

**POZVÁNKA NA VALNOU HROMADU
SPOLEČNOSTI MONETA MONEY BANK, A.S.
KONANOU DNE 24. DUBNA 2025**

OBSAH

I. POZVÁNKA A NAVRŽENÉ BODY POŘADU VALNÉ HROMADY

A. POŘAD VALNÉ HROMADY

B. NÁVRHY USNESENÍ VALNÉ HROMADY A JEJICH ZDŮVODNĚNÍ

ORGANIZACE VALNÉ HROMADY

SPRÁVA SPOLEČNOSTI

ZPRÁVY ORGÁNŮ SPOLEČNOSTI

FINANČNÍ VÝSLEDKY A ROZDĚLENÍ ZISKU

SCHVÁLENÍ AUDITORA

ODMĚŇOVÁNÍ

KLÍČOVÉ INFORMACE K ÚČASTI NA VALNÉ HROMADĚ

C. ROZHODNÝ DEN PRO ÚČAST NA VALNÉ HROMADĚ A KLÍČOVÁ DATA

D. JAK URČÍM, ZDA JSEM SKUTEČNÝ ČI ZAPSANÝ AKCIONÁŘ / CUSTODIAN ČI SPRÁVCE AKCIÍ?

E. JAK SE ZÚČASTNIT VALNÉ HROMADY?

F. PREZENČNÍ HLASOVÁNÍ

G. KORESPONDENČNÍ HLASOVÁNÍ

H. ZASTOUPENÍ ZMOCNĚNCEM

I. PRÁVA AKCIONÁŘŮ V SOUVISLOSTI S ÚČASTÍ NA VALNÉ HROMADĚ A ZPŮSOB JEJICH UPLATNĚNÍ

J. DOTAZY

II. PŘÍLOHY A DOPLŇUJÍCÍ DOKUMENTY K JEDNOTLIVÝM BODŮM POŘADU

- a. Výroční finanční zpráva za rok 2024
- b. Zpráva o odměňování za rok 2024
- c. Životopis pana Miroslava Singera, kandidáta na člena dozorcí rady
- d. Jednací řád valné hromady

III. HLASOVACÍ LÍSTKY A VZOR PLNÉ MOCI

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

IV. ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

- h. Informace o zpracování osobních údajů akcionářů a jejich zástupců

V. INSTRUKCE K ÚČASTI A HLASOVÁNÍ

- i. Manuál pro osobní účast na valné hromadě
- j. Manuál ke korespondenčnímu hlasování pro akcionáře/custodiany
- k. Manuál ke korespondenčnímu hlasování pro správce akcií

POZVÁNKA NA VALNOU HROMADU

Představenstvo společnosti MONETA Money Bank, a.s., IČO: 256 72 720, se sídlem Vyskočilova 1442/1b, Michle, 140 00 Praha 4, 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 24. 4. 2025 v 10:00 hodin v sídle společnosti na adrese Vyskočilova 1442/1b, Praha 4, PSČ 140 00.

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

A. POŘAD VALNÉ HROMADY

ORGANIZACE VALNÉ HROMADY

1. Volba osob do orgánů valné hromady

SPRÁVA SPOLEČNOSTI

2. Volba člena dozorčí rady

ZPRÁVY ORGÁNŮ SPOLEČNOSTI

3. Zprávy představenstva za rok 2024
4. Zpráva a vyjádření dozorčí rady za rok 2024
5. Zpráva výboru pro audit za rok 2024

FINANČNÍ VÝSLEDKY A ROZDĚLENÍ ZISKU

6. Schválení řádné konsolidované účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., sestavené ke dni 31. 12. 2024
7. Schválení řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., sestavené ke dni 31. 12. 2024
8. Rozhodnutí o rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s.

SCHVÁLENÍ AUDITORA

9. Určení auditora k provedení povinného auditu MONETA Money Bank, a.s., a ověření zprávy o udržitelnosti

ODMĚŇOVÁNÍ

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

B. NÁVRHY USNESENÍ VALNÉ HROMADY A JEJICH ZDŮVODNĚNÍ

ORGANIZACE VALNÉ HROMADY

1. 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, zapisovatelem, ověřovateli zápisu a skrutátory osoby navržené představenstvem.

