

**POZVÁNKA NA VALNOU HROMADU
SPOLEČNOSTI MONETA MONEY BANK, A.S.
KONANOU DNE 22. ČERVNA 2021**

S DOPLŇUJÍCÍMI DOKUMENTY

OBSAH

I. POZVÁNKA A NAVRŽENÉ BODY POŘADU VALNÉ HROMADY

A. POŘAD VALNÉ HROMADY

B. NÁVRHY USNESENÍ VALNÉ HROMADY A JEJICH ZDŮVODNĚNÍ

ORGANIZACE VALNÉ HROMADY

TRANSAKCE SE SKUPINOU PPF A SOUVISEJÍCÍ ZVÝŠENÍ ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU

KLÍČOVÉ INFORMACE K ÚČASTI NA VALNÉ HROMADĚ

C. ROZHODNÝ DEN PRO ÚČAST NA VALNÉ HROMADĚ

D. PREZENČNÍ HLASOVÁNÍ

E. KORESPONDENČNÍ HLASOVÁNÍ

F. NÁLEŽITOSTI PLNÉ MOCI

G. PRÁVA AKCIONÁŘŮ SOUVISEJÍCÍ S ÚČASTÍ NA VALNÉ HROMADĚ A ZPŮSOB JEJICH UPLATNĚNÍ

H. DOTAZY

II. PŘÍLOHY A DOPLŇUJÍCÍ DOKUMENTY K JEDNOTLIVÝM BODŮM POŘADU

- a. Navrhovaný jednací řád valné hromady
- b. Rámcová smlouva (Framework Agreement) týkající se akvizice Air Bank a českého a slovenského Home Creditu
- c. Souhrn hlavních smluvních podmínek rámcové smlouvy
- d. Prezentace „Akvizice Skupiny Air Bank“
- e. Zpráva představenstva společnosti MONETA Money Bank, a.s., k vyloučení přednostního práva v rámci zvýšení základního kapitálu navrhovaného ke schválení na valné hromadě konané dne 22. 6. 2021

III. HLASOVACÍ LÍSTKY A VZOR PLNÉ MOCI

- f. Korespondenční hlasovací lístek pro akcionáře
- g. Korespondenční hlasovací lístek pro správce akcií
- h. Vzor plné moci

IV. KLÍČOVÁ DATA A ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

- i. Klíčová data k valné hromadě
- j. Informace o zpracování osobních údajů akcionářů a jejich zástupců

V. INSTRUKCE K ÚČASTI A HLASOVÁNÍ

- k. Manuál k prezenční účasti na valné hromadě
- l. Manuál ke korespondenčnímu hlasování pro akcionáře/custodiany
- m. Manuál ke korespondenčnímu hlasování pro správce akcií

POZVÁNKA NA VALNOU HROMADU

Představenstvo společnosti MONETA Money Bank, a.s., IČO: 256 72 720, se sídlem Praha 4 - Michle, Vyskočilova 1442/1b, PSČ: 140 00, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 5403 (dále též „Společnost“ nebo „Moneta“), tímto svolává řádnou valnou hromadu Společnosti, která se bude konat dne 22. 6. 2021 od 10:00 hodin ve Společenském centru Bethany na adrese Za Brumlovkou 1519/4, Praha 4, PSČ 140 00.

Důležité upozornění

V případě, že orgány České republiky zavedou po uveřejnění této pozvánky nová opatření, která ovlivní nebo mohou ovlivnit organizaci či konání valné hromady svolané touto pozvánkou, vyhrazuje si představenstvo Společnosti právo tuto pozvánku změnit, odložit datum konání či změnit místo konání valné hromady, případně valnou hromadu zcela odvolat. Pokud budou účinná hygienická opatření, jež by se mohla dotýkat prezenčního konání valné hromady, vyhrazuje si představenstvo právo přijmout organizační pokyny za účelem dodržení takových opatření.

Představenstvo Společnosti bude v takovém případě akcionáře včas informovat jak o příslušných pokynech, tak o eventuálním vývoji situace.

V případě jakýchkoli otázek nás, prosím, neváhejte kontaktovat na emailové adrese valnahromada@moneta.cz.

A. POŘAD VALNÉ HROMADY

ORGANIZACE VALNÉ HROMADY

1. Schválení jednacího řádu
2. Volba osob do orgánů valné hromady

TRANSAKCE SE SKUPINOU PPF A SOUVISEJÍCÍ ZVÝŠENÍ ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU

3. Souhlas s nabytím akcií Air Bank a českého a slovenského Home Creditu
4. Rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. a souvisejícím vyloučení přednostního práva

B. NÁVRHY USNESENÍ VALNÉ HROMADY A JEJICH ZDŮVODNĚNÍ

ORGANIZACE VALNÉ HROMADY

1. Schválení jednacího řádu

Zdůvodnění: *Jednací řád upravuje jednání, rozhodování a další záležitosti týkající se organizace valné hromady. Předkládaný návrh jednacího řádu byl uveřejněn společně s touto pozvánkou.*

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

2. Volba osob do orgánů valné hromady

Zdůvodnění: *Z organizačních důvodů 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 pana Karla Dřevínka, zapisovatelkou paní Dominiku Bubeníčkovou, ověřovateli zápisu pány Jiřího Bureše a Pavla Mrázka a skrutátory pány Petra Branta a Milana Váchu.

TRANSAKCE SE SKUPINOU PPF A SOUVISEJÍCÍ ZVÝŠENÍ ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU

3. *Souhlas s nabytím akcií Air Bank a českého a slovenského Home Creditu*

Zdůvodnění:

1. Dne 22. ledna 2021 obdržela Moneta od skupiny PPF znění veřejného návrhu na odkoupení části akcií Monety až do výše 29 % základního kapitálu Monety od jejich stávajících akcionářů a dopis obsahující návrh na zahájení jednání o parametrech akvizice Air Bank a dalších společností ze skupiny PPF poskytujících finanční služby v České republice a na Slovensku.
2. V tomto dopise skupina PPF navrhla základní transakční parametry navrhované akvizice. Představenstvo Monety se rozhodlo o této transakci se skupinou PPF jednat. V rámci těchto jednání se uskutečnila hloubková prověrka (due diligence) nabízených společností.
3. Na základě této hloubkové prověrky a vzájemného vyjednávání se Monetě podařilo snížit navrženou kupní cenu za nabízené společnosti o 1 miliardu Kč. Následně proběhla jednání o transakční dokumentaci, která se podařilo úspěšně završit počátkem května tohoto roku.
4. Moneta tak dne 6. května 2021 uzavřela rámcovou smlouvu („**Rámcová smlouva**“) se společnostmi Home Credit N.V. („**HCNV**“), Home Credit International a.s. („**HCI**“) a Tanemo a.s. („**Tanemo**“), což téhož dne oznámila na svých internetových stránkách a v tiskové zprávě. Rámcová smlouva upravuje zejména proces, podmínky a dohodnutá znění smluvní dokumentace pro realizaci následující transakce:

