

PROSPEKT
Akcí společnosti
TRINITY BANK a.s., ISIN CZ0008044104,

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.

Tento Prospekt je připravený pro účely veřejné nabídky k úpisu 500.000 kusů akcií třídy A (základních akcií) s přiděleným číslem ISIN CZ0008044104. Akcie třídy A (základní akcie) budou vydány podle Zákona o obchodních korporacích a Občanského zákoníku ve formě cenného papíru na řad (tzv. akcie na jméno) v zaknihované podobě. Akcie budou evidovány v CDCP. Termín Akcie znamená kusové akcie Emitenta v zaknihované podobě, a to akcie třídy A (základní akcie), a které jsou blíže popsány v Prospektu v kapitole „**Popis Akcií**“ (dále jen „**Akcie**“).

Investoři by měli zvážit rizikové faktory spojené s investicí do Akcií. Rizikové faktory, které Emitent považuje za významné, jsou uvedeny v kapitole „**Rizikové faktory**“.

Tento Prospekt cenného papíru pro Akcie byl vypracován a bude uveřejněn pro účely veřejné nabídky Akcií pouze pro akcionáře Emitenta v rámci České republiky. Rozšiřování tohoto Prospektu o nabídku, prodej nebo koupě Akcií jsou v některých zemích omezeny zákonem. Prospekt nebyl povolen ani schválen jakýmkoli správním orgánem jakékoli jurisdikce s výjimkou České národní banky (ČNB). Prospekt byl schválen rozhodnutím ČNB č.j.: 2023/082837/CNB/570 dne 23. 6. 2023 a právní moci nabyl dne 24. 6. 2023. Rozhodnutím o schválení prospektu cenného papíru Česká národní banka 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 veřejné nabídce nebo přijetí cenných papírů k obchodování na regulovaném trhu, a o zrušení směrnice 2003/71/ES (Nařízení), a dalšími příslušnými právními předpisy, tedy že obsahuje nezbytné informace, které jsou podstatné pro to, aby investor informovaně posoudil Emitenta a cenné papíry, které mají být předmětem veřejné nabídky. Investor by měl vždy výhodnost investice posuzovat na základě znalosti celého obsahu Prospektu.

Tento Prospekt byl sestaven ke dni 22. 6. 2023 a informace v něm uvedené jsou aktuální pouze k tomuto dni.

Emitent bude v rozsahu stanoveném obecně závaznými právními předpisy uveřejňovat zprávy o výsledcích svého hospodaření a své finanční situaci a plnit svou informační povinnost. Dojde-li po schválení tohoto Prospektu a před ukončením veřejné nabídky Akcií k významné nové skutečnosti, zjištění podstatné chyby nebo nepřesností které se budou týkat tohoto Prospektu a mohou ovlivnit posouzení Akcií, bude Emitent tento Prospekt měnit formou dodatků k tomuto Prospektu. Každý takový dodatek bude schválen Českou národní bankou a uveřejněn v souladu s právními předpisy.

Prospekt a všechny výroční zprávy Emitenta obsahující účetní závěrky zveřejněné po datu vyhotovení tohoto Prospektu jsou k dispozici všem zájemcům v běžné pracovní době k nahlédnutí v sídle, provozovnách a obchodních místech Emitenta nebo na internetové stránce www.trinitybank.cz v sekci „Užitečné informace“ v části „Pro akcionáře“. Emitent na požádání zajistí doručení listinné kopie Prospektu investorovi (více viz kapitola „**Důležité informace**“).

Prospekt pozbude platnosti dne 23. 6. 2023. Povinnost doplnit Prospekt v případě významných nových skutečností, podstatných chyb nebo podstatných nepřesností se neuplatní, jestliže Prospekt pozbude platnosti.

Emitent

TRINITY BANK a.s.

Obsah

Obsah	3
I. Shrnutí	5
1. Úvod	5
2. Klíčové informace o Emitentovi	5
3. Klíčové informace o cenných papírech	8
4. Klíčové informace o veřejné nabídce cenných papírů	10
II. Rizikové faktory	12
1. Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi	12
1.3 Makroekonomická rizika	21
2. Obecná rizika spojená s akciemi	23
III. Informace zahrnuté odkazem	26
IV. Důležité informace	27
V. Informace o Emitentovi	29
1. ODPOVĚDNÉ OSOBY, ÚDAJE TŘETÍCH STRAN, ZPRÁVY ZNALCŮ A SCHVÁLENÍ PŘÍSLUŠNÝM ORGÁNEM	29
2. OPRÁVNĚNÍ AUDITOŘI	31
3. RIZIKOVÉ FAKTORY	32
4. ÚDAJE O EMITENTOVĚ	32
5. PŘEHLED PODNIKÁNÍ	32
6. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA	43
7. PŘEHLED PROVOZNÍ SITUACE A FINANČNÍ POZICE	43
8. ZDROJE KAPITÁLU	52
9. REGULAČNÍ PROSTŘEDÍ	53
10. POPIS TRHU, NA KTERÉM SE EMITENT POHYBUJE	54
11. ÚDAJE O TRENDYCH	56
12. PROGNOZY NEBO ODHADY ZISKU	57
13. ŘÍDÍCÍ A DOZORČÍ ORGÁNY A VRCHOLOVÉ VEDENÍ	58
14. ODMĚNY A VÝHODY	65
15. ZAMĚSTNANCI	66
16. HLAVNÍ AKCIONÁŘ	66
17. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI	67
18. ŘÍZENÍ RIZIK: Přehled způsobu řízení hlavních rizik	70
19. FINANČNÍ ÚDAJE O AKTIVECH A PASIVECH, FINANČNÍ POZICI A ZISKU A ZTRÁTÁCH EMITENTA	73
20. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE	75
21. VÝZNAMNÉ SMLOUVY	78

22. DOSTUPNÉ DOKUMENTY	78
23. SEZNAM POBOČEK EMITENTA KE DNI SESTAVENÍ PROSPEKTU	79
VI. Informace o nabízených Akcích.....	80
1. ZÁKLADNÍ INFORMACE.....	80
2. ÚDAJE O NABÍZENÝCH AKCÍCH	81
3. PODMÍNKY VEŘEJNÉ NABÍDKY CENNÝCH PAPÍRŮ.....	87
4. PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ A ZPŮSOB OBCHODOVÁNÍ	92
5. PRODÁVAJÍCÍ DRŽITELÉ AKCIÍ.....	93
6. NÁKLADY SPOJENÉ S NABÍDKOU.....	93
7. ZŘEDĚNÍ	93
VII. Definice	94

I. Shrnutí

1. Úvod

1.1. Cenné papíry

Akcie jsou kusové akcie s přiděleným číslem ISIN CZ0008044104; budou vydány Emitentem podle Zákona o obchodních korporacích a Občanského zákoníku jako zaknihované akcie na jméno o celkovém počtu 500 000 ks s přiděleným číslem ISIN CZ0008044104.

1.2. Totožnost a kontaktní údaje Emitenta

Emitentem je TRINITY BANK a.s., IČO 25307835.

Sídlo Emitenta je Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha - Nové Město, Česká republika.

Kontaktní telefonní číslo Emitenta je +420 800 678 678, e-mail je info@trinitybank.cz.

LEI: 31570010000000039380.

1.3. Orgán schvalující Prospekt

Tento Prospekt schválila Česká národní banka, IČO: 481 36 450, tel.: 224 411 111, zelená linka tel.: 800 160 170, e-mail: podatelna@cnb.cz.

1.4. Datum schválení Prospektu

Prospekt byl schválen rozhodnutím ČNB č. j. 2023/082837/CNB/570 ke spis. zn. S-Sp-2023/00050/CNB/572ze dne 23. 6. 2023 a právní moci nabyl dne 24. 6. 2023.

1.5. Upozornění

Toto shrnutí je třeba číst jako úvod Prospektu.

Jakékoli rozhodnutí investovat do Akcií by mělo být založeno na tom, že investor zváží Prospekt jako celek.

Investor investující do Akcií může přijít o veškerý investovaný kapitál nebo jeho část.

V případě, že je u soudu vznesen nárok na základě údajů uvedených v Prospektu, může být žalujícímu investorovi podle vnitrostátního práva členských států EU uložena povinnost uhradit náklady na překlad Prospektu před zahájením soudního řízení.

Občanskoprávní odpovědnost nesou pouze ty osoby, které shrnutí včetně jeho překladu předložily, avšak pouze pokud je shrnutí zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi Prospektu nebo pokud shrnutí ve spojení s ostatními částmi Prospektu neposkytuje klíčové informace, které investorům pomáhají při rozhodování, zda do Akcií investovat.

2. Klíčové informace o Emitentovi

2.1. Kdo je Emitentem cenných papírů?

Emitentem je TRINITY BANK a.s., IČO 253 07 835, se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha - Nové Město, Česká republika, LEI 31570010000000039380, tel. č. +420 800 678 678, e-mail info@trinitybank.cz. Emitent je zapsán v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 24055. Emitent byl založen dne 15. dubna 1996 na dobu neurčitou a vznikl dne 15. srpna 1996.

Emitent je akciová společnost a jeho činnost se řídí právním řádem České republiky a Evropské unie, zejména Zákonem o obchodních korporacích, Zákonem o bankách a Občanským zákoníkem.

Hlavními činnostmi Emitenta jsou:

- Přijímání vkladů od veřejnosti

- Poskytování úvěrů
- Vedení platebního styku

Na Emitentovi k datu vyhotovení Prospektu nemá žádný z akcionářů vyšší účast než 10 % základního kapitálu nebo podílu na hlasovacích právech, s výjimkou Ing. Radomíra Lapčíka, LL.M. spolu se společnostmi SAB Financial Group a.s., SAB Finance a.s., a SAB Financial Investments a.s., kteří získali souhlas České národní banky dne 17.10.2022 (nabytí právní moci dne 19.10.2022) k nabytí kvalifikované účasti na Emitentovi, která dosáhne nebo překročí 20 %, avšak nedosáhne 30 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv Emitenta, přičemž aktuálně kvalifikovaná účast těchto osob na Emitentovi je ve výši 22,69 % a podíl na hlasovacích právech ve výši 26,48 %. V rámci Emitenta se tak jedná o společnost s roztržštěnou akcionářskou strukturou, kdy neexistuje akcionář nebo skupina akcionářů, jež by Emitenta ovládala, ať již přímo či nepřímo prostřednictvím další osoby či osob.

Klíčovými řídicími osobami Emitenta jsou členové jeho představenstva: Ing. Dušan Benda, FCCA (předseda – odpovědný za Finance a Lidské zdroje), Ing. Jaroslav Končický (místopředseda – odpovědný za Marketing), MVDr. Jan Černý (odpovědný za Obchod), Mgr. Veronika Huml Válová (odpovědná za Governance & Administration) a Mgr. Petr Okrajek (odpovědný za Řízení rizik) a rovněž vrcholoví manažeři: Bc. Martina Míslarová (ředitel úseku Osobní bankovníctví a úseku Privátní bankovníctví) a Ing. Jiří Vančura (ředitel úseku Nemovitostní Financování).

Auditorem Emitenta je společnost KPMG Česká republika Audit, s. r. o., IČO: 496 19 187, se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, Česká republika, člen Komory auditorů České republiky – číslo osvědčení 71.

2.2. Které finanční informace o Emitentovi jsou klíčové?

V následujících tabulkách jsou uvedeny přehledy klíčových finančních údajů Emitenta podle obecně závazných účetních předpisů České republiky k 31.12.2022, 31.12.2021, 31. 12. 2020. Finanční údaje nejsou konsolidované. Informace o účetní situaci Emitenta byly připraveny na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Tyto informace byly rovněž připraveny na základě účetnictví vedeného v souladu s Českými účetními standardy pro finanční instituce vydanými Ministerstvem financí a také vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce.

Dle výroku auditora podávají účetní závěrky za účetní období končící 31.12.2022, 31.12.2021 a 31. 12. 2020 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)

	1.1.2023 – 31.3.2023	1.1.2022 – 31.12.2022	1.1.2022 – 31.3.2022	1.1.2021 – 31.12.2021	1.1.2020 – 31.12.2020
Čisté úrokové výnosy	263 906	1 134 547	165 566	425 526	263 734
Čistý výnos z poplatků a provizí	21 654	85 677	18 871	44 312	24 239
Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv (-ztráta, +výnos)	-417	-25 042	-7 131	-29 537	-74 946
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	6 409	132 614	0	70 279	106 128

Zisk před zdaněním	188 623	1 002 429	82 488	200 660	75 414
Čistý zisk nebo ztráta po zdanění	152 556	803 302	66 126	160 399	60 634
Zisk na akcii	55,25	290,93	38,50	95,98	36,28

Zdroj: Emitent dle Výročních zpráv Emitenta za roky 2020, 2021, 2022 a dle účetních dat k 31.3.2023 a k 31.3.2022

Rozvaha (v tis. Kč)	31.3.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Aktiva celkem	69 265 998	63 965 207	36 985 901	17 503 043
Prioritní dluh (vklady klientů)	62 474 466	58 488 063	32 728 851	14 774 898
Podřízený dluh (podřízené vklady)	314 489	314 489	314 489	314 489
Úvěry a jiné pohledávky za klienty (v čisté hodnotě)	15 971 282	15 105 891	9 256 803	6 999 370
Vklady klientů	62 474 466	58 488 063	32 728 851	14 774 898
Vlastní kapitál celkem (včetně zisku)	5 066 231	4 518 556	2 480 994	1 833 373
Úvěry v selhání (podle čisté účetní hodnoty)	635 441	705 320	898 021	1 328 657
Poměr kmenového kapitálu tier 1 (CET1) nebo jiný relevantní obezřetnostní koeficient kapitálové přiměřenosti v závislosti na emisi	13,51	14,80	14,20	16,12
Celkový kapitálový poměr	22,19	22,04	21,53	19,11
Pákový poměr vypočtený podle použitelného regulačního rámce	5,56	5,43	5,89	8,43

Zdroj: Emitent dle Výročních zpráv Emitenta za roky 2020, 2021, 2022 a dle účetních dat k 31.3.2023

2.3. Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro daného Emitenta?

Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi zahrnují především následující specifické faktory:

- Emitent je závislý na existenci bankovní licence a podléhá řadě regulatorních předpisů, což znamená, že musí dodržovat podmínky udělené licence a regulatorní požadavky; nebude-li tomu tak, hrozí mu jak udělování sankcí ze strany orgánu dohledu (ČNB), tak možné odejmutí licence, potažmo tak díky tomu i ukončení podnikání.
- Emitent čelí kreditnímu (úvěrovému) riziku, tj. riziku ztráty vzniklé bance, pokud dojde k selhání smluvní strany, tím že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy, na základě které se banka stala věřitelem smluvní strany. Úvěrové riziko vyplývá zejména z poskytnutých úvěrů, investic do cenných papírů a z poskytnutých úvěrových příslibů. Z hlediska povahy své činnosti toto riziko považuje banka za jedno z nejvýznamnějších. Případné neplnění závazků ze strany Emitentových dlužníků je pak kompenzováno opravnými položkami ke krytí úvěrového rizika, které odrážejí odhadované ztráty Emitenta jako banky z úvěrového portfolia. Pokud závazky nesplní více klientů, než Emitent očekával, nebo pokud průměrná výše ztrát vzniklých v důsledku neplnění závazků je vyšší, než očekával, skutečné ztráty vzniklé v důsledku neplnění závazků ze strany klientů přesáhnou částku vytvořených opravných položek, což bude mít nepříznivý dopad na provozní zisk Emitenta.
- Emitent čelí také riziku koncentrace, což je riziko ztráty vyplývající z významné koncentrace, zejména z významné koncentrace expozic vůči jedné osobě či jedné

skupině ekonomicky spjatých osob, nebo koncentrace expozic vůči skupině osob, kde pravděpodobnost jejich selhání je ovlivněna společným faktorem rizika, například shodným typem ekonomické činnosti, trhem, regionem, Emitentem cenného papíru apod., nebo koncentrace vznikající v důsledku používání technik snižování úvěrového rizika, zvláště v případě významných nepřímých angažovaností, například vůči jednomu Emitentovi cenných papírů přijatých jako zajištění.

- Emitent taktéž čelí úrokovému riziku, tj. riziku, které vzniká při nesouladu objemů úročených aktiv a pasiv v různých efektivních splatnostech. Úrokové riziko zároveň zahrnuje možné ztráty z titulu změn tržních úrokových sazeb, protože většina úvěrů má fixní úrokovou sazbu.
- Emitent dále čelí riziku likvidity, tj. riziku krátkodobého nedostatku likvidních prostředků k úhradě splatných dluhů Emitenta; toto riziko by bylo aktuální pouze za situace runu na Emitenta, tedy v okamžiku, kdy by všichni střadatelé - klienti Emitenta, jež u něj mají uloženy své vklady, naráz chtěli vybrat své vklady. Toto by pak mělo za následek, že Emitent by neměl k dispozici dostatek prostředků pro úhradu svých závazků a musel s těmito svými klienty, kterým nebude schopen okamžitě vklady vyplatit, uzavřít dohody o splátkách předmětných dluhů a domluvit se na odložení splatnosti takových dluhů. V případě, že by se takové dohody nepodařilo uzavřít, mohl by se Emitent dostat do platební neschopnosti a byl by ohrožen insolvenčním řízením. Aby Emitent předešel tomuto riziku, minimalizuje své finanční toky jak v krátkodobém, tak střednědobém i dlouhodobém horizontu a za použití scénářů vývoje banky a jejího likviditního profilu, s cílem být schopen dostát svým závazkům v každém okamžiku.
- Emitent dále čelí měnovému riziku, tj. riziku ztráty vzniklé z titulu kolísání měnových kurzů. Kolísání měnových kurzů může mít pozitivní i negativní efekt. K 31. 12. 2022 drží Emitent otevřenou měnovou pozici v EUR ve výši 68 tisíc EUR v dlouhé pozici (přebytek aktiv nad pasiv). Posílení koruny vůči euru o 1 Kč oproti stavu k 31. 12. 2022 by při nezměněné výši měnové pozice vedlo ke ztrátě 68 tisíc Kč, oslabení o 1 Kč k zisku 68 tisíc Kč, jedná se tedy z pohledu zisku Emitenta o nevýznamné částky.
- Emitent čelí operačním rizikům, tj. rizikům vzniku ztráty v důsledku provozních chyb a nedostatků, selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty vlivem vnějších skutečností, včetně rizika právního. Minimalizace tohoto rizika je zabezpečena zejména nastavenými kontrolními mechanismy a systémy v každém organizačním útvaru banky, které v rámci svých řídicích pravomocí uplatňuje každý jeho vedoucí pracovník.
- Emitent je ohrožen také riziky spojenými s výkonností české ekonomiky. Vzhledem k zaměření Emitenta převážně na český trh, je růst zisku Emitenta do značné míry spojen s výkonností ekonomiky této země. Jakákoli změna hospodářské, regulatorní, správní nebo jiné politiky české vlády, jakož i politický nebo hospodářský vývoj v České republice, nad kterým Emitent nemá kontrolu, by mohl mít významný dopad na stav ekonomiky uvedené země a tím i na podnikání, hospodářskou a finanční situaci Emitenta nebo na jeho schopnost dosáhnout svých obchodních cílů.

3. Klíčové informace o cenných papírech

3.1. Jaké jsou hlavní rysy cenných papírů?

Akcie jsou kusové akcie Emitenta, a to akcie třídy A (základní akcie). Akcie budou vydány Emitentem o celkovém počtu 500 000 ks s přiděleným číslem ISIN CZ0008044104. Akcie nebudou mít jmenovitou hodnotu, jejich účetní hodnota ve smyslu ustanovení § 247 odst. 2 Zákona o obchodních korporacích je určena tak, že základní kapitál Emitenta je vydělen počtem vydaných kusových akcií. Hodnota kusových akcií je vyjádřena v Kč.

S Akciemi je spojeno široké spektrum práv akcionářů – právo na řízení společnosti, které spočívá v právu účasti (osobně či v zastoupení) na valné hromadě, v právu hlasovat na valné

hromadě, v právu uplatňovat na valné hromadě návrhy a protinávhrhy a požadovat vysvětlení, dále právo na podíl na zisku, které zahrnuje právo na vyplacení dividend, právo na přednostní úpis a právo na podíl na případném likvidačním zůstatku.

V případě úpadku Emitenta nebudou investoři do Akcií uspokojováni v rámci insolvenčního řízení, ale až z případného likvidačního zůstatku.

Převoditelnost Akcií je omezena, přičemž Akcie nelze převést bez souhlasu představenstva Emitenta.

Emitent nemá oficiálně schválenou dividendovou politiku. Zpravidla vyplácí svým akcionářům 50 % až 80 % zisku za předchozí rok, pokud je to v souladu s regulací bankovního sektoru.

Výše vyplacené dividendy za roky 2019, 2020, 2021 a 2022 je uvedena v tabulce níže.

Období	Datum výplaty dividendy	Celkový objem dividendy	Počet akcií třídy A (základních akcií)	Počet akcií třídy B (bonusových akcií)	Dividenda na 1 akcii třídy A (základní akcii)	Dividenda na 1 akcii třídy B (bonusovou akcii)
1. 1. 2022 – 31. 12. 2022	25.5.2023	378 244 102	2 121 181	640 000	131,5	155,2
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	-	*	

*Na základě očekávaného vývoje ekonomické situace v České republice i v Evropě a na základě deklarovaného očekávání ze strany České národní banky vzhledem k vyšší volatilitě predikcí dalšího ekonomického vývoje v důsledku pandemie COVID-19 doporučila ČNB bankovnímu sektoru v České republice (obdobně Evropská centrální banka bankám působícím v Evropské unii) pozdržet výplatu dividendy. Dividenda za rok 2019 a 2020 tak nebyla (k 11. měsíci roku 2021) vyplacena a výplata byla odložena v čase.

Ke dni vydání tohoto Prospektu představuje výše zapsaného základního kapitálu Emitenta 2 761 181 000,- Kč, který je rozdělen do 2 121 181 kusových akcií třídy A (základních akcií) v zaknihované podobě a 640 000 kusových akcií třídy B (bonusových akcií) v zaknihované podobě.

3.2. Kde budou cenné papíry obchodovány?

Emitentovi není známo, že by nabízené cenné papíry měly být přijaty a obchodovány na regulovaném trhu v členském státě Evropské unie nebo na rovnocenném trhu třetí země, na trhu pro růst malých a středních podniků nebo v mnohostranném obchodním systému, a to do 31. 12. 2024. Emitentovi není známo, že by nabízené cenné papíry byly obchodovány na regulovaném trhu nebo na trhu třetí země, na trhu pro růst malých a středních podniků nebo v mnohostranném obchodním systému.

3.3. Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro tyto cenné papíry?

Rizikové faktory vztahující se k Akciím zahrnují především následující specifické faktory:

- Při investování do Akcií může investor přijít o investované prostředky nebo jejich část.
- S Akciemi není spojeno ani žádné právo na jakýkoliv zaručený výnos či jakékoliv plnění.
- Akcie nejsou veřejně obchodovány, pokud se nevytvoří dostatečně likvidní trh, nemusí být investor schopen prodat kdykoliv Akcie za nabízenou cenu.

- V případě zvýšení základního kapitálu emisí nových akcií, na které by investor neparticipoval, může se podíl investora na Emitentovi snížit.

3.4. Je za cenné papíry poskytnuta záruka?

Za Akcie není poskytnuta záruka.

4. Klíčové informace o veřejné nabídce cenných papírů

4.1. Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohu investovat do tohoto cenného papíru?

Veřejná nabídka proběhne postupně až ve dvou kolech úpisu, přičemž první kolo úpisu je určené pouze pro akcionáře Emitenta a druhé kolo úpisu je určeno pro všechny investory, a sice i pro akcionáře Emitenta. První kolo úpisu proběhne od 3. 7. 2023 do 13. 8. 2023 (dále též „první kolo úpisu“). Akcionář Emitenta vlastníci akcie třídy A (základní akcie) a/nebo akcie třídy B (bonusové akcie) k rozhodnému dni, tj. k 12. 6. 2023, může v prvním kole úpisu uplatnit své právo na přednostní úpis Akcií v poměru účetní hodnoty jeho akcií třídy A (základních akcií) a/nebo akcií třídy B (bonusových akcií) k základnímu kapitálu Emitenta, s tím, že na 1 dosavadní akcii třídy A (základní akcii) a/nebo akcii třídy B (bonusovou akcii) připadá přednostní právo k upsání 500.000/2.761.181 Akcie. Akcionáři Emitenta mohou upisovat pouze celé Akcie, přičemž se zaokrouhluje směrem dolů. Právo na přednostní úpis Akcií může Akcionář uplatnit tak, že ve lhůtě dvou týdnů od počátku prvního kola úpisu, tj. od 3. 7. 2023 do 17. 7. 2023, podá žádost o zápis do listiny upisovatelů na jakékoliv pobočce Emitenta, korespondenčně na adresu sídla Emitenta, nebo na e-mailovou adresu Emitenta zakladni.akcie@trinitybank.cz z registrovaného e-mailu ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Emitenta. Akcionář Emitenta vlastníci akcie třídy A (základní akcie) a/nebo akcie třídy B (bonusové akcie) k rozhodnému dni, tj. k 12. 6. 2023, může v prvním kole úpisu upsat Akcie nad rámec svého práva na přednostní úpis tak, že po dobu trvání prvního kola úpisu podá žádost o zápis do listiny upisovatelů na jakékoliv pobočce Emitenta, korespondenčně na adresu sídla Emitenta, nebo na e-mailovou adresu Emitenta zakladni.akcie@trinitybank.cz z registrovaného e-mailu ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Emitenta. Akcionář Emitenta od 3. 7. 2023 do 17. 7. 2023 může v rámci jedné žádosti o zápis do listiny upisovatelů žádat o úpis Akcií i nad rámec svého práva na přednostní úpis. Akcionář Emitenta od 18. 7. 2023 může žádosti o zápis do listiny upisovatelů žádat o úpis Akcií pouze mimo rámec svého práva na přednostní úpis. Akcionář Emitenta může podat i více žádostí o zápis do listiny upisovatelů.

Za předpokladu, že všechny Akcie nebudou upsány v prvním kole úpisu, proběhne druhé kolo úpisu od 23. 8. 2023 do 31. 10. 2023 (dále jen „druhé kolo úpisu“). Představenstvo uveřejní veřejnou nabídku druhého kola úpisu způsobem svolání valné hromady Emitenta. Ve druhém kole úpisu mohou stávající akcionáři a Klienti Emitenta upsat Akcie tak, že po dobu trvání druhého kola úpisu podají žádost o zápis do listiny upisovatelů na jakékoliv pobočce Emitenta, korespondenčně, nebo na adresu sídla Emitenta, na e-mailovou adresu Emitenta zakladni.akcie@trinitybank.cz z registrovaného e-mailu ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Emitenta. Investoři v předchozí větě neuvedení mohou upsat Akcie v téže lhůtě podáním žádosti o zápis do listiny upisovatelů na pobočce Emitenta. Investor může podat i více žádostí o zápis do listiny upisovatelů.

V případě, že bude upsáno 500.000 kusů Akcií dříve, končí lhůta pro úpis akcií třídy A (základních akcií) upsáním poslední Akcie. V rámci nabídky mohou investoři podávat žádosti o zápis do listiny upisovatelů. Akcie jsou upsány zápisem do listiny upisovatelů, ke kterému dojde po kumulativním splnění čtyř podmínek: 1) podání žádosti o zápis do listiny upisovatelů, 2) přidělení Akcií, 3) sdělení čísla majetkového účtu investora Emitentovi a 4) splacení emisního

kursu. Mimo uplatnění práva na přednostní úpis v rámci prvního kola budou Akcie přidělovány akcionářům Emitenta podle časové priority v prvním kole úpisu. Ve druhém kole úpisu budou Akcie přidělovány všem investorům podle časové priority. Emitent je oprávněn zrušit podanou žádost o zápis do listiny upisovatelů a přidělení Akcií do okamžiku zápisu do listiny upisovatelů, pokud (1) investor nesplatil emisní kurs Akcií řádně a včas, (2) investor nesdělil číslo svého majetkového účtu do konce příslušného kola úpisu, (3) představenstvo má důvodné pochybnosti, že by se investor choval vůči společnosti čestně a zachovával její vnitřní řád, či jinak společnost nepoškodil, (4) představenstvo vyhodnotí, že investor nesplňuje požadavky kladené právními předpisy na akcionáře Emitenta a osoby s kvalifikovanou účastí na bance, (5) by podíl investora nebo osob jednajících s ním ve shodě na základním kapitálu a/nebo všech hlasovacích právech Emitenta v důsledku úpisu Akcií překročil 10 %, aniž by tento investor nejpozději spolu s žádostí předložil Emitentovi souhlas České národní banky s nabytím kvalifikované účasti, nebo (6) by podíl na základním kapitálu a/nebo všech hlasovacích právech Emitenta takového investora a osob s ním jednajících ve shodě majících souhlas České národní banky s nabytím kvalifikované účasti, který takový investor předložil Emitentovi, dosáhl 30 % v důsledku úpisu Akcií, a to tak, aby takový investor a osoby s ním jednající ve shodě po úpisu Akcií vlastnily akcie Emitenta nedosahující tohoto limitu, přičemž v případech (5) a (6) se podaná žádost zruší pouze v tomu odpovídající části.

Emitent neuvažuje o tom, že by nabízené cenné papíry byly přijaty na regulovaný trh.

Akcie mohou být nabízeny všem kategoriím investorů, včetně kvalifikovaných i retailových investorů, tuzemských i zahraničních, při dodržení právních předpisů, které se na takovou nabídku a příslušného investora vztahují.

Emisní kurs akcií Akcí je 1.000,- Kč.

Odhadované náklady Emitenta spojené s nabídkou jsou 750.000,- Kč. Emitent nebude investorovi účtovat žádné náklady.

4.2. Proč je tento Prospekt sestavován?

Tento Prospekt byl sestaven pro účely veřejné nabídky Akcií.

Důvodem sestavení Prospektu je veřejná nabídka úpisu Akcií, která by umožnila navýšení regulatorního kapitálu Emitenta, a to z toho důvodu, že Emitent se rozvíjí a roste jak jeho bilanční suma, tak jeho úvěrové portfolio. CRR stanoví pro bankovní činnost Emitenta řadu povinností a omezení, jako je například pravidlo týkající se stanovení limitů pro poskytování úvěrů, které se odvíjejí od výše a složení regulatorního kapitálu Emitenta. Jedním z nástrojů, který lze zahrnout do kmenového kapitálu tier 1, je emise Akcií. V rámci veřejné nabídky proto budou vydávány nové Akcie, přičemž výnosy z úpisu těchto Akcií použije Emitent k navýšení kmenového kapitálu tier 1.

Emitent odhaduje čistou výši výnosů z emise Akcií na částku 499.250.000 Kč.

Dle vědomí Emitenta nemá žádná z osob zúčastněných na nabídce Akcií zájem, který by byl pro nabídku Akcií podstatný.

II. Rizikové faktory

Investice do Akcií Emitenta je spojena s řadou rizik, z nichž ta, která Emitent považuje za nejpodstatnější, jsou uvedena níže. Uvedením rizikových faktorů v textu Prospektu se Emitent snaží poskytnout co možná nejširší rozsah informací týkajících se investice a předejít neopodstatněným nárokům souvisejícím s koupí Akcií.

Následující popis rizik není úplný a vyčerpávající, nenahrazuje žádnou odbornou analýzu, neomezuje jakákoli práva nebo závazky vyplývající z emisních podmínek Akcií a v žádném případě není jakýmkoli investičním doporučením. Jakékoli rozhodnutí zájemců o koupi Akcií by mělo být založeno na informacích obsažených v tomto Prospektu jako celku, jeho případných dodatcích, na podmínkách nabídky Akcií, a především by mělo být učiněno až po zvážení výnosnosti, rizikovosti, likviditních požadavků a časového horizontu investice a provedení analýzy výhod a rizik investice do Akcií případným nabyvatelem Akcií.

Emitent doporučuje všem potencionálním investorům, aby svou investici do akcií ještě před jejím učiněním projednali se svými finančními, daňovými a/nebo jinými poradci.

Rizikové faktory jsou řazeny v kategoriích, a to v každé z nich od nejvýznamnějšího po nejméně významný.

1. Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi

1.1. Rizika spojená s podnikatelskou činností Emitenta

1.1.1. Potřeba licencí a riziko regulace

Činnosti vykonávané Emitentem vyžadují licenci od ČNB. Regulátor ČNB provádí nad Emitentem dohled v oblasti činnosti banky, stanovuje pravidla, reguluje, dohlíží a popřípadě postihuje nedodržování stanovených pravidel. Pokud Emitent nebude dodržovat tato pravidla, hrozí mu postih za toto nedodržování, popř. až ztráta bankovní licence. Pokud Emitent tuto licenci ztratí nebo mu bude odebrána, nebude schopen vykonávat téměř žádnou z dosavadních činností. Ačkoli je Emitent přesvědčen, že má potřebná oprávnění k poskytování svých služeb, a že je v současné době v souladu se svojí stávající licencí a oznamovacími povinnostmi, neexistuje žádná záruka, že bude potřebnou licenci vlastnit i v budoucnu. Ztráta licence, porušení jejích podmínek nebo nezískání nebo neobnovení všech požadovaných licencí, může mít v budoucnu podstatný či nepříznivý vliv na podnikání Emitenta, jeho výsledek hospodaření, finanční situaci, likviditu, základ kapitálu, vyhlídky nebo pověst (což ve svém důsledku může mít negativní vliv na případné dividendy).