SPRÁVA SPOLEČNOSTI

2. Volba člena dozorčí rady

Zdůvodnění: Funkční období současného člena dozorčí rady, pana Miroslava Singera, skončí ke dni 28. 4. 2025. Za účelem plného obsazení dozorčí rady od 29. 4. 2025 je tímto valné hromadě předkládán návrh na opětovnou volbu pana Miroslava Singera členem dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s.

Výbor dozorčí rady pro jmenování přezkoumal vhodnost a kvalifikační předpoklady výše uvedeného kandidáta na člena dozorčí rady a došel k závěru, že v případě jeho volby budou jak jednotlivě, tak v rámci dozorčí rady jako celku nadále splněny předpoklady kvalifikace a vhodnosti pro další činnost dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s. a navrhuje jej tak jako kandidáta do dozorčí rady. S tímto návrhem se dozorčí rada ztotožnila a představenstvo navrhuje valné hromadě volbu pana Miroslava Singera do funkce člena dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s.

Jako bývalý guvernér ČNB má pan Miroslav Singer bohaté zkušenosti v bankovníctví a těší se vynikající pověsti. Pan Singer má rovněž bohaté zkušenosti z výkonu funkce člena dozorčích orgánů předních finančních institucí, včetně MONETA Money Bank, a.s., kde působí jako místopředseda dozorčí rady již od r. 2017. Z těchto důvodů je navrhován na znovuzvolení za člena dozorčí rady.

Dle výboru dozorčí rady pro jmenování kandidát splňuje předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady stanovené českými právními předpisy. Životopis kandidáta je přiložen k této pozvánce a byl uveřejněn na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s. na adrese <https://investors.moneta.cz/valna-hromada> společně s touto pozvánkou.

V případě jeho zvolení se bude výkon funkce člena dozorčí rady řídit smlouvou o výkonu funkce ve znění vzorové smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady a vnitřním předpisem ve věci odměňování členů dozorčí rady, jak byly tyto schváleny valnou hromadou MONETA Money Bank, a.s.

Akcionáři MONETA Money Bank, a.s. jsou oprávněni předkládat své návrhy dalších kandidátů do funkce člena dozorčí rady před valnou hromadou, případně na valné hromadě, s tím, že o takových případných návrzích akcionářů se bude hlasovat v pořadí, jak budou případně předloženy, a to poté, co bude hlasováno o kandidátech navržených představenstvem.

Návrh
usnesení:

Valná hromada volí členem dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s., pana Miroslava Singera, narozeného 14. 5. 1968, bytem Poupětova 34/16, Holešovice, 170 00 Praha 7, s účinností od 29. 4. 2025.

ZPRÁVY ORGÁNŮ SPOLEČNOSTI

3. Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku MONETA Money Bank, a.s., za rok 2024 a souhrnná vysvětlující zpráva představenstva podle ust. § 118 odst. 5 a 6 zákona o podnikání na kapitálovém trhu

První zprávou představenstvo prezentuje podnikatelskou činnost a výsledky MONETA Money Bank, a.s., za rok 2024. Druhá zpráva pokrývá specifické požadavky dané zákonem o podnikání na kapitálovém trhu. Valná hromada o těchto zprávách nehlasuje.

Zdůvodnění: Představenstvo je podle stanov společnosti a zákona o podnikání na kapitálovém trhu povinno vypracovat a předložit tyto zprávy valné hromadě. Obě tyto zprávy byly uveřejněny společně s touto pozvánkou ve výroční finanční zprávě za rok 2024, jež tvoří přílohu této pozvánky (str. 11 - 18, kap. 4.5.4 na str. 85 a násl. a kap. 4.16 na str. 99 a násl.) na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s.