- (i) Moneta nabude do vlastnictví od HCNV 100 % akcií ve společnostech Air Bank a.s., která mimo jiné vlastní společnost Benxy s.r.o. („**Air Bank**“), a Home Credit Slovakia a.s. („**HCSK**“) a od HCI 100 % akcií ve společnosti Home Credit a.s. („**HCCZ**“ a společně s Air Bank a HCSK „**Cílové společnosti**“) za celkovou kupní cenu 25,9 miliardy Kč (z toho 21,3157 miliardy Kč za akcie Air Bank, 0,7511 miliardy Kč za akcie HCSK a 3,8332 miliardy Kč za akcie HCCZ), a zároveň
- (ii) HCNV jako jediný předem určený zájemce upíše 291.375.000 kusů nových akcií Monety o jmenovité hodnotě 20 Kč každé z nich a při emisním kursu ve výši 80 Kč na jednu akcii („**Nové akcie**“) a zaplatí Monetě za Nové akcie celkový emisní kurs 23,31 miliardy Kč,

s tím, že celkovou kupní cenu za 100 % akcií v Cílových společnostech 25,9 miliardy Kč Moneta uhradí HCNV v částí 23,31 miliardy Kč z peněžních prostředků získaných od HCNV při splacení emisního kursu Nových akcií a v částí 2,59 miliardy Kč z nadbytečného kapitálu Monety (společně „**Transakce**“).

Upsání Nových akcií ze strany HCNV a splacení emisního kursu Nových akcií ve výši 23,31 miliardy Kč dle odstavce 4.(ii) výše je předmětem bodu pořadu 4 této valné hromady týkajícího se zvýšení základního kapitálu Monety. V rámci bodu 4 pořadu představenstvo mimo jiné předkládá valné hromadě též písemnou zprávu představenstva ze dne 20. května 2021 k vyloučení přednostního práva v rámci navrhovaného zvýšení základního kapitálu („**Zpráva představenstva**“).

5. Úplné znění Rámcové smlouvy včetně jejích příloh, přehled jejích hlavních podmínek a prezentace „**Akvizice Skupiny Air Bank**“ byly uveřejněny společně s touto pozvánkou na internetových stránkách Monety v sekci valná hromada na adrese <https://investors.moneta.cz/valna-hromada>.
6. Pokud jde o nabytí akcií Cílových společností ze strany Monety, Rámcová smlouva předpokládá uzavření a vypořádání (i) smlouvy o koupi akcií týkající se 100 % akcií Air Bank a 100 % akcií HCSK mezi HCNV jako prodávajícím a Monetou jako kupujícím a (ii) smlouvy o koupi akcií týkající se 100 % akcií HCCZ mezi HCI jako prodávajícím a Monetou jako kupujícím, jejichž dohodnutá znění jsou jako přílohy součástí Rámcové smlouvy (společně „**Smlouvy o koupi akcií**“).
7. Vzhledem k hodnotě plnění dle Smluv o koupi akcií a vztahu mezi Monetou na straně jedné a společnostmi HCNV a HCI na straně druhé představují Smlouvy o koupi akcií z pohledu Monety tzv. významnou transakci ve smyslu § 121s odst. 1 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů („**ZPKT**“), se spřízněnými stranami a jejich uzavření tak podléhá souhlasu valné hromady Monety dle § 121t ZPKT, a to z následujících důvodů:

- (i) Smlouvy o koupi akcií představují významnou transakci, neboť celková hodnota majetku nabývaného Monetou dle Smluv o koupi akcií (tj. celková sjednaná kupní cena 25,9 miliard Kč za akcie v Cílových společnostech) přesahuje 10 % aktiv Monety dle její řádné individuální účetní závěrky sestavené ke dni 31.12.2020;
 - (ii) HCNV a HCI jsou stranami spřízněnými s Monetou, neboť jsou součástí skupiny osob ovládaných společnostmi PPF Group N.V., která nepřímo prostřednictvím své dceřiné společnosti Tanemo vlastní v současnosti přibližně 29,941 % akcií Monety, a má se tedy ve smyslu Mezinárodního účetního standardu (IAS) 28 za to, že společnost PPF Group N.V. má v Monetě podstatný vliv,
- přičemž dle § 121s odst. 2 ZPKT platí, že hodnoty plnění Smluv o koupi akcií se pro účely stanovení hodnoty významné transakce sčítají, neboť Smlouvy o koupi akcií budou uzavírány v rámci téhož účetního období se společnostmi ze skupiny osob ovládaných společnostmi PPF Group N.V.
- 8. Představenstvo tedy předkládá valné hromadě návrh usnesení ve věci udělení souhlasu valné hromady s uzavřením Smluv o koupi akcií dle § 121t ZPKT v rámci tohoto bodu pořadu valné hromady.
 - 9. V této souvislosti dále představenstvo uvádí, že dle Rámcové smlouvy je uzavření Smluv o koupi akcií podmíněno splněním zejména následujících odkládacích podmínek („**Odkládací podmínky**“):
 - (i) udělení regulatorních souhlasů ze strany České národní banky („**ČNB**“) a Národní banky Slovenska a splnění regulatorních oznamovacích povinností vůči ČNB v souvislosti s nabytím 100 % akcií v Cílových společnostech ze strany Monety a s upsáním Nových akcií ze strany HCNV;
 - (ii) schválení Transakce ze strany Evropské komise jako soutěžněprávního orgánu;
 - (iii) schválení prospektu Nových akcií ze strany ČNB pro účely přijetí Nových akcií k obchodování na Prime Market Burzy cenných papírů Praha, a.s.;
 - (iv) rozhodnutí Burzy cenných papírů Praha, a.s. o přijetí Nových akcií k obchodování na Prime Market; a
 - (v) schválení jednotlivých částí Transakce valnou hromadou Monety, tedy:
 - a. udělení souhlasu s uzavřením Smluv o koupi akcií a nabytím 100 % akcií v Cílových společnostech ze strany Monety a
 - b. rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu Monety a upsání Nových akcií ze strany HCNV,s tím, že dle Rámcové smlouvy mají být tyto Odkládací podmínky splněny do 6. května 2022 a Smlouvy o koupi akcií uzavřeny do 6. srpna 2022.
 - 10. K uzavření Smluv o koupi akcií dojde, pokud žádná ze stran od Rámcové smlouvy neodstoupí. Jak Moneta, tak společnosti HCNV, HCI a Tanemo (společně „**Společnosti PPF**“), podle toho, co je relevantní, mohou od Rámcové smlouvy jednostranně odstoupit, zejména pokud:
 - (i) Odkládací podmínky nebudou splněny do 6. května 2022;
 - (ii) Transakce nebude vypořádána do 6. srpna 2022;
 - (iii) dojde k porušení sjednaných mezitímních závazků týkajících se činnosti Monety nebo Cílových společností a odstupující straně tím vznikne škoda přesahující 1 miliardu Kč;
 - (iv) nastane skutečnost, která bude bránit dokončení Transakce; nebo
 - (v) dojde ke změně okolností, která bude mít podstatný negativní dopad na Monetu (pro případ odstoupení ze strany Společností PPF) nebo na Cílové společnosti (pro případ odstoupení ze strany Monety). Za takovou změnu okolností mající podstatný negativní dopad na Monetu se považuje mimo jiné skutečnost, kdy (x) ČNB či jiný regulátor zakáže či ve srovnání se současným stavem významně omezí výplatu dividendy akcionářům Monety na dobu alespoň 12 měsíců, nebo (y) nastanou okolnosti na finančních trzích, které neumožní Společnostem PPF dokončení Transakce (zahrnující pro tyto účely i získání prostředků pro účely realizace povinné nabídky převzetí, kterou může být skupina PPF povinna učinit po vypořádání Transakce).

