

**POZVÁNKA NA VALNOU HROMADU
SPOLEČNOSTI MONETA MONEY BANK, A.S.**

KONANOU DNE 20. 12. 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

ZÁLEŽITOSTI SPRÁVY SPOLEČNOSTI

ZMĚNA STANOV

TRANSAKCE SE SKUPINOU PPF

ZVÝŠENÍ ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU

ROZDĚLENÍ ZISKU

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. Životopis pana Gabriela Eichlera, kandidáta na člena dozorčí rady
- c. Životopis pana Tomáše Pardubického, kandidáta na člena dozorčí rady
- d. Životopis paní Zuzany Prokopcové, kandidátky na členku výboru pro audit
- e. Úplné znění stanov MONETA Money Bank, a.s. s vyznačením navrhovaných změn
- f. Prezentace „Akvizice skupiny Airbank“
- g. Dodatek k Rámcové smlouvě
- h. Vyjádření dozorčí rady k návrhu na rozdělení zisku a výplatě dividendy

III. HLASOVACÍ LÍSTKY A VZOR PLNÉ MOCI

- i. Korespondenční hlasovací lístek pro akcionáře
- j. Korespondenční hlasovací lístek pro správce akcií
- k. Vzor plné moci

IV. KLÍČOVÁ DATA A ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

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

V. INSTRUKCE K ÚČASTI A HLASOVÁNÍ

- n. Manuál k prezenční účasti na valné hromadě
- o. Manuál ke korespondenčnímu hlasování pro akcionáře/custodiany
- p. 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 20. 12. 2021 od 10:00 hodin v sídle Společnosti na adrese Vyskočilova 1442/1b, 140 00, Praha 4.

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

ZÁLEŽITOSTI SPRÁVY SPOLEČNOSTI

3. Volba člena dozorčí rady
4. Volba člena dozorčí rady
5. Volba člena výboru pro audit

ZMĚNA STANOV

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

TRANSAKCE SE SKUPINOU PPF

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

ZVÝŠENÍ ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU

8. Rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s.

ROZDĚLENÍ ZISKU

9. Rozhodnutí o rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s.

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.*

Doprovodný dokument: *Navrhovaný jednací řád valné hromady*

Návrh usnesení: Valná hromada schvaluje jednací řád pro tuto a všechny budoucí valné hromady MONETA Money Bank, a.s. ve znění předloženém představenstvem, ledaže valná hromada rozhodne pro konkrétní jednání valné hromady jinak.

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.

ZÁLEŽITOSTI SPRÁVY SPOLEČNOSTI

3. Volba člena dozorčí rady

Zdůvodnění: Funkční období současného člena dozorčí rady, pana Gabriela Eichlera, skončilo ke dni 26. 10. 2021. Výbor pro jmenování dozorčí rady Monety posoudil podle příslušných právních a vnitřních předpisů Monety vhodnost pana Gabriela Eichlera a doporučil jeho kandidaturu do dozorčí rady Monety. Vhodnost pana Gabriela Eichlera pro výkon funkce člena dozorčí rady kladně posoudila také Česká národní banka.

Za účelem plného obsazení dozorčí rady od konce funkčního období pana Gabriela Eichlera do dalšího zasedání valné hromady kooptovala dozorčí rada pana Gabriela Eichlera svým členem s účinností od 27. 10. 2021.

Pan Gabriel Eichler je úspěšný podnikatel, vysoce respektovaný manažer s vynikající pověstí, který působí v dozorčí radě Monety již od roku 2017, přičemž od roku 2018 byl jejím předsedou a tuto funkci vykonává dodnes. Z těchto důvodů je navržen k opětovnému zvolení za člena dozorčí rady. Životopis pana Eichlera byl uveřejněn společně s touto pozvánkou.

Pokud akcionáři zvolí pana Eichlera do dozorčí rady, bude se vztah mezi ním a Společností nadále řídit smlouvou o výkonu funkce uzavřenou 26. 10. 2017 a schválenou valnou hromadou.

Doprovodný dokument: Životopis pana Gabriel Eichlera, kandidáta na člena dozorčí rady

Návrh usnesení Valná hromada volí členem dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s., pana Gabriela Eichlera, narozeného 13. února 1950, trvale bytem Rašínovo nábřeží 2000/78, Nové Město, 120 00 Praha 2.

4. Volba člena dozorčí rady

Zdůvodnění: Funkční období současného člena dozorčí rady, pana Tomáše Pardubického, skončilo ke dni 26. 10. 2021. Výbor pro jmenování dozorčí rady Monety posoudil podle příslušných právních a vnitřních předpisů Monety vhodnost pana Tomáše Pardubického a doporučil jejich kandidaturu do dozorčí rady Monety. Vhodnost pana Tomáše Pardubického pro výkon funkce člena dozorčí rady kladně posoudila také Česká národní banka.

Za účelem plného obsazení dozorčí rady od konce funkčního období pana Tomáše Pardubického do dalšího zasedání valné hromady, kooptovala dozorčí rada pana Tomáše Pardubického svým členem s účinností od 27. 10. 2021.

Pan Tomáš Pardubický působil jako ředitel a spoluzakladatel společnosti eBanka, a.s., první české internetové banky, a v současnosti působí jako generální ředitel (CEO) úspěšné developerské společnosti FINEP HOLDING, SE. Pan Tomáš Pardubický působí v dozorčí radě Monety již od roku 2017 a těší se vynikající pověsti. Z těchto důvodů je opětovně navržen na zvolení za člena dozorčí rady. Životopis pana Pardubického byl uveřejněn společně s touto pozvánkou.

Pokud akcionáři zvolí pana Pardubického do dozorčí rady, bude se vztah mezi ním a Společností nadále řídit smlouvou o výkonu funkce uzavřenou 26. 10. 2017 a schválenou valnou hromadou.

Doprovodný dokument: Životopis pana Tomáše Pardubického, kandidáta na člena dozorčí rady

Návrh usnesení Valná hromada volí členem dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s., pana Tomáše Pardubického, narozeného 17. srpna 1974, trvale bytem Na Ihotech 1441/26, Kunratice, 148 00 Praha 4.