Emitent podléhá požadavkům na kapitálovou přiměřenost v souladu s CRR, CRD IV a Zákona o bankách.

CRR/CRD IV zavedla pro banky od 1.1.2014 zásadní změny v obezřetnostním regulačním režimu. Především šlo o změny týkající se definice kapitálu, zavedení minimálních ukazatelů kapitálové přiměřenosti pro jednotlivé složky kapitálu (na úrovni kmenového kapitálu Tier 1 (CET1), kapitálu Tier 1 a celkového kapitálu), zavedení požadavku kapitálových rezerv k základním ukazatelům kapitálové přiměřenosti, změnu hodnoty rizikových vah pro některá aktiva nebo zavedení nových opatření týkajících se zadlužení, likvidity a financování.

Dále byl dne 16. 4. 2019 Evropským parlamentem schválen soubor bankovních reforem (tzv. "Banking Package"), jehož cílem je dokončit projekt Bankovní unie a Unie kapitálových trhů, a zavést reformy finančního systému EU nezbytné k tomu, aby byl systém kapitálového trhu pružnější a stabilnější. Výše uvedené reformy se týkaly (i) aktualizace stávajících obezřetnostních pravidel pro banky a obchodníky s cennými papíry, zejm. kapitál a likviditu, (ii) aktualizace rámce pro řešení krize, zejm. požadavek na kapitál a odepisovatelné závazky (dále jen „MREL“), které jsou banky povinny dodržovat. Konkrétněji se pak jedná například o

CRR II, který zavedl nový rámec pro měření rizika likvidity, standardy a monitoring. Tento rámec mimo jiné zavádí ukazatel čistého stabilního financování (dále jen „NSFR“) a ukazatel nadměrné páky (dále jen „LR“). Ukazatel likviditního krytí (dále jen „LCR“) se vztahuje na riziko likvidity bank v období za 30 dní, jehož cílem je zajistit, že banky mají dostatečnou rezervu vysoce kvalitních likvidních aktiv (dále jen „LA“) dostupných k vypořádání krátkodobých potřeb při krizovém scénáři. LCR měří množství vysoce kvalitní LA proti plánovaným tokům likvidity v průběhu období 30 dní a k datu schválení Prospektu musí být minimálně 100 %. Nedostatek likvidity může mít nepříznivý dopad na podnikání Emitenta, výsledky jeho operací, finanční situaci či vyhlídky.

Požadavky NSFR určují kritéria pro minimální množství stabilních zdrojů ke krytí nelikvidních aktiv a podmíněných závazků ve střednědobém horizontu (tj. více než jeden rok). Závazný minimální standard pro NSFR je součástí nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876, kterým se mění CRR a které bylo přijato společně s CRD V, BRRD II a nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/877, kterým se mění nařízení (EU) č. 806/2014, a vstoupilo v účinnost 28. 6. 2021. Úroveň, na níž je NSFR stanoven, může mít nepříznivý dopad na podnikání Emitenta.

Dle Zákona o ozdravných postupech implementujícího BRRD, budou instituce se sídlem v České republice (včetně Emitenta) povinny dodržovat požadavek na MREL. Pokud Emitent (na konsolidovaném nebo individuálním základu) nesplní kapitálové požadavky na minimální kapitál a na MREL, mohlo by to vyústit v regulační postup nebo sankce uvalené ČNB na Emitenta.

Efektivní řízení kapitálu Emitenta (na konsolidovaném nebo individuálním základě) je rozhodující pro jeho schopnost hospodařit a rozšířit podnikání a sledovat jeho strategii. Jakékoliv změny, které omezí schopnost Emitenta účinně řídit jeho účetní rozvahu a kapitálové zdroje, mohou mít podstatný nepříznivý vliv na jeho podnikání, výsledky hospodaření, likviditu, finanční situaci a/nebo vyhlídky.

Emitent také čelí rizikům spojeným s nejistým a rychle se vyvíjejícím obezřetnostním regulačním prostředím, dle kterého je povinen, mimo jiné, za každé okolnosti udržet adekvátní kapitálové zdroje a uspokojit stanovené kapitálové poměry. Náklady Emitenta na půjčování a kapitálové požadavky mohou být ovlivněny tímto obezřetnostním regulačním vývojem dopadajícím na kapitálové, pákové a likvidní pozice. Jakýkoliv budoucí nepříznivý regulační vývoj může mít nepříznivý vliv na podnikání Emitenta, jeho výsledky hospodaření, finanční situaci a/nebo vyhlídky. Požadavky CRD IV, CRR a BRRD přijaté v EU a České republice se mohou dále měnit, ať už jako výsledek dalších novelizací, nových implementačních postupů, nebo změnami způsobu, jakým ČNB interpretuje a aplikuje tyto požadavky na banky se sídlem v České republice. Takové změny mohou samostatně a/nebo celkově vést k dalším neočekávaným požadavkům ve vztahu ke kapitálovým, pákovým, likvidním a finančním poměrům Emitenta (na konsolidovaném a individuálním základu) nebo změnit způsob výpočtu takových poměrů. V případě neplnění základních kapitálových poměrů je Emitent povinen vynaložit veškeré úsilí na nápravu, zejména zvýšením kapitálu, výprodejem rizikových aktiv, restrukturalizací aktiv, zvýšením zajištění uznatelného podle CRR, a to vše v souladu s platnými právními předpisy a s postupy stanovenými interními předpisy. Tyto postupy Emitent zpracovává v ozdravném plánu podle Zákona o ozdravných postupech. V souvislosti s konceptem řízení kapitálové přiměřenosti a rizik ve smyslu CRD IV, resp. CRR Emitent používá standardní metodu pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku. Emitent podléhá regulačním požadavkům na kapitálovou přiměřenost dle CRR a Zákona o bankách.

Závazný požadavek na kapitálový poměr k 31. 12. 2020 činil 15,8 % (minimální požadavek 12,8 % + kombinované kapitálové rezervy 3 %). Počínaje 1. 1. 2021 pak byl tento kapitálový požadavek zvýšen na úroveň 18,4 % (minimální požadavek 15,4 % + kombinované kapitálové rezervy 3 %). K 31.12.2022 činil požadavek na kapitálový poměr 19,4 % (minimální požadavek

15,4 % + kombinované kapitálové rezervy 4 %). Výše celkového kapitálového poměru Emitenta k 31. 12. 2020 činila 19,11 %, k datu 31. 12. 2021 vzrostla na 21,53 % a k datu 31. 12. 2022 činila 22,04 %.

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. 12. 2021 činila 5,89 %, k datu 31. 12. 2022 pak 5,43 %. 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.

1.1.2. Úvěrové (kreditní) riziko

Úvěrové neboli kreditní riziko obecně reprezentuje riziko neschopnosti nebo neochoty dlužníka Emitenta dostát svým závazkům z finančních nebo obchodních vztahů, která může vést k finančním ztrátám. Kreditní riziko Emitenta pak souvisí především s pohledávkami úvěrových smluv. Emitent je vystaven kreditnímu riziku také z titulu finančních aktivit včetně vkladů u bank a finančních institucí a jiných finančních instrumentů.

Ačkoli si Emitent v případech vzniku pohledávek za klienty dle jeho názoru počíná dostatečně obezřetně a přiměřeně a v souladu s externími a interními předpisy vyhodnocuje kreditní riziko takových transakcí, nemůže existovat žádná záruka, že nedojde k selhání protistran, neboť techniky hodnocení a kontroly používané ke zhodnocení bonity protistran nemusí vždy podávat úplný a přesný obraz o finanční situaci každé protistrany. V důsledku toho může být, i přes veškeré úsilí, vystaven úvěrovému riziku, která nemusí být schopni zcela vyloučit.

Finanční aktiva Emitent zařazuje do tří stupňů (stage) z pohledu rizikovosti:

Stupeň 1

Finanční aktiva ve stupni 1 představují finanční aktiva k prvotnímu zaúčtování (kromě nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených finančních nástrojů tzv. POCI (purchased or originated credit impaired)), finanční aktiva, u kterých nedošlo v porovnání s datem prvního vykazání k výraznému nárůstu rizika (SICR (significant increase in credit risk) neboli významné zvýšení úvěrového rizika) ani znehodnocení finančních aktiv a dále finanční aktiva u kterých pominuly faktory SICR minimálně po dobu 3 měsíců. Pro finanční aktiva zařazená ve Stupni 1 vykazuje banka opravnou položku ve výši 12M ECL (12 month expected credit loss neboli 12měsíční očekávané úvěrové ztráty) a úrokový výnos počítá pomocí EIR (effective interest rate neboli efektivní úroková míra) z hrubé expozice finančního aktiva.

Stupeň 2

Finanční aktiva ve stupni 2 představují finanční aktiva, u kterých došlo v porovnání s datem prvního vykazání k SICR, ale která k datu vykazání nesplňují podmínky Znehodnocených finančních aktiv a dále finanční aktiva u kterých pominuly faktory Znehodnocených finančních aktiv minimálně po dobu 3 měsíců. Pro finanční aktiva zařazená ve Úrovní 2 vykazuje banka

opravnou položku ve výši LT ECL (lifetime expected credit loss neboli očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání) a úrokový výnos počítá pomocí EIR z hrubé expozice finančního aktiva.

Stupeň 3

Finanční aktiva ve stupni 3 představují finanční aktiva, která k datu vykazání splňují podmínky Znehodnocených finančních aktiv. Pro finanční aktiva zařazená ve Úrovní 3 vykazuje banka opravnou položku ve výši LT ECL a úrokový výnos počítá pomocí EIR z čisté expozice finančního aktiva (tj. hrubá expozice mínus příslušná LT ECL).

POCI

Finanční aktiva, která k datu prvotního zaúčtování splňují podmínky POCI. Pro finanční aktiva zařazená ve úrovni POCI vykazuje banka opravnou položku ve výši LT ECL a úrokový výnos počítá pomocí modifikované EIR z hrubé expozice finančního aktiva.

Jestliže ztráty z úvěrového rizika významně převýší objem ztrát předpokládaný Emitentem v rámci procesů řízení rizik, může dojít k negativním materiálním dopadům na Emitentovo hospodaření, hospodářské výsledky, finanční pozici, likviditu či kapitálovou přiměřenost. Riziko se může zhoršit, jestliže není možné, aby byl Emitent uspokojen (plně nebo částečně) na základě realizace případného zajištění pohledávky, což ve svém důsledku může znamenat, že rozhodne o nevyplacení dividend, popř. o vyplacení dividend v nižší výši než v minulosti.

K 30. 04. 2023 byl objem finančních aktiv (úvěrů) zařazených v stupni 1: 14 108 261 527,- Kč (84,93%), ve stupni 2: 1 865 937 955,- Kč (11,23%) a ve stupni 3: 636 892 739,- Kč (3,83%).

1.1.3. Riziko koncentrace

Riziko koncentrace je riziko ztráty vyplývající z významné koncentrace, zejména z významné koncentrace expozic vůči jedné osobě či jedné skupině ekonomicky spjatých osob, nebo koncentrace expozic vůči skupině osob, kde pravděpodobnost jejich selhání je ovlivněna společným faktorem rizika, například shodným typem ekonomické činnosti, trhem, regionem, Emitentem cenného papíru apod., nebo koncentrace vznikající v důsledku používání technik snižování úvěrového rizika, zvláště v případě významných nepřímých angažovaností, například vůči jednomu Emitentovi cenných papírů přijatých jako zajištění.

Emitenta se riziko koncentrace vzhledem k jeho zaměření nejvíce dotýká z důvodu významné koncentrace expozic vůči osobám se shodným typem ekonomické činnosti – podnikání v oblasti nemovitostí. K datu tohoto Prospektu má v tomto typu ekonomické činnosti Emitent expozici ve výši cca 12,8 mld. Kč. V případě negativních výkyvů nemovitostního trhu může být ohrožena schopnost dlužníků splácet své závazky vůči Emitentovi.

Riziko koncentrace Emitent také řídí prostřednictvím limitů stanovených v Prohlášení o ochotě podstupovat rizika (angl. Risk Appetite Statement), které je neveřejným, interním dokumentem Emitenta a kde jsou upraveny jak limity pro celkovou angažovanost jednotlivých klientů a jejich ekonomicky spjatých skupin, tak limity koncentrace. Mezi takové v Risk Appetite Statementu zavedené limity koncentrace patří mimo jiné limit pro koncentraci regionální (v rámci ČR), limit koncentrace v rámci rizikové participace, limity pro jednotlivé obory ekonomické činnosti (+ identifikace sektorů omezených pro financování), limit koncentrace pro jednotlivé Emitentem poskytované úvěrové produkty, limit koncentrace pro dlouhodobé úvěry nebo i limit na výjimky z nastavené úvěrové politiky.

1.1.4. Úrokové riziko/riziko úrokových sazeb

Dalším tržním rizikem, kterému Emitent čelí, je riziko ztráty způsobené kolísáním budoucích peněžních toků nebo reálných hodnot finančních nástrojů v důsledku změny tržních úrokových

sazeb. Časové období, po které je úroková sazba finančního nástroje pevně stanovena, indikuje, do jaké míry je tento nástroj vystaven úrokovému riziku. Emitent je vystaven úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Dále může mít změna úrokové sazby vliv na objemy sjednávaných obchodů: například zvýšení úrokové sazby účtované klientům Emitenta může mít negativní dopad na výši úvěrů klientů Emitenta, zatímco snížení úrokové sazby může zvýšit částku úvěrů poskytnutých klientům Emitenta. Naproti tomu opačná závislost pak platí v oblasti úrokových sazeb u vkladů. Jiným příkladem je zdražení externího financování Emitenta z důvodu růstu úrokových sazeb. Negativní vývoj v oblasti úrokových sazeb tak může mít dopad na ekonomickou situaci Emitenta, což opět může mít ve svém důsledku vliv na dividendy a jejich výši.

Za tím účelem měří Emitent svoji expozici k úrokovému riziku svého investičního portfolia jednak na základě stanovených scénářů potenciálních změn ve výši a tvaru výnosové křivky úrokových sazeb, a to scénářů

- a) náhlé paralelní posuny výnosové křivky směrem nahoru a dolů,
- b) náhlé změny sklonu a změny ve tvaru výnosové křivky,

a dále i na základě scénáře historického šoku bazického rizika mezi dvěma úrokovými sazbami.

Emitent přitom svoji expozici vůči úrokovému riziku měří z hlediska změn jak čistého úrokového výnosu, tak i ekonomické hodnoty kapitálu.

Výsledné hodnoty měření jsou přitom omezeny a udržují tak úrokové riziko Emitenta v předem definovaných limitech.

Přehled aktiv a pasiv podle data změny úrokové sazby nebo splatnosti k 31. 12. 2022:

Aktiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 672 288	0	0	0	0	1 672 288
Pohledávky za bankami a druž. zál.	33 443 625	25 081	0	0	0	33 468 706
Pohledávky za klienty	987 590	1 819 411	9 648 153	2 781 434	0	15 236 588
Dluhové cenné papíry	69 624	3 819 325	2 825 279	5 319 470	0	12 033 698
Celkem	36 173 127	5 663 817	12 473 432	8 100 904	0	62 411 280

Pasiva (tis. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	14 042	214 227	0	0	0	228 269
Závazky vůči klientům	53 896 328	4 225 050	366 685	0	0	58 488 063
Podřízené závazky	0	0	0	314 489	0	314 489
Celkem	53 910 370	4 439 277	366 685	314 489	0	59 030 821

Gap	-17 737 243	1 224 540	12 106 747	7 786 415	0	3 380 459
Kumulativní gap	-17 737 243	-16 512 703	-4 405 956	3 380 458	3 380 459	3 380 459

1.1.5. Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko krátkodobého nedostatku likvidních prostředků k úhradě splatných dluhů Emitenta, tzn. nerovnováhy ve struktuře aktiv a pasiv Emitenta v důsledku jejich časového a věcného nesouladu. Hlavním cílem řízení rizika likvidity je omezit riziko, že Emitent nebude mít v každém okamžiku k dispozici dostatek pohotových zdrojů (likvidity) k pokrytí svých splatných finančních závazků, pracovního kapitálu a kapitálových výdajů, ke kterým je zavázán, aby nedošlo ke vzniku nepříjemných ztrát či reputačního rizika Emitenta.

Koncentrace tohoto rizika je limitována díky rozdílné splatnosti závazků Emitenta a díky rozdílnému portfoliu zdrojů financování Emitenta. Emitent má přístup k různým zdrojům financování, prostředky jsou získávány prostřednictvím široké škály nástrojů, včetně vkladů přijatých od klientů, prodeje majetku a příplatků akcionářů. Emitent tak může být vystaven například i riziku likvidity, které vyplývá z vkladů (na viděnou i termínovaných), jejichž splacení může být ze strany klientů dříve, než Emitent očekával, což může vést k dodatečné potřebě likvidity. Navzdory všem opatřením Emitenta s cílem zajistit dostatečnou likviditu a omezit riziko likvidity, tedy může mít nedostatek zdrojů významný nepříznivý dopad na Emitenta, jeho finanční situaci a případnou výplatu dividend.

Přehled krátkodobých aktiv a pasiv emitenta k 31. 12. 2022:

Položka	částka v tis. Kč
Krátkodobá aktiva (splatnost do 3 měsíců)	37 012 055
Krátkodobá pasiva (splatnost do 3 měsíců)	54 576 945
Gap	-17 564 890

1.1.6. Měnové (kurzové) riziko

Emitent je vystaven kolísání devizových kurzů a jejich vlivům na peněžní toky, kdy finanční výsledky Emitenta mohou být vážně ovlivněny fluktuací hodnoty měn. Emitent má/může mít aktiva a pasiva denominovaná v několika cizích měnách (zejména EUR a USD). Měnové riziko vzniká v případě, že aktiva v cizí měně jsou buď vyšší nebo nižší než pasiva v této měně.

Měnové riziko je řízeno především prostřednictvím monitoringu nesouladu cizích měn ve struktuře aktiv a pasiv. Nicméně není možné vyloučit, že v důsledku nepříznivého vývoje měnových kurzů měn, v nichž má Emitent otevřenou pozici, může utrpět významné finanční ztráty, což ve svém důsledku může znamenat, že rozhodne o nevyplacení dividend, popř. o vyplacení dividend v nižší výši než v minulosti.

Emitent však vznik takové situace minimalizuje tak, že výrazně omezuje rozsah své celkové měnové pozice, a to až pod úroveň, kterou bankovní regulace již považuje za nemateriální (tedy v rozsahu pod 2 % kapitálu emitenta).

K 31. 12. 2022 drží Emitent otevřenou měnovou pozici v EUR ve výši 68 tisíc EUR v dlouhé pozici (přebytek aktiv nad pasivy). Posílení koruny vůči euru o 1 Kč oproti stavu k 31. 12. 2022 by při nezměněné výši měnové pozice vedlo ke ztrátě 68 tisíc Kč, oslabení o 1 Kč k zisku 68 tisíc Kč, jedná se tedy z pohledu zisku Emitenta o nevýznamné částky.

Měnová pozice Emitenta k 31. 12. 2022:

Měna (částky v tis. Kč) k 31.12.2022	Dlouhá pozice (Aktiva - rozvaha a podrozvaha)	Krátká pozice (Pasiva - rozvaha a podrozvaha)	Čistá pozice	Podíl vůči regulačnímu kapitálu
--------------------------------------	---	---	--------------	---------------------------------

CZK	63 823 162	63 477 434	354 728	
EUR	6 637 135	6 635 486	1 649	0,04 %
USD	151 945	99 466	52 479	1,34 %
Ostatní měny	6 246	6 427	-181	0,00 %

1.1.7. Akciové riziko

Emitent je vystaven kolísání tržních cen akcií, které má v pozici svého akciového portfolia, kdy finanční výsledky Emitenta mohou být vážně ovlivněny fluktuací těchto tržních cen. Akciové riziko Emitenta se týká takové změny cen akcií ve své pozici, které vedou ke ztrátě jejich hodnoty, tedy k poklesu těchto cen.

Akciové riziko portfolia veřejně obchodovatelných akcií investičního portfolia banky účetně klasifikovaných ve FVOCI je řízeno a limitováno na základě metodologie Value at Risk.

Formou limitů rizika expozice banka omezuje koncentraci akciového rizika ve vztahu k jednotlivým akciovým titulům.

Pro potřeby posouzení dopadů extrémně nepříznivých tržních podmínek využívá banka stresové testování.

K 31. 12. 2022 tvoří akciové portfolio Emitenta necelých 1,66 % z celkové hodnoty cenných papírů v držení Emitenta.

1.1.8. Reputační riziko

Reputační riziko je riziko ztráty nebo poškození dobré pověsti, tedy pozitivního vnímání ze strany klientů a dalších obchodních partnerů. Je spojeno s negativní publicitou, kdy hrozí, že zveřejnění určité informace může způsobit ztrátu důvěry obchodních partnerů. Ztráta reputace může být způsobena vlastními špatnými aktivitami, například špatným obchodním rozhodnutím, nevhodně nastaveným produktem, nevhodnou komunikací v médiích nebo také špatným či nevhodným chováním a vystupováním zaměstnanců. Ztráta reputace může být také způsobena únikem informací nebo dokonce záměrnými dezinformačními, dehonestujícími nebo pomluvnými aktivitami konkurence. Dobrá pověst je důležitou součástí úspěchu Emitenta, přičemž v některých případech může mít ztráta reputace zásadní negativní dopad na finanční situaci Emitenta.

1.1.9. Riziko konkurence

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. 2022 činila bilanční suma bank v ČR 8 907 mld Kč viz [ARAD - Systém časových řad - Česká národní banka \(cnb.cz\)](#) 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.

1.1.10. Riziko AML (Nedodržování pravidel opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, boje proti korupci a pravidel proti financování terorismu)

Emitent musí dodržovat pravidla v souladu s národními a mezinárodními předpisy týkajícími se praní špinavých peněz, boje proti korupci a financování terorismu. V posledních letech byla tato pravidla a předpisy postupně zpřísnována, přičemž je pravděpodobné, že tato pravidla mohou být zpřísnována i v budoucnu. Jakékoli porušení těchto nebo podobných pravidel či pouhé podezření z takového porušení, může mít závažné právní, finanční i reputační následky, včetně možných sankcí uložených ze strany příslušných regulatorních orgánů (Finančního analytického úřadu či České národní banky). Výše uvedené by mohlo mít významný negativní vliv na Emitenta a jeho finanční situaci.

1.1.11. Riziko střetu zájmů Emitenta a akcionářů

Obchodní a finanční zájmy přímých nebo nepřímých akcionářů Emitenta, kdy Emitent má roztržštěnou akcionářskou strukturu s cca 10 tisíci akcionáři, se mohou za určitých okolností dostat do rozporu se zájmy samotného Emitenta. Tyto difference v zájmech pak mohou mít negativní vliv na finanční a hospodářskou situaci Emitenta, jeho podnikatelskou činnost. Emitentovi nejsou ke dni schválení Prospektu známy možné střety zájmů mezi Emitentem a akcionáři a k tomu, pro doplnění informací Emitent uvádí, že ke dni schválení Prospektu vlastní přímo či nepřímo předseda dozorčí rady, Ing. Radomír Lapčík, LL.M., přibližně 26,53 % akcií třídy A (základních akcií) na Emitentovi a přibližně 9,95 % akcií třídy B (bonusových akcií).

1.1.12. Riziko vyplývající z obchodní a investiční aktivity

Kromě klíčového působení v oblasti poskytování bankovních služeb provádí Emitent i vlastní investice do aktiv (mimo jiné i dceřiných společností).

Mezi investice do dceřiných společností patří investice do společnosti Recollect a.s. (podíl Emitenta je 100 %) a do společnosti TB CENTRE LIMITED se sídlem na Maltě (podíl Emitenta je 100 %).

V případě společnosti Recollect a.s. se jedná ve své podstatě o servisní společnost Emitenta, která byla založená primárně za účelem obsluhy některých klientů Emitenta.

V případě společnosti TB CENTRE LIMITED se jedná o společnost zvláštního určení (SPV) založená za účelem vlastnictví výnosové administrativní nemovitosti.

Hodnota a popis jednotlivých investic je uvedena v části „**Investice**“.

S těmito aktivy jsou spojena rizika poklesu jejich výnosnosti, což může negativně ovlivnit Emitentovy hospodářské výsledky, finanční pozici a likviditu a může to znamenat, že Emitent rozhodne o nevyplacení dividend, popř. o vyplacení dividend v nižší výši než v minulosti.

1.2. Operační riziko

Banka při svém podnikání čelí riziku vzniku ztráty v důsledku provozních chyb a nedostatků, tzv. operačnímu riziku. Ve finančním sektoru je operační riziko spojené zejména s rizikem ztráty z důvodu nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů. Riziko ztráty může být zapříčiněno rovněž vlivem vnějších skutečností, včetně rizika vzniklého v důsledku porušení či nenaplnění právních předpisů, dodržování regulatorních opatření. Operační riziko zahrnuje i riziko právní.

Ačkoliv Emitent implementoval preventivní kontroly rizik a podnikl i další kroky ke zmírnění nebo eliminaci svých expozic, hrozeb a/nebo ztrát, nemůže poskytnout záruky, že tyto kroky budou účinné v každé rizikové oblasti, které Emitent čelí nebo že Emitentova pověst nebude poškozena v důsledku vyskytnutí operačního rizika. Operační riziko tak může mít

prostřednictvím peněžních ztrát, nákladů, přímých či nepřímých finančních ztrát a/nebo odpisů v konečném důsledku negativní vliv na finanční situaci Emitenta a rozhodnutí o případném nevyplacení dividend, popř. o vyplacení dividend v nižší výši než v minulosti.

1.2.1. Riziko související s informačními systémy

Činnost Emitenta je mimo jiné závislá na úspěšném a nepřerušovaném fungování počítačových systémů, sítí a databází. Činnost IT systémů (včetně externích systémů, systémů dodavatelů a protistran) může být ovlivněna řadou problémů, jako jsou chyby v rámci programu, počítačové viry, útoky hackerů, škody na IT centrech nebo hardwarové vady. Pokud by došlo k opakovanému výpadku nebo selhání systému, mohlo by nastat významné narušení obchodních a provozních procesů, dočasné ukončení obchodních operací, vznik nároků na náhradu újmy, pokles tržeb a příjmů Emitenta. Při implementaci nových systémů jsou kladeny vysoké nároky na kompatibilitu stávajících systémů, tak aby bylo zajištěno plynulé pokračování provozu, nicméně nelze vyloučit, že implementace negativně zasáhne do provozu Emitenta a způsobí přerušení na předem nejasnou dobu.

1.2.2. Riziko související s vnitřními procesy

Operační ztráty mohou vznikat důsledkem nedostatků nebo pochybení v interních procesech. Jedná se např. o chyby při zadávání platebních příkazů, nedodržení principu kontroly čtyř očí, nedodržení interních limitů, pochybení v oblasti licencí externích dodavatelů, pochybení v obstarání nebo udržení nezbytných oprávnění, selhání v dodržování regulačních požadavků, včetně, ale nikoliv výlučně, předpisů týkajících se praní špinavých peněz, nahrávání dat, ochrany údajů a soutěžních regulací, dodržování obchodních pravidel, selhání v dodržení všech povinností, ať už smluvních či jiných atd.

Emitent dále podléhá regulaci spojené s užíváním osobních dat svých klientů, dle které jeho obchodní aktivity musí být nastaveny v souladu s pravidly ochrany dat na národní úrovni i úrovni Evropské unie. Emitent je vystaven riziku, že data klientů budou neoprávněně odcizena, ztracena, odhalena, ukradena nebo zpracována v rozporu s regulací na ochranu dat. Pokud Emitent nebo jakýkoliv poskytovatel služeb, na kterého Emitent spoléhá, selžou v uložení nebo převodu zákaznických informací zabezpečeným způsobem, nebo pokud jinak dojde ke ztrátě osobních dat klientů, může Emitent čelit odpovědnosti vyplývající ze zákonů na ochranu dat. Toto může mít podstatný nepříznivý vliv na podnikání Emitenta nebo schopnost Emitenta dostát svým závazkům. Nedodržel-li by Emitent uvedená pravidla ochrany osobních dat svých klientů, hrozí mu kromě uvedeného taktéž riziko sankcí ze strany regulátora (ČNB), žaloby ze strany klientů na ochranu jejich osobních údajů a dále Emitent tímto podstupuje i potenciální reputační riziko.

1.2.3. Riziko související s lidským faktorem

Kvalita klíčových zaměstnanců Emitenta, zejména členů představenstva Emitenta a dalších členů vrcholového vedení Emitenta, je důležitá také při vytváření a uskutečňování Emitentovy klíčové strategie. Jejich setrvání v angažmá u Emitenta může být rozhodující pro celkové řízení Emitenta a jeho schopnosti pokračovat ve své strategii. Jejich odchod nebo neschopnost získat či udržet vhodný tým kvalifikovaného managementu by mohlo mít nepříznivý vliv na Emitentovo podnikání, výsledky hospodaření, finanční situaci, likviditu, kapitálovou základnu, vyhlídky nebo pověst. Zejména odstoupení nebo odchod osob tvořící statutární orgán Emitenta by měly negativní dopad minimálně po dobu, než bude jmenován jejich nástupce.

Emitent dále čelí riziku ztráty v důsledku nedostatku znalostí svých zaměstnanců, chyb zaměstnanců, včetně administrativních chyb, úmyslného nebo nedbalostního porušení zákonů, pravidel, předpisů a vnitřních norem a postupů nebo díky jinému nesprávnému chování.

Pochybení zaměstnanců může zahrnovat, mimo jiné, nesprávné použití nebo prozrazení důvěrných informací, porušení zákonů a předpisů týkajících se finančního zneužívání, včetně obchodování zasvěcených osob, praní špinavých peněz, zpronevěru a podvody, z nichž každé by mohlo vést k regulačním sankcím a pokutám, jakož i závažnému poškození dobré pověsti a finanční újmy. Pochybení zaměstnanců, včetně porušení vnitřního řízení rizik nebo jiných politik a postupů by také mohlo obsahovat transakce, které přesahují povolené limity nebo představují nepřijatelná rizika, nebo skrývají neoprávněné nebo neúspěšné činnosti, které v obou případech, mohou mít za následek neznámá a neřízená rizika a ztráty.

Ne vždy je možné odradit zaměstnance od nesprávného chování a opatření, která Emitent za tímto účelem zavedl, nemusí být dostatečně účinná. Vzhledem k velkému množství finančních transakcí, které Emitent provádí, se mohou chyby opakovat nebo kumulovat dříve, než budou odhaleny a napraveny. Navíc je mnoho takových transakcí plně automatizováno, což ještě více zvyšuje riziko, že lidská chyba při vložení informace bude multiplikována, což může vést ke ztrátám, jež nebudou rychle nebo vůbec identifikovatelné. Přímé či nepřímé náklady na nesprávné chování zaměstnanců a poškození pověsti Emitenta tak mohou být značné. To vše by mohlo mít nepříznivý vliv na podnikání Emitenta, výsledky hospodaření, finanční situaci, likviditu, kapitálovou základnu, vyhlídky nebo pověst.

1.2.4. Riziko související s vlivem vnějších skutečností

Přestože Emitent využívá k bezpečnostnímu zajištění svých hmotných a informačních aktiv na fyzické úrovni zejména standardně používané bezpečnostní systémy a opatření, nemůže vyloučit, že tyto budou překonány a může tak dojít k odcizení části hmotných aktiv (případně fyzických nosičů dat – informačních aktiv) Emitenta. V takovém případě mimořádných bezpečnostních událostí (loupežné přepadení, krádež vloupáním, podvodné jednání) hrozí primárně ztráta určité části hmotných aktiv (nosiče dat, dokumenty, vybavení, cennosti, ceniny a hotovost), což by mohlo negativně ovlivnit finanční situaci Emitenta a ve specifických případech (vyzrazení důvěrných informací ze zcizených informačních aktiv) mít i dopad na reputační riziko Emitenta.

Část hmotných aktiv (budovy, vybavení, dokumentace, cennosti, ceniny a hotovost) může být zničena např. také v důsledku požáru či jiných živelných pohrom nebo úmyslných či neúmyslných zavinění zaměstnanců Emitenta či třetích osob. Emitent tato rizika kryje jejich adekvátním pojištěním, nicméně nelze vyloučit, že při vzniku takovýchto událostí může dojít k situaci, kdy nebude z pojištění kryta kompletní vzniklá škoda. Takováto situace by mohla negativně ovlivnit finanční situaci Emitenta.

