



TRINITY BANK

# **PRVNÍ DODATEK**

prospektu akcií společnosti

TRINITY BANK a.s.

ISIN CZ0008044104 a CZ0008047990

---

## PRVNÍ DODATEK prospektu akcií společnosti TRINITY BANK a.s. ISIN CZ0008044104 a CZ0008047990

Toto je první dodatek prospektu akcií (dále též „**První dodatek**“) společnosti TRINITY BANK a.s., IČO 253 07 835, se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha - Nové Město, Česká republika, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 24055 (dále též „**Emitent**“ nebo „**Společnost**“).

Emitent vyhotovil, nechal schválit a uveřejnil prospekt akcií v souvislosti s veřejnou nabídkou až 940.000 kusů akcií Společnosti (dále též „**Akcie**“). Prospekt Akcií byl schválen rozhodnutím České národní banky (dále též „**ČNB**“) č.j.: 2022/009226/CNB/570 dne 26. 1. 2022 a právní moci nabyl dne 1. 2. 2022. Prospekt Akcií byl uveřejněn a je k dispozici ke stažení na internetových stránkách Emitenta <https://www.trinitybank.cz/ke-stazeni/#pro-akcionare> (v sekci „Pro akcionáře“).

Prospekt Akcií ve znění Prvního dodatku je dále označován též jako „**Prospekt**“.

Tento První dodatek byl schválen rozhodnutím ČNB č.j.: 2022/082072/CNB/570 dne 16. 08. 2022 a právní moci nabyl dne 03. 09. 2022. Rozhodnutím o schválení Prospektu ČNB pouze osvědčuje, že schválený Prospekt splňuje normy týkající se úplnosti, srozumitelnosti a soudržnosti požadované Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129, o prospektu, který má být uveřejněn při přijetí cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu, a o zrušení směrnice 2003/71/ES (dále též „**Nařízení**“), a dalšími příslušnými právními předpisy, tedy že obsahuje nezbytné informace, které jsou podstatné pro to, aby investor informovaně posoudil Emitenta a Akcie, které mají být předmětem veřejné nabídky. ČNB neposuzuje hospodářské výsledky ani finanční situaci Emitenta a schválením Prospektu (včetně Prvního dodatku) negarantuje budoucí ziskovost Emitenta.

**Pro účely veřejné nabídky Akcií bude Prospekt platný po dobu dvanácti (12) měsíců ode dne jeho pravomocného schválení ČNB. Prospekt je platný do 31. 1. 2023. Povinnost doplnit Prospekt formou jeho dodatků se v případě významných nových skutečností, podstatných chyb nebo podstatných nepřesností neuplatní, jestliže Prospekt pozbyl platnosti.**

Tento dokument je dodatkem Prospektu ve smyslu článku 23 Nařízení. Výrazy nedefinované v tomto Prvním dodatku mají význam uvedený v Prospektu. Tento První dodatek musí být studován společně s Prospektem. Tento První dodatek není sám o sobě veřejnou ani jinou nabídkou ke koupi jakýchkoli Akcií. Zájemci o koupi jakýchkoli Akcií musí svá investiční rozhodnutí učinit na základě informací uvedených nejen v tomto Prvním dodatku, ale i na základě celistvého Prospektu, ve znění všech jeho případných dodatků. Rozšiřování Prospektu, včetně tohoto Prvního dodatku a nabídka, prodej nebo koupě Akcií jsou v některých zemích omezeny zákonem.

**Investoři, kteří souhlasili s koupí nebo upsáním Akcií již před uveřejněním Prvního dodatku a kterým v okamžiku, kdy se významná nová skutečnost, podstatná chyba nebo podstatná nepřesnost objevily nebo byly zjištěny, nebyly Akcie dosud dodány, jsou oprávněni ve lhůtě tří (3) pracovních dnů po uveřejnění tohoto dokumentu svůj souhlas odvolat – tato lhůta uplyne 16. 09. 2022; toto právo mohou investoři uplatnit stejným způsobem, jakým podali svoji objednávku k nákupu Akcií.**

## Odpovědné osoby

Tento První dodatek vyhotovil a za údaje v něm uvedené je odpovědný Emitent – společnost TRINITY BANK a.s., IČO 253 07 835, se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha - Nové Město, Česká republika, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 24055.

Osoba odpovědná za První dodatek prohlašuje, že podle jejího nejlepšího vědomí jsou údaje uvedené v Prvním dodatku v souladu se skutečností, a že v něm nebyly zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jeho význam.

V Praze dne 15. 08. 2022

za TRINITY BANK a.s.



Ing. Dušan Benda, FCCA  
předseda představenstva



Ing. Jaroslav Končický  
místopředseda představenstva

Prvním dodatkem jsou doplněny a aktualizovány jednotlivé kapitoly Prospektu.

Aktualizace údajů a informací dodržuje číslování a/nebo označení jednotlivých odpovídajících kapitol těchto částí v Prospektu. Sdělení, informace a údaje, které zůstaly oproti Prospektu nezměněny, zde nejsou uvedeny.

Níže jsou uvedeny aktualizace Prospektu:

1)

**V kapitole I. Shrnutí v podkapitole 2. Klíčové informace o Emitentovi, se oddíl 2.2 Které finanční informace o Emitentovi jsou klíčové? nahrazuje novým textem následovně:**

V následujících tabulkách jsou uvedeny přehledy klíčových finančních údajů Emitenta podle obecně závazných účetních předpisů České republiky k 31. 12. 2021, 31. 12. 2020, 31. 12. 2019. Finanční údaje nejsou konsolidované.

Dle výroku auditora podávají účetní závěrky za účetní období končící 31. 12. 2021, 31. 12. 2020, 31. 12. 2019 věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Emitenta, nákladů a výnosů a výsledku jeho hospodaření a peněžních toků v souladu s českými účetními předpisy. Výroky auditora jsou uvedeny bez výhrad.

Výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu (v tis. Kč)	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020	1. 1. 2019 – 31. 12. 2019
Čisté úrokové výnosy	425 526	263 734	244 413
Čistý výnos z poplatků a provizí	44 312	24 239	30 087
Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv (-ztráta, +výnos)	-29 537	-74 946	79 442
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	70 279	106 128	0
Zisk před zdaněním	200 660	75 414	65 842
Čistý zisk nebo ztráta po zdanění	160 399	60 634	50 392
Zisk na akcii	95,98	36,28	30,15

Zdroj: Emitent dle Výročních zpráv Emitenta za roky 2019, 2020 a 2021.

Rozvaha (v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Aktiva celkem	36 985 901	17 503 043	16 182 717
Prioritní dluh (vklady klientů)	32 728 851	14 774 898	14 121 715
Podřízený dluh (podřízené vklady)	314 489	314 489	0
Úvěry a jiné pohledávky za klienty (v čisté hodnotě)	9 256 803	6 999 370	5 319 373
Vklady klientů	32 728 851	14 774 898	14 121 715
Vlastní kapitál celkem (včetně zisku)	2 480 994	1 833 373	1 737 193
Úvěry v selhání (podle čisté účetní hodnoty)	898 021	1 328 657	1 100 107
Poměr kmenového kapitálu tier 1 (CET1) nebo jiný relevantní obezřetnostní koeficient kapitálové přiměřenosti v závislosti na emisi	14,20	16,12	20,64
Celkový kapitálový poměr	21,53	19,11	20,64
Pákový poměr vypočtený podle použitelného regulačního rámce	5,89	8,43	9,62

Zdroj: Emitent dle Výročních zpráv Emitenta za roky 2019, 2020 a 2021.

Přehled o peněžních tocích ve zkráceném rozsahu (v tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti	667 466	1 979 237	8 193 660
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-864 258	-2 616 543	-272 745
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	552 198	313 276	-99 428

Zdroj: Emitent dle účetních dat a Výročních zpráv Emitenta za roky 2019, 2020 a 2021

## 2)

### V kapitole II. Rizikové faktory, podkapitole 1. Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi, v oddíle 1.1 Rizika spojená s podnikatelskou činností Emitenta, se 10. odstavec v pododdílu 1.1.1 Potřeba licencí a riziko regulace nahrazuje novým textem následovně:

Emitent dále podléhá požadavkům na pákový poměr v souladu s CRR (poměr kapitálu Tier 1 a celkových expozic, které obsahují celková aktiva a vybrané podrozvahové položky). Závazný požadavek na pákový poměr je určen od 28. 6. 2021 ve výši 3 %. Výše pákového poměru Emitenta k datu 30. 6. 2021 činila 10,28 %, k datu 31. 12. 2021 pak 5,89 %. Emitent může čelit úbytku svých kapitálových zdrojů skrz zvýšené náklady nebo v důsledku jiných rizikových faktorů popsaných v této části Prospektu. Vnímání trhu, hrozba nebo nedostatek kapitálu Emitenta může vést k regulatorním a/nebo vládním zásahům. ČNB může Emitentovi při zjištění nedostatku v jeho činnosti v důsledku nedodržení povinnosti nebo podmínky stanovené Zákonem o bankách uložit opatření k nápravě, která jsou popsána v témže zákonu v § 26 odst. 2. Příkladem opatření k nápravě ovlivňující hospodaření Emitenta jsou například povinnost zvýšení kapitálové přiměřenosti nad minimální úroveň požadavků na kapitál dle CRR a požadavků na kapitálové rezervy; omezení/ukončení některých obchodů, operací nebo činností, které znamenají pro Emitenta nadměrné riziko; omezení distribuční sítě a snížení počtu obchodních míst; použití zisku po zdanění přednostně k doplnění rezervních fondů nebo ke zvýšení základního kapitálu.

[zbývající text tohoto pododdílu zůstává nezměněn]

## 3)

### V kapitole II. Rizikové faktory, podkapitole 1. Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi, v oddíle 1.1 Rizika spojená s podnikatelskou činností Emitenta, se tabulka Přehled aktiv a pasiv podle data změny úrokové sazby nebo splatnosti k 31. 12. 2021 v pododdílu 1.1.4 Úrokové riziko/riziko úrokových sazeb nahrazuje novým textem následovně:

Přehled aktiv a pasiv podle data změny úrokové sazby nebo splatnosti k 31. 12. 2021:

Aktiva (v tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	444 455	0	0	0	0	444 455
Pohledávky za bankami a druž. zál.	21 759 957	470 323	0	0	0	22 230 280
Pohledávky za klienty	634 015	1 999 538	5 091 182	1 665 644	0	9 390 379
Dluhové cenné papíry	0	888 351	484 557	2 084 201	0	3 457 109
<b>Celkem</b>	<b>22 838 427</b>	<b>3 358 213</b>	<b>5 575 739</b>	<b>3 749 845</b>	<b>0</b>	<b>35 522 223</b>

Pasiva (v tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči bankám a druž. zál.	55 079	1 019 366	0	0	0	1 074 445
Závazky vůči klientům	31 041 732	847 747	839 372	0	0	32 728 851
Podřízené závazky	0	0	0	314 489	0	314 489
<b>Celkem</b>	<b>31 096 810</b>	<b>1 867 113</b>	<b>839 372</b>	<b>314 489</b>	<b>0</b>	<b>34 117 784</b>

<b>Gap</b>	<b>-8 258 383</b>	<b>1 491 100</b>	<b>4 736 367</b>	<b>3 435 356</b>	<b>0</b>	<b>1 404 439</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>-8 258 383</b>	<b>-6 767 284</b>	<b>-2 030 917</b>	<b>1 404 439</b>	<b>1 404 439</b>	<b>1 404 439</b>

[zbývající text tohoto pododdílu zůstává nezměněn]

4)

**V kapitole II. Rizikové faktory, podkapitole 1. Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi, v oddíle 1.1 Rizika spojená s podnikatelskou činností Emitenta, se tabulka Přehled krátkodobých aktiv a pasiv emitenta k 31. 12. 2021 v pododdílu 1.1.5 Riziko likvidity nahrazuje novým textem následovně:**

**Přehled krátkodobých aktiv a pasiv emitenta k 31. 12. 2021:**

Položka	částka v tis. Kč
Krátkodobá aktiva (splatnost do 3 měsíců)	23 514 090
Krátkodobá pasiva (splatnost do 3 měsíců)	32 597 084
<b>Gap</b>	<b>-9 082 994</b>

[zbývající text tohoto pododdílu zůstává nezměněn]

5)

**V kapitole II. Rizikové faktory, podkapitole 1. Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi, v oddíle 1.1 Rizika spojená s podnikatelskou činností Emitenta, se 4. odstavec a tabulka měnová pozice emitenta k 30. 9. 2021 v pododdílu 1.1.6 Měnové (kurzové) riziko nahrazuje novým textem následovně:**

K 31. 12. 2021 drží Emitent otevřenou měnovou pozici v EUR ve výši 4 208 tisíc EUR v dlouhé pozici (přebytek aktiv nad pasivy). Posílení koruny vůči euru o 1 Kč oproti stavu k 31. 12. 2021 by při nezměněné výši měnové pozice vedlo ke ztrátě 4 208 tisíc Kč, oslabení o 1 Kč k zisku 4 208 tisíc Kč, jedná se tedy z pohledu zisku Emitenta o nevýznamné částky.

**Měnová pozice emitenta k 31. 12. 2021:**

Měna (částky v tis. Kč) k 31. 12. 2021	Dlouhá pozice (Aktiva - rozvaha a podrozvaha)	Krátká pozice (Pasiva - rozvaha a podrozvaha)	Čistá pozice	Podíl vůči regulatornímu kapitálu
CZK	35 857 136	35 838 363	18 773	-
EUR	2 694 451	2 684 418	10 033	0,40 %
USD	108 772	108 523	249	0,00 %
Ostatní měny	4 605	4 565	40	0,00 %

[zbývající text tohoto pododdílu zůstává nezměněn]

6)

**V kapitole II. Rizikové faktory, podkapitole 1. Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi, v oddíle 1.1 Rizika spojená s podnikatelskou činností Emitenta, se 5. odstavec v pododdílu 1.1.7 Akciové riziko nahrazuje novým textem následovně:**

K 31. 12. 2021 tvoří akciové portfolio Emitenta necelých 8 % z celkové hodnoty cenných papírů v držení Emitenta.

*[zbyvajících text tohoto pododdílu zůstává nezměněn]*

7)

**V kapitole II. Rizikové faktory, podkapitole 1. Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi, v oddíle 1.1 Rizika spojená s podnikatelskou činností Emitenta, se pododdílem 1.1.9 Riziko konkurence nahrazuje novým textem následovně:**

V současné době působí na území České republiky několik desítek bank a řada specializovaných finančních institucí, jež nabízí obdobné služby jako Emitent. Ve finančním sektoru tudíž panuje značná konkurence. Emitent patří dle bilanční sumy bank v České republice mezi nejmenší banky (k 31. 12. 2021 činila bilanční suma bank v ČR 8 522 mld Kč viz [https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY.PKG.VYSTUP?p\\_period=12&p\\_sort=2&p\\_des=50&p\\_sestuid=33051&p\\_uka=1&p\\_strid=BAB&p\\_od=202112&p\\_do=202112&p\\_lang=CS&p\\_format=0&p\\_decsep=%2C](https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY.PKG.VYSTUP?p_period=12&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=33051&p_uka=1&p_strid=BAB&p_od=202112&p_do=202112&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C) a vlastní data Emitenta), a je proto ovlivňován ze strany jiných větších místních i mezinárodních finančních institucí, což může ve svém důsledku vést ke snížení úrokových marží, cen úvěrů a dalších produktů, poklesu výnosů z poplatků, provizí a obchodních objemů, jakož i zvýšení nákladů na vklady a jiné zdroje financování. Schopnost Emitenta účinně konkurovat ostatním subjektům na českém trhu, závisí především na jeho schopnosti rychle se přizpůsobit konkurenčnímu trhu a novým trendům v odvětví. I když je snahou Emitenta, průběžně monitorovat a implementovat nové trendy ve svém podnikání a hledat neobsazená místa na trhu, zůstává mnoho dalších faktorů majících potenciál zabránit těmto obchodním iniciativám (nebo je zpomalit) jako např. neschopnost včas identifikovat nové produkty nebo požadavky zákazníků, zavádějící interpretace očekávaných trendů, chybné předpoklady zaštiťující tyto obchodní iniciativy nebo jejich neúspěšná realizace. Pokud se Emitentovi nepodaří účinně konkurovat ostatním subjektům, může to mít podstatný nepříznivý vliv na podnikání Emitenta a na výsledky jeho hospodaření, finanční situaci, likviditu, kapitálovou základnu, vyhlídky nebo pověst, což ve svém důsledku může mít negativní vliv na případné dividendy.

8)

**V kapitole II. Rizikové faktory, podkapitole 1. Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi, se oddíl 1.3 Makroekonomická rizika doplňuje o nový pododdíle 1.3.4 Riziko související s válečným konfliktem na Ukrajině následovně:**

#### **1.3.4 Riziko související s válečným konfliktem na Ukrajině**

Vedení Emitenta analyzovalo dopad tohoto eskalujícího vojenského konfliktu k datu tohoto Dodatku a dospělo k závěru, že tato událost nemá významný dopad na předpoklad nepřetržitého trvání Emitenta. V dlouhodobém horizontu je možné trvalé zvýšení spotřebitelských cen a cen komodit, což může mít negativní důsledky pro některé dlužníky v portfoliu Emitenta a její hospodářský výsledek do doby, než by Emitent změnil obchodní strategii úvěrování segmentů, které by tímto dotčeny nebyly. Toto riziko se dále může projevit neschopností pokrýt zvýšené náklady vstupů a energií a negativně tak ovlivnit hospodaření klientů Emitenta a potenciálně způsobit výpadek v řádných splátkách Emitentovi, či nutnost restrukturalizovat dluh.

Zároveň Emitent uvádí, že jeho akcionářská struktura je tvořena téměř 10 tis. drobnými českými akcionáři a také, že podíl veškerých výnosů Emitenta generovaných z aktiv v České republice přesahuje k 31.12.2021 99 % všech výnosů a zbylou část výnosů generují aktiva ve státech Evropské unie. Emitent nemá v úvěrovém portfoliu žádné expozice s přímým napojením na Ruskou federaci, Bělorusko nebo Ukrajinu. Emitent také podpořil charitativní akce Českého červeného kříže na podporu dětí trpících následky války na Ukrajině.

## 9)

### Kapitola III. Informace zahrnuté odkazem se nahrazuje novým textem následovně:

Na internetové stránce Emitenta (sekce „Povinně zveřejňované informace“) lze nalézt následující informace zahrnuté do tohoto Prospektu odkazem:

Informace	Dokument	Strana
Účetní závěrka Emitenta za období 1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	Výroční zpráva Trinity Bank 1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	13–89
Výrok auditora k účetní závěrce Emitenta za období 1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	Výroční zpráva Trinity Bank 1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	90–96
Účetní závěrka Emitenta za období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020	Výroční zpráva Trinity Bank 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020	13–89
Výrok auditora k účetní závěrce Emitenta za období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020	Výroční zpráva Trinity Bank 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020	90–97
Účetní závěrka Emitenta za období 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019	Výroční zpráva Trinity Bank 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019	13–85
Výrok auditora k účetní závěrce Emitenta za období 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019	Výroční zpráva Trinity Bank 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019	86–93

Auditovanou účetní závěrku za období 1. 1. 2021 – 31. 12. 2021, včetně výroku auditora a doplňujících informací, lze nalézt na: <https://www.trinitybank.cz/download/1398>

Auditovanou účetní závěrku za období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020, včetně výroku auditora a doplňujících informací, lze nalézt na: <https://www.trinitybank.cz/vyrocní-zprava-2020>

Auditovanou účetní závěrku za období 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019, včetně výroku auditora a doplňujících informací, lze nalézt na: <https://www.trinitybank.cz/vyrocní-zprava-2019>

Části dokumentů, které do tohoto Prospektu zahrnuté odkazem nejsou, nepovažuje Emitent za významné.

## 10)

### V kapitole IV. Důležité informace se 9. odstavec nahrazuje novým textem následovně:

Prospekt, účetní závěrky Emitenta za období, 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019, 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 a 1. 1. 2021 – 31. 12. 2021, jakož i jakékoli následné výroční zprávy Emitenta a kopie auditorských zpráv týkajících se Emitenta zahrnuté do tohoto Prospektu budou po celou dobu platnosti tohoto Prospektu, avšak minimálně po dobu 10 let, všem zájemcům bezplatně k dispozici k nahlédnutí v pracovní dny v běžné pracovní době od 9.00 do 16.00 hod u Emitenta v jeho sídle a na internetových stránkách Emitenta na adrese <https://www.trinitybank.cz/>, v sekci Povinně uveřejňované informace.

[zbývající text tohoto pododdílu zůstává nezměněn]



## 11)

### V kapitole V. Informace o Emitentovi se podkapitola 2. Oprávnění auditori nahrazuje novým textem následovně:

Účetní závěrky Emitenta za roky 2021, 2020 a 2019 byly auditovány:

**obchodní firma:** KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

**číslo osvědčení:** 71

**sídlo auditora:** Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8

**IČO:** 496 19 187

**auditor:** Ing. Jindřich Vašina, evidenční číslo 2059

**členství v profesní organizaci:** Komora auditorů České republiky

Auditor ověřil účetní závěrky Emitenta za roky 2021, 2020 a 2019 vydal k nim výrok "bez výhrad".

Emitent sděluje, že Auditor ve Zprávě nezávislého auditora pro akcionáře společnosti TRINITY BANK a.s. ze dne 9. dubna 2020 upozornil na bod 28 přílohy v účetní závěrce, v kterém vedení Emitenta k datu sestavení účetní závěrky za rok 2019 posoudilo tehdejší informace v souvislosti s možným dopadem viru SARS-CoV-2 a jím vyvolané nemoci COVID-19 na účetní závěrku Emitenta. Výrok Auditora v souvislosti s touto zdůrazněnou skutečností nebyl modifikován.

Auditor, společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., nemá dle nejlepšího vědomí Emitenta jakýkoli významný zájem v Emitentovi. Pro účely tohoto prohlášení Emitent, mimo jiné, zvážil následující skutečnosti ve vztahu k auditorovi: případně (i) vlastnictví akcií vydaných Emitentem nebo akcií či podílů společností tvořících s Emitentem koncern, nebo jakýchkoli opcí k nabytí či upsání takových akcií či podílů, (ii) zaměstnání u Emitenta nebo jakoukoli kompenzaci od Emitenta a (iii) členství v orgánech Emitenta.

Auditor byl za všechna čtyři uvedená období stejný, nedošlo k jejich odstoupení, odvolání či znovu nejmenování.

## 12)

### V kapitole V. Informace o Emitentovi, v podkapitole 2. Přehled podnikání se text počínaje tabulkou 1 Vývoj zisku po zdanění bank v ČR (v mil. Kč.) v oddíle 5.1 Hlavní činnosti a trhy nahrazuje novým textem následovně:

**Tabulka 1: Vývoj zisku po zdanění bank v ČR (v mil. Kč)**

Období	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Zisk po zdanění	91 105	47 470	70 580

Zdroj: ČNB (ARAD)

[https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY\\_PKG.VYSTUP?p\\_period=6&p\\_sort=2&p\\_des=50&p\\_sestuid=61127&p\\_uka=34&p\\_strid=BAE&p\\_od=201803&p\\_do=202112&p\\_lang=CS&p\\_format=0&p\\_decsep=%2C](https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=6&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=61127&p_uka=34&p_strid=BAE&p_od=201803&p_do=202112&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C)

Emitent nabízí své služby klientům z řad jednotlivců, malých a středních podniků, velkých korporací, institucionálních klientů i klientů veřejného sektoru.

V letech 2019-2021 Emitent dle svého názoru potvrdil svou stabilní a postupně rostoucí pozici poskytovatele bankovního financování. Rok 2019 byl ovlivněn velmi zásadním milníkem ve vývoji Emitenta. Ještě před jeho začátkem, v prosinci 2018, obdržel od České národní banky kladné stanovisko o udělení bankovní licence. I přes náročnost tohoto roku a procesu transformace na banku dosahuje dlouhodobě ziskového hospodaření, a to v roce 2021 konkrétně zisk před zdaněním v hodnotě 200 660 mil. Kč.

Jako nejmladší bance, která však působí na českém trhu již čtvrt století, se Emitentovi podařilo během jednoho roku 2021 získat 17 tisíc nových klientů, a to především díky nabídce spořicíh účtů, která stojí i za nárůstem nových depozit o 17,9 mld. Kč. Během celého roku 2021 rostl také další důležitý ekonomický ukazatel, bilanční suma, která vzrostla na hodnotu 36,986 mld. Kč. Kapitálový poměr byla k 31.12.2021 na úrovni 21,53 %. Kapitálový poměr představuje zákonnou povinnost Emitenta udržovat stanovený poměr vlastního kapitálu jako procento rizikově vážených aktiv. Emitent tedy s rezervou tuto zákonnou povinnost plní.

V roce 2019 představil Emitent nejen nový název a logo, ale také spustil novou online prezentaci a rozvinul služby Internetového bankovníctví pro firemní klienty i fyzické osoby. V rámci přeměny ze společnosti Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo na společnost Trinity Bank a.s. získaly pobočky zcela nový a moderní vzhled a vybavení, které má zajistit pro klienty maximální komfort a diskretnost. Své základy staví již mnoho let na budování pevných vztahů s klienty a vzájemné důvěry.

Rok 2020 dle dosažených výsledků Emitenta pokračoval stejně úspěšně jako rok 2019. Rok 2020 byl ovlivněn pandemií COVID-19. I přes dopady pandemie na ekonomiku se Emitentovi podařilo dosáhnout zisku před zdaněním ve výši 75,4 mil. Kč (nárůst o 14,6 % oproti roku 2019). To se podařilo zejména díky konzervativnímu business modelu Emitenta, který je zaměřen primárně na poskytování kvalitně zajištěných nemovitostních úvěrů.

Emitent v roce 2020 také významně zvýšil své investice do dluhových cenných papírů (2,6 mld. Kč), které svou stabilní výnosností podpořily výnosovou stránku výkazu zisku a ztráty ve výši 29 mil. Kč.

Během roku 2020 ovlivněného pandemií COVID-19 se podařilo Emitentovi získat 5 tisíc nových klientů. Důležitý ukazatel, bilanční suma, vzrostl na hodnotu 17,503 mld. Kč. Kapitálová přiměřenost byla k 31. 12. 2020 ve výši 19,1 %.

V roce 2021 navazuje Emitent na výše zmíněné úspěchy předešlých let. K 31. 12. 2021 činil zisk před zdaněním 200,7 mil. Kč. Úvěrové portfolio od konce minulého účetního období významně vzrostlo. Jeho rozvahová hodnota k 31. 12. 2021 činí 8,4 mld. Kč. Během účetního období 2021 tedy rozvahová hodnota úvěrového portfolia vzrostla o 29 %.

### Vývoj depozitního portfolia

Banka v roce 2021 významně navýšila objem klientských vkladů, a to zejména prostřednictvím spořicíh účtů pro fyzické osoby. Dále se Emitent zaměřil také na spořicí účty pro právnické osoby, a to s cílem snížit průměrnou cenu zdrojů Emitenta. V roce 2021 dosáhl objem vkladů cca 33,8 miliard Kč. K tomuto nárůstu došlo, protože Emitent využil situace na trhu, kdy Česká národní banka, v rámci boje s rostoucí cenovou hladinou v České republice, pravidelně od června roku 2021 zvyšuje základní úrokovou sazbu. Emitent se tak snaží adekvátně svým klientům zhodnocovat depozitní produkty. Vedlejším účinkem tohoto kroku je zvýšení průměrné ceny zdrojů Emitenta na 2,25 % (údaj k 31. 12. 2021).

Zájem o produkty a služby Emitenta potvrdil i růst klientské základny z cca 10 tisíc klientů ke konci roku 2018 na cca 41 tis. klientů ke konci roku 2021.

**Tabulka 2: Vývoj depozitního portfolia v období 2018 - 2021**

Období	31. 12. 2019	31. 12. 2020	31. 12. 2021
Depozita klientů (v tis. Kč)	14 245 543	15 113 836	33 803 296
Vedlejší Tier 1 kapitál (v tis. Kč)	0	500	561 738
Podřízený kapitálový vklad (Tier 2 kapitál; v tis. Kč)	0	314 489	314 489

## Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

Jednotky (v mil. Kč)	BANKY celkem			TRINITY BANK		
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nefinanční podniky	1 001 363	943 868	857 084	1 495	860	1 062
Finanční instituce	224 036	227 689	284 030	419	82	292
Vládní instituce	314 314	293 573	293 092	240	21	198
Domácnosti – živnosti (rezidenti)	163 603	158 986	138 501	363	519	682
Domácnosti – obyvatelstvo (rezidenti)	2 903 748	2 719 268	2 427 381	29 991	12 938	11 677
Neziskové instituce sloužící domácnostem	53 637	47 558	41 789	49	41	29
Nerezidenti	131 632	126 141	130 113	170	122	181
<b>Celkem</b>	<b>4 792 333</b>	<b>4 517 082</b>	<b>4 171 991</b>	<b>32 727</b>	<b>14 775</b>	<b>14 121</b>

Zdroj: Emitent dle účetních dat a Výročních zpráv Emitenta za roky 2019, 2020, 2021;

ČNB (ARAD):

[https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY\\_PKG.VYSTUP?p\\_period=6&p\\_sort=2&p\\_des=50&p\\_sestuid=44899&p\\_uka=3%2C4%2C5%2C7%2C8%2C10%2C11&p\\_strid=AABCAA&p\\_od=201812&p\\_do=202112&p\\_lang=CS&p\\_format=0&p\\_decsep=%2C](https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=6&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=44899&p_uka=3%2C4%2C5%2C7%2C8%2C10%2C11&p_strid=AABCAA&p_od=201812&p_do=202112&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C)

## Vývoj úvěrového portfolia

Co se týče úvěrového portfolia, Emitent v současné době poskytuje a nadále bude poskytovat celou paletu standardních úvěrových produktů:

- Developerské financování – výstavba anebo rekonstrukce existujících nemovitostí za účelem budoucího prodeje, kdy cílovými klienty budou zkušení developeři i menší skupiny, s doložitelnou zkušeností a historií v oblasti developerských projektů.
- Projektové a investiční financování – výstavby a rekonstrukce nemovitostí za účelem komerčního pronájmu, nákupy či refinancování stávajících pronajatých projektů, kdy cílovou skupinu tvoří investoři do výnosových nemovitostí.
- Střednědobý úvěrový rámec – úvěrový rámec s definovanou prolongací. Produkt je určen na financování rozvoje obchodních aktivit klienta, refinancování prokazatelných vlastních zdrojů vložených do podnikání či pořízení provozních aktiv s dobou obratu delší než 1 rok.
- Provozní financování – provozní úvěry a kontokorenty.

V roce 2020 vlivem pandemie nemoci COVID-19 došlo k útlumu ve financování sektoru SME.

Jak je uvedeno výše, Emitent v roce 2020 rozšířil portfolio svých úvěrových produktů o Střednědobý úvěrový rámec a pro rok 2021 plánuje poskytování Jistotního účtu pro úvěrové klienty.

Obchodní příležitosti Emitent primárně vyhledává a bude vyhledávat v Real Estate zejména v oblastech:

- rezidenční nemovitosti,
- průmyslové nemovitosti, zejména skladovací a výrobní plochy s bonitními nájemníky,
- pronájem retailových a komerčních nemovitostí.

Své obchodní aktivity Emitent směřuje především na Českou republiku a osoby podnikající především na území České republiky.

## Analýza pohledávek za klienty podle sektorů

Jednotky (v mil. Kč)	BANKY celkem			TRINITY BANK		
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nefinanční podniky	777 156	727 606	746 558	8 694	6 748	5 042
Finanční instituce	152 904	149 275	152 812	428	236	208
Vládní instituce	58 296	53 356	48 464	0	0	0
Domácnosti – živnosti (rezidenti)	46 623	45 992	45 052	6	16	16
Domácnosti – obyvatelstvo (rezidenti)	1 944 899	1 760 333	1 647 524	107	220	242
Neziskové instituce sloužící domácnostem	2 833	3 168	3 033	0	0	0
Nerezidenti	77 333	85 771	86 193	155	35	17
<b>Celkem</b>	<b>3 060 043</b>	<b>2 825 501</b>	<b>2 729 636</b>	<b>9 390</b>	<b>7 255</b>	<b>5 525</b>

Zdroj: Emitent dle účetních dat a Výročních zpráv Emitenta za roky 2019, 2020 a 2021;

ČNB (ARAD):

[https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY.PKG.VYSTUP?p\\_period=6&p\\_sort=2&p\\_des=50&p\\_sestuid=44877&p\\_uka=3%2C4%2C5%2C7%2C8%2C10%2C11&p\\_strid=AABBAA&p\\_od=201812&p\\_do=202106&p\\_lang=CS&p\\_format=0&p\\_decsep=%2C](https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY.PKG.VYSTUP?p_period=6&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=44877&p_uka=3%2C4%2C5%2C7%2C8%2C10%2C11&p_strid=AABBAA&p_od=201812&p_do=202106&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C)

[zbývající text tohoto pododdílu zůstává nezměněn]

## 12)

**V kapitole V. Informace o Emitentovi v podkapitole 2. Přehled podnikání se tabulka v oddíle 5.5 Investice nahrazuje novým textem následovně:**

Subjekt (k datu prospektu)	Účetní hodnota k 31. 12. 2021 (tis. Kč)	Podíl (%)
Recollect a.s.	2 000	100 %
TB Centre Limited	212 080	100 %
<b>Celkem</b>	<b>214 080</b>	

[zbývající text tohoto pododdílu zůstává nezměněn]

## 13)

**V kapitole V. Informace o Emitentovi v podkapitole 7. Přehled provozní situace a finanční pozice, se text počínaje tabulkou Rozvaha mění následovně:**

**Rozvaha**

AKTIVA (tis. Kč)		31. 12. 2021	31. 12. 2020*	31. 12. 2019
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		444 455	5 992 215	8 837 658
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami		22 230 135	651 101	607 514
v tom:	a) splatné na požádání	492 610	425 647	526 274
	b) ostatní pohledávky	21 737 525	225 454	81 240
Pohledávky za klienty		9 256 803	6 999 370	5 319 373
v tom:	a) splatné na požádání	161 091	488 791	527 434
	b) ostatní pohledávky	9 095 712	6 510 579	4 791 939
Dluhové cenné papíry		3 455 478	2 688 302	50 507
v tom:	a) vydané vládními institucemi	2 738 373	1 101 695	0
	b) vydané ostatními osobami	717 105	1 586 607	50 507
Akcíe, podílové listy a ostatní podíly		279 551	50 000	0
Účasti s rozhodujícím vlivem		214 080	225 806	203 843
Dlouhodobý nehmotný majetek		63 299	72 361	87 051
Dlouhodobý hmotný majetek		366 429	504 971	495 394
z toho:	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	323 881	480 110	480 395
	b) movité věci a soubory movitých věcí	42 548	24 861	14 996
Ostatní aktiva		648 622	308 576	575 337
Náklady a příjmy příštích období		27 049	10 341	6 040
<b>Aktiva celkem</b>		<b>36 985 901</b>	<b>17 503 043</b>	<b>16 182 717</b>

\* Emitent v roce 2021 provedl reklasifikaci ve způsobu vykazování reverzních repo obchodů z položky Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank do položky Pohledávky za bankami a družstevními záložnami. Změna a efekty reklasifikace jsou uvedeny v bodě 2(s) přílohy Účetní závěrky Emitenta, která je součástí Výroční zprávy Emitenta za rok 2021.

PASIVA (tis. Kč)		31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
<b>Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</b>		<b>1 074 455</b>	<b>338 938</b>	<b>123 828</b>
v tom:	a) splatné na požádání	55 079	111 961	64 604
	b) ostatní závazky	1 019 366	226 977	59 224
<b>Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen</b>		<b>32 728 851</b>	<b>14 774 898</b>	<b>14 121 715</b>
v tom:	a) splatné na požádání	30 148 860	11 121 426	9 487 983
	b) ostatní závazky	2 579 991	3 653 472	4 633 732
<b>Ostatní pasiva</b>		<b>364 841</b>	<b>239 019</b>	<b>198 186</b>
<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>		<b>61</b>	<b>927</b>	<b>195</b>
<b>Rezervy</b>		<b>22 221</b>	<b>1 400</b>	<b>1 600</b>
v tom:	b) na daně	12 121	0	0
	c) ostatní	10 100	1 400	1 600
<b>Podřízené závazky</b>		<b>314 489</b>	<b>314 489</b>	<b>0</b>
<b>Základní kapitál</b>		<b>1 666 815</b>	<b>1 095 494</b>	<b>1 097 091</b>
z toho:	a) splacený základní kapitál	1 671 181	1 100 000	1 100 000
	b) vlastní akcie	-4 366	-4 506	-2 909
<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>		<b>21 074</b>	<b>49 074</b>	<b>49 074</b>
v tom:	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	21 074	49 074	49 074
<b>Kapitálové fondy</b>		<b>580 557</b>	<b>571 680</b>	<b>571 180</b>
<b>Oceňovací rozdíly</b>		<b>-28 334</b>	<b>36 642</b>	<b>0</b>
z toho:	z majetku a závazků	-28 334	36 642	0
<b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>		<b>80 482</b>	<b>19 848</b>	<b>-30 544</b>
<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>		<b>160 399</b>	<b>60 634</b>	<b>50 392</b>
<b>Pasiva celkem</b>		<b>36 985 901</b>	<b>17 503 043</b>	<b>16 182 717</b>

**Výkaz zisku a ztráty**

(tis. Kč)		1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020	1. 1. 2019 – 31. 12. 2019
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	582 075	416 917	377 543
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	84 502	29 344	734
2.	Náklady na úroky a podobné náklady		-153 183	-133 130
3.	Výnosy z akcií a podílů	11 232	0	0
	b) výnosy z účasti z rozhodujícím vlivem	9 944	0	0
	c) výnosy z akcií a podílů	1 288	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	11 232	31 214	31 398
5.	Náklady na poplatky a provize	-8 263	-6 975	-1 311
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	74 212	112 091	6 926
7.	Ostatní provozní výnosy	179 743	11 280	47 093
8.	Ostatní provozní náklady	-179 518	-13 439	-35 291
9.	Správní náklady	-270 955	-201 926	-202 386
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-166 682	-130 753	-136 363
	z toho: aa) mzdy a platy	-125 066	-96 627	-100 775
		ab) sociální a zdravotní pojištění	-36 637	-32 453
		b) ostatní správní náklady	-104 273	-66 023
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-53 815	-48 206	-40 951
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	302 827	96 985	113 711
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-324 204	-169 544	-97 760
17.	Tvorba a použití rezerv	-8 700	200	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	200 660	75 414	65 842
23.	Daň z příjmů	-40 261	-14 780	-15 450
24.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>160 399</b>	<b>60 634</b>	<b>50 392</b>

Zdroj: Emitent dle Výročních zpráv Emitenta za roky 2019, 2020 a 2021

## Výkaz o peněžních tocích

(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020*	1. 1. 2019 – 31. 12. 2019
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>			
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti po zdanění	160 399	60 634	50 392
Úprava o nepeněžní operace:			
Odpisy a změna stavu opravných položek dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	53 815	48 205	40 951
Změna stavu rezerv	8 700	-200	0
Rozpuštění, odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	24 847	45 796	-15 951
Daň z příjmů	40 261	14 780	15 450
Čistý úrokový výnos	-425 526	-263 734	-244 413
Čistá zisk/ztráta z reálné hodnoty derivátů	7 537	-10 623	-8 902
Čistá zisk/ztráta z kurzových rozdílů	27 376	-2 620	794
Čistý zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-7 563	34	11 491
Čistý zisk/ztráta ze změny reálné hodnoty zajišťovaného instrumentu	0	0	0
Čistý zisk/ztráta z operací s cennými papíry	-70 279	-106 128	0
Změna stavu opravných položek k dluhovým CP	-7 749	26 763	0
	<b>-188 182</b>	<b>-187 093</b>	<b>-150 188</b>
Změny v:			
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami - ostatní pohledávky	-15 663 088	2 475 533	-56 193
Pohledávky za klienty	-2 286 718	-1 718 462	671 487
Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období	-388 232	269 871	448 220
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	736 506	201 124	123 828
Závazky vůči klientům	17 958 953	662 342	7 152 012
Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období	95 099	26 068	-236 629
	<b>264 338</b>	<b>1 729 383</b>	<b>7 952 537</b>
Přijaté úroky	550 319	401 817	377 368
Přijaté podíly na zisku a dividendy	11 232	0	0
Vyplacené úroky	-156 549	-148 489	-126 391
Zaplacená daň z příjmů	-1 874	-3 474	-9 854
<b>Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti</b>	<b>667 466</b>	<b>1 979 237</b>	<b>8 193 660</b>



(tis. Kč)	1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020*	1. 1. 2019 – 31. 12. 2019
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>			
Výdaje spojené s nabytím cenných papírů držených do splatnosti	-1 762 200	-6 009 401	-50 507
Příjmy z prodeje cenných papírů realizovatelných a držených do splatnosti	770 408	3 438 985	
Výdaje spojené s nabytím majetkových účastí	0	-15 330	-204 638
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-41 657	-30 862	-51 354
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	169 191	65	33 754
<b>Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti</b>	<b>-864 258</b>	<b>-2 616 543</b>	<b>-272 745</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>			
Příjmy z emise podřízených závazků/ investičních kapitálových vkladů	0	314 873	0
Příjmy ze zvýšení základního kapitálu	0	0	0
Prodej/nákup vlastních akcií	140	-1 597	-2 909
Vyplacené podíly na zisku	0	0	-41 010
Výplata výnosu z investičních kapitálových vkladů	-9 180	0	0
Výběry členských vkladů a výplata vypořádacích podílů	0	0	-55 509
Příjmy z emise kapitálových vkladů	561 238	500	0
<b>Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti</b>	<b>552 198</b>	<b>313 276</b>	<b>-99 428</b>
<b>Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>355 406</b>	<b>-324 030</b>	<b>7 821 487</b>
<b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k počátku období</b>	<b>581 659</b>	<b>905 689</b>	<b>1 542 445</b>
<b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů ke konci období</b>	<b>937 065</b>	<b>581 659</b>	<b>9 363 932</b>
<b>Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:</b>			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	444 455	156 012	8 837 658
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami splatné na požádání	492 610	425 647	526 274
<b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů ke konci období</b>	<b>937 065</b>	<b>581 659</b>	<b>9 363 932</b>

\* Emitent v roce 2021 provedl reklasifikaci ve způsobu vykazování reverzních repo obchodů z položky Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank do položky Pohledávky za bankami a družstevními záložnami. Změna a efekty reklasifikace jsou uvedeny v bodě 2(s) Výroční zprávy Emitenta pro rok 2021.

Zdroj: Emitent dle Výročních zpráv Emitenta za roky 2019, 2020 a 2021

Rozvaha společnosti, respektive bilanční suma, jako jeden z důležitých ukazatelů finanční stability Emitenta, vykazuje rostoucí trend. Hlavní položkou na straně aktiv jsou pohledávky za klienty, které představují úvěry poskytnuté klientům. Výše pohledávek za klienty (v netto hodnotě) vzrostla během prvního mezi ultimy roků pololetí roku 2021 a 2020

o 32,3 %. V absolutním vyjádření vzrostlo úvěrové portfolio Emitenta (v netto hodnotě) o 2,3 mld. Kč. Na straně pasiv jsou pak nejvýraznější položkou závazky vůči klientům, tedy klientská depozita (běžné účty, spořicí účty).

Položkou na straně aktiv, která nabrala na významu, jsou dluhové cenné papíry. V průběhu pandemického roku 2020 učinil Emitent strategické rozhodnutí zajistit část svých výnosů tvorbou portfolia dluhových cenných papírů. Mezi rokem 2020 a 2019 tak nárůst dluhových cenných papírů v absolutní hodnotě činil 2,65 mld. Kč (5222 %) a k ultimu roku 2021 narostlo dluhopisové portfolio o 0,8 mld. Kč (28,5 %). Dluhopisové portfolio tvoří jak státní, tak korporátní dluhové cenné papíry v poměru (i) 20,74 % korporátní dluhopisy a (ii) 79,26 % státní dluhopisy (údaj platný k 31. 12. 2021). Větší detail lze nalézt také v sekci „**ŘÍZENÍ RIZIK: Přehled způsobu řízení hlavních rizik**“.

Dlouhodobý nehmotný majetek je tvořený zejména bankovním informačním systémem. Dlouhodobý hmotný majetek je pak tvořený zejména budovou obchodního centra Kvítková (Zlín, Česká republika), kde se nachází, mimo jiné, kancelářské prostory Emitenta.

Emitent stabilně udržuje likviditní polštář, který je tvořen zejména řádky Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank a Pohledávky za bankami a družstevními záložnami. V případě vkladů u centrální banky se jedná zejména o peněžní prostředky vložené do ČNB z titulu 14 denních REPO operací, jedná se tedy o vysoce likvidní aktiva. V případě pohledávek za bankami a družstevními záložnami se jedná o kladné zůstatky na bankovních účtech či termínované vklady uložené u jiných bankovních institucí. Likviditní pozice je tvořena i cizími zdroji, vklady klientů Emitenta.

Vlastní kapitál Emitenta vykazuje stabilní trend, v prvním pololetí roku 2021 pak došlo k výraznému navýšení kapitálu z důvodu vydání investičních kapitálových vkladů ve výši přesahující 500 mil. Kč. Základní kapitál Emitenta prochází vývojem. Mezi lety 2018 a 2019 došlo k jeho dočasnému technickému snížení na 1,1 mld. Kč, neboť v rámci transformace Emitenta na bankovní instituci bylo cca 626 mil. Kč převedeno do kapitálových fondů. V prvním pololetí roku 2021 došlo k jeho navýšení o 571 mil. Kč a tedy aktuální výše základního kapitálu je 1,7 mld. Kč.

V roce 2020 a prvním pololetí roku 2021 vznikl zůstatek na řádku Oceňovací rozdíly. Na tento řádek se promítají rozdíly z přecenění dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu (Fair Value), které Emitent drží za účelem budoucího prodeje, a tedy spadají do tzv. FVOCI (Fair Value Through Other Comprehensive Income) portfolia, tzn. změna jejich reálné hodnoty není účetně zachycena do nákladů/výnosů, ale na kapitálový účet.

Výsledek hospodaření Emitenta vykazuje rostoucí trend. I během pandemie COVID-19 v roce 2020, Emitent zaznamenal 20,33 % nárůst zisku po zdanění oproti roku 2019. Na rostoucí trend Emitent navázal i v roce 2021, kdy nárůst zisku po zdanění oproti ultimu roku 2020 činil 164,5 %.

I navzdory pandemickému roku 2020 a celkovému ochlazení ekonomiky si Emitent kladl vysoké cíle. Za růstem zisku stojí zejména konzervativní obchodní strategie Emitenta, kdy se Emitent zaměřuje zejména na poskytování nemovitostního financování. Tento druh úvěrů je velmi dobře zajištěn a tím jsou minimalizované potenciální ztráty v případě selhání úvěru. Za růstem zisku stojí též nárůst úrokových výnosů související s rozšiřováním úvěrového portfolia a zmíněnou tvorbou portfolia dluhových cenných papírů. Výrazným příspěvkem do výnosů přineslo i výše zmiňované dluhopisové portfolio.

Za rok 2021 dosáhl Emitent zisku před zdaněním ve výši 200 660 mil. Kč a splnil plán zisku před zdaněním na 171,7 %. A oproti srovnatelnému období roku 2020 se jedná o nárůst 166,1 %. Tento nárůst je dán zejména postupným navyšováním úvěrového portfolia a tím souvisejících úrokových a poplatkových výnosů, růstem úroků z dluhopisového portfolia a nákladovou optimalizací.

Nejvýznamnější položkou výkazu peněžních toků je Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti. Zde jsou vidět přítoky peněžních prostředků z titulu přijímání klientských depozit. V roce 2018 došlo k odlivu klientských depozit ve výši 1 mld. Kč, nicméně k výraznému přílivu peněžních prostředků došlo v roce 2019, během kterého do Emitenta uložili klienti cca 7 mld. Kč kvůli atraktivnímu zhodnocení, které Emitent nabídl v reakci na zvýšení základní sazby ČNB. V prvních dvou měsících roku 2020 Emitent dále zaznamenával příliv peněžních prostředků, protože reagoval na zvýšení základní sazby ČNB na 2,75 % dalším zvýšením úrokové sazby na svých spořicích produktech. Nicméně od března roku 2020 došlo ke snížení základní sazby ČNB a příliv peněžních prostředků z klientských depozit se utlumil, respektive ve druhém pololetí roku 2020 došlo k odlivu cca 1,3 mld. Kč. K ultimu roku 2020 došlo celkově k přítoku 662 mil. Kč. V prvním pololetí roku 2021 došlo k odlivu peněžních prostředků ve výši 159 mil. Kč. Od června 2021 začala Česká národní banka v rámci protinflačních opatření zvyšovat základní REPO sazbu (k 31. 12. 2021 REPO sazba činila 3,75 %), což vedlo k rozhodnutí Emitenta o zvýšení úrokových sazeb na spořicích produktech. V důsledku toho Emitent za období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 zaznamenal příliv peněžních prostředků ve výši 18 mld. Kč.

Celkovou zápornou bilanci peněžních toků v letech 2019, 2020 a v první polovině roku 2021 podpořil fakt, že Emitent v těchto obdobích investoval vyšší objem prostředků do státních a korporátních dluhopisů, nicméně k ultimu roku 2021 vykazuje Emitent nárůst peněžních prostředků, a to zejména díky zmiňovanému přílivu klientských depozit.

*[zbyváající text tohoto pododdílu zůstává nezměněn]*

## 14)

**V kapitole V. Informace o Emitentovi se podkapitola 8. Zdroje kapitálu nahrazuje novým textem následovně:**

Složení vlastního kapitálu je následující:

Vlastní kapitál (tis. Kč)		31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
<b>Základní kapitál</b>		<b>1 666 815</b>	<b>1 095 494</b>	<b>1 097 091</b>
z toho:	a) splacený základní kapitál	1 671 181	1 100 000	1 100 000
	b) vlastní akcie	-4 366	-4 506	-2 909
<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>		<b>21 074</b>	<b>49 074</b>	<b>49 074</b>
v tom:	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	21 074	49 074	49 074
<b>Kapitálové fondy (včetně investičních kapitálových vkladů)</b>		<b>580 557</b>	<b>571 680</b>	<b>571 180</b>
<b>Oceňovací rozdíly</b>		<b>-28 334</b>	<b>36 642</b>	<b>0</b>
z toho:	z majetku a závazků	-28 334	36 642	0
<b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>		<b>80 482</b>	<b>19 848</b>	<b>-30 544</b>
<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>		<b>160 399</b>	<b>60 634</b>	<b>50 392</b>

Zdroj: Emitent dle výkazu Výročních zpráv Emitenta za roky 2019, 2020 a 2021.

Hlavním zdrojem vlastního kapitálu Emitenta jsou bývalé členské vklady klientů družstevní záložny, které byly transformací na banku přeměněny na akcie. Dále pak zisk generovaný Emitentem alokovaný do rezervních fondů a ostatních fondů ze zisku a nerozděleného zisku předchozích období. V průběhu roku 2021 došlo k navýšení kapitálu formou vydání investičních kapitálových vkladů ve výši 561 238 tis. Kč (v tabulce výše vykazováno v řádku Kapitálové fondy).

Vedle vlastního kapitálu využívá Emitent cizí zdroje ve formě přijatých depozit od klientů, bank a družstevních záložen a podřízených vkladů, které splňují definici Tier 2 kapitálu. Přehled cizích zdrojů ilustruje následující tabulka:

Cizí zdroje (tis. Kč)		31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
<b>Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</b>		<b>1 074 445</b>	<b>338 938</b>	<b>123 828</b>
v tom:	a) splatné na požádání	55 079	111 961	64 604
	b) ostatní závazky	1 019 366	226 977	59 224
<b>Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen</b>		<b>32 728 851</b>	<b>14 774 898</b>	<b>14 121 715</b>
v tom:	a) splatné na požádání	30 148 860	11 121 426	9 487 983
	b) ostatní závazky	2 579 991	3 653 472	4 633 732
<b>Podřízené závazky</b>		<b>314 489</b>	<b>314 489</b>	<b>0</b>

Přehled peněžních toků Emitenta je popsán v kapitole „**PŘEHLED PROVOZNÍ SITUACE A FINANČNÍ POZICE**“.

Emitent prohlašuje, že neexistují žádná omezení využití zdrojů kapitálu, které významně ovlivnily nebo by mohly významně ovlivnit přímo či nepřímo provoz Emitenta.

15)

V kapitole V. Informace o Emitentovi v podkapitole 10. Popis trhu, na kterém se emitent pohybuje se tabulky Základní makroekonomické údaje České republiky a Základní údaje českého bankovního sektoru nahrazují novým textem následovně:

#### Základní makroekonomické údaje České republiky

Ukazatel		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Ukazatele reálné ekonomiky</b>								
HDP	mil. Kč, b.c.	4 595 783	4 767 990	5 047 267	5 323 556	5 652 553	5 694 623	6 120 632
HDP na 1 obyvatele	Kč/obyv., b.c.	435 911	451 288	476 628	500 973	529 795	532 200	582 870
Vývoz zboží a služeb	%, r/r, reálně	6,1	4,3	6,8	4,5	1,2	-6,9	5,2
Dovoz zboží a služeb	%, r/r, reálně	6,9	2,8	6,0	6,0	1,7	-6,8	11,5
Míra inflace	%, r/r, průměr	0,3	0,7	2,5	2,1	2,8	3,2	3,8
<b>Měnové ukazatele</b>								
Kč/EUR	průměr	27,283	27,033	26,330	25,643	25,672	26,444	25,645
Kč/USD	průměr	24,600	24,432	23,382	21,735	22,934	23,196	21,682
<b>Fiskální ukazatele</b>								
Saldo státního rozpočtu	mil. Kč	-62 804	61 774	-6 151	2 944	-28 515	-367 400	-419 700

## Základní údaje českého bankovního sektoru

Zdrojem dat je databáze ARAD: veřejná databáze, které je součástí informačního systému ČNB.

Ukazatel	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Banka dle velikosti</b>	<b>46</b>	<b>45</b>	<b>46</b>	<b>50</b>	<b>49</b>	<b>49</b>	<b>46</b>
velké banky	4	4	4	4	4	4	4
střední banky	8	5	5	5	5	5	5
malé banky	6	8	9	9	10	10	9
pobočky zahraničních bank	23	23	23	27	25	25	23
stavební spořitelny	5	5	5	5	5	5	5
<b>Struktura dle vlastnictví</b>							
rozhodující česká účast	8	8	9	9	10	12	11
rozhodující zahraniční účast	38	37	37	41	39	37	35
<b>Aktiva celkem v mil. Kč</b>	<b>5 468 515</b>	<b>5 960 422</b>	<b>70 019 32</b>	<b>7 279 167</b>	<b>7 544 709</b>	<b>7 967 838</b>	<b>8 523 752</b>
<b>Závazky celkem v mil. Kč</b>	<b>4 941 432</b>	<b>5 419 603</b>	<b>6 445 550</b>	<b>6 702 691</b>	<b>6 923 067</b>	<b>7 297 369</b>	<b>7 821 328</b>
<b>Vlastní kapitál v mil. Kč</b>	<b>527 083</b>	<b>540 819</b>	<b>556 382</b>	<b>576 476</b>	<b>621 642</b>	<b>670 469</b>	<b>702 424</b>
<b>Zisk / ztráta v mil. Kč</b>	<b>66 373</b>	<b>73 898</b>	<b>75 354</b>	<b>81 440</b>	<b>90 896</b>	<b>47 486</b>	<b>70 580</b>
<b>Kap. poměr T1 (%)</b>	<b>17,92</b>	<b>17,9</b>	<b>18,68</b>	<b>19,1</b>	<b>20,78</b>	<b>23,62</b>	<b>22,79</b>
<b>Čisté úrokové výnosy / průměrná aktiva (%)</b>	<b>1,92</b>	<b>1,77</b>	<b>1,54</b>	<b>1,69</b>	<b>1,82</b>	<b>1,49</b>	<b>1,45</b>
<b>Zisk po zdanění / průměrná aktiva (%)</b>	<b>1,2</b>	<b>1,26</b>	<b>1,08</b>	<b>1,1</b>	<b>1,16</b>	<b>0,57</b>	<b>0,80</b>
<b>Evidenční stav zaměstnanců v bankovním sektoru</b>	<b>41 192</b>	<b>41 020</b>	<b>41 888</b>	<b>41 864</b>	<b>41 595</b>	<b>40 713</b>	<b>39 720</b>

[zbývající text této podkapitoly zůstává nezměněn]

## 16)

**V kapitole V. Informace o Emitentovi v podkapitole 11. Údaje o trendech se 1. odstavce oddílu Významné události po datu účetní závěrky k 31. 12. 2021 nahrazuje novým textem následovně:**

### **VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY k 31. 12. 2021**

Od data poslední auditované účetní závěrky vydané k 31. 12. 2021 nedošlo k žádné události, která by měla negativní dopad na vyhlídky Emitenta. Emitent prohlašuje, že mu od konce účetního roku, za který byly vydány auditované finanční výsledky do data toho prospektu, nejsou známy žádné indikátory negativního dopadu na finanční výkonnost Emitenta. S ohledem na ozbrojený vojenský konflikt na Ukrajině analyzoval Emitent možné dopady této události a s ní souvisejících ekonomických sankcí a došel k závěru, že daná událost nemá vliv na předpoklad nepřetržitého trvání činnosti Emitenta. Zároveň Emitent analyzoval i akcionářskou strukturu. Ta je tvořena téměř 9 tisíci drobných českých akcionářů. Výnosy Emitenta jsou z 99 % generovány aktivy v České republice a zbylá část z aktiv v jiných státech v rámci EU. V úvěrovém portfoliu Emitenta se nenachází žádné expozice s přímým dopadem či napojením na Ruskou federaci, Bělorusko nebo Ukrajinu. Emitent také podpořil charitativní akce Českého červeného kříže na podporu dětí trpících následky tohoto válečného konfliktu.

[zbývající text této podkapitoly zůstává nezměněn kromě níže uvedeného]

**V kapitole V. Informace o Emitentovi v podkapitole 11. Údaje o trendech se v oddíle Významné události po datu účetní závěrky k 31. 12. 2021, odstraňuje následující text:**

Ekonomika České republiky byla v roce 2020 významně ovlivněna pandemií COVID-19, která v České republice kulminovala v koncem prvního čtvrtletí. Pandemie nejvíce zasáhla sektor služeb, naopak bankovní sektor ukázal velkou míru odolnosti a stability. V návaznosti na rychlé šíření pandemie COVID-19 přijala vláda České republiky mimořádná opatření s cílem snížit rychlost šíření nákazy. Souviselo s tím i zavedení nouzového stavu v ČR od 12. března 2020 s řadou omezení pro občany i podniky; další opatření pak následovala v dalších dnech.

Bankovní rada České národní banky na mimořádném jednání dne 16. března 2020 rozhodla o opatřeních na zmírnění dopadů situace způsobené pandemií COVID-19 na české firmy, podnikatele a domácnosti. V rámci těchto opatření došlo ke snížení dvoutýdenní repo sazby o 50 bazických bodů na 1,75 % a k rozhodnutí ponechat proticyklickou kapitálovou rezervu na úrovni 1,75 %. Následně na řádném zasedání dne 26. března 2020 dále snížila Bankovní rada České národní banky dvoutýdenní repo sazbu o 75 bazických bodů na 1 % a s platností od 1. dubna 2020 snížila sazbu proticyklické kapitálové rezervy na 1 %. Následně Bankovní rada ČNB postupně snížila dvoutýdenní repo sazbu na 0,25 %. Tento trend se otočil v roce 2021, kdy dochází k postupnému navyšování dvoutýdenní repo sazby, aktuálně (\* údaje k 11. měsíci roku 2021) se nachází na úrovni 2,75 %.

Pandemie COVID-19 má na veškeré současné dění velký vliv a významně mění dosavadní výhledy pro světovou i českou ekonomiku. Opatření přijatá jednotlivými vládami zemí napříč světem cílená na zastavení pandemie COVID-19 negativně dopadají na světový obchod a produkční i spotřební chování ekonomických subjektů. Dynamický vývoj situace s sebou nese vysokou míru nejistoty při tvorbě a aktualizaci výhledů.

V reakci na pandemii COVID-19 schválila vláda v dubnu 2020 návrh zákona o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19 (tzv. Lex Covid moratorium na úvěry), na jehož základě budou moci dlužníci přerušit splácení svých úvěrů až na dobu šesti měsíců (tzv. zákonné moratorium na úvěry). Návrh zákona byl schválen a publikován ve Sbírce zákonů pod číslem 177/2020; dne 17. 4. 2020 nabyl zákon účinnosti.

Moratorium se vztahuje na všechny úvěry sjednané a čerpané před 26. 3. 2020, bez ohledu na to, jakým právem se řídí nebo zda je některá ze stran např. zahraniční osoba nebo jsou její hlavní zájmy soustředěny mimo Českou republiku. Výjimku tvoří úvěry účelově určené k nabytí nemovitostí (jejich výstavbě atd.), kde vzhledem k délce kontraktačního procesu platí, že před 26. 3. 2020 musel být úvěr pouze sjednán, čerpat jej může dlužník i později. Dle důvodové zprávy je úmyslem vlády použít toto pravidlo především na hypoteční úvěry. Zákon se mimo jiné nevztahuje na kontokorenty, kreditní karty nebo operativní leasing. Zákon se rovněž nevztahuje na úvěry, u kterých byl dlužník k 26. 3. 2020 v prodlení s plněním peněžitého dluhu delším třiceti dnů.

Základním konceptem zákona je skutečnost, že každý dlužník, který má zájem využít možnosti odložení splátek, musí toto rozhodnutí bance, respektive věřiteli, oznámit. Dlužník zašle věřiteli oznámení nejčastěji v písemné (nebo jiné, věřitelem určené) formě. Toto oznámení musí mimo jiné obsahovat prohlášení, že pozastavení splátek dlužník činí z důvodu negativních ekonomických dopadů pandemie – své tvrzení není ale povinen nijak dokazovat. S odložením splátek není věřitel oprávněn spojit žádné poplatky, věřitel má také povinnost dlužníkovi potvrdit přijetí oznámení a informovat dlužníka mimo jiné o začátku a konci ochranné doby a taktéž o celkové dlužné částce – absence tohoto potvrzení však nemá vliv na běh ochranné doby. Ochranná doba běží od prvního dne měsíce následujícího po doručení oznámení dlužníka, maximálně do 31. 10. 2020. O délku ochranné doby se pak prodlouží délka splácení úvěru i doba trvání případného zajištění úvěru; v případě fyzických osob se odkládají i splátky úroků. U spotřebitele mohou úroky narostlé v ochranné době dosáhnout maximálně zákonné výše úroku z prodlení na úrovni repo sazby navýšené o 8 procentních bodů. Tyto za dobu odkladu splátek napočtené úroky budou fyzickou osobou zaplacený na konci doby splácení úvěru a konečná splatnost úvěru se prodlouží o dobu trvání ochranné doby. Zákon výslovně stanoví, že úrok naběhlý v ochranné době je v případě úvěrovaného, který je fyzickou osobou, splatný až po splnění všech peněžitých dluhů (tedy splátek jistiny úvěru), jejichž splatnost byla odložena podle zákona. Smyslem tohoto ustanovení je, aby u fyzických osob, u nichž má být v ochranné době odložena i splatnost úroku, byla přednostně hrazena jistina, jejíž splatnost byla odložena, a fakticky se tak ještě více nenavýšovala celková částka úroku, kterou bude úvěrovaný povinen uhradit. Právnícké osoby naopak musejí dál platit úroky ve sjednaném čase (odkládají se pouze splátky jistiny), podnikatelé i ve sjednané výši.

Bez ohledu na provedení či neprovedení opt-inu příslušným dlužníkem nemají věřitelé od měsíce následujícího po nabytí účinnosti zákona až do 31. 10. 2020 právo na jakékoliv platby v případě prodlení dlužníka s plněním peněžitých dluhů; toto osvobození se však týká jen fyzických osob. Právnícké osoby navíc nesmějí v případě využití moratoria v podstatném rozsahu nakládat s majetkem, který může sloužit k uspokojení věřitele.

Zákon také odlišně upravuje a vyjasňuje vztah mezi dohodami o odkladu plnění dluhu úvěrovaného uzavřenými od 12. 3. 2020 mezi úvěrujícím a úvěrovaným z důvodu negativního ekonomického dopadu pandemie COVID-19 na úvěrovaného a účinky ochranné doby dle zákona. Platí princip, že pokud úvěrovaný provede opt-in podle zákona (tj. oznámí úvěrujícímu, že má v úmyslu využít ochrannou dobu), ztrácí smluvně sjednaný odklad plnění dluhů účinky ve vztahu k dluhům splatným v ochranné době nebo po ní, a to s účinností od prvního dne ochranné doby. Účinky takové dohody o odkladu zůstanou zachovány jenom ve vztahu k dluhům splatným před počátkem ochranné doby.

Výše zmíněnou odolnost bankovního sektoru dokazují i rostoucí trendy, jak na depozitech, jejichž objem mezi koncem roků 2019 a 2020 v celém bankovním sektoru vzrostl o 8,92 % (zdroj ARAD: [https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY\\_PKG.VYSTUP?p-period=12&p-sort=2&p-des=50&p-sestuid=19869&p-uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8&p-strid=AABCAH&p-od=201912&p-do=202012&p-lang=CS&p-format=0&p-decsep=%2C](https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p-period=12&p-sort=2&p-des=50&p-sestuid=19869&p-uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8&p-strid=AABCAH&p-od=201912&p-do=202012&p-lang=CS&p-format=0&p-decsep=%2C)), tak na úvěrech jejichž objem vzrostl o 4,2 % (zdroj ARAD: [https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY\\_PKG.VYSTUP?p-period=12&p-sort=2&p-des=50&p-sestuid=19948&p-uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8&p-strid=AABBAI&p-od=201912&p-do=202012&p-lang=CS&p-format=0&p-decsep=%2C](https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p-period=12&p-sort=2&p-des=50&p-sestuid=19948&p-uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8&p-strid=AABBAI&p-od=201912&p-do=202012&p-lang=CS&p-format=0&p-decsep=%2C)). Objem úvěrů v odvětví „činnosti v oblasti nemovitosti“ (dle CZ NACE) mezi lety 2019 a 2020 vzrostl o 5,98 %, což je pozitivní pro Emitenta, neboť v tomto sektoru se úvěrově angažuje nejvíce.

Emitent v průběhu roku 2020 zaznamenal žádosti o odklad splátek u svých klientů, k 30. 4. 2020 podali žádost 4 úvěroví klienti (což představovalo 8,8 % z portfolia). Jednalo se především o klienty zasažené dopadem pandemie, tj. odvětví hotelnictví, sportovní zařízení či servisní společnosti pro hotely. K datu 30. 6. 2020 již Emitent evidoval celkem 11 žádostí o odklad splátek. Emitent provedl vyhodnocení úvěrového portfolia a vyhodnocení možného dopadu právě na klienty Emitenta. Analýza úvěrového portfolia byla průběžně prováděna od počátku pandemie. A nebyly zjištěna zásadní dopady ohrožující činnost Emitenta.

K datu 31. 12. 2020 Emitent v rámci další vlny nemoci COVID-19 obdržel 4 žádosti o odklad splátek, kdy ve 3 případech se jednalo o druhý odklad.

Od počátku roku 2021 Emitent do doby schválení Prospektu neeviduje nové žádosti o odklad splátek.

Emitent vlivem pandemie přistoupil k omezení financování vybraných sektorů, které byly a jsou primárně zasaženy nemocí COVID-19. Nicméně z dosavadních výsledků hospodaření a vývoje roku 2021 je zřejmé, že toto omezení nemělo negativní vliv na hospodaření Emitenta.

Pandemický rok 2020 bankovní sektor zasáhl i nepříznivě. Čistý úrokový výnos bankovního sektoru klesl mezi lety 2019 a 2020 o 12,95 % a bankovní sektor se potýkal s výrazným poklesem zisků, kdy mezi lety 2019 a 2020 čistý zisk po zdanění v bankovním sektoru klesl i 47,88 %.

Odolnost vůči nepříznivému vývoji ekonomiky prokázal Emitent, když fakticky zaznamenával během roku růst ziskovosti a růst úvěrového i investičního portfolia. Emitent zaznamenal pozitivní vývoj v podobě poklesu podílu úvěrů v selhání na úvěrovém portfoliu, zatímco objem nově poskytnutých úvěrů mezi lety 2019 a 2020 vzrostl o 33,94 % (zdroj: VZ 2020). Depozita klientů také zaznamenaly mezi roky 2019 a 2020 rostoucí trend, když vzrostly o 4,63 % (zdroj: VZ 2020). Emitenta nepostihl ani negativní trend poklesu čistých úrokových výnosů a zisku, kdy oproti bankovnímu sektoru Emitent zaznamenal mezi lety 2019 a 2020 růst čistých úrokových výnosů o 7,91 % a růst zisku o 20,32 %.

Pozitivní trend v poskytování úvěrů pokračoval u Emitenta i v prvním pololetí roku 2021, kdy objem nově poskytnutých úvěrů vzrostl o 27,76 %. V porovnání se srovnatelným obdobím, tedy 30. 6. 2020 vzrostl čistý úrokový výnos Emitenta o 54,47 % a čistý zisk po zdanění, taktéž za srovnatelné období, vzrostl o 84,18 %. Zisk před zdaněním za prvních 8 měsíců roku 2021 překročil celoroční plánovaný zisk před zdaněním 115 mil. Kč.

Ambicí Emitenta je udržet pozitivní trend růstu úvěrového portfolia za současného snižování a udržení nízkého podílu nevýkonných úvěrů a budování depozitní základny, která je adekvátní pro potřeby Emitenta. Emitent z obezřetnostních důvodů v čase odložil některé aktivity, jako je například zavedení spotřebitelských úvěrů a rozvoj SME portfolia. Emitent v současné době plánuje pokračovat v poskytování kvalitně zajištěných nemovitostních úvěrů, čímž svým způsobem optimalizuje náklady, protože není nucen tvořit velký objem opravných položek k úvěrům.

## 17)

**V kapitole V. Informace o Emitentovi se podkapitola 12. Prognózy nebo odhady zisku, nahrazuje novým textem následovně:**

Prospekt obsahuje prognózu zisku za rok 2022.

Prognóza zisku je stanovena na základě finančního plánu pro rok 2022 schváleného představenstvem Emitenta.

Výkaz zisku a ztráty (v tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2022 (reforecast)
Čistý úrokový výnos	263 734	425 526	930 822
Výnosy z akcií a podílů	11 232	11 232	10 205
Čistý výnos z poplatků a provizí	24 239	44 312	47 348
Zisk z finančních operací	112 091	74 212	130 408
Ostatní provozní výnosy	11 280	179 743	9 793
Správní náklady, provozní náklady	-215 365	-450 473	-559 897
<b>Provozní zisk</b>	<b>195 979</b>	<b>284 552</b>	<b>568 679</b>
Odpisy	-48 206	-53 815	-38 621
Tvorba a rozpuštění rezerv a opravných položek	-72 759	-30 077	-29 304
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>75 414</b>	<b>200 660</b>	<b>500 754</b>
<b>Daň z příjmu</b>	<b>-14 780</b>	<b>-40 261</b>	<b>-100 869</b>
<b>Čistý zisk</b>	<b>60 634</b>	<b>160 399</b>	<b>399 885</b>

Na základě dosažených výsledků Emitenta za první čtyři měsíce roku 2022 byl odhad zisku před zdaněním za rok 2022 revidován z původního plánu ve výši 300 168 000 Kč na 500 754 000 Kč.

Finanční plán a následně revidovaný reforecast (neboli opětovná prognóza) pro rok 2022 byl sestaven na základě následujících předpokladů:

- Navýšení čistého úrokového výnosu o 119 % oproti roku 2021 (zejména díky růstu úvěrového portfolia, úroků plynoucích z vlastnictví dluhových cenných papírů a úroků plynoucích z reverzních REPO obchodů s ČNB)
- Schopnost Emitenta při stabilním růstu významně nenavýšovat provozní a správní náklady. Tyto náklady se navýšily o 24 %.
- Nárůst bilanční sumy na 50 miliard Kč z důvodu vyššího nábory depozit a následné ukládání volné likvidity formou repo operací v ČNB

Nejvýznamnějším faktorem, který nemohou správní, řídicí a dozorčí orgány banky ovlivnit, je výše dvoutýdenní repo sazby ČNB, kterou stanovuje bankovní rada ČNB. Výše provozních a správních nákladů je částečně ovlivňována výší inflace v ekonomice. Zbývající předpoklady použité při přípravě finančního plánu i reforecastu banky jsou ovlivňovány činností a rozhodováním správních, řídicích a dozorčích orgánů banky. Orgány Emitenta přijímají rozhodnutí s péčí řádného hospodáře, tak aby bylo zajištěno nepřetržité trvání Emitenta a v souladu s jeho strategií.

Emitent prohlašuje, že probíhající válečný konflikt na území Ukrajiny, nemá vliv na jeho výsledek hospodaření, neboť 99 % veškerých výnosů Emitenta je generováno z aktiv v České republice a zbylá část v zemích EU.

Emitent dále prohlašuje, že prognóza nákladů a výnosů je sestavena a vypracována na základě, který je: a) srovnatelný s historickými finančními údaji, b) v souladu s účetními postupy Emitenta.

K datu schválení tohoto Dodatku je alikvótní část plánovaného zisku pro rok 2022 významně přeplňována (cca 129 %).



18)

**V kapitole V. Informace o Emitentovi v podkapitole 13. Řídící a dozorčí orgány a vrcholové vedení se oddíl 13.2 Dozorčí rada Emitenta nahrazuje novým textem následovně:**

Dozorčí rada Emitenta je složena z následujících osob, funkční období členů dozorčí rady je 5 let (v souladu se Stanovami):

Dozorčí rada				
Jméno	Funkce	Pracovní adresa	Datum vzniku členství	Datum uplynutí funkčního období
Ing. Radomír Lapčík, LL.M.	Předseda dozorčí rady	Zlín, Kvítková 4352, 760 01	4. 3. 2019	4. 3. 2024
Mgr. Kateřina Malinová	Místopředseda dozorčí rady	Praha 1 – Nové Město, Senovážné nám. 1375/19, 110 00	19. 2. 2019	19. 2. 2024
Ing. Ivan Šramko	Člen dozorčí rady	Praha 1 – Nové Město, Senovážné nám. 1375/19, 110 00	23. 11. 2020	23. 11. 2025

#### **Ing. Radomír Lapčík, LL. M.**

Předseda dozorčí rady

Narozen: 3. července 1969

Den vzniku členství: 4. března 2019

Dosavadní zkušenosti: Absolvent Vysokého učení technického v Brně (na univerzitě byl oceněn cenou děkana), titul Ing. Následně studoval Nottingham Trent University, v oboru obchodní právo, titul LL.M. V roce 1996 založil Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo a rozvíjel další své podnikatelské aktivity v rámci finančního sektoru. Spořitelní družstvo v roce 2018 získalo bankovní licenci od České národní banky a dále pokračuje ve své činnosti pod názvem TRINITY BANK a.s. V roce 2010 zakládá platební instituci SAB Finance a.s., která je lídrem na nebankovním trhu devizových obchodů. V roce 2017 koupil FCM Bank Ltd. a byl společně se skupinou SAB schválen Evropskou centrální bankou jako vhodný vlastník banky v Eurozóně (FCM Bank Ltd.). Vedle podnikání se věnuje také pedagogické činnosti, a to především na Univerzitě Tomáše Bati ve Zlíně a na Vysoké škole ekonomické v Praze. Pan Lapčík je zakladatelem nadačního fondu CREDO CZ, který se zaměřuje na podporu rodin s postiženými dětmi a podporu rodiny. A dále rovněž podporuje i další charitativní a nadační fondy.

Za své aktivity obdržel p. Lapčík v roce 2008 ocenění Podnikatele roku Zlínského kraje.

Současné členství v orgánech jiných společností:

Předseda a člen správní rady CREDO CZ – nadační fond

Předseda dozorčí rady SAB Finance a.s.

Předseda správní rady Nadace Trinity Credo

Bývalé členství v orgánech jiných společností v posledních 5 letech:

Od 23. 4. 2015 do 30. 6. 2016 předseda rady Asociace družstevních záložen z.s.

#### **Mgr. Kateřina Malinová**

Místopředseda dozorčí rady

Narozena: 20. ledna 1987

Den vzniku členství: 19. února 2019

Dosavadní zkušenosti: Absolventka Právnické fakulty Univerzity Karlovy, v roce 2015 úspěšně složila advokátní zkoušky u České advokátní komory. Mezi roky 2010 až 2012 v advokátní kanceláři Giese & Partner, s.r.o. V TRINITY BANK působí v Právním odboru od roku 2012. Specializuje se především na oblast občanského práva procesního (pohledávky, exekuce, insolvence). Paní Mgr. Kateřina Malinová dosud není a nebyla členem správních nebo řídicích orgánů jiných společností.

## Ing. Ivan Šramko

Člen dozorčí rady

Narozen: 3. září 1957

Den vzniku členství: 23. listopadu 2020

Dosavadní zkušenosti: Pan Ing. Ivan Šramko, bývalý guvernér Národní banky Slovenska, má ukončené vzdělání na Ekonomické univerzitě v Bratislavě – Fakulta managementu. Pan Ing. Ivan Šramko dlouhodobě působí v bankovním sektoru, mimo jiné má zkušenosti jakožto generální ředitel Istrobanky a.s. či člen představenstva Tatrabanka, a.s. Dále působil v Evropské centrální bance jakožto člen rady guvernérů Evropské centrální banky a člen Správní revizní komise při Evropské centrální bance.

Mezi významné pozice pana Ing. Ivana Šramka patří jeho působení v Národní bance Slovenska na pozice guvernéra mezi roky 2005 až 2010 a viceguvernéra mezi roky 2002 až 2004.

Současné členství v orgánech jiných společností:

Člen dozorčí rady Slovenské elektrárne, a.s. (Slovensko)

Člen dozorčí rady Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. (Slovensko)

Předseda dozorčí rady Exportno-importná banka Slovenskej republiky, skrátene EXIMBANKA SR (Slovensko)

Společník MIS Advisory, s. r. o. (Slovensko)

Bývalé členství v orgánech jiných společností v posledních 5 letech:

Od 18. 1. 2020 do 14. 12. 2020 člen dozorčí rady Národní štadión a. s. (Slovensko)

Od 8. 4. 2021 do 20. 4. 2021 člen dozorčí rady Slovenská elektrizačná prenosová sústava, a.s. (Slovensko)

## 19)

### V kapitole V. Informace o Emitentovi se podkapitola 14. Odměny a výhody nahrazuje novým textem následovně:

Odměny a výhody členů vedoucích orgánů jsou znázorněny v tabulce níže. Ke dni sestavení prospektu nebyla stanovena výše podmíněných odměn. Odložené odměny jsou za rok 2019 v částce ve výši 223.574,- Kč, za rok 2020 v částce ve výši 290.63,- Kč a za rok 2021 v částce 43.595,- Kč.

1. 1. 2020 – 31. 12. 2020			
	Představenstvo	Dozorčí rada	Vrcholoví manažeři
Odměny	2 134 016	721 429	6 616 458
Nepeněžní plnění	129 812	5 355	298 642
<b>Celkem</b>	<b>2 263 828</b>	<b>726 784</b>	<b>6 915 100</b>

  

1. 1. 2021 – 31. 12. 2021			
	Představenstvo	Dozorčí rada	Vrcholoví manažeři
Odměny	2 427 100	769 590	14 793 993
Nepeněžní plnění	101 784	8 975	555 696
<b>Celkem</b>	<b>2 528 884</b>	<b>778 565</b>	<b>15 349 689</b>

Zdroj: Emitent dle interních údajů

Emitent nebo jeho dceřiné společnosti si neukládají nebo nevyhrazují finanční prostředky na výplatu penzijních, důchodových nebo finančních dávek, když tyto neposkytují.

20)

V kapitole V. Informace o Emitentovi se podkapitola 15. Zaměstnanci nahrazuje novým textem následovně:

#### Počty zaměstnanců Emitenta

9. 5. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 10. 2017
149	127	117	113	119	112

Zdroj: Emitent dle interních údajů

#### Počty akcií přímo či nepřímo držené členy představenstva nebo dozorčí rady Emitenta ke dni vypracování Prospektu

Jméno	Funkce	Akcie třídy A (základní akcie)	Akcie třídy B (bonusové akcie)
Ing. Dušan Benda, FCCA	předseda představenstva	1	0
Ing. Jaroslav Končický	místopředseda představenstva	73	27
MVDr. Jan Černý	člen představenstva	1 652	0
Mgr. Veronika Huml Válová	člen představenstva	1	0
Ing. Radomír Lapčík, LL.M.	předseda dozorčí rady	160 924	60 000
Mgr. Kateřina Malinová	místopředseda dozorčí rady	1	0
Ing. Ivan Šramko	člen dozorčí rady	1	0

Zdroj: Emitent dle interních údajů

Emitent prohlašuje, že neexistují ujednání o účasti zaměstnanců na kapitálu Emitenta.

## 21)

**V kapitole V. Informace o Emitentovi se podkapitola 17. Transakce se spřízněnými stranami nahrazuje od tabulky Přehled transakcí se spřízněnými osobami k 30. 6. 2021 (případně za období od 1. 1. 2021 – 30. 6. 2021) novým textem následovně:**

**Přehled transakcí se spřízněnými osobami k 31. 12. 2021:**

(tis. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019
<b>Pohledávky za bankami a družstevními záložnami</b>	<b>1 802 583</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
z toho: FCM BANK LIMITED	1 802 583*	0	0
<b>Pohledávky za klienty</b>	<b>150 843</b>	<b>239 281</b>	<b>154 838</b>
z toho: Recollect a.s.	6 655	38 716	154 812
SAB Financial Group a.s.	144 188	0	0
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>617 973</b>	<b>217 589</b>	<b>185 299</b>
z toho: SAB Finance a.s.	258 747	164 766	133 971
SAB Bohemia s.r.o.	37 027	39 717	39 717
Recollect a.s.	246 170	0	0
mediaport solutions s.r.o.	75 086	11 782	11 392
ostatní	942	1 324	219
<b>Závazky vůči bankám</b>	<b>1 013 233</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
z toho: FCM BANK LIMITED	1 013 233*	232 752*	66 722*
<b>Závazky vůči klientům</b>	<b>325 232</b>	<b>326 705</b>	<b>169 137</b>
z toho: SAB Finance a.s.	77 884	74 551	91 907
SAB Financial Group a.s.	32 239	1 477	47
SAB Financial Investments a.s.	0	28	3 328
SAB Holding a.s.	7 323	0	0
SAB o.c.p.	21 690	13 100	0
Členové orgánů	3 411	3 390	6 599
Recollect a.s.	129 696	769	0
Ostatní	52 987	638	534
<b>Ostatní pasiva</b>	<b>260 337</b>	<b>176 656</b>	<b>136 353</b>
z toho: SAB Finance a.s.	257 362	144 641	133 913
mediaport solutions s.r.o.	2 340	1 162	1 993
SAB Bohemia s.r.o.	636	543	447
Recollect a.s.	0	30 309	0

\*vzájemná depozita zajištěná hotovostmi a cennými papíry

(tis. Kč)		1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	1. 1. 2020 – 31. 12. 2020	1. 1. 2019 – 31. 12. 2019
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>		<b>3 044</b>	<b>9 236</b>	<b>8 394</b>
z toho:	Recollect a.s.	2 577	2 633	1 138
	SAB Finance a.s.	467	6 604	4 634
	SAB Financial Group a.s.	0	0	2 622
<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>		<b>539</b>	<b>140</b>	<b>157</b>
z toho:	FCM BANK LIMITED	66	28	57
	SAB Financial Group a.s.	54	79	68
	SAB o.c.p.	77	0	0
	SAB Finance a.s.	0	7	5
	Nadace Trinity Credo	0	0	0
	Členové orgánů	22	25	27
	SAB Holding a.s.	320	0	0
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>		<b>9 321</b>	<b>8 772</b>	<b>8 481</b>
z toho:	SAB Finance a.s.	8 539	7 811	8 455
	TB Centre Limited	782	961	26
	SAB Financial Group a.s.	0	0	0
<b>Výnosy z nájmu nebytových prostor a odprodej dlouhodobého majetku</b>		<b>4 879</b>	<b>4 621</b>	<b>3 351</b>
z toho:	SAB Finance a.s.	2 239	2 087	1 480
	mediaport solutions s.r.o.	1 813	1 878	1 333
	CREDO CZ - nadační fond	230	180	180
	SAB o.c.p.	298	326	265
	FCM BANK LIMITED	0	0	0
	Ostatní	249	102	93
	Členové orgánů	51	48	0
<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>		<b>102</b>	<b>-431</b>	<b>0</b>
z toho:	SAB Finance a.s.	102	-431	0
<b>Náklady na outsourcing služeb/ostatní náklady</b>		<b>26 034</b>	<b>20 087</b>	<b>19 711</b>
z toho:	mediaport solutions s.r.o.	16 082	14 068	13 622
	SAB Bohemia s.r.o.	6 849	6 019	5 898
	SAB Finance a.s.	3 102	0	191

[zbývající text této podkapitoly zůstává nezměněn]

22)

**V kapitole V. Informace o Emitentovi v podkapitole 19. Finanční údaje o aktivech a pasivech, finanční pozici a zisku a ztrátách Emitenta se mění text tabulky Historie vypláčení dividend (v Kč), v oddíle Dividendová politika, novým textem následovně:**

#### **Dividendová politika**

#### **Historie vypláčení dividend (v Kč):**

<b>Období</b>	<b>Datum výplaty dividendy</b>	<b>Celkový objem dividendy</b>	<b>Počet akcií</b>	<b>Dividenda na 1 akcii</b>
1. 1. 2021 – 31. 12. 2021	7. 6. 2022	167 181 000	1 671 181	100
1. 1. 2020 – 31. 12. 2020	*	*	1 671 181	*
1. 1. 2019 – 31. 12. 2019	*	*	1 671 181	*
1. 1. 2018 – 31. 12. 2018	28. 5. 2019	41 010 000	1 671 181	24,54
1. 1. 2016 – 31. 10. 2017	17. 5. 2018	49 219 256	1 671 181	29,45

\*Na základě očekávaného vývoje ekonomické situace v České republice i v Evropě a na základě deklarovaného očekávání České národní banky vzhledem k vyšší volatilitě predikcí dalšího ekonomického vývoje v důsledku pandemie COVID-19 doporučila ČNB bankovnímu sektoru v České republice (obdobně i Evropská centrální banka bankám působícím v Evropské unii) podržet výplatu dividendy.

*[zbývající text této podkapitoly zůstává nezměněn]*

23)

**V kapitole V. Informace o Emitentovi v podkapitole 20. Doplnující údaje se mění text Tabulky 3: Vývoj vlastního kapitálu od 1. 11. 2017 do 30. 6. 2021, v oddíle 20.1 Základní kapitál, novým textem následovně:**

**Tabulka 3: Vývoj vlastního kapitálu od 1. 11. 2017 do 31. 12. 2021**

(tis. Kč)	Základní kapitál	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Nerozd. zisk	Oceň. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
<b>Zůstatek k 1. 11. 2017</b>	<b>1 689 158</b>	<b>27 980</b>	<b>0</b>	<b>29 364</b>	<b>0</b>	<b>70 313</b>	<b>1 816 815</b>
Převody do fondů	0	21 094	0	0	0	-21 094	0
Výplata dividendy	0	0	0	-2 935	0	-49 219	-52 154
Úpisy členských vkladů	75 583	0	0	0	0	0	75 583
Výběry členských vkladů	-39 208	0	0	0	0	0	-39 208
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	51 261	51 261
<b>Zůstatek k 31. 12. 2018</b>	<b>1 725 533</b>	<b>49 074</b>	<b>0</b>	<b>26 429</b>		<b>51 261</b>	<b>1 852 297</b>
Dopad implementace IFRS 9	0	0	0	-66 068	0	0	-66 068
<b>Zůstatek k 1. 1. 2019</b>	<b>1 725 533</b>	<b>49 074</b>	<b>0</b>	<b>-39 639</b>	<b>0</b>	<b>51 261</b>	<b>1 786 229</b>
Změna právní formy k 1. 1. 2019	-625 289	0	625 289	0	0	0	0
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	10 251	0	-10 251	0
Výplata dividendy	0	0	0	0	0	-41 010	-41 010
Výplata vypořádacích podílů	-244	0	-54 109	-1 156	0	0	-55 509
Nákup vlastních akcií	-2 909	0	0	0	0	0	-2 909
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	50 392	50 392
<b>Zůstatek k 31. 12. 2019</b>	<b>1 097 091</b>	<b>49 074</b>	<b>571 180</b>	<b>-30 544</b>	<b>0</b>	<b>50 392</b>	<b>1 737 193</b>
<b>Zůstatek k 1. 1. 2020</b>	<b>1 097 091</b>	<b>49 074</b>	<b>571 180</b>	<b>-30 544</b>	<b>0</b>	<b>50 392</b>	<b>1 737 193</b>
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	50 392	0	-50 392	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	36 642	0	36 642
Nákup vlastních akcií	-1 597	0	0	0	0	0	-1 597
Ostatní změny – investiční kapitálové vklady	0	0	500	0	0	0	500
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	60 634	60 634
<b>Zůstatek k 31. 12. 2020</b>	<b>1 095 494</b>	<b>49 074</b>	<b>571 680</b>	<b>19 848</b>	<b>36 642</b>	<b>60 634</b>	<b>1 833 372</b>
<b>Zůstatek k 1. 1. 2021</b>	<b>1 095 494</b>	<b>49 074</b>	<b>571 680</b>	<b>19 848</b>	<b>36 642</b>	<b>60 634</b>	<b>1 833 372</b>
Navýšení ZK z kapitálových fondů	571 181	0	-571 181	0	0	0	0
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	60 634	0	-60 634	0
Převod do kapitálových fondů	0	-28 000	28 000	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	-64 976		-64 976
Výplata IKV	0	0	-9 180	0	0	0	-9 180
Nákup vlastních akcií	-130 322	0	0	0	0	0	-130 322
Prodej vlastních akcií	130 462	0	0	0	0	0	130 462
Ostatní změny – investiční kapitálové vklady	0	0	561 238	0	0	0	561 238
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	160 399	160 399
<b>Zůstatek k 30. 6. 2021</b>	<b>1 666 815</b>	<b>21 074</b>	<b>580 557</b>	<b>80 482</b>	<b>-28 334</b>	<b>160 399</b>	<b>2 480 993</b>

Zdroj: Emitent dle Výročních zpráv Emitenta za roky 2018, 2019, 2020 a 2021.

[zbývající text této podkapitoly zůstává nezměněn]

## 24)

**V kapitole VI. Informace o nabízených akciích, v podkapitole 1. Základní informace, se mění text a název oddílu 1.2 Kapitalizace a zadluženost k 30. 11. 2021 následovně:**

Emitent neeviduje jakoukoliv podmíněnou zadluženost v podobě poskytnutého ručení, záruk apod. za dluhy třetích osob.

<b>Struktura závazků k 31. 5. 2022 (tis. Kč)</b>	
<b>Celkový krátkodobý dluh</b>	<b>64 968 302</b>
Zaručený	0
Zajištěný	0
Nezaručený/nezajištěný	64 968 302
<b>Celkový dlouhodobý dluh</b>	<b>2 528 129</b>
Zaručený	0
Zajištěný	0
Nezaručený/nezajištěný	2 528 129

<b>Struktura vlastního kapitálu k 31. 5. 2022 (tis. Kč)</b>	
Základní kapitál	1 837 365
Emisní ážio	0
Kapitálové fondy	604 513
Oceňovací rozdíly	-19 247
<b>Vlastní kapitál*</b>	<b>2 422 632</b>
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	79 837
Zisk za běžné účetní období	195 139
<b>Kapitalizace celkem</b>	<b>2 697 608</b>

<b>Zadluženost k 31. 5. 2022 (tis. Kč)</b>	
A. Peníze	648 404
B. Peněžní ekvivalenty	47 821 496
C. Krátkodobé cenné papíry k obchodování (státní dluhopisy)	67 712
<b>D. Likvidní prostředky (A)+(B)+(C)</b>	<b>48 537 611</b>
E. Krátkodobé finanční pohledávky	216 048
F. Krátkodobé finanční závazky	64 968 302
G. Krátkodobé bankovní úvěry	0
H. Krátkodobá část dlouhodobých úvěrů	0
<b>I. Krátkodobé finanční úvěry (G)+(H)</b>	<b>0</b>
<b>J. Čistý krátkodobý finanční dluh (I)-(D)-(E)+(F)</b>	<b>16 214 643</b>
K. Dlouhodobý bankovní úvěr	0
L. Vydané dluhopisy	0
M. Ostatní finanční závazky	2 600 405
<b>N. Dlouhodobé finanční závazky (K)+(L)+(M)</b>	<b>2 600 405</b>
<b>O. Čistá finanční zadluženost (J)+(N)</b>	<b>18 815 048</b>

Zdroj: Emitent dle neauditovaných účetních dat



25)

**V kapitole VI. Informace o nabízených akcích, v podkapitole 3. Podmínky veřejné nabídky cenných papírů, v oddíle 3.1 Podmínky, statistické údaje o nabídce, očekávaný harmonogram a podmínky žádosti o nabídku, se mění text 1. odstavce v pododdíle 3.1.8 Metoda a lhůty pro splacení cenných papírů a pro jejich připsání na majetkový účet následovně:**

V případě úpisu akcií třídy B (bonusových akcií) je investor povinen zcela splatit emisní kurs bezhotovostním převodem nebo vkladem na účet Emitenta č. 1007002070/2070 před zápisem do listiny upisovatelů. Lhůta pro splacení emisního kursu je 30 dnů od předání/zaslání oznámení o přidělení akcií investorovi. Akcie třídy B (bonusové akcie) budou následně převedeny na majetkový účet investora, který investor sdělil Emitentovi, a to do 90 dnů od (i) splacení emisního kursu, (ii) zapsání nové výše základního kapitálu Emitenta do obchodního rejstříku a (iii) sdělení čísla majetkového účtu Emitentovi.