



MONETA | MONEY BANK

OPIS

J. F. 2025

D1 641

ZÁPIS

z jednání řádné valné hromady (dále jen „valná hromada“) společnosti

MONETA Money Bank, a.s.,

se sídlem Praha 4 – Michle, Vyskočilova 1442/1b, PSČ 140 00, IČO: 256 72 720, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 5403 (dále též jen „Společnost“, „MONETA“ nebo „Banka“),

konané dne 24. dubna 2025 od 10:00

v sídle MONETA Money Bank, a.s., na adrese Vyskočilova 1442/1b, Praha 4 – Michle, PSČ 140 00

Rozhodným dnem k účasti na valné hromadě byl 17. duben 2025 (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.

Na základě protokolu o usnášénischnopnosti vyhotoveného v 10:00 hod. byla valná hromada usnášénischnopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, neboť byli přítomni osobně nebo prostřednictvím zástupce akcionáři Společnosti, kteří dohromady vlastnili akcie o celkové jmenovité hodnotě 7.641.546.020 Kč, což představuje 74,77 % akcií Společnosti oprávněných hlasovat. Valná hromada je usnášénischnopná v případě, že jsou přítomni osobně nebo v zastoupení akcionáři Společnosti vlastníci akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 50 % základního kapitálu Společnosti, tzn. akcionáři vlastníci akcie o celkové jmenovité hodnotě alespoň 5.110.000.020 Kč.

Pan Tomáš Spurný, předseda představenstva Společnosti, v 10:00 hod přivítal přítomné, představil se a informoval akcionáře, že bude na základě pověření představenstva Společnosti řídit tuto valnou hromadu, a to až do chvíle, kdy se tohoto úkolu ujme valnou hromadou zvolený předseda valné hromady.

Dále pan Tomáš Spurný informoval akcionáře, že se zahájením jednání této valné hromady se svých funkcí prozatímně ujmou osoby, které představenstvo Společnosti navrhuje do funkcí zapisovatele, ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů, tedy tzv. skrutátorů. Tyto osoby budou své funkce vykonávat až do definitivního rozhodnutí o orgánech valné hromady.

Pan Tomáš Spurný dále uvedl, že se valné hromady účastní další členové orgánů Společnosti, a to:

za dozorčí radu a výbor pro audit:

- předseda dozorčí rady, pan **Gabriel Eichler**
- místopředseda dozorčí rady, pan **Miroslav Singer**
- členka dozorčí rady a členka výboru pro audit, paní **Kateřina Jirásková**
- členka dozorčí rady a předsedkyně výboru pro audit, paní **Zuzana Prokopcová**
- člen dozorčí rady, pan **Clare Ronald Clarke**
- členka dozorčí rady, paní **Klára Escobar**
- členka dozorčí rady, paní **Monika Kalivodová** a
- členka dozorčí rady, paní **Linda Kavanová**

za představenstvo dále:

- místopředseda představenstva, pan **Carl Normann Vökt**
- členka představenstva, paní **Klára Starková**
- člen představenstva, pan **Andrew John Gerber**

- člen představenstva, pan **Jan Friček** a
- člen představenstva, pan **Jan Novotný**.

Z jednání této valné hromady se řádně omluvil pan **Denis Arthur Hall**, člen dozorčí rady a výboru pro audit.

Pan Tomáš Spurný poté informoval valnou hromadu o dále uvedených organizačních záležitostech s tím, že tyto informace jsou rovněž obsaženy ve stanovách, a též v jednacím řádu valné hromady MONETA Money Bank, a.s., který byl schválen valnou hromadou Společnosti konanou dne 20. prosince 2021 a uplatní se i na jednání této valné hromady. Tento jednací řád byl znovu uveřejněn společně s pozvánkou na valnou hromadu na internetových stránkách Společnosti, byl k dispozici k nahlédnutí v sídle Společnosti a je též k dispozici přítomným akcionářům k nahlédnutí v informačním středisku.

- Podle stanov Společnosti je valná hromada usnášeníschopná, pokud jsou na ní přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 50 % základního kapitálu Společnosti (dle článku 12 odst. 1 stanov).
- Dle článku 12a odst. 12 stanov platí, že akcionáři, kteří hlasovali korespondenčně, se považují za přítomné na valné hromadě (včetně těch akcionářů, o kterých v souladu se stanovami platí, že se hlasování o návrhu určitého usnesení zdrželi).
- Akcionáři hlasují hlasovacími lístky, které obdrželi při prezenci. S každou akcií Společnosti je spojen 1 hlas.
- Ke každému hlasování mají akcionáři v sadě hlasovacích lístků 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.
- Příslušný hlasovací lístek oddělí akcionáři z balíčku hlasovacích lístků v levém horním rohu, hlasovací lístek pouze podepíše a odevzdá osobám pověřeným sběrem hlasovacích lístků. Na hlasovacím lístku se nevyplňují žádné další informace, postačí příslušný hlasovací lístek pouze podepsat a odevzdat.
- V případě, že akcionář hlasovací lístek nepodepíše nebo odevzdá oba hlasovací lístky (tedy „PRO“ i „PROTI“) se stejným pořadovým číslem hlasování, bude toto hlasování považováno za neplatné.

Pan Tomáš Spurný akcionáře rovněž upozornil, že pokud hlasovali korespondenčně a dostavili se na tuto valnou hromadu, nepřihlíží se ke korespondenčnímu hlasování ohledně bodů pořadu valné hromady, které budou projednány po zápisu těchto akcionářů do listiny přítomných, a na této valné hromadě budou tito akcionáři o těchto bodech hlasovat znovu.

Pan Tomáš Spurný dále akcionáře informoval, že mají jako akcionáři na valné hromadě právo podat žádost o vysvětlení, podat návrh či protinávrh nebo uplatnit protest týkající se usnesení valné hromady formou podepsaných písemných podání v informačním středisku, nebo ústní formou, a to na vyzvání předsedy valné hromady a na mikrofon.

Následně pan Tomáš Spurný přečetl protokol o usnášeníschopnosti obdrženy od prezenčního místa a potvrdil, že valná hromada Společnosti je usnášeníschopná a způsobilá přijímat rozhodnutí, jak výše uvedeno.

1. Volba osob do orgánů valné hromady

Po seznámení akcionářů s organizačními pravidly valné hromady a potvrzení její usnášeníschopnosti, pan Tomáš Spurný uvedl, že je možné přistoupit k bodu 1. pořadu jednání 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 jednání valné hromady zní následovně:

„Valná hromada volí předsedou valné hromady pana Karla Dřevínka, zapisovatelkou paní Dominiku Bubeníčkovou, ověřovatelé zápisu pány Jiřího Bureše a Pavla Mrázka a skrutátory pány Petra Branta a Milana Váchu.“

Pan Tomáš Spurný konstatoval, že navrhované obsazení orgánů valné hromady vychází z požadavků zákona a stanov Společnosti. Navrhované osoby považuje představenstvo Společnosti s ohledem na jejich kvalifikaci, praxi a zkušenosti z předchozích valných hromad Společnosti 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 jednání valné hromady podat žádost o vysvětlení.

Dále se pan Tomáš Spurný dotázal, zda informační středisko eviduje nějakou žádost o vysvětlení či protinávrh týkající se tohoto bodu 1. pořadu jednání valné hromady, nebo zda některý z akcionářů hodlá podat žádost o vysvětlení či protinávrh týkající se tohoto bodu 1. pořadu jednání valné hromady ústní formou.

Vzhledem k tomu, že se o slovo nikdo nepřihlásil, požádal pan Tomáš Spurný prezenční místo o vyhotovení protokolu o usnášeníschopnosti valné hromady k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 1 a připomněl akcionářům, že k přijetí rozhodnutí je zapotřebí dosažení prosté většiny hlasů přítomných akcionářů. Poté přečetl protokol o usnášeníschopnosti valné hromady k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 1 a konstatoval, že valná hromada je nadále usnášeníschopná.

Pan Tomáš Spurný vyzval akcionáře, aby si vzali hlasovací lístky s pořadovým číslem hlasování 1, jež jsou určeny k hlasování o bodu 1. pořadu jednání 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.

Poté proběhlo hlasování a pan Tomáš Spurný vyzval ty z přítomných akcionářů, kteří neměli příležitost odevzdat hlasovací lístek, aby se přihlásili. Po chvíli pan Tomáš Spurný konstatoval, že se žádný z akcionářů nehlásí a ukončil hlasování.

Pan Tomáš Spurný následně informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování pro přijetí usnesení o volbě navržených osob do orgánů valné hromady ve znění předloženém představenstvem Společnosti hlasovala nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Předmětné usnesení tedy bylo přijato. Přesný počet všech hlasů bude akcionářům sdělen ve vhodné chvíli v dalším průběhu jednání této valné hromady.

Vzhledem k tomu, že předložený návrh byl schválen potřebnou většinou hlasů přítomných akcionářů a předsedou valné hromady byl zvolen pan Karel Dřevínek, předal pan Tomáš Spurný právě zvolenému předsedovi valné hromady slovo.

Pan Karel Dřevínek poděkoval panu Tomáši Spurnému, představil se, pozdravil přítomné a poděkoval akcionářům za projevenou důvěru.

Následně pan Karel Dřevínek přečetl obsah písemné žádosti o vysvětlení podané akcionářem identifikační číslo 0261, panem Ivo Řehůrkem: Máte odhad dopadu zavedení „Trumpových cel“ na 5-letý výhled prezentovaný na začátku roku?

Na tuto žádost o vysvětlení odpověděl pan Tomáš Spurný, předseda představenstva Společnosti, že pětiletý výhled zatím nebyl revidován v souvislosti s novou tarifní politikou USA. Předpokládá však, že rizika by měla být ze strany EU minimalizována. Současné dění v USA výsledky roku 2025 zatím neovlivnilo. Pan Tomáš Spurný dále uvedl, že další vývoj nelze v tuto chvíli predikovat, ale případné dopady na makroekonomické podmínky se mohou objevit v následujících čtvrtletích.

Údaj o usnášenischopnosti k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 1:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 7 643 495 660 Kč, představující 74,79 % hlasů oprávněných hlasovat.

Konečný výsledek hlasování k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 1:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 382 168 287 platných hlasů (spojených s 382 168 287 akciemi Společnosti), což činí 74,79 % hlasů oprávněných hlasovat.

| | Počet hlasů | % z hlasů přítomných |
|----------------|-------------|----------------------|
| PRO | 382 038 996 | 99,964470 |
| PROTI | 7 028 | 0,001839 |
| ZDRŽEL SE | 122 263 | 0,031991 |
| Neplatné hlasy | 6 496 | 0,001700 |

2. Volba člena dozorčí rady

Následně pan Karel Dřevínek uvedl, že je možné přistoupit k bodu 2. pořadu jednání valné hromady, kterým je volba člena dozorčí rady, konkrétně návrh na opětovné zvolení pana Miroslava Singera do funkce člena dozorčí rady s účinností od 29. dubna 2025. Dosavadní funkční období pana Singera končí k 28. dubnu 2025. Pan Singer působí v dozorčí radě Společnosti od roku 2017 jako její místopředseda a má bohaté zkušenosti z oblasti bankovníctví a finančního sektoru, včetně zkušeností z působení na pozici guvernéra České národní banky.

Pan Karel Dřevínek dále konstatoval, že tímto byl valné hromadě předložen návrh na opětovnou volbu pana Miroslava Singera členem dozorčí rady Společnosti. Pan Miroslav Singer souhlasil se svou opětovnou volbou do funkce člena dozorčí rady a podle jeho prohlášení nadále splňuje předpoklady pro výkon funkce člena dozorčí rady stanovené českými právními předpisy. Výbor dozorčí rady pro jmenování přezkoumal kvalifikační předpoklady pana Miroslava Singera a doporučil jeho další působení. Dozorčí rada s tímto návrhem souhlasila a představenstvo jej proto předkládá valné hromadě ke schválení. Životopis pana Miroslava Singera byl uveřejněn na internetových stránkách Společnosti společně s pozvánkou na tuto valnou hromadu, byl k dispozici k nahlédnutí v sídle Společnosti a je též k dispozici přítomným akcionářům k nahlédnutí v informačním středisku.

Následně se pan Karel Dřevínek dotázal, zda informační středisko eviduje nějakou žádost o vysvětlení či návrh týkající se tohoto bodu 2. pořadu jednání valné hromady, nebo zda některý z akcionářů hodlá podat žádost o vysvětlení či jakýkoli návrh týkající se tohoto bodu 2. pořadu jednání valné hromady ústní formou.

Pan Karel Dřevínek seznámil akcionáře s textem usnesení, o kterém budou akcionáři hlasovat. Návrh usnesení předkládaný valné hromadě k hlasování v rámci tohoto bodu pořadu jednání valné hromady je vytištěn na hlasovacím lístku s pořadovým číslem hlasování 2 a zní následovně:

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

Pan Karel Dřevínek tedy požádal prezenční místo o vyhotovení protokolu o usnášeníschopnosti valné hromady k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 2 a připomněl akcionářům, že k přijetí rozhodnutí je zapotřebí dosažení prosté většiny hlasů přítomných akcionářů. Poté přečetl protokol o usnášeníschopnosti valné hromady k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 2 a konstatoval, že valná hromada je nadále usnášeníschopná.

Pan Karel Dřevínek vyzval akcionáře, aby si vzali hlasovací lístky s pořadovým číslem hlasování 2, jež jsou určeny k hlasování o bodu 2 pořadu jednání 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.

Poté proběhlo hlasování a pan Karel Dřevínek vyzval ty z přítomných akcionářů, kteří neměli příležitost odevzdat hlasovací lístek, aby se přihlásili. Po chvíli pan Karel Dřevínek konstatoval, že se žádný z akcionářů nehlásí a ukončil hlasování.

Následně pan Karel Dřevínek informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování o volbě člena dozorčí rady hlasovala nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů a předmětný návrh na zvolení pana Miroslava Singera členem dozorčí rady Společnosti byl přijat.

Pan Karel Dřevínek pogratuloval panu Miroslavu Singerovi k opětovnému zvolení do funkce člena dozorčí rady Společnosti.

Údaj o usnášeníschopnosti k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 2:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 7 643 495 760 Kč, představující 74,79 % hlasů oprávněných hlasovat.

Konečný výsledek hlasování k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 2:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 382 174 788 platných hlasů (spojených s 382 174 788 akciemi Společnosti), což činí 74,79 % hlasů oprávněných hlasovat.

| | Počet hlasů | % z hlasů přítomných |
|----------------|-------------|----------------------|
| PRO | 374 887 605 | 98,093233 |
| PROTI | 6 789 704 | 1,776597 |
| ZDRŽEL SE | 497 479 | 0,130171 |
| Neplatné hlasy | 0 | 0,000000 |

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

Poté pan Karel Dřevínek konstatoval, že je možné přistoupit k bodu 3. pořadu jednání valné hromady, kterým je zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku MONETA Money Bank, a.s. za rok 2024 a souhrnná vysvětlující zpráva představenstva podle § 118 odst. 5 a 6 zákona o podnikání na kapitálovém trhu, týkající se záležitosti podle § 118 odst. 5 zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Pan Karel Dřevínek uvedl, že obě uvedené zprávy byly v rámci výroční finanční zprávy Společnosti za rok 2024 uveřejněny spolu s pozvánkou na valnou hromadu, byly uveřejněny na internetových stránkách Společnosti a byly zároveň akcionářům k dispozici k nahlédnutí v sídle Společnosti. Tyto zprávy jsou současně akcionářům k dispozici k nahlédnutí v informačním středisku.

Následně pan Karel Dřevínek požádal předsedu představenstva Společnosti, pana Tomáše Spurného, aby prezentoval obě uvedené zprávy představenstva Společnosti.

Předseda představenstva, pan Tomáš Spurný, se ujal slova a na úvod shrnul klíčové údaje o Společnosti a hlavní finanční výsledky Banky za rok 2024, zejména celkové provozní výnosy, celkové provozní náklady, čistý zisk na konsolidované bázi (5,8 mld. Kč, tedy 10,2 Kč na akcii) a jeho meziroční nárůst.

Pan Tomáš Spurný dále zmínil růst bilanční sumy Banky o 8 %, tedy na úroveň 495 mld. Kč. Dále uvedl, že k růstu došlo rovněž v oblasti zdrojů financování (o 9 % proti roku 2023 – na 452 mld. Kč).

Pan Tomáš Spurný také informoval valnou hromadu o hlavních položkách struktury bilance, hovořil o zdrojích financování Banky a zdůraznil především objem úvěrového portfolia.

Předseda představenstva, pan Tomáš Spurný, dále akcionáře informoval o dosažených výsledcích v oblasti finančních ukazatelů (zejm. čistá úroková marže, návratnost hmotného kapitálu, výnosnost úvěrového portfolia, náklady na financování, poměr nákladů k výnosům, likvidita). Kapitálová přiměřenost byla na úrovni 18,2 % na konci roku 2024, kdy Banka disponovala 3,2 % nadbytkem oproti regulatorním požadavkům. Dále zdůraznil, že jedním z klíčových úkolů v roce 2024 bylo naplnění nových kapitálových požadavků a doplnil, že ukazatel MREL dosáhl úrovně 27 % (tedy přesahoval regulatorní požadavek o 5 %).

Pan Tomáš Spurný dále informoval akcionáře, že na základě dosažených výsledků navrhuje Společnost výplatu dividendy v celkové výši 5,1 mld. Kč, tj. výplatu dividendy ve výši 10 Kč na akcii.

Pan Tomáš Spurný poté informoval akcionáře o operační platformě Banky (digitální kanály, pobočková síť a kontaktní centrum, s podporou sítě bankomatů), její struktuře a strategii Banky v této oblasti (mj. pokračující modernizace a optimalizace pobočkové sítě a provozování sítě sdílených bankomatů).

Akcionáři byli dále informováni, že Banka snížila počet zaměstnanců na úroveň 2490 zaměstnanců na plný úvazek, což vedlo k významnému snížení vlivu inflace na celkové náklady Banky. Rozvoj digitální platformy spolu s regulatorními požadavky byly naopak jedním z důležitých faktorů pro navýšení počtu podpůrných pozic.

Pan Tomáš Spurný následně podrobně informoval akcionáře o digitální platformě a intenzitě jejího využívání klienty Banky, o optimalizaci pobočkové sítě a strategii Banky v této oblasti. Pan Tomáš Spurný též informoval akcionáře o chodu kontaktního centra v Ostravě.

Následně se ve svém komentáři pan Tomáš Spurný zaměřil na hlavní ukazatele výkazu zisků a ztrát a jejich vývoj v uplynulých obdobích. V této souvislosti zmínil zejm. efektivní řízení nákladů (5,7 mld. Kč), náklady na riziko 0,14 % (386 mil. Kč) a daňové aspekty.

Na závěr byli akcionáři informováni o výhledu na příštích pět let. Základní předpoklad plánu Banky je dosáhnout v následujících pěti letech kumulativní ziskovosti minimálně ve výši 33,3 mld. Kč. V roce 2025 je minimálním cílem dosažení zisku ve výši 6 mld. Kč.

Pan Karel Dřevínek poděkoval panu Tomáši Spurnému, předsedovi představenstva MONETA Money Bank, a.s., za jeho vystoupení.

Následně pan Karel Dřevínek konstatoval, že akcionáři byli právě seznámeni se Zprávou představenstva Společnosti o podnikatelské činnosti Společnosti a o stavu jejího majetku za rok 2024 a se Souhrnnou vysvětlující zprávou představenstva dle § 118 odst. 5 a 6 zákona o podnikání na kapitálovém trhu za rok 2024.

Dále pak pan Karel Dřevínek připomněl akcionářům, že v rámci tohoto bodu pořadu jednání valné hromady není předvídáno žádné hlasování, a že v souladu s článkem 3 odst. 6 Jednacího řádu valné hromady veškeré žádosti o vysvětlení vztahující se ke zprávám a vyjádřením prezentovaným v rámci bodů 3., 4. a 5 pořadu valné hromady mohou být ústně podány až po prezentaci všech těchto zpráv a vyjádření. V písemné podobě mohou být podávány i dříve.

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

Poté pan Karel Dřevínek uvedl, že je možné přistoupit k bodu 4. pořadu jednání valné hromady, kterým je zpráva dozorčí rady o výsledcích její činnosti za rok 2024, vyjádření dozorčí rady k řádné konsolidované účetní závěrce za rok 2024, vyjádření dozorčí rady k řádné individuální účetní závěrce za rok 2024 a k návrhu na rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. za rok 2024.

Pan Karel Dřevínek dále uvedl, že Zpráva dozorčí rady, včetně uvedených vyjádření, byla v rámci výroční finanční zprávy Společnosti za rok 2024, uveřejněna spolu s pozvánkou na valnou hromadu na internetových stránkách Společnosti, byla k dispozici k nahlédnutí v sídle Společnosti a je též k dispozici přítomným akcionářům k nahlédnutí v informačním středisku.

Následně pan Karel Dřevínek požádal pana Gabriela Eichlera, předsedu dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s., aby z pověření dozorčí rady prezentoval valné hromadě Zprávu dozorčí rady o výsledcích její činnosti za rok 2024 a vyjádření dozorčí rady k řádné konsolidované účetní závěrce za rok 2024, k řádné individuální účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s. za rok 2024 a k návrhu na rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. za rok 2024.

V úvodu pan Gabriel Eichler zrekapituloval a vyjádřil spokojenost s již prezentovanými výsledky, zejm. vyzdvihl dosažený konsolidovaný zisk na úrovni 5,8 mld. Kč, čistý úrokový výnos, udržení nákladovosti na úrovni 5,7 mld. Kč, nízké náklady na riziko a celkově pozitivní výsledky za uplynulý rok, včetně dosažení vysoké kapitálové přiměřenosti, která převyšuje stanovené regulační limity. Dále pan Gabriel Eichler ocenil přístup Společnosti v oblasti digitální bezpečnosti a zmínil také výrazné investice do kybernetické bezpečnosti.

Předseda dozorčí rady, pan Gabriel Eichler akcionáře informoval, že formálně se dozorčí rada v roce 2024 sešla prezenčně celkem pětkrát a učinila šest rozhodnutí per-rollam. Pan Gabriel Eichler dále pozitivně zhodnotil spolupráci, otevřenost, pravidelnou komunikaci a profesionální přístup v rámci dozorčí rady a představenstva Společnosti. Pan Gabriel Eichler následně vyjádřil poděkování kolegům, členům dozorčí rady a členům představenstva, zaměstnancům Společnosti za jejich profesionalitu a nasazení, které vedlo k dosažení prezentovaných výsledků a v neposlední řadě akcionářům Společnosti za jejich důvěru a dlouhodobou podporu.

Následně pak pan Gabriel Eichler konstatoval, že dozorčí rada v průběhu roku 2024 splnila veškeré úkoly, které jí náleží ze zákona, stanov a vnitřních předpisů Společnosti a dohlížela na to, jak představenstvo vykonává svou působnost. Dozorčí rada také kontrolovala účetní záznamy a jiné finanční dokumenty a zjišťovala efektivnost řídicího a kontrolního systému, kterou pravidelně vyhodnocovala. Následně citoval vyjádření dozorčí rady:

Dozorčí rada po přezkoumání řádné konsolidované i individuální účetní závěrky Banky za rok končící 31. prosincem 2024 konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě schválit řádnou konsolidovanou a individuální účetní závěrku Banky za rok končící 31. prosincem 2024.

Dozorčí rada dále přezkoumala návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2024 a doporučuje valné hromadě, aby schválila rozdělení zisku za účetní období po zdanění za rok 2024 dle řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s., za rok 2024 tak, jak ho předkládá představenstvo Banky.

Dozorčí rada na základě doporučení výboru pro audit navrhuje pro roky 2025, 2026 a 2027 opětovně jmenovat auditorem Banky společnost Deloitte Audit s.r.o.

Předseda dozorčí rady, pan Gabriel Eichler, se následně ve svém komentáři také blíže vyjádřil ke stavu ekonomiky v ČR, stabilitě českého hospodářství, finančním rizikům, míře nezaměstnanosti, k vývoji inflace a v neposlední řadě také k akcím vedeným USA, geopolitickým a ostatním rizikům, která mohou významně ovlivnit makroekonomické prostředí.

Pan Karel Dřevínek poděkoval panu Gabrielu Eichlerovi za jeho vystoupení.

Následně pan Karel Dřevínek uvedl, že tímto byli akcionáři seznámeni se Zprávou dozorčí rady o výsledcích její činnosti za rok 2024 a s vyjádřením dozorčí rady k řádné konsolidované účetní závěrce za rok 2024, k řádné individuální účetní závěrce MONETA Money Bank, a.s. za rok 2024 a k návrhu na rozdělení zisku společnosti MONETA Money Bank, a.s. za rok 2024.

Pan Karel Dřevínek zároveň připomněl akcionářům, že v rámci tohoto bodu pořadu jednání valné hromady není předvídáno žádné hlasování, a že v souladu s jednacím řádem valné hromady veškeré žádosti o vysvětlení vztahující se ke zprávám a vyjádřením prezentovaným v rámci bodů 3., 4. a 5. pořadu valné hromady mohou být ústně podány až po prezentaci všech těchto zpráv a vyjádření. V písemné podobě mohou být podávány i dříve, přičemž zodpovězeny pak budou vždy až po prezentaci uvedených zpráv a vyjádření.

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

Poté pan Karel Dřevínek uvedl, že je možné přistoupit k bodu 5. pořadu jednání valné hromady, kterým je zpráva výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2024. Pan Karel Dřevínek informoval, že tato zpráva byla v rámci výroční finanční zprávy Společnosti uveřejněna spolu s pozvánkou na tuto valnou hromadu na internetových stránkách Společnosti, byla k dispozici k nahlédnutí v sídle Společnosti a je současně akcionářům k dispozici k nahlédnutí v informačním středisku.

Následně pan Karel Dřevínek požádal předsedkyni výboru pro audit, paní Zuzanu Prokopcovou, aby z pověření výboru pro audit, prezentovala valné hromadě Zprávu výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2024.

Paní Zuzana Prokopcová se ujala slova, přivítala účastníky valné hromady a stručně shrnula hlavní aktivity výboru pro audit Banky za rok 2024.

V úvodu zdůraznila, že výbor pro audit je samostatným orgánem Banky přímo voleným valnou hromadou. Výbor pro audit dohlíží na integritu, správnost a úplnost finančního výkaznictví Banky, účinnost kontrolních systémů a obezřetné řízení rizik, a to vše v zájmu Banky a jejích akcionářů. Během roku 2024 výbor pro audit aktivně dohlížel na interní i externí auditorské činnosti, procesy finančního výkaznictví a nastavení řízení rizik Banky a vnitřního kontrolního systému tak, aby byly zajištěny a dodržovány zásady řádné corporate governance.

Výbor pro audit realizoval v průběhu roku 2024 pět řádných zasedání a k dalším dvěma rozhodnutím přistoupil per rollam. Do 2. září 2024 byly kompetence výboru rozděleny tak, že pan Michal Petrman zodpovídal za interní a externí audit, paní Zuzana Prokopcová měla na starosti finanční výkaznictví a kontrolní mechanismy a pan Denis Hall měl na starosti oblast řízení rizik. Po skončení funkčního období pana Michala Petrmana a jmenování paní Kateřiny Jiráskové do výboru pro audit převzala dohled nad interním a externím auditem paní Zuzana Prokopcová, předsedkyně výboru pro audit, paní Kateřina Jirásková se zaměřuje na finanční výkaznictví a kontrolní mechanismy a pan Denis Hall má na starosti i nadále oblast řízení rizik.

Během celého roku výbor pro audit úzce spolupracoval s různými odděleními Banky a podrobně zkoumal interní kontrolní systém, procesy compliance a celkový rámec řízení rizik. Výbor pro audit se soustředil na klíčové provozní oblasti a projednával důležité změny v těchto oblastech. Výbor pro audit dále posuzoval a schvaloval poskytování neauditorských služeb externím auditorem Banky, společností Deloitte Audit s.r.o., přičemž také dbal na zachování nestrannosti a nezávislosti auditora.

V oblasti interního auditu schválil výbor pro audit plán interního auditu na rok 2024, průběžně dohlížel na jeho plnění a vyhodnocoval významná zjištění, včetně nezbytných opatření k nápravě. V návaznosti na toto, výbor pro audit přezkoumal a schválil zároveň také plán interního auditu na rok 2025, čímž potvrzuje dlouhodobou snahu o udržení kvalitního vnitřního kontrolního prostředí.

Výbor pro audit měl také zásadní roli při dohledu nad povinným auditem prováděním společností Deloitte Audit s.r.o. v souvislosti s roční individuální i konsolidovanou účetní závěrkou. Celkově byl výbor pro audit spokojen s rozsahem a kvalitou samotného auditu i s trvalou nezávislostí auditora. Výbor pro audit také, po důkladném posouzení procesu přípravy a sestavení ročních účetních závěrek a posouzení výsledku jejich auditu, doporučil dozorčí radě Banky, aby předložila auditované účetní závěrky valné hromadě ke schválení.

Výbor pro audit také doporučil dozorčí radě, aby navrhla akcionářům pověřit provedením externího auditu účetní závěrky Banky za rok 2025, 2026 a 2027 opět společnost Deloitte Audit s.r.o.

Závěrem paní Zuzana Prokopcová konstatovala, že výbor pro audit v roce 2024 náležitě plnil všechny své povinnosti a nezjistil žádné podstatné skutečnosti, na které by bylo třeba upozornit tuto valnou hromadu. Paní Zuzana Prokopcová dále poděkovala všem kolegům a také akcionářům Banky za jejich trvalou důvěru.

Pan Karel Dřevínek poděkoval paní Zuzaně Prokopcové za její strukturované vystoupení.

Dále pan Karel Dřevínek uvedl, že tímto byli akcionáři seznámeni se Zprávou výboru pro audit o výsledcích jeho činnosti za rok 2024.

Pan Karel Dřevínek připomněl akcionářům, že v rámci tohoto bodu pořadu jednání valné hromady není předvídáno žádné hlasování.

Následně pan Karel Dřevínek vyzval akcionáře k případnému podání ústních či písemných žádostí o vysvětlení ke všem zprávám a vyjádřením prezentovaným v rámci bodů 3., 4. a 5. pořadu jednání valné hromady.

Informační středisko potvrdilo, že eviduje diskusní lístky.



Následně pan Karel Dřevínek přečetl obsah písemné žádosti o vysvětlení podané akcionářem identifikační číslo 0188, panem Lubošem Smutkou: Dne 23. dubna 2024 jsem požádal o zápis z valné hromady elektronickou formou. Dosud jsem ho neobdržel. Jak postupovat dále při získání zápisu z této valné hromady?

Pan Tomáš Černý, ředitel právní divize Banky, na uvedenou žádost akcionáře odpověděl, že k získání zápisu může navštívit akcionář internetové stránky Banky, kde je zápis z valné hromady vždy do 15 dnů od skončení valné hromady uveřejněn. Tyto zápisy jsou k dispozici na internetových stránkách Banky minimálně dalších 10 let volně ke stažení. Na požádání lze také tyto zápisy zaslat e-mailem.

Pan Karel Dřevínek poděkoval panu Tomáši Černému za poskytnutou odpověď a dále přečetl obsah písemné žádosti o vysvětlení podané akcionářem identifikační číslo 0148, panem Ing. Pavlem Dobranským: Jak by se podle vás změnil výhled ziskovosti MMB v případě, že by se nenaplnil makroekonomický výhled na od inflace očištěný růst HDP ČR ve výši cca 1,6 % na rok 2025 a následující? (Tedy pokud by se třeba do ČR přelila stávající recese v Německu.)

Na tuto žádost o vysvětlení odpověděl předseda představenstva, pan Tomáš Spurný. Uvedl, že při odhadovaném růstu HDP 2 % (i pokud by byl růst poloviční), je přesvědčen, že i v tomto roce Banka dosáhne minimálního cíle zisku ve výši 6 mld. Kč. Dále uvedl, že v bankovním sektoru působí faktory v dlouhodobějším měřítku a jejich případné změny v roce 2025 budou mít materiální dopady na Banku až v letech následujících.

Pan Karel Dřevínek poděkoval předsedovi představenstva, panu Tomáši Spurnému za poskytnutou odpověď.

Poté se přihlásil o slovo akcionář identifikační číslo 0187, pan Zbyněk Vrbata. Požádal o vysvětlení v souvislosti s financováním zbrojního průmyslu a dotázal se, jaký je postoj Banky k financování tohoto průmyslu.

Na dotaz odpověděl předseda představenstva, pan Tomáš Spurný, který uvedl, že v tuto chvíli Banka nemá žádnou politiku, jež by omezovala Banku v tom, aby hledala příležitosti i v této oblasti. Banka financuje tento průmysl standardně na základě posouzení transparentnosti vlastnické struktury, posouzení rizik vlastnictví, stability a kvality cash-flow a všech ostatních požadovaných parametrů.

Pan Karel Dřevínek poděkoval předsedovi představenstva, panu Tomáši Spurnému za poskytnutou odpověď.

Následně se přihlásil o slovo akcionář identifikační číslo 0143, pan Ondřej Vilhum. Podal žádost o vysvětlení v souvislosti s výší čistého zisku Banky za rok 2024, kdy bylo prezentováno i zveřejněno číslo 5,8 mld. Kč, ale v bodu č. 8 valné hromady je návrh na rozdělení zisku téměř o 600 mil. Kč vyšší. Čím je rozdíl v částkách způsoben a zda by tedy neměla být dividenda 11 Kč a ne 10 Kč.

Na tuto žádost o vysvětlení odpověděl člen představenstva a finanční ředitel Banky, pan Jan Friček a dále podrobněji vysvětlil strukturu zisku k rozdělení (vztah čistého zisku Banky navýšeného o dividendy přijaté od dceřiných společností v roce 2024 a čistého zisku vykazaného dceřinými společnostmi v roce 2024).

Předseda představenstva, pan Tomáš Spurný doplnil, že co se týče zisku z minulých let, Společnost přesouvá kapitál z dceřiných společností do Banky, a to proto, aby mohla vyplatit dividendu akcionářům ve výši 10 Kč na akcii. Banka má nadbytečný kapitál a také vyplatila mimořádnou dividendu ve výši 3 Kč na akcii.

Pan Karel Dřevínek poděkoval za podaná vysvětlení a následně se obrátil na informační středisko s dotazem, zda eviduje nějaké další diskusní lístky k bodům 3., 4. nebo 5. pořadu jednání valné hromady. Informační středisko potvrdilo, že neeviduje žádné další diskusní lístky. Následně se pan Karel Dřevínek dotázal, zda někdo z akcionářů připravuje žádost o vysvětlení písemně či ústní formou a po chvíli konstatoval, že se již nikdo další o slovo nehlásí.

Pan Karel Dřevínek tudíž konstatoval, že vzhledem k tomu, že k tomuto bodu pořadu jednání valné hromady se nehlasovalo, byl bod 5. pořadu jednání valné hromady vyčerpán.

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

Pan Karel Dřevínek uvedl, že je možné přistoupit k bodu 6. pořadu jednání valné hromady, kterým je schválení řádné konsolidované účetní závěrky Společnosti sestavené ke dni 31. 12. 2024.

Pan Karel Dřevínek připomněl, že akcionáři již byli v rámci bodu 4. pořadu jednání dnešní řádné valné hromady seznámeni s vyjádřením dozorčí rady k řádné konsolidované účetní závěrce společnosti MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2024.

Dále pan Karel Dřevínek uvedl, že o schválení řádné konsolidované účetní závěrky Společnosti bude hlasováno prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 3 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. 2024.“

Dále pan Karel Dřevínek uvedl, že řádná konsolidovaná účetní závěrka Společnosti sestavená ke dni 31. 12. 2024 byla v rámci výroční finanční zprávy Společnosti za rok 2024 uveřejněna spolu s pozvánkou na tuto valnou hromadu na internetových stránkách Společnosti, byla k dispozici k nahlédnutí v sídle Společnosti a zároveň je přítomným akcionářům k dispozici k nahlédnutí v informačním středisku.

Následně pan Karel Dřevínek požádal člena představenstva a finančního ředitele Společnosti, pana Jana Frička, o prezentaci uvedeného návrhu na schválení řádné konsolidované účetní závěrky Společnosti za rok 2024.

Pan Jan Friček se ujal slova a v úvodu informoval akcionáře, že společnost Deloitte ověřila konsolidované a následně i nekonsolidované finanční výkazy Společnosti za rok 2024 a konstatovala ve svém výroku, že ověřené finanční výkazy poskytují věrný a ověřený obraz o finanční pozici a výsledcích skupiny MONETA za rok 2024.

Vzhledem k tomu, že hospodaření Společnosti již bylo detailně okomentováno v rámci bodu 3. pořadu valné hromady předsedou představenstva Společnosti, panem Tomášem Spurným, pan Jan Friček tedy následně pouze pro úplnost shrnul klíčové parametry finančních výkazů.

Banka v průběhu roku zvýšila svou pozici o 8 %, tj. 37 mld. Kč vyjádřeno objemem celkových aktiv. Na straně závazků je toto odraženo v rostoucím objemu klientských vkladů o 7,6 %, neboli 30,5 mld. Kč a zároveň Banka úspěšně vydala emisi dluhopisů kategorie MREL, aby posílila svou pozici vůči MREL požadavkům. Na straně aktiv Banka tuto likviditu částečně investovala do úvěrového portfolia a zároveň do státních dluhopisů (investiční cenné papíry – nárůst o 11,8 %) a zbylá likvidita je uložena v centrální bance. Dále pan Jan Friček doplnil, že si Společnost udržela vlastní kapitál na stabilní úrovni, přestože Banka v loňském roce vyplatila dividendy v celkovém souhrnu 6,1 miliard Kč. Co se týče výkazu zisků a ztrát, k výsledkům dopomohly především rostoucí provozní výnosy o 6,3 %, na úroveň 12,9 mld. Kč a zároveň udržení provozních nákladů na stabilní úrovni.

Závěrem pan Jan Friček uvedl, že konsolidovanou účetní závěrku ověřila společnost Deloitte Audit s.r.o. a vydala k ní výrok „bez výhrad“.

Pan Karel Dřevínek poděkoval členu představenstva a finančnímu řediteli Společnosti, panu Janu Fričkovi za prezentaci a informoval akcionáře, že ještě, než bude přistoupeno k hlasování, mají nyní možnost podat žádosti o vysvětlení, uplatnit protest, učinit protinávrh k tomuto bodu pořadu valné hromady, a to s přihlédnutím k vysvětlením, která již byla poskytnuta.

O slovo se přihlásil akcionář identifikační číslo 0148, pan Ing. Pavel Dobranský s dotazem na nárůst investičních cenných papírů a jejich převládající délku, resp. strukturu.

Pan Jan Friček se ujal slova a odpověděl, že v naprosté většině Banka kupuje dluhopisy, které mají splatnost v období let 2029 – 2031, nicméně, i s tímto objemem Banka kupuje zároveň i úrokové swapy, aby se zajistila proti úrokovému riziku. Pokud se tedy úroková sazba v budoucnu změní, má Banka stále uzamčenou pozitivní marži, která se typicky pohybuje mezi 40 až 50 bazickými body nad úrovní tříměsíčního PRIBORu.

Pan Ing. Pavel Dobranský se dále dotázal na téma sektorové daně pro banky - jaká je současná situace a zda přispívají banky do Národního rozvojového fondu.

Předseda představenstva, pan Tomáš Spurný, podal informaci, že fond vlastní Národní rozvojová banka a zatím nebyl naplněn a nefinancoval žádný projekt.

Pan Karel Dřevínek poděkoval pánům Tomáši Spurnému a Janu Fričkovi za poskytnuté odpovědi.

Pan Karel Dřevínek se následně dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou další žádost o vysvětlení, protinávrh či protest týkající se tohoto bodu 6. pořadu jednání valné hromady, nebo zda některý z akcionářů hodlá podat žádost o vysvětlení, protinávrh či protest týkající se tohoto bodu 6. pořadu jednání valné hromady ústní formou.

Informační středisko potvrdilo, že k tomuto bodu pořadu jednání valné hromady již nemá žádné další diskusní listky. Zároveň ani nikdo další z akcionářů nepodal žádost o vysvětlení, protinávrh či protest týkající se tohoto bodu pořadu jednání valné hromady ústní formou.

Pan Karel Dřevínek následně požádal prezenční místo o vyhotovení protokolu o usnášeníschopnosti valné hromady k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 3 a připomněl, že k přijetí rozhodnutí je zapotřebí dosažení prosté většiny hlasů přítomných akcionářů. Poté přečetl protokol o usnášeníschopnosti valné hromady k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 3 a konstatoval, že valná hromada je nadále usnášeníschopná.

Poté pan Karel Dřevínek vyzval akcionáře, aby si vzali hlasovací lístky s pořadovým číslem hlasování 3, jež jsou určeny k hlasování o bodu 6. pořadu jednání 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.

Poté proběhlo hlasování a pan Karel Dřevínek vyzval ty z přítomných akcionářů, kteří neměli příležitost odevzdat hlasovací lístek, aby se přihlásili. Po chvíli pan Karel Dřevínek konstatoval, že se žádný z akcionářů nehlásí a ukončil tak hlasování.

Následně pan Karel Dřevínek informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování pro přijetí návrhu usnesení o schválení řádné konsolidované účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2024 předloženém představenstvem hlasovala nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Předmětné usnesení bylo tudíž přijato. Přesný počet všech hlasů bude akcionářům sdělen ve vhodné chvíli v dalším průběhu jednání této valné hromady.

Údaj o usnášeníschopnosti k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 3:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 7 644 025 120 Kč, představující 74,80 % hlasů oprávněných hlasovat.

Konečný výsledek hlasování k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 3:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 382 201 256 platných hlasů (spojených s 382 201 256 akciemi Společnosti), což činí 74,80 % hlasů oprávněných hlasovat.

| | Počet hlasů | % z hlasů přítomných |
|----------------|-------------|----------------------|
| PRO | 381 767 183 | 99,886428 |
| PROTI | 207 013 | 0,054163 |
| ZDRŽEL SE | 227 060 | 0,059408 |
| Neplatné hlasy | 0 | 0,000000 |

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

Pan Karel Dřevínek uvedl, že je možné přistoupit k bodu 7. pořadu jednání valné hromady, kterým je schválení řádné individuální účetní závěrky Společnosti sestavené ke dni 31. 12. 2024.

Pan Karel Dřevínek připomněl, že akcionáři již byli v rámci bodu 4. pořadu jednání dnešní řádné valné hromady seznámeni s vyjádřením dozorčí rady k řádné individuální účetní závěrce společnosti MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2024.

Dále pan Karel Dřevínek uvedl, že o schválení řádné individuální účetní závěrky Společnosti bude hlasováno prostřednictvím hlasovacího lístku s pořadovým číslem hlasování 4 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. 2024.“

Dále pan Karel Dřevínek uvedl, že řádná individuální účetní závěrka Banky sestavená ke dni 31.12.2024 byla v rámci výroční finanční zprávy Banky uveřejněna spolu s pozvánkou na tuto valnou hromadu na internetových stránkách Společnosti, byla k dispozici k nahlédnutí v sídle Banky a zároveň je přítomným akcionářům k dispozici k nahlédnutí v informačním středisku.

Následně pan Karel Dřevínek požádal člena představenstva, pana Jana Frička, finančního ředitele Společnosti, o prezentaci uvedeného návrhu představenstva na schválení řádné individuální účetní závěrky Společnosti.

Pan Jan Friček se ujal slova a k řádné individuální účetní závěrce uvedl, že stejně jako v případě konsolidovaných výkazů externí auditor, společnost Deloitte potvrdila, že podávají věrný a poctivý obraz o hospodaření a finanční pozici Společnosti k 31. 12. 2024.

Následně shrnul hlavní parametry finančních výkazů sestavených za MONETA Money Bank, a.s. na individuálním základě, tj. bez zahrnutí aktiv, pasiv a hospodářského výsledku jednotlivých dceřiných společností.

Banka v průběhu roku 2024 zvýšila svou pozici o 8,6 % nebo 39 mld. Kč, vyjádřeno objemem celkových aktiv. Na straně závazků je toto odraženo v rostoucím objemu klientských vkladů o 8,6 % a zároveň Banka úspěšně vydala emisi dluhopisů, kde růst představuje 46,9 %. Na straně aktiv byla tato dodatečná likvidita částečně investována do růstu úvěrového portfolia až na úroveň 260 mld. Kč, a zároveň do státních dluhopisů (investiční cenné papíry) a zbylou likviditu Společnost uložila v centrální bance České republiky (vykázána jako pokladní hotovost a vklady u centrální banky, ale zároveň i nárůst v kategorii úvěry a pohledávky za bankami).

Pan Jan Friček dále podtrhl stabilní úroveň vlastního kapitálu Banky přesto, že vyplatila v loňském roce dividendy v kumulované výši 6,1 mld Kč. Co se týče výkazu zisků a ztrát, k výsledku pomohly především rostoucí provozní výnosy o 9,8 %, na úroveň téměř 13 mld. Kč, a zároveň Banka udržela provozní náklady na stabilní úrovni.

Závěrem pan Jan Friček dodal, že individuální účetní závěrku ověřila společnost Deloitte Audit s.r.o. a vydala k ní výrok „bez výhrad“.

Pan Karel Dřevínek poděkoval panu Janu Fričkovi za prezentaci a následně se dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost o vysvětlení, protinávrh či protest týkající se tohoto bodu 7. pořadu jednání valné hromady, nebo zda některý z akcionářů hodlá podat žádost o vysvětlení, protinávrh či protest týkající se tohoto bodu 7. pořadu jednání valné hromady ústní formou.

Informační středisko potvrdilo, že k tomuto bodu pořadu jednání valné hromady neeviduje žádná podání. Zároveň ani žádný z akcionářů nepodal žádost o vysvětlení, protinávrh či protest týkající se tohoto bodu pořadu jednání valné hromady ústní formou.

Pan Karel Dřevínek tedy následně požádal prezenční místo o vyhotovení protokolu o usnášéníschopnosti valné hromady k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 4 a připomněl, že k přijetí rozhodnutí je zapotřebí dosažení prosté většiny hlasů přítomných akcionářů. Poté přečetl protokol o usnášéníschopnosti valné hromady k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 4 a konstatoval, že valná hromada je nadále usnášéníschopná.

Poté pan Karel Dřevínek vyzval akcionáře, aby si vzali hlasovací lístky s pořadovým číslem hlasování 4, jež jsou určeny k hlasování o bodu 7. pořadu jednání 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.

Poté proběhlo hlasování a pan Karel Dřevínek vyzval ty z přítomných akcionářů, kteří neměli příležitost odevzdat hlasovací lístek, aby se přihlásili. Po chvíli pan Karel Dřevínek konstatoval, že se žádný z akcionářů nehlásí a ukončil tak hlasování.

Pan Karel Dřevínek následně informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování pro přijetí návrhu usnesení o schválení řádné individuální účetní závěrky MONETA Money Bank, a.s. sestavené ke dni 31. 12. 2024 předloženém představenstvem hlasovala nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Předmětné usnesení bylo tudíž přijato. Přesný počet všech hlasů bude akcionářům sdělen ve vhodné chvíli v dalším průběhu jednání této valné hromady.

Následně pan Karel Dřevínek konstatoval, že bod 7. pořadu jednání valné hromady byl vyčerpán.

Údaj o usnášéníschopnosti k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 4:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 7 644 025 120 Kč, představující 74,80 % hlasů oprávněných hlasovat.

Konečný výsledek hlasování k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 4:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 382 201 256 platných hlasů (spojených s 382 201 256 akciemi Společnosti), což činí 74,80 % hlasů oprávněných hlasovat.

| | Počet hlasů | % z hlasů přítomných |
|----------------|-------------|----------------------|
| PRO | 381 715 873 | 99,873003 |
| PROTI | 207 013 | 0,054163 |
| ZDRŽEL SE | 278 370 | 0,072833 |
| Neplatné hlasy | 0 | 0,000000 |

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

Pan Karel Dřevínek uvedl, že je možné přistoupit k bodu 8. pořadu jednání valné hromady, kterým je rozhodnutí o rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s.

Pan Karel Dřevínek připomněl, že akcionáři byli v rámci bodu 4. pořadu jednání dnešní řádné valné hromady seznámeni s vyjádřením dozorčí rady k tomuto návrhu na rozdělení zisku společnosti MONETA Money Bank, a.s., v němž dozorčí rada doporučila valné hromadě schválit tento návrh představenstva.

Dále pan Karel Dřevínek uvedl, že návrh usnesení předkládaný představenstvem společnosti MONETA Money Bank, a.s. valné hromadě k hlasování v rámci tohoto bodu pořadu řádné valné hromady je vytištěn na hlasovacím lístku s pořadovým číslem hlasování 5 a zní následovně:

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

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

Podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře MONETA Money Bank, a.s. (dividenda) v přepočtu na jednu akcii před zdaněním činí 10,00 Kč. Rozhodným dnem pro uplatnění práva na podíl na zisku (dividendu) je 30.4.2025 (středa). Právo na dividendu tak bude mít pouze osoba, která bude jako akcionář uvedena ve výpisu z evidence zaknihovaných akcií MONETA Money Bank, a.s. (ISIN: CZ0008040318) k uvedenému rozhodnému dni. Dividenda bude splatná dne 21. 5. 2025, kdy MONETA Money Bank, a.s. vyplatí dividendu ze svých účtů v korunách českých. Dividenda bude vyplacena MONETA Money Bank, a.s. prostřednictvím Komerční banky, a.s., IČO: 453 17 054, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, jakožto zprostředkovatele plateb, na účet akcionáře uvedený v evidenci zaknihovaných akcií MONETA Money Bank, a.s.“

Pan Karel Dřevínek poté požádal člena představenstva a finančního ředitele Společnosti, pana Jana Frička, o vyjádření k navrhovanému rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s.

Pan Jan Friček shrnul návrh představenstva na rozdělení zisku Společnosti za rok 2024 a uvedl, že návrh tak, jak byl prezentován, je naprosto kompletní, postavený na kapitálovém plánu Banky. Navržená výplata dividendy ve výši 5 110 000 000,00 Kč představuje 10,- Kč na akcii a zároveň se jedná o výplatní poměr 88 % z konsolidovaného zisku, tudíž je na úrovni komunikovaného cíle na začátku roku 2024. Představenstvo tento návrh podporuje tak, jak bylo uvedeno.

Pan Karel Dřevínek poděkoval panu Janu Fričkovi za vyjádření k návrhu rozhodnutí předkládaného představenstvem Společnosti.

Pan Karel Dřevínek se následně dotázal informačního střediska, zda eviduje nějakou žádost o vysvětlení, protinávrh či protest týkající se tohoto bodu 8. pořadu jednání valné hromady, nebo zda některý z akcionářů hodlá podat žádost o vysvětlení, protinávrh či protest týkající se tohoto bodu 8. pořadu jednání valné hromady ústní formou.

O slovo se přihlásil akcionář identifikační číslo 0230, pan Pavel Chlistovský s dotazem, kolik má Banka celkem nerozděleného zisku.

Pan Jan Friček v odpovědi na tento dotaz uvedl, že vlastní kapitál se pohybuje na úrovni 32 mld. Kč. Z toho bude vyplaceno 5,1 mld. Kč jako dividenda, 10,2 mld. Kč představuje základní kapitál a zbytek pak nerozdělený zisk z minulých let.

Dále akcionář identifikační číslo 0230, pan Pavel Chlistovský vznesl dotaz, zda Banka chystá v budoucnu akvizici nějaké jiné banky.

Předseda představenstva, pan Tomáš Spurný, uvedl, že k jakýmkoli možným budoucím akvizičním záměrům Banky se nebude v tuto chvíli vyjadřovat.

Na následný dotaz předsedy valné hromady, pana Karla Dřevínka, informační středisko potvrdilo, že k tomuto bodu pořadu jednání valné hromady neviduje žádná další podání. Zároveň ani žádný z akcionářů nepodal žádost o vysvětlení, protinávrh či protest týkající se tohoto bodu pořadu jednání valné hromady ústní formou.

Pan Karel Dřevínek následně požádal prezenční místo o vyhotovení protokolu o usnášeníschopnosti valné hromady k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 5 a připomněl, že k přijetí rozhodnutí je zapotřebí dosažení prosté většiny hlasů přítomných akcionářů. Poté přečetl protokol o usnášeníschopnosti valné hromady k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 5 a konstatoval, že valná hromada je nadále usnášeníschopná.

Poté pan Karel Dřevínek vyzval akcionáře, aby si vzali hlasovací lístky s pořadovým číslem hlasování 5, jež jsou určeny k hlasování o bodu 8. pořadu jednání 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.

Poté proběhlo hlasování a pan Karel Dřevínek vyzval ty z přítomných akcionářů, kteří neměli příležitost odevzdat hlasovací lístek, aby se přihlásili. Po chvíli pan Karel Dřevínek konstatoval, že se žádný z akcionářů nehlásí a ukončil tak hlasování.

Následně pan Karel Dřevínek informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování pro schválení návrhu rozhodnutí o rozdělení zisku MONETA Money Bank, a.s. předloženém představenstvem Společnosti hlasovala nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Předmětné usnesení bylo tudíž přijato. Přesný počet všech hlasů bude akcionářům sdělen ve vhodné chvíli v dalším průběhu jednání této valné hromady.

Pan Karel Dřevínek konstatoval, že bod 8. pořadu jednání valné hromady byl tedy vyčerpán.

Údaj o usnášeníschopnosti k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 5:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 7 643 985 120 Kč, představující 74,79 % hlasů oprávněných hlasovat.

Konečný výsledek hlasování k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 5:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 382 199 256 platných hlasů (spojených s 382 199 256 akciemi Společnosti), což činí 74,79 % hlasů oprávněných hlasovat.

| | Počet hlasů | % z hlasů přítomných |
|----------------|-------------|----------------------|
| PRO | 381 852 158 | 99,909184 |
| PROTI | 71 528 | 0,018715 |
| ZDRŽEL SE | 275 570 | 0,072101 |
| Neplatné hlasy | 0 | 0,000000 |

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

Poté pan Karel Dřevínek uvedl, že je možné přistoupit k bodu 9. pořadu jednání valné hromady, kterým je určení auditora k provedení povinného auditu účetních závěrek za roky 2025, 2026 a 2027 a rovněž k ověření zprávy o udržitelnosti za tatáž období.

Valná hromada byla informována, že návrh usnesení předkládaný představenstvem Společnosti valné hromadě k hlasování v rámci bodu 9. pořadu valné hromady je vytištěn na hlasovacím lístku s pořadovým číslem hlasování 6 a zní následovně:

“Valná hromada určuje auditorem k

- (i) provedení povinného auditu pro účetní období účetních roků 2025, 2026 a 2027 auditorskou společností Deloitte Audit s.r.o., IČO: 496 20 592, se sídlem Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2*
- (ii) ověření zprávy o udržitelnosti za roky 2025, 2026 a 2027 auditorskou společností Deloitte Audit s.r.o., IČO: 496 20 592, se sídlem Italská 2581/67, Vinohrady, 120 00 Praha 2*

Následně se pan Karel Dřevínek dotázal, zda informační středisko eviduje nějakou žádost o vysvětlení či protinávrh týkající se tohoto bodu 9. pořadu jednání valné hromady, nebo zda některý z akcionářů hodlá podat žádost o vysvětlení či protinávrh týkající se tohoto bodu 9. pořadu jednání valné hromady ústní formou.

O slovo se přihlásil akcionář identifikační číslo 0225, pan Dušan Brabec, s dotazem, jak dlouho je již auditorem Banky společnost Deloitte Audit s.r.o.

Předseda představenstva, pan Tomáš Spurný odpověděl, že Deloitte Audit s.r.o. audituje Banku 6 let, přičemž regulatorní limit je 10 let. Smlouva mezi Deloitte a Bankou je vyjednána za výhodných finančních podmínek, což je mimo jiné jeden ze stěžejních důvodů, proč Společnost navrhuje opět zvolit Deloitte Audit s.r.o. statutárním auditorem.

Pan Karel Dřevínek poděkoval předsedovi představenstva, panu Tomáši Spurnému za jeho odpověď a dotázal se informačního střediska, zda eviduje nějaké další žádosti o vysvětlení v rámci tohoto bodu pořadu valné hromady.

Informační středisko potvrdilo, že k tomuto bodu pořadu jednání valné hromady neexistuje žádná další podání.

Vzhledem k tomu, že se nikdo další již o slovo nepřihlásil, bylo následně možné přistoupit k hlasování v rámci tohoto bodu 9. pořadu valné hromady, tedy k hlasování o určení auditora k provedení povinného auditu MONETA Money Bank, a.s., a ověření zprávy o udržitelnosti.

Pan Karel Dřevínek následně požádal prezenční místo o vyhotovení protokolu o usnášenišchopnosti valné hromady k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 6 a připomněl, že k přijetí rozhodnutí je zapotřebí dosažení prosté většiny hlasů přítomných akcionářů. Poté přečetl protokol o usnášenišchopnosti valné hromady k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 6 a konstatoval, že valná hromada je nadále usnášenišchopná.

Poté pan Karel Dřevínek vyzval akcionáře, aby si vzali hlasovací lístky s pořadovým číslem hlasování 6, jež jsou určeny k hlasování o bodu 9. pořadu jednání 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.

Poté proběhlo hlasování a pan Karel Dřevínek vyzval ty z přítomných akcionářů, kteří neměli příležitost odevzdat hlasovací lístek, aby se přihlásili. Po chvíli pan Karel Dřevínek konstatoval, že se žádný z akcionářů nehlásí a ukončil tak hlasování.

Následně pan Karel Dřevínek informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování pro schválení návrhu na určení auditora k provedení povinného auditu MONETA Money Bank, a.s., a ověření zprávy o udržitelnosti předloženého představenstvem Společnosti, hlasovala nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Předmětné usnesení bylo tudíž přijato. Přesný počet všech hlasů bude akcionářům sdělen ve vhodné chvíli v dalším průběhu jednání této valné hromady.

Údaj o usnášenišchopnosti k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 6:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 7 643 985 120 Kč, představující 74,79 % hlasů oprávněných hlasovat.

Konečný výsledek hlasování k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 6:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 382 199 256 platných hlasů (spojených s 382 199 256 akciemi Společnosti), což činí 74,79 % hlasů oprávněných hlasovat.

| | Počet hlasů | % z hlasů přítomných |
|----------------|-------------|----------------------|
| PRO | 381 515 687 | 99,821149 |
| PROTI | 11 352 | 0,002970 |
| ZDRŽEL SE | 672 217 | 0,175881 |
| Neplatné hlasy | 0 | 0,000000 |

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

Dále pan Karel Dřevínek uvedl, že je možné přistoupit k poslednímu bodu jednání, tedy k bodu 10. pořadu jednání valné hromady, kterým je schválení zprávy o odměňování členů představenstva a dozorčí rady Společnosti.

Pan Karel Dřevínek informoval přítomné akcionáře, že návrh předkládané zprávy o odměňování byl uveřejněn společně s pozvánkou na valnou hromadu na internetových stránkách Banky, byl k dispozici k nahlédnutí v sídle Banky a zároveň je v listinné podobě přítomným akcionářům k dispozici k nahlédnutí v informačním středisku.

Zprávu o odměňování členů představenstva a dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s. představenstvo dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, předkládá valné hromadě ke schválení. Zpráva o odměňování byla připravena na základě a v rámci parametrů politiky odměňování schválené valnou hromadou MONETA Money Bank, a.s. dne 23.4.2024.

Valná hromada byla informována, že návrh usnesení předkládaný představenstvem Společnosti valné hromadě k hlasování v rámci bodu 10. pořadu valné hromady je vytištěn na hlasovacím lístku s pořadovým číslem hlasování 7 a zní následovně:

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

Následně se pan Karel Dřevínek dotázal, zda informační středisko eviduje nějakou žádost o vysvětlení či protinávrh týkající se tohoto bodu 10. pořadu jednání valné hromady. Informační středisko potvrdilo, že k tomuto bodu pořadu jednání valné hromady neeviduje žádné diskusní lístky, návrhy či žádosti.

Následně se o slovo přihlásil akcionář identifikační číslo 0225, pan Dušan Brabec se svým vyjádřením, ve kterém z pohledu akcionáře projevil mimořádnou spokojenost s činností Banky.

Poté pan Karel Dřevínek požádal předsedu představenstva Společnosti, pana Tomáše Spurného o stručnou prezentaci předkládané Zprávy o odměňování členů představenstva a dozorčí rady za rok 2024.

Pan Tomáš Spurný ve své prezentaci Zprávy o odměňování členů představenstva a dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s. (dále jen „Zpráva“) podrobně prezentoval valné hromadě odměňování členů představenstva a dozorčí rady a zároveň uvedl, že Zpráva je volně k dispozici k nahlédnutí na internetových stránkách Společnosti.

Následně, na podnět akcionáře identifikační číslo 0148, pana Ing. Pavla Dobranského, poskytli předseda představenstva, pan Tomáš Spurný a místopředseda dozorčí rady, pan Miroslav Singer, komentář k aktuálním i dalším možným změnám a jejich dopadům v oblasti daňové politiky ČR, včetně srovnání s dalšími zeměmi EU.

Pan Karel Dřevínek poděkoval za poskytnutí komentáře.

Následně se pan Karel Dřevínek dotázal, zda některý z akcionářů hodlá podat žádost o vysvětlení či protinávrh týkající se tohoto bodu 10. pořadu jednání valné hromady ústní formou.

Žádný z akcionářů se o slovo nepřihlásil, tudíž pan Karel Dřevínek požádal prezenční místo o vyhotovení protokolu o usnášeníschopnosti valné hromady k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 7 a připomněl, že k přijetí rozhodnutí je zapotřebí dosažení prosté většiny hlasů přítomných akcionářů. Poté přečetl protokol o usnášeníschopnosti valné hromady k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 7 a konstatoval, že valná hromada je nadále usnášeníschopná.

Poté pan Karel Dřevínek vyzval akcionáře, aby si vzali hlasovací lístky s pořadovým číslem hlasování 7, jež jsou určeny k hlasování o bodu 10. pořadu jednání 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.

Poté proběhlo hlasování a pan Karel Dřevínek vyzval ty z přítomných akcionářů, kteří neměli příležitost odevzdat hlasovací lístek, aby se přihlásili. Po chvíli pan Karel Dřevínek konstatoval, že se žádný z akcionářů nehlásí a ukončil tak hlasování.

Následně pan Karel Dřevínek informoval akcionáře, že podle předběžných výsledků hlasování pro schválení zprávy o odměňování členů představenstva a dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s. předložené představenstvem Společnosti hlasovala nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů. Předmětné usnesení bylo tudíž přijato.

Údaj o usnášeníschopnosti k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 7:

Při hlasování o návrhu byli přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou 7 642 147 700 Kč, představující 74,78 % hlasů oprávněných hlasovat.

Konečný výsledek hlasování k hlasovacímu lístku s pořadovým číslem hlasování 7:

Návrh usnesení byl přijat.

Při hlasování bylo odevzdáno 382 107 385 platných hlasů (spojených s 382 107 385 akciemi Společnosti), což činí 74,78 % hlasů oprávněných hlasovat.

| | Počet hlasů | % z hlasů přítomných |
|----------------|-------------|----------------------|
| PRO | 376 193 731 | 98,452358 |
| PROTI | 5 444 002 | 1,424731 |
| ZDRŽEL SE | 469 652 | 0,122911 |
| Neplatné hlasy | 0 | 0,000000 |

Vzhledem k tomu, že hlasování o zprávě o odměňování členů představenstva a dozorčí rady MONETA Money Bank, a.s. bylo závěrečným bodem pořadu jednání této valné hromady, vyzval předseda valné hromady, pan Karel Dřevínek, předsedu představenstva Společnosti, pana Tomáše Spurného, k pronesení závěrečného slova.

Pan Tomáš Spurný poděkoval jménem Společnosti, představenstva a dozorčí rady zejména všem přítomným akcionářům a jejich zástupcům za hojnou účast a aktivitu na této valné hromadě a zdůraznil, že účast akcionářů na valné hromadě vnímá vedení Společnosti jako velmi inspirující a zároveň zavazující k naplnění očekávání akcionářů i ke zvážení všech konstruktivních návrhů akcionáři prezentovaných. Závěrem pan Tomáš Spurný podtrhl, že Společnost vyvine maximální úsilí k naplnění hlavního cíle, který byl na valné hromadě akcionářům komunikován, tedy dosažení 6 mld. čistého zisku za rok 2025.

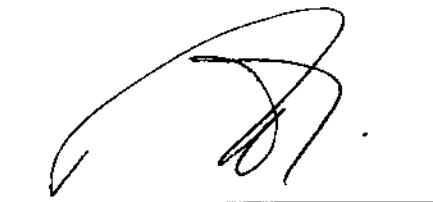
Následně pan Karel Dřevínek konstatoval, že tímto byly vyčerpány všechny body pořadu dnešního jednání valné hromady, poděkoval všem za účast a konstruktivní průběh valné hromady a valnou hromadu ve 12:20 ukončil.

V Praze dne 7. května 2025



Karel Dřevínek

předseda valné hromady



Dominika Bubeníčková

zapisovatel



Jiří Bureš

ověřovatel zápisu



Pavel Mrázek

ověřovatel zápisu