Bank SA*	12.1	10.3	1.9
ING Bank SA	13.7	10.8	3.0
Getin Noble Bank SA*	12.5	11.9	0.6
OTP Bank PLC*	14.0	13.0	1.0
Komerční Banka AS	16.2	15.5	0.7

Medián	16.1	11.6	3.1
Moneta Money Bank	20.5	14.5	6.0
rozdíl proti mediánu (v %)	15.4%	25.1%	92.9%

Zdroj: Bloomberg , společnosti zveřejněné údaje

* odhad úrovně ke konci roku 2016 podle názoru Bloombergu na prognózy analytiků k 2. březnu 2017. V případě Komerční banky AS představuje 15.5% minimální celkový kapitálový poměr Tier 1, nikoli celkový poměr kmenového kapitálu Tier 1.

Kvalifikovaný akcionář by chtěl optimalizovat kapitálovou strukturu banky tak, že kapitálový poměr Tier 1 bude snížen na 16,5 % nebo níže do konce roku 2017. V následujících letech by neměl kapitálový poměr Tier 1 přesáhnout 15,5 % nebo úroveň, která je o 1 procentní bod vyšší, než je minimální úroveň požadovaná ze strany České národní banky (podle toho, které číslo je nižší, avšak v žádném případě ne na úroveň nižší, než je minimální kapitálový poměr Tier 1 stanovený Českou národní bankou). Nadměrné vlastní zdroje mají být distribuovány prostřednictvím programů zpětného odkupu akcií ve formě nabídek na odkup nebo ve formě odkupů na veřejném trhu a/nebo vyplaceny v hotovosti.

Návrh usnesení:

Valná hromada ukládá představenstvu následující pokyn:

- Představenstvo připraví pro valnou hromadu návrh usnesení opravňujícího společnost k rozdělení zisku a/nebo jiných vlastních zdrojů mezi akcionáře nebo k odkoupení vlastních akcií společnosti prostřednictvím nabídek k odkupu nebo na veřejném trhu.
- V důsledku usnesení podle písmene a), pokud bude přijato valnou hromadou, bude společnost oprávněna snížit kapitálový poměr Tier 1 na 16,5% do konce roku 2017 a na (i) 15,5% nebo méně nebo (ii) na úroveň o 1 procentní bod vyšší, než je minimální kapitálový poměr Tier 1 stanovený Českou národní bankou, podle toho, která z uvedených částek bude nižší (avšak v žádném případě ne na úroveň nižší, než je minimální kapitálový poměr Tier 1 stanovený Českou národní bankou) do konce 2. kalendářního čtvrtletí roku 2018.
- Představenstvo předloží návrh usnesení podle písmene a) ke schválení valné hromadě, která bude svolána tak, aby se (včetně případné následné náhradní valné hromady) konala nejpozději dne 30. června 2017.
- Počínaje 2. kalendářním čtvrtletím roku 2018 bude představenstvo činit další korporační kroky, aby udržovalo kapitálový poměr Tier 1 na (i) 15.5% nebo níže, nebo (ii) na úrovni o 1 procentní bod vyšší než je minimální kapitálový poměr Tier 1 stanovený Českou národní bankou, podle toho, která z uvedených částek bude nižší (avšak v žádném případě ne na úroveň nižší, než je minimální kapitálový poměr Tier 1 stanovený Českou národní bankou).

Stanovisko představenstva:

Představenstvo návrh kvalifikovaného akcionáře v obecné rovině podporuje, tento návrh ovšem musí být v souladu s příslušnými regulatorními požadavky. V této souvislosti představenstvo uvádí následující:

- cílený poměr kmenového kapitálu tier 1 (CET 1) ve výši 15,5% byl uveden v prospektu akcií a v další komunikaci MONETA Money Bank, a.s. vůči investorům;
- zrychlení implementace uvedeného cíle prostřednictvím snížení poměru kmenového kapitálu tier 1 (CET 1) na 16,5% do konce roku 2017 a na 15,5% do konce první poloviny roku 2018 může způsobit, že nebude možné vyplatit akcionářům roční podíl na zisku ve výši alespoň 70% ročního konsolidovaného zisku MONETA Money Bank, a.s. po zdanění jako dividendu v roce 2019, a to vzhledem k implementaci účetního standardu IFRS 9 a předpokládanému růstu;
- MONETA Money Bank, a.s. v současnosti splňuje všechny regulatorní požadavky umožňující takovou výplatu za podmínky, že kapitálové regulatorní požadavky nebudou změněny právními předpisy nebo Českou národní bankou;
- představenstvo přezkoumalo možnost odkupu vlastních akcií MONETA Money Bank, a.s. Jeho realizace by vyžadovala zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s., následované udělením souhlasu České národní banky k realizaci odkupu vlastních akcií. Celý proces by vyžadoval 6 až 9 měsíců s nejistým výsledkem; a
- za účelem podpory efektivní kapitálové struktury MONETA Money Bank, a.s. představenstvo prověří vydání kapitálových nástrojů tier 2, což je možné díky nedávnému ratingu MONETA Money Bank, a.s.

Představenstvo MONETA Money Bank, a.s. bere tento návrh usnesení kvalifikovaného akcionáře na vědomí. Představenstvo ponechává tuto záležitost na rozhodnutí akcionářů MONETA Money Bank, a.s.