1.3 Makroekonomická rizika

1.3.1 Rizika spojená s výkonností české ekonomiky

Vzhledem k zaměření Emitenta převážně na český trh, je růst zisku Emitenta do značné míry spojen s výkonností ekonomiky této země. Jakákoli změna hospodářské, regulatorní, správní nebo jiné politiky české vlády, jakož i politický nebo hospodářský vývoj v České republice, nad kterým Emitent nemá kontrolu a který nebylo možné predikovat, by mohl mít významný dopad na stav ekonomiky uvedené země a tím i na podnikání, hospodářskou a finanční situaci Emitenta nebo na jeho schopnost dosáhnout svých obchodních cílů.

Ekonomická situace České republiky je také ovlivňována zhoršujícími se podmínkami na světových finančních trzích a ve světovém hospodářství. Mezi takové Emitentem vnímané potenciální rizikové faktory patří mimo jiné:

- Částečné uvolnění integrace v Evropské unii (viz např. „brexit“) s potenciálním odchodem jedné či více zemí z EU nebo eurozóny s nemožností predikovat přesné důsledky a ekonomické dopady takových trendů,
- Aktuální rostoucí inflace na území EU a zejména pak násobné zvýšení cen energií v kombinaci s nedostatkem strategických surovin a energií v důsledku uplatňování tzv.

zelené politiky ze strany EU a v důsledku války na Ukrajině. Díky tomu se snižuje výkon evropské ekonomiky, zpomaluje se ekonomický růst zemí EU (přičemž některým hrozí i pokles).

Z výše uvedených rizikových faktorů vyplývající narušení trhu může pak vést k dalšímu zhoršení ekonomických nebo politických podmínek s významným negativním dopadem na podnikání Emitenta.

Tento případný negativní dopad makroekonomického vývoje na podnikání Emitenta (finanční a ekonomický pokles) se může pak projevit různými způsoby jako jsou, mimo jiné, převládající nepříznivý sentiment investorů (tj. např. neochota klientů využívat pasivních produktů nabízených Emitentem), nízké úrokové sazby (tj. např. nižší výnos z aktivních produktů), nebo vysoké úrokové sazby (vysoká nákladovost pasivních produktů, neochota klientů využívat aktivních/úvěrových produktů nabízených Emitentem) vývoj inflace, likvidita na světových finančních trzích a volatilita cen aktiv. V dlouhodobém horizontu lze na základě současného vývoje předpokládat rostoucí trend v navyšování spotřebitelských cen a cen komodit, což může mít negativní důsledky pro některé dlužníky v portfoliu Emitenta a jeho 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 potencionálně způsobit výpadek v řádných splátkách Emitentovi, či nutnost restrukturalizovat dluh.

Stávající vývoj makroekonomického prostředí (růst inflace, zvyšování sazeb ČNB atd.) stejně jako válka na Ukrajině (viz také kapitola Riziko související s válečným konfliktem na Ukrajině) nicméně nemají na podnikání Emitenta významný negativní vliv. Včasnou reakcí na vývoj trhu se Emitentovi daří výrazně překračovat jeho obchodní a ekonomické plány.

1.3.2 Rizika související s pandemií COVID-19 či pandemií obdobného typu

Hlavní zaměření podnikatelské činnosti Emitenta v úvěrové oblasti cílí na korporátní zákazníky, a tudíž ekonomické výsledky Emitenta z velké části závisí na ekonomické prosperitě těchto zákazníků, jejichž investiční záměry jsou ovlivněny ekonomickými cykly a mimořádnými událostmi jako byla/je například pandemie COVID-19. Tato nebo jí podobná pandemie může způsobit i dlouhotrvající pokles nebo sektorový výpadek ekonomické aktivity, a tím zhoršit ekonomickou situaci korporátních zákazníků, což může nepříznivě dopadnout na jejich schopnost plnit závazky vůči Emitentovi. Nicméně v minulosti přijatá protipandemická opatření zasáhla obzvláště výrazně sektor služeb, zatímco sektor financování nemovitostí, na který se Emitent zaměřuje, byl pandemií postižen jen minimálně. Množství úvěrů v selhání zůstalo na relativně nízké úrovni (hodnota ukazatele NPL (tj. podílu úvěrů v selhání na celkovém úvěrovém portfoliu) byla k 31. 12. 2020 18,31 % , k 31. 12. 2021 9,56 % a k 31. 12. 2022 4,63 %) a nepoklesla ani ziskovost Emitenta. Vzhledem k uvedenému zaměření Emitenta je riziko, že se podíl úvěrů v selhání v důsledku návratu pandemie onemocnění COVID-19 nebo jiné pandemie obdobného typu významně zvýší, nízké. Dojde-li v důsledku pandemie onemocnění COVID-19 nebo jiné pandemie obdobného typu k rozsáhlému a náhlému vybírání vkladů klienty Emitenta, může to vést k riziku zhoršení likvidity Emitenta.

K datu 31. 12. 2020 banka přistoupila z důvodu vysoké míry nejistoty ohledně budoucího vývoje v důsledku dopadů pandemie COVID-19 na konzervativní revizi vah jednotlivých scénářů pro finanční aktiva ve stagích 1 a 2 [klasifikace finančních aktiv je blíže uvedena v kapitole „**Úvěrové (kreditní) riziko**“] - na váhy v poměru 50 % základní scénář a 50 % pesimistický scénář, která měla za následek čistou tvorbu opravných položek na budoucí rizika. Z obezřetnostních důvodů a vyšší mírou nejistoty ohledně budoucího vývoje ekonomiky banka zachovala výše uvedené nastavení i pro účetní závěrku sestavenou k 31.12.2022.

1.3.3 Riziko související se zaměřením úvěrových obchodů

Emitent se zaměřuje na poskytování především korporátních úvěrů, převážně se zaměřením na developerské (23% podíl na celkovém portfoliu k 31.12.2022) a pronájemové financování (nemovitostí; 46% podíl na celkovém portfoliu k 31.12.2022) a činnosti s tímto spojené. Emitent je tedy vystaven riziku poklesu poptávky po těchto produktech a poklesu ziskovosti těchto produktů či zvýšení úvěrového rizika u klientů využívajících tyto produkty. Výrazný pokles poptávky po úvěrových produktech určených na developerské a pronájemové financování (nemovitostí), pak může negativně ovlivnit činnost a hospodářský výsledek Emitenta.

1.3.4 Riziko související s válečným konfliktem na Ukrajině

Vedení Emitenta analyzovalo dopad tohoto eskalujícího vojenského konfliktu k datu tohoto Prospektu 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 potencionálně způsobit výpadek v řádných splátkách Emitentovi, či nutnost restrukturalizovat dluh.

Zároveň Emitent uvádí, že jeho akcionářská struktura je tvořena cca. 10 tis. drobnými českými akcionáři a také, že podíl veškerých výnosů Emitenta generovaných z aktiv v České republice přesahuje k 31.12.2022 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.

2. Obecná rizika spojená s akciemi

2.1. Tržní riziko

Existuje riziko poklesu tržní ceny nabízených Akcií v důsledku volatility Akcií. Budoucí prodeje Akcií ze strany akcionářů, anebo možnost takových prodejů, mohou snížit cenu Akcií. Pokud analytici nebudou publikovat analýzy nebo zprávy o Emitentovi nebo jeho činnosti nebo pokud sníží svá doporučení ohledně Akcií, cena nebo obchodované množství Akcií mohou poklesnout.

Při poklesu tržní ceny nabízených Akcií může dojít k částečné nebo dokonce úplné ztrátě počáteční investice do Akcií. Potenciální investor do Akcií by tak měl mít znalosti ohledně stanovení tržní ceny příslušného cenného papíru a dopadu různých skutečností na jeho tržní cenu, včetně možného poklesu tržní ceny.

Emitentovi není známo, že by nabízené cenné papíry měly být přijaty a obchodovány na regulovaném trhu do 31. 12. 2023. V případě, že by Akcie byly po 31. 12. 2023 přijaty a obchodovány na regulovaném trhu, není zaručeno, že cena veřejné nabídky Akcií bude odpovídat ceně, za kterou budou Akcie po přijetí na regulovaném trhu obchodovány, nebo že cena Akcií dostupná na regulovaných trzích bude odrážet činnost Emitenta, jeho provozní výsledky, finanční situaci a/nebo vyhlídky.

2.2. Riziko likvidity

Existuje riziko, že se nevytvoří dostatečně likvidní sekundární trh s Akciemi, nebo pokud se vytvoří, že takový sekundární trh nebude trvat. Na případném nelikvidním trhu nemusí být investor schopen kdykoliv prodat nabízené Akcie za adekvátní tržní cenu. Případný prodej nabízených Akcií tak může být obtížnější či časově náročnější.

2.3 Ovládací riziko

Pokud ČNB neschválí kvalifikovanou účast na Emitentovi na základě nabytí významné části Akcií (alespoň 10 % na základním kapitálu Emitenta) nebo změnu kontroly u Emitenta důsledkem personálních změn ve statutárním orgánu Emitenta a/nebo na místech vedoucích zaměstnanců před provedením příslušné transakce, akcionář, který nabytí významnou část Akcií nebo kontrolu u Emitenta, nebude oprávněn vykonávat hlasovací práva vztahující se k těmto akciím. Emitent pro objasnění uvádí, že kvalifikovaná účast akcionáře na Emitentovi je přímý nebo nepřímý podíl nebo jejich součet, který představuje alespoň 10 % na základním kapitálu Emitenta nebo na hlasovacích právech u Emitenta nebo možnost uplatňování významného vlivu na řízení.

2.4 Riziko zředení základního kapitálu

Emitent má v úmyslu od roku 2021 včetně pravidelně zvyšovat základní kapitál Emitenta za účelem nabídky Akcií investorům.

Potenciální investor by tak měl investovat do nabízených Akcií s vědomím, že jakýmkoli dodatečným zvýšením základního kapitálu Emitenta (kde zároveň akcionář neupíše příslušnou část nových Akcií) se jeho podíl na Emitentovi relativně sníží.

Dodatečná emise Akcií v souvislosti s budoucími akvizicemi, jakýkoli akciový motivační plán nebo akciový opční plán nebo jiné skutečnosti tak mohou rozředit podíly ostatních akcionářů. K rozředění procentuálního vlastnického podílu akcionáře na Emitentovi by tedy došlo v případě, že by jakákoli dodatečná emise Akcií byla prováděna bez využití přednostních práv k úpisu nových akcií.

Dne 13. 10. 2022 bylo do obchodního rejstříku zapsáno zvýšení základního kapitálu Emitenta o 640 mil. Kč, a to důsledkem upsání 640 000 kusů akcií třídy B (bonusových akcií). Dne 20. 01. 2023 bylo do obchodního rejstříku zapsáno zvýšení základního kapitálu Emitenta o 450 mil. Kč, a to důsledkem upsání 450 000 kusů akcií třídy A (základních akcií). K datu vyhotovení Prospektu má Emitent vydáno celkem 2 761 181 kusů akcií, z čehož 2 121 181 představují akcie třídy A (základní akcie) a 640 000 akcie třídy B (bonusové akcie). Jedna akcie tedy představuje 1 : 2 761 181 podíl na základním kapitálu. V případě emisí v budoucnu by se při nevyužití práva na přednostní úpis / případně při dodatečné emisi bez možnosti využití práva na přednostní úpis došlo k ředění podílu na základním kapitálu Emitenta v poměru odpovídajícím 1 : (stávající počet akcií + budoucí počet akcií v rámci dodatečné emise).

2.5 Dividendové riziko

Potenciální investor by měl investovat do nabízených Akcií s vědomím, že výnos z Akcií ve formě dividendy není garantovaným výnosem. Případná výše tohoto výnosu závisí na vnějších a jiných faktorech – odvíjí se, mimo jiné, od tržních podmínek, finančního stavu Emitenta a výše rozdělitelného zisku. Není zaručeno, že Emitent bude disponovat požadovanými prostředky k vyplacení dividend.

Potenciální investor nebude realizovat dividendu, dokud o ní nerozhodne valná hromada Emitenta v souladu s jeho stanovami.

Jestliže Emitent nevyplatí žádnou dividendu po koupi Akcií investorem, bude případný růst ceny Akcií jediným zdrojem zisku pro takového investora. V krajním případě však může dojít i k situaci kdy nedojde k růstu cen akcií, ale naopak jejich hodnota klesne až na nulovou úroveň.

V následující tabulce je možné vidět v jaké výši byly dividendy vypláceny v letech 2019, 2020, 2021 a 2022:

Období	Datum výplaty dividendy	Celkový objem dividendy	Počet akcií třídy A (základních akcií)	Počet akcií třídy B (bonusových akcií)	Dividenda na 1 akcii třídy A (základní akcii)	Dividenda na 1 akcii třídy B (bonusovou akcii)
1.1. 2022 – 31. 12. 2022	25.5.2023	378 244 102	2 121 181	640 000	131,5	155,2
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	-	*	

*Na základě očekávaného vývoje ekonomické situace v České republice i v Evropě a na základě deklarovaného očekávání ze strany České národní banky vzhledem k vyšší volatilitě predikcí dalšího ekonomického vývoje v důsledku pandemie COVID-19 doporučila ČNB bankovnímu sektoru v České republice (obdobně Evropská centrální banka bankám působícím v Evropské unii) pozdržet výplatu dividendy. Dividenda za rok 2019 a 2020 tak nebyla (k 11. měsíci roku 2021) vyplacena a výplata byla odložena v čase.

2.6 Riziko odlišných zájmů investora

Zájmy potenciálního investora se mohou dostat do konfliktu se zájmy ostatních akcionářů Emitenta. Potenciální investor může být znevýhodněn možným jednáním akcionáře/akcionářů vykonávajícími vliv na Emitentovi (pokud jím není on sám).

2.7 Riziko neuplatnění práva na přednostní úpis

Akcionářům Emitenta náleží dle ustanovení § 484 a násl. Zákona o obchodních korporacích právo na přednostní úpis akcií Emitenta. Akcionáři Emitenta mají přednostní právo k upsání Akcií v poměru účetní hodnoty jeho akcií třídy A (základních akcií) a/nebo akcií třídy B (bonusových akcií) k základnímu kapitálu Emitenta, s tím, že na 1 dosavadní akcii třídy A (základní akcii) a/nebo akcii třídy B (bonusovou akcii) připadá přednostní právo k upsání 500.000/2.761.181 akcie třídy A (základní akcie). Vzhledem k tomu, že stávající akcionáři Emitenta mohou upisovat pouze celé akcie třídy A (základní akcie), přičemž se zaokrouhuje směrem dolů. V důsledku toho mohou být znevýhodněni stávající akcionáři Emitenta, kteří vlastní 5 a méně akcií Emitenta, když po zaokrouhlení nemohou efektivně vykonat své přednostní právo k upsání Akcií a může tak dojít k zředění jejich podílu na kapitálu a hlasovacích právech Emitenta.

III. Informace zahrnuté odkazem

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

Informace	Dokument	Strana/List
Povinně uveřejňované informace Emitenta k 31.3.2022	Informace o Trinity Bank k 31.03.2022	Listy 6-7
Účetní závěrka Emitenta za období 1.1.2022 – 31.12.2022	Výroční zpráva Trinity Bank 1.1.2022 – 31.12.2022	13-104
Povinně uveřejňované informace Emitenta k 31.3.2023	Informace o Trinity Bank k 31.03.2023	Listy 6-7
Výrok auditora k účetní závěrce Emitenta za období 1.1.2022 – 31.12.2022	Výroční zpráva Trinity Bank 1.1.2021 – 31.12.2021	106-112
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

Povinně uveřejňované informace k 31.03.2022 lze nalézt na:

<https://www.trinitybank.cz/download/1414>

Auditovanou účetní závěrku za období 1.1.2022 – 31.12.2022, včetně výroku auditora a doplňujících informací, lze nalézt na: <https://www.trinitybank.cz/download/1645>

Povinně uveřejňované informace k 31.03.2023 lze nalézt na:

<https://www.trinitybank.cz/download/1642>

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>

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

IV. Důležité informace

Emitent neschválil jakékoli jiné prohlášení nebo informace o Emitentovi nebo Akciích, než jaké jsou obsažené v tomto Prospektu. Na žádné takovéto jiné prohlášení anebo informace se není možné spolehnout jako na prohlášení nebo informace schválené Emitentem. Pokud není uvedeno jinak, jsou všechny informace v tomto Prospektu uvedeny k datu vyhotovení tohoto Prospektu. Předání tohoto Prospektu kdykoli po datu jeho vyhotovení neznamena, že informace v něm uvedené jsou správné ke kterémukoliv okamžiku po datu jeho vyhotovení. Za závazky Emitenta včetně závazků vyplývajících z Akcií neručí Česká republika ani jakákoliv její instituce, ministerstvo nebo jejich politická součást (orgán státní správy či samosprávy), ani je jiným způsobem nezajišťuje.

Rozšiřování tohoto Prospektu a nabídka, prodej nebo koupě Akcií jsou v některých zemích omezeny zákonem. Akcie nebudou registrované, povolené ani schválené jakýmkoliv správním či jiným orgánem jakékoliv jurisdikce. Dluhopisy takto zejména nebudou registrovány v souladu se zákonem o cenných papírech Spojených států amerických z roku 1933 a nesmějí být nabízeny, prodávány nebo předávány na území Spojených států amerických nebo osobám, které jsou rezidenty Spojených států amerických, jinak než na základě výjimky z registrační povinnosti podle tohoto zákona nebo v rámci obchodu, který takové registrační povinnosti nepodléhá.

Osoby, do jejichž držení se tento Prospekt dostane, jsou odpovědné za dodržování omezení, která se v jednotlivých zemích vztahují k nabídce, nákupu nebo prodeji Akcií nebo držby a rozšiřování jakýchkoli materiálů vztahujících se k Akciím.

*Informace obsažené v kapitole „**Daňová upozornění**“ jsou uvedeny pouze jako všeobecné informace a byly získány z veřejně dostupných zdrojů, které nebyly zpracovány nebo nezávisle ověřeny Emitentem.*

Potenciální investoři do Akcií by se měli spoléhat výhradně na vlastní analýzu faktorů uváděných v těchto kapitolách a na své vlastní právní, daňové a jiné odborné poradcce.

Investorům do Akcií, zejména zahraničním, se doporučuje konzultovat se svými právními a jinými poradci ustanovení příslušných právních předpisů, zejména devizových a daňových předpisů České republiky, ze zemí, jejichž jsou rezidenty, a jiných příslušných států a dále všechny příslušné mezinárodní dohody a jejich dopad na konkrétní investiční rozhodnutí.

Vlastníci Akcií, včetně všech případných zahraničních investorů, se vyzývají, aby se soustavně informovali o všech zákonech a ostatních právních předpisech upravujících držení Akcií, a rovněž prodej Akcií do zahraničí nebo nákup Akcií ze zahraničí, jakožto i jakékoliv jiné transakce s Akciemi a aby tyto zákony a právní předpisy dodržovali.

Emitent bude v rozsahu stanoveném obecně závaznými právními předpisy uveřejňovat zprávy o výsledcích svého hospodaření a své finanční situaci a plnit informační povinnost.

Prospekt, účetní závěrky Emitenta za období, 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019, 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020, 1. 1. 2021 – 31. 12. 2021 a 1. 1. 2022 – 31. 12. 2022, 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.

Emitent bude i nadále v rozsahu stanoveném obecně závaznými právními předpisy uveřejňovat zprávy o výsledcích svého hospodaření a své finanční situaci a plnit svou informační povinnost. Dojde-li po schválení tohoto Prospektu k významné nové skutečnosti, podstatné chybě nebo podstatné nepřesnosti týkající se informací uvedených v tomto Prospektu, které by mohly ovlivnit hodnocení Akcií, a které se objevily nebo byly zjištěny od okamžiku, kdy byl tento Prospekt schválen, bude Emitent tento Prospekt aktualizovat, a to formou dodatků k tomuto Prospektu. Každý takový dodatek bude schválen Českou národní bankou a uveřejněn v souladu s právními předpisy.

Jakékoli předpoklady a výhledy týkající se budoucího vývoje Emitenta jeho finanční situace, okruhu podnikatelské činnosti nebo postavení na trhu nelze pokládat za prohlášení či závazný slib Emitenta týkající se budoucích událostí nebo výsledků, neboť tyto budoucí události nebo výsledky závisí zcela nebo zčásti na okolnostech a událostech, které Emitent nemůže přímo nebo v plném rozsahu ovlivnit.

Potenciální zájemci o koupi Akcií by měli provést vlastní analýzu jakýchkoli vývojových trendů nebo výhledů uvedených v tomto Prospektu, případně provést další samostatná šetření a svá investiční rozhodnutí založit na výsledcích takových samostatných analýz a šetření.

Pokud není dále uvedeno jinak, všechny finanční údaje Emitenta vycházejí z českých účetních standardů. Některé hodnoty uvedené v tomto Prospektu byly upraveny zaokrouhlením. To mimo jiné znamená, že hodnoty uváděné pro tutéž informační položku se proto mohou na různých místech mírně lišit a hodnoty uváděné jako součty některých hodnot nemusí být aritmetickým součtem hodnot, ze kterých vycházejí.

Pokud bude tento Prospekt přeložen do jiného jazyka, je v případě výkladového rozporu mezi zněním Prospektu v českém jazyce a zněním Prospektu přeloženého do jiného jazyka rozhodující znění Prospektu v českém jazyce.

V. Informace o Emitentovi

1. ODPOVĚDNÉ OSOBY, ÚDAJE TŘETÍCH STRAN, ZPRÁVY ZNALCŮ A SCHVÁLENÍ PŘÍSLUŠNÝM ORGÁNEM

1.1. Odpovědné osoby

Tento Prospekt připravila a vyhotovila a za údaje v něm uvedené je odpovědná společnost **TRINITY BANK a.s.**, se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha - Nové Město, IČO 253 07 835, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 24055.

1.2. Prohlášení odpovědných osob

Osoba odpovědná za Prospekt prohlašuje, že při vynaložení veškeré přiměřené péče jsou podle jejího nejlepšího vědomí údaje uvedené v Prospektu v souladu se skutečností a že v něm nebyly zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jeho význam.

V Praze dne 23. 6. 2023

za **TRINITY BANK a.s.**



.....
Ing. Dušan Benda, FCCA
předseda představenstva



.....
Ing. Jaroslav Končický
místopředseda představenstva

1.3. Zprávy znalců

Do Prospektu není, s výjimkou zpráv auditora zahrnutých odkazem, zařazeno prohlášení nebo zpráva osoby, která jedná jako znalec.

1.4. Údaje od třetích stran

Některé informace uvedené v Prospektu pocházejí od třetích stran. Takové informace byly přesně reprodukovány a podle vědomostí Emitenta a v míře, ve které je schopen to zjistit z informací zveřejněných příslušnou třetí stranou, nebyly vynechány žádné skutečnosti, kvůli kterým by reprodukováné informace byly nepřesné nebo zavádějící.

Emitent v Prospektu na místech konkrétně označených poznámkou pod čarou anebo uvedením zdroje pod vloženým obrázkem, popř. tabulkou, vychází z následujících zdrojů, které jsou aktuální k datu vyhotovení tohoto Prospektu:

Česká národní banka (Databáze časových řad ARAD):

Výkaz zisku nebo ztráty – Banky celkem

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=61127&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11%2C12%2C13%2C14%2C15%2C16%2C17%2C18%2C19%2C20%2C21%2C22%2C23%2C24%2C

[25%2C26%2C27%2C28%2C29%2C30%2C31%2C32%2C33%2C34%2C35%2C36&p_strid=BAE&p_od=200803&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C](https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=1&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=44899&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11&p_strid=AABCAA&p_od=200803&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C25%2C26%2C27%2C28%2C29%2C30%2C31%2C32%2C33%2C34%2C35%2C36&p_strid=BAE&p_od=200803&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C)

Vklady klientů dle sektorového hlediska (KČ)

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=1&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=44899&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11&p_strid=AABCAA&p_od=200812&p_do=202303&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Vklady – Banky celkem

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=1&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=19869&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8&p_strid=AABCAH&p_od=200201&p_do=202303&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Klientské úvěry podle sektorového hlediska (KČ)

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=1&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=44877&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11&p_strid=AABBAA&p_od=199301&p_do=202303&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Banky - Počty subjektů

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=33049&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11%2C12%2C13%2C14%2C15%2C16%2C17&p_strid=BAA&p_od=200903&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Aktiva – Banky celkem

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=33051&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11%2C12%2C13%2C14%2C15%2C16%2C17%2C18%2C19%2C20%2C21%2C22%2C23%2C24%2C25%2C26%2C27%2C28%2C29&p_strid=BAB&p_od=200803&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Bilanční suma – Banky celkem

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=1&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=57210&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11%2C12&p_strid=AABAA&p_od=199301&p_do=202303&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Výkaz zisku nebo ztráty – Banky celkem

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=61127&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11%2C12%2C13%2C14%2C15%2C16%2C17%2C18%2C19%2C20%2C21%2C22%2C23%2C24%2C25%2C26%2C27%2C28%2C29%2C30%2C31%2C32%2C33%2C34%2C35%2C36&p_strid=BAE&p_od=200803&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=61127&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11%2C12%2C13%2C14%2C15%2C16%2C17%2C18%2C19%2C20%2C21%2C22%2C23%2C24%2C25%2C26%2C27%2C28%2C29%2C30%2C31%2C32%2C33%2C34%2C35%2C36&p_strid=BAE&p_od=200803&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Závazky a vlastní kapitál – Banky celkem

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=33050&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11%2C12%2C13%2C14%2C15%2C16%2C17%2C18%2C19%2C20%2C21%2C22%2C23%2C24%2C

[25%2C26%2C27%2C28%2C29%2C30%2C31%2C32%2C33%2C34&p_strid=BAC&p_od=200803&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C](https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=55235&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11%2C12%2C13%2C14&p_strid=BAH&p_od=200803&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C)

Kapitálové poměry – Banky celkem

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=55235&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11%2C12%2C13%2C14&p_strid=BAH&p_od=200803&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Úvěry – Banky celkem

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=1&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=19948&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8&p_strid=AABBAI&p_od=200201&p_do=202303&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Poměrové ukazatele – Banky celkem

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=55246&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11%2C12%2C13%2C14%2C15%2C16&p_strid=BAK&p_od=200803&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Metodika členění bank

https://www.cnb.cz/docs/ARADY/MET_LIST/icd_bs_cs.pdf

Český statistický úřad:

Hlavní makroekonomické ukazatele

https://www.czso.cz/csu/czso/hmu_cr

1.5. Schválení Prospektu

Prospekt schválila Česká národní banka jako příslušný orgán podle nařízení (EU) č. 2017/1129. Česká národní banka schvaluje tento Prospekt pouze z hlediska toho, že splňuje normy týkající se úplnosti, srozumitelnosti a soudržnosti, které ukládá nařízení (EU) č. 2017/1129. Toto schválení by se nemělo chápat jako potvrzení Emitenta, který je předmětem tohoto Prospektu ani jako potvrzení kvality cenných papírů, které jsou předmětem tohoto Prospektu. Investoři by tak měli provést své vlastní posouzení vhodnosti investování do těchto cenných papírů.

2. OPRÁVNĚNÍ AUDITOŘI

Účetní závěrky Emitenta za roky 2022, 2021 a 2020 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: v roce 2022 Ing. Ondřej Fikrle, evidenční číslo 2525; v letech 2020 a 2021 Ing. Jindřich Vašina, evidenční číslo 2059

členství v profesní organizaci: Komora auditorů České republiky

Auditor ověřil účetní závěrky Emitenta za roky 2022, 2021 a 2020 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: případné (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 všech pět uvedených období stejný, nedošlo k jejich odstoupení, odvolání či znovu nejmenování.

V roce 2022 došlo z titulu interních předpisů pro posílení nezávislosti Auditora k personální rotaci na pozici partnera zakázky, kdy Ing. Jindřicha Vašinu, evidenční číslo 2059, nahradil výše uvedený Ing. Ondřej Fikrle.

3. RIZIKOVÉ FAKTORY

Jsou uvedeny dříve v tomto Prospektu, v kapitole „**Rizikové faktory**“.

4. ÚDAJE O EMITENTOVĚ

Emitentem je **TRINITY BANK a.s.**, IČO 253 07 835, se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha – Nové Město, Česká republika, LEI 31570010000000039380, tel. č. +420 800 678 678, e-mail info@trinitybank.cz. Emitent je zapsán v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 24055. Emitent byl založen dne 15. dubna 1996 na dobu neurčitou a vznikl dne 15. srpna 1996.

Emitent je akciová společnost a jeho činnost se řídí právním řádem České republiky a Evropské unie, zejména Zákonem o obchodních korporacích, Zákonem o bankách, Občanským zákoníkem, Zákonem o platebním styku, vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, CRD IV, CRR a dalšími předpisy Evropské unie a vyhláškami České národní banky, které upravují činnost bank.

Emitent byl založen jako družstvo a podnikal na základě Zákona o spořitelních družstvech. Dne 14. prosince 2018 udělila ČNB Emitentovi bankovní licenci a Emitent změnil svoji právní formu na akciovou společnost ke dni 1. ledna 2019, přičemž od tohoto dne působí na trhu nadále jako bankovní subjekt.

Emitent provozuje své internetové stránky na adrese www.trinitybank.cz. Informace uvedené na internetových stránkách nejsou součástí Prospektu, ledaže jsou tyto informace zahrnuty do Prospektu formou odkazu.

5. PŘEHLED PODNIKÁNÍ

5.1. Hlavní činnosti a trhy

Předmět podnikání Emitenta vyplývá ze Zákona o bankách, ve znění pozdějších předpisů a z licence udělené Českou národní bankou. Tímto předmětem podnikání je:

Výkon činností uvedených v ustanovení § 1 odst. 1 Zákona o bankách pod písmeny:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů.

Výkon činností uvedených v ustanovení § 1 odst. 3 Zákona o bankách pod písmeny:

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- b) finanční pronájem (finanční leasing),
- c) platební služby a vydávání elektronických peněz,
- d) vydávání a správu platebních prostředků, jestliže se nejedná o poskytování platebních služeb nebo vydávání elektronických peněz dle platných právních předpisů,
- e) poskytování záruk,
- f) otvírání akreditivů,
- g) obstarávání inkasa,
- i) finanční makléřství; spočívá-li finanční makléřství ve zprostředkování spotřebitelského úvěru, může banka tuto činnost vykonávat pouze tehdy, je-li některou z osob oprávněných zprostředkovávat spotřebitelský úvěr podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr,
- k) směnářská činnost,
- l) poskytování bankovních informací,
- m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,
- n) pronájem bezpečnostních schránek,

a dále výkon činností, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

Od 1. ledna 2016 do 31. prosince 2020 Emitent poskytoval především služby spočívající v přijímání a vedení vkladů od fyzických a právnických osob, a to zejména prostřednictvím spořicích účtů, dále pak taktéž vkladových a běžných účtů, vedení platebního styku a poskytování úvěrů, zejména právnickým osobám. Tyto služby i nadále tvoří významnou část portfolia Emitenta, přičemž v roce 2020 bylo portfolio rozšířeno o kapitálové produkty, a to produkt Podřízený vklad (součást kapitálu Tier 2) a dále poté kapitálový produkt s názvem Investiční kapitálový vklad (součást vedlejšího kapitálu Tier 1). Prodej produktu Podřízený vklad byl v roce 2020 rovněž i ukončen, naproti tomu kapitálový produkt Investiční kapitálový vklad je klientům v souladu s plánem pro rok 2023 stále nabízen. Oba uvedené kapitálové produkty zapadají do konzervativní strategie a jsou založeny na dlouhodobějším horizontu zhodnocení finančních prostředků s vyšší mírou výnosů. Detailní přehled vývoje depozitního portfolia, vedlejšího kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2 je znázorněn v tabulce níže v sekci „Vývoj depozitního portfolia“.

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 Emitenta z družstva na banku, tzn. změna právní formy ze společnosti Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo na společnost TRINITY BANK a.s. získaly pobočky Emitenta zcela nový a moderní vzhled a vybavení, které má zajistit pro klienty maximální komfort a diskrétnost. Svě základy staví již mnoho let na budování pevných vztahů s klienty a vzájemné důvěry.

V roce 2020 dále byl realizován také komplexní redesign funkčnosti a uživatelského prostředí Internetového bankovníctví.

Pro depozitní klientelu Emitent dokončuje projekt zavedení platebních karet a plánuje je zavést do produktové nabídky na začátku roku 2024. Tím jednak dojde k stávajícími klienty dlouho

očekávanému rozšíření služeb, zároveň má být nabídka platebních karet jedním z podpůrných elementů růstu klientského portfolia.

Co se týče úvěrových produktů, Emitent se od roku 2020 zaměřuje především na nemovitostní financování. V průběhu roku 2020 byly utlumeny činnosti v segmentu malých a středních podniků (tzv. SME sektor) klientů. Emitent nadále vnímá příležitosti, které financování SME sektoru skýtá a v dlouhodobém plánu s ním nadále počítá.