5. Volba člena výboru pro audit

Zdůvodnění: *Funkční období současné členky výboru pro audit, paní Zuzany Prokopcové, skončilo ke dni 26. 10. 2021. Výbor pro jmenování dozorčí rady Monety posoudil podle příslušných právních a vnitřních předpisů Monety vhodnost paní Zuzany Prokopcové a doporučil její kandidaturu do výboru pro audit Monety.*

Za účelem plného obsazení výboru pro audit od konce funkčního období paní Zuzany Prokopcové do dalšího zasedání valné hromady, kooptoval výbor pro audit paní Zuzanu Prokopcovou svou členkou s účinností od 27. 10. 2021.

Paní Zuzana Prokopcová dlouhodobě úspěšně působila v mezinárodní poradenské společnosti PricewaterhouseCoopers z tzv. velké čtyřky, následně byla místopředsedkyní představenstva a finanční ředitelkou Českého Aeroholdingu, přední společnosti v oblasti letecké dopravy. V současnosti je členkou dozorčí komise České televize a auditního výboru Kofola ČeskoSlovensko a.s. Paní Prokopcová se těší vynikající pověsti. Životopis paní Zuzany Prokopcové byl uveřejněn společně s touto pozvánkou.

Pokud akcionáři zvolí paní Zuzanu Prokopcovou do výboru pro audit, bude se vztah mezi ní a Společností nadále řídit smlouvou o výkonu funkce uzavřenou 26. 10. 2017 a schválenou valnou hromadou.

Doprovodný dokument: *Životopis paní Zuzany Prokopcové, kandidátky na členku výboru pro audit*

Návrh usnesení Valná hromada volí členkou výboru pro audit MONETA Money Bank, a.s., paní Zuzanu Prokopcovou, narozenou 24. února 1974, trvale bytem Podskalská 1252/24, Nové Město, 128 00 Praha 2.

ZMĚNA STANOV

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

Zdůvodnění:

Stávající ustanovení čl. 36 odst. 2 stanov reflektuje zrušené ustanovení § 484 odst. 2 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů („zákon o obchodních korporacích“). Představenstvo tímto návrhem usiluje o zajištění souladu stanov se stávající právní úpravou, což současně umožní zjednodušení, zefektivnění a zlevnění procesu zvyšování základního kapitálu úpisem nových akcií.

Každý akcionář tak bude oprávněn uplatnit právo na přednostní úpis nově vydávaných akcií, ale toliko jedenkrát, nikoli opět v rámci upisování napoprvé neupsaných akcií. Toto zefektivnění je navrhováno vzhledem k rozsáhlé a fragmentované akcionářské struktuře MONETA Money Bank, a.s., která je tvořena více než 18.000 akcionáři. Takováto akcionářská struktura představuje velmi významné procesní výzvy v rámci zvyšování základního kapitálu úpisem nových akcií.

Představenstvo Společnosti je přesvědčeno, že je z hlediska racionality podnikání Společnosti naprosto žádoucí, aby akcionáři navrženou změnu přijali, neboť jak výše uvedeno, umožní efektivní zvyšování základního kapitálu a postaví na jisto úpravu tohoto procesu ve stanovách Společnosti.

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/valna-hromada> a je zdarma k nahlédnutí pro akcionáře na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin.

Doplňující dokument:

Úplné znění stanov MONETA Money Bank, a.s. s vyznačením navrhovaných změn

Návrh usnesení:

Valná hromada rozhoduje o změně stanov MONETA Money Bank, a.s. následovně:

Článek 36 odst. 2 stanov se bez náhrady vypouští. Stávající odstavce 3, 4, 5 a 6 článku 36 stanov budou nově označeny 2, 3, 4 a 5.

TRANSAKCE SE SKUPINOU PPF

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

Zdůvodnění:

1. V lednu 2021 učinila skupina PPF prostřednictvím své dceřiné společnosti Tanemo a.s. akcionářům Monety dobrovolný návrh na odkup akcií. Postupně dosáhla skupina PPF podílu na základním kapitálu Monety ve výši přibližně 29,94 % akcií.
2. Cílem dobrovolného návrhu na odkup akcií bylo podpořit spojení Air Bank a českého a slovenského Home Creditu se skupinou Moneta.
3. Moneta a PPF jednaly o podmínkách tohoto spojení. Po dosažení dohody Moneta dne 6. května 2021 uzavřela rámcovou smlouvu 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 transakce, kdy 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) (společně „Transakce“).
4. Na 22. června 2021 svolala Moneta valnou hromadu, která měla na pořadu schválení Transakce a způsobu jejího financování. Na této valné hromadě byla schválena realizace Transakce, avšak nedošlo ke schválení způsobu jejího financování zvýšením základního kapitálu s úpisem akcií předem vybraným zájemcem ze skupiny PPF s vyloučením přednostního práva akcionářů.
5. Po uvedené červnové valné hromadě Moneta a skupina PPF nadále v dobré víře jednaly o úpravě podmínek financování Transakce.
6. Dne 18. listopadu 2021 obdržela Moneta od skupiny PPF dopis, ve kterém skupina PPF shrnula upravené parametry Transakce a jejího financování a potvrdila ochotu Transakci za upravených podmínek uzavřít. Jelikož je představenstvo Monety nadále přesvědčeno o strategickém významu navrhované Transakce, byly upravené podmínky promítnuty do dodatku k rámcové smlouvě (rámcová smlouva ve znění uvedeného dodatku „Rámcová smlouva“).
7. V bezprostřední návaznosti na výše uvedené představenstvo Monety předkládá akcionářům ke schválení Transakci s upravenými podmínkami.
8. Při vyjednávání upravených podmínek se Monetě nepodařilo dosáhnout snížení kupní ceny, neboť aktuální výsledky Cílových společností vykazují materiálně vyšší hodnoty, a to zejména ve vztahu k čistému zisku. Cílové společnosti předpokládají čistý zisk pro rok 2021 ve výši 1,9 miliardy Kč oproti původnímu předpokladu 1,3 miliardy Kč. Tento předpoklad se jeví jako realistický v kontextu oznámených výsledků za 3. čtvrtletí 2021, kde čistý zisk činil 1,472 miliardy Kč. Dále Cílové společnosti aktualizovaly své obchodní plány a v těchto předpokládají vyšší čistý kumulovaný zisk o 10 % (cca 2 miliardy Kč) oproti předchozí verzi plánu z dubna 2021.
9. Představenstvo dále navrhuje, aby Transakce byla financována primárně, tj. z cca 80 procent, z peněžních prostředků získaných při splacení emisního kursu 255 500 000 nových akcií Monety vydaných v rámci zvýšení jejího základního kapitálu, resp. vlastního kapitálu („Nové akcie“) a ve zbývajících cca 20 procentech z nadbytečného vlastního kapitálu Monety. Zvýšení vlastního kapitálu je navrženo tak, aby proběhlo s plným zachováním práv akcionářů Monety na přednostní úpis nově vydávaných akcií. Zde došlo ke změně původního postoje skupiny PPF vyjádřeného dopisem ze dne 22. ledna 2021.
10. Schválí-li tento návrh na zvýšení základního kapitálu valná hromada, budou se tohoto zvýšení základního, respektive vlastního kapitálu Monety moci zúčastnit všichni akcionáři Monety a v jeho rámci upsat Nové akcie v poměru 1:2 k jejich stávajícímu akciovému podílu v Monetě (tj. 1 Nová akcie na 2 stávající akcie Monety), čímž si mohou zachovat výši svého akciového podílu a míru vlivu na řízení Monety.

