

POZVÁNKA NA ŘÁDNOU VALNOU HROMADU

SPOLEČNOSTI MONETA MONEY BANK, A.S.

KONANOU DNE 28. DUBNA 2021

S DOPLŇUJÍCÍMI DOKUMENTY

OBSAH

I. POZVÁNKA A NAVRŽENÉ BODY POŘADU JEDNÁNÍ VALNÉ HROMADY

A. POŘAD JEDNÁNÍ VALNÉ HROMADY

B. NÁVRHY USNESENÍ VALNÉ HROMADY A JEJICH ZDŮVODNĚNÍ

ORGANIZACE VALNÉ HROMADY

ZÁLEŽITOSTI SPRÁVY SPOLEČNOSTI

ZPRÁVY ORGÁNŮ SPOLEČNOSTI

FINANČNÍ VÝSLEDKY A ROZDĚLENÍ ZISKU

SCHVÁLENÍ AUDITORA

ZPRÁVA O ODMĚŇOVÁNÍ

KLÍČOVÉ INFORMACE K ÚČASTI NA VALNÉ HROMADĚ

C. ROZHODNÝ DEN PRO ÚČAST NA VALNÉ HROMADĚ

D. PREZENČNÍ HLASOVÁNÍ

E. KORESPONDENČNÍ HLASOVÁNÍ

F. ZASTOUPENÍ ZMOCNĚNCEM

G. PRÁVA AKCIONÁŘŮ V SOUVISLOSTI S ÚČASTÍ NA VALNÉ HROMADĚ A VÝKON TĚCHTO PRÁV

H. DOTAZY

II. PŘÍLOHY A DOPLŇUJÍCÍ DOKUMENTY K JEDNOTLIVÝM BODŮM POŘADU JEDNÁNÍ

- a. Výroční zpráva 2020
- b. Navrhovaný jednací řád valné hromady
- c. Životopis pana Miroslava Singera, kandidáta na člena dozorčí rady
- d. Individuální účetní závěrka Wüstenrot hypoteční banky a.s. za rok 2020
- e. Vyjádření dozorčí rady k Individuální účetní závěrce Wüstenrot hypoteční banky a.s. za rok 2020
- f. Žádost ČNB ke schválení návrhu MONETA Money Bank, a.s. ohledně výše dividendy
- g. Zpráva o odměňování 2020

III. HLASOVACÍ LÍSTKY A VZOR PLNÉ MOCI

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

IV. KLÍČOVÁ DATA A ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

- k. Klíčová data k řádné valné hromadě v roce 2021
- l. Informace o zpracování osobních údajů akcionářů a jejich zástupců

V. INSTRUKCE K ÚČASTI A HLASOVÁNÍ

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

POZVÁNKA NA ŘÁDNOU 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 pod sp. zn. B 5403, **tímto svolává řádnou valnou hromadu společnosti MONETA Money Bank, a.s., která se bude konat dne 28. 4. 2021 v 10:00 ve Společenském centru Bethany na adrese Za Brumlovkou 1519/4, Praha 4, PSČ 140 00.**

Důležité upozornění

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

Představenstvo MONETA Money Bank, a.s., 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 JEDNÁNÍ VALNÉ HROMADY

ORGANIZACE VALNÉ HROMADY

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

ZÁLEŽITOSTI SPRÁVY SPOLEČNOSTI

3. Volba člena dozorčí rady

ZPRÁVY ORGÁNŮ SPOLEČNOSTI

4. Zprávy představenstva za rok 2020
5. Zpráva a vyjádření dozorčí rady za rok 2020
6. Zpráva výboru pro audit za rok 2020

FINANČNÍ VÝSLEDKY A ROZDĚLENÍ ZISKU

7. Schválení řádné konsolidované účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., sestavené ke dni 31. 12. 2020
8. Schválení řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., sestavené ke dni 31. 12. 2020
9. Schválení řádné individuální účetní závěrky bývalé Wüstenrot hypoteční banky a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2020
10. Rozhodnutí o rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s.