V roce 2021 došlo k rozšíření portfolia poskytovaných produktů v návaznosti na úvěrové produkty, a to o Jistotní účet. Prostřednictvím produktu Jistotní účet jsou čerpány a/nebo spláceny developerské úvěry poskytnuté Emitentem. Produkt Jistotní účet se využívá při prodeji a/nebo koupi nemovitosti, kdy kupující složí peníze na účet Emitenta a Emitent je vyplatí prodávajícímu po splnění předem stanovených podmínek ve Smlouvě o Jistotním účtu. Vyplácení peněz z Jistotního účtu je vázáno např. na dodání potvrzení z příslušného katastru nemovitostí o dokončeném převodu nemovitosti.

Tabulka zachycující vývoj depozitního portfolia je k nalezení níže v sekci „Vývoj depozitního portfolia“.

Emitent působí na bankovním trhu v České republice, který se v posledních letech vyvíjel velmi pozitivně v souladu s probíhajícím ekonomickým růstem. K výraznému útlumu došlo mezi lety 2019 – 2020 v souvislosti s pandemií COVID-19. Bankám a spořitelnám v České republice v roce 2020 poklesl souhrnný čistý zisk meziročně o 43,62 miliardy Kč na 47,47 miliardy Kč. Bilanční suma ke konci roku 2020 činila 8,018 bilionu Kč, což je proti konci roku 2019 nárůst o 394 miliard Kč. Zisk z finanční a provozní činnosti bank klesl koncem roku 2020 meziročně o 22 miliard na 180,4 miliardy Kč. Úrokové výnosy poklesly o 39,8 miliardy Kč na 186,1 miliardy Kč. Výnosy z poplatků a provizí jim klesly o 1,36 miliardy Kč na 42,9 miliardy Kč. Z tabulky níže je patrné, že rok 2021 byl pro banky ziskovější a úspěšnější, jak ukazují ukazatele bankovního sektoru. Zisk bankovního sektoru vzrostl meziročně o 23 mld. Kč (o 48 %). Bilanční suma bankovního sektoru vzrostla meziročně o 7 %, tj. 555 mld. Kč. Zisky z provozní a finanční činnosti vzrostly v porovnání s ultimem roku 2020 o téměř 4 mld. Kč. Rok 2022 byl pro bankovní sektor velmi úspěšný, protože se bankám podařilo navázat na rok 2021 a opět navýšit meziročně zisky. Zisk bankovního sektoru zaznamenal meziroční nárůst o cca 36,6 mld. Kč (o 43 %). Bilanční suma bankovního sektoru se navýšila o 340 mld. Kč (o 4 %). Dopad růstu REPO sazby na bankovní trh, kdy lidé více investovali své úspory do spořicíh produktů je možné zaznamenat jak na straně úrokových výnosů (nárůst o 133 %), tak zejména na straně nákladových úroků, které bankám v roce 2022 vzrostly o 203 mld. Kč, tj. 364 %. S tím související vklady v naběhlé hodnotě vzrostly na bankovním trhu o 423 mld Kč.

Zdroje: ČNB (ARAD)

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=12&p_sort=2&p_des=50&p_estuid=61127&p_uka=1%2C32&p_strid=BAE&p_od=202112&p_do=202212&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_estuid=57210&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11%2C12&p_strid=AABAA&p_od=202112&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C
https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_estuid=61127&p_uka=2%2C3&p_strid=BAE&p_od=202112&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=33050&p_uka=14&p_strid=BAC&p_od=202112&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

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

Období	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Zisk po zdanění	47 470	70 344	102 640

Zdroj: ČNB (ARAD)

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=3&p_sort=2&p_des=50&p_sestuid=61127&p_uka=36&p_strid=BAE&p_od=201912&p_do=202212&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 2020-2022 Emitent dle svého názoru potvrdil svou stabilní a postupně rostoucí pozici poskytovatele bankovního financování. To se mimo jiné odráží i na rostoucí ziskovosti v průběhu let, kdy v roce 2020 navýšil Emitent zisk po zdanění o 20 % (dosáhl zisku po zdanění ve výši 60 634 tis. Kč, což je o 10 mil. více než v roce 2019), rok 2021 byl v tomto směru ještě úspěšnější, neboť Emitentovi se podařilo překonat zisk po zdanění o 165 % (dosáhl zisku po zdanění ve výši 160 399 tis., tedy o cca 100 mil. více než v roce 2020) a rok 2022 byl nejúspěšnější, kdy Emitent dosáhl zisku po zdanění ve výši 803 mil. Kč (tj. před zdaněním 1 002 mil. Kč) a zisk po zdanění předešlého roku tak navýšil o 401 %, absolutně vyjádřeno navýšil zisk po zdanění o 643 mil. Kč. To vše i navzdory skutečnosti, že rok 2020 byl ovlivněn pandemií COVID-19, která měla významný dopad na ekonomiku. To se podařilo zejména díky konzervativnímu obchodnímu modelu Emitenta, který je zaměřen primárně na poskytování kvalitně zajištěných nemovitostních úvěrů.

Emitent v roce 2020 také významně navýšil 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 a celkový počet klientů tedy činil 24 tis. Důležitý ukazatel, bilanční suma, vzrostl na hodnotu 17,503 mld. Kč, úvěrové portfolio (v brutto hodnotě) dosahovalo hodnoty 7,3 mld. Kč a výše klientských depozit činila 15 mld. Kč. Kapitálová přiměřenost byla k 31. 12. 2020 ve výši 19,1 %.

Jako nejmladší bance, která však působí na českém trhu již čtvrt století, se Emitentovi podařilo během jednoho roku 2021 získat 17 tisíc nových klientů, celkem tedy klientská základna narostla na 41 tis. klientů, a to především díky nabídce spořicího účtu, 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. Výše klientských depozit vzrostla na téměř 34 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 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 %.

Rok 2022 byl pro Emitenta jednoznačně nejúspěšnější v historii a z hlediska všech ukazatelů předčil předchozí roky. Emitent historicky nejvyššího zisku před zdaněním ve výši 1 miliardy korun a zisk před zdaněním roku 2021 tedy navýšil o téměř 400 %. Bilanční suma dosahuje téměř 64 miliard korun a vzrostla tedy o 73 %. Úvěrové portfolio Emitenta dosáhlo k 31.12.2022 objemu 15 miliard Kč (netto hodnota) a Emitent v současné době spravuje klientská depozita o objemu 59 miliard Kč (růst o 79 % oproti 31.12.2021). Tento růst rozvahových položek se významně projevil i na výnosech a nákladech. Emitent byl schopen efektivně řídit své náklady a zároveň pozitivní faktem je, že se Emitent mohl spolehnout na tři výnosové proudy. Vyjma úrokových výnosů zejména na úroky plynoucí z investic do cenných papírů (portfolio vzrostlo o 246 %). Vůbec nejvýznamnější výnosovou položkou jsou úroky přijaté z reverzních REPO obchodů uzavíraných s Českou národní bankou. Vzhledem k tomu, že v reakci na rostoucí úroveň inflace Česká národní banka v průběhu roku 2022 hned 4x (k 30. 6. 2022) zvyšovala základní REPO sazbu a Emitent této situace na trhu využil zvýšením úrokových sazeb na svých spořicích produktech, což vedlo k významnému růstu přijatých klientských deposit (viz výše) a růstu klientské základny (na celkový počet 106 tis. klientů). Stejně jako v předešlých obdobích Emitent bezpečně plní regulatorní povinnost stran výše kapitálové přiměřenosti, kdy kapitálová přiměřenost k 31.12.2022 činí 22,04 %.

V roce 2023 pokračuje růst klientských depozit díky zvýšeným úrokovým sazbám (v porovnání s ultimem roku 2022 vzrostli objem depozit o cca 4 mld.) a akvizice nových klientů, kterých k datu tohoto Prospektu Emitent má 120 tis. (31.12.2022: 106 tis.). Roste i hodnota významného ukazatele Emitenta, totiž bilanční suma, která k 31.3.2023 dosahuje výše 69 mld. Kč (k 31.12.2022: 64 mld.). Probíhající strategický projekt implementace nových obslužných systémů má v budoucnu zajistit významné rozšíření nabízených produktů a služeb klientům Emitenta.

Vývoj depozitního portfolia

Banka v roce 2022 významně navýšila objem klientských vkladů, a to zejména prostřednictvím spořicích účtů pro fyzické osoby. Dále se Emitent zaměřil také na spořicí účty pro právnické osoby a instituce (univerzity, bytová družstva apod.), a to s cílem snížit průměrnou cenu zdrojů Emitenta. V roce 2022 dosáhl objem vkladů cca 59 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.

Zájem o produkty a služby Emitenta potvrdil i růst klientské základny z cca 10 tisíc klientů ke konci roku 2018 na cca 106 tis. klientů ke konci roku 2022

Jak je uvedeno výše, Emitent během roku 2022 významně navýšil objem klientských vkladů prostřednictvím produktu Akce Dobrý klient pro fyzické osoby, zároveň se také začal se stávající nabídkou produktů zaměřovat na právnické osoby/instituce. Jak je uvedeno výše, pro významný nárůst objemu vkladů využil situace na trhu, kdy v rámci boje s rostoucí cenovou hladinou Česká národní banka několikrát zvedla základní úrokovou sazbu. Emitent se tak nadále snaží pokračovat v adekvátním zhodnocování vkladů svých klientů.

Výše uvedené má dva efekty – téměř dvojnásobně větší klientská základna a navýšení ceny zdrojů Emitenta.

Tabulka 2 Vývoj depozitního portfolia v období 2020 – 31.12.2022

Období	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Depozita klientů (v tis. Kč)	15 113 836	33 803 296	58 716 332
Vedlejší Tier 1 kapitál (v tis. Kč)	500	561 738	970 888
Podřízený kapitálový vklad (Tier 2 kapitál; v tis. Kč)	314 489	314 489	314 489

Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

Jednotky v mil. Kč	BANKY celkem			TRINITY BANK		
Období	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Nefinanční podniky	1 017 511	1 001 363	943 868	2 664	1 495	860
Finanční instituce	327 298	224 036	227 689	563	419	82
Vládní instituce	389 013	314 314	293 573	834	240	213
Domácnosti - živnosti (rezidenti)	134 322	163 603	158 986	3 360	363	519
Domácnosti - obyvatelstvo (rezidenti)	3 028 246	2 903 748	2 719 268	50 721	29 991	12 938
Neziskové instituce sloužící domácnostem	58 785	53 637	47 558	62	49	41
Nerezidenti	117 409	131 632	126 141	284	170	122
Celkem	5 072 583	4 792 333	4 517 082	58 488	32 727	14 775

Zdroj: Emitent dle účetních dat a Výročních zpráv Emitenta za roky 2020, 2021, 2022; ČNB (ARAD):

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=12&p_sort=2&p_des=50&p_estuid=44899&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11&p_strid=AABCAA&p_od=202012&p_do=202212&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 jsou zkušené developery 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.

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		
Období	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Nefinanční podniky	674 916	777 156	727 606	13 789	8 694	6 748
Finanční instituce	153 694	152 904	149 275	515	428	236
Vládní instituce	60 789	58 296	53 356	0	0	0
Domácnosti - živnosti (rezidenti)	45 054	46 623	45 992	6	6	16
Domácnosti - obyvatelstvo (rezidenti)	2 042 115	1 944 899	1 760 333	102	107	220
Neziskové instituce sloužící domácnostem	2 364	2 833	3 168	0	0	0
Nerezidenti	69 797	77 333	85 771	824	155	35
Celkem	3 048 728	3 060 043	2 825 501	15 236	9 390	7 255

Zdroj: Emitent dle účetních dat a Výročních zpráv Emitenta za roky 2020, 2021 a 2022;

ČNB (ARAD):

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=12&p_sort=2&p_des=50&p_estuid=44877&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11&p_strid=AABBAA&p_od=202012&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

5.2. Důležité události v podnikání Emitenta

Dne 14. prosince 2018 udělila ČNB Emitentovi bankovní licenci a Emitent změnil svoji právní formu na akciovou společnost ke dni 1. ledna 2019, přičemž od tohoto dne působí na trhu nadále jako bankovní subjekt, a to nejdříve pod obchodní firmou MPU banka a.s. a od 19. února 2019 jako TRINITY BANK a.s. Důsledkem proměny družstevní záložny na banku se u Emitenta taktéž zvyšoval základní kapitál ze 750.000.000,- Kč ke dni 31. 12. 2018 na 1.100.000.000,- Kč ke dni 8. 6. 2021 a dne 9. 6. 2021 došlo k navýšení základního kapitálu Emitenta na výši 1.671.181.000,- Kč. Dne 13. 10. 2022 došlo k opětovnému navýšení základního kapitálu o 640 000.000,- Kč na výši 2.311.181.000,- Kč důsledkem emise akcií třídy B (bonusových akcií) a dne 20. 01. 2023 došlo k navýšení základního kapitálu o 450.000.000,- Kč na aktuální výši 2.761.181.000,- Kč.

Z obchodního pohledu měla tato změna také významný dopad, především v důsledku odbourání omezení spojených s pravidly regulujících fungování záložen (omezení výše úvěrů poskytovaných jednotlivým členům, maximální souhrnné výše poskytnutých úvěrů, či souhrnného objemu přijatých vkladů), Emitent mohl tedy přistoupit k rozvoji portfolia produktů, který je popsán výše v článku **5.1**.

V rámci změny právní formy Emitenta na akciovou společnost došlo k sjednocení organizační struktury do 5 divizí (Obchod, Marketing, Lidské zdroje&Finance, Řízení rizik&Compliance, Governance&Administration) z nichž každá podléhá vedení jednoho ze členů představenstva Emitenta. Divize Obchod zahrnuje veškeré obchodní činnosti společnosti (Osobní, Privátní, Korporátní bankovníctví a Nemovitostní financování). Divize Řízení rizik&Compliance byla převzata beze změn (s aktuálním rozdělením na odbory Interní odhad, Úvěrová architektura a úvěrová rizika, Korporátní a nemovitostní rizika, Risk Controlling, Retailová rizika, Compliance a Workout), stejně tak jako divize Finance&Lidské zdroje zahrnující odbory Účetnictví a Controlling, Reporting, Treasury a Lidské zdroje, rozvoj a vzdělávání. Odbory spadající do Divize Governance&Administration (resp. dříve Podpora) po změně právní formy zahrnuje nejen útvary Informatika, Rozvoj produktů, Projektová kancelář a Platební styk, ale také Externí síť, Platební karty, Správa majetku a Právní odbor. Největší změnou je vznik divize Marketing se zodpovědností za marketing Emitenta. Specifickým nezávislým kontrolním útvarem pak zůstává odbor Vnitřní audit. S menšími změnami přetrvává zvolená organizační struktura do doby schválení tohoto Prospektu.

5.3. Strategie a cíl

Cílem Emitenta je stát se konzervativní bankou s dlouhodobě stabilním postavením na českém bankovním trhu. Emitent vychází ze své schopnosti nabídnout poměrně jednoduché standardní bankovní produkty, při jejichž poskytování bude respektovat specifika svých klientů.

Klíčovým znakem pro obchodní model Emitenta je odpovědný nábor klientů při respektování jejich regionálních specifik. Z dlouhodobého hlediska je pro Emitenta zcela zásadní budování silného obchodního vztahu.

Emitent pozvolným a řízeným způsobem pro své klienty vhodně doplňuje také produktové portfolio a soustředí se na kvalitu poskytovaných služeb.

Pro oblast úvěrů se jedná především o klienty z řad právnických osob a dále segmenty typu nemovitostního financování, pronájem retailových či komerčních prostor, obchod nebo průmyslové zóny.

Strategie zaměření se na tento segment se Emitentovi osvědčila rovněž i v období pandemie COVID-19, což dokresluje ekonomické výsledky Emitenta.

Bilance

Emitent předpokládá organický růst, schválený finanční plán počítá spolu s postupným navyšováním kapitálu s ročním nárůstem úvěrového portfolia v průměru o 2,5 mld. ročně. Celková bilance Emitenta v horizontu příštího roku dle odhadů vedení přesáhne hranici 95 mld. Kč.

Kapitál

Emitent předpokládá stabilní posilování kapitálu, který mu poskytne prostor pro další soustavný rozvoj. Emitent zachová dostatečný kapitálový poměr (nad úroveň regulačního požadavku, který k 31. 12. 2022 činí 22,04 %). Růst kapitálu bude primárně zajištěn pravidelnou nabídkou emise Akcií.

Vklady a Běžné účty

V období mezi 2023 a 2024 Emitent plánuje v rámci své strategie růstu v oblasti úvěrů přiměřený růst svého depozitního portfolia a počtu nových depozitních klientů. Emitent také plánuje rozvíjet své běžné či spořicí účty pro oba segmenty (retailový segment a korporátní segment) například nabídkou platebních karet a optimalizací Internetového bankovníctví či v oblasti retailového bankovníctví i přípravou Mobilního bankovníctví.

Při získávání nových klientů bude Emitent i nadále cílit zejména na segment fyzických osob, nicméně bude oslovovat s nabídkou depozitních produktů i korporátní klienty.

Úvěry

Emitent předpokládá růst úvěrového portfolia v segmentu Real Estate v průměru o 3 mld. Kč ročně. Klíčovým segmentem pro ziskovost Emitenta budou i nadále klienti v segmentu Developerské financování, primárně tedy ze sektorů stavebnictví a developerských projektů. Do budoucna plánuje Emitent rozšíření nabídky produktů na spotřebitelské financování a hypotéky.

Náklady

Efektivita řízení a důsledná kontrola nákladů spojených se správou Emitenta bude jedním z důležitých faktorů úspěchu Emitenta. Emitent očekává nárůst nákladů související s investicemi do systémů a mírným růstem počtu zaměstnanců, nicméně cílem je velmi obezřetné řízení nákladů se snahou o maximální efektivitu. V dalších letech Emitent očekává meziroční mírné navyšování ostatních správních nákladů.

Hospodářský výsledek

Dlouhodobým cílem Emitenta je dosahování stabilní úrovně růstu ziskovosti. Navyšování zisku bude taženo zejména nárůstem úvěrového portfolia doprovázeného efektivním řízením a kontrolou nákladů. V souladu s očekáváním akcionářů Emitent plánuje vyplácet 50 % až 80 % čistého zisku formou dividend, avšak Emitent prohlašuje, že dividendová politika nebyla oficiálně zadefinována. Plán zisku před zdaněním na rok 2023 je ve výši 600 mil. Kč.

Strategické cíle

Hlavním strategickým cílem Emitenta je pokračovat v dlouhodobém rozvoji stávajícího osvědčeného modelu fungování Emitenta, přičemž využívá metodické strukturování do jednotlivých oblastí dle nástroje Balanced Scorecard (BSC) v perspektivách profit, klient, tým a systém. V rámci těchto perspektiv má Emitent následující cíle:

- **Perspektiva profit:** vytvářet cílový zisk, dosáhnout požadovaného zhodnocení kapitálu, dosáhnout požadované výše výnosů plynoucích z vytvoření investičního portfolia a realizovat plánovanou výši výnosů ze sankčních úroků.
- **Perspektiva klient:** rozvíjet klientské portfolio v segmentu financování nemovitostních projektů, zajistit dostatečnou likvidu za současného snižování nákladů plynoucích z vkladů klientů.
- **Perspektiva tým:** budovat a rozvíjet stávající profesionální tým.
- **Perspektiva systém:** zkvalitňovat procesní řízení a rozvoj informačních systémů, implementovat nové produkty k navýšení regulatorního kapitálu (investiční vklady, akcie třídy A (základní akcie), akcie třídy B (bonusové akcie)).

Strategické zaměření pro dosažení vytyčených cílů je následující:

- rozvíjet konkurenční výhodu v nadstandardním a flexibilním přístupu ke klientům,
- postupně rozvíjet produktové portfolio za účelem uspokojení širší škály potřeb klientů a upevnění, resp. prodloužení jejich zákaznického vztahu s Emitentem, a
- etablovat Emitenta jako profesionální vztahovou konzervativní banku, efektivně poskytující individualizovanou nabídku standardizovaných kvalitních úvěrových produktů a služeb menším společnostem a movitým fyzickým osobám.

Poslání Emitenta

Vize:

- **„Pravdivé vztahy založené na důvěře.“**
Věříme v úspěch klientů založený na opravdových vztazích, které nám umožní stát se tou nejdůvěryhodnější bankou.

Mise:

- **„Chráníme váš úspěch.“**
Naším posláním je vést lidi k úspěchu. Svět bude lepší místo, kde každý klient bude úspěšný.

Hodnoty:

- **„Důvěra. Integrita. Expertiza. Proaktivita. Výjimečnost.“**
Důvěra - s našimi klienty jednáme profesionálně, upřímně a nabízíme jim jistotu.
Integrita - naše integrita zahrnuje soulad slov a činů, pokoru a odvahu.
Expertiza - naše expertiza je založena na talentu, znalostech a smyslu práce. Rozumíme potřebám klientů a díky tomu jim dodáváme výjimečné výsledky.
Proaktivita - jsme motivováni neustále identifikovat a přinášet vítězná řešení pro naše klienty, to vše s vášní pro vítězství.

Výjimečnost - věříme v dlouhodobou perspektivu založenou na výjimečné klientské péči a výsledcích.

5.4. Základ všech prohlášení Emitenta o jeho postavení v hospodářské soutěži

Emitent v prohlášeních o jeho postavení v hospodářské soutěži vychází z finančních údajů Emitenta a z veřejně dostupných údajů o bankovním sektoru, zejména statistik ČNB.

5.5. Investice

Emitent drží k datu tohoto Prospektu 100% podíl ve společnostech Recollect a.s. a TB Centre Limited, a to jak 100 % na základním kapitálu, tak i na hlasovacích právech obou společností. Obě společnosti byly nabyty v roce 2019, v předchozích obdobích Emitent žádné dceřiné společnosti nedržel.

Subjekt (k datu Prospektu)	Účetní hodnota k 30.4.2023 (tis. Kč)	Podíl (%)
Recollect a.s.	2 000	100 %
TB Centre Limited	200 549	100 %
Celkem	202 549	

Zdroj: Emitent dle účetních dat; Obchodní rejstřík

Recollect a.s.

V září roku 2019 nabyl Emitent 100% podíl ve společnosti Recollect a.s. Společnost Recollect a.s. slouží primárně jako servisní společnost Emitenta pro oblast poskytování úvěrů, kdy prostřednictvím společnosti Recollect a.s. jsou čerpány a/nebo spláceny úvěry poskytované ze strany Emitenta vybraným klientům, přičemž tento způsob se týká pouze marginální části úvěrového portfolia Emitenta (dle stavu k 31. 12. 2022 méně než 1 % úvěrového portfolia). Společnost Recollect a.s. rovněž poskytuje podpůrné služby Emitentovi v souvislosti s vymáháním pohledávek, které má Emitent za svými klienty. Dále, společnost Recollect a.s. vyhrála elektronickou aukci budovy bývalé provozovny České pošty, s.p. na adrese Nádražní 118/7, 600 00 Brno, na základě které uzavřela ke konci roku 2021 kupní smlouvu k této budově. Recollect a.s. rovněž vlastní 15 % podíl na společnosti Berani Zlín, s.r.o., která provozuje zlínský hokejový klub HC Berani Zlín.

TB Centre Limited

V prosinci 2019 nabyl Emitent 100% podíl ve společnosti TB Centre Limited, registrační číslo v Rejstříku společností C 45465, se sídlem Suite 3, Tower Business Centre, Tower Street, Swatar, B'kara, BKR4013, Malta. Nabytí společnosti představuje investici Emitenta, neboť společnost je jednoúčelovou společností zvláštního určení (SPV) vlastníci nemovitost – budovu Tower Business Centre na adrese Tower Street, Swatar, B'Kara, v rámci níž je pronajímáno cca 4.700 m² užitné plochy budovy a záměrem je budovu i nadále pronajímat s případným budoucím prodejem se ziskem. Tento investiční záměr je v souladu s celkovou strategií Emitenta a byly dodrženy zákonné podmínky pro nabytí této právnické osoby.

Emitent nepřipravuje konsolidovanou účetní závěrku v souladu s § 22a zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví vzhledem k tomu, že výše uvedené účetní jednotky jsou nevýznamné, případně jsou drženy za účelem jejich následného prodeje.

Dlouhodobá hmotná aktiva Emitenta nejsou ovlivněna žádnou environmentální otázkou.

Emitent v roce 2022 vynaložil finanční prostředky ve výši 11 mld. Kč (viz kapitola PŘEHLED PROVOZNÍ SITUACE A FINANČNÍ POZICE) za účelem vybudování dluhopisového portfolia a zajištění si dodatečných výnosů.

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Dluhopisy vydané finančními institucemi			
- Kótované na burze v ČR	386 482	244 960	261 602
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	0	0	140 210
- Nekótované	0	0	0
Mezisoučet	386 482	244 960	401 812
Dluhopisy vydané nefinančními institucemi			
- Kótované na burze v ČR	553 251	431 752	414 408
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	19 045	40 393	786 342
- Nekótované	0	0	0
Mezisoučet	958 778	717 105	1 602 562
Dluhopisy vydané vládním sektorem			
- Kótované na burze v ČR	10 932 466	2 591 328	943 783
- Kótované na jiném trhu cenných papírů	142 453	148 677	158 886
- Nekótované	0	0	0
Mezisoučet	12 033 698	3 457 110	2 705 231
Opravné položky	-1 163	-1 632	-16 928
Celkem	12 032 535	3 455 478	2 688 302

6. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

Emitent není součástí žádné skupiny. Emitent je jediným akcionářem společností Recollect a.s. a TB Centre Limited.

7. PŘEHLED PROVOZNÍ SITUACE A FINANČNÍ POZICE

V následujících tabulkách jsou uvedeny klíčové finanční údaje Emitenta vycházející z auditovaných účetních výkazů Emitenta sestavených na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice.

Historické finanční informace Emitenta (ke konci účetního období) byly ověřeny společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Auditor vydal k uvedeným finančním výkazům výrok „bez výhrad“. Od data posledního auditovaného finančního výkazu, tj. 31. prosince 2022, do data tohoto Prospektu nedošlo, podle nejlepšího vědomí Emitenta, k žádné významné negativní změně vyhlídek Emitenta, a ani k významným změnám finanční nebo obchodní situace Emitenta.

Úplné finanční výkazy Emitenta jsou v Prospektu zahrnuty odkazem (viz kapitola „**Informace zahrnuté odkazem**“).

Rozvaha

AKTIVA (tis.Kč)		31.03.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020 *
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		1 624 585	1 672 288	444 455	5 992 215
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami		37 344 993	33 468 636	22 230 135	651 101
v tom :	a) splatné na požádání	273 373	748 704	492 610	425 647
	b) ostatní pohledávky	37 071 620	32 719 932	21 737 525	225 454
Pohledávky za klienty		15 971 282	15 105 891	9 256 803	6 999 370
v tom :	a) splatné na požádání	148 749	58 741	161 091	488 791
	b) ostatní pohledávky	15 822 533	15 047 150	9 095 712	6 510 579
Dluhové cenné papíry		11 817 734	12 032 535	3 455 478	2 688 302
v tom :	a) vydané vládními institucemi	11 104 370	11 073 757	2 738 373	1 101 695
	b) vydané ostatními osobami	713 364	958 778	717 105	1 586 607
Akcie, podílové listy a ostatní podíly		281 950	203 197	279 551	50 000
Účasti s rozhodujícím vlivem		202 422	207 740	214 080	225 806
Dlouhodobý nehmotný majetek		133 902	116 514	63 299	72 361
Dlouhodobý hmotný majetek		419 858	404 973	366 429	504 971
z toho :	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	385 280	366 779	323 881	480 110
	b) movité věci a soubory movitých věcí	34 578	38 194	42 548	24 861
Ostatní aktiva		1 415 640	702 424	648 622	308 576
Náklady a příjmy příštích období		53 632	51 009	27 049	10 341
Aktiva celkem		69 265 998	63 965 207	36 985 901	17 503 043

* 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)	31.03.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
	3	2	1	0

Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		561 411	228 269	1 074 455	338 938
v tom:	a) splatné na požádání	24 675	14 042	55 079	111 961
	b) ostatní závazky	536 736	214 227	1 019 366	226 977
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen		62 474 466	58 488 063	32 728 851	14 774 898
v tom:	a) splatné na požádání	57 451 265	53 530 563	30 148 860	11 121 426
	b) ostatní závazky	5 023 201	4 957 500	2 579 991	3 653 472
Ostatní pasiva		619 597	218 838	364 841	239 019
Výnosy a výdaje příštích období		2 057	1 125	61	927
Rezervy		227 747	195 868	22 221	1 400
	b) na daně	217 147	185 268	12 121	0
v tom:	c) ostatní	10 600	10 600	10 100	1 400
Podřízené závazky		314 489	314 489	314 489	314 489
Základní kapitál		2 754 900	2 754 796	1 666 815	1 095 494
z toho:	a) splacený základní kapitál	2 761 181	2 761 181	1 671 181	1 100 000
	b) vlastní akcie	-6 281	-6 385	-4 366	-4 506
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		0	0	21 074	49 074
v tom:	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	0	0	21 074	49 074
Kapitálové fondy		1 401 485	1 015 763	580 557	571 680
Oceňovací rozdíly		-92 849	-102 143	-28 334	36 642
z toho:	z majetku a závazků	-92 849	-102 143	-28 334	36 642
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		850 139*	46 837	80 482	19 848
Zisk nebo ztráta za účetní období		152 556	803 302	160 399	60 634
Pasiva celkem		152 556	63 965 207	36 985 901	17 503 043

**údaj před výplatou podílu na zisku*

Výkaz zisku a ztráty

(tis. Kč)		1.1.2023 31.3.2023	1.1.2022 31.12.2022	1.1.2022 31.3.2022	1.1.2021 31.12.2021	1.1.2020 31.12.2020
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 011 765	3 457 854	485 257	582 075	416 917
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	134 157	360 820	29 069	84 502	29 344
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-747 858	-2 323 307	-319 691	-156 549	-153 183

3.	Výnosy z akcií a podílů	2 7323	23 669	2 717	11 232	0
	b) výnosy z účastí z rozhodujícím vlivem	2 496	19 460	2 496	9 944	0
	c) výnosy z akcií a podílů	227	4 209	221	1 288	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	23 134	96 103	21 557	11 232	31 214
5.	Náklady na poplatky a provize	-1 479	-10 425	-2 686	-8 263	-6 975
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	79 003	307 924	8 878	74 212	112 091
7.	Ostatní provozní výnosy	2 980	41 940	3 245	179 743	11 280
8.	Ostatní provozní náklady	-17 312	-51 212	-14 670	-179 518	-13 439
9.	Správní náklady	-154 127	-449 169	-88 437	-270 955	-201 926
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-87 052	-271 875	-52 854	-166 682	-130 753
	z toho: aa) mzdy a platy	-70 628	-208 093	-42 678	-125 066	-96 627
	ab) sociální a zdravotní pojištění	-14 171	-57 728	-8 857	-36 637	-30 328
	b) ostatní správní náklady	-67 075	-177 294	-35 582	-104 273	-71 173
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-9 787	-65 406	-8 749	-53 815	-48 206
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	34 175	103 116	15 508	302 827	96 985
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-34 593	-128 158	-22 639	-324 204	-169 544
17.	Tvorba a použití rezerv	0	-500	2 200	8 700	200
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	188 623	1 002 429	82 488	200 660	75 414
23.	Daň z příjmů	-36 066	-199 127	-16 362	-40 261	-14 780
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	152 556	803 302	66 126	160 399	60 634

Zdroj: Emitent dle Výročních zpráv Emitenta za roky 2020, 2021 a 2022 a účetních dat k 31. 3. 2023

Výkaz o peněžních tocích

(tis. Kč)	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 – 31.12.2021	1.1.2020 - 31.12.2020*
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti po zdanění	803 302	160 399	60 634
Úprava o nepeněžní operace:			
Odpisy a změna stavu opravných položek k dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	65 406	53 815	48 205
Změna stavu rezerv	500	8 700	-200
Rozpuštění, odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	25 831	24 847	45 796
Daň z příjmů	199 127	40 261	14 780
Čistý úrokový výnos	-1 134 547	-425 526	-263 734
Čistá zisk/ztráta z reálné hodnoty derivátů	-206 396	7 537	-10 623
Čistá zisk/ztráta z kurzových rozdílů	62 053	27 376	-2 620
Čistý zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-12 437	-7 563	34
Čistý zisk/ztráta z operací s cennými papíry	-132 614	-70 279	-106 128
Změna stavu opravných položek k dluhovým CP	0	-7 749	26 763
	-329 775	-188 182	-187 093
Změny v:			
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami - ostatní pohledávky	-10 944 982	-15 663 088	2 475 533
Pohledávky za klienty	-5 853 182	-2 286 718	-1 718 462
Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období	119 669	-388 232	269 871
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	-852 021	736 506	201 124
Závazky vůči klientům	25 760 861	17 958 953	662 342
Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období	-144 872	95 099	26 068
	7 755 698	264 338	1 729 383
Přijaté úroky	3 306 920	550 319	401 817
Přijaté podíly na zisku a dividendy	23 669	11 232	0
Vyplacené úroky	-2 318 026	-156 549	-148 489
Zaplacená daň z příjmů	-25 005	-1 874	-3 474
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti	8 743 256	667 466	1 979 237

PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Výdaje spojené s nabytím cenných papírů držených do splatnosti	-11 283 821	-1 762 200	-6 009 401
Příjmy z prodeje cenných papírů realizovatelných a držených do splatnosti	2 868 820	770 408	3 438 985
Výdaje spojené s nabytím majetkových účastí	0	0	-15 330
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-180 861	-41 657	-30 862
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	30 953	169 191	65
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-8 564 909	-864 258	-2 616 543
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Příjmy z emise podřízených závazků/investičních kapitálových vkladů	0	0	314 873
Příjmy z emise kmenových akcií typu A	450 000	0	0
Příjmy z emise kmenových akcií typu B	640 000	0	0
Prodej/nákup vlastních akcií	-2 019	140	-1 597
Vyplacené podíly na zisku	-167 118	0	0
Výplata výnosu z investičních kapitálových vkladů	-21 944	-9 180	0
Výběry členských vkladů a výplata vypořádacích podílů	0	0	0
Příjmy z emise kapitálových vkladů	409 150	561 238	500
Splátky závazků z leasingu	-2 489	0	0
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	1 305 580	552 198	313 276
Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	1 483 927	355 406	-324 030
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k počátku období	937 065	581 659	905 689
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů ke konci období	2 420 992	937 065	581 659
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 672 288	444 455	156 012
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami splatné na požádání	748 704	492 610	425 647
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů ke konci období	2 420 992	937 065	581 659

** 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 účetních dat a Výročních zpráv Emitenta za roky 2020, 2021 a 2022

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) v roce 2020 dosahovala výše 7 mld. Kč a mezi lety 2021 a 2020 tak došlo k 32% růstu (v absolutním vyjádření o 2,3 mld. Kč). Rozvahová hodnota úvěrového portfolia vzrostla během roku 2022 v porovnání s koncem roku 2021 o 63 %. V absolutním vyjádření vzrostlo úvěrové portfolio Emitenta (v netto hodnotě) o 5,8 mld. Kč. Růst úvěrového portfolia pokračoval i v prvním čtvrtletí roku 2023, kdy úvěrové portfolio (v netto hodnotě) vzrostlo v porovnání s ultimem roku 2022 o cca 0,9 mld. Poměrně výrazný relativní nárůst díky investiční činnosti Emitenta v prvním čtvrtletí lze pozorovat na řádku „Akcie, podílové listy a ostatní podíly“. Na straně pasiv jsou pak nejvýraznější položkou závazky vůči klientům, tedy klientská depozita (běžné účty, spořicí účty), jejichž výše také v průběhu roku roste (2020: 14,7 mld. Kč; 2021: 32,7 mld. Kč a 2022: 58,5 mld. Kč). Růst pokračoval i v první čtvrtletí roku 2023, a to o 4 mld. Kč, celkově tedy výše klientských vkladů činí 62,5 mld. Kč.