11. Na základě tohoto principu, pokud ho akcionáři schválí, Moneta vydá 255 500 000 Nových akcií a tímto se zvýší celkový počet jejich akcií ze stávajících 511 000 000 na 766 500 000 akcií.
12. Při zvýšení základního kapitálu budou akcionáři Monety moci v první fázi úpisu Nových akcií vykonat své přednostní právo za zvýhodněných cenových podmínek oproti současné tržní ceně, tj. upsat Nové akcie za emisní kurs 82 Kč za akcii.
13. Pouze v případě, že akcionáři nevyužijí v souhrnu zcela svá přednostní práva, vyhlásí Moneta druhou fázi úpisu Nových akcií, kdy bude možné upsat Nové akcie za vyšší emisní kurs rovný 90 Kč za akcii pro všechny akcionáře bez omezení rozsahem jejich akciových podílů.
14. V případě, že ve druhé fázi úpisu Nových akcií bude zájem akcionářů vyšší než počet zbývajících nabízených Nových akcií, bude jejich objednávka proporcionálně krácena dle výše jejich objednávky a jejich akciových podílů dle vzorce uvedeného v návrhu usnesení předloženého představenstvem k bodu 8 pořadu této valné hromady.
15. V případě, že ve druhé fázi úpisu Nových akcií bude zájem stávajících akcionářů nižší než počet Nových akcií neupsaných v první fázi úpisu, zavázala se zbývajících „přebytečné“ akcie upsat skupina PPF. Toto platí za předpokladu získání regulatorního souhlasu České národní banky („ČNB“) k takovému úpisu Nových akcií skupinou PPF a splnění dalších Odkládacích podmínek uvedených níže. Tím je zaručeno, že celá emise Nových akcií bude upsána a Moneta získá dostatečné finanční prostředky na realizaci Transakce.
16. Samo zvýšení základního kapitálu jako nástroj pro financování Transakce je předmětem schválení bodu 8 pořadu této valné hromady.
17. Byť bylo uzavření Transakce, a to smluv o koupi akcií Cílových společností, samostatně schváleno valnou hromadou již 22. června 2021, představenstvo v rámci transparentnosti a otevřenosti vůči akcionářům a z důvodu vyloučení pochybností opakovaně předkládá valné hromadě návrh usnesení ve věci udělení souhlasu valné hromady s uzavřením Smluv o koupi akcií (jak jsou podrobně dále popsány) dle § 121t zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů („ZPKT“), v rámci tohoto bodu pořadu valné hromady. Podstatou Smluv o koupi akcií je nabytí úplného vlastnictví Air Bank a českého a slovenského Home Creditu Monetou.
18. Transakce, tj. vlastní nabytí Cílových společností, bude uskutečněna uzavřením a vypořádáním (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“).
19. 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) 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; a
 - (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 29,94 % 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.

20. 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 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 Tanema nebo jiné společnosti ze skupiny PPF;
 - (ii) schválení Transakce ze strany příslušného soutěžněprávního orgánu nebo orgánů;
 - (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 upsáním Nových akcií,s tím, že dle Rámcové smlouvy mají být tyto Odkládací podmínky splněny do 20. prosince 2022 a Smlouvy o koupi akcií uzavřeny do 20. dubna 2023.
21. 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 20. prosince 2022;
 - (ii) Transakce nebude vypořádána do 20. dubna 2023;
 - (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;
 - (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 ČNB či jiný regulátor zakáže či ve srovnání se současným stavem významně omezí výplatu dividendy akcionářům Monety na dobu alespoň 12 měsíců; nebo
 - (vi) před zahájením úpisu Nových akcií bude ukončen úvěrový závazek některé z financujících bank vůči skupině PPF potřebný pro financování úpisu Nových akcií a/nebo pro realizaci nabídky převzetí, kterou může být skupina PPF povinna učinit po vypořádání Transakce, nebo kterou se skupina PPF rozhodne učinit.
22. 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 s tím, že jak Air Bank, tak Moneta mohou vyplácet dividendu svým akcionářům;
 - (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 společností 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).*
- 23. Pro účely posouzení finančních parametrů Transakce nad rámec již existujících ocenění (tzv. Fairness Opinion) připravených ze strany nezávislých renomovaných společností, poradenské společnosti E&Y Valuations a globální investiční banky J.P. Morgan, si představenstvo nechalo vypracovat ocenění Cílových společností znaleckým ústavem E&Y Valuations. Celkovou kupní cenu 25,90 miliard Kč považuje představenstvo Monety ve světle provedené valuace Cílových společností podpořené znaleckým posudkem Ernst & Young a dále oceňovacím stanoviskem od J.P. Morgan za přiměřenou v kontextu Cílových společností a souvisejících nákladových synergií. 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.*
- 24. Nad rámec a k doplnění výše uvedených posouzení znalecký ústav E&Y Valuations zpracoval a vydal znalecký posudek potvrzující unikátnost navrhované Transakce.*
- 25. V souvislosti s oceněním Cílových společností Moneta nechala již pro účely předchozí valné hromady konané dne 22. června 2021 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.*
- 26. Představenstvo je nadále přesvědčeno o tom, že koupě Cílových společností představuje 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.*
- 27. 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 je ohrožena v důsledku potenciálních dopadů trvajících 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 uskupení Monety a Cílových společností.*
- 28. 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.*