4. Zpráva dozorčí rady o její činnosti v roce 2024, vyjádření dozorčí rady k řádné konsolidované účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s., za rok 2024, vyjádření dozorčí rady k řádné individuální účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s., za rok 2024, vyjádření dozorčí rady k návrhu na rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s., za rok 2024

Zpráva podává přehled činnosti dozorčí rady za rok 2024 a její vyjádření k účetním závěrkám za rok 2024 včetně návrhu na rozdělení zisku, jak byl předložen představenstvem. 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 2024 a předložit ji valné hromadě. Zpráva dozorčí rady společně s vyjádřením dozorčí rady k řádné konsolidované a řádné individuální účetní závěrce za rok 2024 a vyjádřením dozorčí rady k návrhu na rozdělení zisku byla uveřejněna společně s touto pozvánkou ve výroční finanční zprávě MONETA Money Bank, a.s., za rok 2024, jež tvoří přílohu této pozvánky (str. 7–9, kap. 4.3.3 na str. 77 a násl. a kap. 6. na str. 119) na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s.

5. Zpráva výboru pro audit o výsledcích své činnosti za rok 2024

Zpráva prezentuje činnost a výsledky výboru pro audit za rok 2024. Valná hromada nehlasuje o zprávě výboru pro audit o výsledcích své činnosti.

Zdůvodnění: Podle zákona o auditorech a stanov společnosti vyhotoví výbor pro audit zprávu o výsledcích své činnosti za rok 2024 a předloží ji valné hromadě. Zpráva byla uveřejněna spolu s touto pozvánkou ve výroční finanční zprávě za rok 2024, jež tvoří přílohu této pozvánky (kap. 4.4.2 na str. 79 a násl.) na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s.

FINANČNÍ VÝSLEDKY A ROZDĚLENÍ ZISKU

6. Schválení řádné konsolidované účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., sestavené ke dni 31. 12. 2024

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 finanční zprávě za rok 2024, jež tvoří přílohu této pozvánky (kap. 8 na str. 139 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. 2024.

7. Schválení řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., sestavené ke dni 31. 12. 2024

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 finanční zprávě za rok 2024, jež tvoří přílohu této pozvánky (kap. 8 na str. 231 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. 2024.

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

Zdůvodnění: Rozhodování o 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 ho valné hromadě ke schválení.

V řádné konsolidované účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s., sestavené ke dni 31. 12. 2024 a ověřené auditorem, je uveden zisk po zdanění ve výši 5 807 662 881,21 Kč. V řádné individuální účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s., sestavené ke dni 31. 12. 2024 a ověřené auditorem, je uveden zisk po zdanění ve výši 6 390 863 561,51 Kč. Stav účtu nerozděleného zisku minulých let činí částku 15 890 053 769,35 Kč.

Výše dividendy navrhovaná valné hromadě ke schválení odpovídá výši oznámené představenstvem dne 31. 1. 2025, 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 30. 4. 2025.

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/dividenda>.

**Návrh
usnesení**

Valná hromada MONETA Money Bank, a.s. schvaluje rozdělení zisku za účetní období po zdanění za rok 2024 dle řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. za rok končící 31. prosincem 2024 v celkové výši 6 390 863 561,51 Kč následovně:

- i. 5 110 000 000,00 Kč bude rozděleno mezi akcionáře MONETA Money Bank, a.s. jako podíl na zisku (dividenda); a
- ii. 1 280 863 561,51 Kč bude převedeno na účet nerozděleného zisku MONETA Money Bank, a.s. z minulých let.

Podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře MONETA Money Bank, a.s. (dividenda) v přepočtu na jednu akcii před zdaněním činí 10,00 Kč. Rozhodným dnem pro uplatnění práva na podíl na zisku (dividendu) je 30. 4. 2025 (středa). 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 21. 5. 2025, 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.