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. Celková hodnota portfolia dluhových cenných papírů k 31.12.2020 činila 2,69 mld. Kč. K ultimu roku 2021 narostlo dluhopisové portfolio o 0,8 mld. Kč (28,5 %), jeho celková hodnota činila 3,5 mld. Kč. V budování investičního portfolia pokračoval Emitent i v roce 2022, kdy v porovnání s koncem roku 2021 vzrostlo dluhopisové portfolio o 248 %, absolutními čísly o 8,6 mld. Kč a celková hodnota portfolia dosáhla výše 12 mld. Kč (netto hodnota). V prvním čtvrtletí roku 2023 došlo k mírnému poklesu hodnoty portfolia dluhových cenných papírů (o 1,8 %), z toho důvodu, že Emitent realizoval zisk z prodeje některých dluhopisových pozic. Nadále platí, že dluhopisové portfolio je jedním z důležitých výnosových proudů Emitenta. K 31.3.2023 je rozvahová hodnota dluhopisového portfolia 11,8 mld. Kč. Dluhopisové portfolio tvoří jak státní, tak korporátní dluhové cenné papíry v poměru (i) 6,04 % korporátní dluhopisy a (ii) 93,96 % státní dluhopisy. 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 pohledávek za bankami a družstevními záložnami se jedná zejména o peněžní prostředky vložené do ČNB z titulu 14 denních REPO operací, jedná se tedy o vysoce likvidní aktiva. V případě pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank se jedná zejména o hotovost na pobočkách a nostro účet u České národní banky. Likviditní pozice je tvořena i cizími zdroji, vklady klientů Emitenta.

V roce 2022 došlo k výraznému navýšení vlastního kapitálu z důvodu emise akcií třídy A (základních akcií) a akcií třídy B (bonusových akcií) (základní kapitál) ve výši 1 090 mil. Kč a vydání investičních kapitálových vkladů ve výši 409 mil. Kč (kapitálové fondy). 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. Aktuální výše základního kapitálu je 2 761 181 000,- Kč. Budování kapitálové stability Emitenta pokračuje i v roce 2023. K 31.3.2023 vydal Emitent investiční kapitálové vklady ve výši 386 mil. Kč. V porovnání s koncem roku došlo k

výraznému nárůstu na řádku „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“, protože na něj byl převeden zisk za rok 2022 do rozhodnutí valné hromady o rozdělení zisku.

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, když dosáhl zisku po zdanění ve výši 60,6 mil. Kč. Na rostoucí trend Emitent navázal i v roce 2021, kdy nárůst zisku po zdanění oproti ultimu roku 2020 činil 164,5 %, tedy zisk po zdanění byl ve výši 160,4 mil. Kč a za rok 2022 došlo k růstu zisku po zdanění v porovnání s odpovídajícím obdobím roku 2021 o 400 % na hodnotu 803,3 mil. Kč.

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.

Rok 2022 byl z hlediska zisku historickým a výrazně předčil rok 2021. Emitent splnil plán zisku před zdaněním na 333 % a oproti roku 2021 zisk vzrostl o 400 %. K tomuto nárůstu přispěly již zmíněné nejdůležitější tři výnosové proudy (úroky z repo operací, úroky z úvěrů, úroky z dluhových cenných papírů), ale také nákladová disciplína, respektive optimalizace.

V prvním čtvrtletí roku 2023 dosáhl Emitent zisku před zdaněním ve výši 189 mil. Kč. s stanovený plán zisku pro rok 2023 plní na 129 %. V porovnání se stejným obdobím roku 2022 zisk vzrostl o 129 %. Stále platí, že nejvýznamnějšími zdroji výnosů Emitenta jsou výše zmíněné tři výnosové proudy.

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 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 přítku 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 protiinflačních 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.

Peněžní toky z provozní činnosti byly v roce 2022 znovu jednoznačně nejvýznamnější položkou výkazu peněžních toků. Jak již bylo v tomto Prospektu zmíněno, v průběhu roku 2022 Česká národní banka hned několikrát zvyšovala základní REPO sazbu. Na to Emitent reagoval

zvýšením sazeb na svých spořicích produktech a klientům tak nabídl vyšší zhodnocení jejich zdrojů. V důsledku toho je možno na řádku „Závazky vůči klientům“ vidět přítok klientských deposit ve výši 26 mld. Kč. Dalšími významnými peněžními toky v rámci provozní činnosti jsou „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“, kde je dle výkazu o peněžních tocích evidován odliv ve výši 11 mld. Kč. Jsou to vklady, které byly uloženy v rámci 14 denních reverzních REPO obchodů do České národní banky, jedná se tedy o bezriziková, rychle likvidní aktiva. Řádek „Pohledávky za klienty“ představuje odliv peněžních prostředků z titulu poskytnutých úvěrů, s čímž souvisí i významně větší množství přijatých peněžních prostředků z titulu úroků z poskytnutých úvěrů.

Emitent se věnoval i investiční činnosti, kdy došlo k vynaložení peněžních prostředků ve výši 11 mld. Kč za účelem rozšíření investičního portfolia a zajištění tak dalšího zdroje výnosů. Většina investičního portfolia Emitenta je představována dluhovými cennými papíry. Akciová složka investičního portfolia Emitenta je menšinová a nepředstavuje podstatnou investici, když největší pozice představuje 112 mil CZK (0,17 % bilanční sumy).

8. ZDROJE KAPITÁLU

Složení vlastního kapitálu je následující:

Vlastní kapitál v tis. Kč		31.03.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Základní kapitál		2 754 900	2 754 796	1 666 815	1 095 494
z toho:	a) splacený základní kapitál	2 761 181	2 761 181	1 671 181	1 100 000
	b) vlastní akcie	-6 281	-6 385	-4 366	-4 506
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		0	0	21 074	49 074
v tom:	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	0	0	21 074	49 074
Kapitálové fondy (včetně investičních kapitálových vkladů)		1 401 485	1 015 763	580 557	571 680
Oceňovací rozdíly		-92 849	-102 143	-28 334	36 642
z toho z majetku a závazků		-92 849	-102 143	-28 334	36 642
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		850 139	46 837	80 482	19 848
Zisk nebo ztráta za účetní období		152 556	803 302	160 399	60 634

Zdroj: Emitent dle účetních dat a Výročních zpráv Emitenta za roky 2020, 2021 a 2022 a účetních dat k 31. 3. 2023

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). K dalšímu zvyšování kapitálu došlo i v průběhu roku 2022, kdy Emitent z důvodu zajištění dostatečné kapitálové vybavenosti emitoval na základě schválení Valné hromady akcie třídy A (základní akcie) v hodnotě 450 mil. Kč a akcie třídy B (bonusové akcie) v hodnotě 640 mil. Kč. Došlo také k dalšímu vydání investičních kapitálových vkladů (dodatečný Tier 1 kapitál) ve výši 409 mil. Kč. Během prvního čtvrtletí roku 2023 došlo k dalšímu vydávání investičních kapitálových vkladů, kde Emitent jejich prostřednictvím navýšil dodatečný Tier 1 kapitál o 399 mil. Kč. Zároveň byl do nerozděleného zisku převeden zisk po zdanění za rok 2022 a to až do valné hromady, která bude hlasovat o jeho rozdělení.

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 (k ultimu roku 2022 beze změny). Přehled cizích zdrojů ilustruje následující tabulka:

Cizí zdroje (tis. Kč)		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		228 269	1 074 445	338 938
v tom:	a) splatné na požádání	14 042	55 079	111 961
	b) ostatní závazky	214 227	1 019 366	226 977
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen		58 488 063	32 728 851	14 774 898

v tom:	a) splatné na požádání	53 530 563	30 148 860	11 121 426
	b) ostatní závazky	4 957 500	2 579 991	3 653 472
Podřízené závazky		314 489	314 489	314 489

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.

9. REGULAČNÍ PROSTŘEDÍ

Emitent přijal a implementoval definované minimální požadavky pravidel Basel III (kodifikovanými v CRR), která byla vytvořena v reakci na finanční krizi a zavádí požadavky na vyšší kvalitu kapitálu, požadavek na zvýšené pokrytí rizik, zavádí minimální standardy pro řízení likvidity, pravidla pro pákový poměr (leverage) a zlepšuje řízení rizik a corporate governance.

Dále od 1. 1. 2016 nabyt v České republice účinnost Zákon o ozdravných postupech a řešení krize, který mj. ukládá bankovním subjektům povinnost vytvářet a každoročně aktualizovat ozdravný plán a dodržovat minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky.

Emitent řídí kapitál tak, aby splnil regulatorní požadavky kapitálové přiměřenosti stanovené v pravidlech Basel III, a tak, aby byl schopen pokračovat v činnosti jako zdravě fungující podnik při maximalizaci výnosů pro akcionáře pomocí optimalizace poměru mezi cizími a vlastními zdroji.

Regulatorní kapitál Emitenta se skládá z následujících položek:

(i) kmenový tier 1 kapitál (CET1), který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, kumulovaný ostatní úplný výsledek z přecenění realizovatelných cenných papírů, zisk za účetní období po zdanění, pokud je v době vykazání auditovaný; odečítá se nehmotný majetek a nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při použití přístupu založeného na interním ratingu;

(ii) Tier 1 kapitál (T1), který tvoří CET1 a Dodatečný Tier 1 kapitál (AT 1); a

(iii) Tier 2 kapitál (T2), který tvoří přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při použití přístupu založeného na interním ratingu.

V souladu s platnou regulací řídí Emitent kapitál jak na úrovni regulatorního kapitálového požadavku (tzv. Pilíř 1 neboli Tier 1), tak vnitřního kapitálového požadavku (tzv. Pilíř 2 neboli Tier 2 neboli také systém vnitřně stanoveného kapitálu).

Emitent podniká na bankovním trhu České republiky, jež je dvouúrovňovým systémem skládající se z centrální banky (ČNB) a jednotlivých obchodních bank. Činnost Emitenta, jakožto obchodní banky, podléhá dohledu České národní banky, a to na základě příslušných právních předpisů, zejména dle Zákona o bankách a CRR. Postavení a pravomoci ČNB, tedy i její pozice regulátora se řídí zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance.

Emitent je povinen si k řadě závažných rozhodnutí vyžádat předchozí souhlas ČNB a o dalších mnohých rozhodnutích ČNB informovat. Například je Emitent povinen informovat ČNB o návrhu personálních změn ve statutárním orgánu a vedoucích pozicích Emitenta, o záměru otevřít novou pobočku, o návrhu změně stanov týkající se skutečností, které mají být ve stanovách uvedeny na základě zákona či založit právnickou osobu v zahraničí nebo se na ní podílet majetkově. Emitent je dále povinen vypracovat a předkládat informace o své činnosti v rozsahu a termínech stanovených ČNB a rovněž na svých internetových stránkách pravidelně ukládat povinně zveřejňované údaje.

Na základě zákonného zmocnění ČNB reguluje činnosti bank řadou opatření týkajících se obezřetného podnikání. ČNB průběžně zakomponovává do tuzemských předpisů, závazných pro Emitenta, všechna nařízení, směrnice, pravidla, normativy, zásady a doporučení EU a Evropské komise, které regulují činnosti emitentů – bank, především tedy v oblasti jejich obezřetného podnikání. ČNB takto např. upravuje: (a) standardy řízení likvidity a tvorbu povinných minimálních rezerv, (b) kapitálovou přiměřenost a úvěrovou angažovanost nebo (c) klasifikaci pohledávek z úvěrů a tvorby rezerv a opravných položek k těmto pohledávkám. Na pobočky zahraničních bank se uvedená opatření vztahují v nich uvedeném rozsahu.

ČNB je orgánem dohledu také nad kapitálovým trhem.

Obecně případy porušení povinností banky, nad kterými vykonává bankovní dohled ČNB, jsou považovány za tzv. nedostatky v činnosti banky. Při zjištění takového nedostatku je ČNB oprávněna přijmout některá opatření podle Zákona o bankách. ČNB může ve smyslu Zákona o bankách obecně pro zjednáání nápravy po bankách (a tedy eventuálně i po Emitentovi) mimo jiné požadovat: (i) omezení povolených činností či ukončení nepovolených činností, (ii) vytvoření odpovídající výše opravných položek a rezerv, (iii) udržování kapitálu nad minimální úrovní stanovenou zákonem, (iv) snížení rizika spojeného s její činností, (v) snížení základního kapitálu ve stanoveném rozsahu či (vi) použití zisku po zdanění přednostně k doplnění rezervních fondů nebo ke zvýšení základního kapitálu. Kromě toho ČNB může Emitentovi změnit licenci, nařídit mimořádný audit či uložit pokutu až 50 mil. Kč.

10. POPIS TRHU, NA KTERÉM SE EMITENT POHYBUJE

Emitent dosahuje svého zisku především z činností v České republice. Tedy případné nepříznivé ekonomické, konkurenční, regulační či politické změny v ČR či na mezinárodní úrovni (vzhledem k otevřenosti ekonomiky ČR) mohou mít negativní vliv na činnosti Emitenta. Emitent je díky zaměření na ČR vystaven riziku geografické koncentrace, což může mít v porovnání s globálními bankami větší negativní dopad na Emitenta.

Konkurence v bankovním sektoru je vysoká, nárůst v sektoru, na který se Emitent zaměřuje, rovněž může mít na podnikání Emitenta negativní dopad.

Emitent se zaměřuje na poskytování především korporátních úvěrů, převážně se zaměřením na developerské financování a činnosti s tímto spojené. Emitent je tedy vystaven riziku poklesu poptávky a ziskovosti těchto produktů či zvýšeného úvěrového rizika u těchto klientů. Výrazný pokles poptávky úvěrových produktů, může ovlivnit činnost a hospodářský výsledek Emitenta.

Základní makroekonomické údaje České republiky

U k a z a t e l		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Ukazatele reálné ekonomiky									
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	6 795 101
HDP na 1 obyvatele	Kč/obyv., b.c.	435 911	451 288	476 628	500 973	529 795	532 200	582 870	645 293
Vývoz zboží a služeb	%, r/r, reálně	6,1	4,3	6,8	4,5	1,2	-6,9	5,2	5,9
Dovoz zboží a služeb	%, r/r, reálně	6,9	2,8	6,0	6,0	1,7	-6,8	11,5	5,9
Míra inflace	%, průměr r/r	0,3	0,7	2,5	2,1	2,8	3,2	3,8	15,1
Měnové ukazatele									
Kč/EUR	průměr	27,283	27,033	26,330	25,643	25,672	26,444	25,645	24,565
Kč/USD	průměr	24,600	24,432	23,382	21,735	22,934	23,196	21,682	23,36
Fiskální ukazatele									

Saldo státního rozpočtu	mil. Kč	-62 804	61 774	-6 151	2 944	-28 515	-367 400	-419 700	-360 400
-------------------------	---------	---------	--------	--------	-------	---------	----------	----------	----------

Zdroj: Český statistický úřad: https://www.czso.cz/csu/czso/hmu_cr

Hrubý domácí produkt: souhrn hodnot přidaných zpracování ve všech odvětvích činností považovaných v systému národního účetnictví za produktivní.

Vývoz zboží a služeb: vychází z údajů obchodní bilance (zboží) a platební bilance (služby). Jeho součástí je i spotřeba cizinců v ČR.

Dovoz zboží a služeb: vychází z údajů obchodní bilance a platební bilance. Jeho součástí je i spotřeba českých občanů v cizině.

Míra inflace: vyjadřuje procentní změnu průměrné cenové hladiny za dvanáct měsíců roku proti průměrné cenové hladině dvanácti měsíců předchozího roku. Průměry jsou počítány z indexů spotřebitelských cen s indexním základem rok 2015 = 100. Cenovým základem je prosinec roku 2020.

Základní údaje českého bankovního sektoru

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

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Banka dle velikosti	46	45	46	50	49	49	46	44
velké banky	4	4	4	4	4	4	4	4
střední banky	8	5	5	5	5	5	5	6
malé banky	6	8	9	9	10	10	9	6
pobočky zahraničních bank	23	23	23	27	25	25	23	23
stavební spořitelny	5	5	5	5	5	5	5	5
Struktura dle vlastnictví								
rozhodující česká účast	8	8	9	9	10	12	11	13
rozhodující zahraniční účast	38	37	37	41	39	37	35	31
Aktiva celkem v mil. Kč	5 468 515	5 960 422	70 019 32	7 279 167	7 544 709	7 967 838	8 523 752	8 906 695
Závazky celkem v mil. Kč	4 941 432	5 419 603	6 445 550	6 702 691	6 923 067	7 297 369	7 821 328	8 201 153
Vlastní kapitál v mil. Kč	527 083	540 819	556 382	576 476	621 642	670 469	702 424	705 541
Zisk / ztráta v mil. Kč	66 373	73 898	75 354	81 440	90 896	47 486	70 580	102 640
Kap. poměr T1 (%)	17,92	17,9	18,68	19,1	20,78	23,62	22,79	21,51
Čisté úrokové výnosy / průměrná aktiva (%)	1,92	1,77	1,54	1,69	1,82	1,49	1,45	1,93
Zisk po zdanění / průměrná aktiva (%)	1,2	1,26	1,08	1,1	1,16	0,57	0,80	1,09
Evidenční stav zaměstnanců v bankovním sektoru	41 192	41 020	41 888	41 864	41 595	40 713	39 720	39 012

Zdroj: ČNB (ARAD)

https://www.cnb.cz/cnb/STAT.ARADY_PKG.VYSTUP?p_period=12&p_sort=2&p_des=50&p_estuid=33049&p_uka=5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10&p_strid=BAA&p_od=202012&p_do=202212&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_estuid=33049&p_uka=11%2C12%2C15&p_strid=BAA&p_od=202012&p_do=202212&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_estuid=33051&p_uka=1%2C2%2C3%2C4%2C5%2C6%2C7%2C8%2C9%2C10%2C11%2C12%2C13%2C14%2C15%2C16%2C17%2C18%2C19%2C20%2C21%2C22%2C23%2C24%2C25%2C26%2C27%2C28%2C29&p_strid=BAB&p_od=202012&p_do=202212&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_estuid=33050&p_uka=2&p_strid=BAC&p_od=202012&p_do=202212&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_estuid=33050&p_uka=24&p_strid=BAC&p_od=202012&p_do=202212&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_estuid=61127&p_uka=36&p_strid=BAE&p_od=202012&p_do=202212&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_estuid=55235&p_uka=3&p_strid=BAH&p_od=202012&p_do=202212&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_estuid=55246&p_uka=2%2C3&p_strid=BAK&p_od=202012&p_do=202212&p_lang=CS&p_format=0&p_decsep=%2C

Dle metodického listu systému časových řad databáze ARAD se od roku 2016 za velké banky považují instituce s bilanční sumou větší než 10 % celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru, střední banky jsou instituce s bilanční sumou 2 až 10 % celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru a za malé banky se považují instituce s bilanční sumou menší než 2 % celkového objemu bilanční sumy bankovního sektoru.

Dle této metodiky členění Emitent spadá mezi malé banky.

Zdroj: ČNB (ARAD)

https://www.cnb.cz/docs/ARADY/MET_LIST/icd_bs_cs.pdf

11. ÚDAJE O TRENDECH

Od posledního finančního roku Emitenta nejsou v jeho činnosti nové trendy. Pro rok 2023 hospodářský rok 2023 se předpokládá se pokles ziskovosti Emitenta, což je patrné i v kapitole 12. PROGNOZY NEBO ODHADY ZISKU, kde je uvedeno, že se očekává pokles čistého úrokového výnosu na základě vyšší ceny zdrojů (klientských depozit) pro banku, čímž dochází ke snížení marže, kterou je Emitent schopen realizovat buď v rámci reverzních repo operací či poskytováním úvěrů klientům. Z titulu výše uvedeného (a také s ohledem na předpoklady uvedené v kapitole 12. tohoto Prospektu) Emitent očekává nižší zisk před zdaněním než v minulém roce, byť v rámci tohoto Prospektu uvádí, že první čtvrtletí roku 2023 je ziskovější

než srovnatelné období roku 2022. To je dáno zejména faktem, že Emitent začal svou ziskovost výrazně navyšovat až v průběhu 2. čtvrtletí roku 2022, kdy dokázal využít rychle situace na trhu a začal s náborem depozit, která následně v rámci reverzních repo operací ukládal do České národní banky. Nicméně Emitent z hlediska ziskovosti naplňuje finanční plán pro rok 2023, nadále pokračuje v plnění plánovaného růstu úvěrového portfolia, nezaznamenává významné odlivy klientských depozit a dle jeho názoru tedy nedochází ke změně ohrožující stabilitu Emitenta nebo jeho dceřiných společností.

VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY k 31. 12. 2022

Od data poslední auditované účetní závěrky vydané k 31. 12. 2022 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 tohoto 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.

12. PROGNOZY NEBO ODHADY ZISKU

Prospekt obsahuje prognózu zisku za rok 2022.

Prognóza zisku je stanovena na základě finančního plánu pro rok 2023 schváleného představenstvem Emitenta.

Výkaz zisku a ztráty (v tis. Kč)	31.12.2020 auditováno	31.12.2021 auditováno	31.12.2022 auditováno	31.12.2023 prognóza
Čistý úrokový výnos	263 734	425 526	1 134 547	1 014 761
Výnosy z akcií a podílů	11 232	11 232	23 669	23 024
Čistý výnos z poplatků a provizí	24 239	44 312	85 677	35 951
Zisk z finančních operací	112 091	74 212	307 924	271 976
Ostatní provozní výnosy	11 280	179 743	41 940	8 648
Správní náklady, provozní náklady	-215 365	-450 473	-500 381	-693 383
Provozní zisk	195 979	284 552	1 093 377	660 977
Odpisy	-48 206	-53 815	-65 406	-44 598
Tvorba a rozpuštění rezerv a opravných položek	-72 759	-30 077	-25 542	-16 113
Zisk před zdaněním	75 414	200 660	1 002 429	600 266
Daň z příjmu	-14 780	-40 261	-198 152	-114 051
Čistý zisk	60 634	160 399	803 302	486 216

Finanční plán pro rok 2023 byl sestaven na základě následujících předpokladů:

- Poklesu čistého úrokového výnosu o 11 % oproti roku 2022 (zejména díky zdražení zdrojů depozit)
- Pokles ostatních výnosových položek z titulu konzervativního přístupu k tvorbě finančního plánu, kdy Emitent předpokládá organický růst nikoliv růst, ke kterému došlo ve specifickém roce 2022, kdy vzrostla úroveň inflace, došlo k růstu repo sazby na úroveň, které posledně dosahovala koncem tisíciletí apod. Takového šoky pro rok 2023 Emitent nepředpokládá
- Schopnost Emitenta při stabilním růstu významně nenavýšovat provozní a správní náklady.
- Nárůst bilanční sumy na 100 miliard Kč z důvodu vyššího náboru 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. Zbylé předpoklady použité při přípravě finančního plánu 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 vyhotovení tohoto Prospektu je alikvótní část plánovaného zisku před zdaněním pro rok 2023 přeplňována (cca 134,5 %).

13. ŘÍDICÍ A DOZORČÍ ORGÁNY A VRCHOLOVÉ VEDENÍ

Řídicím orgánem Emitenta je představenstvo společnosti. Dozorčím orgánem je dozorčí rada.

13.1. Představenstvo Emitenta

Představenstvo Emitenta je složeno z následujících osob, funkční období členů představenstva je 5 let (v souladu se Stanovami):

Jméno	Funkce	Pracovní adresa	Datum vzniku členství
Ing. Dušan Benda, FCCA	Předseda představenstva	Zlín, Kvítková 4352, 760 01	1. 1. 2020
Ing. Jaroslav Končický	Místopředseda představenstva	Zlín, Kvítková 4352, 760 01	1. 1. 2019
MVDr. Jan Černý	Člen představenstva	Praha 1 – Nové Město, Senovážné nám. 1375/19, 110 00	12. 9. 2019
Mgr. Veronika Huml Válová	Člen představenstva	Praha 1 – Nové Město, Senovážné nám. 1375/19, 110 00	4. 3. 2019

Mgr. Petr Okrajek	Člen představenstva	Praha 1 – Nové Město, Senovážné nám. 1375/19, 110 00	3. 12. 2020
-------------------	---------------------	--	-------------

Za Emitenta jedná společně předseda představenstva s místopředsedou představenstva nebo předseda představenstva s dalším členem představenstva nebo místopředseda představenstva s dalším členem představenstva.

Ing. Dušan Benda, FCCA

V rámci rozdělení odpovědností představenstva má Ing. Dušan Benda, FCCA, jakožto předseda představenstva, v gesci řízení divize Finance & Lidské zdroje.

Narozen: 21. ledna 1981

Den vzniku členství: 1. ledna 2020

Dosavadní zkušenosti: Je absolventem Ekonomické univerzity v Bratislavě - odbor Účetnictví a audit. Je členem Association of Chartered Certified Accountants (titul FCCA). Mezi lety 2004 až 2010 pracoval v mezinárodní auditorské společnosti Ernst & Young, kde zastával mimo jiné i pozici manažera se specializací na banky a finanční instituce. Od roku 2010 do 2017 působil v Moravském Peněžním Ústavu – spořitelním družstvu (název Emitenta do 31. 12. 2018). Současně vykonával mmj. i pozici předsedy představenstva (2017-2019) ve společnosti SAB Finance a.s. (platební instituce). V roce 2019 poté působil v TRINITY BANK a.s. jakožto člen a místopředseda představenstva (do března 2019). V letech 2017 až 2019 byl generálním ředitelem banky FCM Bank Ltd.

Současné členství v orgánech jiných společností:

Člen statutárního orgánu SAB Europe Holding Ltd.;

Předseda představenstva DBG a.s.

Bývalé členství v orgánech jiných společností v posledních 5 letech:

Člen dozorčí rady SAB Finance a.s., zánik funkce 30. 10. 2020;

Člen představenstva SAB Finance a.s., zánik funkce 31. 12. 2019;

Generální ředitel a člen představenstva FCM Bank Ltd., zánik funkce 31. 12. 2019;

Od 23. 5. 2015 do 30. 6. 2016 člen prezidia v Asociaci družstevních záložen.

Ing. Jaroslav Končický

Ing. Jaroslav Končický je v rámci rozdělení odpovědností jednotlivých členů představenstva, jakožto místopředseda představenstva, odpovědný za řízení divize Marketing. Na své pozici má dlouhodobé zkušenosti, když v představenstvu Emitenta působil již od roku 2003, přičemž zastával i pozici předsedy představenstva.

Narozen: 21. července 1966

Den vzniku členství: 1. ledna 2019

Dosavadní zkušenosti: Je absolventem Provozně ekonomické fakulty na Vysoké škole zemědělské v Brně. Mezi roky 1998 až 2006 působil jako místostarosta města Slavičín a od roku 2006 až do roku 2018 vykonával funkci starosty města.

Současné členství v orgánech jiných společností:

Zakladatel společnosti Vzdělávací, sociální a kulturní středisko při Nadaci Jana Pivečky, o.p.s.

Od 3. července 2019 předseda správní rady Recollect a.s.

Od 24. března 2021 předseda správní rady TRINITY B. G. a.s.

Bývalé členství v orgánech jiných společností v posledních 5 letech:

Od 29. 6. 2009 do 19. 10. 2018 člen dozorčí rady Energetické agentury Zlínského kraje, o.p.s.;

Od 28. 4. 2011 do 12. 12. 2018 člen správní rady společnosti Luhačovské Zálesí, o.p.s.

MVDr. Jan Černý

MVDr. Jan Černý je jakožto člen představenstva odpovědný za vedení divize Obchod. Na své pozici má dlouhodobé zkušenosti, když v představenstvu Emitenta s krátkou přestávkou působil již od roku 2014 a působil také v dozorčí radě Emitenta.

Narozen: 23. dubna 1959

Den vzniku členství: 12. září 2019

Dosavadní zkušenosti: Je absolventem Vysoké školy veterinární v Brně a do roku 1992 pracoval jako státní veterinární lékař a později jako soukromý veterinární lékař. Mezi lety 1992 až 1998 byl poslancem České národní rady a později Poslanecké sněmovny Parlamentu České republiky. Mezi lety 1992-1996 zastával také funkci předsedy zemědělského výboru České národní rady a Poslanecké sněmovny Parlamentu České republiky a také byl členem delegace České národní rady v Radě Evropy Štrasburk. V roce 1998 byl ministrem pro místní rozvoj vlády České republiky. Mezi lety 1999 až 2003 působil jako generální ředitel a místopředseda představenstva První české servisní pojišťovny a.s. Mezi lety 2004-2008 byl členem představenstva společnosti Privátní Peněžní Ústav – úvěrní družstvo (které později zfusionovalo do Moravského Peněžní Ústavu – spořitelního družstva). V letech 2014 až 2019 byl členem představenstva Moravského Peněžní Ústavu – spořitelního družstva, resp. později TRINITY BANK a.s. a na počátku roku 2019 krátce členem dozorčí rady Emitenta. Od roku 2014 do 2018 působil p. Černý jako místostarosta města Kostelec nad Černými lesy.

Současné členství v orgánech jiných společností:

Společník ve společnosti Jetty s.r.o.

Bývalé členství v orgánech jiných společností v posledních 5 letech:

Společník ve společnosti VOST, spol. s r.o., z Obchodního rejstříku vymazáno dne 1. 12. 2017

Mgr. Veronika Huml Válová

Mgr. Veronika Huml Válová je jakožto člen představenstva odpovědná za vedení divize Governance & Administration.

Narozena: 4. srpna 1986

Den vzniku členství: 4. března 2019

Dosavadní zkušenosti: Je absolventkou oboru Ekonomie a řízení obchodu na Vysoké škole Škoda Auto a.s. v Mladé Boleslavi. Magisterský titul získala na Univerzitě Karlově v Praze. Dále

studovala na univerzitě Ludwig-Maximilians-Universität v Mnichově. V roce 2014 úspěšně složila advokátní zkoušky u České advokátní komory. Pracovní zkušenosti s poskytováním právních služeb získala Mgr. Veronika Huml Válová v mezinárodní advokátní kanceláři Giese & Partner, s.r.o. Od roku 2012 působí v Právním odboru TRINITY BANK (dříve Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo), a to od roku 2013 na pozici ředitelky Právního odboru.

