

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 28, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 5403, tímto svolává řádnou valnou hromadu MONETA Money Bank, a.s., která se bude konat dne 26. 11. 2019 od 10:00 v sídle MONETA Money Bank, a.s. na adrese Vyskočilova 1442/1b, Praha 4 - Michle, PSČ 140 28.

A. POŘAD VALNÉ HROMADY

Zahájení valné hromady

1. Schválení jednacího řádu valné hromady
2. Volba předsedy valné hromady, zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů
3. Vyjádření dozorčí rady k mezitímní individuální účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 30. 6. 2019 a k návrhu na rozdělení zisku
4. Schválení programu zpětného odkupu akcií MONETA Money Bank, a.s. (tzv. „buy-back“) a změny struktury vlastního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. vedoucí ke zvýšení jeho efektivity a zlepšení jeho struktury, zahrnující následující 3 body: (i) schválení mezitímní individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 30. 6. 2019, (ii) rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. z vlastních zdrojů a (iii) souhlas s nabytím (zpětným odkupem) vlastních akcií MONETA Money Bank, a.s. (tzv. „buy-back“)
5. Rozhodnutí o rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. (tzv. „meztímní dividend“)
6. Rozhodnutí o změně stanov MONETA Money Bank, a.s.

B. ROZHODNÝ DEN K ÚČASTI NA VALNÉ HROMADĚ

Rozhodným dnem k účasti na valné hromadě je 19. 11. 2019 (úterý). Právo účastnit se valné hromady a vykonávat svá akcionářská práva (včetně práva hlasovat) má pouze akcionář uvedený ve výpisu z evidence zaknihovaných akcií MONETA Money Bank, a.s. (ISIN: CZ0008040318) k uvedenému rozhodnému dni.

C. ÚČAST NA VALNÉ HROMADĚ

(i) Registrace a zastoupení akcionářů na valné hromadě

Akcionář se účastní valné hromady osobně nebo v zastoupení prostřednictvím zástupce na základě plné moci (dále jen „zmocněnec“) či prostřednictvím osoby, která je zapsaná v evidenci zaknihovaných akcií MONETA Money Bank, a.s. jako správce nebo jako osoba oprávněná vykonávat práva spojená se zaknihovanými akciemi MONETA Money Bank, a.s. (dále jen „správce akcií“), jakožto zástupců akcionáře.

(a) Zastoupení na základě plné moci

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

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

poštou na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. zaslání formuláře plné moci v listinné podobě na svůj náklad nebo v elektronické podobě.

Každý akcionář může MONETA Money Bank, a.s. oznámit v českém, slovenském či anglickém jazyce udělení plné moci k zastupování na valné hromadě, jakož i její odvolání zmocnitelem, elektronickou poštou na e-mailovou adresu valnahromada@moneta.cz; takové elektronické oznámení musí být opatřeno zaručeným elektronickým podpisem založeným na kvalifikovaném certifikátu vydaném akreditovaným poskytovatelem certifikačních služeb a musí k němu být připojena čitelná elektronická kopie udělené plné moci, resp. odvolání plné moci, s úředně ověřeným podpisem akcionáře – zmocnitele ve formátu PDF (*Portable Document Format*), která MONETA Money Bank, a.s. umožní posouzení splnění veškerých náležitostí udělené plné moci, resp. jejího odvolání.

Je-li akcionář právnickou osobou, musí být k elektronickému sdělení o udělení plné moci přiložena čitelná elektronická kopie originálu nebo úředně ověřené kopie výpisu z příslušného veřejného rejstříku (nikoliv staršího než tři (3) měsíce) nebo jiného dokumentu osvědčujícího právo osob podepisujících plnou moc jednat za akcionáře - právnickou osobu (nikoliv staršího než tři (3) měsíce). Požadavky na superlegalizaci, ověření (apostilu) a úřední překlad dokumentů vyhotovených v zahraničí nebo v cizím jazyce uvedené v bodě C.(i)(b) této pozvánky níže se uplatní i ve vztahu k dokumentům, jejichž elektronické kopie budou zaslány MONETA Money Bank, a.s. jako příloha sdělení o udělení plné moci. Nebudou-li přiložené elektronické kopie požadovaných dokumentů dostatečně čitelné nebo udělení plné moci bude vykazovat jiné nedostatky, je MONETA Money Bank, a.s. oprávněna, nikoliv však povinná, akcionáře vyzvat k odstranění takových nedostatků, a to zasláním zprávy na emailovou adresu, ze které bylo sdělení akcionáře o udělení plné moci zasláno. Elektronickým sdělením akcionáře o udělení plné moci MONETA Money Bank, a.s. shora není dotčena povinnost zástupce akcionáře při jeho registraci na valné hromadě předat originál (nebo úředně ověřenou kopii) plné moci a ostatních požadovaných dokumentů uvedených v bodě C.(i)(b) této pozvánky.