29. *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 jejích 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.*
30. *Jak je uvedeno výše, vzhledem k tomu, že uzavření a vypořádání Smluv o koupi akcií předpokládá zvýšení základního kapitálu Monety upsáním Nových akcií, představenstvo uvádí, že, pokud by nedošlo k přijetí rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu Monety upsáním Nových akcií v rámci bodu 8 pořadu této valné hromady, nebude možné uzavřít a vypořádat Smlouvy o koupi akcií a rozhodnutí valné hromady v tomto bodu pořadu valné hromady se tak stane bezpředmětným.*
31. *Představenstvo má za pravděpodobné, že za stávajících okolností bude možné Smlouvy o koupi akcií uzavřít a vypořádat do 20. dubna 2023, tj. do 16 měsíců od data této valné hromady. 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 20. dubna 2023). Pro případ, že by nedošlo k uzavření Smluv o koupi akcií ani v uvedené lhůtě 16 měsíců od přijetí tohoto rozhodnutí valné hromady, představenstvo navrhuje, aby se toto rozhodnutí valné hromady jako obsoletní automaticky zrušilo k poslednímu dni této lhůty (tj. 20. dubna 2023).*

Doprovodné dokumenty:

- *Prezentace „Akvizice skupiny Air Bank“*
- *Dodatek k Rámcové smlouvě*

Návrh usnesení:

- A. 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 „**HCVN**“) jako prodávajícím, na základě které Společnost od HCVN 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*).

- B. 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.

ZVÝŠENÍ ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU

8. Rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s.

- Zdůvodnění:
1. V případě, že byla touto valnou hromadou schválena Transakce v bodě 7 této valné hromady, zamýšlí Moneta na úhradu kupní ceny za nabytí Cílových společností získat dostatečné finanční prostředky navýšením vlastního kapitálu alespoň o částku 20,951 miliardy Kč.
 2. Vlastní kapitál bude navýšen zvýšením základního kapitálu úpisem Nových akcií s emisním kursem 82 Kč na každou akcii v první fázi úpisu s využitím přednostního práva akcionářů, resp. emisním kursem 90 Kč na každou akcii ve druhé fázi úpisu bez využití přednostního práva. Tím dojde ke zvýšení základního kapitálu o 5.110.000.000 Kč, a dále k získání částky nejméně ve výši 15.841.000.000 Kč ve formě emisního ážia.
 3. V součtu tyto částky tudíž zvýší vlastní kapitál Monety o částku potřebnou k částečné úhradě kupní ceny za Cílové společnosti, tedy nejméně o 20,951 miliardy Kč.
 4. Úhrada kupní ceny za Cílové společnosti předpokládá zvýšení vlastního kapitálu Monety a v jeho rámci zvýšení základního kapitálu Monety upsáním Nových akcií. Toto rozhodnutí dle § 421 odst. 2 písm. b) zákona o obchodních korporacích spadá do působnosti valné hromady Monety.
 5. Představenstvo tímto předkládá valné hromadě návrh usnesení na zvýšení základního kapitálu Monety, které umožní vydání Nových akcií a jejich upsání ze strany akcionářů. Zvýšení základního kapitálu Monety má následující základní parametry:
 - (i) základní kapitál Monety bude zvýšen o částku 5,11 miliardy Kč ze stávající výše 10,22 miliardy Kč na novou výši 15,33 miliardy Kč upsáním Nových akcií ze strany akcionářů;
 - (ii) Nové akcie budou upisovány ve dvou fázích. V první fázi budou upisovány Nové akcie akcionáři na základě jejich přednostního práva ve veřejné nabídce;
 - (iii) ve druhé fázi budou Nové akcie neupsané v první fázi s využitím přednostního práva („**Neupsané akcie**“) nabídnuty akcionářům na základě dodatečné veřejné nabídky, v rámci které budou moci akcionáři objednávkou požádat o upsání až všech Neupsaných akcií s tím, že v případě převisu poptávky akcionářů po Neupsaných akciích budou tyto objednávky kráceny dle výše stávajícího akciového podílu a výše objednávky příslušného akcionáře, jak se podává ze vzorce uvedeného v návrhu usnesení k tomuto bodu pořadu valné hromady. Pro účely úpisu v rámci druhé fáze se skupina PPF smluvně zavázala vůči Monetě upsat za předpokladu udělení regulatorního souhlasu ČNB k takovému úpisu a splnění dalších Odkládacích podmínek až všechny Neupsané akcie, čímž bude zajištěno, že v rámci druhé fáze úpisu Nových akcií dojde k úpisu všech Neupsaných akcií;
 - (iv) emisní kurs jedné Nové akcie bude činit při úpisu v první fázi na základě přednostního práva 82 Kč a při úpisu ve druhé fázi na základě dodatečné veřejné nabídky částku 90 Kč s tím, že celková výše emisního kursu bude činit nejméně 20,951 miliardy Kč, z čehož:
 - a. 20 Kč na akcii představuje částku zvýšení základního kapitálu Monety; a
 - b. 62 Kč na akcii v první fázi úpisu, resp. 70 Kč na akcii ve druhé fázi úpisu představuje emisní ážio;
 - (v) Akcionáři upíší Nové akcie s tím, že celý emisní kurs Nových akcií ve výši nejméně 20,951 miliardy Kč bude ze strany akcionářů splacen v penězích; a
 - (vi) s Novými akciemi nebudou spojena žádná zvláštní práva.
 6. Pokud se někteří akcionáři Monety rozhodnou nezúčastnit se úpisu na základě přednostního práva a v důsledku toho dojde ze strany některé ze společností ze skupiny PPF k dosažení podílu na základním kapitálu Monety, který bude znamenat povinnost učinit akcionářům Monety povinnou nabídku převzetí jejich akcií, měla by taková společnost ze skupiny PPF učinit povinnou nabídku převzetí akcií s tím, že minimální odkupní cena by se v takovém případě měla odvíjet od emisního kursu Nových akcií dosaženého ve druhé fázi úpisu, tj. 90 Kč za akcii. K tomuto se však skupina PPF v transakční dokumentaci nezavázala, nicméně takováto minimální cena vyplývá

z předpisů upravujících nabídky převzetí. Představenstvo však nemůže minimální cenu pro nabídku převzetí akcionářům zaručit, neboť to je mimo jeho kontrolu.