11. Moneta dále v Rámcové smlouvě sjednala v souvislosti s uzavřením Smluv o koupi akcií a nabytím akcií v Cílových společnostech mimo jiné následující:
- (i) do uzavření Smluv o koupi akcií budou HCNV a HCI vázány omezeními týkajícími se výplat finančních prostředků a dalších činností Cílových společností a dále povinností zajistit řádné pokračování dosavadní činnosti Cílových společností;
 - (ii) při uzavření Smluv o koupi akcií poskytnou HCNV a HCI Monetě prohlášení standardní pro tento typ transakce („**Prohlášení**“), a to (x) základní týkající se zejména způsobilosti HCNV a HCI uzavřít Smlouvy o koupi akcií a převést vlastnictví akcií v Cílových společnostech („**Základní prohlášení**“), a (y) ostatní týkající se Cílových společností zejména co do dodržování právních předpisů, titulů k právům duševního vlastnictví, soudních a správních řízení, vedení účetnictví a plnění daňových povinností („**Ostatní prohlášení**“);
 - (iii) odpovědnost HCNV a HCI za nároky Monety z porušení Smluv o koupi akcií (včetně nároků za porušení Základních prohlášení) je sjednána do výše 100 %, a za nároky z porušení Ostatních prohlášení do výše 15 %, kupní ceny za akcie příslušné Cílové společnosti s tím, že HCNV a HCI budou odpovídat Monetě z nároků za porušení Prohlášení, (x) bude-li přesahovat uplatněný nárok 40 milionů Kč a zároveň hodnota všech uplatněných nároků 300 milionů Kč a (y) bude-li, v případě porušení Základních prohlášení a daňových Prohlášení, příslušný nárok uplatněn do 48 měsíců nebo, v případě Ostatních prohlášení, do 18 měsíců od uzavření Smluv o koupi akcií;
 - (iv) po dobu 12 měsíců od uzavření Smluv o koupi akcií bude zajištěna kontinuita v užívání práv duševního vlastnictví Cílovými společnostmi a poskytování provozních služeb Cílovým společnostem ze strany skupiny PPF za podmínek v podstatných ohledech odpovídajících období před uzavřením Smluv o koupi akcií; a
 - (v) Smlouvy o koupi akcií se budou řídit českým právem a spory z nich budou rozhodovány v rozhodčím řízení podle pravidel Mezinárodního rozhodčího soudu při Spolkové hospodářské komoře ve Vídni (VIAC).
12. Pro účely posouzení finančních parametrů Transakce si představenstvo nechalo vypracovat ocenění Cílových společností ze strany nezávislých renomovaných společností, poradenské společnosti Ernst & Young a globální investiční banky J.P. Morgan. Celkovou kupní cenu 25,90 miliard Kč považuje představenstvo Monety ve světle provedené valuace Cílových společností podpořené externími oceňovacími stanovisky od Ernst & Young a J.P. Morgan za přiměřenou. Ocenění hodnoty Cílových společností vycházejí z jejich obchodního plánu upraveného Monetou tak, aby byl postaven na konzervativních základech. Tato ocenění jsou založena na oceňovací metodě diskontovaných peněžních toků (dividend) pro akcionáře. Společnosti Ernst & Young a J.P. Morgan vydaly kladná stanoviska potvrzující, že dohodnutá kupní cena za Cílové společnosti ve výši 25,90 Kč miliard je přiměřená v kontextu Cílových společností a souvisejících nákladových synergií.
13. V souvislosti s oceněním Cílových společností Moneta nechala rovněž provést jejich hloubkovou prověrku (due diligence) ze strany poradenské společnosti Ernst & Young a také ze strany svých interních expertů a specialistů za účelem posouzení a zhodnocení možných rizik spojených s koupí Cílových společností. Takto identifikovaná rizika byla patřičně zohledněna ve sjednané kupní ceně za akcie v Cílových společnostech, která byla snížena o 1 miliardu Kč.
14. Dle názoru představenstva představuje koupě Cílových společností jedinečnou a zlomovou příležitost, pokud jde o budování relevance, udržitelnosti a budoucího rozvoje Monety. Tato obchodní příležitost je také v souladu se stávající strategií Monety cílicí na rozšíření a rozvoj aktivit v retailovém segmentu a udržení stávající tržní pozice zejména v segmentu retailových spotřebitelských úvěrů, kde Monetě v posledních letech výrazně vzrostla konkurence. Navrhované spojení výrazně zvýší jak velikost rozvahy, tak i kapacitu pro tvorbu provozních výnosů. Stejně důležité je, že spojení přináší i příležitost zkvalitnit obchodní činnosti v rámci větší klientské základny. Zároveň toto spojení přináší příležitost k racionalizaci a posílení produktivity spojeného uskupení v době, kdy ziskovost celého bankovního sektoru v České republice klesá v důsledku dopadů pandemie COVID-19. Navrhované spojení zároveň skýtá potenciál značně posílit

konkurenční postavení Monety a Cílových společností, zejména co se týká digitalizace, inovace produktů, nastavení cenových podmínek a schopnosti modernizovat celkovou technologickou platformu. V krátkodobém horizontu je navrhované spojení vystaveno řadě rizik, z nichž některá jsou ze své povahy mimo kontrolu Monety. Z krátkodobého hlediska sice spojení sníží dividendové výnosy, nicméně ze střednědobého a dlouhodobého horizontu vytvoří potenciál pro jejich významný růst. I díky tomu představenstvo věří, že potenciální přínosy plynoucí z této obchodní příležitosti převažují nad inherentními riziky a povedou k vytvoření šampiona českého retailového bankovního trhu, který bude schopný pro své akcionáře, zákazníky, zaměstnance i Monetu jako takovou generovat větší hodnotu a přínosy.

15. Akvizice akcií Cílových společností ze strany Monety byla rovněž posouzena ze strany dozorčí rady. Dle jejího názoru je akvizice v souladu se zájmy Monety a jejich akcionářů. Dozorčí rada Monety je přesvědčena, že akvizice je přínosná, protože v jejím důsledku významně naroste velikost Monety, rozšíří se její klientská a depozitní základna a úvěrový potenciál a obecně bude posílena její dlouhodobá stabilita. Dle názoru dozorčí rady spojení Monety a Cílových společností umožní využít přínos nákladových synergií a povede k růstu ziskového potenciálu a dividendové kapacity Monety.
16. Jak je uvedeno výše, vzhledem k tomu, že uzavření a vypořádání Smluv o koupi akcií předpokládá zvýšení základního kapitálu Monety upsáním Nových akcií ze strany HCNV, představenstvo uvádí, že, pokud by nedošlo k přijetí rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu Monety upsáním Nových akcií ze strany HCNV v rámci bodu 4 pořadu této valné hromady, nebude možné uzavřít a vypořádat Smlouvy o koupi akcií a rozhodnutí valné hromady v tomto bodu 3 pořadu valné hromady se tak stane bezpředmětným.
17. Představenstvo má za pravděpodobné, že za stávajících okolností bude možné Smlouvy o koupi akcií uzavřít a vypořádat do 1. října 2021. Toto indikativní datum je závislé na rychlosti jednání a udělení souhlasů od příslušných regulátorů. Pro účely § 121t ZPKT představenstvo Monety důvodně předpokládá, že k uzavření Smluv o koupi akcií dojde ve lhůtě 16 měsíců od přijetí tohoto rozhodnutí valné hromady (tj. do 22. října 2022). Pro případ, že by nedošlo k uzavření Smluv o koupi akcií ani v uvedeném lhůtě 16 měsíců od přijetí tohoto rozhodnutí valné hromady (tj. do 22. října 2022), tedy ani v rozumné dodatečné lhůtě po 6. srpnu 2022 (nejzazší datum předpokládané pro uzavření a vypořádání Smluv o koupi akcií dle Rámcové smlouvy), představenstvo navrhuje, aby se toto rozhodnutí valné hromady jako obsoletní automaticky zrušilo k poslednímu dni této lhůty (tj. k 22. říjnu 2022).