(b) Registrace akcionářů a jejich zástupců na valné hromadě

Registrace akcionářů a jejich zástupců bude probíhat od 9:00 v místě konání valné hromady. Při registraci se akcionáři prokážou platným osobním dokladem (například občanským průkazem v případě českých občanů nebo cestovním pasem v případě cizinců). Osoba oprávněná jednat jménem akcionáře - právnické osoby navíc předá originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu z příslušného veřejného rejstříku (nikoliv staršího než tři (3) měsíce, u akcionářů se sídlem v České republice se jedná například o výpis z obchodního rejstříku) nebo jiného dokumentu osvědčujícího její právo jednat za právnickou osobu (nikoliv staršího než tři (3) měsíce, u akcionářů z členských států EU se jedná o obdobu výpisu z obchodního rejstříku nebo obchodního soudu, u akcionářů z USA se jedná o dokumenty prokazující existenci akcionáře - právnické osoby – například tzv. Certificate of Good Standing a Incumbency Certificate).

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

Správce akcií plnou moc nepředkládá, je však povinen předložit osobní doklad. Osoba oprávněná jednat jménem správce akcií – právnické osoby předá navíc originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu z příslušného veřejného rejstříku (nikoliv staršího než tři (3) měsíce) nebo jiného dokumentu osvědčujícího její právo jednat za právnickou osobu (nikoliv staršího než tři (3) měsíce).

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

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

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

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

(a) Počet akcií a hlasovací práva

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

(b) Účast a hlasování na valné hromadě

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

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

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

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

(c) Právo na vysvětlení

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

Platí, že vysvětlení se akcionáři dostalo i tehdy, pokud byla informace uveřejněna na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/valna-hromada> nejpozději v den předcházející dni konání valné hromady a je k dispozici akcionářům v místě konání valné hromady. Pokud požadované vysvětlení nemůže být poskytnuto z důvodu jeho složitosti přímo na valné hromadě, musí být akcionářům společnosti poskytnuto do patnácti (15) dnů ode dne konání valné hromady (tj. do 11. 12. 2019). Znění vysvětlení bude dostupné pro akcionáře společnosti na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/valna-hromada>.

(d) Právo uplatňovat návrhy a protinávry

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

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

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

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

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

Představenstvo společnosti upozorňuje akcionáře MONETA Money Bank, a.s., že dokumenty vztahující se k valné hromadě, tj. pozvánka na valnou hromadu včetně návrhů usnesení a jejich zdůvodnění, úplné znění mezitímní individuální účetní závěrky sestavené ke dni 30. 6. 2019 a návrh změn stanov MONETA Money Bank, a.s. a další dokumenty předkládané k projednání v rámci pořadu jednání valné hromady, znění případných návrhů nebo protinávřů akcionářů, údaje o celkovém počtu akcií a celkovém počtu hlasů ke dni uveřejnění pozvánky na valnou hromadu, jsou uveřejněny na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/valna-hromada>, a to po dobu třiceti (30) dní přede dnem konání valné hromady a nejméně do doby třiceti (30) dní po konání valné hromady, a dále jsou k nahlédnutí pro akcionáře na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin, a to po dobu třiceti (30) dní přede dnem konání valné hromady a do doby třiceti (30) dní po konání valné hromady.

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

1. Schválení jednacího řádu valné hromady

Zdůvodnění: *Jednací řád je organizační dokument předvídaný čl. 12 odst. 6 stanov, který v návaznosti na stanovy a příslušné právní předpisy podrobně upravuje jednání, rozhodování a další vnitřní záležitosti týkající se valné hromady. Předkládaný návrh jednacího řádu byl uveřejněn společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/valna-hromada> a je k nahlédnutí pro akcionáře na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin.*

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

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

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

Návrh usnesení: Valná hromada volí předsedou valné hromady Karla Dřevínka, zapisovatelem Dominiku Bubeníčkovou, ověřovateli zápisu Jiřího Bureše a Pavla Mrázka a osobami pověřenými sčítáním hlasů (skrutátory) Petra Branta, Milana Váchu a Josefa Nuhlička.

