

ZÁPIS

z jednání řádné valné hromady (dále jen „**valná hromada**“) společnosti
MONETA Money Bank, a.s. se sídlem Vyskočilova 1422/1a, PSČ 140 28, IČO 25672720,
zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn.: B 5403,

konané dne 24. dubna 2017 od 10:00

na adrese Palác Žofín, Slovanský ostrov 226, 110 00 Praha 1

Rozhodným dnem k účasti na valné hromadě je 13. 4. 2017 (čtvrtek). 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.

V 10:00 hod., původně plánovaném čase zahájení valné hromady, pan Tomáš Spurný, předseda představenstva MONETA Money Bank, a.s. (dále jen „**Společnost**“), informoval akcionáře, že stále ještě probíhá registrace a jednání tak bude zahájeno, jakmile bude tento proces dokončen.

Na základě protokolu o usnášeníschopnosti vyhotoveného v 10:02 hod. byla valná hromada usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť byli přítomni osobně nebo prostřednictvím zástupce akcionáři Společnosti, kteří dohromady vlastní 334.614.850 akcií o celkové jmenovité hodnotě 334.614.850 Kč, což představuje 65,48 % základního kapitálu Společnosti. Valná hromada je usnášeníschopná v případě, že jsou přítomni osobně nebo v zastoupení akcionáři, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 50 % základního kapitálu Společnosti, tzn. akcionáři vlastníci minimálně 255.500.001 akcií o celkové jmenovité hodnotě 255.500.001 Kč.

Jednání zahájil pan Tomáš Spurný, předseda představenstva Společnosti, v 10:05 hod., přivítal přítomné a uvedl, že na základě pověření představenstva Společnosti bude tuto valnou hromadu řídit, a to až do chvíle, kdy se tohoto úkolu ujme valnou hromadou zvolený předseda valné hromady.

Pan Tomáš Spurný dále uvedl, že se jedná o první řádnou valnou hromadu Společnosti od úspěšného uvedení akcií Společnosti na Burzu cenných papírů Praha v roce 2016. Dále konstatoval, že jednání valné hromady bude probíhat v českém jazyce. V případě vystoupení anglicky mluvících osob bude takové vystoupení simultánně překládáno do českého jazyka. Současně je zajištěn i simultánní překlad z českého jazyka do anglického jazyka. Za tímto účelem byla akcionářům rozdána sluchátka pro poslech tlumočeného projevu spolu s poskytnutím návodu k použití.

V průběhu valné hromady byla akcionářům k jednotlivým bodům pořadu valné hromady promítána prezentace.

Pan Tomáš Spurný dále představil další přítomné členy orgánů Společnosti:

za **dozorčí radu**:

- člena dozorčí rady, pana **Clare RONALDA CLARKA**
- člena dozorčí rady, pana **MICHALA PETRMANA**
- člena dozorčí rady, pana **DENISE ARTHURA HALLA**

za **představenstvo**:

- místopředsedu představenstva, pana **PHILIPA HOLEMANSE**
- člena představenstva, pana **JANA NOVOTNÉHO**

- člena představenstva, pana **Carla Normanna Vökta**

a za **výbor pro audit:**

- předsedu výboru pro audit, pana **Michala Petrmana**
- místopředsedu výboru pro audit, pana **Denise Arthura Halla**

a uvedl, že z dnešního jednání valné hromady se řádně omluvil předseda dozorčí rady, pan Christopher Michael Chambers, který však, bude-li během dnešního dne probíhat zasedání dozorčí rady, se bude tohoto zasedání účastnit v souladu se stanovami Společnosti prostřednictvím telefonu či jiného technického zařízení.

Pan Tomáš Spurný dále oznámil, že předseda dozorčí rady, pan Christopher Michael Chambers, svými dopisy ze dne 18. 4. 2017 oznámil svoji rezignaci na členství v dozorčí radě a ve výboru pro audit Společnosti. Tyto rezignace byly v průběhu minulého týdne řádně oznámeny kapitálovým trhům. Funkce pana Christophera Michaela Chamberse coby člena dozorčí rady a člena výboru pro audit pak skončí v souladu se stanovami Společnosti dne 18. 5. 2017. Pro úplnost pan Tomáš Spurný rovněž dodal, že valné hromady se neúčastní pan Richard Alan Laxer, bývalý místopředseda dozorčí rady, jehož členství v dozorčí radě Společnosti skončilo dne 23. 4. 2017, a to z důvodu jeho rezignace.

Pan Tomáš Spurný dále valnou hromadu informoval, že dozorčí rada Společnosti dne 20. 4. 2017 zvolila s účinností ke dni 1. 5. 2017 nového člena představenstva Společnosti, kterým je pan **Albert Piet van Veen**. Pan Albert Piet van Veen se valné hromady neúčastní.

Tomáš Spurný pak dále uvítal přítomné kandidáty na členy v dozorčí radě Společnosti, kterými jsou:

- pan **Miroslav Singer**,
- pan **Petr Hanák** a
- pan **Jakub Skavroň**.

Kandidátka na funkci člena dozorčí rady Společnosti paní **Maria Luisa Cicognani** přítomna není.

Vedle osob pověřených organizací valné hromady představil pan Tomáš Spurný notáře **Mgr. Radima Neubauera**, který pořídí notářský zápis o rozhodnutí valné hromady o změně stanov Společnosti v rámci bodu 10 pořadu valné hromady, o rozhodnutí valné hromady o odvolání člena dozorčí rady v rámci bodu 11 pořadu valné hromady a o rozhodnutí valné hromady o volbě členů dozorčí rady Společnosti v rámci bodu 14 pořadu valné hromady.

Pan Tomáš Spurný dále uvedl, že dle stanov Společnosti je valná hromada usnášeníschopná, pokud jsou na ní přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje polovinu, tedy 50 %, základního kapitálu Společnosti (viz článek 12 odst. 1, resp. článek 10 odst. 9 stanov). Valná hromada se považuje za usnášeníschopnou, dokud prezenční místo nesdělí opak. Usnášeníschopnost valné hromady se pravidelně ověřuje, a to nejméně vždy před zahájením každého hlasování o jednotlivých bodech zařazených na pořad valné hromady.

Z důvodu zvýšených nároků na evidenci přítomných akcionářů a organizaci této valné hromady, požádal pan Tomáš Spurný přítomné akcionáře, aby svůj případný předčasný odchod důsledně zaznamenali v prezenčním místě, tj. v místě registrace akcionářů, a provedli odregistrování tak, aby mohla být průběžně ověřována aktuální způsobilost valné hromady se platně usnášet.

Pan Tomáš Spurný dále informoval, že se zahájením jednání této valné hromady se svých funkcí prozatímně ujaly osoby, které představenstvo navrhlo do funkcí zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených

sčítáním hlasů (skrutátorů). Tyto osoby budou své funkce vykonávat až do definitivního rozhodnutí o orgánech valné hromady.

Pro základní informovanost účastníků valné hromady poté uvedl, že v současné době je výše základního kapitálu Společnosti 511.000.000 Kč, přičemž tento základní kapitál je rozvržen na 511.000.000 kmenových akcií ve formě na jméno, vydaných jako zaknihovaný cenný papír, o jmenovité hodnotě 1 Kč každé z nich.

Pan Tomáš Spurný následně potvrdil, že valná hromada Společnosti je usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, a přečetl protokol o usnášeníschopnosti obdrženy od prezenčního místa.

Pan Tomáš Spurný poté informoval valnou hromadu o dále uvedených organizačních záležitostech s tím, že tyto informace jsou rovněž obsaženy v návrhu jednacího řádu, který byl publikován společně s pozvánkou na valnou hromadu.

Akcionáři při prezenci obdrží identifikační kartu s identifikačním číslem akcionáře, resp. zástupce akcionáře a hlasovací lístky s předtištěným identifikačním číslem akcionáře podle identifikační karty.

Akcionáři hlasují hlasovacími lístky, které obdrží při prezenci, případně v průběhu valné hromady na základě pokynu předsedy valné hromady. S každou akcií Společnosti je spojen jeden hlas.

Návrhy jednotlivých usnesení předtištěných na hlasovacích lístečích jsou uvedeny jak v českém, tak anglickém jazyce.

Ke každému hlasování jsou v sadě hlasovacích lístků, kterou akcionáři obdrželi při prezenci, k dispozici vždy dva samostatné hlasovací lístky s předtištěným pořadovým číslem hlasování. Jeden se zeleným podtiskem je určen pro hlasování „PRO“ a druhý s červeným podtiskem je určen pro hlasování „PROTI“. V případě, že se chce akcionář hlasování „ZDRŽET“, neodevzdá žádný hlasovací lístek.

Každý odevzdaný hlasovací lístek musí obsahovat identifikační číslo akcionáře dle identifikační karty a musí být akcionářem či jeho zástupcem podepsán.

Příslušný hlasovací lístek akcionář oddělí z balíčku hlasovacích lístků v levém horním rohu, hlasovací lístek pouze podepíše a odevzdá osobám pověřeným sběrem hlasovacích lístků. Na hlasovacím lístku se nevyplňují ani nevyznačují žádné další informace, neprovádí se tedy žádné zaškrťování či křížkování ani kroužkování, ale postačí příslušný hlasovací lístek pouze podepsat a odevzdat.

V případě, že hlasovací lístek není podepsán nebo jsou odevzdány oba hlasovací lístky (tedy „PRO“ i „PROTI“) se stejným pořadovým číslem hlasování, bude takové hlasování považováno za neplatné.

V této souvislosti dále pan Tomáš Spurný upozornil, že hodlají-li se akcionáři aktivně účastnit hlasování, je jejich přítomnost v jednacím sále nezbytná. Proto akcionáře požádal, aby věnovali zvýšenou pozornost tomu, kdy budou jednotlivá hlasování probíhat, a v případě, že akcionáři budou potřebovat dočasně opustit jednací sál, je nutné, aby měli u sebe identifikační kartu, která pak umožní bezproblémový návrat na jednání valné hromady.

Poté pan Tomáš Spurný akcionáře informoval, že v případě jakékoliv žádosti o vysvětlení ke kterémukoliv bodu pořadu valné hromady, je třeba takovou žádost o vysvětlení v písemné podobě předložit co nejdříve informačnímu středisku, které tak bude moci okamžitě zahájit její zpracování. Tím bude umožněna větší plynulost jednání valné hromady.

Podávání žádostí o vysvětlení v ústní formě bude v průběhu valné hromady připuštěno výhradně na vyzvání předsedou valné hromady. Ústní žádosti o vysvětlení je vždy třeba formulovat na mikrofon. V takovém případě jsou akcionáři povinni se o slovo přihlásit zvednutím ruky. Jakmile to průběh valné hromady dovolí, udělí předseda valné hromady nebo jiná osoba řídící valnou hromadu příslušnému akcionáři slovo, a to v pořadí, v jakém se přihlásil. Tento akcionář musí přitom vždy uvést, že se jedná o žádost o vysvětlení, a identifikovat se. Akcionář tedy uvede svoje identifikační číslo akcionáře dle identifikační karty, jméno a příjmení u akcionářů - fyzických osob, obchodní firmu či název a identifikační číslo u akcionářů - právnických osob. V případě zastoupení též jméno a příjmení zástupce.

Uvedené požadavky na identifikaci akcionářů, resp. jejich zástupců, platí i pro podávání žádostí o vysvětlení písemnou formou.

Dále pak pan Tomáš Spurný připomněl, že akcionáři mají právo podat proti usnesení valné hromady protest a uplatňovat návrhy a protinávrhy k záležitostem zařazeným na pořad valné hromady.

Pokud akcionář hodlá protest, návrh či protinávrh uplatnit ústní formou, je rovněž povinen se o slovo přihlásit zvednutím ruky. Jakmile to průběh valné hromady dovolí, bude tomuto akcionáři uděleno slovo v pořadí, v jakém se tento akcionář přihlásil. Jakékoliv ústní podání je vždy třeba formulovat na mikrofon. Akcionář je povinen se náležitě identifikovat a musí uvést, zda uplatňuje protest, návrh či protinávrh nebo žádost o vysvětlení.

Tyto požadavky na identifikaci akcionářů, resp. jejich zástupců, se uplatní i při podávání protestů, návrhů či protinávrhů v písemné formě. Písemná podání musí být podepsána, odevzdávají se v informačním středisku a musí mít v záhlaví uvedeno, zda se jedná o protest, návrh či protinávrh nebo žádost o vysvětlení. Při odevzdání písemného podání je třeba se prokázat identifikační kartou. Informační středisko pak toto písemné podání označí podle pořadí převzetí a předá je předsedovi valné hromady.

1. Schválení jednacího řádu valné hromady

Následně pan Tomáš Spurný uvedl, že je možné přistoupit k bodu 1 pořadu valné hromady, kterým je schválení jednacího řádu valné hromady. Dále připomněl, že úplné znění návrhu jednacího řádu valné hromady bylo uveřejněno společně s pozvánkou na valnou hromadu na internetových stránkách Společnosti a je též k dispozici přítomným akcionářům k nahlédnutí zde v informačním středisku.

Valná hromada byla informována, že návrh usnesení předkládaný představenstvem Společnosti valné hromadě k hlasování v rámci bodu 1 pořadu valné hromady je vytištěn na hlasovacím lístku s pořadovým číslem hlasování 1. Předkládané znění jednacího řádu vychází z obvyklé praxe při pořádání valných hromad tohoto rozsahu.

Pan Tomáš Spurný informoval přítomné akcionáře, že před tím, než bude přistoupeno k samotnému hlasování, mají možnost k tomuto bodu pořadu valné hromady požadovat vysvětlení.

Dále se dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost o vysvětlení či protinávrh týkající se tohoto bodu pořadu valné hromady.

Informační středisko potvrdilo, že neeviduje žádné diskusní lístky k tomuto bodu pořadu valné hromady. Pan Tomáš Spurný zároveň konstatoval, že nevidí žádného akcionáře, který by se hlásil, tudíž může valná hromada přistoupit k hlasování.

Dále pan Tomáš Spurný uvedl, že podle článku 12 odst. 5 stanov Společnosti valná hromada vždy nejprve projedná a rozhodne o návrhu předloženém představenstvem.

Pan Tomáš Spurný poté zopakoval, že návrh usnesení předkládaný představenstvem valné hromadě k hlasování v rámci tohoto bodu 1 pořadu valné hromady je vytištěn na hlasovacím lístku s pořadovým číslem hlasování 1 a zní následovně:

„Valná hromada schvaluje jednací řád valné hromady ve znění předloženém představenstvem.“

Poté vyzval akcionáře, aby si vzali hlasovací lístky s pořadovým číslem hlasování 1, jež jsou určeny k hlasování o bodu 1 pořadu valné hromady, vybrali v souladu se svým rozhodnutím příslušný hlasovací lístek (tj. „PRO“ nebo „PROTI“), podepsali jej a odevzdali osobám pověřeným sběrem hlasovacích lístků. Pokud se některý z akcionářů chce hlasování „ZDRŽET“, pak hlasovací lístek neodevzdá. Pokud odevzdá oba hlasovací lístky k jednomu usnesení („PRO“ i „PROTI“) nebo odevzdá hlasovací lístek nepodepsaný, bude takové hlasování neplatné.

Následně proběhlo hlasování a poté pan Tomáš Spurný informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování pro schválení návrhu jednacího řádu ve znění předloženém představenstvem hlasovala nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Předmětné usnesení bylo tudíž přijato.

Zároveň pan Tomáš Spurný informoval, že přesný počet hlasů bude sdělen valné hromadě ve vhodnou chvíli nebo bude uveden v zápise z valné hromady, který bude vyhotoven do 15 dnů a uveřejněn na internetových stránkách Společnosti spolu s dalšími zákonem vyžadovanými údaji. Tento postup umožňuje článek 3 odst. 14 právě schváleného jednacího řádu.

Konečný údaj o usnásení schopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.816.857 Kč, představující 65,72 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.794.711 platných hlasů (spojených s 335.794.711 akciemi Společnosti), což činí 65,71% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
PRO	324.713.832	96,693726
PROTI	0	0,000000
ZDRŽEL SE	11.080.879	3,299679
Neplatné hlasy	22.146	0,006595

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

Následně pan Tomáš Spurný uvedl, že je možné přistoupit k bodu 2 pořadu valné hromady, kterým je volba osob do orgánů valné hromady. Konkrétně se jedná o volbu předsedy valné hromady, zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů, tzv. skrutátorů. Návrh usnesení předkládaný valné

hromadě k hlasování v rámci tohoto bodu pořadu valné hromady je vytištěn na hlasovacím lístku s pořadovým číslem hlasování 2.

Pan Tomáš Spurný konstatoval, že navrhované obsazení orgánů valné hromady vychází z požadavků zákona a stanov Společnosti. Navrhované osoby považuje představenstvo s ohledem na jejich kvalifikaci a praxi za vhodné kandidáty na uvedené funkce.

Pan Tomáš Spurný upozornil akcionáře, že před tím, než valná hromada přistoupí k hlasování, mají akcionáři možnost k tomuto bodu pořadu valné hromady požadovat vysvětlení.

Dále se pan Tomáš Spurný dotázal, zda informační středisko eviduje nějakou žádost o vysvětlení či protinávrh týkající se tohoto bodu 2 pořadu valné hromady. Informační středisko uvedlo, že shromažďuje diskusní lístky.

Pan Tomáš Spurný následně uvedl, že informační středisko obdrželo diskusní lístek od akcionáře Arca Capital Bohemia, a.s., zastoupeného panem Pavolem Krúpou. Pan Pavol Krúpa upřesnil, že diskusní lístek se vztahuje k bodu 3 pořadu valné hromady. Pan Tomáš Spurný následně uvedl, že dotaz akcionáře Arca Capital Bohemia, a.s. bude projednán v souvislosti s bodem 3 pořadu valné hromady.

Poté se pan Tomáš Spurný opět dotázal, zda informační středisko eviduje nějakou žádost o vysvětlení či protinávrh týkající se bodu 2 pořadu valné hromady. Informační středisko uvedlo, že k bodu 2 neeviduje žádné diskusní lístky.

Následně pan Tomáš Spurný uvedl, že valná hromada překročí k hlasování v rámci bodu 2 pořadu valné hromady o návrhu předkládaném představenstvem Společnosti. Podle článku 12 odst. 5 stanov Společnosti valná hromada vždy nejprve projedná a rozhodne o návrhu předloženém představenstvem. Podle článku 12 odst. 5 stanov rovněž platí, že pokud je některý z předložených návrhů schválen, valná hromada o zbývajících návrzích již nehlasuje.

Návrh usnesení předkládaný představenstvem Společnosti valné hromadě k hlasování v rámci tohoto bodu 2 pořadu řádné valné hromady je vytištěn na hlasovacím lístku s pořadovým číslem hlasování 2 a zní následovně:

„Valná hromada volí předsedou valné hromady JUDr. Tomáše Sokola, zapisovatelem Dominiku Bubeníčkovou, ověřovateli zápisu Jiřího Bureše a Tomáše Bayera a osobami pověřenými sčítáním hlasů (skrutátory) Petra Branta, Milana Váchu a Josefa Nuhlička.“

Pan Tomáš Spurný vyzval akcionáře, aby si vzali hlasovací lístky s pořadovým číslem hlasování 2, jež jsou určeny k hlasování o bodu 2 pořadu valné hromady, v souladu s jejich rozhodnutím vybrali příslušný hlasovací lístek (tj. „PRO“ nebo „PROTI“), podepsali jej a odevzdali osobám pověřeným sběrem hlasovacích lístků a pokud se akcionáři chtějí hlasování „ZDRŽET“, nechť hlasovací lístek neodevzdávají žádný.

Pan Tomáš Spurný uvedl, že se již nikdo další nehlásí, uzavřel sběr hlasovacích lístků a ukončil hlasování.

Následně proběhlo hlasování a poté pan Tomáš Spurný informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování pro přijetí usnesení o volbě navržených osob do orgánů valné hromady ve znění předloženém představenstvem hlasovala nadpoloviční většina přítomných akcionářů. Předmětné usnesení bylo tudíž přijato.

Dále pan Tomáš Spurný akcionáře informoval, že přesný počet všech hlasů pro přijetí předmětného usnesení jim bude sdělen ve vhodné chvíli v dalším průběhu valné hromady nebo uveden v zápise z valné hromady, který bude vyhotoven do 15 dnů ode dne jejího ukončení a uveřejněn společně s dalšími zákonem požadovanými údaji na internetových stránkách Společnosti. Tento postup umožňuje článek 3 odst. 14 schváleného jednacího řádu.

Konečný údaj o usnášeníschopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.819.907 Kč, představující 65,72 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.355.931 platných hlasů (spojených s 335.355.931 akciemi Společnosti), což činí 65,63% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
PRO	322.864.295	96,142095
PROTI	7.450	0,002218
ZDRŽEL SE	12.484.186	3,717524
Neplatné hlasy	463.976	0,138162

3. Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti MONETA Money Bank, a.s. a stavu jejího majetku za rok 2016; souhrnná vysvětlující zpráva představenstva podle § 118 odst. 9 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“); zpráva o vztazích za rok 2016

Vzhledem k tomu, že předsedou valné hromady byl zvolen JUDr. Tomáš Sokol, předal pan Tomáš Spurný nově zvolenému předsedovi valné hromady slovo. JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Tomáši Spurnému, pozdravil přítomné a za všechny osoby zvolené do orgánů valné hromady poděkoval za projevenou důvěru.

JUDr. Tomáš Sokol oznámil, že má k dispozici diskusní lístek č. 01 a diskusní lístek č. 02, jimiž akcionář Arca Capital Bohemia a.s. požaduje vysvětlení k záležitostem zařazeným na pořad valné hromady. JUDr. Tomáš Sokol informoval, že diskusní lístky budou náležitě vyřízeny v průběhu valné hromady.

Poté JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu 3 pořadu valné hromady, kterým je zpráva představenstva o podnikatelské činnosti Společnosti a stavu jejího majetku za rok 2016; souhrnná vysvětlující zpráva představenstva podle § 118 odst. 9 ZPKT a zpráva o vztazích za rok 2016. Všechny tyto zprávy jsou obsaženy ve výroční zprávě Společnosti, jsou k dispozici v sídle Společnosti a uveřejněny na internetových stránkách Společnosti. Výroční zpráva je také k dispozici akcionářům k nahlédnutí zde v informačním středisku.

Následně JUDr. Tomáš Sokol akcionáře informoval, že na základě akcionáři schváleného jednacího řádu bude následovat blok zpráv tří orgánů Společnosti (tj. body pořadu valné hromady 3, 4 a 5). Případné odpovědi na žádosti akcionářů o vysvětlení budou následovat po proběhnutí celého tohoto bloku. S ohledem

na větší množství předkládaných informací se jeví jako smysluplné, aby akcionáři požadovali vysvětlení až poté, co budou akcionářům poskytnuty veškeré předkládané informace.