SCHVÁLENÍ AUDITORA

11. Určení auditora k provedení povinného auditu MONETA Money Bank, a.s., pro účetní rok 2021

ZPRÁVA O ODMĚŇOVÁNÍ

12. Schválení zprávy o odměňování představenstva a dozorčí rady 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.*

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

2. Volba osob do orgánů valné hromady

Zdůvodnění: *Z organizačních důvodů valná hromada zvolí předsedu, zapisovatele, dva ověřovatele zápisu a osoby pověřené sčítáním hlasů, pokud valná hromada nerozhodne jinak.*

Návrh usnesení: Valná hromada volí předsedou valné hromady pana Karla Dřevínka, zapisovatelkou paní Dominiku Bubeníčkovou, ověřovateli zápisu pány Jiřího Bureše a Pavla Mrázka a skrutátory pány Petra Branta a Milana Váchu.

ZÁLEŽITOSTI SPRÁVY SPOLEČNOSTI

3. Volba člena dozorčí rady

Zdůvodnění: *Funkční období současného člena dozorčí rady, pana Miroslava Singera, skončí ke dni 24. 4. 2021. Za účelem plného obsazení dozorčí rady od konce funkčního období pana Singera do dalšího zasedání valné hromady, kooptovala dozorčí rada pana Miroslava Singera svým členem s účinností od 25. 4. 2021.*

Jako bývalý guvernér ČNB má pan Miroslav Singer bohaté zkušenosti v bankovníctví a těší se vynikající pověsti. Z těchto důvodů je navrhován na znovuzvolení za člena dozorčí rady.

Životopis pana Singera byl uveřejněn společně s touto pozvánkou.

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

Návrh usnesení: Valná hromada volí členem dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s., pana Miroslava Singera, narozeného 14. 5. 1968, bytem Eliášova 550/44, Bubeneč, 160 00 Praha 6.

ZPRÁVY ORGÁNŮ SPOLEČNOSTI

4. Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku MONETA Money Bank, a.s., za rok 2020 a souhrnná vysvětlující zpráva představenstva podle ust. § 118 odst. 9 zákona o podnikání na kapitálovém trhu

První zprávou představenstvo prezentuje podnikatelskou činnost a výsledky MONETA Money Bank, a.s., za rok 2020. Druhá zpráva pokrývá specifické požadavky dané zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. Valná hromada o těchto zprávách nehlasuje.

Zdůvodnění: *Představenstvo je povinno vypracovat a předložit tyto zprávy valné hromadě podle zákona o obchodních korporacích, zákona o podnikání na kapitálovém trhu a stanov společnosti. Obě tyto zprávy byly uveřejněny společně s touto pozvánkou ve výroční zprávě za rok 2020 (str. 11–18, kap. 4.5.4 na str. 95 a násl. a kap. 4.17 na str. 116 a násl.) na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s.*

5. Zpráva dozorčí rady o její činnosti v roce 2020, vyjádření dozorčí rady k řádné konsolidované účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s., za rok 2020, vyjádření dozorčí rady k řádné individuální účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s., a Wüstenrot hypoteční banky a.s., za rok 2020, vyjádření dozorčí rady k návrhu na rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s., za rok 2020

Zpráva podává přehled činnosti dozorčí rady za rok 2020 a její vyjádření k účetním závěrkám za rok 2020 včetně návrhu na rozdělení zisku, jak byl předložen představenstvem. Zpráva rovněž zahrnuje vyjádření k individuální účetní závěrce (bývalé) Wüstenrot hypoteční banky a.s., za rok 2020 s ohledem na to, že MONETA Money Bank, a.s., je její nástupnickou společností. Z tohoto důvodu jejím orgánům přísluší podle zákona schválit účetní závěrku této zaniklé společnosti. Valná hromada o této zprávě dozorčí rady nehlasuje, stejně jako nehlasuje o vyjádření dozorčí rady k návrhu na rozdělení zisku.