3. Vyjádření dozorčí rady k mezitímní individuální účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 30. 6. 2019 a k návrhu na rozdělení zisku

O vyjádření dozorčí rady k mezitímní individuální účetní závěrce sestavené ke dni 30. 6. 2019 a k návrhu na rozdělení zisku valná hromada nehlasuje.

Vyjádření představenstva: Valné hromadě je předkládáno vyjádření dozorčí rady k mezitímní individuální účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 30. 6. 2019 (viz bod 4. níže) a k návrhu na rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. (viz bod 5. níže).

Vyjádření dozorčí rady byla uveřejněna společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/valna-hromada> a jsou k nahlédnutí pro akcionáře na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin.

4. Schválení programu zpětného odkupu akcií MONETA Money Bank, a.s. (tzv. „buy-back“) a změny struktury vlastního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. vedoucí ke zvýšení jeho efektivity a zlepšení jeho struktury, zahrnující následující 3 body: (i) schválení mezitímní individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 30. 6. 2019, (ii) rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. z vlastních zdrojů a (iii) souhlas s nabytím (zpětným odkupem) vlastních akcií MONETA Money Bank, a.s. (tzv. „buy-back“)

Zdůvodnění: Představenstvo MONETA Money Bank, a.s. předkládá akcionářům ke schválení program zpětného odkupu akcií MONETA Money Bank, a.s. (tzv. buy-back program) tak, jak byl tento záměr konzistentně prezentován akcionářům a kapitálovým trhům a komunikován ve výhledu (tzv. Guidance) MONETA Money Bank, a.s. na rok 2019 s cílem zefektivnit strukturu vlastního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. Tento návrh je dále podložen

- (a) hospodářskými výsledky MONETA Money Bank, a.s., které byly potvrzeny auditovanými výsledky za první pololetí roku 2019,
- (b) schopností MONETA Money Bank, a.s. splnit a v některých oblastech překročit výhled hospodaření (tzv. Guidance) na rok 2019, který byl poskytnut kapitálovým trhům, a
- (c) dokončením emise podřízených Tier 2 dluhopisů MONETA Money Bank, a.s. v celkovém objemu 2 miliardy Kč v září 2019, což pozitivně ovlivnilo poměr kapitálové přiměřenosti a posílilo kapitálové zdroje MONETA Money Bank, a.s.

Předkládaný návrh tzv. buy-backu sestává, s ohledem na regulatorně-právní kritéria, z níže uvedených vzájemně propojených a podmiňujících se kroků:

- (i) schválení mezitímní individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 30. 6. 2019;
- (ii) zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. z vlastních zdrojů o 9.709.000.000 Kč, tj. z dosavadní výše 511.000.000 Kč na novou výši 10.220.000.000 Kč na základě schválené mezitímní individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s.; a
- (iii) zpětný odkup (tzv. buy-back) až 11.000.000 kusů vlastních akcií MONETA Money Bank, a.s. v celkové jmenovité hodnotě (po zvýšení základního kapitálu dle bodu (ii) výše) až 220.000.000 Kč.

Pro to, aby mohl být návrh na buy-back předkládaný představenstvem realizován, je třeba, aby tato valná hromada přijala navrhované usnesení o následujících třech bodech:

- A. schválení mezitímní individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 30. 6. 2019;
- B. rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. z vlastních zdrojů; a
- C. souhlas s nabytím vlastních akcií MONETA Money Bank, a.s. (tzv. buy-back).

K jednotlivým bodům návrhu usnesení jsou níže uvedeny další informace a odůvodnění:

A. Schválení mezitímní individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 30. 6. 2019

Pro to, aby MONETA Money Bank, a.s. mohla zvýšit základní kapitál z vlastních zdrojů a přistoupit k tzv. buy-backu v navrženém rozsahu, musí podle příslušných právních předpisů vyhotovit tzv. mezitímní individuální účetní závěrku. Tuto mezitímní individuální účetní závěrku musí schválit valná hromada. Představenstvo tedy za tímto účelem předkládá valné hromadě ke schválení mezitímní individuální účetní závěrku sestavenou ke dni 30. 6. 2019. Valná hromada o schválení mezitímní individuální účetní závěrky rozhoduje podle příslušných ustanovení stanov. Předkládaná mezitímní individuální účetní závěrka byla ověřena auditorem s výrokem bez výhrad a zároveň byla přezkoumána ze strany dozorčí rady, která ji doporučuje valné hromadě ke schválení (viz bod 3. výše).

Mezitímní individuální účetní závěrka MONETA Money Bank, a.s. sestavená ke dni 30. 6. 2019 byla uveřejněna společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/valna-hromada> a je k nahlédnutí pro akcionáře na adrese sídla MONETA Money Bank, a.s. v pracovních dnech od 9 do 17 hodin.

B. Rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. z vlastních zdrojů

MONETA Money Bank, a.s. zamýšlí zvýšit svůj základní kapitál z vlastních zdrojů, aby si vytvořila dostatečné kapitálové zdroje pro realizaci buy-backu. Rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. z vlastních zdrojů patří podle příslušných ustanovení stanov a zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), v platném znění (dále jen „ZOK“), do působnosti valné hromady. Představenstvo navrhuje zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. z vlastních zdrojů o částku 9.709.000.000 Kč, tedy ze stávající výše základního kapitálu 511.000.000 Kč na novou výši 10.220.000.000 Kč, a to v částce 4.680.800.515,69 Kč z účtu nerozděleného zisku a v částce 5.028.199.484,31 Kč z účtu emisního ážia MONETA Money Bank, a.s.

Ke zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. z vlastních zdrojů dojde výlučně zvýšením jmenovité hodnoty dosavadních akcií ze stávající jmenovité hodnoty každé akcie 1 Kč na 20 Kč. V souvislosti se zvýšením základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. z vlastních zdrojů tedy nebudou vydávány žádné nové akcie. Ke zvýšení jmenovité hodnoty akcií dojde změnou zápisu v evidenci zaknihovaných cenných papírů Centrálního depozitáře cenných papírů a není k němu zapotřebí dalších úkonů ze strany akcionářů MONETA Money Bank, a.s.

Navrhované zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. z vlastních zdrojů je v souladu se ZOK a za jeho účelem byla vyhotovena ke dni 30. 6. 2019 mezitímní individuální účetní závěrka MONETA Money Bank, a.s., která byla ověřena auditorem s výrokem bez výhrad (viz písmeno A. výše).

Navrhované změny kapitálu MONETA Money Bank, a.s. jsou shrnuty v následující tabulce:

CELKOVÝ VLASTNÍ KAPITÁL (v milionech Kč)	PŘED ZVÝŠENÍM ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU	PO ZVÝŠENÍ ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU
Základní kapitál	511	10.220
Emisní ážio	5.028	0
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	102	102
Fond na úhrady vázané na akcie	-2	-2
Účet nerozděleného zisku	19.618	14.937
Celkový vlastní kapitál	25.257	25.257
AKCIOVÁ STRUKTURA	PŘED ZVÝŠENÍM ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU	PO ZVÝŠENÍ ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU
Počet akcií (v milionech)	511	511
Základní kapitál (v milionech Kč)	511	10.220
Jmenovitá hodnota akcie (Kč)	1	20

C. Souhlas s nabytím (zpětným odkupem) vlastních akcií MONETA Money Bank, a.s. (tzv. „buy-back“)

Představenstvo MONETA Money Bank, a.s. předkládá valné hromadě návrh na zpětný odkup vlastních akcií. Za předpokladu schválení valnou hromadou bude program zpětného odkupu akcií (tzv. buy-back program) uskutečňován v období od jeho schválení valnou hromadou až do 31. 12. 2020 tak, aby jeho realizace byla v souladu s příslušným rozhodnutím České národní banky. V rámci zpětného odkupu vlastních akcií MONETA Money Bank, a.s. by mělo dojít k odkupu až 11.000.000 ks vlastních akcií o jmenovité hodnotě jedné akcie 20 Kč.

Po ukončení programu zpětného odkupu vlastních akcií představenstvo MONETA Money Bank, a.s. zamýšlí předložit některé z následujících valných hromad ke schválení návrh na snížení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s., a to právě o jmenovitou hodnotu takto nabytých vlastních akcií. Základní kapitál by měl být snížen o celkovou částku až 220.000.000 Kč, tedy o částku odpovídající celkové jmenovité hodnotě akcií nabytých v rámci programu zpětného odkupu (tzv. buy-backu), tj. z 10.220.000.000 Kč až na 10.000.000.000 Kč.

Při snížení základního kapitálu budou akcie nabyté v rámci programu zpětného odkupu zrušeny výmazem z evidence zaknihovaných cenných papírů. Souhrnná jmenovitá hodnota zrušovaných akcií bude odpovídat částce zamýšleného snížení základního kapitálu, tj. částce až 220.000.000 Kč.

Česká národní banka vyslovila souhlas s tímto postupem svým rozhodnutím ze dne 21. 10. 2019.