SCHVÁLENÍ AUDITORA

9. Určení auditora k provedení povinného auditu MONETA Money Bank, a.s., a ověření zprávy o udržitelnosti

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 a ověření zprávy o udržitelnosti 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 roky 2025, 2026 a 2027, a to na základě doporučení výboru pro audit. Česká národní banka nevznesla žádné námitky k určení Deloitte Audit s.r.o., auditorem MONETA Money Bank, a.s., pro účetní roky 2025, 2026 a 2027.

Návrh usnesení: Valná hromada určuje auditorem k

- (i) provedení povinného auditu pro účetní období účetních roků 2025, 2026 a 2027 auditorskou společností Deloitte Audit s.r.o., IČO: 49620592, se sídlem Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2
- (ii) ověření zprávy o udržitelnosti za roky 2025, 2026 a 2027 auditorskou společností Deloitte Audit s.r.o., IČO: 49620592, se sídlem Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2.

ODMĚŇOVÁNÍ

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

Zdůvodnění: Představenstvo dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu předkládá zprávu o odměňování členů 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 23. 4. 2024.

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

Doprovodný dokument: Zpráva o odměňování za rok 2024

Návrh usnesení: Valná hromada schvaluje zprávu o odměňování členů představenstva a dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s., za rok 2024 ve znění předloženém představenstvem.

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO ÚČAST NA VALNÉ HROMADĚ

C. ROZHODNÝ DEN PRO ÚČAST NA VALNÉ HROMADĚ A KLÍČOVÁ DATA

<u>17. 4. 2025</u>	<u>Rozhodný den k účasti na valné hromadě</u> MONETA Money Bank, a.s. (pouze akcionář uvedený ve výpisu z evidence zaknihovaných akcií společnosti, tj. vlastníci akcie společnosti k rozhodnému dni 17. 4. 2025 má právo se zúčastnit valné hromady a hlasovat na ní). <i>Dovolujeme si upozornit akcionáře, že i když je možné korespondenčně hlasovat již od 24. 3. 2025, jako platné mohou být započítány pouze hlasy odpovídající počtu akcií, které budou akcionáři vlastnit k rozhodnému dni, tj. k 17. 4. 2025.</i>
<u>24. 4. 2025</u>	<u>Datum konání valné hromady MONETA Money Bank, a.s.</u>
<u>29. 4. 2025</u>	<u>Tzv. ex-dividend datum</u> – pokud akcionář nakoupí akcie MONETA Money Bank, a.s., 29. 4. 2025 (s vypořádáním nákupu dne 2. 5. 2025), nezíská již s těmito akciemi právo na podíl na zisku MONETA Money Bank, a.s. - dividendu.
<u>30. 4. 2025</u>	<u>Rozhodný den pro uplatnění práva na podíl na zisku</u> , tj. dividendu, bude mít v rozsahu schváleném valnou hromadou MONETA Money Bank, a.s., pouze akcionář uvedený ve výpisu z evidence zaknihovaných akcií MONETA Money Bank, a.s., (tj. vlastníci akcie) ke dni 30. 4. 2025.

D. JAK URČÍM, ZDA JSEM SKUTEČNÝ ČI ZAPSANÝ AKCIONÁŘ / CUSTODIAN ČI SPRÁVCE AKCIÍ?

- **Zapsaní akcionáři** jsou osoby nebo subjekty, které jsou k rozhodnému dni zapsáni jako akcionáři ve výpisu z evidence zaknihovaných akcií MONETA Money Bank, a.s., vedené Centrálním depozitářem cenných papírů Praha (dále jen „evidence CDCP“).
- **Skuteční akcionáři** jsou takoví akcionáři, kteří nejsou k rozhodnému dni zapsáni v evidenci CDCP a jejichž akcie za ně drží custodiani.
- **Custodiani** jsou subjekty, které drží akcie ve prospěch skutečných akcionářů. Jde buď o obchodníky s cennými papíry, banky, custodiany, nebo tzv. nominee. Zaznamenávají se do evidence CDCP jako akcionáři, takže se na ně vztahují všechna pravidla pro zapsané akcionáře.
- **Správci akcií** (shares administrators) jsou subjekty, které jsou oprávněny vykonávat práva zapsaných akcionářů a toto oprávnění je doloženo z evidence CDCP.

E. JAK SE ZÚČASTNIT VALNÉ HROMADY?

- **Jste-li akcionář přímo zapsaný v evidenci CDCP (zapsaný akcionář) a přejete si:**
 - osobně se zúčastnit valné hromady, postupujte podle kroků popsaných níže v části Prezenční hlasování, resp. v Manuálu pro osobní účast na valné hromadě, který je přílohou této pozvánky,
 - hlasovat korespondenčně, postupujte podle kroků popsaných níže v části Korespondenční hlasování, resp. v Manuálu ke korespondenčnímu hlasování pro akcionáře/custodiany, který je přílohou této pozvánky,
 - být na valné hromadě zastoupen/a Vaším zástupcem, který se osobně zúčastní valné hromady, postupujte podle kroků popsaných dále v části Zastoupení zmocněncem.
- **Jste-li akcionář, který není zaregistrován v evidenci CDCP (nicméně jste skutečný akcionář) k rozhodnému dni a přejete si:**
 - osobně se zúčastnit valné hromady, vyžádejte si, prosím, zpětné zmocnění od custodiana, jehož jménem jsou akcie zaregistrovány a následně postupujte podle kroků popsaných níže v části

Prezenční hlasování, resp. v Manuálu pro osobní účast na valné hromadě, který je přílohou této pozvánky,

- hlasovat korespondenčně, vyžádejte si, prosím, zpětné zmocnění od custodiana, jehož jménem jsou akcie zaregistrovány a následně postupujte podle kroků popsaných níže v části Korespondenční hlasování, resp. v Manuálu ke korespondenčnímu hlasování pro akcionáře/custodiany, který je přílohou této pozvánky,
- Pokud jste správcem akcií (shares administrator) a přejete si:
 - osobně se zúčastnit valné hromady svým zaměstnancem / oprávněnou osobou, postupujte podle kroků popsaných níže v části Prezenční hlasování níže, resp. v Manuálu pro osobní účast na valné hromadě, který je přílohou této pozvánky,
 - hlasovat korespondenčně, postupujte podle kroků popsaných níže v části Korespondenční hlasování, resp. v Manuálu ke korespondenčnímu hlasování pro správce, který je přílohou této pozvánky.

F. 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 tří (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 – osvědčení o registraci společnosti vydané 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.
- Zmocnění předloží originál či úředně ověřenou kopii písemné plné moci s úředně ověřeným podpisem zapsaného akcionáře. Požadavky na náležitosti plné moci jsou stanovené níže v části H.
- Všichni účastníci jsou povinni podepsat listinu 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.

Instrukce pro prezenční hlasování na valné hromadě naleznete v příloze této pozvánky.

G. KORESPONDENČNÍ HLASOVÁNÍ

Instrukce k hlasování pro akcionáře/custodiany a správce akcií naleznete v přílohách této pozvánky.

Pokud si akcionář přeje hlasovat korespondenčně, musí doručit bance podepsaný písemný hlasovací lístek (dále jen „**korespondenční hlasovací lístek**“). Vzor korespondenčních hlasovacích lístků tvoří přílohy této pozvánky.

Korespondenční hlasování lze provést nejpozději do 24. 4. 2025, 8:00 hodin.

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 24. 3. 2025, 9:00 hodin, a 24. 4. 2025, 8:00 hodin.

Prosíme, mějte na paměti, že pouze hlasy

- **těch, kteří byli akcionáři k rozhodnému dni 17. 4. 2025, 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 na samostatné listině, která bude jako příloha nedílnou součástí korespondenčního hlasovacího lístku.

Vzor vyplnění korespondenčního hlasovacího lístku:

Rádná 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

Číslo	Návrh usnesení	PRO	PROTI
1	Návrh usnesení č. 1 Návrh usnesení je uveden v pozvánce.	☒	☐
2	Návrh usnesení č. 2 Návrh usnesení je uveden v pozvánce.	☒	☐
3	Návrh usnesení č. 3 Návrh usnesení je uveden v pozvánce.	☒	☐
4	Návrh usnesení č. 4 Návrh usnesení je uveden v pozvánce.	☒	☐
5	Návrh usnesení č. 5 Návrh usnesení je uveden v pozvánce.	☒	☐
6	Návrh usnesení č. 6 Návrh usnesení je uveden v pozvánce.	☒	☐

Pokračování na druhé straně

Rádná 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

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.

V případě, že akcionář je zástupcem, je třeba připsat údaje o hlasujícím zástupci:

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, uvádějí se s svým úředně ověřeným
podpisem na samostatném lístku připojeném k tomuto korespondenčnímu hlasovacímu lístku

H. ZASTOUPENÍ ZMOCNĚNCEM

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
ZMOCNĚNÍ / PRINCIPAL	
Jméno (název / obchodní firma) / Name (Business / Company Name)	Ja: Novák
Adresa trvalého pobytu (sídlo) / 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”)
Jakožto akcionář společnosti MONETA Money Bank, a.s., IČO: 256 72 720, se sídlem Praha 4 - Michle, Vysoká 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 - Michle, Vysoká 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:	AUTORIZACE:
Jméno (název / obchodní firma) / Name (Business / Company Name)	Joseta Svoboda
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 [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 veškerá právní a jiné jednání, která jsou v souvislosti s účastí akcionáře na valné hromadě běžně docházejí.	The Proxy is authorized to represent the Principal in his/her/its capacity of Moneta's shareholder at the said General Meeting, to exercise all shareholder rights of the Principal relating to the said General Meeting and to execute all legal and other acts that usually take place in connection with shareholder's participation at a general meeting.
Tato plná moc je Zmocnění udělena ve vztahu ke všem akcím / _____-ke akcím 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 Zmocnitel v rozsahu jeho zmocnění uvedeného vztahu plně 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 právními Česká republika.	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.

* Prosím, vyberte Vámi zvolenou variantu. Nebude-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 akcím 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.

** Prosím, 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 Praze dne / on datum/date

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

Zmocnitel / Principal



Jméno / Name: Jan Novák
Funkce / Position:

OVĚŘOVACÍ DOLOŽKA PRO LEGALIZACI
Podle vyhlášky Ministerstva spravedlnosti č. 303/2013 Sb.
pro notářské posuzování - vyžadována na všech aktech

právní zpráva
akcie a jiné finanční nástroje
akcie a jiné finanční nástroje
akcie a jiné finanční nástroje
akcie a jiné finanční nástroje

I. PRÁVA AKCIONÁŘŮ V SOUVISLOSTI 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 % (padesát procent) 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 řídící valnou hromadu do zvolení předsedy valné hromady.
- Vysvětlení může být poskytnuto formou souhrnné odpovědi na více otázek obdobného obsahu.
- Platí, že vysvětlení se akcionáři dostalo i tehdy, pokud byla informace uveřejněna na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s., 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 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 k účasti na valné hromadě, 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, nejpozději však 10 dní před rozhodným dnem k účasti na valné hromadě, 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 2024 a úplné znění řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., za rok 2024 (jako součásti výroční finanční zprávy MONETA Money Bank, a.s. za rok 2024),
- další dokumenty předkládané v rámci pořadu valné hromady,
- znění případných návrhů či protinávrhů akcionářů, a
- údaje o celkovém počtu akcií a celkovém počtu hlasů ke dni uveřejnění pozvánky na valnou hromadu,

jsou uveřejněny na internetových stránkách MONETA Money Bank, a.s., 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 MONETA Money Bank, a.s., a to v pracovních dnech od 9:00 do 17:00 hodin.

J. 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.

A blue ink signature of Tomáš Spurný, consisting of a large, stylized 'S' with a vertical line through it.

Tomáš Spurný
Předseda představenstva a CEO

A blue ink signature of Carl Normann Vökt, featuring a stylized 'M' with a long horizontal stroke extending to the right.

Carl Normann Vökt
Místopředseda představenstva a CRO