18. Schválení zásad dozorčí rady ve věci odměňování členů představenstva

Tato záležitost je zařazena na pořad valné hromady na základě bodu 9. Žádosti kvalifikovaného akcionáře (viz příloha 1 k této pozvánce).

Zdůvodnění kvalifikovaného akcionáře:

Současná struktura odměňování členů představenstva nezajišťuje dostatečný soulad zájmů managementu se zájmy akcionářů. Složka odměny navázaná na cenu akcií dosahuje pouhých 6 % celkové odměny představenstva v roce 2015 (viz prospekt, str. 265). Podoba a výše variabilní složky odměny navázané na cenu akcií tudíž není adekvátní a členy představenstva nedostatečně motivuje.

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje, že dozorčí rada má navrhnout a realizovat akciový motivační program pro členy představenstva („Program“). Roční hodnota takového Programu by neměla být nižší než základní odměna členů představenstva za předpokladu, že roční míra návratnosti investice na akcii společnosti (včetně vyplacené hotovosti) dosáhne nebo překročí v příslušném ročním období 15%.


Stanovisko dozorčí rady:

Dozorčí rada MONETA Money Bank, a.s. zahájí v květnu 2017 celkový přezkum stávající struktury odměňování managementu, včetně členů představenstva, za účasti externích profesionálních poradců.

Stanovisko představenstva:

Stávající struktura odměňování představenstva nemotivuje představenstvo, aby zajišťovalo celkovou návratnost investice akcionářů (total shareholder return). Konkrétně virtuální akciový program obsahuje nekoherentní kalkulaci – založenou na (i) návratnosti rizikového kapitálu (risk-adjusted return on capital) a (ii) hodnotě akcií ke konci období (end-of-period share value), kde bod (i) nereflexuje skutečnou hodnotu akcií a vede k nekonzistentním výsledkům. Dle názoru představenstva je třeba celkovou strukturu odměňování přezkoumat a upravit se zohledněním zásady průměrné tržní ceny akcií.

Představenstvo společnosti MONETA Money Bank, a.s.



Tomáš Spurný
předseda představenstva



Philip Holemans
místopředseda představenstva

Příloha:

1. Žádost fondů ze skupiny Franklin Templeton o zařazení usnesení na pořad nejbližší valné hromady z 21. března 2017
2. Dopis fondů ze skupiny Franklin Templeton z 22. března 2017

Příloha 1

Žádost fondů ze skupiny Franklin Templeton o zařazení usnesení na pořad nejbližší valné hromady z 21. března 2017



FRANKLIN TEMPLETON
INVESTMENTS

21 March 2017

MONETA Money Bank, a.s.

BB Centrum
Vyskočilova 1422/1a
140 28 Prague 4 – Michle
Czech Republic

To the attention of: the Management Board

by courier

Dear Sirs,

Request to add resolutions to the agenda of the next General Meeting

We, the undersigned whose details are at the end of this letter, address you in our capacity as a qualified shareholder (in Czech: *kvalifikovaný akcionář*) of MONETA Money Bank, a.s. ("**Moneta**"). Please find enclosed with this letter:

- (i) various documentation evidencing our existence, management structure and authority to sign this letter; and
- (ii) an extract from the registry of Czech book-entered securities documenting the fact that we own (in aggregate) 10,922,455 ordinary shares issued by Moneta, i.e. shares whose aggregate nominal value corresponds to approximately 2.1% of Moneta's registered capital, and thus our capacity as a qualified shareholder of Moneta as set forth in Section 365(3) of the Czech Act on Companies and Cooperatives (the Corporations Act), as amended (the "**Corporations Act**").

This request shall entirely amend and replace our request to you dated 13 March 2017.

With reference to Section 369 et seq. of the Corporations Act, we hereby request you to add the following resolutions to the agenda of the next General Meeting (being the nearest General Meeting approving ordinary financial statements of the year 2016):

1. Recall of Supervisory Board member

Draft resolution:

The General meeting recalls Mr DENIS ARTHUR HALL from the Supervisory Board.

Explanation:

The qualified shareholder would like to propose this change in the composition of the Supervisory Board as Mr Denis Arthur Hall was appointed as a non-independent Supervisory Board member by GE Capital and GE Capital is no longer a shareholder in Moneta.

For your courtesy, we also attach the draft resolution and an explanation in Czech:

Návrh usnesení:

Valná hromada odvolává pana DENISE ARTHURA HALLA z dozorčí rady.

Zdůvodnění:

Kvalifikovaný akcionář si přeje navrhnout tuto změnu ve složení dozorčí rady vzhledem k tomu, že pan Denis Arthur Hall byl zvolen jako nikoli nezávislý člen dozorčí rady společnosti GE Capital. Společnost GE Capital však již není akcionářem společnosti Moneta.

2. Changes to the Articles of Association

Draft resolution:

First sentence in Article 20 sub. 1 of the company's Articles of Association shall newly read as follows:

"The Supervisory Board shall consist of seven (7) members with at least four being independent, including the independent Chairman of the Supervisory Board."

Explanation:

The qualified shareholder would like the General Meeting to decide to make changes regarding the composition of the Supervisory Board and, in that connection, proposes that the number of Supervisory Board members be increased to seven, allowing for an increased number of independent Supervisory Board members, including the Chairman.