Návrh usnesení:

1. Valná hromada uděluje dle ustanovení § 121t zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, souhlas s tím, aby MONETA Money Bank, a.s. (dále jen „Společnost“) uzavřela jako kupující následující transakci:
 - (a) smlouvu o koupi akcií se společností Home Credit N.V. (založenou a existující dle právního řádu Nizozemska, se sídlem v Amsterdamu, Nizozemsko, a adresou Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemsko, zapsanou v nizozemském obchodním registru pod číslem 34126597 – dále jen „HCNV“) jako prodávajícím, na základě které Společnost od HCNV koupí a nabude do vlastnictví 100 % akcií ve společnosti Air Bank a.s. (založené a existující dle právního řádu České republiky, IČO: 29045371, se sídlem Evropská 2690/17, Dejvice, 160 00 Praha 6 – dále jen „Air Bank“), a zároveň 100 % akcií ve společnosti Home Credit Slovakia a.s. (založené a existující dle právního řádu Slovenské republiky, IČO: 36234176, se sídlem Teplická 7434/147, 921 22 Piešťany, Slovenská republika – dále jen „HCSK“); a zároveň
 - (b) smlouvu o koupi akcií se společností Home Credit International a.s. (založenou a existující dle právního řádu České republiky, IČO: 60192666, se sídlem Evropská 2690/17, Dejvice, 160 00 Praha 6 – dále jen „HCI“) jako prodávajícím, na základě které Společnost od HCI koupí a nabude do vlastnictví 100 % akcií ve společnosti Home Credit a.s. (založené a existující dle právního řádu České republiky, IČO: 26978636, se sídlem Nové sady 996/25, Staré Brno, 602 00 Brno – dále jen „HCCZ“),

a to za následujících podmínek:

- (i) kupní cena za 100 % akcií v Air Bank bude činit 21.315.700.000 Kč (slovy: *dvacet jedna miliard tři sta patnáct milionů sedm set tisíc korun českých*);
 - (ii) kupní cena za 100 % akcií v HCSK bude činit 751.100.000 Kč (slovy: *sedm set padesát jedna milionů jedno sto tisíc korun českých*); a
 - (iii) kupní cena za 100 % akcií v HCCZ bude činit 3.833.200.000 Kč (slovy: *tři miliardy osm set třicet tři milionů dvě stě tisíc korun českých*).
2. Toto rozhodnutí valné hromady Společnosti se zrušuje, pokud nebudou uzavřeny smlouvy o koupi akcií uvedené pod písm. (a) a (b) tohoto rozhodnutí výše ve lhůtě 16 (slovy: *šestnácti*) měsíců od přijetí tohoto rozhodnutí valnou hromadou Společnosti, a to v takovém případě k poslednímu dni této lhůty.

4. Rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. a souvisejícím vyloučení přednostního práva

Zdůvodnění:

1. *Jak je uvedeno ve zdůvodnění návrhu usnesení v rámci bodu 3 pořadu této valné hromady, Moneta dne 6. května 2021 uzavřela se společnostmi HCNV, HCI a Tanemo Rámcovou smlouvu, jež stanoví zejména podmínky a proces, v jehož rámci:*
 - (i) *Moneta na základě Smluv o koupi akcií nabude do vlastnictví 100 % akcií v Cílových společnostech za celkovou kupní cenu 25,9 miliardy Kč; a*
 - (ii) *HCNV jako jediný předem určený zájemce upíše 291.375.000 kusů Nových akcií (tj. zaknihovaných akcií Monety ve formě na jméno o jmenovité hodnotě 20 Kč každé z nich) a zaplatí Monetě za Nové akcie celkový emisní kurs 23,31 miliardy Kč (tj. 80 Kč na jednu Novou akcii).*
2. *Souhlas valné hromady s uzavřením Smluv o koupi akcií dle odstavce 1.(i) výše je předmětem bodu pořadu 3 této valné hromady.*
3. *Realizace Transakce a upsání Nových akcií ze strany HCNV předpokládá rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu Monety, které dle § 421 odst. 2 písm. b) zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů („zákon o obchodních korporacích“), spadá do působnosti valné hromady Monety. Představenstvo z toho důvodu předkládá valné hromadě návrh usnesení na zvýšení základního kapitálu Monety, které umožní vydání Nových akcií a jejich upsání výlučně ze strany HCNV jako jediného předem určeného zájemce, s následujícími základními parametry:*
 - (i) *základní kapitál Monety bude zvýšen o částku 5,8275 miliardy Kč ze stávající výše 10,22 miliardy Kč na novou výši 16,0475 miliardy Kč upsáním Nových akcií ze strany HCNV;*
 - (ii) *přednostní právo stávajících akcionářů Monety na upsání Nových akcií bude dle § 488 odst. 1 zákona o obchodních korporacích v plném rozsahu vyloučeno;*
 - (iii) *emisní kurs jedné Nové akcie bude činit 80 Kč s tím, že celková výše emisního kursu bude činit 23,31 miliardy Kč, z čehož:*
 - a. *20 Kč na akcii, tedy 5,8275 miliardy Kč, představuje částku zvýšení základního kapitálu Monety; a*
 - b. *60 Kč na akcii, tedy 17,4825 miliardy Kč, představuje emisní ážio;*
 - (iv) *HCNV upíše Nové akcie uzavřením smlouvy o úpisu Nových akcií mezi Monetou a HCNV („Smlouva o úpisu“) s tím, že celý emisní kurs Nových akcií ve výši 23,31 miliardy Kč bude ze strany HCNV splacen v penězích v den uzavření Smlouvy o úpisu; a*
 - (v) *s Novými akciemi nebudou spojena žádná zvláštní práva.*
4. *Dle § 488 odst. 1 zákona o obchodních korporacích je možné vyloučit přednostní právo akcionářů Monety na upsání Nových akcií, jen je-li to v důležitém zájmu Monety. Představenstvo je*