Změny ve struktuře vlastního kapitálu a změny u akcií emitovaných MONETA Money Bank, a.s. jsou shrnuty v následující tabulce:

CELKOVÝ VLASTNÍ KAPITÁL (v milionech Kč)	PO ZVÝŠENÍ ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU	PO ZPĚTNÉM ODKUPU A ZRUŠENÍ AKCIÍ
Základní kapitál	10.220	10.000
Emisní ážio	0	0
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	102	102
Fond na úhrady vázané na akcie	-2	-2
Účet nerozděleného zisku	14.937	14.277*
Celkový vlastní kapitál	25.257	24.377
AKCIOVÁ STRUKTURA	PO ZVÝŠENÍ ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU	PO ZPĚTNÉM ODKUPU A ZRUŠENÍ AKCIÍ
Počet akcií (v milionech)	511	500
Základní kapitál (v milionech Kč)	10.220	10.000
Jmenovitá hodnota akcie (Kč)	20	20

* Snížení částky na účtu nerozděleného zisku reflektuje zrušení akcií a je založeno na předpokladu, že akcie banky budou nabyty za průměrnou cenu 80,- Kč za akcii a dojde k odkoupení všech akcií, které mohou být nabyty v rámci programu zpětného odkupu.

Výše uvedené shrnutí je pouze příkladné a je založeno na předpokladu, že:

- (i) dojde k úplnému využití schváleného rámce programu zpětného odkupu (tzv. buy-backu) při současném dodržení všech kapitálových a dalších regulatorních požadavků, kteréžto se mohou v čase měnit v návaznosti na změny bankovní regulace a rozhodnutí regulátora;
- (ii) po ukončení programu zpětného odkupu rozhodne některá z budoucích valných hromad o snížení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. v částce rovnající se celkové jmenovité hodnotě akcií nabytých v rámci programu zpětného odkupu (tzv. buy-backu) s tím, že akcie takto nabyté budou zrušeny; a
- (iii) průměrná cena akcií nabytých v rámci programu zpětného odkupu (tzv. buy-backu) bude 80,- Kč za akcii. Skutečná cena, za kterou bude MONETA Money Bank, a.s. akcie v rámci programu zpětného odkupu (tzv. buy-backu) nabývat, může být odlišná v závislosti na tržní ceně akcií MONETA Money Bank, a.s. a tržních podmínkách převládajících v okamžiku jednotlivých odkupů.

Představenstvo MONETA Money Bank, a.s. dále podotýká, že nutnou podmínkou pro realizaci programu zpětného odkupu (tzv. buy-backu) je plnění všech kapitálových a dalších regulatorních požadavků kladených na MONETA Money Bank, a.s.

Představenstvo zamýšlí po celou dobu realizace programu zpětného odkupu (tzv. buy-backu) udržovat nejen povinný kapitálový požadavek, ale i tzv. dobrovolnou kapitálovou rezervu v rozsahu 0,9 % regulatorního kapitálu. Bude tak zajištěno, že MONETA Money Bank, a.s. bude schopna vykryt všechny své kapitálové potřeby. Závěrem si představenstvo taktéž vyhrazuje právo ukončit či přerušit program zpětného odkupu (tzv. buy-back) v případě možnosti realizovat akviziční příležitost přinášející pozitivní hodnotu pro akcionáře.

Návrh usnesení:

- A. Valná hromada schvaluje mezitímní individuální účetní závěrku MONETA Money Bank, a.s. sestavenou ke dni 30. 6. 2019.
- B. Valná hromada rozhoduje o zvýšení základního kapitálu MONETA Money Bank, a.s. z vlastních zdrojů tak, že
- (i) základní kapitál se zvyšuje o 9.709.000.000,00 Kč, tj. z dosavadní výše základního kapitálu 511.000.000,00 Kč na novou výši základního kapitálu 10.220.000.000,00 Kč;
 - (ii) základní kapitál se zvýší tak, že o částku ve výši 4.680.800.515,69 Kč bude zvýšen z účtu nerozděleného zisku MONETA Money Bank, a.s. dle mezitímní individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 30. 6. 2019 a o částku ve výši 5.028.199.484,31 Kč bude zvýšen z účtu emisního ážia MONETA Money Bank, a.s. dle mezitímní individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 30. 6. 2019;
 - (iii) nová výše jmenovité hodnoty kmenové akcie činí 20,00 Kč, což představuje zvýšení o 19,00 Kč z dosavadní výše 1,00 Kč; a
 - (iv) zvýšení jmenovité hodnoty akcií se provede změnou zápisu o výši jmenovité hodnoty v evidenci zaknihovaných akcií MONETA Money Bank, a.s. (ISIN: CZ0008040318).
- C. Valná hromada vyslovuje souhlas s tím, aby MONETA Money Bank, a.s. nabývala vlastní akcie, a to za následujících podmínek:
- (i) nejvyšší počet akcií, které může MONETA Money Bank, a.s. nabýt: 11.000.000 ks zaknihovaných kmenových akcií MONETA Money Bank, a.s., přičemž jmenovitá hodnota každé akcie bude činit 20,00 Kč;
 - (ii) doba, po kterou může MONETA Money Bank, a.s. akcie nabývat: do 31. 12. 2020;
 - (iii) nejnižší cena, za kterou může MONETA Money Bank, a.s. jednotlivé akcie nabýt: 1,00 Kč;
 - (iv) nejvyšší cena, za kterou může MONETA Money Bank, a.s. jednotlivé akcie nabýt: 90,00 Kč; a
 - (v) nejvyšší úhrnná cena za kterou může MONETA Money Bank, a.s. na základě tohoto usnesení akcie nabýt: 990.000.000,00 Kč.