Zdůvodnění: *Podle zákona o obchodních korporacích a stanov společnosti je dozorčí rada povinna vyhotovit zprávu o své činnosti v roce 2020 a předložit ji valné hromadě. Zpráva dozorčí rady společně s vyjádřením dozorčí rady k řádné konsolidované a řádným individuálním účetním závěrkám za rok 2020 a vyjádřením dozorčí rady k návrhu na rozdělení zisku byla uveřejněna společně s touto pozvánkou ve výroční zprávě MONETA Money bank, a.s., za rok 2020 (str. 7–9, kap. 4.3.3 na str. 87 a násl. a kap. 7 na str. 161). Vyjádření dozorčí rady k řádné individuální účetní závěrce Wüstenrot hypoteční banky a.s., bylo uveřejněno samostatně společně s touto pozvánkou.*

6. Zpráva výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2020

Zpráva prezentuje činnost a výsledky výboru pro audit za rok 2020. Valná hromada nehlasuje o zprávě výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti.

Zdůvodnění: *Podle zákona o účetnictví a stanov společnosti vyhotoví výbor pro audit zprávu o výsledcích jeho činnosti za rok 2020 a předloží ji valné hromadě. Zpráva byla uveřejněna spolu s touto pozvánkou ve výroční zprávě za rok 2020 (kap. 4.4.1 na str. 89 a násl.) na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s.*

FINANČNÍ VÝSLEDKY A ROZDĚLENÍ ZISKU

7. Schválení řádné konsolidované účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., sestavené ke dni 31. 12. 2020

Zdůvodnění: Podle zákona o účetnictví je MONETA Money Bank, a.s., povinna za uplynulé účetní období sestavit řádnou konsolidovanou účetní závěrku. Podle zákona o obchodních korporacích má představenstvo povinnost ji předložit valné hromadě ke schválení. Předkládaná řádná konsolidovaná účetní závěrka byla ověřena auditorem s výrokem bez výhrad a zároveň přezkoumána ze strany dozorčí rady, která ji doporučuje valné hromadě ke schválení.

Řádná konsolidovaná účetní závěrka MONETA Money Bank, a.s., byla uveřejněna ve výroční zprávě za rok 2020 (kap. 9 na str. 179 a násl.) společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s.

Návrh usnesení: Valná hromada schvaluje řádnou konsolidovanou účetní závěrku MONETA Money Bank, a.s., sestavenou ke dni 31. 12. 2020.

8. Schválení řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., sestavené ke dni 31. 12. 2020

Zdůvodnění: Podle zákona o účetnictví je MONETA Money Bank, a.s., povinna za uplynulé účetní období sestavit řádnou individuální účetní závěrku. Podle zákona o obchodních korporacích má představenstvo povinnost ji předložit valné hromadě ke schválení. Předkládaná řádná individuální účetní závěrka byla ověřena auditorem s výrokem bez výhrad a zároveň přezkoumána ze strany dozorčí rady, která ji doporučuje valné hromadě ke schválení.

Řádná individuální účetní závěrka MONETA Money Bank, a.s., byla uveřejněna ve výroční zprávě za rok 2020 (kap. 9 na str. 269 a násl.) společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s.

Návrh usnesení: Valná hromada schvaluje řádnou individuální účetní závěrku MONETA Money Bank, a.s., sestavenou ke dni 31. 12. 2020.

9. Schválení řádné individuální účetní závěrky bývalé Wüstenrot hypoteční banky a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2020

Zdůvodnění: MONETA Money Bank, a.s., nabyla Wüstenrot hypoteční banku a.s. dne 1. 4. 2020. Po úspěšné integraci této nově získané společnosti došlo k fúzi sloučením s MONETA Money Bank, a.s., s účinností ke dni 1. 1. 2021. Fúzí došlo k zániku Wüstenrot hypoteční banky a.s. a MONETA Money Bank, a.s., se stala její nástupnickou společností.

MONETA Money Bank, a.s., jako nástupnická společnost zaniklé Wüstenrot hypoteční banky a.s., je povinna vyhotovit individuální účetní závěrku zaniklé Wüstenrot hypoteční banky a.s. za účetní období roku 2020, tj. za poslední účetní období, kdy tato zaniklá společnost existovala.