Současné členství v orgánech jiných společností:

Členka statutárního orgánu TB Centre Limited (Malta)

Bývalé členství v orgánech jiných společností v posledních 5 letech:

Členka prezidia Asociace družstevních záložen z.s.

Členka prezidia Asociace pro devizový trh

Mgr. Petr Okrajek

Mgr. Petr Okrajek je jakožto člen představenstva odpovědný za vedení divize Řízení rizik & Compliance.

Narozen: 13. srpna 1982

Den vzniku členství: 3. prosince 2020

Dosavadní zkušenosti: Je absolventem Masarykovy univerzity v Brně. V letech 2008-2011 pracoval jako výzkumný pracovník se zaměřením na statistiku a modelování výzkumných dat na Lékařské fakultě Masarykovy univerzity v Brně. Pracovní zkušenosti v oblasti úvěrových rizik získal v letech 2011-2017 v ČSOB a posléze 2017-2018 ve společnosti Bibby Financial Services, Česká republika, kde zastával pozici manažera úvěrových rizik. Od roku 2018 působí ve společnosti SAB Finance a.s. jako vedoucí odboru Řízení rizik. V TRINITY BANK a.s. (původně Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo) působí od roku 2019, nejdříve jako ředitel úvěrových rizik pro nemovitostní a korporátní financování, poté jako ředitel úseku Řízení rizik. Od roku 2020 je členem představenstva s gescí za řízení divize Řízení rizik & Compliance.

Současné členství v orgánech jiných společností:

Žádné

Bývalé členství v orgánech jiných společností v posledních 5 letech:

Žádné

13.2. Dozorčí rada Emitenta

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. LL.M.	Radomír	Lapčík,	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

Narozen: 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

Narozena: 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 Tatrabanky, 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 Národný štadión a. s. (Slovensko)

Od 08. 4. 2021 do 20. 04. 2021 člen dozorčí rady Slovenská elektrizačná prenosová sústava, a.s. (Slovensko)

13.3. Vrcholoví manažeři Emitenta

Vrcholový management Emitenta je složen z následujících osob:

Jméno	Pracovní pozice	Pracovní adresa	Datum vzniku pracovního poměru	Datum ukončení pracovního poměru
Bc. Martina Mislerová	ředitelka úseku Osobní bankovníctví a ředitelka úseku Privátní bankovníctví	Praha 1 – Nové Město, Senovážné nám. 1375/19, 110 00	01.07.2008	Trvá
Ing. Jiří Vančura	ředitel úseku Nemovitostní financování	Zlín, Kvítková 4352, 760 01	01.02.2015	Trvá

Bc. Martina Mislerová

Ředitel úseku Osobní bankovníctví a úseku Privátní bankovníctví

Narozen: 12. října 1971

Dosavadní zkušenosti: Je absolventem bakalářského studia Masarykovy univerzity v Brně, obor bankovníctví – pojišťovnictví. Bc. Martina Míslarová má bohaté zkušenosti z oblasti bankovníctví. Již od roku 1990 začala působit v České spořitelně a.s., kde působila na pozicích privátního bankéře a specialisty na hypoteční úvěry. Od roku 2008 pak působí v TRINITY BANK a.s. (původně Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo), kde pracovala na pozicích vedoucího pobočky Osobního bankovníctví Praha a ředitele úseku Osobního a Privátního bankovníctví, kde působí doposud. Paní Bc. Martina Míslarová dosud není a nebyla členem správních nebo řídicích orgánů jiných společností.

Ing. Jiří Vančura

Ředitel úseku Nemovitostní Financování

Narozen: 14. dubna 1984

Dosavadní zkušenosti: Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze z r. 2008 se specializací podniková ekonomika a oceňování podniku a nemovitostí. Dále studoval na Universidad de Navarra ve Španělsku. Celý profesní život působí v korporátních financích. V letech 2008-2010 působil jako analytik a konzultant ve strategicko-poradenské společnosti Venture Investors Corporate Finance, kde pracoval na M&A a private ekvity transakcích středně velkých firem. V letech 2010-2012 působil v ČSOB v útvaru velkých ohrožených SME úvěrů. V letech 2012-2015 řídil finance a kontroly ve výrobním závodu u amerického (VISTEON) a poté korejského (Halla Climate Control) tier I dodavatele v automotive. Od roku 2015 působí nejprve v Moravském peněžním ústavu a následně v TRINITY BANK na pozicích Vedoucí správy úvěrového portfolia a analýz a od roku 4/2020 ve funkci ředitele obchodního úvěrového úseku Korporátního a nemovitostního financování. Pan Ing. Jiří Vančura dosud není a nebyl členem správních nebo řídicích orgánů jiných společností.

13.4. Prohlášení o střetu zájmů na úrovni řídicích a dozorčích orgánů

Emitent prohlašuje, že neexistují žádné možné střety zájmů mezi povinnostmi členů představenstva, dozorčí rady a vrcholového managementu k Emitentovi a jejich soukromými zájmy nebo jinými povinnostmi kromě možných střetů z členství v orgánech shora uvedených společnostech, která jsou však řádně ošetřena v rámci řídicího a kontrolního systému Emitenta.

13.5. Prohlášení o bezúhonnosti členů řídicích a dozorčích orgánů

Členové představenstva, dozorčí rady a vrcholového managementu nebyli odsouzeni za podvodné trestné činy. Společnosti jejichž byli členy nebo propojené osoby (nejméně v posledních pěti letech) nebyly předmětem konkursního řízení, likvidace či nucené správy. Rovněž osoby výše uvedené nebyly předmětem jakéhokoliv úředního veřejného obvinění nebo sankcí ze strany statutárních / regulačních orgánů, a to nejméně v posledních pěti letech.

13.6. Kontrolní výbor a výbor pro odměny Emitenta

Funkci výboru pro odměňování plní Dozorčí rada. Funkci kontrolního výboru plní Dozorčí rada a Výbor pro audit.

Dozorčí rada:

- Dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta.
- Přezkoumává řádnou, mimořádnou, mezitímní a konsolidovanou účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě. Dozorčí rada volí a odvolává členy představenstva.
- Dozorčí rada je oprávněna nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti Emitenta a kontroluje, zda účetní zápisy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a

zda podnikatelská činnost Emitenta se uskutečňuje v souladu s právními předpisy, Stanovami a pokyny valné hromady.

Výbor pro audit:

- Je nezávislý orgán, který odpovídá pouze valné hromadě.
- Výbor pro audit je oprávněn:
 - o Sledovat postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky Emitenta.
 - o Vyhodnocovat funkčnost mechanismů systémů vnitřní kontroly Emitenta, vnitřního auditu a systému řízení rizik.
 - o Sledovat proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky Emitenta.
 - o Posuzovat nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a zejména poskytování doplňkových služeb auditované osobě.
 - o Doporučit auditora dozorčí radě.

Funkční období členů Výboru pro audit je 5 let. Složení Výboru pro audit je následující:

Jméno	Funkce	Pracovní adresa	Datum vzniku členství
Ing. Martin Farský, FCCA	předseda Výboru pro audit	Zlín, Kvítková 4352, 760 01	19. 2. 2019
Ing. Petr Čumba	člen Výboru pro audit	Zlín, Kvítková 4352, 760 01	27. 11. 2017
Prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková	člen Výboru pro audit	Zlín, Kvítková 4352, 760 01	12. 9. 2019

13.7. Prohlášení Emitenta o dodržování režimu řádného řízení a správy společnosti

Emitent prohlašuje, že dodržuje veškeré požadavky na správu a řízení společnosti, které stanoví obecně závazné právní předpisy České republiky, zejména Zákon o obchodních korporacích a Zákon o bankách. Emitent neeviduje žádné potenciálně významné dopady na své řádné řízení a správu, a to včetně budoucích změn ve složení statutárního orgánu, kontrolního orgánu či jiných orgánů Emitenta. Emitent prohlašuje, že dobrovolně nedodržuje žádný jiný režim řízení a správy společnosti.

13.8. Prohlášení Emitenta o výhodách členů orgánů při ukončení zaměstnání

Emitent prohlašuje, že smlouvy o výkonu funkce nebo pracovní smlouvy členů představenstva a dozorčí rady uzavřené s Emitentem nebo jeho dceřinými společnostmi nestanoví výhody při ukončení zaměstnání nebo skončení funkce.

14. ODMĚNY A VÝHODY

Odměny a výhody členů vedoucích orgánů jsou znázorněny v tabulce níže. Emitent nemá žádné odložené odměny z předchozích let.

1. 1. 2022 – 31. 12. 2022

	Představenstvo	Dozorčí rada	Vrcholoví manažeři
Odměny	3 441 814	1 086 880	34 755 461

Nepeněžní plnění	113 784	0	1 076 777
Celkem	3 55 598	1 086 880	35 832 238

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.

15. ZAMĚSTNANCI

Počty zaměstnanců Emitenta:

22. 6. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018
195	196	127	117	113	119

Zdroj: Emitent dle interních údajů

Počty akcií přímo či nepřímo držené členy představenstva, dozorčí rady a vrcholových manažerů Emitenta ke dni vypracování tohoto 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	562.682	63.700
Mgr. Kateřina Malinová	místopředseda dozorčí rady	1	0
Ing. Ivan Šramko	člen dozorčí rady	1	0
Bc. Martina Mislerová	vrcholový manažer	111	100
Ing. Jiří Vančura	vrcholový manažer	501	0

Zdroj: Emitent dle interních údajů

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

16. HLAVNÍ AKCIONÁŘ

Ke dni vyhotovení Prospektu Ing. Radomír Lapčík, LL.M. spolu se společnostmi SAB Financial Group a.s., SAB Finance a.s., a SAB Financial Investments a.s., mají souhlas České národní banky ze dne 17.10.2022 (nabytí právní moci dne 19.10.2022) k nabytí kvalifikované účasti na Emitentovi, která dosáhne nebo překročí 20 %, avšak nedosáhne 30 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv Emitenta, přičemž aktuálně kvalifikovaná účast těchto osob na Emitentovi je ve výši 22,69 % a podíl na hlasovacích právech ve výši 26,48 %. Žádný další akcionář nemá vyšší účast než 10 % základního kapitálu nebo podílu na hlasovacích právech. Emitent uvádí, že se jedná o společnost s roztríštěnou akcionářskou strukturou, kdy neexistuje akcionář nebo skupina akcionářů, jež by Emitenta ovládala, ať již přímo či nepřímo prostřednictvím další osoby či osob.

17. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

Spřízněné strany Emitenta jsou v souladu s IAS 24 (Zveřejnění spřízněných stran) definovány následovně:

Osoba nebo blízký rodinný příslušník této osoby jsou spřízněni s vykazující účetní jednotkou, pokud tato osoba:

- i. ovládá nebo spoluovládá vykazující účetní jednotku;
- ii. má na vykazující účetní jednotkou podstatný vliv; nebo
- iii. je členem klíčového vedení vykazující účetní jednotky nebo její mateřské společnosti.

Účetní jednotka je spřízněna s vykazující účetní jednotkou, pokud platí některá z následujících podmínek:

- iv. Účetní jednotka a vykazující účetní jednotka jsou členy téže skupiny (což znamená, že všechny mateřské, dceřiné a sesterské společnosti jsou navzájem spřízněny).
- v. Jedna účetní jednotka je přidruženým nebo společným podnikem druhé účetní jednotky (nebo přidruženým či společným podnikem člena skupiny, jejímž členem je i druhá účetní jednotka).
- vi. Obě účetní jednotky jsou společnými podniky téže třetí strany.
- vii. Jedna účetní jednotka je společným podnikem třetí účetní jednotky a druhá účetní jednotka je přidruženým podnikem třetí účetní jednotky.
- viii. Účetní jednotka spravuje aktiva, která slouží k plnění plánu požitků po skončení pracovního poměru ve prospěch zaměstnanců vykazující účetní jednotky nebo účetní jednotky, která je spřízněna s vykazující účetní jednotkou. Pokud vykazující účetní jednotka sama spravuje aktiva k takovému plánu, pak sponzorující zaměstnavatelé jsou rovněž spřízněni s vykazující účetní jednotkou.
- ix. Účetní jednotka je ovládána nebo spoluovládána osobou uvedenou v písm. i.-iii.

Transakce mezi spřízněnými stranami je převod zdrojů, služeb nebo závazků mezi spřízněnými stranami bez ohledu na to, zda je účtována cena.

Všechny transakce se spřízněnými stranami byly uzavírány za běžných tržních podmínek.

Přehled transakcí se spřízněnými osobami k 22. 6. 2023:

tis. Kč	Vztah k Emitentovi **	22.6.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami		22 648	808	1 802 583	200 565
z toho:					
FCM BANK LIMITED	ix.	22 648 *	419 80 8*	1 802 583*	200 565*
Pohledávky za klienty		214 968	129 705	150 843	38 716
z toho:					
Recollect a.s.	iv.	89 002	1 895	6 655	38 716
SAB Financial Group a.s.	ix.	125 967	127 810	144 188	0
Ostatní aktiva		603 319	430 640	617 973	217 589
z toho:					

SAB Finance a.s.	ix.	0	72	258 747	164 766
SAB Bohemia s.r.o.	ix.	99 095	70 614	37 027	39 717
Recollect a.s.	iv.	237 423	165 926	246 170	0
mediaport solutions s.r.o.	ix.	262 864	188 090	75 086	11 782
ostatní		3 937	5 938	942	1 324
Závazky vůči bankám		116 070	6 239	1 013 233	232 752
Z toho:					
FCM BANK LIMITED	ix.	116 070	6 239	1 013 233*	232 752*
Závazky vůči klientům		449 127	308 856	325 232	93 953
z toho:					
SAB Finance a.s.	ix.	65 226	156 769	77 884	74 551
SAB Financial Group a.s.	ix.	221 066	58 387	32 239	1 477
SAB Financial Investments a.s.	ix.	38 253	126	0	28
SAB Holding a.s.	ix.	60 551	29 294	7 323	0
SAB o.c.p.	ix.	46 680	49 939	21 690	13 100
Členové orgánů	iii.	11 469	8 752	3 411	3 390
Recollect a.s.	iv.	3 706	3 191	129 696	769
Ostatní	ix.	2 176	2 398	52 987	638
Ostatní pasiva		53 021	37 912	260 337	176 656
z toho:					
SAB Finance a.s.	ix.	89	2	257 362	144 641
mediaport solutions s.r.o.	ix.	51 562	36 882	2 340	1 162
SAB Bohemia s.r.o.	ix.	1 370	1 028	636	543
Recollect a.s.	iv.	0	0	0	30 309

*vzájemná depozita zajištěná hotovostí a cennými papíry

**dle bodů i) až ix) uvedených výše v rámci kapitoly 17. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

tis. Kč	Vztah k Emitentovi *	1.1.2023 – 15.06.2023	1.1.2022 – 31.12.2022	1.1.2021 – 31.12.2021	1.1.2020 – 31.12.2020
Výnosy z úroků a podobné výnosy		10 704	43 810	4 787	9 236
z toho:					
Recollect a.s.	iv.	1 090	1 395	2 577	2 633
SAB Finance a.s.	ix.	0	139	467	6 604
SAB Financial Group a.s.	ix.	1 925	4 537	1 743	0
FCM BANK LIMITED	ix.	7 689	37 739	0	0

Náklady na úroky a podobné náklady		2 447	5 969	539	140
z toho:					
FCM BANK LIMITED	ix.	414	0	66	28
SAB Financial Group a.s.	ix.	701	5 557	54	79
SAB o.c.p.	ix.	21	20	77	0
SAB Finance a.s.	ix.	10	9	0	7
Členové orgánů	iii.	246	292	22	25
SAB Holding a.s.	ix.	1 056	91	320	0
Výnosy z akcií a podílů		2 205	22 718	11 006	0
z toho:					
SAB Finance a.s.	ix.	2 205	3 258	1 062	0
TB Centre Limited	iv.	0	19 460	9 944	0
Výnosy z poplatků a provizí		10 459	18 550	9 321	8 772
z toho:					
SAB Finance a.s.	ix.	10 125	18 402	8 539	7 811
TB Centre Limited	iv.	286	0	782	961
Mediaport solutions s.r.o.	ix.	48	148		
Náklady na poplatky a provize		1 517	3 088	3 102	3 156
z toho:					
Recollect a.s.	iv.	1 517	3 088	3 102	3 156
Zisk nebo ztráta z finančních operací		0	2 642	102	-431
z toho:					
SAB Finance a.s.	ix.	0	2 642	102	-431
Ostatní provozní výnosy		2 296	36 930	4 879	4 621
z toho:					
SAB Finance a.s.	ix.	1 650	4 753	2 239	2 087
Recollect a.s.	iv.	0	30 900	0	0
mediaport solutions s.r.o.	ix.	216	364	1 813	1 878
CREDO CZ - nadační fond	ix.	86	243	230	180
SAB o.c.p.	ix.	164	240	298	326
FCM BANK LIMITED	ix.	126	189	00	0
Ostatní	ix.	53	197	249	102
Členové orgánů		0	44	51	48
Správní náklady		19 163	33 896	26 034	20 087
z toho:					
mediaport solutions s.r.o.	ix.	13 041	27 228	16 082	14 068
SAB Bohemia s.r.o.	ix.	6 611	10 081	6 849	6 019
SAB o.c.p.	ix.	-2 065	-6 038	0	0

SAB Finance a.s.	ix.	267	98	3 102	0
Recollect a.s.	iv.	336	0	3 102	3 156
Členové orgánů	iii.	490	1 251	0	0
Newstream agency a.s.	ix.	484	1 276	0	0

*dle bodů i) až ix) uvedených výše v rámci kapitoly 17. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

18. ŘÍZENÍ RIZIK: Přehled způsobu řízení hlavních rizik

Činnost Emitenta je doprovázena řadou rizik, z nichž nejvýznamnější již byla popsána výše. Obecně lze konstatovat, že systém a strategie řízení rizik a vnitřně stanoveného kapitálu Emitenta vycházející ze Strategie Emitenta, jakož i z velikosti a způsobu jeho řízení. Při jejich tvorbě byla zohledněna povaha a složitost činností, které Emitent vykonává.

Základním cílem řízení rizik je maximalizace výnosu ve vztahu k podstupovanému riziku při zohlednění rizikového apetitu Emitenta. Emitent si stanovuje cíle, kterých chce ve stanoveném časovém horizontu dosáhnout u vnitřní kapitálové přiměřenosti (tj. v jakém poměru by rizika měla být vnitřním kapitálem pokryta) a limity, pod které by vnitřní kapitálová přiměřenost neměla poklesnout.

V rámci procesu řízení rizik Emitenta podstupovaná rizika identifikuje, analyzuje, měří a vyhodnocuje, sleduje, reportuje (provádí úsek Řízení rizik) a přijímá odpovídající rozhodnutí a opatření, včetně jejich obezřetného pokrytí kapitálovými zdroji (primárně provádí Představenstvo).

Představenstvo Emitenta pravidelně sleduje aktuální míru podstupovaných rizik a na základě vyhodnocení situace přijímá taková opatření v činnosti Emitenta, která vedou ke splnění cíle řízení rizik, tedy k minimalizaci míry podstupovaného rizika ve vztahu ke kapitálovým zdrojům a stanoveným obchodním cílům Emitenta. Za účelem zajištění splnění tohoto cíle může představenstvo na základě vlastního hodnocení stanovit další omezení míry podstupovaných rizik, vždy však pouze nad rámec požadavků regulatorních.

Řízení regulačního rizika

Dané riziko je řízeno mimo jiné nastavením vnitřního řídicího a kontrolního systému.

Řízení úvěrového rizika

Cílem procesu řízení úvěrového rizika je tedy efektivním způsobem zajistit identifikaci úvěrových rizik, které Emitent při své činnosti podstupuje, určení jejich výše, analyzování jejich stavu a vývoje, přijímání opatření k dlouhodobé optimalizaci finančních rizik a výnosů z činnosti Emitenta.

Prostřednictvím svého organizačního uspořádání Emitent zajišťuje, že je řízení úvěrového rizika i schvalování úvěrových obchodů prováděno nezávisle na obchodních útvech. Dominujícími prvky jsou vyhodnocení bonity a stanovení ratingu klienta a posouzení úvěrového obchodu.

Proces stanovení Ratingu klienta je součástí procesu úvěrové analýzy. Systém interně stanovených ratingových stupňů slouží k jednoduchému a přehlednému znázornění bonity klientů, a to jak při rozhodování o schválení nového úvěrového případu, tak při pravidelné roční

revizi úvěrových případů (riziko protistrany). Rating klienta představuje souhrn jeho bonitního hodnocení, transakční historie a klasifikace v bance, případné existence kreditního hodnocení externí ratingovou společností, jakož i dalších rizikově relevantních informací o klientovi z interních i externích zdrojů. Rating klienta nezohledňuje zajištění ani jiné techniky a nástroje omezující úvěrové riziko.

Při posuzování úvěrového obchodu Emitent posuzuje úvěrový obchod individuálně, s ohledem na jeho výši a složitost. Přitom jsou v rámci systému pro provádění obchodů v závislosti na druhu produktu a typu klienta posuzovány, a to v časovém horizontu zohledňujícím splatnost expozice, zejména:

- a) finanční a ekonomická situace klienta,
- b) účel provedení obchodu,
- c) zdroje splácení, včetně poměru hodnoty expozice k příjmům/zdrojům klienta a včetně posouzení trvalosti a závaznosti těchto příjmů/zdrojů,
- d) kvalita a dostatečnost zajištění,
- e) je-li expozice zajištěna majetkovým zajištěním, posuzuje Emitent také poměr hodnoty expozice k hodnotě zajištění (loan to value),
- f) makroekonomické podmínky ve státě sídla klienta včetně fází hospodářského cyklu,
- g) situace v ekonomickém odvětví klienta,
- h) podmínky, za nichž má být obchod uskutečněn,
- i) rozhodné právo, a to včetně zahraničního práva, připadá-li v úvahu, a
- j) v případě financování určitého aktiva také poměr vlastních zdrojů použitých klientem k hodnotě tohoto aktiva.

Na úrovni úvěrového portfolia Emitent pravidelně analyzuje vývoj jeho charakteristik a jejich případných vzájemných vztahů. Pro posouzení dopadů značně nepříznivých úvěrových podmínek provádí stresové testování a v rámci Přílohy 2 (tier 2 kapitálu) jeho výsledky odráží v pokrytí kapitálem.

Emitent také obecně vyžaduje zajištění poskytnutých úvěrů pro některé dlužníky před jejich poskytnutím. Emitent za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Nemovitosti
- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruka
- Záruka bonitní třetí strany

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění pro účely výpočtu opravných položek Emitent vychází ze znaleckých posudků, případně vnitřních hodnocení připravených zvláštním útvarem Emitenta. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací případných korekčních koeficientů, které odráží schopnost Emitenta v případě potřeby zajištění realizovat. Emitent provádí pravidelně přehodnocení hodnoty zajištění.

Účetní jednotka při stanovení výše opravných položek a rezerv zohledňuje zajištění, pokud

- a) zajištění a s ním související uplatňované zásady a používané postupy vedoucí ke snižování úvěrového rizika zakládají nároky, které jsou právně účinné a vymahatelné ve všech právních řádech, jež jsou rozhodné pro nároky ze zajištění,
- b) odpovídajícím způsobem řídí rizika, kterým je nebo může být vystavena v souvislosti se zajištěním, které zohledňuje; pokud je zajištěním nemovitá věc, je taková nemovitá věc dostatečně pojištěna proti škodám,
- c) bez ohledu na zohledňované zajištění nadále provádí plné posuzování úvěrového rizika spojeného s dotčenou expozicí,
- d) je kolaterál v přiměřené době zpeněžitelný alespoň v hodnotě, v jaké je zohledněn při výpočtu opravné položky a rezervy; pokud byl kolaterál v uplynulých 3 letech zobchodován, je možné jej při stanovení výše opravné položky a rezervy zohlednit nejvýše do ceny posledního obchodu,
- e) je v případě selhání dlužníka nebo, jestliže to připadá v úvahu, osoby, která převzala kolaterál do úschovy, ke skladování, anebo do správy, zejména bylo-li vydáno rozhodnutí o úpadku některé z těchto osob, nebo nastala-li jiná stanovená úvěrová událost, oprávněna uspokojit svou pohledávku v přiměřené době od rozhodné skutečnosti,
- f) stupeň korelace mezi hodnotou kolaterálu a úvěrovou kvalitou dlužníka je nevýznamný,
- g) je poskytovatel osobního zajištění dostatečně důvěryhodný tak, aby byla zabezpečena dostatečná jistota, že dosažená úroveň snížení úvěrového rizika odpovídá míře, v jaké je toto snížení zohledněno při výpočtu výše opravné položky a rezervy,
- h) má stanovena a uplatňuje jednoznačná kritéria pro posuzování způsobilosti poskytovatelů osobního zajištění a
- i) rozsah zajištění je jasný a nesporný, smlouva o zajištění neobsahuje žádné ustanovení, jehož splnění by bylo mimo přímou kontrolu povinné osoby, a zajišťovací závazek je řádně zdokumentován.

Řízení úrokového rizika

Pro potřeby řízení úrokového rizika investičního portfolia měří Emitent svoji expozici k úrokovému riziku na základě stanovených scénářů potenciálních změn ve výši a tvaru výnosové křivky úrokových sazeb, jakož i na základě scénáře historického šoku bazického rizika mezi dvěma úrokovými sazbami. Toto měření přitom provádí jak z hlediska změn čistého úrokového výnosu, tak i z hlediska změn ekonomické hodnoty kapitálu.

Řízení rizika koncentrace

Riziko koncentrace ve vztahu k jeho relevantním zdrojům Emitent pravidelně vyhodnocuje, sleduje, případně také limituje či v rámci Pilíře 2 (tzv. tier 2 kapitálu) pokrývá kapitálem.

Řízení rizika likvidity

S cílem předejít riziku likvidity Emitent optimalizuje své finanční toky, a to v krátkodobém i středně a dlouhodobém výhledu, s cílem být v každém okamžiku schopen pokrýt potřeby vyplývající z platebních příkazů svých klientů i vypořádání obchodních transakcí na svůj účet.

Při řízení rizika likvidity používá Emitent dva typy scénářů, a to scénář základní, založený na očekávaném vývoji Emitenta, a scénáře alternativní. Alternativní scénáře zahrnují stanovený scénář rizikový, doplněný o soubor scénářů stresových, zohledňujících vývoj při potencionálních extrémně nepříznivých podmínkách. Za účelem udržování optimálního objemu

likvidních aktiv a dostatečných likvidních rezerv stanovuje Emitent soustavu ukazatelů a limitů k zabezpečení odpovídající úrovni likvidity.

Emitent má sestaven pohotovostní plán pro případ krize likvidity, který stanovuje způsob řízení rizika likvidity za mimořádných krizových okolností. Schvaluje jej představenstvo. Zahrnuje zejména podmínky pro použití, druhy a objemy aktiv připravených k podpoře likvidity, jakož i stanovené informační toky, pravomoci a odpovědnosti.

Řízení měnového rizika

Emitent omezuje své pozice v cizích měnách do té míry, aby výsledný efekt, resp. riziko bylo minimální. V zájmu dodržení maximální obezřetnosti však Emitent i tento minimální rozsah rizika v rámci Přílohy 2 pokrývá kapitálem.

Řízení operačního rizika

Cílem řízení operačního rizika Emitenta je minimalizace tohoto rizika při zajištění požadované úrovně aktivit. Tento cíl je zabezpečen zejména nastavenými kontrolními mechanismy a systémy v každém organizačním útvaru banky, které v rámci svých řídicích pravomocí uplatňuje každý jeho vedoucí pracovník.

Hlavními agregujícími prostředky řízení operačního rizika Emitenta jsou mapa operačních rizik a databáze událostí operačního rizika Emitenta. Výstupní údaje mapy operačních rizik přitom poskytují ucelený, do několika úrovní agregovaný přehled o rozsahu podstupovaného operačního rizika Emitenta, umožňují specifikovat směry postupu v procesu dalšího omezování tohoto rizika, na jejichž základě jsou přijímána odpovídající opatření.

Pro potřeby včasné signalizace potenciální významnosti operačního rizika využívá Emitent klíčové rizikové indikátory (KRI).

Řízení makroekonomického rizika

Emitent toto riziko řídí monitoringem těchto rizik a prostřednictvím případných změn ve své obchodní politice.

19. FINANČNÍ ÚDAJE O AKTIVECH A PASIVECH, FINANČNÍ POZICI A ZISKU A ZTRÁTÁCH EMITENTA

Historické finanční údaje a mezitímní finanční údaje

Dle českých účetních standardů byly vyhotoveny mezitímní finanční údaje k 31. 3. 2023 a historické finanční údaje, tj. účetní závěrky Emitenta, za roky 2022, 2021, 2020, které rovněž byly ověřeny společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Dle výroku auditora účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků v souladu s českými účetními předpisy. Auditor vydal k uvedeným účetním závěrkám výroky "bez výhrad". Úplné účetní závěrky Emitenta za roky 2022, 2021, 2020 a 2019 jsou do Prospektu zahrnuty odkazem (viz kapitola **III. Informace zahrnuté odkazem**).

Dividendová politika

Emitent prohlašuje, že dividendová politika nebyla oficiálně schválena. Emitent zpravidla vyplácí 50 % až 80 % zisku za předchozí účetní období za podmínky dodržení regulačních požadavků (včetně doporučení regulátora).

Historie vyplácení dividend (v Kč):

Období	Datum výplaty dividendy	Celkový objem dividendy	Počet akcií třídy A (základních akcií)	Počet akcií třídy B (bonusových akcií)	Dividenda na 1 akcii třídy A (základní akcii)	Dividenda na 1 akcii třídy B (bonusovou akcii)
1.1. 2022 – 31. 12. 2022	25.5.2023	378 244 102	2 121 181	640 000	131,5	155,2
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	-	*	

*Na základě očekávaného vývoje ekonomické situace v České republice i v Evropě a na základě deklarovaného očekávání ze strany České národní banky vzhledem k vyšší volatilitě predikcí dalšího ekonomického vývoje v důsledku pandemie COVID-19 doporučila ČNB bankovnímu sektoru v České republice (obdobně Evropská centrální banka bankám působícím v Eurozóně) pozdržet výplatu dividendy. Dividenda za roky 2019 a 2020 tak nebyla (k 11. měsíci roku 2021) vyplacena a výplata byla odložena v čase.

Akcionář držící 1 ks akcie třídy B (bonusovou akcii) bude mít 1,18 násobek výše dividendy oproti akcionáři držícímu 1 ks akcie třídy A (základní akcie). Právo na podíl na zisku svědčí akcionáři, který držel Akcii k rozhodnému dni. Rozhodný den pro podíl na zisku je shodný s rozhodným dnem pro účast na valné hromadě, která rozhodla o výplatě podílu na zisku. Rozhodný den pro účast na valné hromadě o sedm dní předchází dni konání valné hromady.

Vzhledem k výše uvedenému, a sice (i) že Emitent dle doporučení ČNB pozdržel výplatu dividend za roky 2019 a 2020 a dále (ii) že Emitent neměl ve stanovách určen rozhodný den pro výplatu dividend, což znamená, že v takovém případě je rozhodným dnem dle Zákona o obchodních korporacích rozhodný den k účasti na valné hromadě, a v takovém případě by měli nárok na dividendu i akcionáři držící akcie třídy B (bonusové akcie), aby Emitent zachoval spravedlnost pro stávající akcionáře držící akcie třídy A (základní akcie) ohledně výplaty dividend za roky 2019, 2020, 2021 představenstvo Emitenta navrhlo na pořad valné hromady konané dne 29. 4. 2022 jednorázovou změnu stanov s určením dne 1. 2. 2022 rozhodného dne pro výplatu dividend za roky 2019, 2020, 2021, tj. jiného než je rozhodný den k účasti na valné hromadě. Tento jednorázový průlom nemá vliv na výplaty dividend, o nichž rozhodnou valné hromady Emitenta konané po vyhotovení tohoto Prospektu, když se toto omezení týkalo pouze valné hromady konané dne 29. 4. 2022. Dle stanov rozhodný den pro výplatu dalších dividend je shodný s rozhodným dnem k účasti na valné hromadě.

Soudní a rozhodčí řízení

Emitent prohlašuje, že za období předchozích 12 měsíců před dnem sestavení Prospektu se nevedly soudní nebo rozhodčí řízení, která by mohla mít nebo v nedávné minulosti měla významný vliv na finanční pozici nebo ziskovost Emitenta.