5. Rozhodnutí o rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. (tzv. „meztímní dividendy“)

Zdůvodnění: Rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. podle příslušných ustanovení stanov a ZOK náleží do působnosti valné hromady. Návrh na rozdělení zisku předkládá podle příslušných ustanovení stanov a ZOK představenstvo. Dozorčí rada předkládaný návrh na rozdělení zisku přezkoumala a doporučuje jej valné hromadě ke schválení (viz bod 3. této pozvánky výše).

Vzhledem k hospodářským výsledkům MONETA Money Bank, a.s. za první pololetí roku 2019, které jsou mimo jiné potvrzeny auditovanou meztímní individuální účetní závěrkou MONETA Money Bank, a.s. sestavenou ke dni 30. 6. 2019, navrhuje představenstvo rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. v celkové výši 1.686.300.000 Kč, a to ve formě, finančně a ekonomicky řečeno, meztímní dividendy. Navrhované rozdělení zisku je z regulatorně-právních důvodů stanoveno na základě řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2018 a ověřené auditorem, kterou valná hromada MONETA Money Bank, a.s. schválila již dne 24. 4. 2019. Česká legislativa totiž neumožňuje výplatu „meztímní dividendy“ na základě meztímní účetní závěrky, a proto je navrhovaná dividendy založena na poslední řádné účetní závěrce, kterou je řádná individuální účetní závěrka MONETA Money Bank, a.s. sestavená ke dni 31. 12. 2018.

Výše zisku navrhovaného k rozdělení akcionářům byla stanovena v souladu s příslušnými právními předpisy. Splnění těchto podmínek se mimo jiné podává z auditované meztímní individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 30. 6. 2019 (viz bod 4.A výše). Navrhovaná výše dividendy je v souladu s plánem MONETA Money Bank, a.s. na řízení kapitálu, zachovává úroveň kapitálové přiměřenosti a kapitálových požadavků na úrovni vyžadované příslušnými právními předpisy a regulatorními pravidly, i na úrovni odpovídající podstupovaným rizikům i plánovanému rozvoji MONETA Money Bank, a.s.

Rozhodný den pro uplatnění práva na podíl na zisku (dividendu) MONETA Money Bank, a.s. je čtvrtý pracovní den následující po dni konání valné hromady, která rozhodla o rozdělení zisku, tedy 2. 12. 2019 (pondělí).

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/valna-hromada>.

Návrh usnesení: Valná hromada schvaluje rozdělení části nerozděleného zisku z účtu nerozděleného zisku na základě řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., sestavené ke dni 31. 12. 2018 v celkové výši 1.686.300.000 Kč.

Dividenda v přepočtu na jednu akcii činí 3,30 Kč před zdaněním. Rozhodným dnem pro uplatnění práva na podíl na zisku (dividendu) je 2. 12. 2019 (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. 12. 2019, 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.

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

Zdůvodnění: Změny jsou navrhovány v souvislosti se (i) zajištěním větší flexibility při řízení valné hromady do doby zvolení jejího předsedy, (ii) zvýšením komfortu a zlepšením podmínek pro účast a hlasování akcionářů na valné hromadě společnosti přípuštěním korespondenčního hlasování a (iii) úpravou kooptace členů dozorčí rady dle příslušných ustanovení Zákona o obchodních korporacích. Představenstvo si od přípuštění korespondenčního hlasování slibuje vyšší účast akcionářů a tím jejich větší zapojení do rozhodování valné hromady a současně eliminace rizika souběhu valných hromad několika významných emitentů v České republice, když tyto

se v souvislosti se schvalováním účetních závěrek konají pravidelně v podobných termínech na konci dubna každého roku.