Následně JUDr. Tomáš Sokol požádal předsedu představenstva Společnosti, pana Tomáše Spurného, aby přednesl zprávy představenstva.

Pan Tomáš Spurný se ujal slova a úvodem představil strategii Společnosti. Uvedl, že strategie Společnosti má tři hlavní prvky, a to (i) posílení růstu retailového bankovníctví, (ii) vytvoření velmi silné základny v tzv. small business banking, tj. poskytování bankovních produktů živnostníkům, osobám samostatně výdělečně činným a malým obchodníkům, a (iii) udržení pozice u malých a středních podniků, a to zejména v zemědělském sektoru a sektoru realit.

Dodal, že Společnost plánuje v následujících třech letech rozvíjet digitální bankovníctví. Nejdůležitější oblastí digitálního bankovníctví Společnosti je distribuce úvěrových produktů prostřednictvím digitálních kanálů, ať již retailovým zákazníkům, zákazníkům z řad osob samostatně výdělečně činných (tzv. self-employed), malých podnikatelů a živnostníků.

Strategie Společnosti je dále postavena na rozvíjení a investicích do řízení rizik (risk managementu). Společnost risk management vnímá jako konkurenční výhodu a významnou investici, a to nejen do toho, jakým způsobem jsou úvěry poskytovány, ale i jak jsou poskytnuté úvěry monitorovány, vymáhány a jakým způsobem je zamezeno ztrátám z podnikání.

Velice důležitým prvkem strategie Společnosti je schopnost řídit náklady a nákladovou situaci Společnosti. V tomto směru se management zavázal, že se bude snažit udržovat tzv. cost income ratio, tj. poměr nákladů Společnosti proti jejím výnosům, u hranice 50 %.

Pan Tomáš Spurný dále uvedl, že hlavní výzvou pro management je navrácení Společnosti zpět do růstu a stabilizace jejích výnosů. Tento cíl si představenstvo vytyčilo v obchodním plánu a mělo by ho být dosaženo v roce 2019.

Pokud jde o schopnost růstu v retailovém bankovníctví, v roce 2016 byl management schopen dosáhnout dvou pro něj nejdůležitějších cílů. V nezajištěném úvěrování českých domácností Společnost dosáhla objemu nových obchodů na úrovni 20 % celého trhu, a portfolio Společnosti tak po relativně dlouhé době začalo opět růst. Druhým elementem, kde management naplnil svoji aspiraci, bylo, že byl zastaven dlouholetý pokles hypotečních obchodů. Úvěrování českých domácností v českém bankovním sektoru prostřednictvím hypoték dosahuje 70 % celého objemu. Management věří, že v roce 2017 Společnost dosáhne ještě lepších výsledků. Společnost také dosáhla velice dobrého výsledku v oblasti úvěrování českých domácností a financování automobilů.

Dále pan Tomáš Spurný uvedl, že v komerčním segmentu měla Společnost rekordní rok, a to zejména v investičním úvěrování malých a středních podniků, což se týká zejména již zmíněného zemědělství. Společnost dále relativně úspěšně financovala nemovitosti a realitní projekty. Společnost dosáhla významného růstu v poskytování financování živnostníkům, osobám samostatně výdělečně činným a malým podnikům, což je pro management velice důležitá oblast, kde se Společnost snaží využít své silné stránky, a to zejména jeden z nejlépe automatizovaných procesů s jednoduchými transparentními produkty.

V roce 2016 byla dále významným způsobem posílena struktura bilance Společnosti. Na počátku roku 2016, resp. na konci roku 2015 Společnost měla úvěry se selháním (tzv. non-performing loans, NPLs) v hodnotě 14 miliard Kč. Tento objem úvěrů se selháním byl snížen přibližně o polovinu, a to na úroveň 47 %. Úvěry

se selháním jsou kryty opravnými položkami na úrovni 80 a více %, tedy téměř na dvojnásobku průměru českého trhu, což vypovídá o velmi obezřetném konzervativním přístupu managementu k rizikům v této kategorii. Tím došlo ke zvýšení objemu úvěrů bez selhání o 4,1 %, tj. růst ze 106 na 110 miliard. Posílení struktury bilance Společnosti je důležitým předpokladem jejího návratu k růstu, neboť návrat k růstu musí být postaven na pilířích kvalitního risk managementu.

V roce 2016 představenstvo dosáhlo také dobré návratnosti kapitálu. Návratnost kapitálu ve výši 15,3 % a čistý konsolidovaný zisk ve výši 4,1 miliard Kč byly ovlivněny dvěma událostmi v podstatě neopakovatelného charakteru. Společnost prodala jednak 6% podíl v Burze cenných papírů Praha a dále akcie společnosti VISA, což přineslo jednorázový výnos.

Bankovní sektor a zejména segmenty trhu, kde Společnost podniká, čelí významnému tlaku na úrokové marže. Výnos z úvěrového portfolia, upravený o náklady na riziko, v důsledku konkurenčních tlaků klesl z 8 % na 6,8 %. Situace Společnosti z hlediska tlaků konkurenčního prostředí je tedy relativně obtížná, střednědobým cílem managementu je tuto situaci zvrátit v roce 2019, a to prostřednictvím růstu a rozvoje zejména hypotečního bankovníctví a small business bankingu, tj. bankovníctví pro živnostníky, osoby samostatně výdělečně činné a malé podniky.

Co se týče nákladů, rok 2016 byl rokem zlomovým. Společnost zaznamenala řadu významných nákladů v souvislosti s oddělením se od skupiny GE, změnou obchodní firmy, svými investicemi, jakož i další související i provozní náklady spočívající mimo jiné ve výměně, resp. změně devíti aplikačních systémů. V roce 2016 představenstvo snížilo náklady o 8 %, tedy o 449 milionů korun, a v tomto trendu představenstvo hodlá pokračovat, zejména s ohledem na to, že výnosová situace v bankovním sektoru je relativně obtížná z důvodů konkurence a nízkých úrokových sazeb.

Management se akcionářům v průběhu IPO procesu zavázal, že bude lépe hospodařit s kapitálem a optimalizovat kapitálovou strukturu. V této souvislosti se management konkrétně zavázal, že sníží hustotu rizikově vážených aktiv Společnosti z 90,4 %, což je dvojnásobek průměru českého bankovního sektoru (Společnost má odlišný obchodní model), na 73 až 75 %. Dosaženo bylo snížení hustoty rizikově vážených aktiv na 73 %, a to v horizontu 6 měsíců namísto původně plánovaných 18 měsíců, tedy o více než 12 měsíců dříve. V této souvislosti pan Tomáš Spurný poděkoval Normannu Vöktovi a managementu Společnosti za odvedenou práci. Uvedený krok provázely významné změny v aplikačních systémech a procesech banky. Tím, že představenstvo uvedeného cíle dosáhlo o 12 měsíců dříve, došlo k uvolnění dalších 2,8 miliard kapitálu, který má Společnost k dispozici.

Dále pan Tomáš Spurný uvedl, že Společnost disponuje mimořádně silnou kapitalizací s tím, že je snad nejlépe kapitalizovanou bankou v České republice. V nominální hodnotě Společnost na konci roku disponovala kapitálem 26,4 miliardy Kč, což vyjádřeno prostřednictvím tzv. CET1 Ratio (tj. common equity Tier 1 ratio, poměru kmenového kapitálu Tier 1) znamená 20,5 % a svědčí o tom, že Společnost je významně dobře kapitalizována. Společnost disponuje nadbytečným kapitálem v hodnotě 5,5 miliardy Kč, o jehož rozdělení formou dividendy budou dnes na valné hromadě rozhodovat akcionáři, přičemž představenstvo navrhuje z této částky vyplatit 1 miliardu Kč jako podíl na zisku (dividendu).

Z hlediska digitálního bankovníctví Společnost dohání relativně silný deficit, neboť skupina GE v souvislosti s plánovaným prodejem Společnosti do digitálního bankovníctví nechtěla investovat a retailové aktivity Společnosti utlumovala. V roce 2016 se však podařilo zavést tzv. digitální Smart Banku. Tato aplikace byla stažena přibližně 123 tisíci zájemců a na konci roku 2016, po méně než pěti měsících, tuto aplikaci využívalo 72 tisíc klientů. Management se zavázal, že v dalších kvartálech bude ohlašovat a uvádět na trh nové prvky digitálního bankovníctví.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Tomáši Spurnému za jeho výstup a uvedl, že upravuje své předchozí sdělení, že veškeré případné žádosti o vysvětlení či jakékoliv jiné aktivity akcionářů budou řešeny až po projednání všech tří bodů (3, 4 a 5) pořadu valné hromady. Uvedl, že je zde žádost o vysvětlení vznesená akcionářem Restituční s.r.o. před valnou hromadou ze dne 20. 4. 2017, o které představenstvo rozhodlo, že by měla být zodpovězena v této souvislosti, neboť se váže bezprostředně ke zprávě o podnikatelské činnosti Společnosti, jak zde tato byla ze strany pana Tomáše Spurného prezentována.

Následně JUDr. Tomáš Sokol přečetl žádost o vysvětlení akcionáře Restituční s.r.o. ze dne 20. 4. 2017:

„1) *Komerční strategie a vize banky*

V souvislosti se sdělením zprávy představenstva o podnikatelské činnosti MONETA Money Bank, a.s. a stavu jejího majetku za rok 2016, souhrnné vysvětlující zprávy představenstva a zprávy o vztazích za rok 2016, jež je zařazeno na pořad jednání Valné hromady pod číslem 3. akcionář žádá o vysvětlení a objasnění komerční strategie a vize Monety v následujících letech. Akcionář žádá o vysvětlení vizi a plánů představenstva Monety vztahujících se k budoucímu směřování banky. Je záměrem představenstva držet poměrně úzké zaměření Monety na stávající segmenty služeb nebo lze předpokládat rozvoj Monety směrem ke komplexnímu portfoliu finančních služeb (včetně např. založení vlastních investičních fondů, obchodníka s cennými papíry nebo pojišťovny), případně naopak směrem k nabízení služeb s využitím nejmodernějších technologií z oblasti digital banking (viz též bod 4 níže)?

2) *Strategie využití volného kapitálu; Akviziční strategie*

Akcionář dále žádá o vysvětlení konceptu využití volného kapitálu Monety, a také v této souvislosti o vysvětlení akviziční strategie Monety, a to jak v obecné rovině (v návaznosti na předchozí bod, tj. zda Moneta uvažuje o rozšiřování vlastních aktivit prostřednictvím fúzí či akvizic), tak konkrétně s ohledem na v médiích zveřejněné informace o zájmu Monety o akvizici banky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Akcionář žádá také o jasné sdělení, zda se zakládají na pravdě informace o tom, že určité kroky směrem k akvizici banky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. byly diskutovány s vybranými akcionáři Monety. Kteří akcionáři to případně byli a jaké informace jim byly poskytnuty?

Jak by byla případná akvizice banky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. financována, jaké by byly předpokládáné přínosy spojení a nejsou jeho rizika vyšší, než přínosy? Jak by taková akvizice ovlivnila dividendovou politiku Monety (viz též bod 6 níže)?

Akcionář považuje vysvětlení této záležitosti za stěžejní k rozhodování o hlasování o bodech zařazených na pořad jednání Valné hromady pod čísly 6., 7., a 8.

3) *Investiční bankovníctví; Investiční služby*

V souvislosti s výše uvedeným a zejména v návaznosti na bod 3. pořadu jednání Valné hromady Akcionář žádá o vysvětlení, zda Moneta zamýšlí rozšířit nabídku svých služeb o investiční bankovníctví, a to formou navázání spolupráce s jinou společností disponující potřebnými oprávněními, založením vlastní entity, či případně jiným způsobem.

4) *Rozvoj tzv. digital banking*

V souvislosti s koncepcí budoucího rozvoje Monety a využití volných finančních prostředků Akcionář dále žádá o vysvětlení, zda Moneta zvažuje další rozvoj tzv. digital banking, tedy využívání nových technologií k poskytování služeb zákazníkům, a to v jakékoliv jeho formě, včetně případných investic do nových

technologických řešení nebo akvizic společností zaměřujících se na vývoj nových technologií a postupů v oblasti bankovníctví. Pokud ano, žádá Akcionář rovněž o bližší specifikaci těchto oblastí.

5) *Výhled hospodaření v roce 2018*

V souvislosti s body 6. a 7. pořadu jednání Valné hromady Akcionář žádá o sdělení výhledu hospodaření Monety na rok 2018, a to v základních účetních ukazatelích, včetně čistého zisku.

6) *Dividendová politika*

V souvislosti s bodem 8. pořadu jednání Valné hromady Akcionář žádá o vysvětlení aktuální dividendové politiky Monety, a to zejména s ohledem na současnou nepředvídatelnost vyplácené dividendy v následujících letech a nekonzistentní zprávy Monety ohledně dividendové politiky v období od uvedení akcií Monety na veřejný trh (Akcionář zaznamenal minimálně trojí změnu v prohlášeních týkajících se dividendové politiky, a to od předpokladu fixní dividendy nikoli nižší než 70 % zisku v budoucích 3-5 letech až po současný návrh výplaty dividendy odpovídající cca 125 % ročního čistého zisku bez jasného výhledu dividendové politiky do dalších let).

7) *Ostatní budoucí náklady*

S ohledem na rozhodování o bodech 6., 7. a 8. pořadu jednání Valné hromady Akcionář rovněž žádá o vysvětlení, zda Moneta předpokládá vynaložení zvláštních nákladů s ohledem na obchodování akcií Monety na veřejném trhu. Tato žádost směřuje zejména na poskytnutí informace o tom, zda je zvažováno zvýšení nákladů za účelem zvýšení účinnosti prezentace Monety institucionálním investorům (např. formou road show) nebo drobným investorům (zejména na území ČR). Jaké formy prezentace jsou případně zamýšleny?

Uvažuje Moneta o uvedení akcií na jiný veřejný trh, než je Pražská burza?“

Poté JUDr. Tomáš Sokol předal slovo panu Tomáši Spurnému, předsedovi představenstva, aby na žádost o vysvětlení akcionáře Restituční s.r.o. odpověděl.

Pan Tomáš Spurný na žádost o vysvětlení akcionáře Restituční s.r.o. odpověděl následovně.

1) *Komerční strategie a vize banky*

Pokud jde o komerční strategii a vizi Společnosti, management chce dosáhnout toho, aby Společnost byla domácím šampionem ve financování českých domácností a živnostníků. Vedle zaměření na domácnosti a živnostníky by se Společnost podle managementu měla zaměřovat na malé a střední podniky, a to zejména jako opora českého zemědělství, kde se management zaměřuje na provozní i investiční financování (zejména financování kapitálových investic do provozních aktiv).

Společnost se dále zabývá financováním nemovitostí (komerčních, průmyslových či distribučních nemovitostí). S ohledem na daná rizika je interní limit pro celé úvěrové portfolio, pokud jde o expozice vůči nemovitostním projektům, nastaven na 7,5 % úvěrového portfolia a maximálně 15 % portfolia. Společnost při poskytování úvěrů na financování nemovitostí typicky dodržuje poměr mezi výší poskytovaného úvěru a hodnotou financované nemovitosti (tzv. loan-to-value, LTV) na úrovni 70 %.

Dále pan Tomáš Spurný uvedl, že Společnost v tuto chvíli neplánuje založení investičních fondů. V oblasti kolektivního investování Společnost spolupracuje se třemi velmi renomovanými partnery, a to Generali, ING a Budapest Bank Fund Management. Investiční fondy těchto partnerů spravují více než 10 miliard Kč a jedná

se tak o tzv. skrytá depozita Společnosti. V oblasti kolektivního investování Společnost dosáhla růstu na úrovni 10 %, který věrně kopíruje růst celého trhu kolektivního investování v České republice.

V oblasti pojišťovnictví je strategií Společnosti nabízení produktů s tzv. dobrou zákaznickou hodnotou. Zde Společnost spolupracuje zejména se společnostmi Generali, Allianz, Direct Pojišťovna, ING, MetLife a společností Cardif, která je nejvýznamnějším partnerem Společnosti v oblasti pojišťovnictví. V současné době ani krátkodobém horizontu management neuvažuje o založení či akvizici subjektu, který by disponoval pojišťovací licenci.

Dále pan Tomáš Spurný uvedl, že Společnost bezprostředně neplánuje vstup do segmentu služeb obchodníků s cennými papíry, ani v této souvislosti nepřijala žádné rozhodnutí.

Management v současné době analyzuje možnosti poskytování služeb cizoměnových transakcí v segmentu retailu a malých a středních podniků. Management velmi pozorně sleduje směnářenský trh (tzv. FX bureau exchange market), neboť má za to, že tento trh je v České republice velmi fragmentovaný a může skýtat prostor pro industrializaci, dojde-li ke změně příslušné legislativy.

Poté pan Tomáš Spurný potvrdil, že management v současné době nemá v plánu žádnou konkrétní akvizici. Strategie Společnosti je zcela organická a její hlavní prioritou je, aby Společnost dosáhla úrovně trhu a vysokého jednociferného růstu, a to nejenom svého úvěrového portfolia, ale také růstu počtu klientů. Jak bylo uvedeno ve výroční zprávě Společnosti za rok 2016, z důvodu odepsání významné části úvěrů se selháním došlo k poklesu počtu klientů Společnosti z 1.050.000 klientů na 970.000 klientů. Růstovou prioritou Společnosti je, aby dosahovala 20% podílu na nových obchodech s nezajištěným financováním a udržela si 20% podíl ve financování použitých automobilů a minimálně 5% podíl v depozitech. Společnost zároveň ve střednědobém horizontu cílí dosáhnout nárůstu svého podílu na živnostenském trhu ze stávajících 6 % na 10 %, a to v rámci udržitelné strategie z pohledu rizik.

2) Strategie využití volného kapitálu; Akviziční strategie

K druhému dotazu akcionáře Restituční s.r.o., který se týkal strategie Společnosti pro využití volného kapitálu a její akviziční strategie, pan Tomáš Spurný konstatoval, že v roce 2016 došlo k významnému uvolnění kapitálu. Interním kapitálovým programem bylo uvolněno 2,8 miliard Kč a na konci roku 2016 Společnost disponovala volným kapitálem ve výši 5,5 miliard Kč. Tento volný kapitál by měl být mimo jiné rozdělen mezi akcionáře jako podíl na zisku (dividenda), pokud valná hromada rozhodne o rozdělení zisku. V této souvislosti představenstvo předložilo valné hromadě návrh na rozdělení zisku ve výši více než 5 miliard Kč, přičemž 1 miliarda Kč z prostředků navrhovaných představenstvem k rozdělení mezi akcionáře jako dividenda bude vyplacena právě z uvolněného kapitálu ve výši 5,5 miliard Kč. Zbývající přebytečný volný kapitál ve výši 4,5 miliard Kč bude k využití v následujících třech klíčových oblastech.

První oblastí je mandatorní využití přebytečného volného kapitálu v souvislosti s dopady aplikace mezinárodního účetního standardu IFRS 9. Tento nový účetní standard zavádí nový způsob měření rizik v bankách i toho, jak musí být rizika pokryta kapitálem. V předchozích prohlášeních Společnosti byl uveřejněn odhad, že jednorázový dopad tohoto účetního standardu na kapitál banky na začátku příštího roku bude 0,9 až 1,1 miliardy Kč. Management očekává, že přesný odhad tohoto dopadu bude k dispozici ve třetím kvartálu tohoto roku, přičemž akcionáři budou v této souvislosti informováni.

Druhou oblastí pro využití volného kapitálu jsou investice do nehmotných aktiv. V průběhu IPO procesu i v dalších uveřejněných zprávách management deklaroval nutnost investovat do nehmotných aktiv, a to zejména aplikační infrastruktury, prostřednictvím které se Společnost odděluje od skupiny GE. Konkrétně

jde o devět systémů a nutnost investovat do digitalizace banky, tzv. digital banking. Předpokládaný objem potřebných prostředků je 0,8 až 1 miliarda Kč v průběhu tří let.

Třetí oblast pro využití volného kapitálu je zaměřena na růst objemu rizikově vážených aktiv. Pan Tomáš Spurný dále uvedl, že pro zastavení eroze výnosů Společnosti je nutné, aby rostla bilance Společnosti. Pokud jde o růst a objem poskytnutých úvěrů, Společnost již dříve ve své prognóze uvedla, že očekává růst ve vyšších jednociferných číslech.

Dále pan Tomáš Spurný připomněl, že management se již dříve zavázal, že zbývající část přebytečného kapitálu bude rozdělena mezi akcionáře jako podíl na zisku (dividenda) za rok 2016, 2017 a 2018. O rozdělení podílu na zisku za rok 2016 bude později rozhodovat tato valná hromada. V roce 2019 by již měla být situace stabilizovaná a podle toho se bude vyvíjet i dividendová politika.

Ve vztahu k informacím v tisku o potenciální koupi UniCredit Bank ze strany Společnosti pan Tomáš Spurný uvedl, že tato záležitost nebyla s nikým nikterak oficiálně diskutována, ani nebyla projednána s žádným z akcionářů Společnosti, současných, bývalých nebo budoucích, ani se žádným zástupcem společnosti UniCredit Bank. V obecné rovině pak pan Tomáš Spurný konstatoval, že pokud by Společnost uskutečňovala jakoukoliv akvizici, hodlá se management zaměřit na takové potenciální akviziční příležitosti, které nikterak neohrozí schopnost Společnosti vyplácet akcionářům dividendu a které by z hlediska vlastního kapitálu společnosti byly buď neutrální, nebo by na vlastní kapitál měly pozitivní dopad. Poté pan Tomáš Spurný potvrdil, že management Společnosti v současné době žádnou takovou akvizici neplánuje, nezvažuje, ani o ní nevyjednává.

3) Investiční bankovnictví; Investiční služby

K třetímu dotazu akcionáře Restituční s.r.o., který se týkal budoucích plánů Společnosti v oblasti investičního bankovnictví a investičních služeb, pan Tomáš Spurný uvedl, že management nezvažuje, neplánuje, ani nepřijal žádné rozhodnutí o vstupu Společnosti do podnikání v oblasti investičního bankovnictví, ať již v roli poradce či brokera nebo v jakékoliv jiné roli. Strategie Společnosti je organická, relativně úzce zaměřená na to být šampionem pro české domácnosti a živnostníky.

4) Rozvoj tzv. digital banking

Na čtvrtý dotaz akcionáře Restituční s.r.o., týkající se rozvoje tzv. digitálního bankovnictví, pan Tomáš Spurný odpověděl, že management v rámci IPO procesu banky nastínil svůj záměr investovat 600 milionů Kč do digitalizace banky. Vlastní program digitalizace byl zahájen v listopadu 2016. Program je zaměřen na vytvoření alespoň šesti tzv. zákaznických cest (tzv. customer journeys), na čemž ve Společnosti pracuje více než 100 lidí na plný úvazek. Management se snaží vytvořit, resp. zlepšit dovednosti Společnosti v oblasti digitálních kanálů, jmenovitě internetového bankovnictví, mobilního bankovnictví a webových platform. Cílem je zvýšit distribuci zejména běžných účtů za účelem zastavení stávající eroze klientů v retailovém bankovnictví a posílení distribuce vkladových produktů, ať již se jedná o produkty Společnosti nebo produkty kolektivního investování v retailovém segmentu a segmentu malých podniků.