For your courtesy, we also attach the draft resolution and an explanation in Czech:

Návrh usnesení:

Věta první v čl. 20 odst. 1 stanov společnosti nově zní takto:

"Dozorčí rada má sedm (7) členů, přičemž alespoň čtyři z nich, včetně předsedy dozorčí rady, musí být nezávislí."

Zdůvodnění:

Kvalifikovaný akcionář si přeje, aby valná hromada rozhodla o provedení změn týkajících se složení dozorčí rady a v této souvislosti navrhuje, aby se zvýšil počet členů dozorčí rady na sedm, což umožní navýšit počet nezávislých členů dozorčí rady, a to včetně jejího předsedy.

3. Election of Supervisory Board members

Explanation:

The qualified shareholder would like to propose election of new Supervisory Board member. The respective proposals can be submitted in advance of or at the General Meeting and may depend also on the recall of the current Supervisory Board member and potential amendment to the Articles of Association under the immediately preceding two points.

For your courtesy, we also attach the draft explanation in Czech:

Zdůvodnění:

Kvalifikovaný akcionář by chtěl navrhnout volbu nového člena dozorčí rady. Příslušné návrhy mohou být předloženy předem nebo až na samotné valné hromadě a mohou záviset rovněž na odvolání stávajícího člena dozorčí rady a na případné změně stanov podle bezprostředně předcházejících dvou bodů.

4. Recall of Audit Committee member

Draft resolution:

The General meeting recalls Mr DENIS ARTHUR HALL from the Audit Committee.

Explanation:

The qualified shareholder would like to propose this change in the composition of the Audit Committee as Mr Denis Arthur Hall was appointed as a non-independent Audit Committee member by GE Capital and GE Capital is no longer a shareholder in Moneta.

For your courtesy, we also attach the draft resolution and an explanation in Czech:

Návrh usnesení:

Valná hromada odvolává pana DENISE ARTHURA HALLA z výboru pro audit.

Zdůvodnění:

Kvalifikovaný akcionář si přeje navrhnout tuto změnu ve složení výboru pro audit vzhledem k tomu, že pan Denis Arthur Hall byl zvolen jako nikoli nezávislý člen výboru pro audit společností GE Capital. Společnost GE Capital však již není akcionářem společnosti Moneta.

5. Election of Audit Committee member

Explanation:

The qualified shareholder would like to propose election of a new Audit Committee member. The respective proposals can be submitted in advance of or at the General Meeting and may depend also on the recall of the current Audit Committee member under the immediately preceding point.

For your courtesy, we also attach the draft explanation in Czech:

Zdůvodnění:

Kvalifikovaný akcionář by chtěl navrhnout volbu nového člena výboru pro audit. Příslušné návrhy mohou být předloženy předem nebo až na samotné valné hromadě a mohou záviset rovněž na odvolání stávajícího člena výboru pro audit podle bezprostředně předcházejícího bodu.

6. Recall of Mr DENIS ARTHUR HALL from Supervisory Board Committees

Draft resolution:

The General Meeting instructs the Supervisory Board as follows:

The Supervisory Board shall recall Mr DENIS ARTHUR HALL from all Supervisory Board Committees of which he is a member.

Explanation:

The qualified shareholder would like to make sure that positions derived from the status of Mr DENIS ARTHUR HALL as the company's Supervisory Board member will also terminate. Therefore the qualified shareholder proposes that the Supervisory Board recall Mr DENIS ARTHUR HALL from the Supervisory Board Committees in accordance with Article 24 sub. 2 of the company's Articles of Association, if relevant.

For your courtesy, we also attach the draft resolution and an explanation in Czech:

Návrh usnesení:

Valná hromada ukládá dozorčí radě následující pokyn:

Dozorčí rada odvolá pana DENISE ARTHURA HALLA ze všech Výborů dozorčí rady , jejichž je členem.

Zdůvodnění:

Kvalifikovaný akcionář si přeje zajistit, že funkce odvozené od členství pana DENISE ARTHURA HALLA v dozorčí radě společnosti rovněž zaniknou. Proto kvalifikovaný akcionář navrhuje, aby dozorčí rada odvolala pana DENISE ARTHURA HALLA z Výborů dozorčí rady v souladu s čl. 20 odst. 1 stanov společnosti, pokud je to relevantní.

7. Approval of remuneration of Supervisory Board members

Draft resolution:

The General Meeting approves remuneration in the monthly amount of EUR 4,800 for the Chairman of the Supervisory Board and EUR 4,000 for each of the other Supervisory Board members.

Explanation:

The qualified shareholder would like members of the Supervisory Board to have transparent remuneration, which is deemed to be in line with market practice for relevant peer companies, approved by the General Meeting.

For your courtesy, we also attach a draft resolution and an explanation in Czech:

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje odměnu pro předsedu dozorčí rady, a to v měsíční výši 4.800 EUR, a pro každého dalšího člena dozorčí rady v měsíční výši 4.000 EUR.

Zdůvodnění:

Kvalifikovaný akcionář si přeje, aby členům dozorčí rady schválila valná hromada transparentní odměnu, kterou lze považovat za odměnu odpovídající tržní praxi srovnatelných společností.