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.

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

- (i) V Článku 11. odst. 7. se v plném rozsahu nahrazuje druhá věta následujícím textem:
„Je-li svolavatelem valné hromady představenstvo, řídí jednání valné hromady do doby zvolení předsedy osoba pověřená představenstvem;“
- (ii) Za Článek 12 se doplňuje nový Článek 12a následujícího znění:
„Článek 12a
Korespondenční hlasování na valné hromadě
1. Za podmínek stanovených těmito stanovami a právními předpisy může akcionář hlasovat i před konáním valné hromady (dále jen „**korespondenční hlasování**“). Korespondenční hlasování probíhá odevzdáním písemných korespondenčních hlasovacích lístků (dále jen „**korespondenční hlasovací lístek**“).
2. Korespondenční hlasování je připuštěno při splnění následujících podmínek:
 - a) představenstvo rozhodne o možnosti korespondenčního hlasování před konkrétní valnou hromadou a uvede podmínky tohoto způsobu hlasování v pozvánce na valnou hromadu;
 - b) akcionář vykoná hlasovací právo prostřednictvím korespondenčního hlasování v době určené představenstvem v pozvánce na valnou hromadu; a
 - c) korespondenční hlasování splňuje všechny další náležitosti stanovené těmito stanovami a uvedené v pozvánce na valnou hromadu.
3. Hlasuje-li akcionář prostřednictvím korespondenčního hlasovacího lístku, uvede na něm:
 - a) své jméno, příjmení, datum narození a bydliště, jde-li o fyzickou osobu, nebo název nebo obchodní firmu, sídlo a identifikační číslo, jde-li o právnickou osobu. Hlasuje-li za akcionáře osoba, která je zapsaná v evidenci investičních nástrojů jako správce anebo jako osoba oprávněná vykonávat práva spojená s akcií (akciemi), či jiný zástupce, uvede údaje podle předchozí věty o sobě i o zastoupeném akcionáři;
 - b) počet akcií, v rozsahu kterých se akcionář účastní hlasování prostřednictvím korespondenčního hlasovacího lístku; a
 - c) návrh, o kterém je hlasováno, a způsob, jakým o tomto návrhu hlasuje. Pokud z korespondenčního hlasovacího lístku k určitému návrhu nebude vyplývat, jak o tomto návrhu hlasuje, platí, že se zdržel hlasování o tomto návrhu.
4. Podpis akcionáře nebo jeho zástupce na korespondenčním hlasovacím lístku musí být úředně ověřen.
5. Hodlá-li zástupce hlasovat formou korespondenčního hlasování stejným způsobem za více akcionářů současně, může tak učinit prostřednictvím jednoho korespondenčního hlasovacího lístku. Samotný korespondenční hlasovací lístek v takovém případě obsahuje pouze identifikaci zástupce dle článku 12a odstavce 3 písm. a) těchto stanov a údaje dle článku 12a odstavce 3 písm. c) těchto stanov s tím, že údaje o každém jednotlivém akcionáři dle článku 12a odstavce 3 písm. a) a b) těchto stanov budou (spolu s identifikací zástupce) uvedeny na samostatné listině, která bude jako příloha nedílnou součástí korespondenčního hlasovacího lístku a která musí být též opatřena úředně ověřeným podpisem zástupce.
6. Nebude-li na korespondenčním hlasovacím lístku nebo v jeho příloze dle článku 12a odstavce 5 těchto stanov vůbec uveden počet akcií nebo bude-li uveden vyšší počet akcií, než bude vyplývat z evidence investičních nástrojů k rozhodnému dni pro