- 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 se jedná o návrh usnesení na zvýšení základního kapitálu Monety předkládaného představenstvem valné hromadě, vyžaduje se dle zákona o obchodních korporacích a stanov Monety k jeho přijetí kvalifikovaná většina alespoň 2/3 hlasů akcionářů účastnících se valné hromady.*
- 9. Vzhledem k tomu, že zvýšení základního kapitálu a upsání Nových akcií je pouze jednou z částí Transakce, představenstvo předkládá valné hromadě návrh usnesení k tomuto bodu pořadu valné hromady pouze pro případ, že tato valná hromada udělí v rámci bodu 7 pořadu souhlas s uzavřením Transakce, resp. Smluv o koupi akcií.*
- 10. Dle Rámcové smlouvy je upsání Nových akcií akcionáři Monety podmíněno splněním Odkládacích podmínek, které mají být dle Rámcové smlouvy splněny do 20. prosince 2022, 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 7 pořadu této valné hromady).*
- 11. Pro případ, že by nedošlo k zahájení procesu upsání Nových akcií akcionáři Monety do 12 měsíců od přijetí tohoto rozhodnutí valné hromady, tj. do 20. prosince 2022, představenstvo navrhuje, aby se toto rozhodnutí valné hromady jako obsoletní automaticky zrušilo k poslednímu dni této lhůty (tj. k 20. prosinci 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 v důsledku upsání Nových akcií může dojít ke snížení poměru jmenovité hodnoty jejich akcií v Monetě k celkové výši základního kapitálu Monety v případě, že akcionáři nevyužijí svého přednostního práva na úpis nově vydávaných akcií v plném rozsahu.

Návrh usnesení:

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

Účel zvýšení základního kapitálu

- A. Valná hromada schválila plánovanou koupi 100 % akcií společností Air Bank a.s., IČO: 29045371, se sídlem Evropská 2690/17, Dejvice, 160 00 Praha 6, Česká republika, Home Credit a.s., IČO: 26978636, se sídlem Nové sady 996/25, Staré Brno, 602 00 Brno, Česká republika a Home Credit Slovakia a.s., IČO: 36234176, se sídlem Teplická 7434/147, 921 22 Piešťany, Slovenská republika za celkovou kupní cenu 25,9 miliardy Kč.

Za účelem úhrady výše uvedené kupní ceny musí dojít k získání dostatečných finančních prostředků navýšením vlastního kapitálu Monety nejméně o 20,951 miliardy Kč.

Vlastní kapitál bude navýšen zvýšením základního kapitálu úpisem nových akcií s emisním kursem 82 Kč (resp. 90 Kč v druhé fázi úpisu) za každou akcii, jak se podává z tohoto usnesení níže. Tím dojde ke zvýšení základního kapitálu o 5,11 miliardy Kč, a dále k získání částky ve výši nejméně 15,841 miliardy Kč z emisního ážia.

V součtu tyto částky tudíž zvýší vlastní kapitál Monety o částku potřebnou k úhradě kupní ceny, tedy nejméně o 20,951 miliardy Kč.

Rozsah zvýšení základního kapitálu

- B. Základní kapitál se zvyšuje o 5.110.000.000 Kč z dosavadní výše základního kapitálu 10.220.000.000 Kč na novou výši základního kapitálu 15.330.000.000, a to upsáním 255.500.000 kusů nových kmenových akcií Společnosti ve formě na jméno, vydaných jako zaknihovaný cenný papír, o jmenovité hodnotě 20 Kč každé z nich („**Nové akcie**“), s tím, že se nepřipouští upisování akcií nad nebo pod tuto částku navrhovaného zvýšení základního kapitálu.

V důsledku zvýšení základního kapitálu a díky emisnímu ážiu dojde k navýšení vlastního kapitálu nejméně o 20,951 miliardy Kč.

Úpis Nových akcií s využitím přednostního práva akcionářů dle výše jejich podílů

- C. V souladu s § 484 odst. 1 Zákona o obchodních korporacích má každý akcionář Společnosti vlastnící akcie Společnosti k rozhodnému dni dle bodu C.(vii) níže přednostní právo na úpis části Nových akcií v poměru jmenovité hodnoty jeho akcií k základnímu kapitálu Společnosti („**Přednostní právo**“) s tím, že Nové akcie upisované s využitím Přednostního práva budou upisovány na základě veřejné nabídky, a to za následujících podmínek:

Emisní kurs

- (i) emisní kurs každé jedné Nové akcie upisované s využitím Přednostního práva bude činit 82 Kč a bude splacen pouze v penězích, z čehož 20 Kč představuje částku zvýšení základního kapitálu Společnosti a 62 Kč emisní ážiu;

Upisovací poměr

- (ii) Na dvě dosavadní akcie bude možné s využitím Přednostního práva upsat jednu Novou akcii, tj. na každou jednu dosavadní akcii bude připadat 1/2 jedné Nové akcie, s tím, že lze upisovat pouze celé Nové akcie. Pokud by výsledek upisovacího poměru nevedl k upsání celých Nových akcií, bude tento výsledek zaokrouhlen směrem dolů na nejbližší nižší počet celých Nových akcií;

Lhůta pro oznámení úpisu s využitím Přednostního práva

- (iii) představenstvo uveřejní veřejnou nabídku na úpis Nových akcií s využitím Přednostního práva na internetových stránkách Společnosti a v Obchodním věstníku nejpozději ve lhůtě 12 měsíců od přijetí tohoto rozhodnutí;

Lhůta pro upisování

- (iv) Nové akcie budou upisovány ve lhůtě dvou týdnů, která začne běžet patnáctý pracovní den po dni uveřejnění veřejné nabídky pro úpis Nových akcií s využitím Přednostního práva;

Způsob upisování

- (v) Nové akcie budou upisovány zápisem údajů dle § 481 odst. 2 Zákona o obchodních korporacích do listiny upisovatelů vedené Společností či obchodníkem s cennými papíry vybraným Společností („**Administrátor úpisu**“), a to prostřednictvím účastníka Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s. na elektronické adrese, která bude specifikována v bližších informacích pro účast na upisování uveřejněných spolu s veřejnou nabídkou pro úpis akcií s využitím Přednostního práva, případně přímo

akcionáři nebo jejich zástupci na místech a v čase, jak bude rovněž specifikováno ve výše uvedených bližších informacích pro účast na upisování;

Lhůta pro splacení emisního kursu

- (vi) s využitím Přednostního práva bude moci upisující osoba upsat Nové akcie pouze za podmínky, že k okamžiku zápisu do listiny upisovatelů splatí na bankovní účet Společnosti č. 1895060024/6000 celý emisní kurs všech jí upisovaných Nových akcií;

Rozhodný den

- (vii) rozhodný den pro uplatnění Přednostního práva bude čtvrtý pracovní den po dni uveřejnění veřejné nabídky pro úpis Nových akcií s využitím Přednostního práva („**Rozhodný den**“).