přesvědčeno, že v kontextu Transakce jako celku jsou dány důvody pro navrhované vyloučení přednostního práva a takové vyloučení je v důležitém zájmu Monety. Dle názoru představenstva představuje Transakce, jejíž nedílnou a nezbytnou součástí je dle požadavků ze strany skupiny PPF upsání všech Nových akcií společností HCNV, a tedy vyloučení přednostního práva akcionářů na upsání Nových akcií, unikátní obchodní příležitost spočívající v jedinečné strategické komplementaritě mezi Monetou a Cílovými společnostmi. Transakce dle přesvědčení představenstva významným způsobem přispěje k naplnění dlouhodobé obchodní strategie Monety, má potenciál významného přínosu pro všechny akcionáře Monety a jako taková navrhované vyloučení přednostního práva jednoznačně odůvodňuje. Dle odhadů představenstva budou potenciální přínosy Transakce ve středně až dlouhodobém horizontu proporcionálně rozděleny mezi stávající akcionáře Monety a skupinu PPF v kontextu dělby budoucích zisků či jiných strategicky významných výhod tak, že potenciální přínosy z posílení výkonu Monety pro stávající akcionáře dle odhadů představenstva podstatně převýší 36,314procentní rozředění jejich stávajícího podílu na základním kapitálu. Uvedené důvody pro vyloučení přednostního práva akcionářů a upsání všech Nových akcií ze strany HCNV jsou v detailu dále rozvedeny ve Zprávě představenstva, kterou představenstvo předložilo valné hromadě a která byla uveřejněna společně s touto pozvánkou na internetových stránkách Monety v sekci valná hromada na adrese <https://investors.moneta.cz/valna-hromada>.

- 5. Navrhovaná výše emisního kursu 80 Kč na jednu Novou akcii implikuje hodnotu Monety ve výši 40,88 miliardy Kč a představuje ekvivalent 1,5násobku účetní hodnoty vlastního kapitálu Monety ke dni 31. prosince 2020 a 15,7násobek čistého zisku Monety za rok končící ke dni 31. prosince 2020. Částka 80 Kč na jednu Novou akcii zároveň oceňuje hodnotu Monety proti váženému průměru tržního kurzu akcií Monety za období 180 dní počítanému ke dni (i) 22. ledna 2021, kdy Moneta uveřejnila zprávu o obdržení znění dobrovolného veřejného návrhu Tanema na odkup akcií Monety spolu s žádostí skupiny PPF o zahájení vyjednávání Transakce, s prémie ve výši 34 %, a (ii) 5. května 2021, tedy jeden den před uveřejněním zprávy o uzavření Rámcové smlouvy, s prémie ve výši 8 %.*
- 6. Dle Rámcové smlouvy je uzavření Smlouvy o úpisu a upsání Nových akcií ze strany HCNV podmíněno splněním Odkládacích podmínek, a dále tím, že nedojde k ukončení Rámcové smlouvy (Odkládací podmínky a možnosti ukončení Rámcové smlouvy jsou blíže pojednány ve zdůvodnění návrhu usnesení v rámci bodu 3 pořadu této valné hromady). Dle Rámcové smlouvy mají být tyto Odkládací podmínky splněny do 6. května 2022 a Smlouva o úpisu má být uzavřena a vypořádána do 6. srpna 2022. Pro případ, že by nedošlo k uzavření Smlouvy o úpisu do 6. srpna 2022 a strany Rámcové smlouvy by měly nadále zájem na realizaci Transakce a uzavření Smlouvy o úpisu i v rozumné dodatečné lhůtě po tomto datu, navrhuje představenstvo, aby lhůta pro úpis Nových akcií dle rozhodnutí valné hromady skončila až 16 měsíců od jeho přijetí tj. 22. října 2022. Představenstvo má za pravděpodobné, že za stávajících okolností bude možné Smlouvu o úpisu uzavřít a Nové akcie bude možné upsat a splatit ze strany HCNV do 1. října 2021. Toto indikativní datum je závislé na rychlosti jednání a udělení souhlasů od příslušných regulátorů.*
- 7. Moneta je dle požadavků právních předpisů povinna zajistit, aby byly Nové akcie přijaty k obchodování na trhu Prime Market organizovaném Burzou cenných papírů Praha, a.s., stejně jako jsou obchodovány stávající akcie Monety. Proto je součástí předkládaného návrhu usnesení také schválení podání žádosti k přijetí Nových akcií k obchodování na trhu Prime Market Burzy cenných papírů Praha, a.s., které spadá do působnosti valné hromady Monety dle § 421 odst. 2 písm. i) zákona o obchodních korporacích.*
- 8. Jelikož je součástí návrhu usnesení na zvýšení základního kapitálu Monety předkládaného představenstvem valné hromadě vyloučení přednostního práva akcionářů na upsání Nových akcií, vyžaduje se dle zákona o obchodních korporacích a stanov Monety k jeho přijetí kvalifikovaná většina alespoň 3/4 hlasů akcionářů účastnících se valné hromady.*
- 9. Vzhledem k tomu, že uzavření a vypořádání Smlouvy o úpisu je pouze jednou z částí Transakce a její realizace předpokládá uzavření a vypořádání Smluv o koupi akcií, představenstvo předkládá valné hromadě návrh usnesení k tomuto bodu pořadu valné hromady pouze pro případ, že tato valná hromada udělí v rámci bodu 3 pořadu souhlas s uzavřením Smluv o koupi akcií.*

10. Pro případ, že by nedošlo k uzavření Smlouvy o úpisu a upsání Nových akcií ze strany HCNV ve lhůtě 16 měsíců od přijetí tohoto rozhodnutí valné hromady, tj. do 22. října 2022, tedy ani v rozumné dodatečné lhůtě po 6. srpnu 2022 (nejzazší datum předpokládané pro uzavření a vypořádání Smlouvy o úpisu dle Rámcové smlouvy), představenstvo navrhuje, aby se toto rozhodnutí valné hromady jako obsoletní automaticky zrušilo k poslednímu dni této lhůty (tj. k 22. říjnu 2022).

Informace dle ZPKT:

Představenstvo v souladu s § 120a odst. 3 ZPKT informuje akcionáře Monety o tom, že přijetí rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu Monety dle návrhu předloženého valné hromadě představenstvem bude mít dopad na jejich práva, neboť dojde k vyloučení jejich přednostního práva účastnit se na zvýšení základního kapitálu upsáním Nových akcií, jak je popsáno výše, a v důsledku upsání Nových akcií výlučně ze strany HCNV ke snížení poměru jmenovité hodnoty jejich akcií v Monetě k celkové výši základního kapitálu Monety. V současnosti mají akcionáři Monety stojící mimo skupinu PPF podíl v Monetě ve výši přibližně 70,059 % a v důsledku upsání všech Nových akcií ze strany HCNV dojde k rozředění jejich stávající akcionářské pozice o 36,314 %. Dle odhadů představenstva však budou potenciální přínosy Transakce ve středně až dlouhodobém horizontu proporcionálně rozděleny mezi stávající akcionáře Monety a skupinu PPF v kontextu dělby budoucích zisků či jiných strategicky významných výhod tak, že potenciální přínosy z posílení výkonu Monety pro stávající akcionáře dle odhadů představenstva podstatně převýší uvedené 36,314procentní rozředění jejich stávajícího podílu na základním kapitálu.