Request for information:

In connection with remuneration of the Supervisory Board members, we kindly request information what is, on individual basis, cash and non-cash remuneration of the current Supervisory Board members for exercise of their respective offices, as well as for their other positions in the company and/or services (e.g. advisory) they render to the company. The information may be provided within any point of the agenda that the Management Board considers relevant (e.g., as the case may be, discussion regarding the company's financial statements for 2016) but in any event prior to casting votes in respect of "Approval of remuneration of Supervisory Board members".

Žádost o informace:

V souvislosti s odměňováním členů dozorčí rady Vás zdvořile žádáme o informace, a to samostatně za jednotlivé členy dozorčí rady, jaké jsou peněžité a nepeněžité odměny stávajících členů dozorčí rady za výkon jejich funkce a dále za výkon jejich dalších funkcí ve společnosti a/nebo za služby (např. poradenské), které poskytují společnosti. Informace mohou být poskytnuty v rámci jakéhokoli bodu pořadu valné hromady, který představenstvo bude považovat za relevantní (např. v rámci projednávání účetní závěrky za rok 2016), avšak v každém případě před hlasováním ohledně "Schválení odměn členů dozorčí rady".

8. Instruction regarding proposal for future reduction of the company's equity

Draft resolution:

The General Meeting instructs the Management Board as follows:

a) The Management Board shall prepare for the General Meeting a draft resolution authorising the company to distribute profit and/or other equity to shareholders or to buy back the company's own shares through tender offers or through the open market.

b) As a result of the resolution under letter a), if approved by the General Meeting, the company shall be authorised to reduce its Tier 1 ratio to 16.5% by the end of 2017 and to (i) 15.5% or less, or (ii) 1% above the minimum level required by the Czech National Bank, whichever of the two figures is lower (but in no event below the minimum level required by the Czech National Bank) by the end of 2Q2018.

c) The Management Board shall present a draft resolution under letter a) to the General Meeting to be convened in such time that it (or, as the case may be, the potential subsequent substitute General Meeting) take place no later than 30 June 2017.

d) From the start of 2Q2018 onwards, the Management Board shall arrange further corporate actions in order to maintain Tier 1 ratio at (i) 15.5% or less, or (ii) 1% above the minimum level required by the Czech National Bank, whichever of the two figures is lower (but in no event below the minimum level required by the Czech National Bank).

Explanation:

The company's current Tier 1 capital ratio is currently the highest among its relevant regional peer group of companies and significantly exceeds the minimum level required by the Czech National Bank (i.e. 14.5%), which dilutes shareholders' returns and is suboptimal in terms of value creation. The over-capitalization of the company is evident from the following comparison with certain other publicly traded banks in CEE:

Company name	2016 Tier 1 Capital Ratio	Total required common equity Tier 1 ratio (CET1)	Tier 1 minus Minimum required capital
Pekao Bank SA	17.6	11.0	6.6
PKO BP SA*	14.7	11.6	3.1
BZ WBK SA	16.1	11.2	4.9
mBank SA	17.3	13.2	4.1
Millenium Bank SA*	17.6	12.8	4.8
Bank Handlowy SA	17.1	10.5	6.6
Alior Bank SA*	12.1	10.3	1.9
ING Bank SA	13.7	10.8	3.0
Getin Noble Bank SA*	12.5	11.9	0.6
OTP Bank PLC*	14.0	13.0	1.0
Komerční Banka AS	16.2	15.5	0.7
Median	16.1	11.6	3.1
Moneta Money Bank	20.5	14.5	6.0
difference vs median %	15.4%	25.1%	92.9%

Source: Bloomberg, Company filings

* 2016-year end expected level according to Bloomberg consensus of analyst forecasts as of 2 March 2017. For Komerční Banka, 15.5% is the minimum Total Capital Ratio, not the Common Equity Tier 1 Ratio.

The qualified shareholder would like to optimize the capital structure of the bank resulting in reducing the company's Tier 1 capital ratio to 16.5% or lower by the end of 2017. In the following years, the Tier 1 capital ratio should not exceed 15.5% or 1 percentage point above the minimum required level by the Czech National Bank (whichever number is lower, but in no event below the minimum required level by the Czech National Bank). Excessive capital shall be distributed in the form of share buyback programs via tender offers or buybacks on the open market, and/or cash distribution.

For your courtesy, we also attach a draft resolution and an explanation in Czech:

Návrh usnesení:

Valná hromada ukládá představenstvu následující pokyn:

a) Představenstvo připraví pro valnou hromadu návrh usnesení opravňujícího společnost k rozdělení zisku a/nebo jiných vlastních zdrojů mezi akcionáře nebo k odkoupení vlastních akcií společností prostřednictvím nabídek k odkupu nebo na veřejném trhu.

b) V důsledku usnesení podle písmene a), pokud bude přijato valnou hromadou, bude společnost oprávněna snížit kapitálový poměr Tier 1 na 16,5% do konce roku 2017 a na (i) 15,5% nebo méně nebo (ii) na úroveň o 1 procentní bod vyšší, než je minimální kapitálový poměr Tier 1 stanovený Českou národní bankou, podle toho, která z uvedených částek bude nižší (avšak v žádném případě ne na úroveň nižší, než je minimální kapitálový poměr Tier 1 stanovený Českou národní bankou) do konce 2. kalendářního čtvrtletí roku 2018.

c) Představenstvo předloží návrh usnesení podle písmene a) ke schválení valné hromadě, která bude svolána tak, aby se (včetně případné následné náhradní valné hromady) konala nejpozději dne 30. června 2017.

d) Počínaje 2. kalendářním čtvrtletím roku 2018 bude představenstvo činit další korporáční kroky, aby udržovalo kapitálový poměr Tier 1 na (i) 15,5% nebo níže, nebo (ii) na úrovni o 1 procentní bod vyšší než je minimální kapitálový poměr Tier 1 stanovený Českou národní bankou, podle toho, která z uvedených částek bude nižší (avšak v žádném případě ne na úroveň nižší, než je minimální kapitálový poměr Tier 1 stanovený Českou národní bankou).

Zdůvodnění:

Současný kapitálový poměr Tier 1 společnosti je v současnosti nejvyšší mezi srovnatelnými regionálně působícími společnostmi a výrazně převyšuje minimální úroveň požadovanou Českou národní bankou (tj. 14,5 %). To oslabuje návratnost vložených prostředků akcionářů a není optimální ani z hlediska tvorby hodnoty. Překapitalizace společnosti je patrná z následujícího srovnání s některými jinými veřejně obchodovanými bankami v regionu střední a východní Evropy:

<i>Jméno společnosti</i>	<i>Kapitálový poměr Tier 1*</i>	<i>Celkový požadovaný poměr kmenového kapitálu Tier 1 (CET1)</i>	<i>Kapitálový poměr Tier 1 minus požadovaný poměr CET1</i>
Pekao Bank SA	17.6	11.0	6.6
PKO BP SA*	14.7	11.6	3.1
BZ WBK SA	16.1	11.2	4.9
mBank SA	17.3	13.2	4.1
Millenium Bank SA*	17.6	12.8	4.8
Bank Handlowy SA	17.1	10.5	6.6
Alior Bank SA*	12.1	10.3	1.9
ING Bank SA	13.7	10.8	3.0
Getin Noble Bank SA*	12.5	11.9	0.6
OTP Bank PLC*	14.0	13.0	1.0
Komerční Banka AS	16.2	15.5	0.7
Medián	16.1	11.6	3.1
Moneta Money Bank	20.5	14.5	6.0
<i>rozdíl proti mediánu (v %)</i>	15.4%	25.1%	92.9%

Zdroj: Bloomberg, společnosti zveřejněné údaje

** odhad úrovně ke konci roku 2016 podle názoru Bloombergu na prognózy analytiků k 2. březnu 2017. V případě Komerční banky AS představuje 15.5% minimální celkový kapitálový poměr Tier 1, nikoli celkový poměr kmenového kapitálu Tier 1.*

Kvalifikovaný akcionář by chtěl optimalizovat kapitálovou strukturu banky tak, že kapitálový poměr Tier 1 bude snížen na 16,5 % nebo níže do konce roku 2017. V následujících letech by neměl kapitálový poměr Tier 1 přesáhnout 15,5 % nebo úroveň, která je o 1 procentní bod vyšší, než je minimální úroveň požadovaná ze strany České národní banky (podle toho, které číslo je nižší, avšak v žádném případě ne na úroveň nižší, než je minimální kapitálový poměr Tier 1 stanovený Českou národní bankou). Nadměrné vlastní zdroje mají být distribuovány prostřednictvím programů zpětného odkupu akcií ve formě nabídek na odkup nebo ve formě odkupů na veřejném trhu a/nebo vyplaceny v hotovosti.

9. Approval of principles regarding the Management Board's remuneration, to which the Supervisory Board shall adhere

Draft resolution:

The General Meeting approves that the Supervisory Board shall propose and implement a stock-based incentive scheme for Management Board members ("Scheme"). The annual value of such Scheme should not be less than the total annual base compensation of the Management Board members under the assumption that the annual share price returns per share (including cash distributions) of the company reach or exceed 15% in the relevant annual period.

Explanation:

Currently, the Management Board compensation structure does not properly align the management's interest with that of the shareholders. The variable compensation amounts only to 6% of the total Management Board's compensation in 2015 (prospectus, page 265). Thus, the form and the size of the variable, share-based compensation is not adequate and does not properly motivate the Management Board members.

For your courtesy, we also attach a draft resolution and an explanation in Czech:

Návrh usnesení:

Valná hromada schvaluje, že dozorčí rada má navrhnout a realizovat akciový motivační program pro členy představenstva („Program“). Roční hodnota takového Programu by neměla být nižší než základní odměna členů představenstva za předpokladu, že roční míra návratnosti investice na akcii společnosti (včetně vyplacené hotovosti) dosáhne nebo překročí v příslušném ročním období 15%.

Zdůvodnění:

Současná struktura odměňování členů představenstva nezajišťuje dostatečný soulad zájmů managementu se zájmy akcionářů. Složka odměny navázaná na cenu akcií dosahuje pouhých 6 % celkové odměny představenstva v roce 2015 (viz prospekt, str. 265). Podoba a výše variabilní složky odměny navázané na cenu akcií tudíž není adekvátní a členy představenstva nedostatečně motivuje.

Further to the above, we kindly ask you to let us know if you find it necessary or helpful to discuss any issue in further detail. In that event, please use the following contact details:

Grzegorz Konieczny, Franklin Templeton Investments
Tel: +48 22 337 13 51
Email: Grzegorz.konieczny@franklintempleton.com

Marcin Lewczuk, Franklin Templeton Investments
Tel: +48 22 337 13 76
Email: mlewczu@frk.com.

We look forward to our future cooperation.

Yours faithfully,



Craig Blair, Conducting Officer of Franklin Templeton International Services S.à.r.l.
as Management Company on behalf of:

- two sub-funds of Franklin Templeton Investment Funds SICAV, being Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund and Templeton Eastern Europe Fund; and
- Templeton Emerging Markets Investment Trust



FRANKLIN TEMPLETON
INVESTMENTS

Kimberley Novotny, Authorised Signatory on behalf of Templeton Developing Markets Trust and Templeton Global Investment Trust - Templeton Emerging Markets Small Cap Fund

Lenka Říhová
Corporate Actions

Tomáš Hejduk
Corporate Actions

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
IČ: 64948242, sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle
zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložce 3608 (015)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., as a local sub-custodian upon instruction of J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. and Chase Nominees Limited, custodians for Franklin Templeton Investment Funds SICAV (Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund and Templeton Eastern Europe Fund), Templeton Emerging Markets Investment Trust Plc, Templeton Developing Markets Trust and Templeton Global Investment Trust - Templeton Emerging Markets Small Cap Fund.

Příloha 2

Dopis fondů ze skupiny Franklin Templeton z 22. března 2017



FRANKLIN TEMPLETON
INVESTMENTS

FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.à.r.l.
Société à responsabilité limitée

8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg
B.P. 169, L-2011 Luxembourg
tel (+ 352) 46 66 67-1
fax (+ 352) 46 66 76
email: luc@franklintempleton.com
www.franklintempleton.lu

22 March 2017

MONETA Money Bank, a.s.

BB Centrum
Vyskočilova 1422/1a
140 28 Prague 4 – Michle
Czech Republic

To the attention of: the Management Board

by courier

Dear Sirs,

In our capacity as shareholders holding 7,055,723 shares, or approximately 1.38% of the total outstanding shares, of Moneta Money Bank a.s., we the undersigned wish to propose Mrs. Maria Luisa Cicognani as a candidate to be an independent Supervisory Board member for consideration at the upcoming General Shareholders Meeting. We would like this nomination to be included in the agenda of the calling notice for the meeting.

Given Mrs. Cicognani technology driven mindset and experience in the financial sector we believe she can significantly contribute and add value at the Supervisory Board level of Moneta Money Bank a.s.

Please find Mrs. Cicognani's CV attached to this mail.

Yours faithfully,

Craig Blair, Conducting Officer of Franklin Templeton International Services S.à.r.l.
as Management Company on behalf of:

- two sub-funds of Franklin Templeton Investment Funds SICAV, being Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund and Templeton Eastern Europe Fund; and
- Templeton Emerging Markets Investment Trust

Denisa Mazurkiewiczová
Corporate Actions

Tomáš Hejduk
Corporate Actions

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
IČ: 64948242, sídlo: Železavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle
zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským
soudem v Praze, v oddíle B, vložce 3608 (015)

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., as a local sub-custodian upon instruction of J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. and Chase Nominees Limited, custodians for Franklin Templeton Investment Funds SICAV (Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund and Templeton Eastern Europe Fund) and Templeton Emerging Markets Investment Trust Plc

Maria Luisa Cicognani
3 Abbots Court, Thackeray Street
London W8 5ES
oienp@msn.com
Tel : + 44 7468526921 (m), Tel + 44 20 7937 2953

PROFESSIONAL EXPERIENCE

March 2017-current: Advisor to CEO of Kudi Digital Bank (“KDB”): KDB is a holding platform soon to be launched by Arnold Ekpe the former CEO of Eco Bank, former Chairman of Atlas Mara and former CEO of Eco Bank. KDB will acquire banks in Africa and transform them into digital banking platforms.

March 2015 – to date: Non Executive Member of the Board Arafa Holding (Egypt) and Board observer in Baird Group (UK), a subsidiary of Arafa Holding.

September 2016 – March 2017: Transformation Advisor to CEO of Crown Agents Asset Management (Sutton, UK): supporting the designated CEO in starting the transformation of the company with special emphasis on restructuring governance and internal organisation. The company was purchased by Helios Partners and Arnold Ekpe.

October 2014- to October 2016: Non Executive Member of the Board of Azimut Global Counseling Srl (Italy) and Azimut International Holding SA (Luxembourg). Supporting business development including acquisitions of companies in UK, CIS/CEE, Africa and Middle East as well as advising clients of the group for M&A.

October 2008- June 2014: Managing Director Mediobanca (London Branch)
Responsible for origination of M&A advisory and client coverage for emerging markets (ex China and South America). Supporting the M&A and Corporate Finance Teams in advising Italian clients looking to expand outside of Italy or identifying foreign investors.

September 2006-September 2008: Managing Director, Head of Financial Institutions Renaissance Capital (London and Moscow)
Managed a team of bankers to develop the FIG practice of the firm both in Africa and CIS. Supporting Renaissance Partners in origination, analysis and processing of new FIG investment opportunities and monitoring a portfolio of FIG investments in Africa.

June 2005- June 2006: Director, Financial Institutions, Merrill Lynch (London, UK)
Responsible for creating and launching Merrill Lynch’s efforts in CEMEA Financial Institutions plus Greece. At the time of joining, ML had no dedicated FIG CEMEA team and had been involved since 2003 in only 1 sale-side mandate (Aval Bank, Ukraine).

October 1993-May 2005: European Bank for Reconstruction and Development (London, UK)

October 1993- November 1995: Associate Banker, Baltic/Belarus Country Team

From October 1995 Banker in the Financial Institutions Team

- *promoted to Principal Banker in March 1997; promoted to Senior Banker in March 2000;*
- *promoted to Director Bank Equity in May 2003: managing USD 1 bn of investments in FI mostly banks*

May 1992-August 1993: The World Bank (Washington DC, USA); Consultant, Country Economics Dept., South-East Asia

July 1989-August 1990: Yasuda Fire and Marine (Tokyo, Japan); Analyst

Summer 1985: JP Morgan (Milano, Italy); Summer Associate, M&A Dept.

Summer 1984: Ferruzzi Italy S.p.A. (Ravenna, Italy); Summer Associate, Budget Dept.

EDUCATION

September 1991-September 1993: SAIS The Johns Hopkins University (Washington DC, USA)
Doctoral Program in Japanese Studies/International Economics (ABD). Full scholarship granted.

September 1987-July 1990: The Int'l University of Japan (Niigata, Japan)

Master Degree in Japanese Economy and Business

Thesis "The EC Anti-Dumping Policy against Japan". Full scholarship granted for the duration of the program. Kirin Co. scholarship for completion of the thesis.

September 1983-July 1987: Universita` Bocconi (Milano, Italy)

Laurea in Business and Administration, 110/110 magna cum laude

Exchange student at *Ecole de Hautes Etudes Commerciales* (HEC), (Jouy-en-Josas, France), September-December 1984

October 1978-July 1983: Liceo Classico (Ravenna, Italy)

Diploma in ancient languages and literature

LANGUAGES

Italian (mother tongue), French (fluent), English (fluent), Japanese (basic), Russian (basic).

COMPUTER KNOWLEDGE

Word, Excel, MS Word, Power Point.

OTHER INFORMATION

Diplomas in *solfeggio*, music history and V degree of piano from Ravenna Conservatorio;

Published articles in "The Journal of Asian Economics. James Riedel and Maria Luisa Cicognani. Economic Relations Between Taiwan and the United States. 1994, vol.5, issue 3 "; "Economia e Mercato", and "Azienda Pubblica".

British Fencing Association: Level 1 referee certificate epee.

FRANKLIN TEMPLETON
INVESTMENTS

FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES S.à.r.l.
Société à responsabilité limitée

8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg
B.P. 169, L-2011 Luxembourg
tel (+352) 46 66 67-1
fax (+352) 46 66 76
email: luc@franklintempleton.com
www.franklintempleton.lu

22. března 2017

MONETA Money Bank, a.s.
BB Centrum
Vyskočilova 1422/1a
140 28 Praha 4 – Michle
Česká republika

K rukám představenstva

kurýrem

Vážení,

my níže podepsaní jako akcionáři vlastníci 7 055 723, tj. přibližně 1,38% všech vydaných akcií společnosti Moneta Money Bank, a.s. tímto chceme navrhnout nadcházející valné hromadě paní Maria Luisa Cicognani jako kandidátku ke zvolení nezávislou členkou dozorčí rady společnosti. Požadujeme tuto nominaci zařadit na pořad jednání uvedený v pozvánce na valnou hromadu.

S ohledem na její expertízu v oblasti technologií a zkušenosti ve finančním sektoru máme za to, že paní Cicognani může významně přispět a pomoci zlepšit činnost na úrovni dozorčí rady společnosti Moneta Money Bank, a.s.

Životopis paní Cicognani je přiložen k tomuto dopisu.

S pozdravem,

[podpis]

Craig Blair, výkonný ředitel Franklin Templeton International Services S.à.r.l.
jako obhospodařovatel za:

- dva podfondy Franklin Templeton Investment Funds SICAV, kterými jsou Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund a Templeton Eastern Europe Fund; a
- Templeton Emerging Markets Investment Trust

[podpis]
Denisa Mazurkiewiczová
Korporátní činnosti

[podpis]
Tomáš Hejduk
Korporátní činnosti

[razítko UniCredit Bank
Czech Republic and
Slovakia, a.s.]

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., jako lokální správce cenných papírů na základě instrukce J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. a Chase Nominees Limited, jako správců cenných papírů pro Franklin Templeton Investment Funds SICAV (Templeton Emerging Markets Smaller Companies Fund and Templeton Eastern Europe Fund) a Templeton Emerging Markets Investment Trust Plc

Maria Luisa Cicognani
3 Abbots Court, Thackeray Street
Londýn W8 5ES
oienp@msn.com
Tel : + 44 7468526921 (m), Tel + 44 20 7937 2953

PROFESNÍ ZKUŠENOSTI

Březen 2017 až současnost: Poradkyně generálního ředitele Kudi Digital Bank (“KDB”): KDB je holdingovou platformou, která brzy zahájí svou činnost a která byla založena panem Arnoldem Ekpem bývalým generálním ředitelem Eco Bank, bývalým předsedou správní rady Atlas Mara a bývalým generálním ředitelem Eco Bank. KDB nabude podíly v různých afrických bankách a bude tyto banky transformovat na digitální bankovní platformy.

Březen 2015 až současnost: Nevýkonná členka správní rady Arafa Holding (Egypt) a pozorovatelka ve správní radě Baird Group (Velká Británie), dceřiné společnosti Arafa Holding.

Září 2016 až březen 2017: Poradkyně generálního ředitele Crown Agents Asset Management (Sutton, Velká Británie) pro transformaci: Podpora jmenovaného generálního ředitele při zahájení transformace společnosti se zvláštním zaměřením na restrukturalizaci správy a řízení společnosti. Společnost byla koupena Helios Partners a panem Arnoldem Ekpem.

Říjen 2014 až říjen 2016: Nevýkonná členka správní rady Azimut Global Counseling Srl (Itálie) a Azimut International Holding SA (Lucembursko): Podpora rozvoje společnosti včetně akvizic jiných společností ve Velké Británii, bývalém SSSR/střední a východní Evropě, Africe a na Středním východě a dále poradenství klientům skupiny při M&A transakcích.

Říjen 2008 až červen 2014 – Výkonná ředitelka Mediobanca (London Branch)
Zodpovědná za M&A poradenství klientům na rozvíjejících se trzích (vyjma Číny a Jižní Ameriky). Podpora týmům poskytujícím poradenství v oblasti M&A a Corporate Finance klientům z Itálie investujícím v zahraničí, případně při identifikaci zahraničních investorů.

Září 2006 až září 2008: Výkonná ředitelka, vedoucí oddělení finančních institucí Renaissance Capital (Londýn and Moskva)
Vedla tým bankéřů při rozvoji praxe v segmentu finančních institucí v Africe a na území bývalého SSSR. Podpora Renaissance Partners při zjišťování, analýze a realizaci nových investic v segmentu finančních institucí a monitoring portfolia investic v segmentu finančních institucí v Africe.

Červen 2005 až červen 2006: Ředitelka, oddělení finančních institucí Merrill Lynch (Londýn, Velká Británie)
Zodpovědná za vstup Merrill Lynch do segmentu finančních institucí ve střední Evropě, na Středním východě, v Africe a Řecku. Předtím než začala působit v Merrill Lynch, neměl Merrill Lynch žádný specializovaný tým pro segment finančních institucí ve střední Evropě, na Středním východě a v Africe a od roku 2003 se účastnil pouze jediné transakce, to poradenství při prodeji ukrajinské Aval Bank.

Říjen 1993 až květen 2005: Evropská banka pro obnovu a rozvoj (Londýn, Velká Británie)

Říjen 1993 až listopad 1995: Associate bankéř, tým pro Pobaltí/Bělorusko
Od října 1995 bankéřkou v týmu finančních institucí

- *povýšena na hlavní bankéřku v březnu 1997; povýšena na seniorní bankéřku v březnu 2000;*
- *povýšena na ředitelku oddělení kapitálových investic banky v květnu 2003: spravovala investice v segmentu finančních institucí, především bank, ve výši 1 miliardu USD*

Květen 1992 až srpen 1993: Světová banky (Washington, USA); Konzultantka, oddělení národních ekonomik, Jihovýchodní Asie

Červenec 1989 až srpen 1990: Yasuda Fire and Marine (Tokyo, Japan); Analytička

Léto 1985: JP Morgan (Milán, Itálie); Letní stáž, oddělení M&A

Léto 1984: Ferruzzi Italy S.p.A. (Ravenna, Itálie); Letní stáž, oddělení rozpočtu

VZDĚLÁNÍ

Září 1991 až září 1993: SAIS Johns Hopkins University (Washington, USA)

Doktorantský program v oborech Japonská studia/Mezinárodní ekonomie (ABD). Získala plné stipendium.

Září 1987 až červenec 1990: International University of Japan (Niigata, Japonsko)

Magisterské studium v oboru japonská ekonomika a podnikání

Diplomová práce „Antidumpingová politika ES proti Japonsku“. Získala plné stipendium po dobu trvání programu. Stáž v Kirin Co. při přípravě diplomové práce.

Září 1983 až červenec 1987: Università Bocconi (Milán, Itálie)

Absolventka programu podnikání a řízení, 110/110 magna cum laude

Studium v zahraničí na *Ecole de Hautes Etudes Commerciales* (HEC), (Jouy-en-Josas, Francie) v září až prosinci 1984

Říjen 1978 až červenec 1983: Liceo Classico (Ravenna, Itálie)

Vzdělání v oboru antické jazyky a literatura

JAZYKY

Italština (mateřský jazyk), francouzština (plynule), angličtina (plynule), japonština (základní znalost), ruština (základní znalost).

ZNALOSTI V OBLASTI IT

Word, Excel, MS Word, Power Point.

OSTATNÍ INFORMACE

Vzdělání v oborech solfeggio, hudební historie a V. stupeň hry na piano z konzervatoře v Ravenně

Publikované články „*The Journal of Asian Economics. James Riedel and Maria Luisa Cicognani. Economic Relations Between Taiwan and the United States. 1994, vol.5, issue 3*“; „*Economia e Mercato*“ a „*Azienda Pubblica*“.

Britská šermířská asociace: Rozhodčí úrovně Level 1