Protože individuální účetní závěrka byla dokončena a přezkoumána auditorem v roce 2021 a MONETA Money Bank, a.s., je nástupnickou společností zaniklé Wüstenrot hypoteční banky a.s., stala se valná hromada MONETA Money Bank, a.s., orgánem společnosti, jemuž přísluší schválení individuální účetní závěrky za rok 2020 zaniklé Wüstenrot hypoteční banky a.s. Z tohoto důvodu ji představenstvo předkládá valné hromadě ke schválení.

Předkládaná řádná individuální účetní závěrka byla ověřena auditorem s výrokem bez výhrad a zároveň přezkoumána ze strany dozorčí rady, která ji doporučuje valné hromadě ke schválení.

Řádná individuální účetní závěrka za rok 2020 zaniklé Wüstenrot hypoteční banky a.s., byla uveřejněna společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s.

Návrh usnesení: Valná hromada schvaluje řádnou individuální účetní závěrku Wüstenrot hypoteční banky a.s., sestavenou ke dni 31. 12. 2020.

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

Zdůvodnění: *Z důvodu omezitelných omezení daných orgány EU a vyjádření ČNB představenstvo MONETA Money Bank, a.s., trvá na pozastavení dividendové politiky MONETA Money Bank, a.s., a zadržení čistého zisku za loňský rok. Představenstvo respektuje regulatorní omezení, považuje za obezřetné zadržet čistý zisk za rok 2020 a tím dále posílit kapitálovou pozici MONETA Money Bank, a.s., dokud dopad a důsledky pandemie COVID-19 nepominou.*

Představenstvo by akcionáře rádo informovalo, že MONETA Money Bank, a.s., obdržela oznámení dohledu ČNB z 16. 3. 2021 ohledně rozdělení zisku za roky 2019 a 2020, adresovaného bankám působícím v České republice. Na základě tohoto oznámení dohledu představenstvo požádalo ČNB o souhlas s vyplacením dividend. Znění této žádosti představenstvo uvádí pro informaci v příloze k této pozvánce. Na základě oznámení dohledu ČNB z 16. 3. 2021 očekává představenstvo vyjádření ČNB k této žádosti v průběhu 3. kvartálu 2021.

Návrh usnesení: Valná hromada schvaluje 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.

SCHVÁLENÍ AUDITORA

11. Určení auditora k provedení povinného auditu MONETA Money Bank, a.s., pro účetní rok 2021

Zdůvodnění: *MONETA Money Bank, a.s., je podle zákona o účetnictví povinna mít účetní závěrku ověřenou auditorem. Auditora, resp. auditorskou společnost k provedení povinného auditu MONETA Money Bank, a.s., určuje valná hromada. Dozorčí rada navrhuje určit auditorskou společnost Deloitte Audit s.r.o. auditorem MONETA Money Bank, a.s., pro účetní rok 2021, a to na základě doporučení výboru pro audit. Česká národní banka nevznesla žádné námítky k určení Deloitte auditorem MONETA Money Bank, a.s., pro účetní rok 2021.*

Návrh usnesení: Valná hromada určuje auditorem k provedení povinného auditu MONETA Money Bank, a.s., pro účetní rok 2021 auditorskou společnost Deloitte Audit s.r.o., IČO: 496 20 592, se sídlem Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2.

ZPRÁVA O ODMĚŇOVÁNÍ

12. Schválení zprávy o odměňování představenstva a dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s.

Zdůvodnění: *Představenstvo dle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu předkládá zprávu o odměňování představenstva a dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s., (dále jen jako „zpráva o odměňování“) valné hromadě ke schválení. Zpráva o odměňování byla připravena na základě a v rámci parametrů politiky odměňování schválené valnou hromadou MONETA Money Bank, a.s., dne 2. 9. 2020.*

Předložená zpráva o odměňování byla uveřejněna společně s touto pozvánkou na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s.

Návrh usnesení: Valná hromada schvaluje zprávu o odměňování představenstva a dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s., za rok 2020 ve znění předložené představenstvem.

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO ÚČAST NA VALNÉ HROMADĚ

C. ROZHODNÝ DEN PRO ÚČAST NA VALNÉ HROMADĚ

Vysvětlení rozhodného dne

Rozhodný den znamená to, že pouze ti akcionáři, kteří jsou zapsáni v seznamu akcionářů (ve výpisu z evidence zaknihovaných akcií MONETA Money Bank, a.s.) k tomuto rozhodnému dni, se mohou účastnit valné hromady.