V roce 2016 byl představen nový koncept mobilního bankovnictví, tzv. Smart Banka, který začalo užívat více než 70.000 uživatelů a získal na českém trhu nejlepší hodnocení od uživatelů Apple i Android.

Ve druhém čtvrtletí 2017 se management chystá představit zavedení plně digitálního běžného účtu pro retailové klienty. Společnost by tak měla být první bankou v České republice, která klientům umožní otevřít běžný účet zcela online, čímž se plně vyrovná inovativním bankám, jako je N26 v Německu a Lunar Way

v Dánsku. Další rozvoj v segmentu retailu a malých podniků je plánován ve 2. a 3. čtvrtletí. Plánovaný rozvoj se většinou týká schopnosti Společnosti distribuovat zejména stávajícím klientům úvěrové rámce na základě plně digitálních procesů vyžadujících od klientů (jež jsou Společnosti známi) nejmenší možnou administrativní součinnost. Pan Tomáš Spurný připomněl, že více než 70 % komerčních klientů se Společností spolupracuje více než 10 let, což Společnosti poskytuje předpoklady pro to, aby byla plánovaná digitalizace úspěšná.

Digitální program Společnosti se zaměřuje také na tzv. retenci klientů. Největší výzvou Společnosti je, že klienti velmi často vyhledávají na trhu výhodnější (konkurenční) úrokové sazby, které využívají za účelem refinancování. Z toho důvodu byl zaveden tzv. machine learning model jako statistická metoda, která umožňuje predikovat budoucí chování klientů Společnosti a nabídnout jim kompetitivní nabídku. Zmíněný machine learning model má relativně vysokou účinnost, když jeho Giniho koeficient se pohybuje v rozmezí 60 až 70 %, a znamená tak významný posun oproti modelům využívaným ve Společnosti dříve.

V této souvislosti pan Tomáš Spurný shrnul, že hlavním cílem digitálního bankovníctví ve střednědobém horizontu je vytvoření šesti zákaznických cest v retailovém segmentu a segmentu malých podniků, přičemž první fáze bude zaměřena především na distribuci úvěrových produktů.

5) Výhled hospodaření v roce 2018

Ve vztahu k pátému dotazu akcionáře Restituční s.r.o., který se týkal výhledu hospodaření Společnosti v roce 2018, pan Tomáš Spurný konstatoval, že management poskytl jasný výhled na vývoj Společnosti v roce 2017 s tím, že své odhady bude pravidelně aktualizovat. Dále pan Tomáš Spurný uvedl, že Společnost se v rámci své politiky rozhodla, že nadále nebude z konkurenčních důvodů uveřejňovat střednědobý výhled. Dále dodal, že střednědobý výhled, který byl uveřejněn v rámci procesu IPO, byl zopakován v prezentaci finančních výsledků Společnosti za rok 2016.

V této souvislosti pan Tomáš Spurný zdůraznil, že třináct nezávislých obchodníků s cennými papíry poskytuje o Společnosti informace v rámci svých analytických reportů. Management je toho názoru, že tato skupina obchodníků s cennými papíry poskytuje velmi silný základ pro posouzení budoucího hospodaření Společnosti. Management s těmito obchodníky s cennými papíry pravidelně komunikuje a věří, že uvedené kvalitní pokrytí poskytuje akcionářům velmi dobrý základ pro to, aby směřování Společnosti posoudili.

6) Dividendová politika

K šestému dotazu akcionáře Restituční s.r.o., který se vztahoval k dividendové politice Společnosti, pan Tomáš Spurný odpověděl, že v průběhu června 2016 Společnost zavedla dividendovou politiku, na základě které se zavázala vyplácet akcionářům dividendu ve výši minimálně 70 % konsolidovaného zisku po zdanění za každý kalendářní rok, a to do té doby, než bude taková dividendová politika změněna. Společnost uvedenou dividendovou politiku dodržuje, a aby akcionáři mohli řídit svá očekávání, poskytuje jim včas aktuální informace o svých záměrech ve vztahu k rozdělení zisku. V roce 2016 Společnost stanovenou výši dividendy dvakrát zvýšila, neboť Společnost dosáhla lepších výsledků a management rozhodl, že bude výplatu dividendy nad rámec stanoveného minima ve výši 70 % konsolidovaného zisku po zdanění akcelarovat. Společnost se totiž také zavázala, a to jak v rámci manažerských prezentací, tak v rámci dividendové politiky, že kapitál, pro který Společnost nebude mít využití, bude formou rozdělení zisku vyplácet akcionářům.

V této souvislosti pan Tomáš Spurný zdůraznil, že management věří, že střednědobý horizont je pro akcionáře z pohledu výplaty dividendy dobrý. Dále uvedl, že Česká národní banka podle očekávání

managementu Společnosti stanoví nový kapitálový požadavek v září 2017, přičemž tento je velmi těžké predikovat, což významným způsobem ovlivňuje rozhodování managementu o nakládání s kapitálem. Pan Tomáš Spurný nicméně zopakoval, že se management zavázal vyplatit přebytečný kapitál Společnosti jako dividendu za rok 2016, 2017 a 2018. Za rok 2016 představenstvo navrhlo rozdělení podílu na zisku (dividendu) ve výši 5 miliard Kč, z čehož 1 miliarda Kč pochází právě z nadbytečného kapitálu o celkové výši 5,5 miliardy Kč. Pan Tomáš Spurný uvedl, že management se snaží být vůči akcionářům zodpovědný a nedržet kapitál, který Společnost nepotřebuje.

7) Ostatní budoucí náklady

K sedmému dotazu akcionáře Restituční s.r.o., který se týkal ostatních budoucích nákladů Společnosti, pan Tomáš Spurný uvedl, že dotaz se v podstatě týká vztahů Společnosti s investory. Připomněl, že Společnost na svých internetových stránkách uveřejnila kalendář událostí, jež jsou pro investory relevantní. V roce 2016 Společnost uskutečnila několik roadshow a zúčastnila se, mimo jiné, tří významných investorských konferencí, a to konference Deutsche Bank v New Yorku, konference Merrill Lynch v Londýně a konference (tzv. winter-show) WOOD & Company v Praze. Vedle toho Společnost prostřednictvím svého oddělení pro vztahy s investory (Investor Relations) v období od června do prosince absolvovala přibližně padesát individuálních (one-to-one) schůzek s existujícími nebo prospektivními akcionáři Společnosti, přičemž pan Tomáš Spurný uvedl, že si není vědom, že by Společnost jakoukoliv schůzku s investorem odmítla. Management tak na vztahy s investory vynakládal významný podíl svého času a je zřejmé, že vztahy s investory bere Společnost velmi vážně.

V roce 2017 Společnost opět zamýšlí věnovat akcím s investory obdobné penzum času a pravděpodobně na podzim tohoto roku uskuteční na základě finančních výsledků z první poloviny roku roadshow, které by zahrnovalo evropské akcionáře i akcionáře ze Spojených států amerických.

Pan Tomáš Spurný uvedl, že management také velmi podrobně sleduje, kdo akcie Společnosti vlastní, kdo zůstává jejím akcionářem či kdo akcie Společnosti prodává. Dále připomněl, že management intenzivně komunikuje s analytiky, kteří o Společnosti píší reporty a predikují její budoucí výkonnost.

Poté pan Tomáš Spurný zdůraznil, že Společnost na konci roku 2016 a v lednu 2017 obdržela velice dobrý rating od Moody's a Standard & Poor's a je pokryta třinácti obchodníky s cennými papíry (akciovými analytiky), kteří o ní vydávají pravidelné reporty.

K poslední části dotazu pan Tomáš Spurný uvedl, že Společnost o přijetí akcií k obchodování na jiných burzách neuvažuje. Tato možnost byla krátce diskutována s jednou investiční bankou pro případ, že by Společnost vydala ADRs (American Depository Receipts), ale v kontextu ostatních aktivit v rámci Společnosti bylo rozhodnuto tak neučinit. Akcie Společnosti se obchodují nejenom na Burze cenných papírů Praha, ale bez souhlasu Společnosti také v RM-Systému a na mnichovské, stuttgartské, frankfurtské a berlínské burze. Společnost je připravena v této souvislosti i nadále vynakládat potřebné náklady, které jsou relativně nevýznamné.

Následně pan Tomáš Spurný předal slovo zpět JUDr. Tomáši Sokolovi. Ten panu Tomáši Spurnému poděkoval a shrnul, že akcionáři byli v rámci bodu 3 pořadu valné hromady seznámeni se zprávou představenstva o podnikatelské činnosti Společnosti a stavu jejího majetku za rok 2016, se souhrnnou vysvětlující zprávou představenstva podle § 118 odst. 9 ZPKT a zprávou o vztazích za rok 2016. Zároveň byly akcionáři Restituční s.r.o. poskytnuty odpovědi na jeho žádost o vysvětlení, čímž byl bod 3 pořadu valné hromady vyčerpán.

Poté se přihlásil akcionář Arca Capital Bohemia, a.s., zastoupený panem Pavolem Krúpou, s tím, že v souvislosti s bodem 3 pořadu valné hromady také požadoval vysvětlení. JUDr. Tomáš Sokol zopakoval, že všechny žádosti o vysvětlení budou zodpovězeny po vyčerpání bodů 3, 4 a 5 pořadu valné hromady, přičemž, jak bylo dříve uvedeno, pouze žádost akcionáře Restituční s.r.o. byla tematicky zařazena již v rámci bodu 3. Akcionář Arca Capital Bohemia, a.s. vzal vyjádření JUDr. Tomáše Sokola na vědomí.

4. Zpráva dozorčí rady o výsledcích její činnosti za rok 2016; vyjádření dozorčí rady k řádné individuální účetní závěrce za rok 2016, k řádné konsolidované účetní závěrce za rok 2016 a k návrhu na rozdělení zisku za rok 2016; a stanovisko dozorčí rady k výsledkům přezkumu zprávy o vztazích za rok 2016

Poté JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu 4 pořadu valné hromady, kterým je zpráva dozorčí rady o výsledcích její činnosti za rok 2016, vyjádření dozorčí rady k řádné individuální účetní závěrce za rok 2016, k řádné konsolidované účetní závěrce za rok 2016 a k návrhu na rozdělení zisku za rok 2016 a stanovisko dozorčí rady k výsledkům přezkumu zprávy o vztazích za rok 2016. JUDr. Tomáš Sokol připomněl, že uvedené dokumenty jsou k dispozici v sídle Společnosti, jsou uveřejněny na internetových stránkách Společnosti a jsou rovněž k dispozici přítomným akcionářům k nahlédnutí zde v informačním středisku.

Následně JUDr. Tomáš Sokol udělil slovo členovi dozorčí rady, panu Denisu Hallovi, a požádal jej, aby valné hromadě přednesl zprávu dozorčí rady.

Pan Denis Hall se ujal slova a v anglickém jazyce přednesl zprávu dozorčí rady. Denis Hall uvedl, že rok 2016 byl nejvýznamnějším rokem v historii Společnosti, kdy došlo k její transformaci z dceřiné společnosti americké skupiny na českou banku, jejíž veškeré akcie jsou kótovány, a to prostřednictvím úspěšného vstupu na burzu a změny názvu.

Společnost je v pozici, která umožňuje poskytovat akcionářům udržitelné výnosy, a dodržuje nejvyšší standardy správy a řízení obchodních společností (corporate governance). Stěžejní činnost dozorčí rady spočívá ve vykonávání náležitého a nezávislého dohledu nad představenstvem a vrcholným managementem Společnosti a poskytování přidané hodnoty v podobě utváření a implementace strategie Společnosti. V tomto ohledu dozorčí rada řízení a správu Společnosti směřovala a snažila se jí posilovat od okamžiku vstupu na burzu.

Co se týče strategie, během srpna 2016 dozorčí rada organizovala workshopy se členy vrcholného vedení, na kterých zhodnotila směr a obsah digitální transformace Společnosti a revidovala i další důležité aspekty obchodního modelu Společnosti. S pomocí mezinárodní poradenské společnosti byla také provedena 360stupňová revize standardů korporátního řízení a správy, procesů a interních pravidel a byla schválena implementace příslušných doporučení na další posílení interních standardů Společnosti coby nové veřejně obchodované společnosti.

Za účelem zvýšení odbornosti a expertízy diskusí, rozhodnutí a dohledu dozorčí rady, dozorčí rada navrhuje rozšíření dozorčí rady z pěti na sedm členů a související změnu struktury výborů dozorčí rady.

Pokud jde o činnost dozorčí rady, pan Denis Hall uvedl, že dozorčí rada v průběhu roku pravidelně zasedala, přičemž zasedání dozorčí rady se koná minimálně jednou za každé kalendářní čtvrtletí s možností distančního hlasování. V roce 2016 dozorčí rada zasedala na šesti řádných zasedání s průměrnou délkou zasedání tři hodiny.

Pan Denis Hall informoval akcionáře, že dozorčí rada přezkoumala řádnou individuální i konsolidovanou účetní závěrku sestavenou ke dni 31. prosince 2015 podle mezinárodních účetních standardů (IFRS) a doporučila valné hromadě, aby schválila externího auditora Společnosti KPMG, jak bylo předloženo představenstvem. Dále dozorčí rada přezkoumala návrh představenstva na rozdělení zisku za účetní období 2015 a zprávu o vztazích za rok 2015 sestavenou podle příslušných právních předpisů.

Pan Denis Hall dále uvedl, že dozorčí rada byla v roce 2016 průběžně informována o činnosti Společnosti a pravidelně jí byly předkládány zprávy a analýzy. Dozorčí rada vyhodnotila funkčnost a efektivnost vnitřního kontrolního systému Společnosti s tím, že vnitřní kontrolní systém je funkční a účinný. Dále se zabývala roční hodnotící zprávou za rok 2015 k systému Společnosti proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a roční zprávou o řízení compliance. Dozorčí rada také projednala odměňování členů představenstva a rozhodla o výši bonusů, jejichž vyplacení bylo odloženo.

Dále pan Denis Hall uvedl, že dozorčí rada projednávala čtvrtletní hospodářské výsledky Společnosti a její postavení na trhu s ohledem na vývoj makroekonomického prostředí. Dále projednávala činnost funkce interního auditu a její výsledky v jednotlivých obdobích roku, změny v auditním plánu na rok 2016 a rovněž plán interního auditu na rok 2017. V rámci své činnosti dozorčí rada zohlednila stanoviska výboru pro záležitosti vyčlenění ze skupiny a výboru pro jmenování a odměňování a byla rovněž informována o záležitostech projednávaných výborem pro audit.

V této souvislosti pan Denis Hall uzavřel, že dozorčí rada při své činnosti v roce 2016 plnila veškeré své povinnosti stanovené právními předpisy a stanovami Společnosti. Dozorčí rada během roku 2016 dohlížela na výkon působnosti představenstva, kontrolovala účetní zápisy a další finanční dokumenty a pravidelně vyhodnocovala účinnost řídicího a kontrolního systému.

Pokud jde o stanovisko dozorčí rady k řádné individuální účetní závěrce za rok 2016, řádné konsolidované účetní závěrce za rok 2016 a návrhu na rozdělení zisku za rok 2016, pan Denis Hall uvedl, že dozorčí rada po přezkumu řádné individuální a konsolidované účetní závěrky sestavené ke dni 31. prosince 2016 došla k závěru, že tyto byly sestaveny transparentním způsobem a v souladu s příslušnými právními a účetními předpisy. Účetní a finanční dokumenty zachycují veškeré důležité aspekty finanční situace Společnosti a účetní závěrky sestavené na jejich základě podávají věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace Společnosti a její skupiny. Dozorčí rada doporučila valné hromadě, aby řádnou individuální a konsolidovanou účetní závěrku a návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2016 schválila.

Dozorčí rada také přezkoumala zprávu představenstva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok 2016 sestavenou podle zákona o obchodních korporacích a došla k závěru, že Společnosti v průběhu roku 2016 nevznikla v důsledku vztahů v této zprávě popsanych žádná újma ani žádné zvláštní výhody nebo nevýhody, ani z těchto vztahů pro Společnost neplynula žádná zvláštní rizika.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Denisu Hallovi za přednesení zprávy dozorčí rady a uvedl, že součástí tohoto bodu je také zpráva výboru dozorčí rady Společnosti pro jmenování a odměňování o výsledcích jeho činnosti za rok 2016 a část roku 2017. Následně vyzval pana Ronalda Clarka, předsedu výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování, aby zprávu výboru dozorčí rady Společnosti pro jmenování a odměňování o výsledcích jeho činnosti za rok 2016 a část roku 2017 přednesl.

Pan Ronald Clarke poděkoval JUDr. Tomáši Sokolovi, ujal se slova a v anglickém jazyce přednesl zprávu výboru pro jmenování a odměňování o výsledcích jeho činnosti za rok 2016 a část roku 2017.

Pan Ronald Clarke uvedl, že výbor pro jmenování a odměňování působí jako stálý výbor dozorčí rady Společnosti a že v roce 2016 výbor zasedal čtyřikrát a v roce 2017 dvakrát. Pan Ronald Clarke uvedl, že členy výboru pro jmenování a odměňování jsou, resp. byli vedle něj (jakožto předsedy) také pan Christopher Chambers a pan Richard Laxer.

Pan Ronald Clarke dále popsal oblasti, na které se výbor pro jmenování a odměňování soustředil v souladu s relevantní legislativou ČR a EU, stanovami a vnitřními předpisy Společnosti.

Pan Ronald Clarke uvedl, že v oblasti zakotvení způsobu práce výboru a procedurálních pravidel byl vypracován a schválen statut výboru. Působnost výboru byla vztažena na představenstvo, osoby odpovědné za činnosti Společnosti spojené s podstupováním významných rizik (tzv. MRTs, Material Risk Takers, dále jen „MRTs“) a dozorčí radu. Výbor se zabýval procesem nominace, hodnocení a přijímání rozhodnutí, přičemž veškerá usnesení výboru v této oblasti byla předkládána ke schválení dozorčí radě. Dále se výbor pro jmenování a odměňování zabýval odměňováním a procesem přezkumu a řešení podnětů. I zde byla veškerá rozhodnutí předkládána ke schválení dozorčí radě.

Pan Ronald Clarke dále uvedl, že v oblasti nominací bylo ve vztahu ke skupině MRTs řešeno pět individuálních nominací, výbor dohlížel nad sestavením a schvaloval úplný roční přehled MRTs předložený představenstvem. Dále byly řešeny dvě individuální nominace na pozice člena představenstva a valné hromadě byla předložena jedna nominace na člena dozorčí rady. Výbor pro jmenování a odměňování provedl právní přezkum a následnou klasifikaci členů dozorčí rady jako MRTs. Dále výbor pro jmenování a odměňování nechal vypracovat externě připravený průzkum trhu a navrhl valné hromadě zvýšení počtu členů dozorčí rady ze stávajících pěti na sedm (z nichž minimálně čtyři jsou nezávislí).

Pan Ronald Clarke dále uvedl, že pokud jde o činnost výboru pro jmenování a odměňování v oblasti odměňování, výbor řešil pět jednotlivých změn v odměňování MRTs a také vykonával dohled nad komplexním ročním hodnocením činnosti MRTs v roce 2016 a jejich následné odměny a schválení. Výbor pro jmenování a odměňování provedl přezkum a schválení KPIs (tzv. key performance indicators) pro MRTs pro rok 2017. Ve vztahu k odměňování členů představenstva řešil výbor tři jednotlivé změny a roční hodnocení činnosti členů představenstva v roce 2016 a jejich následné odměny. Výbor provedl rovněž přezkum a schválení KPIs pro představenstvo. Ve vztahu k představenstvu a MRTs výbor provedl přezkum a změny v pravidlech ohledně nároku na odloženou variabilní složku odměny. Dále výbor pověřil externího právního poradce průzkumem tržní praxe v oblasti odměňování dozorčí rady s cílem dosažení konzistence odměňování členů dozorčí rady v tržní výši. Výsledky tohoto průzkumu byly zohledněny v bodě 16 pořadu valné hromady. Valné hromadě byly navrženy dvě jednotlivé změny v odměnách členů dozorčí rady a odměna navrhovaných nových členů.

Pan Ronald Clarke dále shrnul současné aktivity výboru pro jmenování a odměňování, které zahrnují přezkum pracovních smluv a smluv o výkonu funkce pro MRTs a členy představenstva z pohledu souladu s příslušnými právními předpisy. Dále výbor pro jmenování a odměňování provedl audit částek vyplacených v letech 2015 a 2016 a provedl roční hodnocení činnosti dozorčí rady. Po valné hromadě bude zahájen přezkum principů odměňování členů představenstva a MRTs (pevná složka, variabilní složka, dlouhodobé pobídky) za použití externě připraveného průzkumu a osvědčených postupů.

Závěrem pan Ronald Clarke konstatoval, že výbor pro jmenování a odměňování splnil své povinnosti stálého výboru dozorčí rady řídicího se relevantní legislativou ČR a EU, stanovami a vnitřními předpisy Společnosti.

JUDr. Tomáš Sokol panu Ronaldu Clarkeovi poděkoval a konstatoval, že bod 4 pořadu valné hromady byl vyčerpán a připomněl, že po vyčerpání bodu 5 pořadu této valné hromady budou vyřizovány předložené žádosti o vysvětlení.

5. Zpráva výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2016

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu 5 pořadu valné hromady, kterým je zpráva výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2016, a připomněl, že předmětná zpráva je uveřejněna na internetových stránkách Společnosti, je k dispozici v sídle Společnosti a je k dispozici přítomným akcionářům k nahlédnutí též zde v informačním středisku.

Následně JUDr. Tomáš Sokol požádal předsedu výboru pro audit, pana Michala Petrmana, aby zprávu výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2016 valné hromadě přednesl a za tímto účelem mu předal slovo.

Pan Michal Petrman uvedl, že výbor pro audit ve svém současném složení by vytvořen v dubnu 2016 a od té doby jej tvoří tři členové. Jmenovitě je to pan Michal Petrman, předseda výboru pro audit, pan Christopher Chambers a pan Denis Hall. V tomto složení výbor pro audit splňuje požadavky příslušných českých a evropských právních předpisů na počet členů výboru pro audit včetně požadavků na jejich kvalifikaci a nezávislost. Výbor pro audit se v roce 2016 sešel pětkrát a v roce 2017 dvakrát, kdy projednával zejména výsledky Společnosti za rok 2016.

Výbor se ve své činnosti zaměřil na čtyři základní oblasti. Tou první oblastí je problematika vnitřního kontrolního systému, řízení rizik a posuzování souladu s příslušnými předpisy. V této oblasti výbor dostával stanoviska od managementu a zaměřil se na významné změny a případně zjištěné nedostatky. V této oblasti výbor pro audit také intenzivně využíval zprávy od vnitřního auditu.

Další oblastí bylo finanční výkaznictví a proces přípravy účetní závěrky, přičemž vstupy výboru pro audit využila dozorčí rada při přezkumu účetní závěrky. Výbor pro audit se zaměřoval jak na proces finančního výkaznictví, tak na vlastní sestavování jednotlivých účetních závěrek, jednotlivé účetní principy či klíčové odhady.

Pan Michal Petrman uvedl, že třetí významnou činností výboru pro audit byla komunikace s externím auditorem. V době, kdy byl výbor pro audit ve svém stávajícím složení vytvořen, byl auditor pro rok 2016 již určen. Výbor pro audit se ujistil, že auditor je i nadále nezávislý a splňuje veškeré další požadavky. Dále výbor pro audit dohlížel na činnost externího auditors, pravidelně se s externím auditorem setkával, posuzoval průběh prací a výsledky externího auditu. Výbor pro audit také posuzoval a schvaloval tzv. neauditní služby poskytované externím auditorem.

Další oblastí byl také návrh auditora pro provedení povinného auditu Společnosti pro rok 2017, který je samostatným bodem pořadu této valné hromady. Poslední oblastí činnosti výboru pro audit byla problematika interního auditu. Výbor pro audit sledoval činnost interního auditu, schválil roční plán prací, seznámil se s významnými zjištěními interního auditu, sledoval celkový průběh interního auditu, kapacitu a kvalifikaci členů interního auditu, včetně rozpočtu interního auditu.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Michalu Petrmanovi za jeho přednes a informoval akcionáře, že nyní budou vyřizovány jimi předložené žádosti o vysvětlení. V této souvislosti uvedl, že zatím byly ze strany akcionářů předloženy čtyři žádosti o vysvětlení, přičemž dvě z nich tematicky souvisí s body 3, 4 a 5 pořadu valné hromady, které byly právě prezentovány. Další dvě žádosti souvisí s jinými body pořadu valné

hromady. Dále JUDr. Tomáš Sokol vyzval akcionáře, že pokud v této chvíli ještě chtějí podat žádost o vysvětlení, aby tak učinili nyní.

Akcionář Arca Capital Bohemia a.s. zastoupený panem Pavolem Krúpou se dotázal, zda bude po zodpovězení již předložených písemných žádostí o vysvětlení možné požadovat další vysvětlení ústní formou. JUDr. Tomáš Sokol akcionáři odpověděl, že podání žádosti o vysvětlení v ústní formě je právem akcionáře, nicméně by pro všechny přítomné bylo jednodušší, pokud by žádost o vysvětlení byla podána písemně. Zástupce Arca Capital Bohemia a.s. uvedl, že by žádost o vysvětlení kvůli jejímu rozsahu raději vznesl ústně. JUDr. Tomáš Sokol odpověděl, že takovou žádost o vysvětlení bude nutné zaznamenat tak, aby mohla být přesně reprodukována. Následně JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že nikdo další vysvětlení nepožaduje a informační středisko žádný další diskusní lístek neneviduje.

Následně JUDr. Tomáš Sokol vyhlásil na přibližně 20 minut přestávku, během které budou podané žádosti akcionářů o vysvětlení zpracovány.

Po přestávce JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že bude následovat odpověď na předložené dvě žádosti o vysvětlení. Poté JUDr. Tomáš Sokol dodal, že jeden z akcionářů již avizoval zájem předkládat další žádosti o vysvětlení ústní formou a že se Společnost pokusí na tyto žádosti reagovat bezprostředně bez přerušení jednání. Pokud by takový postup nebyl možný, např. kvůli nezbytnosti komplexnějšího posouzení, bude jednání valné hromady přerušeno.

Následně JUDr. Tomáš Sokol předal slovo předsedovi představenstva, panu Tomáši Spurnému. Ten přečetl žádost o vysvětlení akcionáře Arca Capital Bohemia a.s., a tuto zodpověděl tak, jak je zaznamenáno níže.

1) Dotaz akcionáře Arca Capital Bohemia a.s. č. 1:

„Jaký byl přesně právní důvod mnohamilionových plnění poskytovaných na úhradu likvidace společnosti Agrobanka Praha, a.s. v likvidaci, která Moneta vyplácela v předchozích letech? Poskytla Moneta nějaká plnění také v roce 2016? Případně v jaké výši?“

V odpovědi na otázku pan Tomáš Spurný odkázal na výroční zprávu Společnosti za rok 2016, konkrétně strany 87 až 89 její české verze, a na prospekt akcií Společnosti ze dne 22. dubna 2016, konkrétně strany 72 a 73 a 301 až 304.

V této souvislosti dále uvedl, že v roce 2010 uzavřela Společnost narovnání s Agrobankou a velkou většinou jejích akcionářů, a to za účelem (i) narovnání historických sporů s Agrobankou, jejími akcionáři a členy dozorčí rady týkajících se akvizice části bankovního podniku Agrobanka ze strany Společnosti v roce 1998, (ii) posílení ochrany Společnosti před riziky souvisejícími s akvizicí z roku 1998, (iii) podpoření důvěryhodnosti a stability Společnosti a umožnění Společnosti soustředit se na své podnikatelské aktivity a (iv) předcházení, resp. zmírnění ztrát hrozících Společnosti, včetně ztrát ze sporů týkajících se akvizice z roku 1998 a souvisejících s rizikem úpadku Agrobanky.

Za účelem implementace narovnání z roku 2010 Společnost souhlasila s tím, že bude financovat nezbytné a obchodně odůvodnitelné provozní náklady vzniklé Agrobance v souvislosti s její likvidací, což umožní naplnění narovnání z roku 2010 a výplatu protiplnění za narovnání akcionářům Agrobanky.

V roce 2016 takto Společnost zaplatila Agrobance souhrnnou částku ve výši cca 14,67 milionů Kč. Pro tyto účely měla Společnost vytvořenu rezervu a tyto platby tedy nemají žádný dopad na výsledek hospodaření Společnosti v roce 2016. Polovina z této částky byla zaplácena Agrobance jako záloha na zbývající část

protiplnění za narovnání, jež bude diskutováno později v rámci dotazu č. 5 akcionáře Arca Capital Bohemia, a.s.

2) Dotaz akcionáře Arca Capital Bohemia a.s. č. 2:

„Žádám dále o informace ohledně toho, jakým způsobem bylo o uzavření těchto smluv rozhodováno, kdo tyto smlouvy za společnost MONETA Money Bank, a.s., sjednával?“

Pan Tomáš Spurný uvedl, že všechny tyto smlouvy byly schváleny příslušnými orgány Společnosti a každá z nich byla podepsána dvěma členy představenstva Společnosti.

3) Dotaz akcionáře Arca Capital Bohemia a.s. č. 3:

„Jaký byl přesně ekonomický důvod uzavření těchto smluv a poskytování desítek milionů korun na úhradu likvidace Agrobance a jaké protiplnění bylo poskytnuto společnosti MONETA Money Bank, a.s., popřípadě jak bylo zjištěno, že tyto transakce budou pro společnost MONETA Money Bank, a.s., výhodné a nebude na tom tržít.“

Na tuto žádost o vysvětlení pan Tomáš Spurný uvedl, že tento dotaz je repetitivní k dotazu č. 1 a odkázal na již poskytnutou odpověď k dotazu č. 1.

Dále uvedl, že protiplnění vyplacené ze strany Společnosti na základě narovnání z roku 2010 (tj. narovnávací částka ve výši 800 milionů Kč plus prostředky potřebné na úhradu nezbytných a obchodně odůvodnitelných nákladů vzniklých Agrobance v souvislosti s její likvidací) představují přiměřené náklady Společnosti nutné pro zlepšení, resp. získání dodatečné ochrany v souvislosti s akvizicí z roku 1998 a tudíž snížení, mimo jiné, rizika nákladů vyplývajících z dalších sporů týkajících se akvizice z roku 1998.

4) Dotaz akcionáře Arca Capital Bohemia a.s. č. 4:

„Jakým způsobem byla určena výše poskytnutých plnění na úhradu nákladů likvidace Agrobanky?“

V této souvislosti pan Tomáš Spurný konstatoval, že částky vyplacené Agrobance ze strany Společnosti v každém jednotlivém případě pokrývaly zdokumentované nezbytné a obchodně odůvodnitelné provozní náklady vzniklé Agrobance v souvislosti s její likvidací. Žádný znalecký posudek nebyl zapotřebí.

5) Dotaz akcionáře Arca Capital Bohemia a.s. č. 5:

„Žádám rovněž informace a kompletní strukturu všech peněžních plnění, které byly v souvislosti s uzavíráním série tzv. “narovnávacích dohod” poskytnuty a) akcionářům Agrobanky, b) Sdružení menšinových akcionářů Agrobanky, c) Agrobance jako takové.“

Pan Tomáš Spurný uvedl, že protiplnění za narovnání ve výši 800 milionů Kč sestává z následujících plateb:

(i) 175 milionů Kč vyplacených Agrobance po splnění následujících podmínek:

- zpětvzetí žalob a ukončení souvisejících soudních řízení, ve kterých byla napadána akvizice z roku 1998, a ukončení veškerých nároků Agrobanky vůči Společnosti souvisejících s akvizicí z roku 1998; a

- zánik finančního dluhu Agrobanky vůči ČNB ve výši 30,5 miliardy Kč prostřednictvím jeho vkladu do vlastního kapitálu Agrobanky;
 - (ii) 385 milionů Kč vyplacených akcionářům Agrobanky, kteří uzavřeli narovnání se Společností. Tito akcionáři obdrželi platby ve výši 15 % nominální hodnoty jejich akcií Agrobanky; a
 - (iii) zbývajících 240 milionů Kč k použití na rozdělení mezi akcionáře Agrobanky jako podíl na likvidačním zůstatku a na úhradu části nákladů vzniklých Agrobance v souvislosti s její likvidací.
- 6) Dotaz akcionáře Arca Capital Bohemia a.s. č. 6:

„Žádám o doložení znaleckých posudků nebo odborných stanovisek, na základě kterých dospěla MONETA Money Bank, a.s., k částce, kterou hodlá vyplatit akcionářům Agrobanky na likvidačním zůstatku ve výši cca 5,45 % jmenovité hodnoty akcií a jaký je právní a ekonomický důvod tohoto kroku, když je Agrobanka zcela nezávislý subjekt, na jehož likvidaci akcionáři MONETA Money Bank, a.s., nemají jakýkoli zájem.“

Pan Tomáš Spurný zopakoval, že žádný znalecký posudek nebyl zapotřebí.

Vzhledem k tomu, že druhá část tohoto dotazu je repetitivní k dotazu č. 1, odkázal na již poskytnutou odpověď k dotazu č. 1 a dodal, že podmínky narovnání, včetně protiplnění za narovnání ve výši 800 milionů Kč, představují výsledek obchodních jednání mezi Společností a Agrobankou a jejími akcionáři. Bylo dohodnuto, že část protiplnění za narovnání ve výši 800 milionů Kč bude zaplacená ze strany Společnosti Agrobance za účelem rozdělení mezi akcionáře Agrobanky jako podíl na likvidačním zůstatku schválený valnou hromadou Agrobanky. Tento podíl na likvidačním zůstatku přibližně odpovídá zmiňované výši 5,45 % jmenovité hodnoty akcií Agrobanky.

- 7) Dotaz akcionáře Arca Capital Bohemia a.s. č. 7:

„Z pozice akcionáře, Vás žádám o vysvětlení peněžních toků spojených s uzavíráním tzv. “narovnávacích dohod” v roce 2010. V prospektu emitenta společnosti MONETA Money Bank, a.s. na str. 302 je uvedeno, že Vaše společnost uskutečnila dohodu s Agrobankou, Sdružením menšinových akcionářů Agrobanky a v součtu s více než 60 % akcionářů. Z tisku a jiných veřejně dostupných zdrojů víme, že obsahem tzv. “narovnávací dohody” byla úhrada 15 % nominální hodnoty akcií pro 60-65 % akcionářů je 360-390 milionů korun českých. Dále je dle výročních zpráv Agrobanky dohledatelné, že jí Moneta přispěla na likvidaci v součtu přibližně 100 milionů korun českých a tyto platby probíhaly po částech několik let. Zajímavým faktem tedy je, že tyto dvě částky tvoří jenom 460-490 milionů korun českých, ale prospekt emitenta MONETA Money Bank na straně 303 uvádí, že Vaše společnost v rámci tzv. “narovnávacích dohod” k datu zveřejnění prospektu uhradila přibližně 560 milionů korun, které byly poskytnuty Agrobance a jejím akcionářům. Žádám Vás o vysvětlení, z jakého důvodu, na jaké účely a komu bylo poskytnuto zbývajících přibližně 70 - 100 milionů korun.“

Na tento dotaz pan Tomáš Spurný odpověděl, že akcionáři byla odpověď poskytnuta již v rámci odpovědi na dotaz č. 5. Dále pan Tomáš Spurný odkázal akcionáře na tabulku shrnující vyplacené platby, která byla akcionářům promítnuta.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Tomáši Spurnému za jeho výstup a konstatoval, že texty žádostí o vysvětlení č. 1 až 7 akcionáře Arca Capital Bohemia a.s. byly prezentovány Tomášem Spurným naprosto přesně tak, jak jsou obsaženy v diskusním lístku 01 a 02. Poté JUDr. Tomáš Sokol dodal, že odpověď na uvedené žádosti o vysvětlení byla akcionáři Arca Capital Bohemia a.s. poskytnuta.

Následně se JUDr. Tomáš Sokol dotázal, zda akcionář Arca Capital Bohemia a.s. či jiný akcionář by v této věci chtěl uplatnit své právo požadovat vysvětlení.

Následně vystoupil akcionář Arca Capital Bohemia a.s., zastoupený panem Pavolem Krúpou, a uvedl (hovoří ve slovenském jazyce):

„Pavol Krúpa, Arca Capital. Já jsem si poslechl ty odpovědi. Jak jsem deklaroval na začátku nebo dříve, těch dotazů mám poměrně mnoho. Vzhledem k tomu, že mám určitý respekt k průběhu valné hromady, abychom tu akcionáře nezdržovali dalších pět hodin, protože by toho bylo hodně na vysvětlování. A to z té pozice, že Arca Capital je akcionářem Monety a zároveň zastupuje akcionáře Agrobanky a rozporuje právě smlouvu o prodeji části podniku a je v nějakých soudních sporech. Abychom nezatěžovali akcionáře, budu formulovat otázky písemně na představenstvo a dozorčí radu a věřím, že budou zodpovězeny. Pokud by institucionální investoři měli zájem se blíže informovat o těchto našich aktivitách, tak jsme k dispozici v sídle Arcy nebo jim v jejich sídle o našich aktivitách a soudních sporech poskytneme informace. Vzhledem k tomu, že Vás, akcionáři, nechceme zatěžovat nějakou naší přestřelkou nebo argumenty, budeme to řešit touto formou.“

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval zástupci akcionáře Arca Capital Bohemia a.s. za konstruktivní přístup k věci a konstatoval, že bod č. 5 pořadu valné hromady je vyčerpán.

6. Schválení řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2016

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu 6 pořadu valné hromady, kterým je schválení řádné individuální účetní závěrky Společnosti sestavené ke dni 31. 12. 2016.

JUDr. Tomáš Sokol připomněl, že s projednávanou řádnou individuální účetní závěrkou byla seznámena dozorčí rada, která se k ní vyjádřila v rámci projednávání bodu 4 pořadu valné hromady, a byly tak splněny všechny formální náležitosti. Dodal, že řádná individuální účetní závěrka je součástí výroční zprávy Společnosti za rok 2016.

Dále JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že o schválení řádné individuální účetní závěrky bude hlasováno prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 3 s tím, že je navrhován následující text usnesení:

„Valná hromada schvaluje řádnou individuální účetní závěrku MONETA Money Bank, a.s. sestavenou ke dni 31. 12. 2016.“

Následně JUDr. Tomáš Sokol vyzval místopředsedu představenstva, pana Philipa Holemanse, aby uvedený návrh na schválení řádné individuální účetní závěrky blíže prezentoval.

Pan Philip Holemans se ujal slova a v anglickém jazyce přednesl komentář k řádné individuální účetní závěrce.

Pan Philip Holemans informoval akcionáře, že řádná individuální účetní závěrka je k dispozici na stranách 183 až 187 výroční zprávy Společnosti za rok 2016, přičemž příloha k řádné individuální účetní závěrce je na stranách 189 až 243 výroční zprávy Společnosti za rok 2016 (Pan Philip Holemans odkazoval na anglické znění výroční zprávy Společnosti za rok 2016 – odpovídající údaje v českém znění jsou na stranách 185 až 189, a na stranách 191 až 246).

Po těchto úvodních slovech pan Philip Holemans přistoupil k prezentaci individuálního výkazu o finanční pozici a uvedl následující.

Bilanční suma se celkově zvýšila o 7 % na 150,3 miliardy Kč, a to především díky růstu úvěrového portfolia a likvidních aktiv. Objem úvěrového portfolia vzrostl o 8 %, což bylo podpořeno růstem úvěrů v rámci skupiny v důsledku optimalizace kapitálové struktury dceřiných společností, kdy nerozdělený zisk z minulých let společnosti MONETA Auto, s.r.o. byl vyplacen Společnosti jako podíl na zisku, přibližně ve výši 3 miliardy Kč, a to částečně v hotovosti a částečně prostřednictvím vnitroskupinového úvěru mezi společností MONETA Auto, s.r.o. a Společností. Bez tohoto vnitroskupinového úvěru by nárůst úvěrového portfolia činil 5 %. Úroveň likvidních aktiv zůstala robustní a vzrostla o dalších 5,3 miliardy Kč na celkových 34 miliard Kč, což znamenalo celkovou úroveň ukazatele krytí likvidity 161 %, což je výrazně nad regulačním požadavkem ve výši 100 %, kterého má být dosaženo do roku 2018. Část výše uvedeného růstu aktiv Společnosti byla kompenzována snížením účetní hodnoty jejích investic do dceřiných společností z 9,8 miliardy Kč na 5,8 miliardy Kč, neboť Společnost dále optimalizovala kapitálovou strukturu společnosti MONETA Auto, s.r.o., kdy došlo ke vrácení nadbytečného kapitálu ve výši přibližně 4 miliardy Kč Společnosti. Na straně pasiv Společnost pokračovala v rozšiřování vkladové základny z přibližně 112 miliard Kč na 119 miliard Kč, což znamená meziroční nárůst o 6 % a což vedlo k dosažení ukazatele poměru úvěrů k vkladům ve výši 92 %. Jak uvedené podíly na zisku od dceřiných společností, tak kapitálová optimalizace ve společnosti MONETA Auto, s.r.o. vedly k meziročnímu nárůstu vlastního kapitálu z 26 miliard Kč na 28,6 miliardy Kč k 31. 12. 2016. To se promítlo do regulačního kapitálu ve výši 20,7 miliardy Kč a poměru CET1 ve výši 18,2 %. Ukazatel CET1 tak je o 200 bps vyšší než v předchozím roce.

Dále pan Philip Holemans komentoval individuální výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření, a uvedl následující.

Pan Philip Holemans upozornil, že finanční údaje za rok 2015 byly upraveny tak, aby odrážely reklasifikaci Fondu pojištění vkladů a Fondu pro řešení krize z kategorie „Ostatní provozní náklady“ do kategorie „Správní náklady“, což je v souladu s tržní praxí. Provozní výnosy vzrostly o 2,7 miliardy Kč, a to především díky podílům na zisku z dceřiných společností ve výši 3,6 miliardy Kč. Výsledek činnosti Společnosti zaznamenal pokles čistých úrokových výnosů a poplatků způsobený konkurenčním tlakem a regulačními změnami. Tento tlak na provozní výnosy byla Společnost schopna částečně zmírnit jednorázovým ziskem z prodeje akcií Burzy cenných papírů Praha a VISA ve výši 280 milionů Kč před zdaněním. Dále byla Společnost schopna částečně zmírnit hlavní tlak na provozní výnosy snížením své nákladové základny (snížením provozních nákladů) o přibližně 400 milionů Kč, resp. 8 % oproti předchozímu roku, a to navzdory jednorázovým nákladům spojeným s uvedením akcií Společnosti na burzu, se změnou obchodní firmy a s vyčleněním ze skupiny GE, ve výši přibližně 300 milionů Kč. Nakonec pak čistá ztráta ze znehodnocení (úvěrů a pohledávek) byla v roce 2016 vyšší o přibližně 150 milionů Kč, což bylo způsobeno zejména posílením ukazatele krytí úvěrů se selháním dlužníka, a to nad 80 %, zatímco pohledávky z úvěrů se selháním dlužníka byly v roce 2016 zpeněžovány. Celkové náklady na riziko byly na úrovni pouhých 83 bps. Celkově vzato, samotná Společnost dosáhla individuálního zisku 7,3 miliardy Kč po zdanění, resp. úplného výsledku hospodaření ve výši přibližně 7,2 miliardy Kč bez přecenění a zpeněžení realizovatelných finančních aktiv. To znamenalo zisk na akcii ve výši 14,2 Kč oproti 8 Kč na akcii v předchozím roce. Návratnost vlastního kapitálu dosáhla přibližně 25 % po zohlednění podílů na zisku z dceřiných společností a 14,8 % bez vlivu těchto podílů na zisku.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Philipu Holemansovi za přednesení komentáře k řádné individuální účetní závěrce a dotázal se informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 6 neeviduje žádné diskusní listy.

Dále se JUDr. Tomáš Sokol dotázal, zda některý z akcionářů chce využít svého práva na vysvětlení či se k věci jinak vyjádřit. K tomuto dotazu se přihlásil akcionář pan Jiří Novák s dotazem ohledně rozdílu mezi hlasovacími lístky s pořadovými čísly hlasování 5 a 6. JUDr. Tomáš Sokol vysvětlil akcionáři panu Jiřímu Novákovi, že rozdíl mezi hlasovacími lístky s pořadovými čísly hlasování 5 a 6, jež se vztahují k pozdějšímu bodu 8 pořadu valné hromady, spočívá v drobných rozdílech mezi usneseními uvedenými na těchto hlasovacích lístcích, přičemž akcionář pan Jiří Novák vzal následně svůj dotaz zpět.

Nikdo další z přítomných akcionářů nepožadoval vysvětlení k řádné individuální účetní závěrce, ani ke komentáři přednesenému panem Philipem Holemansem, ani žádný z přítomných akcionářů nepožádal o čas na formulování a předložení případné žádosti o vysvětlení.

Proto JUDr. Tomáš Sokol vyzval akcionáře, aby hlasovali prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 3 o návrhu usnesení, které zní:

„Valná hromada schvaluje řádnou individuální účetní závěrku MONETA Money Bank, a.s. sestavenou ke dni 31. 12. 2016.“

JUDr. Tomáš Sokol připomněl, že akcionáři hlasují odevzdáním hlasovacího lístku PRO nebo PROTI, a že pokud odevzdají oba tyto hlasovací lístky, jejich hlas bude neplatný. Dále JUDr. Tomáš Sokol připomněl, že akcionáři musí svůj hlasovací lístek označit svým identifikačním číslem akcionáře a podepsat.

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na schválení řádné individuální účetní závěrky byl přijat.

Následně JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že bod 6 pořadu valné hromady byl vyčerpán.

Konečný údaj o usnáseníschopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.923.673 Kč, představující 65,74 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.923.673 platných hlasů (spojených s 335.923.673 akciemi Společnosti), což činí 65,74% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
PRO	324.759.015	96,676430
PROTI	78.342	0,023321
ZDRŽEL SE	11.086.316	3,300249
Neplatné hlasy	0	0,000000

7. Schválení řádné konsolidované účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2016

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu 7 pořadu valné hromady, kterým je schválení řádné konsolidované účetní závěrky Společnosti sestavené ke dni 31. 12. 2016.

JUDr. Tomáš Sokol připomněl, že v rámci projednávání bodu 4 pořadu valné hromady se k řádné konsolidované účetní závěrce vyjádřila dozorčí rada. Dodal, že řádná konsolidovaná účetní závěrka je součástí výroční zprávy Společnosti za rok 2016.

Dále JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že o schválení řádné konsolidované účetní závěrky bude hlasováno prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 4 s tím, že je navrhován následující text usnesení:

„Valná hromada schvaluje řádnou konsolidovanou účetní závěrku MONETA Money Bank, a.s. sestavenou ke dni 31. 12. 2016.“

Následně JUDr. Tomáš Sokol vyzval místopředsedu představenstva, pana Philipa Holemanse, aby uvedený návrh na schválení řádné konsolidované účetní závěrky blíže prezentoval.

Pan Philip Holemans se ujal slova a v anglickém jazyce přednesl komentář k řádné konsolidované účetní závěrce.

Pan Philip Holemans informoval akcionáře, že řádná konsolidovaná účetní závěrka je k dispozici na stranách 111 až 115 výroční zprávy Společnosti za rok 2016 a příloha k řádné konsolidované účetní závěrce je na stranách 117 až 175 výroční zprávy Společnosti za rok 2016.

Po těchto úvodních slovech pan Philip Holemans přistoupil k prezentaci konsolidovaného výkazu o finanční pozici a uvedl následující.

Bilanční suma skupiny se zvýšila o 6,7 % na 149,4 miliardy Kč, opět zejména díky růstu likvidních aktiv a úvěrového portfolia. Úroveň likvidních aktiv dále vzrostla oproti předchozímu roku o 18 %, z čehož je 60 % drženo v hotovosti u ČNB. To pak vedlo k přebytečné likviditě ve výši přibližně 11 miliard Kč. Růst úvěrového portfolia činil 3 % s nespacenými úvěry ve výši přibližně 112 miliard Kč, k čemuž přispěly robustní nové objemy u většiny produktových kategorií, a to jak v retailovém, tak v komerčním segmentu. Na straně pasiv byl zaznamenán robustní růst vkladů ve výši přibližně 9 %, což vedlo k dosažení ukazatele poměru úvěrů ke vkladům ve výši 96 %, a zároveň se podařilo snížit náklady na financování na historicky nízkou úroveň 17 bps. Z pohledu vlastního kapitálu byl rok 2016 uzavřen s bilancí 27,3 miliardy Kč. To se promítlo do regulatorního kapitálu ve výši 22,4 miliardy Kč a do poměru CET1 ve výši 20,5 %, ve srovnání s cílovým poměrem ve výši 15,5 % a ve srovnání s úrovní předchozího roku ve výši 17,7 %. To pak celkem vytváří přebytečný kapitál ve výši 5,5 miliardy Kč, před zohledněním zisku běžného roku a před odečtením navrhovaného podílu na zisku ve výši 5 miliard Kč.

Dále pan Philip Holemans komentoval konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření a uvedl následující.

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření naznačuje velmi podobnou výkonnost ve srovnání s individuálními výkazy, s výjimkou příznivého dopadu podílů na zisku vyplacených dceřinými společnostmi, které jsou na konsolidované úrovni eliminovány. Pan Philip Holemans opět upozornil, že finanční údaje za rok 2015 byly upraveny tak, aby odrážely reklasifikaci Fondu pojištění vkladů

a Fondu pro řešení krize. Celkové provozní výnosy poklesly o přibližně 1 miliardu Kč z důvodu poklesu čistého úrokového výnosu v komerčním i retailovém sektoru, a to v důsledku konkurenčního cenového tlaku. Čistá úroková marže v souladu s očekáváními dosáhla 5,9 % (to představovalo pokles z 6,7 % v roce 2015). Také došlo k poklesu poplatků, zejména v kategorii transakčních poplatků, které se snížily o 136 milionů Kč oproti předchozímu roku, stejně jako v kategorii servisních poplatků, které se snížily přibližně o 170 milionů Kč oproti předchozímu roku, většinou kvůli konkurenčnímu tlaku. Tento pokles provozních výnosů byl opět částečně zmírněn již dříve uvedeným jednorázovým ziskem z prodeje akcií Burzy cenných papírů a VISA. Podobně jako na individuální úrovni, i na konsolidované úrovni se podařilo zmírnit největší tlak snížením nákladové základny o 8 %, a to opět navzdory jednorázovým nákladům spojeným s uvedením akcií Společnosti na burzu, se změnou obchodní firmy a s vyčleněním ze skupiny GE, ve výši přibližně 300 milionů Kč. Personální náklady zůstaly na stejné úrovni, správní náklady byly ovlivněny uvedenými jednorázovými náklady a zvýšily se přibližně o 50 milionů Kč. Jak odpisy hmotného a nehmotného majetku, tak ostatní provozní náklady se snížily oproti předchozímu roku, a to o 200, resp. 300 milionů Kč. Celková hodnota ukazatele poměru nákladů k výnosům činila 46 %. Konečně náklady skupiny na riziko byly na úrovni 84 bps a byly oproti předchozímu roku vyšší o přibližně 80 milionů Kč, opět ze stejných důvodů, které byly uvedeny u řádné individuální účetní závěrky. Skupina celkově dosáhla zisku po zdanění ve výši 4,1 miliardy Kč, resp. úplného výsledku hospodaření ve výši přibližně 3,9 miliardy Kč bez zohlednění vlivu změny reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv. To přineslo zisk na akcii ve výši 9,8 Kč a návratnost hmotného kapitálu ve výši 15,3 %.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Philipu Holemansovi za přednesení komentáře k řádné konsolidované účetní závěrce a dotázal se informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 7 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

Dále se JUDr. Tomáš Sokol dotázal, zda některý z akcionářů chce využít svého práva na vysvětlení či se k věci jinak vyjádřit, nebo zda některý z akcionářů požaduje čas na formulování a předložení případné žádosti o vysvětlení.

Jelikož žádný z přítomných akcionářů nepožadoval vysvětlení k řádné konsolidované účetní závěrce, ani ke komentáři přednesenému panem Philipem Holemensem, ani žádný z přítomných akcionářů nepožádal o čas na formulování a předložení případné žádosti o vysvětlení, vyzval JUDr. Tomáš Sokol akcionáře, aby hlasovali prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 4 o návrhu na schválení řádné konsolidované účetní závěrky.

JUDr. Tomáš Sokol připomněl, že akcionáři hlasují odevzdáním hlasovacího lístku PRO nebo PROTI, a že pokud odevzdají oba tyto hlasovací lístky, jejich hlas bude neplatný. Dále JUDr. Tomáš Sokol připomněl, že akcionáři musí svůj hlasovací lístek označit svým identifikačním číslem akcionáře a podepsat.

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na schválení řádné konsolidované účetní závěrky byl přijat.

Následně JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že bod 7 pořadu valné hromady byl vyčerpán.

Konečný údaj o usnásení schopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.921.433 Kč, představující 65,74 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.921.433 platných hlasů (spojených s 335.921.433 akciemi Společnosti), což činí 65,74% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
PRO	323.355.515	96,259269
PROTI	78.342	0,023322
ZDRŽEL SE	12.487.576	3,717410
Neplatné hlasy	0	0,000000

8. Rozhodnutí o rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. za rok 2016

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu 8 pořadu valné hromady, kterým je rozhodnutí o rozdělení zisku Společnosti za rok 2016.

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že návrh rozhodnutí o rozdělení zisku Společnosti za rok 2016 byl předložen představenstvem a jeho zdůvodnění je obsaženo v pozvánce na valnou hromadu. Následně JUDr. Tomáš Sokol vyzval místopředsedu představenstva, pana Philipa Holemanse, aby uvedený návrh na rozdělení zisku Společnosti za rok 2016 blíže prezentoval.

Pan Philip Holemans k návrhu na rozdělení zisku Společnosti za rok 2016 uvedl, že představenstvo navrhlo podíl na zisku ve výši 5 miliard Kč, což odpovídá 9,8 Kč na akcii před zdaněním. To představuje 123 % konsolidovaného zisku po zdanění a 69 % individuálního zisku po zdanění. Pan Philip Holemans dále uvedl, že podíl na zisku bude splatný dne 26. 6. 2017, kdy jej Společnost vyplatí ze svých účtů, přičemž rozhodným dnem pro uplatnění práva na podíl na zisku je 13. 4. 2017. Uvedený návrh je v souladu s dividendovou politikou Společnosti, podle které se má vyplácet alespoň 70 % konsolidovaného zisku po zdanění, navýšeného o přebytečný kapitál, který dle předpokladů nebude potřeba k financování budoucího růstu rizikově vážených aktiv a nehmotných aktiv, ani k financování očekávaných dopadů IFRS 9 na kapitál na začátku roku 2018. Na základě tohoto návrhu dojde ke snížení přebytečného kapitálu na konsolidované úrovni z 9,5 miliardy Kč na 4,5 miliardy Kč. Očekává se, že zbývající prostředky ve výši 4,5 miliardy Kč budou použity na financování tří výše zmíněných položek.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Philipu Holemansovi za přednesení komentáře k návrhu na rozdělení zisku Společnosti za rok 2016 a přečetl návrh usnesení o rozdělení zisku Společnosti za rok 2016, o kterém se bude hlasovat prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 5:

„Valná hromada schvaluje rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. za rok 2016 po zdanění ve výši 7.269.196.635,09 Kč následovně:

- (i) část ve výši 5.007.800.000,- Kč bude rozdělena mezi akcionáře jako podíl na zisku (dále jen „dividenda“) a*
- (ii) zbývající část ve výši 2.261.396.635,09 Kč je nerozdělený zisk.*

Dividenda v přepočtu na jednu akcii činí 9,80 Kč před zdaněním. Rozhodným dnem pro uplatnění práva na podíl na zisku (dividendu) je 13. 4. 2017 (čtvrtek). 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 26. 6. 2017, 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.“

Dále JUDr. Tomáš Sokol seznámil akcionáře s protinávřem akcionářů WOOD & Company Financial Services, a.s. a Restituční s.r.o., kterým tyto akcionáři navrhli změnu splatnosti podílů na zisku tak, aby tyto byly splatné dne 15. 5. 2017. JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že den splatnosti podílů na zisku je jediným rozdílem mezi návrhem představenstva na rozhodnutí o rozdělení zisku Společnosti za rok 2016 a uvedeným protinávřem. Dále se JUDr. Tomáš Sokol dotázal, zda má společnost WOOD & Company Financial Services, a.s. nebo společnost Restituční s.r.o. v úmyslu uvedený protinávř nějakým způsobem doplnit. Společnost WOOD & Company Financial Services, a.s., ani společnost Restituční s.r.o. se k dotazu JUDr. Tomáše Sokola nevyjádřila.

Následně se JUDr. Tomáš Sokol dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko JUDr. Tomáši Sokolovi sdělilo, že eviduje žádost o vysvětlení od akcionáře pana Jana Souška. Následně JUDr. Tomáš Sokol přečetl žádost o vysvětlení od akcionáře pana Jana Souška, a požádal předsedu představenstva, pana Tomáše Spurného, aby se k této žádosti vyjádřil.

Žádost o vysvětlení od akcionáře pana Jana Souška:

„Na webu byl zveřejněn protinávř kvalifikovaného akcionáře upravující lhůtu výplaty dividendy a jiné parametry rozhodujícího dne. V komentáři představenstva je požadavek, aby byla poskytnuta lhůta k výplatě v délce dva a půl měsíce se zdůvodněním neschopnosti vyplatit dividendu v kratší lhůtě. Opravdu to představenstvu tak trvá? Opravdu není schopno tento jednoduchý administrativní úkon učinit ve lhůtě kratší jednoho měsíce?“

Pan Tomáš Spurný v odpovědi na žádost o vysvětlení od akcionáře pana Jana Souška uvedl, že Společnost by ráda vyplatila podíl na zisku v kratším čase, avšak struktura akcionářů Společnosti je oproti jiným kotovaným společnostem odlišná. Společnost má více než 4.700 akcionářů z 39 zemí, přičemž podstatná část akcií Společnosti je držena tzv. institucionálními investory. Společnost je zároveň odpovědná za správné určení a odvod příslušných daní. Delší čas je pak pro Společnost nezbytný pro obstarání příslušných daňových údajů od akcionářů a pro správné určení příslušných daňových povinností. Nakonec pan Tomáš Spurný uvedl, že v roce 2018 by měla výplata podílů na zisku trvat Společnosti kratší čas, neboť Společnost již bude mít s výplatou zkušenost. Zároveň se pan Tomáš Spurný akcionářům omluvil za jakékoli související nepřijemnosti.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Tomáši Spurnému za jeho odpověď, konstatoval, že žádost o vysvětlení od akcionáře pana Souška byla zodpovězena, a dotázal se informačního střediska, zda eviduje nějakou další žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 8 pořadu valné hromady neeviduje žádné další diskusní listky.

Dále se JUDr. Tomáš Sokol dotázal, zda některý z akcionářů chce využít svého práva na vysvětlení či se k věci jinak vyjádřit, nebo zda některý z akcionářů požaduje čas na formulování a předložení případné žádosti o vysvětlení.

Jelikož žádný další z přítomných akcionářů nepožadoval vysvětlení k návrhu rozhodnutí o rozdělení zisku Společnosti za rok 2016, ani žádný z přítomných akcionářů nežádal o čas na formulování a předložení případné žádosti o vysvětlení, upozornil JUDr. Tomáš Sokol akcionáře, že v souladu s jednacím řádem valné hromady bude nejprve hlasováno o návrhu na rozdělení zisku Společnosti za rok 2016 předloženém představenstvem. Zároveň vyzval akcionáře, aby o tomto návrhu na rozdělení zisku Společnosti za rok 2016 hlasovali prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 5.

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na rozdělení zisku Společnosti za rok 2016 předložený představenstvem byl přijat, přičemž z toto důvodu již nebude hlasováno o protinávru akcionářů WOOD & Company Financial Services, a.s. a Restituční s.r.o.

Následně JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že bod 8 pořadu valné hromady byl vyčerpán.

Konečný údaj o usnáseníschopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.918.423 Kč, představující 65,74 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.914.923 platných hlasů (spojených s 335.914.923 akciemi), což činí 65,74% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
<i>PRO</i>	300.338.368	89,408126
<i>PROTI</i>	24.497.236	7,292615
<i>ZDRŽEL SE</i>	11.079.319	3,298217
<i>Neplatné hlasy</i>	3.500	0,001042

9. Určení auditora k provedení povinného auditu MONETA Money Bank, a.s. pro účetní rok 2017

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu 9 pořadu valné hromady, kterým je určení auditora k provedení povinného auditu Společnosti pro účetní rok 2017.

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že zdůvodnění návrhu na určení auditora k provedení povinného auditu Společnosti pro účetní rok 2017 je uvedeno v pozvánce na valnou hromadu. Následně JUDr. Tomáš Sokol vyzval předsedu výboru pro audit, pana Michala Petrmana, aby uvedený návrh na určení auditora k provedení povinného auditu Společnosti pro účetní rok 2017 blíže prezentoval.

Pan Michal Petrman v souvislosti s návrhem na určení auditora k provedení povinného auditu Společnosti pro účetní rok 2017 uvedl, že by chtěl jménem dozorčí rady předložit návrh na jmenování společnosti KPMG

Česká republika Audit, s.r.o. jako auditora Společnosti. Tento návrh byl nejprve projednán ve výboru pro audit a následně v dozorčí radě. Jak výbor pro audit, tak dozorčí rada se shodly v tom, že společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o. je dostatečně kvalifikovaná k provedení povinného auditu Společnosti a také splňuje požadavky na nezávislost auditora. K tomu pak pan Michal Petrman dodal, že jak výbor pro audit, tak dozorčí rada jsou si vědomy jak požadavků české legislativy, tak nařízení Evropského parlamentu a Evropské komise týkajících se povinné rotace auditora. V této souvislosti je potřeba, aby Společnost vypsala výběrové řízení a vyměnila auditora nejpozději v roce 2023. Výbor pro audit doporučil dozorčí radě, aby tento proces proběhl ještě dříve, nicméně pro rok 2017 doporučil zachovat současného auditora a potvrdit společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o. jako auditora Společnosti.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Michalu Petrmanovi za přednesení komentáře k návrhu na určení auditora k provedení povinného auditu Společnosti pro účetní rok 2017 a přednesl navrhovaný text usnesení valné hromady:

„Valná hromada na základě návrhu dozorčí rady a doporučení výboru pro audit určuje auditorem k provedení povinného auditu MONETA Money Bank, a.s. pro účetní rok 2017 auditorskou společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., IČO: 496 19 187, se sídlem Praha 8, Pobřežní 648/1a, PSČ 186 00.“

Následně se JUDr. Tomáš Sokol dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 9 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky. Dále se JUDr. Tomáš Sokol dotázal, zda některý z akcionářů chce využít svého práva na vysvětlení či se k věci jinak vyjádřit, nebo zda některý z akcionářů požaduje čas na formulování a předložení případné žádosti o vysvětlení.

Jelikož žádný z přítomných akcionářů nevznesl k návrhu na určení auditora k provedení povinného auditu Společnosti pro účetní rok 2017 žádost o vysvětlení, ani žádný z přítomných akcionářů nežádal o čas na formulování a předložení případné žádosti o vysvětlení, vyzval JUDr. Tomáš Sokol akcionáře, aby hlasovali prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 7 o návrhu na určení auditora k provedení povinného auditu Společnosti pro účetní rok 2017.

JUDr. Tomáš Sokol připomněl, že akcionáři hlasují odevzdáním hlasovacího lístku PRO nebo PROTI, a že pokud odevzdají oba tyto hlasovací lístky, jejich hlas bude neplatný. Dále JUDr. Tomáš Sokol připomněl, že akcionáři musí svůj hlasovací lístek označit svým identifikačním číslem akcionáře a podepsat.

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na určení auditora k provedení povinného auditu Společnosti pro účetní rok 2017 byl přijat.

Poté JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že bod 9 pořadu valné hromady byl vyčerpán.

Konečný údaj o usnášeníschopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.821.273 Kč, představující 65,72 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.821.273 platných hlasů (spojených s 335.821.273 akciemi), což činí 65,72% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	<i>Počet hlasů</i>	<i>% z hlasů přítomných</i>
<i>PRO</i>	324.558.786	96,646285
<i>PROTI</i>	78.362	0,023334
<i>ZDRŽEL SE</i>	11.184.125	3,330380
<i>Neplatné hlasy</i>	0	0,000000

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

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu 10 pořadu valné hromady, kterým je rozhodnutí o změně stanov Společnosti.

JUDr. Tomáš Sokol upozornil, že o tomto bodu pořadu valné hromady (rozhodnutí valné hromady) musí být pořízen notářský zápis, k jehož pořízení je připraven Mgr. Radim Neubauer. JUDr. Tomáš Sokol dále uvedl, že návrh na změnu stanov Společnosti je součástí pozvánky na valnou hromadu, byl k dispozici v sídle Společnosti a na internetových stránkách Společnosti, a je k dispozici i v informačním středisku, a že zdůvodnění návrhu na změnu stanov Společnosti je uvedeno v pozvánce na valnou hromadu. JUDr. Tomáš Sokol rovněž upozornil, že pokud jde o body 5. až 8. návrhu na změnu stanov Společnosti, tyto byly navrženy dozorčí radou.

Následně JUDr. Tomáš Sokol sdělil, že z informačního střediska obdržel diskusní lístek se žádostí o vysvětlení od akcionáře pana Jindřicha Špačka, který žádá o vysvětlení, proč je navrhována změna stanov Společnosti. JUDr. Tomáš Sokol k tomu uvedl, že lze předpokládat, že vysvětlení požadované akcionářem panem Jindřichem Špačkem, bude obsaženo v komentáři, který k návrhu na změnu stanov Společnosti přednese předseda představenstva, pan Tomáš Spurný. Následně JUDr. Tomáš Sokol vyzval pana Tomáše Spurného, aby uvedený návrh na změnu stanov Společnosti blíže prezentoval.

Pan Tomáš Spurný k návrhu na změnu stanov Společnosti uvedl, že navržené změny zohledňují zejména novelizaci příslušných právních předpisů, vyčlenění Společnosti ze skupiny GE, a přijetí všech akcií Společnosti k obchodování na Burze cenných papírů Praha.

Pan Tomáš Spurný dále uvedl, že představenstvo navrhlo změnu rozhodného dne pro výplatu podílu na zisku tak, aby ze sedmého dne předcházejícího valné hromadě, která rozhodne o výplatě podílu na zisku, byl změněn na čtvrtý pracovní den po takové valné hromadě. Představenstvo dále navrhlo, aby působnost valné hromady byla zpřesněna o pravomoc schvalovat zásady pro orgány Společnosti a udělovat pokyny těmto orgánům, čímž dojde k rozšíření působnosti valné hromady a zvýšení kontroly akcionářů nad záležitostmi Společnosti. Představenstvo též, v zájmu zajištění souladu se stávající legislativou, navrhlo změnu vymezení působnosti výboru pro audit tak, aby byl zajištěn soulad stanov s poslední novelou zákona o auditorech.

Pan Tomáš Spurný dále uvedl, že vedle změn navržených představenstvem navrhla další změny stanov dozorčí rada. Dozorčí rada navrhla zvýšení počtu členů dozorčí rady z pěti na sedm s tím, že alespoň čtyři z nich (včetně předsedy) budou nezávislí. Zvýšení počtu členů dozorčí rady je v souladu s mezinárodními standardy bankovní regulace, včetně např. Obecných pokynů k vnitřní správě a řízení (*EBA Guidelines on Internal Governance (GL 44)*) vydaných Evropským orgánem pro bankovníctví (*European Banking Authority*) a Principů správy a řízení bank (*Corporate governance principles for banks*) vydaných Basilejským výborem pro bankovní dohled (*Basel Committee on Banking Supervision*). V souladu s mezinárodními standardy bankovní regulace dozorčí rada dále navrhla restrukturalizaci poradních výborů dozorčí rady. Stávající výbor pro záležitosti vyčlenění ze skupiny (*Group Transition Committee*) dokončil

své úkoly, a bude proto zrušen. Nově bude založen výbor pro rizika, který zvýší schopnost dozorčí rady dohlížet nad řízením celkového rizikového profilu Společnosti i jednotlivých rizik, kterým je Společnost vystavena. Rozdělení působnosti stávajícího výboru pro jmenování a odměňování na výbor pro jmenování a výbor pro odměňování je v souladu s osvědčenou tržní praxí, jakož i v souladu se standardy nastavenými v CRD IV a ve Vyhlášce ČNB o výkonu činnosti bank. Navíc toto rozdělení umožní nově vzniklému výboru pro jmenování a výboru pro odměňování efektivněji vykonávat úkoly, které dosud byly soustředěny v jednom výboru. Nakonec pan Tomáš Spurný zdůraznil, že s restrukturalizací výborů dozorčí rady také souvisí dozorčí radou navrhované zvýšení počtu členů dozorčí rady z pěti na sedm, aby výbory dozorčí rady mohly být adekvátně obsazeny členy dozorčí rady.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Tomáši Spurnému za přednesení komentáře k návrhu na změnu stanov Společnosti a dotázal se akcionáře pana Jindřicha Špačka, zda byla jeho žádost o vysvětlení zodpovězena, a pokud ne, vyzval jej, aby svoji žádost zopakoval nebo upřesnil. Následně akcionář pan Jindřich Špaček upřesnil, že jeho žádost se týká pouze bodu 2. návrhu na změnu stanov Společnosti, a uvedl:

„Tady je uvedeno, že rozhodným dnem pro uplatnění práva na podíl na zisku je čtvrtý pracovní den následující po dni konání valné hromady. Čili mě by zajímalo, proč zrovna čtvrtý den a ne třeba desátý nebo první.“

Pan Tomáš Spurný, předseda představenstva, v odpovědi na žádost o vysvětlení od akcionáře pana Jindřicha Špačka uvedl, že Společnost koncipovala návrh na změnu stanov tak, aby rozhodný den následoval po uskutečnění valné hromady, která o schválení rozdělení zisku Společnosti rozhodla. Zároveň je takové nastavení rozhodného dne v souladu s evropským právem a s požadavkem Burzy cenných papírů Praha.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Tomáši Spurnému za jeho odpověď a uvedl, že předně bude hlasováno o návrhu na změnu stanov Společnosti předloženém představenstvem, a to prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 8. JUDr. Tomáš Sokol shrnul návrh takového usnesení jako schválení návrhu na přijetí usnesení o změně stanov Společnosti ve znění předloženém představenstvem Společnosti a uvedeném v bodu 10 pozvánky na valnou hromadu. Návrh tohoto usnesení uvedený v bodu 10 pozvánky na valnou hromadu zní:

„Valná hromada rozhoduje o změně stanov MONETA Money Bank, a.s. (v rozsahu bodů č. 5. až 8. dle návrhu dozorčí rady) následovně:

1. *Stávající text Článku 1. odst. 5. stanov se v plném rozsahu nahrazuje následujícím textem:*

„Internetové stránky společnosti jsou dostupné na adrese www.moneta.cz.“

2. *Označení stávajícího Článku 5. odst. 5. stanov se mění na Článek 5. odst. 6. stanov a za Článek 5. odst. 4. stanov se vkládá nový Článek 5. odst. 5. stanov následujícího znění:*

„Rozhodným dnem pro uplatnění práva na podíl na zisku je čtvrtý (4.) pracovní den následující po dni konání valné hromady, která o rozdělení zisku rozhodla.“

3. *Označení stávajícího Článku 8. odst. 2. písm. ee) stanov se mění na Článek 8. odst. 2. písm. ff) stanov, v Článku 8. odst. 2. písm. dd) stanov se na konci vypouští spojka „a“ a za Článek 8. odst. 2. písm. dd) stanov se vkládá nový Článek 8. odst. 2. písm. ee) stanov následujícího znění:*

„schvalování zásad pro představenstvo, dozorčí radu nebo jiný orgán společnosti a udělování pokynů představenstvu, dozorčí radě nebo jinému orgánu společnosti, to vše za podmínek stanovených příslušnými právními předpisy a těmito stanovami; a“

4. Slova „podle § 118 odst. 8 ZPKT“ v Článku 13. odst. 2. písm. i) bod v. stanov se v plném rozsahu nahrazují slovy „podle § 118 odst. 9 ZPKT“.

5. Stávající text Článku 19. odst. 2. písm. b) stanov se v plném rozsahu nahrazuje následujícím textem:

*„zřizuje výbor pro jmenování, výbor pro odměňování a výbor pro rizika (dále společně jen „**Výbory dozorčí rady**“), přijímá statuty Výborů dozorčí rady a může zřídit i další výbory dozorčí rady a přijímat jejich statuty;“*

6. Stávající text první věty Článku 20. odst. 1. stanov se v plném rozsahu nahrazuje následujícím textem:

„Dozorčí rada má sedm (7) členů, přičemž alespoň čtyři (4) z nich, včetně předsedy dozorčí rady, musí být nezávislí.“

7. Stávající text Článku 24. odst. 1. stanov se v plném rozsahu nahrazuje následujícím textem:

„Dozorčí rada zřizuje tyto Výbory dozorčí rady jako své poradní orgány:

- a) výbor pro jmenování;*
- b) výbor pro odměňování; a*
- c) výbor pro rizika.*

Dozorčí rada může zřídit i další výbory dozorčí rady.“

8. Stávající text Článku 24. odst. 3. stanov se v plném rozsahu nahrazuje následujícím textem:

„Výbory dozorčí rady plní především tyto úkoly:

- a) výbor pro jmenování:
 - i. určuje a navrhuje ke schválení dozorčí radou, resp. valnou hromadou, kandidáty na uvolněná místa v představenstvu, resp. v dozorčí radě;*
 - ii. pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí strukturu, velikost, složení a činnost představenstva a dozorčí rady a předkládá dozorčí radě doporučení ohledně jakýchkoliv změn;*
 - iii. pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a dozorčí rady, jakož i představenstva jako celku a dozorčí rady jako celku, a podává dozorčí radě o tomto hodnocení zprávy; a*
 - iv. pravidelně přezkoumává zásady představenstva a dozorčí rady v otázkách výběru a jmenování osob ve vrcholném vedení a předkládá doporučení dozorčí radě;**

- b) *výbor pro odměňování připravuje návrhy na rozhodnutí týkající se odměňování podle příslušných právních předpisů; a*
- c) *výbor pro rizika:*
 - i. *poskytuje poradenství dozorčí radě ohledně celkového současného a budoucího přístupu společnosti k riziku, strategie společnosti v oblasti rizik a akceptované míry rizika; a*
 - ii. *je dozorčí radě nápomocen při provádění kontroly realizace strategie společnosti v oblasti rizik osobami ve vrcholném vedení společnosti.“*

9. *Stávající text Článku 25. odst. 2. stanov se v plném rozsahu nahrazuje následujícím textem:*

„Výbor pro audit:

- a) *sleduje účinnost vnitřní kontroly a systému řízení rizik společnosti;*
- b) *sleduje účinnost vnitřního auditu společnosti a jeho funkční nezávislost;*
- c) *sleduje postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky společnosti a předkládá představenstvu nebo dozorčí radě doporučení k zajištění integrity systému účetnictví a finančního výkaznictví;*
- d) *doporučuje auditora dozorčí radě s tím, že toto doporučení, nestanoví-li přímo použitelný předpis Evropské unie upravující specifické požadavky na povinný audit subjektů veřejného zájmu jinak, řádně odůvodní;*
- e) *posuzuje nezávislost auditora a poskytování neauditorských služeb tímto auditorem;*
- f) *projednává s auditorem rizika ohrožující jeho nezávislost a ochranná opatření, která byla auditorem přijata s cílem tato rizika zmírnit;*
- g) *sleduje proces povinného auditu;*
- h) *vyjadřuje se k výpovědi závazku ze smlouvy o povinném auditu nebo odstoupení od smlouvy o povinném auditu podle § 17a odst. 1 zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o auditorech**“);*
- i) *posuzuje, zda bude auditorská zakázka předmětem přezkumu řízení kvality auditorské zakázky jiným auditorem podle čl. 4 odst. 3 první pododstavec nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 ze dne 16. dubna 2014 o specifických požadavcích na povinný audit subjektů veřejného zájmu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Nářízení EU č. 537/2014**“);*
- j) *informuje dozorčí radu o výsledku povinného auditu a jeho poznatcích získaných ze sledování procesu povinného auditu;*
- k) *informuje dozorčí radu, jakým způsobem povinný audit přispěl k zajištění integrity systému účetnictví a finančního výkaznictví;*

- l) *rozhoduje o pokračování provádění povinného auditu auditorem podle čl. 4 odst. 3 druhý pododstavec Nařízení EU č. 537/2014;*
- m) *schvaluje poskytování jiných neauditorských služeb;*
- n) *schvaluje zprávu o závěrech výběrového řízení ve výběrovém řízení v souladu s čl. 16 Nařízení EU č. 537/2014;*
- o) *je oprávněn nahlížet do dokladů a záznamů týkajících se činnosti společnosti, a to v rozsahu nezbytném pro výkon jeho činnosti;*
- p) *obdrží a projedná s auditorem informace, prohlášení a oznámení požadovaná příslušnými právními předpisy;*
- q) *poskytuje ostatním orgánům společnosti informace k záležitostem, které náleží do působnosti výboru pro audit;*
- r) *vyhotovuje zprávu o činnosti, ve které zhodnotí svoji činnost ve vztahu k činnostem uvedeným v § 44a odst. 1 Zákona o auditorech, a poskytuje ji Radě pro veřejný dohled nad auditem; a*
- s) *vykonává další působnost svěřenou výboru pro audit příslušnými právními předpisy.“*

10. *Stávající text první věty Článku 26. odst. 2. stanov se v plném rozsahu nahrazuje následujícím textem:*

„Složení výboru pro audit a kvalifikace jeho členů musí být v souladu se Zákonem o auditorech.“

11. *Tyto změny stanov nabývají platnosti a účinnosti okamžikem jejich schválení valnou hromadou. Pro vyloučení pochybností, změna stanov dle bodu č. 2. výše týkající se rozhodného dne pro uplatnění práva na podíl na zisku se neuplatní ve vztahu k rozhodnutí o rozdělení zisku schválenému touto valnou hromadou.“*

Dále JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že k tomuto bodu pořadu valné hromady byl předložen protinávrh akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton, který zní:

„Věta první v čl. 20 odst. 1 stanov společnosti nově zní takto: Dozorčí rada má sedm (7) členů, přičemž alespoň čtyři z nich, včetně předsedy dozorčí rady, musí být nezávislí.“

JUDr. Tomáš Sokol upozornil, že o tomto návrhu by se případně hlasovalo prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 9.

K akcionářskému protinávru fondů ze skupiny Franklin Templeton JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že tento protinávrh je shodný s bodem 6. návrhu na změnu stanov Společnosti předloženého představenstvem.

JUDr. Tomáš Sokol dále upozornil, že stanovisko představenstva k tomuto protinávru bylo uveřejněno na internetových stránkách Společnosti a je k dispozici přítomným akcionářům k nahlédnutí zde v informačním středisku.

Následně JUDr. Tomáš Sokol upozornil akcionáře, že v souladu s jednacím řádem valné hromady bude nejprve hlasováno o návrhu předloženém představenstvem a teprve poté, nebude-li návrh předložený představenstvem přijat, by se hlasovalo o protinávru akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton.

Dále se JUDr. Tomáš Sokol dotázal, zda některý z akcionářů požaduje, aby byl přečten celý text návrhu na změnu stanov Společnosti předloženého představenstvem. Žádný akcionář takový požadavek nevznesl.

Následně se JUDr. Tomáš Sokol dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 10 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

JUDr. Tomáš Sokol dále vyzval akcionáře, aby prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 8 hlasovali o návrhu usnesení na změnu stanov Společnosti předloženého představenstvem.

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na změnu stanov Společnosti předložený představenstvem byl přijat, a to potřebnou dvoutřetinovou většinou přítomných akcionářů.

Poté JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že bod 10 pořadu valné hromady byl vyčerpán.

Konečný údaj o usnáseníschopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.789.628 Kč, představující 65,71 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.789.628 platných hlasů (spojených s 335.789.628 akciemi Společnosti), což činí 65,71% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
PRO	308.977.667	92,015250
PROTI	14.332.542	4,268310
ZDRŽEL SE	12.479.419	3,716440
Neplatné hlasy	0	0,000000

11. Odvolání člena dozorčí rady

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu 11 pořadu valné hromady, kterým je odvolání člena dozorčí rady.

Bod 11 pořadu valné hromady byl zařazen na pořad valné hromady na žádost kvalifikovaných akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton, kteří navrhují, aby pan Denis Hall byl odvolán z funkce člena dozorčí rady. JUDr. Tomáš Sokol upozornil, že stanovisko představenstva a dozorčí rady k tomuto návrhu bylo uvedeno v pozvánce na valnou hromadu.

JUDr. Tomáš Sokol vyzval navrhovatele, aby se k návrhu vyjádřili, a dotázal se informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 11 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

Jelikož žádný z přítomných akcionářů se na výzvu JUDr. Tomáše Sokola nevyjádřil, požádal JUDr. Tomáš Sokol předsedu výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování, pana Ronalda Clarka, aby přednesl stanovisko dozorčí rady k tomuto návrhu.

Pan Ronald Clarke v anglickém jazyce uvedl, že dozorčí rada podporuje, aby pan Denis Hall zůstal jejím členem, a to z následujících důvodů. Pan Denis Hall disponuje rozsáhlými zkušenostmi v oblasti správy finančních institucí, vykonával, resp. vykonává funkce v mnoha orgánech obchodních společností a především disponuje odbornou způsobilostí v oblasti řízení rizik. Pokud by touto odbornou způsobilostí pan Denis Hall nedisponoval, výbor pro jmenování a odměňování by musel člena dozorčí rady s odbornou způsobilostí v oblasti řízení rizik hledat.

Pan Ronald Clarke dále uvedl, že dozorčí rada podporuje princip, aby minimálně čtyři členové dozorčí rady byli nezávislí. Dodal, že pan Denis Hall je v současné době jediným členem dozorčí rady, který není nezávislý. Pokud by výbor pro jmenování a odměňování hledal další kandidáty do dozorčí rady, bude hledat kandidáty nezávislé. Pan Ronald Clarke dále zopakoval, že přínos pana Denise Halla je zejména v tom, že disponuje odbornou způsobilostí v oblasti řízení rizik a vhodným způsobem tak doplňuje celkovou odbornou způsobilost dozorčí rady. Na závěr svého projevu pan Ronald Clarke uvedl, že akcionářům se doporučuje, aby pan Denis Hall zůstal členem dozorčí rady.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Ronaldu Clarkovi za jeho komentář a přečetl návrh usnesení valné hromady, které zní:

„Valná hromada odvolává pana Denise Arthura Halla z dozorčí rady.“

JUDr. Tomáš Sokol se dotázal, zda některý z akcionářů chce využít svého práva na vysvětlení, či se k věci jinak vyjádřit.

Následně se JUDr. Tomáš Sokol dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 11 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

Jelikož ani nikdo z přítomných akcionářů nežádal o slovo, vyzval JUDr. Tomáš Sokol akcionáře, aby o odvolání pana Denise Halla z dozorčí rady hlasovali prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 10.

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na odvolání člena dozorčí rady nebyl přijat.

Poté JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že bod 11 pořadu valné hromady byl vyčerpán.

Konečný údaj o usnášenischopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.726.628 Kč, představující 65,70 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh usnesení nebyl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.726.628 platných hlasů (spojených s 335.726.628 akciemi Společnosti), což činí 65,70% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
PRO	29.428.802	8,765704
PROTI	290.103.966	86,410770
ZDRŽEL SE	16.193.860	4,823526
Neplatné hlasy	0	0,000000

12. Odvolání člena výboru pro audit

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu 12 pořadu valné hromady, kterým je odvolání člena výboru pro audit.

Bod 12 pořadu valné hromady byl zařazen na pořad valné hromady na žádost kvalifikovaných akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton, kteří navrhují, aby pan Denis Hall byl odvolán z výboru pro audit. JUDr. Tomáš Sokol upozornil, že stanovisko představenstva a dozorčí rady k tomuto návrhu bylo uvedeno v pozvánce na valnou hromadu.

JUDr. Tomáš Sokol vyzval navrhovatele, aby se k návrhu vyjádřili, a dotázal se informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 12 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

Jelikož žádný z přítomných akcionářů se na výzvu JUDr. Tomáše Sokola k věci nevyjádřil, požádal JUDr. Tomáš Sokol předsedu výboru pro audit pana Michala Petrmana, aby přednesl stanovisko výboru pro audit k tomuto návrhu.

Pan Michal Petrman uvedl, že výbor pro audit doporučuje setrvání pana Denise Halla jakožto člena výboru pro audit, a to z podobných důvodů jako dozorčí rada. V této souvislosti pan Michal Petrman zdůraznil, že český zákon o auditorech vyžaduje specifické kvalifikační předpoklady pro členy výboru pro audit, kdy více než polovina členů musí splňovat předepsané kvalifikační předpoklady. Pokud by byl pan Denis Hall odvolán, výbor pro audit by tyto požadavky nesplňoval.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Michalu Petrmanovi za jeho výstup a opět se dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 12 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

Jelikož ani nikdo z přítomných akcionářů se na výzvu JUDr. Tomáše Sokola k věci nevyjádřil, přečetl JUDr. Tomáš Sokol návrh usnesení valné hromady, které zní:

„Valná hromada odvolává pana Denise Arthura Halla z výboru pro audit“

Dále JUDr. Tomáš Sokol vyzval akcionáře, aby o tomto návrhu hlasovali prostřednictvím hlasovacího lístku číslo hlasování 11.

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na odvolání člena výboru pro audit nebyl přijat.

Poté JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že bod 12 pořadu valné hromady byl vyčerpán.

Konečný údaj o usnášeníschopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.722.928 Kč, představující 65,70 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh usnesení nebyl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.030.428 platných hlasů (spojených s 335.030.428 akciemi Společnosti), což činí 65,56% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
PRO	28.812.842	8,582328
PROTI	290.634.606	86,569782
ZDRŽEL SE	15.582.980	4,641619
Neplatné hlasy	692.500	0,206271

13. Udělení pokynu dozorčí radě ve věci odvolání Denise Arthura Halla z výborů dozorčí rady

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu 13 pořadu valné hromady, kterým je udělení pokynu dozorčí radě ve věci odvolání Denise Halla z výborů dozorčí rady.

Bod 13 pořadu valné hromady byl zařazen na pořad valné hromady na žádost kvalifikovaných akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton, kteří navrhuje, aby valná hromada udělila dozorčí radě pokyn k odvolání pana Denise Halla z výborů dozorčí rady. JUDr. Tomáš Sokol upozornil, že stanovisko představenstva a dozorčí rady k tomuto návrhu bylo uvedeno v pozvánce na valnou hromadu.

JUDr. Tomáš Sokol vyzval navrhovatele, aby se k návrhu vyjádřili, a dotázal se informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 13 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

Jelikož se žádný z přítomných akcionářů na výzvu JUDr. Tomáše Sokola nevyjádřil, požádal JUDr. Tomáš Sokol předsedu výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování, pana Ronalda Clarka, aby přednesl stanovisko dozorčí rady k tomuto návrhu.

Pan Ronald Clarke, uvedl, že nemá další připomínky a veškeré argumenty již uvedl v rámci projednávání bodu 11 pořadu valné hromady s tím, že zde se jedná pouze o logické pokračování toho, co již bylo řečeno. Navrhuje se tedy odmítnutí tohoto návrhu.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Ronaldu Clarkovi za jeho výstup a přečetl návrh usnesení valné hromady, které zní:

„Valná hromada ukládá dozorčí radě následující pokyn: Dozorčí rada odvolá pana Denise Arthura Halla ze všech Výborů dozorčí rady, jejichž je členem.“

JUDr. Tomáš Sokol se opět dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 13 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky. Jelikož ani nikdo z přítomných

akcionářů se na výzvu JUDr. Tomáše Sokola k věci nevyjádřil, vyzval JUDr. Tomáš Sokol akcionáře, aby hlasovali prostřednictvím hlasovacího lístku číslo 12.

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh usnesení, které by udělovalo dozorčí radě pokyn ve věci odvolání pana Denise Halla z výborů dozorčí rady, nebyl přijat.

JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že bod 13 pořadu valné hromady byl vyčerpán.

Konečný údaj o usnášedischopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.720.601 Kč, představující 65,70 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh nebyl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.720.601 platných hlasů (spojených s 335.720.601 akciemi Společnosti), což činí 65,70% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
PRO	26.263.817	7,823117
PROTI	293.701.931	87,484036
ZDRŽEL SE	15.754.853	4,692847
Neplatné hlasy	0	0,000000

14. Volba členů dozorčí rady

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu 14 pořadu valné hromady, kterým je volba členů dozorčí rady.

JUDr. Tomáš Sokol shrnul, že v současné době jsou obsazena čtyři místa v dozorčí radě a vzhledem k tomu, že tato valná hromada schválila změnu stanov a rozšířila počet členů dozorčí rady na sedm, jsou v dozorčí radě v současnosti tři volná místa. JUDr. Tomáš Sokol dále akcionáře informoval, že na tato tři místa jsou navrhováni čtyři kandidáti, o nichž bude postupně hlasováno v souladu s jednacím řádem valné hromady.

JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že prvním navrženým kandidátem do funkce člena dozorčí rady je pan Miroslav Singer, narozen 14. 5. 1968, bytem Eliášova 550/44, Bubeneč, 160 00 Praha 6. Jeho životopis byl uveřejněn společně s pozvánkou na valnou hromadu na internetových stránkách Společnosti a je k dispozici přítomným akcionářům k nahlédnutí i zde v informačním středisku.

Návrh předkládá představenstvo Společnosti dle instrukcí dozorčí rady k návrhu výboru pro jmenování a odměňování. JUDr. Tomáš Sokol požádal pana Miroslava Singera, aby se akcionářům představil.

Pan Miroslav Singer se ujal slova, představil se a poděkoval, že byl jako kandidát navržen do funkce člena dozorčí rady Společnosti. Poté uvedl, že před svým působením v České národní bance působil přibližně 10 let v soukromém sektoru s tím, že byl členem dozorčích rad a představenstev řady společností v segmentu

malých, středních i velkých podniků a stál u vzniku první internetové banky v České republice. Dále pan Miroslav Singer dodal, že je v současné době zaměstnancem společnosti Generali a současně členem dozorčí rady České pojišťovny, přičemž s účinností od 1. května 2017 se stane předsedou dozorčí rady České pojišťovny.

JUDr. Tomáš Sokol panu Miroslavu Singerovi poděkoval a požádal panu Ronalda Clarka, předsedu výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování, aby se k věci vyjádřil.

Pan Ronald Clarke hovořil anglickým jazykem a uvedl, že dozorčí rada byla obsazena tak, aby její složení umožnilo účinný výkon dohledu a správy, což je v zájmu obchodní strategie Společnosti a akcionářů Společnosti. Pan Ronald Clarke prezentoval odbornou způsobilost dozorčí rady v současném složení, jakož i vyžadovanou odbornou způsobilost kandidátů na neobsazené pozice. Pan Christopher Chambers nebyl v prezentaci zahrnut, jelikož informace o jeho odstoupení již byla zveřejněna. Pan Ronald Clarke uvedl, že odborná způsobilost současných členů je následující: pan Michal Petrman – audit, pan Ronald Clarke – jmenování, odměňování a jiná personální agenda, pan Denis Hall - řízení rizik. Pan Miroslav Singer - kandidát do dozorčí rady – disponuje odbornou způsobilostí v regulačních záležitostech, oblasti compliance a kapitálových trhů a některých dalších oblastech. Pan Ronald Clarke uvedl, že dozorčí rada cílí na vyváženost ve své odborné způsobilosti. Preferovaná odborná způsobilost kandidátů na neobsazené pozice je tedy v oblasti informačních technologií, vztahů s investory, práva a funkce treasury. Pan Ronald Clarke uvedl, že v závislosti na výsledku hlasování o kandidátech na této valné hromadě budou vyhledáváni noví kandidáti prostřednictvím externí agentury specializující se na vyhledávání vedoucích pracovníků. Kandidáti na neobsazené pozice by měli disponovat takovou odbornou způsobilostí, jež vhodně doplní rozsah odborné způsobilosti dozorčí rady. Zaměření bude na Evropu, a to zejména její střední a východní region. Jsou vítány návrhy kandidátů od akcionářů do hodnotícího procesu prováděného externí agenturou. Informace budou uveřejněny na internetových stránkách Společnosti. Česká národní banka navrhované kandidáty prověří. Případní kooptování členové budou podléhat schválení na příští valné hromadě.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Ronaldu Clarkovi za jeho výstup a konstatoval, že druhým navrženým kandidátem do funkce člena dozorčí rady je paní Maria Luisa Cicognani, datum narození 6. 11. 1964, bytem 3 Abbots Court, Thackeray Street, Londýn W8 5ES, Spojené království. Její životopis včetně stanoviska představenstva byl uveřejněn společně s pozvánkou na valnou hromadu na internetových stránkách Společnosti a je k dispozici přítomným akcionářům k nahlédnutí zde v informačním středisku. Návrh předložili akcionáři, fondy ze skupiny Franklin Templeton. JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že kandidátka není přítomna a vyzval akcionáře, zda chtějí ohledně tohoto návrhu a její kandidatury něco uvést. Žádný akcionář se k věci nevyjádřil.

Poté se JUDr. Tomáš Sokol dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost, návrh či protinávrh. Informační středisko uvedlo, že k bodu 14 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že třetím navrženým kandidátem do funkce člena dozorčí rady je pan Petr Hanák, datum narození 4. 3. 1976, bytem Podvinný mlýn 2283/18, 190 00 Praha 9. Návrh na zvolení pana Petra Hanáka do funkce člena dozorčí rady byl včetně stanoviska představenstva uveřejněn na internetových stránkách Společnosti a je přítomným akcionářům k dispozici k nahlédnutí i zde v informačním středisku. Návrh předložili akcionáři WOOD & Company Financial Services, a.s. a Restituční s.r.o. JUDr. Tomáš Sokol vyzval pana Petra Hanáka, aby se akcionářům představil.

Pan Petr Hanák se ujal slova, představil se a uvedl, že 20 let působil v sektoru komerčního bankovníctví, když v letech 2003 až 2016 pracoval jako vedoucí specializovaného financování společnosti UniCredit Bank, kde se zabýval financováním komerčních nemovitostí, akvizičním financováním nebo energetikou. Dodal, že

působení na této pozici mu umožnilo načerpat bohaté zkušenosti s fungováním komerční sféry v České republice a se strukturováním právně složitých transakcí. Dále pan Petr Hanák uvedl, že vedle toho působil v různých pracovních výborech banky, které se zabývaly implementací různých informačních systémů. Dodal, že před svým odchodem z UniCredit Bank spravoval úvěrové portfolio v hodnotě okolo 130 miliard Kč, přičemž průměrná míra selhání spravovaných úvěrů byla nižší, než byl v UniCredit Bank průměr, s tím, že ziskovost jím spravovaných úvěrů byla naopak vyšší. Svůj odchod z UniCredit Bank pan Petr Hanák zdůvodnil snahou věnovat se vlastním podnikatelským aktivitám. K tomu uvedl, že již paralelně se svým působením v UniCredit Bank rozvíjel aktivity na trhu se zemědělskou půdou, přičemž je zakladatelem snad jediného fungujícího investičního fondu, který v České republice investuje do zemědělské půdy a spravuje majetek v hodnotě snad 2 miliardy Kč. V tomto kontextu pan Petr Hanák doplnil, že díky svému působení na trhu se zemědělskou půdou získal oproti běžnému bankovníctví jistý komerční přesah. Nakonec pan Petr Hanák uvedl, že je připraven věnovat svému případnému působení v dozorčí radě Společnosti energii a vzhledem k tomu, že žije v Praze, může svoji funkci vykonávat operativně.

JUDr. Tomáš Sokol panu Petru Hanákovi poděkoval a konstatoval, že čtvrtým navrženým kandidátem do funkce člena dozorčí rady je pan Jakub Skavroň, datum narození 5. 11. 1978, bytem Magistrů 11, 140 00 Praha 4. Návrh na zvolení pana Jakuba Skavroně do funkce člena dozorčí rady předložil akcionář East Capital a byl včetně stanoviska představenstva uveřejněn na internetových stránkách Společnosti a je přítomným akcionářům k dispozici k nahlédnutí i zde v informačním středisku. JUDr. Tomáš Sokol vyzval pana Jakuba Skavroně, aby se představil akcionářům, je-li přítomen. Pan Jakub Skavroň přítomen nebyl a JUDr. Tomáš Sokol se tedy dotázal akcionáře East Capital, zda chce přednést nějaký návrh či zdůvodnění.

Pan Ladislav Brašnička, zástupce akcionáře East Capital, se ujal slova a přednesl následující: „Zástupce akcionáře číslo 115, byl jsem požádán, abych kandidáta představil. Vážený pane předsedo, vážení akcionáři, podílový fond East Capital, investiční společnost s variabilním kapitálem, prostřednictvím svého podfondu East Capital Eastern Europe k rozhodnému dni pro tuto valnou hromadu držela 1.011.400 kusů kmenových akcií společnosti MONETA Money Bank, a.s. Pro East Capital jakožto investora je složení dozorčí rady klíčovým aspektem. V souladu s našimi zásadami vlastnictví nabádáme všechny společnosti, aby volily do své dozorčí rady osoby, které díky svému profesnímu profilu zajistí vhodné a diverzifikované portfolio schopnosti a aby v dozorčí radě byl dostatečný počet nezávislých členů za účelem zajištění efektivního plnění povinností dozorčí rady. Jsme toho názoru, že společnosti profitují ze zvolení takové dozorčí rady, která ztělesňuje široké spektrum kompetencí a disponuje jak odvětvovou, tak finanční expertízou. Členové dozorčí rady by měli být voleni na základě svých schopností, integrity a schopnosti věnovat dostatečné množství času práci v dozorčí radě. East Capital navíc očekává, že všichni členové dozorčí rady budou podporovat dobrou správu společnosti a pracovat v nejlepším zájmu všech akcionářů. Proto vítáme navrhované rozšíření počtu členů dozorčí rady na 7 osob a děkujeme za příležitost, z pozice akcionáře, představit námi navrhovaného nezávislého kandidáta na funkci dozorčí rady společnosti MONETA Money Bank a.s. Rádi bychom proto navrhli pana Jakuba Skavroně narozeného dne 5. 11. 1978 jako kandidáta na pozici nezávislého člena dozorčí rady Monety. Pan Skavroň má rozsáhlé zkušenosti ve vedoucích a seniorních manažerských pozicích v rámci komplexních operací, transformací a transakcí, jakož i zkušenosti s vysoce náročnými úkoly v mezinárodních prostředích. Dále jsme přesvědčeni, že pan Skavroň splňuje požadavky na integritu, dostatečné schopnosti a nezávislost. Pan Skavroň je nezávislý na vedení Společnosti, není zaměstnancem Společnosti a není úzce spřízněn se Společností ani s jejími vedoucími osobami prostřednictvím významných ekonomických, rodinných, nebo jiných vazeb. Pan Skavroň je nezávislý na ovládajících akcionářích Společnosti. Pan Skavroň vyjádřil svůj souhlas s kandidaturou na nezávislého člena dozorčí rady a v případě jeho zvolení se s potěšením ujme výše uvedené funkce. Měl být tedy přítomen, byl odvolán k jednání, takže za mě vše, děkuji.“

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Ladislavu Brašničkovi a opět se dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost, návrh či protinávrh. Informační středisko uvedlo, že k bodu 14 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

JUDr. Tomáš Sokol se dotázal akcionářů, zda někdo chce požádat o vysvětlení či se jinak vyjádřit. Nikdo z přítomných akcionářů se na výzvu JUDr. Tomáše Sokola nevyjádřil. JUDr. Tomáš Sokol se rovněž opět dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost, návrh či protinávrh. Informační středisko uvedlo, že k bodu 14 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

Poté JUDr. Tomáš Sokol přistoupil k hlasování o návrzích na zvolení jednotlivých kandidátů do funkce člena dozorčí rady Společnosti. JUDr. Tomáš Sokol nejprve vyzval akcionáře, aby prostřednictvím hlasovacího lístku číslo 13 hlasovali o návrhu usnesení v následujícím znění:

„Valná hromada volí do funkce člena dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s. pana Miroslava Singera, datum narození 14. 5. 1968, bytem Eliášova 550/44, Bubeneč, 160 00 Praha 6.“

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na zvolení pana Miroslava Singera do funkce člena dozorčí rady byl přijat.

Konečný údaj o usnáseníschopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomní akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.714.601 Kč, představující 65,70 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.617.601 platných hlasů (spojených s 335.617.601 akciemi Společnosti), což činí 65,68% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
<i>PRO</i>	<i>311.094.621</i>	<i>92,666396</i>
<i>PROTI</i>	<i>796.105</i>	<i>0,237137</i>
<i>ZDRŽEL SE</i>	<i>23.726.875</i>	<i>7,067573</i>
<i>Neplatné hlasy</i>	<i>97.000</i>	<i>0,028894</i>

JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že dalším kandidátem v pořadí je paní Maria Luisa Cicognani.

JUDr. Tomáš Sokol přečetl návrh usnesení:

„Valná hromada volí do funkce člena dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s. Marii Luisu Cicognani, datum narození 6. 11. 1964 bytem 3 Abbots Court, Thackeray Street, Londýn W8 5ES, Spojené království.“

JUDr. Tomáš Sokol se dotázal akcionářů, zda někdo chce požádat o vysvětlení či se jinak vyjádřit. Nikdo z přítomných akcionářů se na výzvu JUDr. Tomáše Sokola nevyjádřil. JUDr. Tomáš Sokol se rovněž opět dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost, návrh či protinávrh. Informační středisko uvedlo, že k bodu 14 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

JUDr. Tomáš Sokol tedy vyzval akcionáře, aby o návrhu usnesení hlasovali prostřednictvím hlasovacího lístku číslo 14. Bezprostředně poté se o slovo přihlásil pan Marcin Lewczuk, zástupce akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton. JUDr. Tomáš Sokol panu Marcinu Lewczukovi umožnil, aby přednesl svůj projev. Pan Marcin Lewczuk přednesl následující v anglickém jazyce:

„Moje číslo akcionáře je 102 a zastupuji Franklin Templeton. Mé jméno je Marcin Lewczuk. Chtěl jsem jen doplnit ke kandidatuře Marie Luisi Cicognani, že jak jsme viděli dříve jednou z odborných způsobilostí požadovaných od člena dozorčí rady je IT a digitalizace banky. Když se podíváte na životopis kandidátky, je jasné, že disponuje rozsáhlými zkušenostmi v digital bankingu a IT. Věříme tedy, že bude přínosem pro dozorčí radu.“

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Marcinu Lewczukovi.

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na zvolení paní Marii Luisu Cicognani do funkce členky dozorčí rady byl přijat.

Konečný údaj o usnášeníschopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomní akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.714.601 Kč, představující 65,70 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.617.601 platných hlasů (spojených s 335.617.601 akciemi Společnosti), což činí 65,68% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
PRO	314.646.396	93,724370
PROTI	1.321.240	0,393560
ZDRŽEL SE	19.649.965	5,853176
Neplatné hlasy	97.000	0,028894

JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že dalším kandidátem v pořadí je pan Petr Hanák.

JUDr. Tomáš Sokol se dotázal akcionářů, zda někdo chce požádat o vysvětlení či se jinak vyjádřit. Nikdo z přítomných akcionářů se na výzvu JUDr. Tomáše Sokola nevyjádřil. JUDr. Tomáš Sokol se rovněž opět dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost, návrh či protinávrh. Informační středisko uvedlo, že k bodu 14 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

JUDr. Tomáš Sokol vyzval akcionáře, aby hlasovali o návrhu usnesení prostřednictvím hlasovacího lístku číslo 15 ve znění:

„Valná hromada volí do funkce člena dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s. pana Petra Hanáka, datum narození 4. 3. 1976, bytem Podvinný mlýn 2283/18, 190 00 Praha 9.“

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na zvolení pana Petra Hanáka do funkce člena dozorčí rady nebyl přijat.

Konečný údaj o usnášenischopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomní akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.708.774 Kč, představující 65,70 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh usnesení nebyl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.611.774 platných hlasů (spojených s 335.611.774 akciemi Společnosti), což činí 65,68% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
PRO	71.773.411	21,379665
PROTI	189.486.367	56,443674
ZDRŽEL SE	74.351.996	22,147767
Neplatné hlasy	97.000	0,028894

JUDr. Tomáš Sokol akcionáře informoval, že dalším kandidátem v pořadí je pan Jakub Skavroň.

JUDr. Tomáš Sokol se dotázal akcionářů, zda někdo chce požádat o vysvětlení či se jinak vyjádřit. Nikdo z přítomných akcionářů se na výzvu JUDr. Tomáše Sokola nevyjádřil. JUDr. Tomáš Sokol se rovněž opět dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost, návrh či protinávrh. Informační středisko uvedlo, že k bodu 14 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

JUDr. Tomáš Sokol vyzval akcionáře, aby prostřednictvím hlasovacího lístku číslo 16 hlasovali o návrhu usnesení ve znění:

„Valná hromada volí do funkce člena dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s. pana Jakuba Skavroňe, datum narození 5. 11. 1978, bytem Magistrů 11, 140 00 Praha 4.“

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na zvolení pana Jakuba Skavroně do funkce člena dozorčí rady nebyl přijat.

Konečný údaj o usnášenischopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.708.774 Kč, představující 65,70 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh usnesení nebyl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.708.774 platných hlasů (spojených s 335.708.774 akciemi Společnosti), což činí 65,70% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	<i>Počet hlasů</i>	<i>% z hlasů přítomných</i>
<i>PRO</i>	43.739.168	13,028902
<i>PROTI</i>	174.673.450	52,031244
<i>ZDRŽEL SE</i>	117.296.156	34,939854
<i>Neplatné hlasy</i>	0	0,000000

JUDr. Tomáš Sokol se opět dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost či návrh nebo protinávrh. Informační středisko uvedlo, že k bodu 14 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky. JUDr. Tomáš Sokol se dotázal akcionářů, zda někdo chce požádat o vysvětlení či se jinak vyjádřit. Nikdo z přítomných akcionářů se na výzvu JUDr. Tomáše Sokola nevyjádřil.

JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že bod 14 pořadu valné hromady byl vyčerpán.

15. Volba člena výboru pro audit

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu 15 pořadu valné hromady, kterým je volba člena výboru pro audit.

Bod 15 pořadu valné hromady byl zařazen na pořad valné hromady na žádost kvalifikovaných akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton, kteří navrhují, aby valná hromada zvolila nového člena výboru pro audit. JUDr. Tomáš Sokol upozornil, že stanovisko představenstva k tomuto návrhu bylo uvedeno v pozvánce na valnou hromadu.

JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že o volbě nového člena výboru pro audit nelze hlasovat, neboť veškeré pozice ve výboru pro audit jsou v současnosti obsazené, neboť valná hromada v rámci bodu 12 pořadu valné hromady pana Denise Halle z funkce člena výboru pro audit neodvolala.

Poté JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že bod 15 pořadu valné hromady byl vyčerpán.

16. Schválení smluv o výkonu funkce člena dozorčí rady

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu 16 pořadu valné hromady, kterým je schválení smluv o výkonu funkce člena dozorčí rady.

JUDr. Tomáš Sokol shrnul, že v současné době jsou členy dozorčí rady pan Christopher Chambers, pan Ronald Clarke, pan Michal Petrman, pan Denis Hall a také nově zvolení členové, pan Miroslav Singer a paní Maria Luisa Cicognani. JUDr. Tomáš Sokol dále uvedl, že v této souvislosti je výborem dozorčí rady pro jmenování a odměňování navrhováno uvedení odměňování pana Denise Halla a pana Ronalda Clarka do souladu s odměňováním ostatních členů dozorčí rady, a to počínaje od 1. 1. 2017, a že byl dle instrukce dozorčí rady předložen návrh výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování na doplnění jejich smluv o výkonu funkce. Kromě toho je i ve vztahu k novým členům dozorčí rady výborem dozorčí rady pro jmenování a odměňování navrhováno schválení smluv o výkonu funkce člena dozorčí rady.

Následně JUDr. Tomáš Sokol požádal pana Ronalda Clarka, předsedu výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování, o bližší prezentaci návrhu na schválení smluv o výkonu funkce členů dozorčí rady. Pan Ronald Clarke se ujal slova a v anglickém jazyce blíže prezentoval uvedený návrh.

Pan Ronald Clarke na úvod stručně zmínil, že se zaměří na kontext, zásady a požadavky, z nichž výbor pro jmenování a odměňování vycházel, a na průzkum trhu, přístup a klíčové poznatky, na základě nichž byla doporučena úroveň odměňování členů dozorčí rady Společnosti.

V souvislosti s kontextem, zásadami a požadavky na odměňování členů dozorčí rady pan Ronald Clarke uvedl, že tyto představují shrnutí výsledku práce provedené na konci minulého roku a v lednu 2017. Výchozí situace byla taková, že obsah tří stávajících smluv o výkonu funkce členů dozorčí rady byl nastaven v roce 2016, tedy v období před uvedením akcií Společnosti na burzu, kdy Společnost měla majoritního akcionáře. Dva zbývající tehdejší členové dozorčí rady, pan Richard Laxer a pan Denis Hall, působili v té době u majoritního akcionáře, a proto jim ze strany Společnosti nebyla poskytována žádná odměna. Výbor pro jmenování a odměňování zjistil, že původní majoritní akcionář Společnosti uzavíral individualizované smlouvy s jednotlivými členy dozorčí rady. V lednu 2017 byl vznesen návrh, aby jeden z členů dozorčí rady, který dosud nepobíral od Společnosti žádnou odměnu, získal nárok na odměnu za výkon funkce člena dozorčí rady, a návrh na zvýšení počtu členů dozorčí rady na sedm. V té souvislosti pak dozorčí rada dospěla k názoru, že bude v zájmu akcionářů i v zájmu transparentnosti, když dojde k nastavení jednotného modelu odměňování členů dozorčí rady.

Prvním krokem v této souvislosti bylo zajištění nezávislého průzkumu trhu ohledně odměňování členů dozorčí rady, jehož provedením byla pověřena Allen & Overy LLP, Česká republika. Rozsah průzkumu zohlednil současnou strukturu akcionářů Společnosti a zároveň i strukturu členů dozorčí rady, která je odrazem akcionářské struktury. Rozsah průzkumu je zohledněn i v procesu výběru kandidátů do dozorčí rady, neboť v dozorčí radě by měly být jak zástupci mezinárodního, tak českého prostředí. Uvedený nezávislý průzkum se zaměřil na odměňování členů dozorčí rady (nikoli předsedy dozorčí rady) a předsedů jejich stálých výborů. V souvislosti s novým nastavením odměňování bylo cílem výboru pro jmenování a odměňování dosažení jednotnosti, transparentnosti a jednoduchosti bez další administrativní zátěže pro Společnost.

Pan Ronald Clarke uvedl, že relevantní údaje byly získány od Allen & Overy LLP, Česká republika, která provedla analýzu veřejně dostupných zdrojů ve Velké Británii, Německu a střední a východní Evropě. Ve Velké Británii byl podroben zkoumání vzorek pěti bank, ovšem získané údaje jsou považovány za méně relevantní kvůli monistické struktuře korporátních orgánů britských společností a výši odměn, která neodpovídá podmínkám na českém trhu. V Německu tvořilo relevantní vzorek opět pět bank, přičemž získané údaje jsou považovány za relevantní, a to s ohledem na strukturu korporátních orgánů německých společností, která je podobná té české. Rozdílem však je, že odměny v Německu jsou vyšší než na českém trhu. Údaje získané z německého prostředí byly proto považovány za relevantní s tím, že získané hodnoty je nutno ponížít. Ve střední a východní Evropě tvořily vzorek pouze tři banky, neboť požadavky na zveřejňování údajů jsou zde méně rozvinuté než v západní Evropě. Získané údaje jsou považovány za relevantní, avšak, s ohledem na omezenou velikost vzorku, za méně spolehlivé.

Následně pan Ronald Clarke shrnul výsledky samotného průzkumu a uvedl, že úroveň odměňování člena dozorčí rady ve Velké Británii se pohybuje na úrovni 89.300 GBP a předsedy výboru dozorčí rady v rozmezí 44.650 až 71.440 GBP. Tyto hodnoty byly poníženy a v takto ponížené výši byly promítnuty do kalkulací výboru pro jmenování a odměňování. Údaje z britského trhu jsou pak, navzdory určitým omezením, využitelné i v českém prostředí, neboť ve Velké Británii je k odměňování členů dozorčí rady uplatňován podobný přístup v tom smyslu, že je stanovena odměna za členství v dozorčí radě a případně další odměna pro předsedy výborů. V Německu se pohybuje základní úroveň odměny člena dozorčí rady na úrovni 76.000 EUR a odměna předsedy výboru dozorčí rady v rozmezí 30.400 – 76.000 EUR. Nakonec pak ve střední a východní Evropě, kde byla k dispozici menší datová základna, se úroveň odměňování člena dozorčí rady pohybuje okolo 40.000 EUR a odměna předsedy výboru dozorčí rady okolo 12.000 EUR (v rámci uvedeného

průzkumu však v oblasti střední a východní Evropy ve vztahu k odměně předsedy výboru dozorčí rady představovala relevantní vzorek pouze jedna banka). Dále bylo zjištěno, že instituce, jež byly zahrnuty do průzkumu (a to zejména německé instituce), vyplácí i dodatečné odměny v různé výši za členství ve výborech, účast na zasedání a další. V některých případech je také vyplácena variabilní odměna. To však není obsaženo v návrhu předkládaném dozorčí radě Společnosti, a to zejména z důvodu složitosti a souvisejících nákladů.

Na základě výše uvedeného bylo formulováno závěrečné doporučení a zdůvodnění, kdy je navrženo, aby členům dozorčí rady Společnosti náležela odměna ve výši 1.620.000 Kč ročně a předsedům stálých výborů dozorčí rady dodatečná odměna ve výši 540.000 Kč ročně. Při vyjádření v eurech (tedy 59.940 EUR, resp. 19.980 EUR) se tato odměna pohybuje na úrovni mezi německým trhem a trhem střední a východní Evropy. Výbor pro jmenování a odměňování se domnívá, že tyto částky jsou adekvátní a byly proto zapracovány do návrhu předkládaných smluv (tento návrh tedy zohledňuje úroveň odměňování zjištěnou na německém trhu a následně adekvátně poníženou s přihlédnutím k rozdílům mezi českým a německým trhem a k rozdílům ve velikosti institucí). Navržená úroveň odměňování je považována za odpovídající k získání kvalifikovaných mezinárodních pracovníků, a zohledňuje jak mezinárodní strukturu akcionářů Společnosti, tak situaci na českém trhu. Navržený systém odměňování rovněž přispěje k dosažení jednotnosti, transparentnosti a srozumitelnosti odměňování, neboť nastavuje jednotné odměňování všech členů dozorčí rady, při zohlednění funkce předsedů výborů dozorčí rady. Pan Ronald Clarke na závěr uvedl, že předkládaný návrh výboru pro jmenování a odměňování nezahrnuje odměnu pro předsedu dozorčí rady a tato záležitost bude řešena samostatně.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Ronaldu Clarkovi za přednesení komentáře k návrhu na schválení smluv o výkonu funkce člena dozorčí rady.

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že návrh se týká dodatků ke smlouvám o výkonu funkce člena dozorčí rady uzavřeným mezi Společností a panem Denisem Hallem, a mezi Společností a panem Ronaldem Clarkem, a dále nových smluv o výkonu funkce s nově zvolenými členy dozorčí rady, tedy panem Miroslavem Singerem a paní Marií Luisou Cicognani. Kromě toho je zde protinávrh akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton, kdy obsahem tohoto protinávrhu je následující usnesení:

„Valná hromada schvaluje odměnu pro předsedu dozorčí rady, a to v měsíční výši 4.800 EUR, a pro každého dalšího člena dozorčí rady v měsíční výši 4.000 EUR.“

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že uvedený protinávrh je vytištěn na hlasovacím lístku s pořadovým číslem hlasování 24, a že stanovisko představenstva a dozorčí rady k tomuto protinávrhu je k dispozici na internetových stránkách Společnosti a v informačním středisku.

JUDr. Tomáš Sokol se dotázal, zda je přítomen zástupce akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton, a zda by se případně chtěl k protinávrhu dále vyjádřit. Slova se následně ujal pan Marcin Lewczuk, zástupce akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton, který uvedl následující:

„Mám jen jednu poznámku k tomuto návrhu. Čísla, která zde vidíte, tedy 4.000 EUR měsíčně pro člena dozorčí rady a 4.800 EUR pro předsedu, vychází z analýzy, kterou jsme ohledně dozorčí rady udělali napříč celým regionem střední a východní Evropy. Je pro nás poněkud překvapivé, že objem informací z vaší analýzy je tak omezený, neboť na základě toho, co víme, např. v Polsku každá banka zveřejňuje odměnu každého člena dozorčí rady samostatně. Toto vše je tedy založeno na faktech.“

JUDr. Tomáš Sokol se dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 16 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky. JUDr. Tomáš Sokol se dotázal akcionářů, zda někdo chce požádat o vysvětlení či se jinak vyjádřit.

Jelikož žádný z přítomných akcionářů nepožadoval vysvětlení k návrhu na schválení smluv o výkonu funkce člena dozorčí rady, upozornil JUDr. Tomáš Sokol akcionáře, že v souladu s čl. 12 odst. 5 stanov Společnosti a s jednacím řádem valné hromady bude nejprve hlasováno o návrhu předloženém představenstvem a následně případně o dalších návrzích. JUDr. Tomáš Sokol dále uvedl, že v případě pana Christophera Chamberse a pana Michala Petrmana, jakožto členů dozorčí rady, nebyly žádné dodatky ke smlouvám o výkonu funkce člena dozorčí rady navrženy a nebude tedy o takových dodatcích, resp. o jejich smlouvách o výkonu funkce v rámci tohoto bodu pořadu valné hromady hlasováno.

Nicméně v rámci hlasování o protinávru akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton, se tento protinávrh bude vztahovat na všechny dosavadní členy dozorčí rady, tedy na pana Christophera Chamberse a pana Michala Petrmana, avšak na pana Denise Halla a pana Ronalda Clarka pouze za předpokladu, že nebudou schváleny navržené dodatky k jejich smlouvám o výkonu funkce člena dozorčí rady. Na nové členy dozorčí rady zvolené touto valnou hromadou se tento protinávrh bude vztahovat, pokud nebudou schváleny jejich smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady.

JUDr. Tomáš Sokol se s ohledem na složitost hlasování o jednotlivých návrzích v rámci bodu 16 pořadu valné hromady opětovně dotázal, zda mají přítomní akcionáři nějaké žádosti o vysvětlení a zda informační středisko eviduje nějakou žádost. Jelikož tomu tak nebylo, JUDr. Tomáš Sokol vyzval akcionáře, aby prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 18 hlasovali o návrhu usnesení, které zní:

„Valná hromada na základě návrhu výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování schvaluje dodatek ke smlouvě o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi MONETA Money Bank, a.s. a panem Denisem Arthurem Hallem, ve znění předloženém valné hromadě.“

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na schválení dodatku ke smlouvě o výkonu funkce člena dozorčí rady uzavřené mezi Společností a panem Denisem Hallem nebyl přijat.

Konečný údaj o usnáseníschopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.708.674 Kč, představující 65,70 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh nebyl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 334.308.624 platných hlasů (spojených s 334.308.624 akciemi Společnosti), což činí 65,42% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
PRO	37.297.755	11,110155
PROTI	260.716.253	77,661459
ZDRŽEL SE	36.294.616	10,811343
Neplatné hlasy	1.400.050	0,417043

Následně JUDr. Tomáš Sokol přednesl další návrh, o kterém má hlasovat valná hromada a který zní:

„Valná hromada na základě návrhu výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování schvaluje dodatek ke smlouvě o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi MONETA Money Bank, a.s. a panem Clare Ronaldem Clarkem, ve znění předloženém valné hromadě.“

Následně se JUDr. Tomáš Sokol dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 16 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

JUDr. Tomáš Sokol se dotázal akcionářů, zda někdo chce požádat o vysvětlení či se jinak vyjádřit, případně zda některý z akcionářů požaduje čas na formulování a předložení žádosti o vysvětlení. Jelikož tomu tak nebylo, JUDr. Tomáš Sokol vyzval akcionáře, aby prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 19 hlasovali o návrhu usnesení, které JUDr. Tomáš Sokol předtím přečetl.

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na schválení dodatku ke smlouvě o výkonu funkce člena dozorčí rady uzavřené mezi Společností a panem Ronaldem Clarkem nebyl přijat.

Konečný údaj o usnášenischopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.708.674 Kč, představující 65,70 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh nebyl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 299.657.478 platných hlasů (spojených s 299.657.478 akciemi Společnosti), což činí 58,64% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
<i>PRO</i>	63.906.202	19,036208
<i>PROTI</i>	224.552.178	66,889001
<i>ZDRŽEL SE</i>	11.199.098	3,335957
<i>Neplatné hlasy</i>	36.051.196	10,738834

Následně JUDr. Tomáš Sokol přednesl další návrh, o kterém má hlasovat valná hromada a který zní:

„Valná hromada na základě návrhu výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování schvaluje smlouvu o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi MONETA Money Bank, a.s. a panem Miroslavem Singerem, ve znění předloženém valné hromadě.“

Následně se JUDr. Tomáš Sokol dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 16 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

JUDr. Tomáš Sokol se dále dotázal akcionářů, zda někdo chce požádat o vysvětlení či se jinak vyjádřit, případně zda některý z akcionářů požaduje čas na formulování a předložení žádosti o vysvětlení.

Jelikož tomu tak nebylo, JUDr. Tomáš Sokol vyzval akcionáře, aby prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 20 hlasovali o návrhu usnesení, které JUDr. Tomáš Sokol předtím přečetl.

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na schválení smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi Společností a panem Miroslavem Singerem nebyl přijat.

Konečný údaj o usnášenischopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.691.104 Kč, představující 65,69 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh nebyl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.691.104 platných hlasů (spojených s 335.691.104 akciemi Společnosti), což činí 65,69% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
PRO	62.466.071	18,608200
PROTI	262.138.844	78,089303
ZDRŽEL SE	11.086.189	3,302497
Neplatné hlasy	0	0,000000

Následně JUDr. Tomáš Sokol přednesl další návrh, o kterém má hlasovat valná hromada a který zní:

„Valná hromada na základě návrhu výboru dozorčí rady pro jmenování a odměňování schvaluje smlouvu o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi MONETA Money Bank, a.s. a paní Marií Luisou Cicognani, ve znění předloženém valné hromadě.“

Následně se JUDr. Tomáš Sokol dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 16 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

JUDr. Tomáš Sokol se dále dotázal akcionářů, zda někdo chce požádat o vysvětlení či se jinak vyjádřit, případně zda některý z akcionářů požaduje čas na formulování a předložení žádosti o vysvětlení.

Jelikož tomu tak nebylo, JUDr. Tomáš Sokol vyzval akcionáře, aby prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 21 hlasovali o návrhu usnesení, které JUDr. Tomáš Sokol předtím přečetl.

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na schválení smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi Společností a paní Marií Luisou Cicognani nebyl přijat.

Konečný údaj o usnášenischopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.691.104 Kč, představující 65,69 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh nebyl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.691.104 platných hlasů (spojených s 335.691.104 akciemi Společnosti), což činí 65,69% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
PRO	63.990.175	19,062219
PROTI	260.573.249	77,622924
ZDRŽEL SE	11.127.680	3,314857
Neplatné hlasy	0	0,000000

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že bylo hlasováno o všech návrzích předložených k bodu 16 pořadu valné hromady, kromě protinávrhu akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton. Vzhledem k tomu, že nebyly schváleny ani dodatky ke smlouvám o výkonu funkce člena dozorčí rady s panem Denisem Hallem a panem Ronaldem Clarkem, ani smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady s panem Miroslavem Singerem a paní Marií Luisou Cicognani, lze ve vztahu ke všem členům dozorčí rady hlasovat o protinávrhu akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton, který zní:

„Valná hromada schvaluje odměnu pro předsedu dozorčí rady, a to v měsíční výši 4.800 EUR, a pro každého dalšího člena dozorčí rady v měsíční výši 4.000 EUR.“

JUDr. Tomáš Sokol znovu připomněl, že uvedený protinávrh je globální a týká se všech členů dozorčí rady.

Následně se JUDr. Tomáš Sokol dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 16 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky.

JUDr. Tomáš Sokol se dále dotázal akcionářů, zda někdo chce požádat o vysvětlení či se jinak vyjádřit, případně zda některý z akcionářů požaduje čas na formulování a předložení žádosti o vysvětlení.

Jelikož tomu tak nebylo, JUDr. Tomáš Sokol vyzval akcionáře, aby prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 24 hlasovali o návrhu usnesení, které JUDr. Tomáš Sokol předtím přečetl.

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování protinávrh akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton, na schválení odměny pro předsedu dozorčí rady v měsíční výši 4.800 EUR a pro každého dalšího člena dozorčí rady v měsíční výši 4.000 EUR nebyl přijat.

Konečný údaj o usnášenischopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.691.104 Kč, představující 65,69 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh nebyl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 330.360.904 platných hlasů (spojených s 330.360.904 akciemi Společnosti), což činí 64,65% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
PRO	47.929.561	14,277876
PROTI	219.814.402	65,481152
ZDRŽEL SE	62.616.941	18,653143
Neplatné hlasy	5.330.200	1,587829

Následně JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že bod 16 pořadu valné hromady byl vyčerpán.

17. Udělení pokynu představenstvu ve věci rozdělení zisku a / nebo jiných vlastních zdrojů nebo odkoupení vlastních akcií MONETA Money Bank, a.s.

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu číslo 17 pořadu valné hromady, kterým je udělení pokynu představenstvu ve věci rozdělení zisku a / nebo jiných vlastních zdrojů nebo odkoupení vlastních akcií Společnosti.

Bod 17 pořadu valné hromady byl na pořad valné hromady zařazen na žádost kvalifikovaných akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton, kteří navrhuje, aby valná hromada udělila představenstvu pokyn ve věci rozdělení zisku a / nebo jiných vlastních zdrojů nebo odkoupení vlastních akcií Společnosti. JUDr. Tomáš Sokol upozornil, že stanovisko představenstva k tomuto návrhu bylo uvedeno v pozvánce na tuto valnou hromadu.

JUDr. Tomáš Sokol vyzval navrhovatele, zda se chce k návrhu vyjádřit.

Slova se ujal pan Marcin Lewczuk, zástupce akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton, a přednesl následující v anglickém jazyce:

„Martin Lewczuk, 102, Franklin Templeton – toto je náš návrh a hlavní cíl je zefektivnit účetní rozvahu Společnosti, takže navrhujeme snížit kapitálový poměr Tier 1 na úroveň 15,5 % do poloviny roku 2018. Proč na 15,5 %? Protože tato úroveň byla několikrát zmíněna managementem během IPO. Myslíme si, že toto je bezpečná úroveň, která je stále výrazně nad minimálním požadavkem regulátora ve výši 14,5 %. Náš návrh je snížit kapitálový poměr Tier 1 na 16,5 % do konce tohoto roku a na 15,5 % do poloviny 2018.“

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Marcinu Lewczukovi a dotázal se předsedy představenstva, pana Tomáše Spurného, zda se chce k návrhu vyjádřit.

Pan Tomáš Spurný uvedl, že představenstvo se k návrhu již vyjádřilo (tj. v pozvánce na tuto valnou hromadu) a zdůraznil, že na konci třetího čtvrtletí roku 2017 Společnost od České národní banky obdrží nový požadavek na kapitálovou přiměřenost. Pokud bude navrhované usnesení přijato, představenstvo bude adekvátně jednat a má plán, který bude v této souvislosti akcionářům prezentován. Pan Tomáš Spurný uvedl, že pokud jde o poměr kmenového kapitálu Tier 1 (CET1 ratio) na úrovni 15,5 %, je tento v souladu se stanovenými kapitálovými požadavky. Kapitál byl optimalizován 12 měsíců před cílovým datem oproti

časovému harmonogramu. Jak v IPO prospektu, tak v komunikaci vůči akcionářům Společnost uvedla, že se jedná o cílovou úroveň kapitálu. V tomto je Společnost konzistentní a kapitál snižuje prostřednictvím dnes odsouhlasené dividendy.

JUDr. Tomáš Sokol poděkoval panu Tomáši Spurnému a přednesl návrh usnesení:

„Valná hromada ukládá představenstvu následující pokyn:

- a) Představenstvo připraví pro valnou hromadu návrh usnesení opravňujícího společnost k rozdělení zisku a/nebo jiných vlastních zdrojů mezi akcionáře nebo k odkoupení vlastních akcií společností prostřednictvím nabídek k odkupu nebo na veřejném trhu.*
- b) V důsledku usnesení podle písmene a), pokud bude přijato valnou hromadou, bude společnost oprávněna snížit kapitálový poměr Tier 1 na 16,5 % do konce roku 2017 a na (i) 15,5 % nebo méně nebo (ii) na úroveň o 1 procentní bod vyšší, než je minimální kapitálový poměr Tier 1 stanovený Českou národní bankou, podle toho, která z uvedených částek bude nižší (avšak v žádném případě ne na úroveň nižší, než je minimální kapitálový poměr Tier 1 stanovený Českou národní bankou) do konce 2. kalendářního čtvrtletí roku 2018.*
- c) Představenstvo předloží návrh usnesení podle písmene a) ke schválení valné hromadě, která bude svolána tak, aby se (včetně případné následné náhradní valné hromady) konala nejpozději dne 30. června 2017.*
- d) Počínaje 2. kalendářním čtvrtletím roku 2018 bude představenstvo činit další korporáční kroky, aby udržovalo kapitálový poměr Tier 1 na (i) 15,5 % nebo níže, nebo (ii) na úrovni o 1 procentní bod vyšší než je minimální kapitálový poměr Tier 1 stanovený Českou národní bankou, podle toho, která z uvedených částek bude nižší (avšak v žádném případě ne na úroveň nižší, než je minimální kapitálový poměr Tier 1 stanovený Českou národní bankou).“*

JUDr. Tomáš Sokol se dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 17 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky. Jelikož ani nikdo z přítomných akcionářů se na výzvu JUDr. Tomáše Sokola k věci nevyjádřil, vyzval JUDr. Tomáš Sokol akcionáře, aby prostřednictvím hlasovacího lístku číslo 25 hlasovali o návrhu usnesení, které JUDr. Tomáš Sokol předtím přečetl.

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na udělení pokynu představenstvu ve věci rozdělení zisku a / nebo jiných vlastních zdrojů nebo odkoupení vlastních akcií Společnosti nebyl přijat.

JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že bod 17 pořadu valné hromady byl vyčerpán.

Konečný údaj o usnášenišchopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.685.344 Kč, představující 65,69 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh usnesení nebyl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 335.685.344 platných hlasů (spojených s 335.685.344 akciemi Společnosti), což činí 65,69% podíl na základním kapitálu Společnosti.

	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
<i>PRO</i>	44.726.168	13,323837
<i>PROTI</i>	290.873.103	86,650522
<i>ZDRŽEL SE</i>	86.073	0,025641
<i>Neplatné hlasy</i>	0	0,000000

18. Schválení zásad dozorčí rady ve věci odměňování členů představenstva

JUDr. Tomáš Sokol uvedl, že je možné přistoupit k bodu číslo 18 pořadu valné hromady, kterým je schválení zásad dozorčí rady ve věci odměňování členů představenstva.

Bod 18 pořadu valné hromady byl na pořad valné hromady zařazen na žádost kvalifikovaných akcionářů, fondů ze skupiny Franklin Templeton, který navrhuje, aby valná hromada uložila dozorčí radě navrhnout a realizovat akciový motivační program pro členy představenstva. JUDr. Tomáš Sokol upozornil, že stanovisko představenstva a dozorčí rady k tomuto návrhu bylo uvedeno v pozvánce na tuto valnou hromadu.

JUDr. Tomáš Sokol vyzval navrhovatele, aby se k návrhu vyjádřili a dotázal se informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 18 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky. Jelikož se nikdo z přítomných akcionářů k věci nevyjádřil, přednesl JUDr. Tomáš Sokol návrh usnesení:

„Valná hromada schvaluje, že dozorčí rada má navrhnout a realizovat akciový motivační program pro členy představenstva („Program“). Roční hodnota takového Programu by neměla být nižší než základní odměna členů představenstva za předpokladu, že roční míra návratnosti investice na akcii společnosti (včetně vyplacené hotovosti) dosáhne nebo překročí v příslušném ročním období 15 %.“

JUDr. Tomáš Sokol se poté opětovně dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost. Informační středisko uvedlo, že k bodu 18 pořadu valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky. Jelikož ani nikdo z přítomných akcionářů se na výzvu JUDr. Tomáše Sokola nevyjádřil, vyzval JUDr. Tomáš Sokol akcionáře, aby prostřednictvím hlasovacího lístku číslo 26 hlasovali o návrhu usnesení, které JUDr. Tomáš Sokol předtím přečetl.

Následně proběhlo hlasování a poté JUDr. Tomáš Sokol informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování návrh na schválení zásad dozorčí rady ve věci odměňování členů představenstva byl přijat.

Poté JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že bod 18 pořadu valné hromady byl vyčerpán.

Konečný údaj o usnášeníschopnosti:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 335.674.648 Kč, představující 65,69 % základního kapitálu Společnosti.

Konečný výsledek hlasování:

Návrh byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 312.885.348 platných hlasů (spojených s 312.885.348 akciemi Společnosti), což činí 61,23% podíl na základním kapitálu Společnosti.

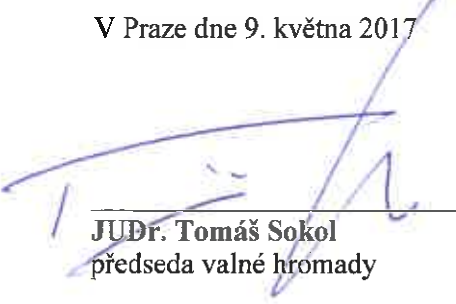
	Počet hlasů	% z hlasů přítomných
PRO	245.899.438	73,255290
PROTI	31.860.032	9,491343
ZDRŽEL SE	35.125.878	10,464263
Neplatné hlasy	22.789.300	6,789104

Po vyhlášení konečných výsledků hlasování bodu 18 pořadu valné hromady JUDr. Tomáš Sokol konstatoval, že tímto byl pořad valné hromady zcela vyčerpán, a valnou hromadu v 16:23 ukončil.

Přílohy zápisu:

1. Pozvánka na valnou hromadu
2. Návrhy a protinávrhy akcionářů
3. Písemné žádosti akcionářů o vysvětlení
4. Listina přítomných
5. Protokoly o usnášeníschopnosti
6. Protokoly o výsledcích hlasování
7. Materiály pro akcionáře k vybraným bodům pořadu valné hromady

V Praze dne 9. května 2017



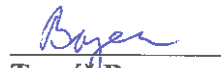
JUDr. Tomáš Sokol
předseda valné hromady



Dominika Bubeníčková
zapisovatel



Jiří Bureš
ověřovatel zápisu



Tomáš Bayer
ověřovatel zápisu