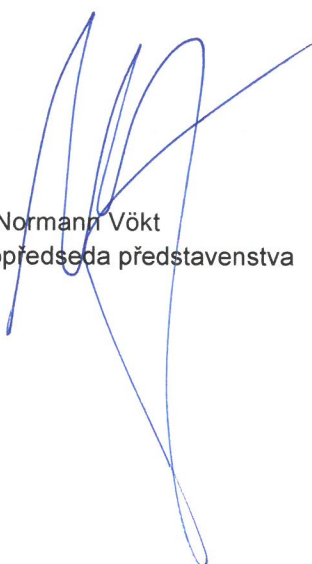
- účast na valné hromadě, bude se akcionář účastnit korespondenčního hlasování v rozsahu akcií dle evidence investičních nástrojů k rozhodnému dni pro účast na valné hromadě. Bude-li na korespondenčním hlasovacím lístku nebo v jeho příloze dle článku 12a odstavce 5 těchto stanov uveden nižší počet akcií, než bude vyplývat z evidence investičních nástrojů k rozhodnému dni pro účast na valné hromadě, bude se akcionář účastnit korespondenčního hlasování v rozsahu tohoto nižšího počtu akcií uvedeného na korespondenčním hlasovacím lístku.
7. Jeden akcionář může použít pro jedno korespondenční hlasování více korespondenčních hlasovacích lístků za podmínky, že součet jeho akcií uvedený na všech těchto korespondenčních hlasovacích lístcích nepřekročí počet jeho akcií dle evidence investičních nástrojů k rozhodnému dni pro účast na valné hromadě; v opačném případě se k žádnému z jeho korespondenčních hlasovacích lístků nebude přihlížet.
 8. Smluvní zástupce akcionáře přiloží ke korespondenčnímu hlasovacímu lístku písemnou plnou moc s úředně ověřeným podpisem akcionáře. Vyplývá-li právo zastupovat akcionáře z výpisu evidence emise zaknihovaných cenných papírů, příložením písemné plné moci se nevyžaduje.
 9. Je-li akcionářem nebo zástupcem akcionáře právnická osoba, přiloží ke korespondenčnímu hlasovacímu lístku originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu z veřejného rejstříku nebo jiného dokladu (nikoliv staršího než tři (3) měsíce) prokazujícího existenci právnické osoby a způsob jednání členů statutárního orgánu za tuto právnickou osobu. Je-li zástupcem akcionáře právnická osoba a nejedná-li za ni člen statutárního orgánu, přiloží jednající osoba listinu prokazující její oprávnění jednat za zástupce akcionáře.
 10. Budou-li ke korespondenčnímu hlasovacímu lístku přikládány listiny vyhotovené zahraničními orgány či institucemi nebo budou-li tyto listiny opatřeny jejich ověřovacími doložkami, musí být rovněž opatřeny apostilou nebo jinou doložkou či ověřením, které jsou vyžadovány v úředním styku českými orgány u těchto zahraničních listin. Pokud budou takové listiny, doložky či ověření vyhotoveny v cizím jazyce, musí být rovněž opatřeny úředním překladem do českého jazyka.
 11. Korespondenční hlasování prostřednictvím korespondenčního hlasovacího lístku je vůči společnosti účinné včasným doručením korespondenčního hlasovacího lístku na adresu sídla společnosti, nebo na jinou adresu určenou představenstvem v pozvánce na valnou hromadu.
 12. Akcionáři hlasující korespondenčně se budou považovat za přítomné na valné hromadě (včetně těch akcionářů, o kterých v souladu s těmito stanovami platí, že se hlasování o návrhu určitého usnesení zdrželi) a jejich hlasy odpovídající počtu akcií uvedenému v jejich korespondenčních hlasovacích lístcích (za podmínek článku 12a odstavce 6 těchto stanov) se budou započítávat do celkového počtu hlasů přítomných na valné hromadě pro posouzení usnášeníschopnosti a výsledků hlasování valné hromady, a to i ve vztahu k hlasováním o jakýchkoliv případných protinávřích či návrzích vznesených akcionáři k bodům zařazeným na pořad valné hromady.
 13. Akcionáři mohou korespondenčně hlasovat i před rozhodným dnem, popř. i po rozhodném dnu, avšak k jejich korespondenčnímu hlasování se přihlížne jen, pokud se takové hlasování stane účinným vůči společnosti do doby uvedené v pozvánce na valnou hromadu.
 14. Korespondenční hlasování nemůže akcionář změnit od okamžiku, kdy se stalo účinným vůči společnosti. Akcionář se však může osobně či v zastoupení dostavit na valnou hromadu, přičemž v takovém případě se nepřihlíží ke korespondenčnímu hlasování tohoto akcionáře ohledně bodů pořadu valné hromady, které budou na valné hromadě projednány po zápisu akcionáře do listiny přítomných.“

- (iii) Článek 20. odst. 9. se v plném rozsahu nahrazuje následujícím textem: „Dozorčí rada, jejíž počet členů neklesl pod polovinu, může jmenovat náhradní členy do příštího zasedání orgánu, který je oprávněn členy volit.“

Představenstvo společnosti MONETA Money Bank, a.s.

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and a vertical stroke, positioned above the name.

Tomáš Spurný
předseda představenstva

A handwritten signature in blue ink, featuring a large, sweeping loop and a long, thin tail extending downwards, positioned above the name.

Carl Normann Vökt
místopředseda představenstva