Rozhodný den

Rozhodným dnem k účasti na valné hromadě je **21. 4. 2021 (středa)**.

D. PREZENČNÍ HLASOVÁNÍ

Přítomný akcionář se **zaregistruje k hlasování**:

- Registrace začíná v místě konání valné hromady v 9:00.
- 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 právníckou 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 bance podepsaný písemný hlasovací lístek (dále jen „**korespondenční hlasovací lístek**“).

Korespondenční hlasování lze provést nejpozději do **28. 4. 2021, 9:00**.

MONETA Money Bank, a.s., uveřejnila formulář korespondenčního hlasovacího lístku. Tento formulář je mezi doplňujícími dokumenty k této pozvánce.

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

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

(a) *Časový harmonogram*

Korespondenční hlasovací lístky, prosíme, doručte na níže uvedenou adresu MONETA Money Bank, a.s.

ve lhůtě mezi **29. 3. 2021, 9:00, a 28. 4. 2021, 9:00**.

Prosíme, mějte na paměti, že pouze hlasy

- **těch, kteří byli akcionáři k rozhodnému dni 21. 4. 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

14028 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 musejí 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 28. dubna 2021 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	Schválení jednacího řádu <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	Volba osob do orgánů valné hromady <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	Volba člena dozorčí rady <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7	Schválení řádné konsolidované účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., sestavené ke dni 31. 12. 2020 <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8	Schválení řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., sestavené ke dni 31. 12. 2020 <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9	Schválení řádné individuální účetní závěrky bývalé Wüstenrot hypoteční banky a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2020 <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10	Rozhodnutí o rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11	Určení auditora k provedení povinného auditu MONETA Money Bank, a.s., pro účetní rok 2021. <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12	Schválení zprávy o odměňování představenstva a dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s. <i>Návrh usnesení je uveden v pozvánce.</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pokračování na druhé straně			

Řádná valná hromada společnosti MONETA Money Bank, a.s. konaná dne 28. dubna 2021 KORESPONDENČNÍ HLASOVACÍ LÍSTEK pro korespondenční hlasování akcionářů k návrhům usnesení uvedeným v pozvánce na valnou hromadu	
IDENTIFIKACE HLASUJÍCÍHO AKCIONÁŘE / ZÁSTUPCE AKCIONÁŘE	
Jan Novák	
Jméno 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.	
<i>V případě, že akcionář je zastupován, je třeba připojit údaje o hlasujícím zástupci:</i>	
Jméno 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

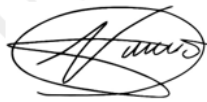

Vzor plné moci byl uveřejněn s touto pozvánkou a naleznete jej v její příloze.

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.

Vzor vyplnění plné moci:

PLNÁ MOC	POWER OF ATTORNEY
ZMOCNITEL / PRINCIPAL:	
Jméno (název / obchodní firma) / Name (Business / Company Name)	Jan Novák
Adresa trvalého pobytu (sídlo) / Residence Address (Registered Office)	Nováková 1, Praha 1, 110 00
Rodné číslo (IČO) / Birth Number (Identification Number)	1. 1. 1980
(dále jen „Zmocnitel“)	(hereafter the “Principal”)
jakožto akcionář společnosti MONETA Money Bank, a.s., IČO: 256 72 720, se sídlem Praha 4 – Měcholc, Vyskočilova 1442/1b, PSČ 140 28, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 5403 (dále jen „Moneta“), tímto	being a shareholder of MONETA Money Bank, a.s., ID Number: 256 72 720, with registered office at Prague 4 – Měcholc, 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
ZMOCŇUJE:	AUTHORISES:
Jméno (název / obchodní firma) / Name (Business / Company Name)	Josefa Svobodu
Adresa trvalého pobytu (sídlo) / Residence Address (Registered Office)	Svobodova 1, Praha 1, 110 00
Rodné číslo (IČO) / Birth Number (Identification Number)	1. 1. 1981
(dále jen „Zmocněnec“)	(hereafter the “Proxy”)
aby Zmocnitel zastupoval na valné hromadě Monety, která se bude konat dne 28. dubna 2021.	To represent the Principal at the General Meeting of Moneta to be held on 28 April 2021.
Zmocněnec je oprávněn zastupovat Zmocnitel jako akcionáře Monety při účasti na uvedené valné hromadě Monety, vykonávat v plném rozsahu veškerá akcionářská práva Zmocnitel související s uvedenou valnou hromadou a činit veškerá právní a jiná jednání, ke kterým v souvislosti s účastí akcionáře na valné hromadě běžně dochází.	The Proxy is authorised to represent the Principal in his/her/its capacity of Moneta's shareholder at the said General Meeting, to exercise all shareholder rights of the Principal relating to the said General Meeting and to execute all legal and other acts that usually take place in connection with shareholder's participation at a general meeting.
Tato plná moc je Zmocnění udělena ve vztahu ke všem akciím / _____ ks akcií Monety držným 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/her/its authority under this Power of Attorney.
Tato plná moc se řídí a je vykládána v souladu s právem České republiky.	This Power of Attorney shall be governed by and construed in accordance with laws of the Czech Republic.
	V případě jakéhokoli rozporu mezi anglickým a českým zněním této 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. Nebuďte-li do prázdného políčka doplněn počet akcií, ve vztahu ke kterým je tato plná moc Zmocnění udělena, platí, že tato plná moc je Zmocnění udělena ve vztahu ke všem akciím Monety držným 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. Nebuďte-li vybrána (zakroužkována) žádná varianta, platí, že Zmocněnec není oprávněn udělit substituční plnou žádně 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 Praze _____ dne / on 1. 4. 2021 _____
	Úředně ověřený podpis Zmocnitel, resp. osob oprávněných jednat jménem Zmocnitel / Officially certified signature of the Principal, or persons acting on Principal's behalf:
	Zmocnitel / Principal
	
	Jméno / Name: Jan Novák Funkce / Position:
	

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 MONETA Money Bank, a.s., tj. 5.110.000.000 Kč.

(a) Počet akcií a hlasovací práva

- Základní kapitál MONETA Money Bank, a.s., 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 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) 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 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 MONETA Money Bank, a.s., 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 MONETA Money Bank, a.s.

(c) Právo uplatňovat návrhy a protinávrhy

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

(d) Právo kvalifikovaných akcionářů žádat zařazení určité záležitosti na pořad 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), 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 MONETA Money Bank, a.s.

(e) 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. zejména

- pozvánka na valnou hromadu včetně návrhů usnesení a jejich zdůvodnění,
- úplné znění řádné konsolidované účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., za rok 2020 a úplné znění řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., za rok 2020,
- úplné znění řádné individuální účetní závěrky Wüstenrot hypoteční banka a.s., za rok 2020
- další dokumenty předkládané v rámci pořadu jednání valné hromady,
- znění případných návrhů či protinávrhů akcionářů, a
- údaje o celkovém počtu akcií a celkovém počtu hlasů ke dni uveřejnění pozvánky na valnou hromadu,

jsou uveřejněny na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s., na adrese:

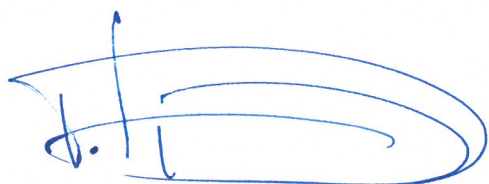
<https://investors.moneta.cz/general-meeting>,

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 MONETA Money Bank, a.s., a to v pracovních dnech od 9:00 do 17:00.

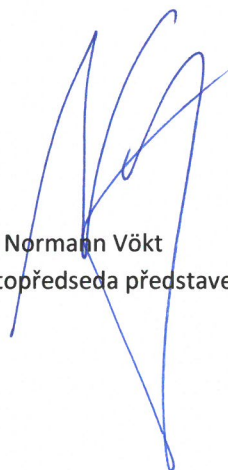
H. DOTAZY

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

Představenstvo MONETA Money Bank, a.s.



Tomáš Spurný
Předseda představenstva a CEO



Carl Normann Vökt
Místopředseda představenstva