Významná změna finanční pozice Emitenta

Od data zveřejnění posledních auditovaných finančních výsledků, tj. 31. 12. 2022, do data vyhotovení tohoto Prospektu nedošlo podle nejlepšího vědomí Emitenta k žádné významné změně vyhlídek Emitenta, a ani k významným změnám finanční pozice Emitenta.

20. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE

20.1. Základní kapitál

Od 1. ledna 2020 do 31. března 2023 se vlastní kapitál Emitenta vyvíjel následujícím způsobem.

Tabulka 3: Vývoj vlastního kapitálu od 1. 1. 2020 do 31. 3. 2023

(tis. Kč)	Základní kapitál	Rezerv. fondy	Kapitálové fondy	Nerozd. zisk min. období	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2020	1 097 091	49 074	571 180	-30 544	0	50 392	1 737 193
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
Zůstatek k 31.12.2020	1 095 494	49 074	571 680	19 848	36 642	60 634	1 833 372
Zůstatek k 1.1.2021	1 095 494	49 074	571 680	19 848	36 642	60 634	1 833 372
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

Zůstatek k 31.12.2021	1 666 815	21 074	580 557	80 482	-28 334	160 399	2 480 993
Zůstatek k 1.1.2022	1 666 815	21 074	580 557	80 482	-28 334	160 399	2 480 993
Navýšení ZK emisí akcií typu A	450 000	0	0	0	0	0	450 000
Navýšení ZK emisí akcií typu B	640 000	0	0	0	0	0	640 000
Převod do nerozděleného zisku	0	-21 074	0	21 074	0	0	0
Převod do kapitálových fondů	0	0	48 000	-48 000	0	0	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	-73 809	0	-73 809
Výplata dividendy	0	0	0	-6 719	0	-160 399	-167 118
Výplata IKV	0	0	-21 944	0	0	0	-21 944
Prodej vlastních akcií	-2 019	0	0	0	0	0	-2 019
Ostatní změny – investiční kapitálové vklady	0	0	409 150	0	0	0	409 150
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	803 302	803 302
Zůstatek k 31.12.2022	2 754 796	0	1 015 763	46 837	-102 143	803 302	4 518 555
Zůstatek k 1.1.2023	2 754 796	0	1 015 763	46 837	-102 143	803 302	4 518 555
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	803 302	0	-803 302	0
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	9 294	0	9 294
Výplata IKV	0	0	-13 009	0	0	0	-13 009
Prodej/Nákup vlastních akcií	104	0	0	0	0	0	104
Ostatní změny – investiční kapitálové vklady	0	0	398 731	0	0	0	398 731
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	152 556	152 556
Zůstatek k 31.3.2023	2 754 900	0	1 401 485	850 139	-92 849	152 556	547 676

Zdroj: Emitent dle účetních dat a Výročních zpráv Emitenta za roky 2020, 2021 a 2022 a účetní data k 31.3.2023

Počet akcií TRINITY BANK a.s., které má Emitent ve vlastnictví:	
Akcie třídy A (základní akcie)	6 919 ks
Akcie třídy B (bonusové akcie)	0 ks

Zdroj: Emitent dle účetních dat ke dni vyhotovení Prospektu

Valná hromada Emitenta konaná dne 18. 2. 2019 schválila přidělení rozdílu mezi základním kapitálem k 31. 12. 2018 (před transformací na banku) a základním kapitálem společnosti zapsaným v obchodním rejstříku ve výši 625 289 tis. Kč do položky „Kapitálové fondy“ ve

vlastním kapitálu vytvořeného za tím účelem představenstvem Emitenta. Výše vlastního kapitálu zůstala stejná. Z kapitálových fondů následně došlo k vyplacení vypořádacích podílů akcionářů.

Valná hromada Emitenta konaná dne 23. 11. 2020 schválila převedení zisku za účetní období 1. 1. 2019 – 31. 12. 2019 na účet nerozděleného zisku Emitenta. Na této valné hromadě se taktéž schválila možnost nabytí vlastních akcií Emitenta, a to za těchto podmínek: (i) nejvyšší počet akcií, které může Emitent nabýt je 300.000 ks, (ii) doba, po kterou může Emitent akcie nabývat je 5 let počínaje dnem schválení, (iii) nejnižší cena, za kterou může Emitent akcie nabýt je 1.000,- Kč, a (iv) nejvyšší cena, za kterou může Emitent akcie nabýt je 1.000,- Kč. Vlastní akcie může Emitent nabývat po schválení ČNB. Usnesení valné hromady ze dne 23. 11. 2020 o schválení možnosti nabytí vlastních akcií Emitenta se vztahuje i na prodávané Akcie v rámci veřejné nabídky, které Emitent nakoupil a po dobu veřejné nabídky ještě případně nakoupí od stávajících akcionářů Emitenta. ČNB udělila podle čl. 78 CRR Emitentovi svolení ke snížení kapitálu z důvodu odkupu vlastních akcií ve smyslu čl. 77 CRR, a to do maximálního objemu 30 mil. Kč. Tento souhlas je platný do 2. prosince 2022. Pro úplnost Emitent uvádí, že souhlas ČNB limituje pouze počet Akcií držených Emitentem v jeden okamžik, nikoliv počet Akcií, které může Emitent vykoupit.

Valná hromada Emitenta konaná dne 30. 4. 2021 schválila převedení zisku za účetní období 1. 1. 2020 – 31. 12. 2020 na účet nerozděleného zisku Emitenta. Na této valné hromadě se taktéž schválilo zvýšení základního kapitálu Emitenta o částku ve výši 571.181.000,- Kč, a to převedením této částky z účetní položky Ostatních kapitálových fondů do účetní položky Základního kapitálu, čímž došlo ke zvýšení účetní hodnoty tehdejších akcií.

Valná hromada Emitenta konaná dne 29. 4. 2022 rozhodla o rozdělení zisku akcionářům v celkové výši 167.118.100,- Kč, a to zisku za účetní období 1. 1. 2021 – 31. 12. 2021 ve výši 160.399.052,- Kč a části nerozděleného zisku z minulých let ve výši 6.719.048,- Kč. Rovněž valná hromada rozhodla o zrušení rezervního fondu a rizikového fondu, a o následném převedení jejich zůstatků na účet nerozděleného zisku z minulých let. Valná hromada dále rozhodla o převedení části nerozděleného zisku minulých let ve výši 15.000.000,- Kč do Fondu kapitálové vybavenosti. Valná hromada dále rozhodla o zvýšení základního kapitálu upsáním nových akcií třídy A (základních akcií) o částku až 450 mil. Kč.

Valná hromada Emitenta konaná dne 28. 4. 2023 rozhodla o rozdělení zisku akcionářům v celkové výši 378 244 102 Kč, a to zisku za účetní období 1. 1. 2022 – 31. 12. 2022. Rovněž valná hromada rozhodla o převedení části nerozděleného zisku ve výši 425 057 580 Kč do nerozděleného zisku minulých let. Dále valná hromada rozhodla o převedení části nerozděleného zisku minulých let ve výši 120 000 000 Kč do Fondu kapitálové vybavenosti a rozdělení částky z Fondu kapitálové vybavenosti mezi držitele nástrojů vedlejšího tier 1 kapitálu v souladu s regulatorními požadavky.

Celková částka schváleného základního kapitálu je 2.761.181.000,- Kč. Veškerý základní kapitál Emitenta byl plně splacen. Ke dni schválení tohoto Prospektu základní kapitál představován celkem 2.121.181 ks akcií třída A (základních akcií) v zaknihované podobě a 640.000 ks akcií třída B (bonusových akcií) v zaknihované podobě. Od přeměny Emitenta na akciovou společnost do doby schválení tohoto Prospektu se počet akcií Emitenta změnil s ohledem na to, že bylo vydáno dalších 450.000 ks akcií třídy A (základních akcií) a 640.000 ks akcií třídy B (bonusových akcií). Akcie nemají jmenovitou hodnotu, jejich účetní hodnota ve smyslu ustanovení § 247 odst. 2 Zákona o obchodních korporacích je určena tak, že základní kapitál Emitenta je vydělen počtem vydaných kusových akcií. Účetní hodnota kusových akcií je 1.000 Kč. Dle vědomí Emitenta neexistují žádné opce, které by opravňovaly Emitenta nebo jakéhokoliv akcionáře Emitenta k akciím třídy A (základním akciím) a/nebo akciím třídy B (bonusovým akciím).

20.2. Stanovy Emitenta

Emitent je zapsán v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze oddíl B vložka 24055. Účelem Emitenta je poskytovat bankovní služby, které jsou blíže popsány v kapitole s názvem „**Hlavní činnosti a trhy**“ a vymezeny v čl. 3 Stanov.

Základní kapitál Emitenta je ke dni vyhotovení tohoto Prospektu rozdělen do 2.121.181 ks kusových akcií třídy A (základních akcií), přičemž popis práv s nimi spojenými je dále uveden v kapitole Prospektu s názvem „**Popis práv spojených s cennými papíry**“, a 640 000 ks kusových akcií třídy B (bonusových akcií) v zaknihované podobě.

Akcie Emitenta jsou omezeně převoditelné, čímž může dojít k zdržení, odložení nebo zabránění změny kontroly nad Emitentem. K převodu Akcií na nového nabyvatele se vyžaduje předchozí souhlas představenstva Emitenta. Představenstvo Emitenta je povinno souhlas odmítnout v případě, kdy (i) představenstvo má důvodné pochybnosti, že by se nový nabyvatel choval vůči společnosti čestně a zachovával její vnitřní řád, či jinak společnost nepoškodil, a/nebo dále (ii) v žádosti o souhlas představenstva s převodem akcií akcionář neuvede identifikaci nabyvatele akcií, a to u fyzické osoby v rozsahu jméno, příjmení, datum narození, bydliště a v případě právnické osoby v rozsahu obchodní firma, IČO a sídlo. Představenstvo Emitenta je nadto oprávněno vyhodnotit, zda nový nabyvatel splňuje požadavky kladené právními předpisy na akcionáře banky a osoby s kvalifikovanou účastí na bance, zejména předpisy proti praní špinavých peněz. Pokud bude vyhodnoceno, že tyto požadavky nejsou splněny, je představenstvo Emitenta rovněž povinno souhlas odmítnout. Stejná pravidla platí i pro zastavení akcií.

21. VÝZNAMNÉ SMLOUVY

Za poslední dva roky předcházející vyhotovení Prospektu nebyly uzavřeny žádné významné smlouvy kromě smluv uzavřených v rámci běžného podnikání, ve které je smluvní stranou Emitent.

22. DOSTUPNÉ DOKUMENTY

Úplné znění Stanov je na požádání k nahlédnutí v pracovní době v sídle Emitenta, na jeho internetových stránkách na adrese <https://www.trinitybank.cz/ke-stazeni/#pro-akcionare> v sekci "Důležité dokumenty ke stažení" a je řádně založeno ve veřejně přístupné sbírce listin obchodního rejstříku.

Výroční zprávy Emitenta obsahující účetní závěrky jsou na požádání k nahlédnutí v pracovní době v sídle Emitenta, na jeho internetových stránkách na adrese <https://www.trinitybank.cz/povinne-zverejovane-informace> v sekci "Povinně uveřejňované informace". Tamtéž jsou též všechny dokumenty související s nabídkou Akcií.

Emitent prohlašuje, že dokumenty uvedené v tomto bodě budou k dispozici k nahlédnutí na uvedených místech na jeho internetových stránkách minimálně po dobu 10 let.

23. SEZNAM POBOČEK EMITENTA KE DNI SESTAVENÍ PROSPEKTU

Pobočky:

Zlín: Třída Tomáše Bati 2132, Zlín, PSČ 760 01

Praha: Senovážné náměstí 1375/19, Praha 1, PSČ 110 00

Ostrava: ul. 28. října, čp. 3348/65, Ostrava, PSČ 702 00

Brno: nám. Svobody 71/7, Brno, PSČ 602 00

Hradec Králové: Gočárova třída 718/13, Hradec Králové, PSČ 500 02

České Budějovice: nám. Přemysla Otakara II. 89/27, České Budějovice PSČ 370 01

Liberec: Soukenné náměstí čp. 26/7, Liberec PSČ 460 07

Plzeň: Americká 1981/24, Plzeň, PSČ 301 00

Olomouc: Horní náměstí 14/17, Olomouc, PSČ 779 00

VI. Informace o nabízených Akcích

1. ZÁKLADNÍ INFORMACE

1.1. Prohlášení o provozním kapitálu

Emitent prohlašuje, že podle jeho názoru je provozní kapitál dostatečný pro současné požadavky Emitenta.

1.2. Kapitalizace a zadluženost k 31. 3. 2023

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

Struktura závazků k 31.3. 2023 (tis. Kč)	
Celkový krátkodobý dluh	57 475 940
Zaručený	0
Zajištěný	0
Nezaručený/nezajištěný	57 475 940
Celkový dlouhodobý dluh	5 874 426
Zaručený	0
Zajištěný	0
Nezaručený/nezajištěný	5 874 426

Struktura vlastního kapitálu k 31. 3. 2023 (tis. Kč)	
Základní kapitál	2 754 900
Emisní ážio	0
Kapitálové fondy	1 401 485
Oceňovací rozdíly	-92 849
Vlastní kapitál*	4 063 536
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	850 139
Zisk za běžné účetní období	152 556
Kapitalizace celkem	5 066 231

Zadluženost k 31. 3. 2023 (tis. Kč)	
A. Peníze	1 624 585
B. Peněžní ekvivalenty	273 373
C. Krátkodobé cenné papíry k obchodování (státní dluhopisy)	0
D. Likvidní prostředky (A)+(B)+(C)	1 897 959
E. Krátkodobé finanční pohledávky	37 220 369
F. Krátkodobé finanční závazky	57 475 940
G. Krátkodobé bankovní úvěry	0
H. Krátkodobá část dlouhodobých úvěrů	0
I. Krátkodobé finanční úvěry (G)+(H)	0
J. Čistý krátkodobý finanční dluh (I)-(D)-(E)+(F)	18 357 613

K. Dlouhodobý bankovní úvěr	0
L. Vydané dluhopisy	0
M. Ostatní finanční závazky	5 874 426
N. Dlouhodobé finanční závazky (K)+(L)+(M)	5 874 426
O. Čistá finanční zadluženost (J)+(N)	24 232 039

Zdroj: Emitent dle neauditovaných účetních dat

1.3. Zájem fyzických a právnických osob zúčastněných v emisi/nabídce

Emitentovi není známo, že by jakákoliv osoba zúčastněná na nabídce měla v nabídce zájem či střet zájmů.

1.4. Důvody nabídky a použití výnosů

Na základě tohoto Prospektu bude probíhat veřejná nabídka Akcií v České republice.

Důvodem sestavení Prospektu je veřejná nabídka Akcií, která umožní navýšení regulatorního kapitálu Emitenta, a tím další růst a rozvoj Emitenta, jelikož neustále roste jak jeho bilanční suma, tak jeho úvěrové portfolio.

CRR od bank vyžaduje, aby držely dostatečný objem kapitálu, díky němuž budou moci krýt neočekávané ztráty a zachovat si solventnost v případě krize. Jako hlavní zásada platí, že výše požadovaného kapitálu závisí na riziku, s nímž jsou aktiva konkrétní banky spojena. Regulatorní kapitál je klasifikován do určitých stupňů v závislosti na jeho kvalitě a souvisejícím riziku. Kapitál tier 1 (tzv. Pilíř 1) je chápán jako kapitál, který bance umožňuje pokračovat v činnosti a udržuje její solventnost. Nejvyšší část kapitálu tier 1 bývá označována jako kmenový kapitál tier 1 (CET 1). Kmenový kapitál tier 1 je doplněn vedlejším kapitálem tier 1 (AT 1). Kapitál tier 2 (tzv. Pilíř 2) je chápán jako kapitál, který slouží k tomu, aby instituce mohla vyplatit vkladatele a přednostní věřitele, pokud by banka přestala být solventní.

CRR stanoví pro bankovní činnost Emitenta řadu povinností a omezení, jako je například pravidlo týkající se stanovení limitů pro poskytování úvěrů, které se odvíjejí od výše a složení regulatorního kapitálu Emitenta. Jedním z nástrojů, který lze zahrnout do kmenového kapitálu tier 1, je emise akcií. V rámci veřejné nabídky proto budou vydávány Akcie.

Předpokládaný příjem z úpisu těchto akcií ve výši 500 milionů korun použije Emitent k navýšení kmenového kapitálu tier 1 (výše kmenového Tier 1 kapitálu k 31. 3. 2023 činí 2 606 mil. Kč) pro další růst úvěrového portfolia a dalších aktiv Emitenta. Hodnota kmenového Tier 1 kapitálu by v souvislosti s plánovaným navýšením měla dosahovat hodnoty 3 106 mil. Kč. Pro úplnost Emitent uvádí, že čistou částku výnosů z úpisu Akcií odhaduje na částku 499,25 milionů Kč.

2. ÚDAJE O NABÍZENÝCH AKCÍCH

2.1. Popis Akcií

Nabízené akcie třídy A (základní akcie) s přiděleným číslem ISIN CZ0008044104 budou kusové akcie Emitenta. Akcie nemají jmenovitou hodnotu, jejich účetní hodnota je vyjádřena v měně česká koruna (CZK) a určí se tak, že částka základního kapitálu Emitenta se vydělí celkovým počtem vydaných kusových akcií.

Akcie budou vydány podle Zákona o obchodních korporacích a Občanského zákoníku ve formě cenného papíru na řad (akcie na jméno) v zaknihované podobě. Akcie budou evidovány v Centrálním depozitáři cenných papírů a.s., IČO 25081489, sídlem Rybná 14, 110 05 Praha 1.

2.2. Popis práv spojených s cennými papíry

2.2.1. Právo na podíl na zisku a vyplácení dividend

Akcionář má právo na podíl na zisku, který valná hromada schválí k rozdělení. Podíl na zisku připadající na 1 ks akcii třídy A (základní akcii) se vypočte tak, že částka určená k rozdělení mezi akcionáře se vynásobí koeficientem 1,00 a tento součin se vydělí součtem výsledku součinu počtu všech vydaných akcií třídy A (základních akcií) s koeficientem 1,00 a výsledku součinu počtu všech vydaných akcií třídy B (bonusových akcií) s koeficientem 1,18, tedy:

$$\text{Div}_A = \frac{\text{Div}_{\text{all}} * 1,00}{[\text{Sha}_A * 1,00] + [\text{Sha}_B * 1,18]}$$

Kde:

Div_A je podíl na zisku připadající na jednu akcii třídy A (základní akcii);

Div_{all} je celková částka určená k rozdělení mezi akcionáře;

Sha_A je počet všech vydaných akcií třídy A (základních akcií); a

Sha_B je počet všech vydaných akcií třídy B (bonusových akcií).

Nárok na dividendu vzniká akcionářům na základě rozhodnutí valné hromady Emitenta o výplatě dividendy. Dividenda je splatná ve lhůtě tří (3) měsíců ode dne přijetí usnesení valné hromady o její výplatě, nerozhodne-li valná hromada jinak. Dividendy, které nebylo možné vyplatit, budou uloženy na zvláštním bankovním účtu, přičemž oprávněné osoby budou mít nárok po předložení příslušných dokladů na jejich vyplacení. Nárok na výplatu dividendy se promlčuje ve prospěch Emitenta v obecné promlčecí lhůtě (3 roky) dle ustanovení Občanského zákoníku. Neexistují žádná omezení spojená s výplatou dividend ani neexistují žádné zvláštní postupy pro držitele Akcií – nerezidenty.

Pro úplnost Emitent uvádí, že akcionář držící 1 ks akcie třídy B (bonusovou akcii) svědčí 1,18násobek výše dividendy oproti akcionáři držícímu 1 ks akcie třídy A (základní akcie). Právo na podíl na zisku svědčí akcionáři, který držel Akcii k rozhodnému dni. Rozhodný den pro podíl na zisku je shodný s rozhodným dnem pro účast na valné hromadě, která rozhodla o výplatě podílu na zisku. Rozhodný den pro účast na valné hromadě o sedm dní předchází dni konání valné hromady.

2.2.2. Kvalifikovaná účast na Emitentovi

K nabytí kvalifikované účasti na Emitentovi, přičemž kvalifikovanou účastí se rozumí nabytí většího podílu než je 10 % na základním kapitálu Emitenta nebo hlasovacích právech, je nutný předchozí souhlas České národní banky.

Emitent uvádí, že ke dni schválení Prospektu předseda dozorčí rady Emitenta, Ing. Radomír Lapčík, LL.M., spolu se společnostmi SAB Financial Group a.s., SAB Finance a.s., a SAB Financial Investments a.s., mají souhlas České národní banky ze dne 17.10.2022 (nabytí právní moci dne 19.10.2022) k nabytí kvalifikované účasti na Emitentovi, která dosáhne nebo překročí 20 %, avšak nedosáhne 30 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv Emitenta, přičemž aktuálně kvalifikovaná účast těchto osob na Emitentovi je ve výši 22,69 % a podíl na hlasovacích právech ve výši 26,48 %.

2.2.3. Hlasovací práva akcionářů

Akcionář je oprávněn účastnit se valné hromady, hlasovat na ní, požadovat vysvětlení a vznášet návrhy a protinávrhy. Na valné hromadě připadá (i) na každou akcii třídy A (základní akcii) hlas o výši 1,00 a (ii) na každou akcii třídy B (bonusovou akcii) hlas o výši 0,01. Valné hromady se může zúčastnit ten akcionář, který držel Akcii k rozhodnému dni pro účast na valné hromadě. Rozhodný den pro účast na valné hromadě o sedm dní předchází dni konání valné hromady.

2.2.4. Předkupní právo a právo na přednostní úpis

V případě zvýšení základního kapitálu Emitenta peněžitými vklady mají stávající akcionáři přednostní právo na úpis nových akcií, tzn. že přednostní právo na úpis se váže jak na akcie třídy A (základní akcie), tak na akcie třídy B (bonusové akcie). Právo na přednostní úpis akcií je samostatně převoditelné.

Každý stávající akcionář Emitenta má právo upsat část Akcií upisovaných ke zvýšení základního podílu v rozsahu jeho podílu na základním kapitálu Emitenta.

2.2.5. Právo na podíl na případném likvidačním zůstatku

Akcionář má právo na podíl na likvidačním zůstatku společnosti. Likvidační zůstatek se dělí mezi akcionáře v poměru k počtu jimi vlastněných Akcií.

2.2.6. Ustanovení o zpětném odkupu

Neexistují žádná práva/povinnosti ke zpětnému odkupu Akcií.

2.2.7. Ustanovení o přeměně

Neexistují žádná specifická práva a povinnosti k přeměně Emitenta a Akcií.

Emitent prohlašuje, že nevydal žádné cenné papíry, které opravňují k uplatnění práva na výměnu za jiné cenné papíry nebo na přednostní úpis jiných cenných papírů.

2.3. Schválení emise

Valná hromada Emitenta dne 28. 4. 2023 pověřila představenstvo Emitenta ke zvýšení základního kapitálu Emitenta upisováním Akcií, nejvýše však o částku ve výši 500.000.000,- Kč.

Představenstvo Emitenta rozhodlo dne 7. 6. 2023 o zvýšení základního kapitálu o částku ve výši 500.000.000,- Kč vydáním akcií třídy třídy A (základních akcií).

2.4. Očekávané datum vydání nabízených akcií

Akcie mohou být vydány po zápisu zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku Emitenta. Očekávané datum emise Akcií je 1. 12. 2023.

2.5. Popis omezení převoditelnosti cenných papírů

V souladu s čl. 5 odst. 2 Stanov Akcie nejsou volně převoditelné. Převodem Akcií se převádějí všechna práva s ní spojená, pokud Občanský zákoník, Zákon o obchodních společnostech a družstvech nebo jiné právní předpisy nestanoví jinak. K převodu Akcií na nového nabyvatele se vyžaduje předchozí souhlas představenstva. Představenstvo je povinno souhlas odmítnout v případě, kdy (i) představenstvo má důvodné pochybnosti, že by se nový nabyvatel choval vůči společnosti čestně a zachovával její vnitřní řád, či jinak společnost nepoškodil, a/nebo dále (ii) v žádosti o souhlas představenstva s převodem akcií akcionář neuvede identifikaci nabyvatele akcií, a to u fyzické osoby v rozsahu jméno, příjmení, datum narození, bydliště a v případě právnické osoby v rozsahu obchodní firma, IČO a sídlo. Představenstvo je nadto oprávněno vyhodnotit, zda nový nabyvatel splňuje požadavky kladené právními předpisy na akcionáře Emitenta a osoby s kvalifikovanou účastí na bance (kvalifikovaný podíl na Emitentovi

podléhá předchozímu schválení ČNB), zejména předpisy proti praní špinavých peněz. Pokud bude vyhodnoceno, že tyto požadavky nejsou splněny, je představenstvo rovněž povinno souhlas odmítnout. Stejná pravidla platí i pro zastavení Akcií.

2.6. Prohlášení o existenci případných vnitrostátních právních předpisů týkajících se převzetí a použitelných vůči Emitentovi

Nucený přechod akcií (tzv. squeeze-out) je upraven v § 375 a násl. Zákona o obchodních korporacích. Hlavní akcionář vlastníci akcie, (i) jejichž souhrnná jmenovitá hodnota činí alespoň 90 % základního kapitálu společnosti (na něž byly vydány akcie s hlasovacími právy), nebo (ii) s nimiž je spojeno alespoň 90% podíl na hlasovacích právech ve společnosti, může požadovat, aby představenstvo svolalo valnou hromadu společnosti a předložilo jí k rozhodnutí návrh na přechod všech ostatních akcií na hlavního akcionáře. Ostatní akcionáři mají při přechodu svých akcií na hlavního akcionáře právo na přiměřené protiplnění v penězích, jehož výši určí valná hromada Emitenta. Přiměřenost protiplnění dokládá hlavní akcionář valné hromadě znaleckým posudkem. Vlastníci akcií, vůči kterým má hlavní akcionář právo uplatnit postup pro nucený přechod akcií, mohou požadovat, aby jejich akcie hlavní akcionář odkoupil postupem podle ustanovení Zákona o obchodních korporacích o povinném veřejném návrhu smlouvy (tzv. sell-out).

2.7. Informace o veřejných nabídkách převzetí učiněných třetími stranami vůči kapitálu Emitenta

Nebyly učiněny žádné nabídky převzetí Emitenta.

2.8. Daň z příjmů z Akcií v České republice

Daňové právní předpisy členského státu Evropské unie investora a daňové předpisy České republiky (daňové sídlo Emitenta) mohou mít dopad na příjem plynoucí z Akcií.

2.9. Daňová upozornění

Budoucím nabyvatelům Akcií se doporučuje, aby se poradili se svými právními a daňovými poradci o daňových důsledcích koupě, prodeje a držení Akcií a přijímání plateb ve formě dividend z těchto Akcií podle daňových předpisů platných v České republice a v zemích, jejichž jsou rezidenty nebo daňovými rezidenty, jakož i v zemích, v nichž výnosy z držby a prodeje Akcií mohou být zdaněny. Na Akcie se neuplatní specifický daňový režim.

Následující stručné shrnutí zdaňování Akcií a dividend z nich plynoucích v České republice vychází zejména ze zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění, a souvisejících právních předpisů účinných k datu vyhotovení tohoto shrnutí, jakož i z obvyklého výkladu těchto zákonů a dalších předpisů uplatňovaného českými správními úřady a jinými státními orgány a známého Emitentovi k datu vyhotovení tohoto shrnutí. Veškeré informace uvedené níže se mohou měnit v závislosti na změnách v příslušných právních předpisech, které mohou nastat po tomto datu, nebo ve výkladu těchto právních předpisů, který může být po tomto datu uplatňován. Toto shrnutí neřeší případné specifické dopady konkrétních smluv o zamezení dvojího zdanění, které mohou být případně aplikovatelné u některých nabyvatelů Akcií či příjemců dividend. Níže uvedené informace nepředstavují vyčerpávající popis možných daňových dopadů souvisejících s rozhodnutím koupit, držet či prodat Akcie.

V případě změny příslušných právních předpisů nebo jejich výkladů v oblasti zdaňování Akcií oproti režimu uvedenému níže, bude Emitent postupovat dle takového nového režimu. Pokud bude Emitent na základě změny právních předpisů nebo jejich výkladů povinen provést srážky nebo odvody daně z příjmů z dividend, nevznikne Emitentovi v souvislosti s provedením takovýchto srážek nebo odvodů vůči vlastníkům Akcií povinnost doplácet jakékoli dodatečné částky jako náhradu za takto provedené srážky či odvody.

V následujícím shrnutí nejsou uvedeny daňové dopady související s držbou nebo prodejem Akcií pro investory, kteří v České republice podléhají zvláštnímu režimu zdanění (např. investiční, podílové nebo penzijní fondy).

Dividendy

Příjem ve formě podílu na zisku akciové společnosti neboli též příjem ve formě dividend (dále též "**dividenda**") vyplácený fyzické osobě, která je českým daňovým rezidentem nebo není českým daňovým rezidentem a zároveň nepobírá dividendy prostřednictvím stálé provozovny v České republice, podléhá srážkové dani vybírané u zdroje (tj. při výplatě dividendy Emitentem). Sazba této srážkové daně dle českých daňových předpisů činí 15 %, pokud, v případě daňového nerezidenta, příslušná smlouva o zamezení dvojího zdanění nestanoví sazbu nižší. Pokud je příjemcem dividendy fyzická osoba, která není českým daňovým rezidentem, nepobírá dividendy prostřednictvím stálé provozovny v České republice a zároveň není daňovým rezidentem jiného členského státu EU nebo dalšího státu tvořícího Evropský hospodářský prostor nebo třetího státu/jurisdikce, se kterými má Česká republika uzavřenu platnou a účinnou mezinárodní smlouvu o zamezení dvojího zdanění nebo mezinárodní dohodu o výměně informací v daňových záležitostech pro oblast daní z příjmů včetně mnohostranné mezinárodní smlouvy, činí sazba srážkové daně dle českých daňových předpisů 35 %. Uplatnění kterékoliv z výše uvedených alternativ srážkové daně představuje konečné zdanění dividendy v České republice. Základ pro výpočet srážkové daně se nesnižuje o nezdánitelnou část základu daně. Základ pro výpočet srážkové daně se zaokrouhluje na celé Kč dolů.

Režim zdanění dividendy vyplácené fyzické osobě, která není českým daňovým rezidentem a zároveň pobírá dividendy prostřednictvím stálé provozovny v České republice, je nejasný v tom ohledu, zda tyto dividendy podléhají srážkové dani v sazbě 15 %, resp. nižší v souladu se smlouvou o zamezení dvojího zdanění (která v tom případě představuje konečné zdanění úroku v České republice), nebo zda tyto dividendy tvoří součást obecného základu daně. Pokud tyto dividendy tvoří součást obecného základu daně, pak podléhají dani z příjmů fyzických osob v sazbě 15 %. V případě, že dividendový příjem tvoří součást obecného základu daně a je dosahován prostřednictvím české stálé provozovny fyzické osoby, která není českým daňovým rezidentem a která zároveň není daňovým rezidentem členského státu EU nebo Evropského hospodářského prostoru, je Emitent povinen při výplatě dividendy srazit zajištění daně ve výši 10 % z tohoto příjmu. Částka zajištění daně se zaokrouhluje na celé Kč nahoru. Fyzická osoba podnikající v České republice prostřednictvím stálé provozovny je obecně povinna podat v České republice daňové přiznání, přičemž sražené zajištění daně se započítává na její celkovou daňovou povinnost.

Dividenda vyplácená právnické osobě podléhá srážkové dani vybírané u zdroje (tj. při výplatě dividendy Emitentem). Sazba této srážkové daně dle českých daňových předpisů činí 15 %, pokud příslušná smlouva o zamezení dvojího zdanění nestanoví, v případě dividendy vyplácené právnické osobě, která není českým daňovým rezidentem, sazbu nižší. Pokud je příjemcem dividendy právnická osoba, která není českým daňovým rezidentem a zároveň není daňovým rezidentem jiného členského státu Evropské unie nebo dalšího státu tvořícího Evropský hospodářský prostor nebo třetího státu/jurisdikce, se kterými má Česká republika uzavřenu platnou a účinnou mezinárodní smlouvu o zamezení dvojího zdanění nebo mezinárodní dohodu o výměně informací v daňových záležitostech pro oblast daní z příjmů včetně mnohostranné mezinárodní smlouvy, činí sazba srážkové daně dle českých daňových předpisů 35 %. Uplatnění kterékoliv z výše uvedených alternativ srážkové daně představuje konečné zdanění dividendy v České republice. Základ pro výpočet srážkové daně se zaokrouhluje na celé haléře dolů a celková částka daně sražené plátcem se u každého příjemce zaokrouhluje na celé Kč dolů.