Úpis Nových akcií neupsaných s využitím Přednostního práva

- D. Nové akcie, které nebudou upsány s využitím Přednostního práva, budou v souladu s § 475 písm. d) Zákona o obchodních korporacích všechny nabídnuty k upisování na základě veřejné nabídky akcionářům vlastnícím akcie Společnosti k Rozhodnému dni („**Dodatečná veřejná nabídka**“), a to za následujících podmínek:

Emisní kurs

- (i) emisní kurs každé jedné Nové akcie upsané na základě Dodatečné veřejné nabídky bude činit 90 Kč a bude splacen pouze v penězích, z čehož 20 Kč představuje částku zvýšení základního kapitálu Společnosti a 70 Kč emisní ážio;

Lhůta pro oznámení Dodatečné veřejné nabídky

- (ii) představenstvo uveřejní Dodatečnou veřejnou nabídku na internetových stránkách Společnosti a v Obchodním věstníku nejpozději ve lhůtě 14 měsíců od přijetí tohoto rozhodnutí;

Lhůta pro upisování

- (iii) na základě Dodatečné veřejné nabídky budou Nové akcie upisovány ve lhůtě dvou týdnů, která začne běžet sedmý pracovní den po dni uveřejnění Dodatečné veřejné nabídky;

Postup při upisování

- (iv) v rámci Dodatečné veřejné nabídky bude každý akcionář Společnosti oprávněn podat závaznou objednávku na úpis až všech Nových akcií, které nebyly upsány s využitím Přednostního práva, za splnění následujících podmínek:

Podmínky závazné objednávky

- a. objednávka bude podána ve formátu, způsobem a s náležitostmi uveřejněnými společně s Dodatečnou veřejnou nabídkou a bude obsahovat:
- (x) neodvolatelné pověření Administrátora úpisu k obstarání elektronického úpisu objednaných Nových akcií zápisem údajů dle § 481 odst. 2 Zákona o obchodních korporacích do listiny upisovatelů a vypořádání vydání upsaného počtu Nových akcií v příslušné evidenci cenných papírů; a

- (y) neodvolatelný souhlas s případným krácením objednávky postupem dle bodu D.(iv)d. níže a pověření Administrátora úpisu, aby pro tento případ obstaral úpis menšího než objednaného počtu Nových akcií, a to v závislosti na výsledku takového krácení,

přičemž bližší informace pro účast na elektronickém upisování budou akcionářům sděleny spolu s uveřejněním Dodatečné veřejné nabídky;

Povinná smlouva s Administrátorem úpisu

- b. nejpozději před doručením objednávky na úpis Nových akcií Administrátorovi úpisu v rámci Dodatečné veřejné nabídky akcionář nebo jím pověřený zástupce (x) předloží Administrátorovi úpisu veškeré jím požadované informace a dokumenty umožňující Administrátorovi úpisu obstarat úpis objednaných Nových akcií v souladu s bodem D.(iv)a. výše a (y) uzavře s ním za tímto účelem smlouvu či smlouvy požadované Administrátorem úpisu, jinak se k takové objednávce nepřihlíží;

Lhůta pro splacení emisního kursu

- c. nejpozději s doručením objednávky na úpis Nových akcií v rámci Dodatečné veřejné nabídky složí akcionář na bankovní účet Společnosti č. 1895060024/6000, případně jiný bankovní účet sdělený spolu s uveřejněním Dodatečné veřejné nabídky, peněžní prostředky rovné 100 % emisního kursu všech jím objednaných Nových akcií, které budou na daném účtu bezúročně vedeny za účelem úpisu a vypořádání vydání upsaného počtu Nových akcií v příslušné evidenci cenných papírů, přičemž v případě krácení objednávky akcionáře postupem dle bodu D.(iv)d. níže bude odpovídající část emisního kursu akcionáři poukázána na účet, z něhož byla zaplacená, a to do třech pracovních dnů od oznámení výsledků úpisu na základě Dodatečné veřejné nabídky;

Způsob krácení objednávek

- d. v případě, že souhrnný počet Nových akcií objednaných akcionáři v rámci Dodatečné veřejné nabídky přesáhne počet Nových akcií, které budou v rámci Dodatečné veřejné nabídky akcionářům nabídnuty, budou jednotlivé objednávky akcionářů Administrátorem úpisu kráceny dle níže uvedeného postupu:

$$NA_a = \frac{K}{K_{sum}} * NA_{sum}$$

Kdy:

NA_a znamená po zaokrouhlení směrem dolů na nejbližší celé číslo počet Nových akcií alokovaných na akcionáře v rámci úpisu na základě Dodatečné veřejné nabídky před zohledněním dodatečného rozdělení Nových akcií zbylých po zaokrouhlení, jak je uvedeno níže

NA_{sum} znamená souhrnný počet Nových akcií nabízených v rámci Dodatečné veřejné nabídky

K_{sum} znamená součet koeficientů K všech akcionářů účastnících se Dodatečné veřejné nabídky

K znamená koeficient akcionáře vypočtený dle vzorce níže:

$$K = Pod * \frac{NA_o}{NA_{Sum}}$$

Kdy:

NA_o znamená počet Nových akcií objednaných akcionářem v rámci Dodatečné veřejné nabídky

NA_{Sum} znamená celkový počet Nových akcií nabízených v rámci Dodatečné veřejné nabídky

Pod znamená podíl akcionáře na základním kapitálu Společnosti k Rozhodnému dni

Nové akcie, které nebudou dle výše uvedeného vzorce alokovány v důsledku zaokrouhlení objednávek na nejbližší nižší počet celých Nových akcií, budou mezi akcionáře dodatečně rozděleny sestupně po jedné Nové akcií dle podílu jejich účasti v rámci Dodatečné veřejné nabídky tak, aby došlo k upsání všech Nových akcií nabízených v rámci Dodatečné veřejné nabídky (a to v případě potřeby i opakovaně). Pokud by podíl účasti několika akcionářů v rámci Dodatečné veřejné nabídky byl stejný a nebylo možné jim všem v rámci tohoto dodatečného rozdělení přidělit Novou akcii, rozhodne mezi nimi los.

Oznámení o výsledku upisování na základě Dodatečné veřejné nabídky

- e. o případném krácení objednávek na úpis Nových akcií dle bodu D.(iv)d. výše a finálním počtu Nových akcií upsaných na základě Dodatečné veřejné nabídky bude Administrátor úpisu akcionáře informovat předem stanoveným způsobem a vydá akcionáři potvrzení o úpisu ve smyslu § 481 odst. 3 Zákona o obchodních korporacích;

Akcionáři oprávnění k upisování na základě Dodatečné veřejné nabídky

- (v) Dodatečné veřejné nabídky se budou moci účastnit akcionáři Společnosti vlastníci akcie Společnosti k Rozhodnému dni.

Nemožnost započtení a nepeněžitých vkladů

- E. Nepřipouští se možnost započtení pohledávky vůči Společnosti proti pohledávce na splacení emisního kursu Nových akcií ani splacení emisního kursu Nových akcií vnesením nepeněžitých vkladů.

Přijetí Nových akcií k obchodování na trhu Prime Market

- F. Valná hromada schvaluje podání žádosti k přijetí Nových akcií k obchodování na trhu Prime Market organizovaném společností Burza cenných papírů Praha, a.s.

Doba závaznosti tohoto rozhodnutí

- G. Pokud představenstvo neuveřejní veřejnou nabídku na úpis Nových akcií s využitím Přednostního práva do 12 měsíců od přijetí tohoto rozhodnutí, toto rozhodnutí valné hromady se automaticky zrušuje uplynutím 12. měsíce od jeho přijetí.

Účinky zvýšení základního kapitálu

- H. Účinky zvýšení základního kapitálu nastanou ve smyslu § 464 odst. 2 Zákona o obchodních korporacích upsáním všech Nových akcií a splacením emisního kursu všech Nových akcií v plné výši.

ROZDĚLENÍ ZISKU

9. Rozhodnutí o rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s.

Zdůvodnění:

Rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. patří podle čl. 8 odst. 2 písm. n) stanov a § 421 odst. 2 písm. h) zákona o obchodních korporacích do působnosti valné hromady. Návrh na rozdělení zisku předkládá podle čl. 13 odst. 2 písm. i) bod ii. stanov a § 435 odst. 4 zákona o obchodních korporacích představenstvo. Dozorčí rada předkládaný návrh na rozdělení zisku přezkoumala a doporučuje valné hromadě ke schválení.

V řádné konsolidované účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2020 a ověřené auditorem je uveden zisk po zdanění ve výši 2 600 593 711,90 Kč. V řádné individuální účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2020 a ověřené auditorem je uveden zisk po zdanění ve výši 1 826 973 147,30 Kč. Valná hromada konaná dne 28. 4. 2021 schválila převedení zisku za účetní období po zdanění za rok 2020 dle řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., za rok 2020 v celkové výši 1.826.973.147,30 Kč na účet nerozděleného zisku MONETA Money Bank, a.s., z minulých let. Stav účtu nerozděleného zisku minulých let činí částku 17 093 milionů Kč.

V březnu 2021 vydala Česká národní banka sdělení, ve kterém stanovila parametry výplaty podílu na zisku bank za roky 2019 a 2020. MONETA Money Bank, a.s. dopisem ze dne 26. 3. 2021 informovala Českou národní banku o záměru vyplatit akcionářům dividendu ve výši 1 533 mil. Kč. Česká národní banka v odpovědi uvedla, že se k záměru Monety vyjádří ke konci 3. čtvrtletí 2021. V oznámení ze dne 10. 9. 2021 Česká národní banka sdělila Monetě, že po provedeném vyhodnocení nemá k uvedenému záměru na výplatu dividendy námitky. Moneta tedy navrhuje výplatu dividendy v částce 1 533 mil. Kč tedy v maximální možné výši v souladu s parametry stanovenými Českou národní bankou.

Výše dividendy navrhovaná valné hromadě ke schválení odpovídá výši oznámené představenstvem dne 13. 9. 2021, je v souladu s plánem MONETA Money Bank, a.s. na řízení kapitálu a 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 MONETA Money Bank, a.s. je v souladu s § 351 zákona o obchodních korporacích a čl. 5 odst. 5 stanov čtvrtý pracovní den následující po dni konání valné hromady, která rozhodla o rozdělení zisku, tedy 27. 12. 2021.

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/dividend>.

Doprovodný dokument:

Vyjádření dozorčí rady k návrhu na rozdělení zisku a výplatě dividendy

Návrh usnesení

Valná hromada MONETA Money Bank, a.s. schvaluje rozdělení zisku z účtu nerozděleného zisku minulých let tak, že 1.533.000.000,00 Kč bude rozděleno mezi akcionáře MONETA Money Bank, a.s., jako podíl na zisku (dividenda).

Dividenda v přepočtu na jednu akcii činí 3,00 Kč před zdaněním. Rozhodným dnem pro uplatnění práva na podíl na zisku (dividendu) je 27. 12. 2021 (pondělí). 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 17. 1. 2022, 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.

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 **13. 12. 2021 (pondělí)**.

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 20. 12. 2021, 8:00 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 určené 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 **22. 11. 2021, 9:00 hodin, a 20. 12. 2021, 8:00 hodin.**

Prosíme, mějte na paměti, že pouze hlasy

- **těch, kteří byli akcionáři k rozhodnému dni, tj. 13. 12. 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:

Řádná valná hromada společnosti MONETA Money Bank, a.s.
konaná dne [DATUM]
KORESPONDENČNÍ HLASOVACÍ LÍSTEK
pro korespondenční hlasování akcionářů k návrhům usnesení
uvedeným v pozvánce na valnou hromadu

Identifikační číslo akcionáře nebo zástupce:
NEVYPLŇUJTE, určeno pro interní potřebu společnosti

Bod č.	Návrh usnesení	PRO	PROTI
1	Návrh usnesení č. 1 Návrh usnesení je uveden v pozvánce.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	Návrh usnesení č. 2 Návrh usnesení je uveden v pozvánce.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	Návrh usnesení č. 3 Návrh usnesení je uveden v pozvánce.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	Návrh usnesení č. 4 Návrh usnesení je uveden v pozvánce.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	Návrh usnesení č. 5 Návrh usnesení je uveden v pozvánce.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	Návrh usnesení č. 6 Návrh usnesení je uveden v pozvánce.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Pokračování na druhé straně

Řádná valná hromada společnosti MONETA Money Bank, a.s.
konaná dne [DATUM]
KORESPONDENČNÍ HLASOVACÍ LÍSTEK
pro korespondenční hlasování akcionářů k návrhům usnesení
uvedeným v pozvánce na valnou hromadu

IDENTIFIKACE HLASUJÍCÍHO AKCIONÁŘE / ZÁSTUPCE AKCIONÁŘE

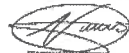
Jan Novák
Iměno a příjmení / název nebo obchodní firma akcionáře
1.1.1980
Datum narození / identifikační číslo akcionáře
Novákova 1 Praha 1 110 00
Bydliště / sídlo akcionáře
100000 akcií
Počet akcií v rozsahu, kterým se akcionář účastní hlasování na tomto korespondenčním hlasovacím lístku. V případě, 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.

V případě, že akcionář je zastupován, je třeba připojit údaje o hlasujícím zástupci:

Iměno a příjmení / název nebo obchodní firma zástupce akcionáře

Datum narození / identifikační číslo zástupce akcionáře

Bydliště / sídlo zástupce akcionáře



Úředně ověřený podpis akcionáře nebo zástupce *

* - zastupuje-li zástupce více akcionářů stejným způsobem společně, uvede tyto se svým úředně ověřeným podpisem na samostatném lístku připojeném k tomuto korespondenčnímu hlasovacímu lístku

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 adrese 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
ZMOCHTEL / PRINCIPAL:	
Jméno [název / obchodní firma] / Name (Business / Company Name)	Jan Novák
Adresa trvalého pobytu (sídlu) / Residence Address (Registered Office)	Novákova 1, Praha 1, 110 00
Rodné číslo (IČO) / Birth Number (Identification Number)	1. 1. 1980
(dále jen „Zmocnitel“)	(hereafter the “Principal”)
Jako šta akcionář společnosti MONETA Money Bank, a.s., IČO: 256 72 720, se sídlem Praha 4 - Měcholc, Vyskočilova 1442/1b, PSČ 140 28, zapsaná 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, Vyskočilova 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
ZMOCNĚNÍ:	AUTHORISES:
Jméno [název / obchodní firma] / Name (Business / Company Name)	Josefa Svobodou
Adresa trvalého pobytu (sídlu) / Residence Address (Registered Office)	Svobodova 1, Praha 1, 110 00
Rodné číslo (IČO) / Birth Number (Identification Number)	1. 1. 1985
(dále jen „Zmocněnec“)	(hereafter the “Proxy”)
aby Zmocnitel zastupoval na valné hromadě Monety, která se bude konat dne [DATUM].	To represent the Principal at the General Meeting of Moneta to be held on [DATE].
Zmocněnec je oprávněn zastupovat Zmocnitel jako akcionáře Monety při účasti na uvedené valné hromadě Monety, vykonávat v plném rozsahu veškeré akcionářské práva Zmocnitel související s uvedenou valnou hromadou a činit veškeré právní a jiné jednání, ke kterým v souvislosti s účastí akcionáře na valné hromadě běžně dochází.	The Proxy is authorized to represent the Principal in his/hers 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 Zmocněnčí udělena ve vztahu ke všem akciím / —————-ke akciím Monety držaným 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, aby za Zmocněnce v rozsahu jeho zmocnění uvedeného v této plné moci jednala.	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/hers 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 jakéhokoliv rozporu mezi anglickým a českým zněním této plné moci je závazné české znění. / In the event of any discrepancy between the English and Czech version hereof, the Czech version shall prevail.

* Prosim, vyberte Vámi zvolenou variantu. Nebude-li do prázdného políčka doplněn počet akcií, ve vztahu ke kterým je tato plná moc Zmocněnčí udělena, platí, že tato plná moc je Zmocněnčí udělena ve vztahu ke všem akciím Monety držaným Zmocnitelem. / * Please make your option. Where no figure is filled in into the empty field to specify the number of the Principal's shares in respect of which this Power of Attorney is granted, it applies that this Power of Attorney is granted in respect of all shares of Moneta held by the Principal.

** Prosim, vyberte (zakroužkujte) Vámi zvolenou variantu. Nebude-li vybrána (zakroužkována) žádná varianta, platí, že Zmocněnec není oprávněn udělit substituční plnou moc třetí osobě. / ** Please make (encircle) your option. Where no option is made (encircled), it applies that the Proxy is not entitled to grant a substitute power of attorney to any third party.

V / In Praha _____ dne / on _____ datum/datoe _____

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



Jméno / Name: Jan Novák
Funkce / Position:

OVĚROVACÍ DOLOŽKA PRO LEGALIZACI
Podpis v síle ověřený listinou Obecního úřadu XXXXX
pro listinný podpis
Zmocněnčí podpis / —————- podpis na tomto je ověřen
prosim, přiložit
listina s ověřeným podpisem
listinný podpis / listinný podpis
dne / on _____
7 83 63 01 010
legální ověření

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 protináměry

- Akcionář je oprávněn uplatňovat návrhy a protináměry 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 protináměrů 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:

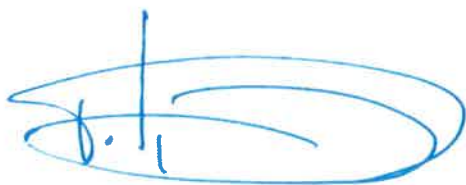
<https://investors.moneta.cz/valna-hromada>,

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



Jan Friček
Člen představenstva a CFO