Návrh usnesení: Valná hromada rozhoduje dle ustanovení § 474 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZOK“) o zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. (dále jen „Společnost“) upsáním nových akcií tak, že:

1. Základní kapitál se zvyšuje o částku 5.827.500.000 Kč (slovy: *pět miliard osm set dvacet sedm milionů pět set tisíc korun českých*), tj. z dosavadní výše základního kapitálu 10.220.000.000 Kč (slovy: *deset miliard dvě stě dvacet milionů korun českých*) na novou výši základního kapitálu 16.047.500.000 Kč (slovy: *šestnáct miliard čtyřicet sedm milionů pět set tisíc korun českých*), a to upsáním 291.375.000 (slovy: *dvě stě devadesáti jedna milionů tří set sedmdesáti pěti tisíc*) kusů nových zaknihovaných akcií Společnosti ve formě na jméno, o jmenovité hodnotě 20 Kč (slovy: *dvacet korun českých*) každé z nich (dále jen „**Nové akcie**“), s tím, že se nepřipouští upisování akcií nad ani pod tuto navrhovanou částku zvýšení základního kapitálu.
2. Přednostní právo akcionářů Společnosti upsat Nové akcie dle ustanovení § 484 odst. 1 ZOK se v plném rozsahu vylučuje dle ustanovení § 488 odst. 1 ZOK.
3. Všechny Nové akcie budou nabídnuty k upsání společnosti Home Credit N.V., založené a existující dle právního řádu Nizozemska, se sídlem v Amsterdamu, Nizozemsko, a adresou Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemsko, zapsané v nizozemském obchodním registru pod reg. číslem 34126597 (dále jen „**HCNV**“), jako předem určenému zájemci, a to za následujících podmínek:
 - (i) emisní kurs každé jedné Nové akcie činí 80 Kč (slovy: *osmdesát korun českých*); a
 - (ii) Nové akcie budou upsány ze strany HCNV uzavřením smlouvy o úpisu Nových akcií mezi Společností a HCNV ve smyslu ustanovení § 479 ZOK (dále jen „**Smlouva o úpisu**“) ve lhůtě 16 (slovy: *šestnácti*) měsíců od přijetí tohoto rozhodnutí valné hromady.
4. Emisní kurs všech Nových akcií bude v plném rozsahu splacen ze strany HCNV v den uzavření a po uzavření Smlouvy o úpisu, a to v penězích na bankovní účet Společnosti číslo 1895060024/6000, vedený u společnosti PPF banka a.s., IČO: 47116129, se sídlem Praha 6, Evropská 2690/17, PSČ 160 41. Nepřipouští se možnost započtení pohledávky HCNV vůči Společnosti proti pohledávce Společnosti vůči HCNV na splacení emisního kursu Nových akcií (nebo její části).

5. Valná hromada schvaluje podání žádosti k přijetí Nových akcií k obchodování na trhu Prime Market organizovaném společností Burza cenných papírů Praha, a.s.
6. Toto rozhodnutí valné hromady se zrušuje, pokud HCNV účinně neupíše všechny Nové akcie ve lhůtě 16 (slovy: šestnácti) měsíců od přijetí tohoto rozhodnutí valné hromady.
7. Účinky zvýšení základního kapitálu nastanou ve smyslu ustanovení § 464 odst. 2 ZOK upsáním Nových akcií a splacením emisního kursu Nových akcií v plné výši.

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO ÚČAST NA VALNÉ HROMADĚ

C. ROZHODNÝ DEN PRO ÚČAST NA VALNÉ HROMADĚ

Vysvětlení významu rozhodného dne

Význam rozhodného dne spočívá v tom, že pouze ti akcionáři, kteří jsou zapsáni v seznamu akcionářů (ve výpisu z evidence zaknihovaných akcií Společnosti) k rozhodnému dni, se mohou účastnit valné hromady.

Rozhodný den

Rozhodným dnem k účasti na této valné hromadě je **15. 6. 2021 (úterý)**.

D. PREZENČNÍ HLASOVÁNÍ

Přítomný akcionář se **zaregistruje k hlasování**:

- Registrace začíná v místě konání valné hromady v 9:00 hodin.
- Při registraci jsou akcionáři a doprovázející osoby povinny prokázat svou totožnost platným dokladem (např. občanským průkazem či cestovním pasem).
- Společnost/Právnícká osoba – osoba oprávněná za ni jednat je povinna navíc předložit originál či úředně ověřenou kopii
 - výpisu z příslušného veřejného rejstříku (ne staršího 3 měsíců); pokud jde o akcionáře z České republiky, bude jím např. výpis z obchodního rejstříku, nebo
 - jiného dokumentu prokazujícího existenci a právo jednat za právnickou osobu
 - osoby ze států EU – registrace společnosti vydaná příslušným úřadem, např. soudem,
 - osoby z USA či Velké Británie a jiných států – příslušný, dle potřeby doložkou apostille opatřený dokument jako např. Good Standing Certificate či Incumbency Certificate.
- Zmocněnci předloží originál či úředně ověřenou písemnou plnou moc s úředně ověřeným podpisem zapsaného akcionáře. Požadavky na náležitosti plné moci jsou stanovené níže v části F.
- Všichni účastníci jsou povinni podepsat seznam přítomných, pak obdrží hlasovací lístky.
- Všechny dokumenty předložené v jiném než českém, slovenském či anglickém jazyce musí být opatřeny úředně ověřeným překladem těchto dokumentů do češtiny, slovenštiny či angličtiny.

Pouze jedna osoba, jež není akcionářem či zmocněncem, může akcionáře doprovodit při účasti na valné hromadě.

E. KORESPONDENČNÍ HLASOVÁNÍ

Pokud si akcionář přeje hlasovat korespondenčně, musí doručit Společnosti podepsaný písemný hlasovací lístek (dále jen „korespondenční hlasovací lístek“).

Korespondenční hlasování lze provést nejpozději do 22. 6. 2021, 9:00 hodin.

Společnost uveřejnila formulář korespondenčního hlasovacího lístku. Tento formulář je mezi doplňujícími dokumenty k této pozvánce.

Berte prosím na vědomí, že korespondenční hlasovací lístky nejsou určeny k hlasování při osobní účasti v místě konání valné hromady.

Pokud by akcionář chtěl změnit, jak hlasoval pomocí korespondenčního hlasovacího lístku, žádáme ho, aby se dostavil osobně na místo konání Valné hromady.

(a) *Časový harmonogram*

Korespondenční hlasovací lístky, prosíme, doručte na níže uvedenou adresu Společnosti

ve lhůtě mezi **24. 5. 2021, 9:00 hodin, a 22. 6. 2021, 9:00 hodin.**

Prosíme, mějte na paměti, že pouze hlasy

- těch, kteří byli akcionáři k rozhodnému dni 15. 6. 2021, a
- doručené v uvedené časové lhůtě,

mohou být akceptovány.

(b) Adresa

Prosíme akcionáře, aby korespondenční hlasovací lístky doručili na adresu

MONETA Money Bank, a.s.

Valná hromada

Vyskočilova 1442/1b

140 28 Praha 4 - Michle

Česká republika

(c) Identifikace (Zapsaný akcionář)

Akcionář vyplní na korespondenčním hlasovacím lístku

- identifikační údaje o Zapsaném akcionáři, a
- údaj o počtu akcií

Pokud za Zapsaného akcionáře/Custodiana hlasuje jejich zmocněnec na základě plné moci, tento zmocněnec uvede jak své identifikační údaje, tak identifikační údaje zastoupeného (Zapsaný akcionář/Custodian).

(d) Identifikace (Správce akcií)

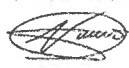
Správce akcií vyplní své identifikační údaje na korespondenčním hlasovacím lístku.

Správce akcií uvede identifikační údaje o jednotlivém Zapsaném akcionáři/Custodianovi a o počtu jeho akcií na samostatné listině, která bude jako příloha nedílnou součástí korespondenčního hlasovacího lístku.

(e) Další instrukce

V příloze této pozvánky naleznete manuály ke korespondenčnímu hlasování jak pro zapsané akcionáře/custodiany, tak pro správce akcií.

Vzor vyplnění korespondenčního hlasovacího lístku:

| <p style="text-align: center;">Řádná valná hromada společnosti MONETA Money Bank, a.s. konaná dne 22. června 2021</p> <p style="text-align: center;">KORESPONDENČNÍ HLASOVACÍ LÍSTEK pro korespondenční hlasování akcionářů k návrhům usnesení uvedeným v pozvánce na valnou hromadu</p> <p>identifikační číslo akcionáře nebo zástupce: NEVYPLŇUJTE, určeno pro interní potřebu společnosti</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">Číslo</th> <th style="width: 75%;">Návrh usnesení</th> <th style="width: 10%;">PRO</th> <th style="width: 10%;">PROTI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td>Schválení jednacího řádu <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i></td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2</td> <td>Volba osob do orgánů valné hromady <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i></td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3</td> <td>Souhlas s nabytím akcií Avr Bank a českého a slovenského home Credit <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i></td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4</td> <td>Rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. a souvisejícím vyloučení přednostního práva <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i></td> <td style="text-align: center;"><input checked="" type="checkbox"/></td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/></td> </tr> </tbody> </table> <p><small>Pokračování na druhé straně</small></p> | Číslo | Návrh usnesení | PRO | PROTI | 1 | Schválení jednacího řádu <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 2 | Volba osob do orgánů valné hromady <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 3 | Souhlas s nabytím akcií Avr Bank a českého a slovenského home Credit <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | 4 | Rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. a souvisejícím vyloučení přednostního práva <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <p style="text-align: center;">Řádná valná hromada společnosti MONETA Money Bank, a.s. konaná dne 22. června 2021</p> <p style="text-align: center;">KORESPONDENČNÍ HLASOVACÍ LÍSTEK pro korespondenční hlasování akcionářů k návrhům usnesení uvedeným v pozvánce na valnou hromadu</p> <p style="text-align: center;">IDENTIFIKACE HLASUJÍCÍHO AKCIONÁŘE / ZÁSTUPCE AKCIONÁŘE</p> <p>Jan Novák</p> <p>Imeno a příjmení / název nebo obchodní firma akcionáře 1.1.1980</p> <p>Datum narození / identifikační číslo akcionáře Novákova 1 Praha 1 110 00</p> <p>Býdliště / sídlo akcionáře 100000 akcií</p> <p><small>Počet akcií v rozsahu, kterým se akcionář účastní hlasování na tomto korespondenčním hlasovacím lístku. V případě, že nebude vyplněno, bude použit počet akcií akcionáře uvedený ve výpisu z evidence zaknihovaných akcií MONETA Money Bank, a.s. (ISIN: CZ0008040318) k rozhodnému dni pro konání valné hromady.</small></p> <p>V případě, že akcionář je zastupován, je třeba připojit údaje o hlasujícím zástupci:</p> <p>Imeno a příjmení / název nebo obchodní firma zástupce akcionáře</p> <p>Datum narození / identifikační číslo zástupce akcionáře</p> <p>Býdliště / sídlo zástupce akcionáře</p>  <p><small>Úředně ověřený podpis akcionáře nebo zástupce *</small></p> <p><small>* - zastupuje-li zástupce více akcionářů stejným způsobem společně, uvede tyto se svým úředně ověřeným podpisem na samostatném listu připojeném k tomuto korespondenčnímu hlasovacímu lístku</small></p> |
|---|---|-------------------------------------|--------------------------|-------|---|---|-------------------------------------|--------------------------|---|---|-------------------------------------|--------------------------|---|---|-------------------------------------|--------------------------|---|---|-------------------------------------|--------------------------|--|
| Číslo | Návrh usnesení | PRO | PROTI | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Schválení jednacího řádu <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Volba osob do orgánů valné hromady <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Souhlas s nabytím akcií Avr Bank a českého a slovenského home Credit <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. a souvisejícím vyloučení přednostního práva <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

F. NÁLEŽITOSTI PLNÉ MOCI

Vzor plné moci byl uveřejněn s touto pozvánkou a naleznete jej v její příloze.

Zmocněnec musí doložit plnou moc, která bude:

- písemná, a
- podepsaná oprávněnou osobou (např. statutárním orgánem či osobou oprávněnou jednat jménem akcionáře či správce),
- opatřena úředně ověřeným podpisem, a
- určovat, zda je udělena jen pro tuto jedinou či pro více valných hromad.

Plná moc může být zaslána elektronickou poštou na e-mailovou adresu valnahromada@moneta.cz. Takový email musí být opatřen zaručeným elektronickým podpisem založeným na kvalifikovaném certifikátu vydaném akreditovaným poskytovatelem certifikačních služeb. Taková plná moc musí být v čitelném a ověřitelném PDF formátu.

Na internetových stránkách Společnosti v sekci valná hromada na adrese <https://investors.moneta.cz/valna-hromada> je k dispozici formulář plné moci pro zastupování akcionáře na valné hromadě. Formulář plné moci je k dispozici také v listinné podobě v sídle Společnosti v pracovních dnech od 9:00 do 17:00 hodin. Akcionář má právo vyžádat si na e-mailové adrese valnahromada@moneta.cz nebo poštou na adresu sídla Společnosti zaslání formuláře plné moci v listinné podobě nebo v elektronické podobě na svůj náklad a své nebezpečí.

Vzor vyplnění plné moci:

| PLNÁ MOC | POWER OF ATTORNEY |
|--|---|
| ZMOUCNĚTEL / PRINCIPAL: | |
| Jméno (název / obchodní firma) / Name / Business / Company Name | Jan Novák |
| Adresa trvalého pobytu (sídlo) / Residence Address / Registered Office | Nováková 1, Praha 1, 110 00 |
| Roční číslo (IČO) / Birth Number (Identification Number) | 1.1.1960 |
| (dále jen „Zmocnitel“) | (hereafter the “Principal”) |
| jestliže akcionář společnosti MONETA Money Bank, a.s., IČO: 256 72 720, se sídlem Praha 4 - Měcholc, Vysokáškova 1442/1b, PSČ 140 28, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 5403 (dále jen „Moneta“), tímto | being a shareholder of MONETA Money Bank a.s., ID Number: 256 72 720, with registered office at Prague 4 - Měcholc, Vysokáškova 1442/1b, Post Code: 140 28, registered in the Commercial Register administered by the Municipal Court in Prague, file No. B 5403 (hereafter the “Moneta”), hereby |
| ZMOCNĚNĚC: | ADDITIONAL: |
| Jméno (název / obchodní firma) / Name / Business / Company Name | Josefa Šupatová |
| Adresa trvalého pobytu (sídlo) / Residence Address / Registered Office | Svojsíkova 1, Praha 2, 110 00 |
| Roční číslo (IČO) / Birth Number (Identification Number) | 1.1.1981 |
| (dále jen „Zmocněnec“) | (hereafter the “Proxy”) |
| aby Zmocnitel zastupoval na valné hromadě Monety, která se bude konat dne 22. 6. 2021. | To represent the Principal at the General Meeting of Moneta to be held on 22. 6. 2021. |
| Zmocněnec je oprávněn zastupovat Zmocnitel jako akcionáře Monety při účasti na uvedené valné hromadě Monety, vykonávat v plném rozsahu veškerá akcionářská práva Zmocnitel související s uvedenou hromadou a činit veškerá právní a jiná jednání, ke kterým v souvislosti s účasti akcionáře na valné hromadě běžně dochází. | The Proxy is authorized to represent the Principal in his/her/its capacity of Moneta's shareholder at the said General Meeting, to exercise all shareholder rights of the Principal relating to the said General Meeting and to execute all legal and other acts that usually take place in connection with shareholder's participation at a general meeting. |
| Tato plná moc je Zmocněnci udělena ve vztahu ke všem akciím / _____-ským akciím Monety drženým Zmocnitelem. | This Power of Attorney is granted to the Proxy in respect of all / _____-shares* of Moneta held by the Principal. |
| Zmocněnec je / není** oprávněn pověřit na základě substituční plné moci jinou osobu, aky sa Zmocněnec v rozsahu jeho zmocnění uvedeného v této plné moci poveruje. | The Proxy is / is-not** entitled to grant a substitute power of attorney to a third person to act on behalf of the Proxy in the scope of his/her/its authority under this Power of Attorney. |
| Tato plná moc se řídí a je vykládána v souladu s právem České republiky. | This Power of Attorney shall be governed by and construed in accordance with laws of the Czech Republic. |


V případě jakéhokoli rozporu mezi anglickým a českým zněním této smlouvy je závazné české znění. / In the event of any discrepancy between the English and Czech version hereof, the Czech version shall prevail.

* Prosim, vyberte Vám zvolenou variantu. Nebude-li do prázdného pole číslo doplněn počet akcií, ve vztahu ke kterým je tato plná moc Zmocněnci udělena, platí, že tato plná moc je Zmocněnci udělena ve vztahu ke všem akciím Monety drženým Zmocnitelem. / ** Prosim, vyberte (zakroužkujte) Vám zvolenou variantu. Nebude-li vybrána (zakroužkována) žádná varianta, platí, že Zmocněnec není oprávněn udělit substituční plnou moc žádné třetí osobě.

V / In Prague _____ dne / on 1. 6. 2021

Úředně ověřený podpis Zmocnitel, resp. osob oprávněných jednat jménem Zmocnitel / Officially certified signature of the Principal, or persons acting on Principal's behalf:

Zmocnitel / Principal



Jméno / Name: Jan Novák
Funkce / Position:

OVĚŘOVACÍ DOKŮZKA PRO LEGALIZACI
Podle ustanovení článku 63a zákona č. 226/2007 Sb. o právu zástupce a o právu zastupování
Městský soud v Praze
Jméno, příjmení: _____
Místo a číslo registračního listu: _____
Místo a číslo registračního listu: _____
Podpis a číslo listiny: _____
1. 6. 2021, 14:00

G. PRÁVA AKCIONÁŘŮ SOUVISEJÍCÍ S ÚČASTÍ NA VALNÉ HROMADĚ A ZPŮSOB JEJICH UPLATNĚNÍ

Valná hromada je schopna se usnášet, jsou-li přítomni nebo se za přítomné korespondenčním hlasováním považují akcionáři nebo zástupci akcionářů, kteří vlastní akcie, jejichž celková jmenovitá hodnota přesahuje 50 % základního kapitálu Společnosti, tj. 5.110.000.000 Kč.

(a) Počet akcií a hlasovací práva

- Základní kapitál Společnosti činí 10.220.000.000 Kč a je rozvržen na 511.000.000 ks zaknihovaných akcií na jméno (ISIN: CZ0008040318), každá o jmenovité hodnotě 20 Kč.
- Veškeré akcie Společnosti byly přijaty k obchodování na regulovaném trhu Prime Market Burzy cenných papírů Praha, a.s.
- **S každou akcií Společnosti je spojen jeden hlas.**
- Celkový počet hlasů všech akcionářů Společnosti je tedy 511.000.000.

(b) Právo na vysvětlení

- Každý akcionář má právo požadovat a obdržet na valné hromadě vysvětlení záležitostí týkajících se Společnosti 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 korespondenčně,
 - (ii) písemně a odevzdán na určeném místě, nebo
 - (iii) ústně po vyzvání předsedou valné hromady, resp. osobou pověřenou představenstvem řídicí 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 Společnosti 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 15 dnů ode dne konání valné hromady. Znění vysvětlení bude dostupné pro akcionáře Společnosti na internetových stránkách Společnosti.

(c) Právo uplatňovat návrhy a protinávrhy

- Akcionář je oprávněn uplatňovat návrhy a protinávrhy k záležitostem zařazeným na pořad valné hromady.
- **Upozorňujeme, že valná hromada musí vždy nejprve projednat a rozhodnout o návrzích předložených představenstvem, a až následně projednat a rozhodnout o ostatních návrzích v pořadí, jak byly předloženy.**
- **Pokud je návrh schválen, valná hromada o zbývajících návrzích nehlasuje.**

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

- Pokud o to požádá kvalifikovaný akcionář (tj. akcionář nebo akcionáři Společnosti, kteří mají akcie, jejichž souhrnná jmenovitá hodnota dosahuje alespoň 1 % základního kapitálu), a doručí tuto žádost nejpozději 10 dní před rozhodným dnem, 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, avšak nejpozději 10 dní před rozhodným dnem, uveřejní představenstvo doplnění pořadu valné hromady nejpozději 5 dní před rozhodným dnem k účasti na valné hromadě, a to v Obchodním věstníku a na internetových stránkách Společnosti.

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

Představenstvo Společnosti upozorňuje akcionáře Společnosti, že dokumenty vztahující se k valné hromadě, tj. zejména

- pozvánka na valnou hromadu včetně návrhů usnesení a jejich zdůvodnění,
- dokumenty předkládané v rámci pořadu valné hromady,
- znění případných návrhů či protinávrhů akcionářů, a
- údaje o celkovém počtu akcií a celkovém počtu hlasů ke dni uveřejnění pozvánky na valnou hromadu,

jsou uveřejněny na internetových stránkách Společnosti na adrese:

<https://investors.moneta.cz/valna-hromada>,

po dobu začínající nejméně 30 dnů před dnem konání valné hromady a končící nejméně 30 dnů po dni konání valné hromady a ve stejné době se s nimi rovněž mohou akcionáři seznámit v sídle Společnosti, a to v pracovních dnech od 9:00 do 17:00 hodin.

H. DOTAZY

Jakékoli dotazy týkající se účasti na valné hromadě mohou akcionáři zasílat v českém, slovenském nebo anglickém jazyce emailem na adresu valnahromada@moneta.cz.

Představenstvo MONETA Money Bank, a.s.



Tomáš Spurný
Předseda představenstva a CEO



Carl Normann Vökt
Místopředseda představenstva