Výše uvedené shrnutí předpokládá, že příjemce dividendy je jejím skutečným vlastníkem. Směrnice Rady 2011/96/EU o společném systému zdanění mateřských a dceřiných společností

z různých členských států EU může zdanění dividendy vyplácené jiné právnické osobě zcela vyloučit, pokud jsou splněny podmínky pro uplatnění osvobození dividendy od daně z příjmů stanovené touto směrnicí. Osvobození od daně z příjmů se může týkat jak právnických osob, které jsou českými daňovými rezidenty, tak i právnických osob, které jsou daňovými rezidenty jiného členského státu EU, Švýcarské konfederace, Norska, Islandu nebo Lichtenštejnska. Smlouva o zamezení dvojího zdanění mezi Českou republikou a zemí, jejímž je příjemce dividendy daňovým rezidentem, může zdanění dividendy v České republice taktéž vyloučit nebo sazbu srážkové daně snížit. Nárok na uplatnění daňového režimu upraveného smlouvou o zamezení dvojího zdanění může být podmíněn prokázáním skutečností dokládajících, že se příslušná smlouva o zamezení dvojího zdanění na příjemce dividendy skutečně vztahuje. Emitent vyplácející dividendu obecně přebírá odpovědnost za provedení srážky a odvod daně u zdroje, bude-li taková srážka a odvod daně relevantní.

Zisky/ztráty z prodeje

Zisky z prodeje akcií realizované fyzickou osobou, která je českým daňovým rezidentem, anebo která není českým daňovým rezidentem a zároveň tyto zisky dosahuje v České republice prostřednictvím stálé provozovny, anebo která není českým daňovým rezidentem a příjem z prodeje akcií jí plyne od kupujícího, který je českým daňovým rezidentem nebo od české stálé provozovny kupujícího, který není českým daňovým rezidentem, nepodléhají srážkové dani a zahrnují se do obecného základu daně, kde podléhají dani z příjmů fyzických osob v sazbě 15 %, případně se uplatní sazba daně ve výši 23 % v případě, že daňový základ přesáhne 48násobek průměrné mzdy (pro rok 2022 stanovena jako 38 911 Kč). Ztráty z prodeje akcií jsou u nepodnikajících fyzických osob obecně daňově neuznatelné, ledaže jsou v témže zdaňovacím období zároveň vykázány zdanitelné zisky z prodeje jiných cenných papírů; v tom případě je možné ztráty z prodeje akcií až do výše zisků z prodeje ostatních cenných papírů vzájemně započíst.

Zisky z prodeje akcií, které nebyly zahrnuty v obchodním majetku, jsou u fyzických osob obecně osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob, pokud mezi nabytím a prodejem akcií uplyne doba alespoň 3 let.

Zisky z prodeje akcií realizované právnickou osobou, která je českým daňovým rezidentem, anebo která není českým daňovým rezidentem a zároveň tyto zisky dosahuje v České republice prostřednictvím stálé provozovny, anebo která není českým daňovým rezidentem a příjem z prodeje akcií jí plyne od kupujícího, který je českým daňovým rezidentem nebo od české stálé provozovny kupujícího, který není českým daňovým rezidentem, se u právnické osoby zahrnují do obecného základu daně z příjmů právnických osob a podléhají dani z příjmů právnických osob v sazbě 19 %. Ztráty z prodeje akcií jsou u této kategorie osob obecně daňově uznatelné s výjimkou ztrát z prodeje akcií, které představují podstatný nebo rozhodující vliv na akciové společnosti, která vydala akcie.

V případě prodeje akcií vlastníkem, který není českým daňovým rezidentem a současně není daňovým rezidentem členského státu EU nebo Evropského hospodářského prostoru, kupujícímu, který je českým daňovým rezidentem, nebo osobě, která není českým daňovým rezidentem a která zároveň podniká v České republice prostřednictvím stálé provozovny nebo v České republice zaměstnává zaměstnance po dobu delší než 183 dnů, je kupující obecně povinen při úhradě kupní ceny akcií srazit zajištění daně z příjmů ve výši 1 % z hrubé výše příjmu. Prodávající je v tom případě povinen podat v České republice daňové přiznání, přičemž sražené zajištění daně se započítává na jeho celkovou daňovou povinnost. Částka zajištění daně se zaokrouhluje na celé Kč nahoru.

Výše uvedené shrnutí předpokládá, že příjemce příjmů z prodeje akcií je jejich skutečným vlastníkem. V případě, že právnická osoba realizující příjmy z prodeje akcií je daňovým

rezidentem členského státu EU, vztah mezi touto právnickou osobou a akciovou společností, jejíž akcie jsou předmětem prodeje, naplňuje vztah mateřské a dceřiné společnosti dle Směrnice Rady 2011/96/EU o společném systému zdanění mateřských a dceřiných společností, je příjem z prodeje takových akcií od daně z příjmů právnických osob zcela osvobozen. Osvobození od daně z příjmů se může týkat jak právnických osob, které jsou českými daňovými rezidenty, tak i právnických osob, které jsou daňovými rezidenty jiného členského státu EU, Švýcarské konfederace, Norska, Islandu nebo Lichtenštejnska. V případě, že příjem z prodeje akcií je osvobozen od daně z příjmů právnických osob, nelze uplatnit jako daňově uznatelný náklad nabývací cenu prodaných akcií.

Smlouva o zamezení dvojího zdanění mezi Českou republikou a zemí, jíž je prodávající vlastník akcií rezidentem, může zdanění zisků z prodeje akcií v České republice vyloučit, včetně zajištění daně. Nárok na uplatnění daňového režimu upraveného smlouvou o zamezení dvojího zdanění může být podmíněn prokázáním skutečností dokládajících, že příslušná smlouva o zamezení dvojího zdanění se na příjemce platby skutečně vztahuje.

2.10. Potenciální dopad na investici v případě řešení krize podle směrnice Evropského parlamentu a Rady ES 2014/59/EU

Způsob řešení krize podle směrnice Evropského parlamentu a Rady ES 2014/59/EU, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků upravuje v českém právním řádu Zákon o ozdravných postupech. V případě, že by ČNB v rámci dohledu nad Emitentem dospěla k názoru, že jsou splněny níže uvedené podmínky, mohla by ČNB přijmout jedno z níže uvedených rozhodnutí, které by mělo negativní dopad na investici.

ČNB aktivuje postupy podle Zákonu o ozdravných postupech jsou-li kumulativně splněny následující podmínky: (i) Emitent selhává nebo je pravděpodobné, že selže; (ii) s přihlédnutím ke všem okolnostem nelze důvodně předpokládat, že by jiné opatření odvrátilo její selhání v rozumném časovém horizontu; a (iii) řešení krize je ve veřejném zájmu.

V rámci řešení krize podle Zákonu o ozdravných postupech může ČNB mimo jiné rozhodnout o snížení položek kmenového kapitálu tier 1. V takovém případě za účelem absorbování ztráty Emitenta by se účetní hodnota Akcií snížila nebo by zanikly pohledávky vyplývající z vlastnictví Akcií.

Při postupu podle Zákonu o ozdravných postupech je ČNB dále oprávněna rozhodnout o přechodu Akcií na nabyvatele i bez souhlasu akcionáře (investora). V takovém případě náleží akcionáři přiměřená náhrada, která může být nižší než hodnota jeho investice. ČNB může následně rozhodnout o přechodu Akcií z nabyvatele zpět na původního akcionáře (investora), který je povinen je přijmout.

2.11. Totožnost a kontaktní údaje osoby, která žádá o přijetí k obchodování, a osoby, která nabízí Akcie

V případě Emitenta není relevantní.

3. PODMÍNKY VEŘEJNÉ NABÍDKY CENNÝCH PAPÍRŮ

3.1. Podmínky, statistické údaje o nabídce, očekávaný harmonogram a podmínky žádosti o nabídku

3.1.1. Podmínky platné pro nabídku

Akcie budou Emitentem nabízeny investorům v České republice na základě veřejné nabídky. Akcie budou vydané a zaknihované v CDCP. V rámci veřejné nabídky bude Emitentem investorům nabídnuto 500.000 kusů Akcií.

Emisní kurs Akcií je stanoven na 1.000,- Kč. Očekávané výnosy z úpisu Akcií budou použity ke zvýšení regulatorního kapitálu Emitenta.

3.1.2. Celkový objem nabídky

V rámci veřejné nabídky Akcií bude nabídnuto k úpisu 500.000 akcií třídy A (základních akcií). Upisování nad uvedenou částku 500.000 Akcií se nepřipouští. Upisování pod uvedenou částku 500.000 Akcií se připouští.

3.1.3. Lhůta, včetně případných změn, v níž bude nabídka otevřena, a popis postupu pro žádost

Rozhodný den pro uplatnění přednostního práva k upsání Akcií je **12. 6. 2023** (dále též „**rozhodný den**“).

Představenstvo uveřejní veřejnou nabídku Akcií způsobem svolání valné hromady Emitenta v souladu se stanovami Emitenta, a to uveřejněním veřejné nabídky na internetových stránkách Emitenta, uveřejněním v Obchodním věstníku, a pokud Emitent disponuje informací o e-mailové adrese akcionáře, upozorní akcionáře o veřejné nabídce též prostřednictvím e-mailu (dále jen „**způsoby svolání valné hromady Emitenta**“).

Veřejná nabídka Akcií proběhne postupně až ve dvou kolech úpisu, přičemž první kolo úpisu je určeno pouze pro akcionáře Emitenta a druhé kolo úpisu je určeno pro všechny investory, a sice i pro akcionáře Emitenta. První kolo úpisu proběhne od 3. 7. 2023 do 13. 8. 2023 (dále též „**první kolo úpisu**“). Akcionář Emitenta vlastníci akcie Emitenta, tzn. akcie třídy A (základní akcie) a/nebo akcie třídy B (bonusové akcie) k rozhodnému dni, může v prvním kole úpisu uplatnit své právo na přednostní úpis Akcií tak, že ve lhůtě dvou týdnů od počátku prvního kola úpisu, tj. od 3. 7. 2023 do 17. 7. 2023, podá žádost o zápis do listiny upisovatelů na jakékoliv pobočce Emitenta, korespondenčně na adresu sídla Emitenta, nebo na e-mailovou adresu Emitenta zakladni.akcie@trinitybank.cz z registrovaného e-mailu ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Emitenta. Akcionář Emitenta vlastníci akcie Emitenta, tzn. akcie třídy A (základní akcie) a/nebo akcie třídy B (bonusové akcie) k rozhodnému dni, může v prvním kole úpisu upsat Akcie nad rámec svého práva na přednostní úpis tak, že po dobu trvání prvního kola úpisu podá žádost o zápis do listiny upisovatelů na jakékoliv pobočce Emitenta, korespondenčně na adresu sídla Emitenta, nebo na e-mailovou adresu Emitenta zakladni.akcie@trinitybank.cz z registrovaného e-mailu ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Emitenta. Akcionář Emitenta od 3. 7. 2023 do 17. 7. 2023 může v rámci jedné žádosti o zápis do listiny upisovatelů žádat o úpis Akcií i nad rámec svého práva na přednostní úpis. Akcionář Emitenta od 18. 7. 2023 může žádosti o zápis do listiny upisovatelů žádat o úpis Akcií pouze mimo rámec svého práva na přednostní úpis. Akcionář Emitenta může podat i více žádostí o zápis do listiny upisovatelů. Za předpokladu, že všechny Akcie nebudou upsány v prvním kole úpisu, proběhne druhé kolo úpisu od 23. 8. 2023 do 31. 10. 2023 (dále jen „**druhé kolo úpisu**“). Představenstvo uveřejní veřejnou nabídku druhého kola úpisu způsobem svolání valné hromady Emitenta. Ve druhém kole úpisu mohou stávající akcionáři a klienti Emitenta upsat Akcie tak, že po dobu trvání druhého kola úpisu podají žádost o zápis do listiny upisovatelů na jakékoliv pobočce Emitenta, korespondenčně, nebo na adresu sídla Emitenta, na e-mailovou adresu Emitenta zakladni.akcie@trinitybank.cz z registrovaného e-mailu ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Emitenta. Investoři v předchozí větě neuvedení mohou upsat Akcie v téže lhůtě podáním žádosti o zápis do listiny upisovatelů na pobočce Emitenta. Investor může podat i více žádostí o zápis do listiny upisovatelů.

V prvním kole úpisu i ve druhém kole úpisu budou Akcie upsány zápisem do listiny upisovatelů, ke kterému dojde po kumulativním splnění všech těchto podmínek:

- podání žádosti o zápis do listiny upisovatelů,
- přidělení Akcií,
- sdělení čísla majetkového účtu investora Emitentovi a
- splacení emisního kursu.

Emitent je oprávněn zrušit podanou žádost o zápis do listiny upisovatelů a přidělení Akcií do okamžiku zápisu do listiny upisovatelů, pokud (1) investor nesplatil emisní kurs Akcií řádně a včas, (2) investor nesdělil číslo svého majetkového účtu do konce příslušného kola úpisu, (3) představenstvo má důvodné pochybnosti, že by se investor choval vůči společnosti čestně a zachovával její vnitřní řád, či jinak společnost nepoškodil, (4) představenstvo vyhodnotí, že investor nesplňuje požadavky kladené právními předpisy na akcionáře Emitenta a osoby s kvalifikovanou účastí na bance, (5) by podíl investora nebo osob jednajících s ním ve shodě na základním kapitálu a/nebo všech hlasovacích právech Emitenta v důsledku úpisu Akcií překročil 10 %, aniž by tento investor nejpozději spolu s žádostí předložil Emitentovi souhlas České národní banky s nabytím kvalifikované účasti, nebo (6) by podíl na základním kapitálu a/nebo všech hlasovacích právech Emitenta takového investora a osob s ním jednajících ve shodě majících souhlas České národní banky s nabytím kvalifikované účasti, který takový investor předložil Emitentovi, dosáhl 30 % v důsledku úpisu Akcií, a to tak, aby takový investor a osoby s ním jednající ve shodě po úpisu Akcií vlastnily akcie Emitenta nedosahující tohoto limitu, přičemž v případech (5) a (6) se podaná žádost zruší pouze v tomu odpovídající části.

3.1.4. Uvedení toho, kdy a za jakých podmínek lze nabídku odvolat nebo pozastavit

Nabídku na úpis Akcií není Emitent oprávněn odvolat nebo pozastavit.

3.1.5. Popis jakékoli možnosti snížení poptávaných částek a způsobu náhrady přeplatku, který investoři zaplatili

V případě žádosti o zápis do listiny upisovatelů k upsání takového počtu Akcií, v důsledku čeho by podíl investora a osob jednajících s ním ve shodě na základním kapitálu a/nebo všech hlasovacích právech Emitenta překročil 10%, aniž by tento investor nejpozději spolu s žádostí předložil Bance souhlas České národní banky s nabytím kvalifikované účasti, nebo dosáhl 30 %, je Emitent oprávněn zrušit takovouto podanou žádost o zápis do listiny upisovatelů a přidělení Akcií do okamžiku zápisu do listiny upisovatelů, a to tak, aby takový investor a osoby s ním jednající v shodě po úpisu Akcií vlastnily akcie Emitenta nedosahující tohoto limitu, přičemž v takovém případě se podaná žádost zruší pouze v tomu odpovídající části. Akcionáři bude oznámení Emitenta zasláno na jeho registrovaný e-mail ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Emitenta, případně na jeho adresu uvedenou v seznamu akcionářů nemá-li takový e-mail. V případě, že již investor uhradil emisní kurs za nabízené Akcie, ohledně nichž byla žádost o zápis do listiny upisovatelů zrušena, vrátí jej Emitent bez zbytečného odkladu bezhotovostním převodem na platební účet, ze kterého byly příslušné peněžní prostředky poukázány na příslušný bankovní účet Emitenta.

V prvním kole úpisu při úpisu Akcií nad rámec práva na přednostní úpis a ve druhém kole úpisu budou požadované částky k úpisu uvedené v žádosti o zápis do listiny upisovatelů kráceny, a to formou časové priority. Žádosti jednotlivých investorů budou zařazeny k vyřízení podle metody FIFO (z angl. First In, First Out, přeloženo jako „první dovnitř, první ven“). Znamená to, že žádosti investorů budou evidovány podle přesného časového pořadí, v jakém se dostaly do interního systému evidence žádostí tzv. fronty, jinými slovy, jako první budou ve frontě vyřízeny nejstarší žádosti, následně budou k vyřízení přicházet žádosti novější.

Případný přeplatek emisního kursu za nabízené Akcie, který Emitent od investora již přijal, bude bez zbytečného odkladu po skončení příslušného kola úpisu vrácen bezhotovostním převodem na platební účet, ze kterého byly příslušné peněžní prostředky poukázány na příslušný bankovní účet Emitenta.

3.1.6. Údaje o minimální a/nebo maximální částce žádosti

Minimální počet Akcií, který může investor upsat, je 1 kus. Maximální počet Akcií, který může investor upsat, je takový, aby celkový podíl takového investora a osob jednajících s ním ve shodě na základním kapitálu a všech hlasovacích právech Emitenta v důsledku úpisu Akcií

dosáhl 30 %. Maximální počet Akcií, které může investor upsat, je vyhodnocován souhrnně za všechny kola úpisu. Investoři mohou při nabývání Akcií překročit celkový podíl takového investora a osob jednajících s ním ve shodě na základním kapitálu a všech hlasovacích právech Emitenta nad 10 %, pouze pokud nejpozději s žádostí o zápis do listiny upisovatelů předloží Emitentovi souhlas České národní banky s nabytím kvalifikované účasti, který je vyžadován Zákonem o bankách.

3.1.7. Lhůta, v níž lze objednávku stáhnout

Investoři nejsou oprávněni stáhnout nebo odvolat své upisované částky k Akcím bez souhlasu Emitenta, přičemž se souhlasem Emitenta tak lze učinit pouze do splacení emisního kursu investorem.

3.1.8. Metoda a lhůty pro splacení cenných papírů a pro jejich připsání na majetkový účet

V případě úpisu Akcií je investor povinen zcela splatit emisní kurs bezhotovostním převodem nebo vkladem na účet Emitenta č. 1031002070/2070 před zápisem do listiny upisovatelů. Lhůta pro splacení emisního kursu je 5 pracovních dnů od podání žádosti o zápis do listiny upisovatelů, přičemž emisní kurs musí být v plné výši splacen nejpozději v poslední den lhůty k úpisu příslušného kola úpisu.

Nepřipouští se možnost započtení pohledávky vůči Emitentovi proti pohledávce na splacení emisního kursu nových Akcií ani splacení emisního kursu nových Akcií vnesením nepeněžitých vkladů.

Akcie budou následně převedeny na majetkový účet investora, který investor sdělil Emitentovi, a to do 120 dnů od (i) splacení emisního kursu, (ii) zapsání nové výše základního kapitálu Emitenta do obchodního rejstříku a (iii) sdělení čísel majetkového účtu všech investorů, kteří úspěšně upsali Akcie, Emitentovi.

3.1.9. Postup pro výkon předkupního práva, obchodovatelnost upisovacích práv a zacházení s neuplatněnými upisovacími právy

Akcionářům Emitenta náleží dle ustanovení § 484 a násl. Zákona o obchodních korporacích přednostní právo na úpis Akcií. Rozhodný den pro uplatnění přednostního práva k upsání Akcií je 12. 6. 2023.

Akcionář Emitenta má přednostní právo k upsání Akcií v poměru účetní hodnoty jeho akcií třídy A (základních akcií) a/nebo akcií třídy B (bonusových akcií) k základnímu kapitálu Emitenta, s tím, že na 1 dosavadní akcii třídy A (základní akcii) a/nebo akcii třídy B (bonusovou akcii) připadá přednostní právo k upsání 500.000/2.761.181 Akcie. Akcionáři Emitenta mohou upisovat pouze celé Akcie, přičemž se zaokrouhuje směrem dolů. V důsledku tohoto mohou být znevýhodněni stávající akcionáři Emitenta, kteří vlastní 5 a méně akcií Emitenta, když po zaokrouhlení nemohou efektivně vykonat své přednostní právo k upsání Akcií a může tak dojít k zředění jejich podílu na kapitálu a hlasovacích právech Emitenta.

Akcionář Emitenta může v prvním kole úpisu uplatnit své právo na přednostní úpis Akcií tak, že ve lhůtě od 3. 7. 2023 do 17. 7. 2023 podá žádost o zápis do listiny upisovatelů na jakékoliv pobočce Emitenta, korespondenčně na adresu sídla Emitenta, nebo na e-mailovou adresu Emitenta zakladni.akcie@trinitybank.cz z registrovaného e-mailu ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Emitenta.

Právo na přednostní úpis je samostatně a neomezeně převoditelné od přijetí rozhodnutí představenstva Emitenta o zvýšení základního kapitálu.

V případě, že akcionáři neuplatní své právo na přednostní úpis na základě výzvy představenstva Emitenta k uplatnění práva na přednostní úpis ve lhůtě od 3. 7. 2023 do 17. 7. 2023, nemůžou právo na přednostní úpis dále uplatnit. Pokud na základě výzvy představenstva Emitenta k uplatnění práva na přednostní úpis nebudou uplatněna práva na přednostní úpis ke všem

upisovaným Akciím, neuplatněná práva na přednostní úpis zanikají a žádné další kolo přednostního úpisu Akcií se nekoná.

K Akciím se neváže předkupní právo.

3.2. Plán rozdělení a přidělování nabízených Akcií

3.2.1. Kategorie potencionálních investorů

Akcie mohou být nabízeny všem kategoriím investorů, včetně kvalifikovaných i retailových investorů, tuzemských i zahraničních, při dodržení právních předpisů, které se na takovou nabídku a příslušného investora vztahují.

Nabídka není rozdělena na tranše určené kvalifikovaným či retailovým investorům, nebo zaměstnancům Emitenta. Avšak akcionářům Emitenta náleží přednostní právo na úpis Akcií.

Akcionář Emitenta vlastní akci třídy A (základní akci) a/nebo akci třídy B (bonusovou akci) má přednostní právo k upsání Akcií v poměru účetní hodnoty jím vlastněných akcií třídy A (základních akcií) a/nebo akcií třídy B (bonusových akcií) k základnímu kapitálu Emitenta, s tím, že na 1 dosavadní akci třídy A (základní akci) a/nebo akci třídy B (bonusovou akci) připadá přednostní právo k upsání 500.000/2.761.181 Akcie. Akcionáři Emitenta mohou upisovat pouze celé Akcie, přičemž se zaokrouhluje směrem dolů.

Pokud by byla využita práva na přednostní úpis v plné míře, pak by akcionáři Emitenta držící akcie třídy A (základní akcie) a/nebo akcie třídy B (bonusové akcie) k rozhodnému dni pro uplatnění přednostního práva k upsání Akcií upsali všechny nabízené Akcie. V takovém případě by akcionáři Emitenta nad rámec svého práva na přednostní úpis a ostatní investoři nemohli upsat žádné z nabízených Akcií. Žádný ze stávajících akcionářů Emitenta se ke dni vyhotovení tohoto Prospektu nevzdal práva na přednostní úpis, nicméně Emitent předpokládá, že právo na přednostní úpis zůstane neuplatněno k 4.280 Akciím z důvodu rozložení práv na přednostní úpis nikoliv celých Akcií mezi akcionáře Emitenta. Emitent pro úplnost uvádí, že právo na přednostní úpis je samostatně a neomezeně převoditelné od přijetí rozhodnutí představenstva Emitenta o zvýšení základního kapitálu.

Emitent bude zacházet stejně se všemi investory při přidělování Akcií v rámci druhého kola.

3.2.2. Úpis akcionáři, vedením společnosti nebo úpis nad 5 % nabídky

Emitentovi je známo, že Ing. Radomír Lapčík, LL.M., předseda dozorčí rady, plánuje upisovat Akcie s využitím přednostního práva na úpis i bez něj, přičemž bude upisovat maximálně v rozsahu kvalifikované účasti schválené Českou národní bankou. Emitentovi je známo, že ke dni 19. 10. 2022 byl udělen souhlas ČNB k nabytí společné kvalifikované účasti, která dosáhne nebo překročí 20 %, avšak nedosáhne 30 % základního kapitálu nebo hlasovacích práv Emitenta, pro osoby: (i) Ing. Radomíra Lapčíka, LL.M., (ii) SAB Financial Group a.s., (iii) SAB Finance a.s. a (iv) SAB Financial Investments a.s.

Emitentovi není známo, že by některý další člen dozorčí rady nebo člen představenstva, který je akcionářem, hodlal upisovat Akcie. Emitentovi není známo, že by nějaká další osoba hodlala v rámci nabídky upsat více než 5 % Akcií.

3.2.3. Zveřejnění před přidělováním

Nabídka nebude rozdělena na tranše podle skupin investorů. V rámci nabídky nelze využít zpětné pohledávky. Mimo práva na přednostní úpis jsou preferováni stávající akcionáři Emitenta, když podají žádost o zápis do listiny upisovatelů v rámci prvního kola úpisu, tj. od 3. 7. 2023 do 13. 8. 2023, od tohoto dne nebude žádné preferenční zacházení, tzn. ve druhém kole úpisu.

3.2.4. Postup pro oznamování přidělené částky investorům a údaj, zda může obchodování začít před učiněním oznámení

Přidělení Akcií investorům bude oznámeno na pobočce Emitenta při podání žádosti (bude-li to možné) nebo následně zasláním e-mailu na adresu uvedenou v žádosti. Obchodování před učiněním takového oznámení není možné.

Akcie budou přidělovány jednotlivým akcionářům podle následujících pravidel:

- a) Akcie, ke kterým akcionář uplatní přednostní právo v prvním kole úpisu, jsou akcionářovi přiděleny okamžikem dodání včasné žádosti o zápis do listiny upisovatelů Emitentovi.
- b) Akcionářům Emitenta, kteří podají žádost o zápis do listiny upisovatelů v prvním kole úpisu nad rámec jejich práva na přednostní úpis nebo ve lhůtě od 17. 7. 2023 do 13. 8. 2023, budou od 18. 7. 2023 Akcie přidělovány průběžně dle okamžiku doručení žádosti o zápis do listiny upisovatelů Emitentovi, a to až do okamžiku přidělení a úpisu všech Akcií nabízených v prvním kole úpisu.
- c) Investorům, kteří podají žádost o zápis do listiny upisovatelů ve druhém kole úpisu, budou Akcie přidělovány průběžně dle okamžiku doručení žádosti o zápis do listiny upisovatelů Emitentovi, a to až do okamžiku přidělení a úpisu všech Akcií nabízených ve druhém kole úpisu.

3.3. Cena nabízených cenných papírů

Emisní kurs Akcií je 1.000,- Kč.

Emitentem nebudou investorům účtovány žádné náklady související s nabídkou Akcií. V České republice nepodléhá úpis Akcií daňové povinnosti (pro bližší informace ohledně souvisejících daňových povinností srovnej část nazvanou „**Daňová upozornění**“). Investor může v souvislosti s úpisem Akcií nést náklady, které mu bude účtovat obchodník s cenným papíry vedoucí pro investora majetkový účet. Emitent nemá možnost výši těchto nákladů ovlivnit.

3.4. Umístění a upisování

Emitent nepověřil žádného koordinátora nabídky Akcií.

Emitent nepověřil žádného platebního nebo depozitního zástupce.

Neexistují žádné dohody mezi Emitentem a třetí osobou o prodeji nebo umístění Akcií na základě pevného závazku upsání nebo bez pevného závazku upsání.

3.5. Nadlimitní úpis (green shoe)

Nadlimitní úpis či zajišťovací opce (tzv. green shoe) ve vztahu k Emitentovi se neuplatní, jelikož v souvislosti s veřejnou nabídkou Akcií neexistují žádné dohody znemožňující prodej akcií tzv. „lock-up agreements“.

4. PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ A ZPŮSOB OBCHODOVÁNÍ

Po dobu platnosti tohoto Prospektu nebude Emitent žádat o přijetí nabízených cenných papírů k obchodování za účelem jejich distribuce na regulovaném trhu nebo na rovnocenném trhu třetí země, na trhu pro růst malých a středních podniků nebo v mnohostranném obchodním systému. Emitentovi není známo, že by nabízené cenné papíry byly obchodovány na regulovaném trhu nebo na rovnocenném trhu třetí země, na trhu pro růst malých a středních podniků nebo v mnohostranném obchodním systému.

5. PRODÁVAJÍCÍ DRŽITELÉ AKCIÍ

V rámci veřejné nabídky Akcií je prodávajícím Emitent. Celkově bude nabídnuto 500.000 kusů Akcií.

6. NÁKLADY SPOJENÉ S NABÍDKOU

Náklady spojené s veřejnou nabídkou Akcií, zejména náklady na přípravu Prospektu, poplatky ČNB a CDCP, náklady na poradce, náklady na tisk a distribuci dokumentů, notářské poplatky a poplatky související s registrací převodů Akcií se odhadují na 750.000,- Kč.

Celkové čisté výnosy úpisu Akcií za předpokladu upsání 500.000 kusů Akcií jsou odhadovány na 499.250.000,- Kč.

7. ZŘEDĚNÍ

Velikost akciového podílu vlastněného stávajícím akcionářem Emitenta po veřejné nabídce Akcií se bude odvíjet od výsledků veřejné nabídky. Za předpokladu, že stávající akcionář neuplatní práva na přednostní úpis Akcií a zároveň budou upsány všechny Akcie, klesne podíl stávajícího akcionáře na základním kapitálu o 15,30 procentního bodu a hlasovacích právech o 19,00 procentního bodu na jednu akcii třídy A (základní akcii), kterou stávající akcionář vlastní a stejně na jednu akcii třídy B (bonusovou akcii).

VII. Definice

Pro účely tohoto Prospektu mají následující pojmy níže uvedený význam:

„**Akcie**“ znamenají akcie třídy A (základní akcie) Emitenta s přiděleným číslem ISIN CZ0008044104. Akcie třídy A (základní akcie) budou vydány podle Zákona o obchodních korporacích a Občanského zákoníku ve formě cenného papíru na řad (tzv. akcie na jméno) v zaknihované podobě. Akcie budou evidovány v CDCP a blíže jsou popsány v Prospektu v kapitole „Popis Akcií“.

„**BRRD II**“ znamená směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/879 ze dne 20. května 2019, kterou se mění směrnice 2014/59/EU, pokud jde o schopnost úvěrových institucí a investičních podniků absorbovat ztráty a schopnost rekapitalizace, a směrnice 98/26/ES.

„**CDCP**“ znamená Centrální depozitář cenných papírů a.s., IČO 25081489, sídlem Rybná 14, 110 05 Praha 1.

„**CRD IV**“ znamená směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2013/36/EU, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES, ve znění pozdějších předpisů.

„**CRD V**“ znamená směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/878 ze dne 20. května 2019, kterou se mění směrnice 2013/36/EU, pokud jde o osvobozené subjekty, finanční holdingové společnosti, smíšené finanční holdingové společnosti, odměňování, opatření a pravomoci v oblasti dohledu a opatření na zachování kapitálu.

„**CRR**“ znamená nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013, o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, ve znění pozdějších předpisů.

„**CRR II**“ znamená nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/876 ze dne 20. května 2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o pákový poměr, ukazatel čistého stabilního financování, požadavky na kapitál a způsobilé závazky, úvěrové riziko protistrany, tržní riziko, expozice vůči ústředním protistranám, expozice vůči subjektům kolektivního investování, velké expozice, požadavky na podávání zpráv a zpřístupňování informací, a nařízení (EU) č. 648/2012.

„**ČNB**“ znamená Česká národní banka.

„**ČR**“ znamená Česká republika.

„**Emitent**“ znamená obchodní korporaci TRINITY BANK a.s. se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha - Nové Město, IČO 253 07 835, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 24055.

„**EU**“ znamená Evropská unie.

„**Insolvenční zákon**“ znamená zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, ve znění pozdějších předpisů.

„**Klient Emitenta**“ znamená fyzickou nebo právnickou osobou, pro kterou vede Emitent běžný účet, spořicí účet, vkladový účet, investiční kapitálový vklad, podřízený vklad, a nebo disponenta těchto účtů.

„**Občanský zákoník**“ znamená zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

„**Prospekt**“ znamená tento dokument.

„**Recollect a.s.**“ znamená společnost Recollect a.s., IČO 08313423, se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 24541.

„**Stanovy**“ znamenají stanovy Emitenta založené ve sbírce listin Emitenta vedené Městským soudem v Praze pod značkou B 24055/SL121/MSPH platné ke dni vypracování Prospektu.

„**TB Centre Limited**“ znamená společnost TB Centre Limited [dříve HILI PROPERTIES (SWATAR) LIMITED], společnosti s ručením omezeným existující podle maltského práva, registrační číslo v Rejstříku společností C 45465, se sídlem Suite 3, Tower Business Centre, Tower Street, Swatar, B'kara, BKR4013, Malta.

„**Účetní hodnota Akcií**“ znamená účetní hodnotu akcií ve smyslu ustanovení § 247 odst. 2 Zákona o obchodních korporacích.

„**Zákon o bankách**“ znamená zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.

„**Zákon o spořitelních družstvech**“ znamená zákon č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů.

„**Zákon o obchodních korporacích**“ znamená zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů.

„**Zákon o ozdravných postupech**“ znamená zákon č. 4/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu.

„**Zákon o platebním styku**“ znamená zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku.