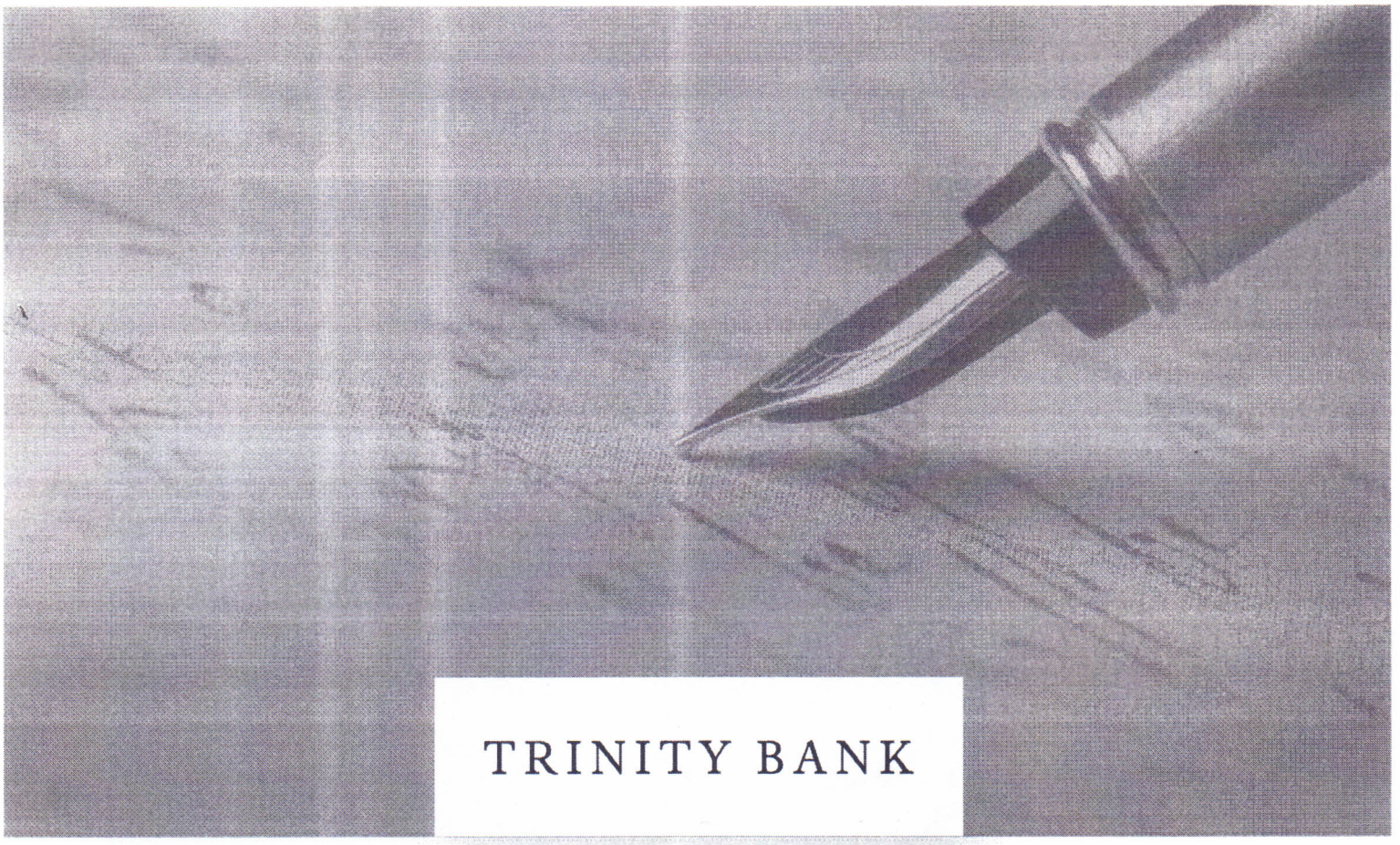

PROSPEKT AKCIÍ

(k 25.1.2022)

společnosti TRINITY BANK a.s.

ISIN CZ0008044104 a CZ0008047990

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, zvlašté 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 kolísaní měnových kurzů. Kolísání měnových kurzů může mít pozitivní i negativní efekt. K 30. 9. 2021 drží Emitent otevřenou měnovou pozici v EUR ve výši 198 tisíc EUR v dlouhé pozici (přebytek aktiv nad pasivy). Posílení koruny vůči euru o 1 Kč oproti stavu k 30. 9. 2021 by při nezměněné výši měnové pozice vedlo ke ztrátě 198 tisíc Kč, oslabení o 1 Kč k zisku 198 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 řídících pravomocí uplatňuje každý jeho vedoucí pracovník.
- Emitent je ohrožen také riziky spojenými s výkonnosti 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?

Nabízené Akcie jsou kusové akcie Emitenta, a to akcie třídy A (základní akcie) a akcie třídy B (bonusové akcie). Akcie třídy A (základní akcie) již emitované ke dni sestavení Prospektu mají ISIN CZ0008044104. Akcie třídy B (bonusové akcie) budou teprve emitovány a mají ISIN CZ0008047990. Akcie nemají, resp. 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 protinávrhy 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. Od akcií třídy A (základních akcií) se liší síla hlasovacího práva a práva na vyplácení zisku v porovnaní s akciemi třídy B (bonusovými akciemi), přičemž 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.

Nárok na dividendu vzniká akcionářům na základě rozhodnutí valné hromady Emitenta o výplatě dividendy. 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. V případě zvýšení základního kapitálu Emitenta peněžitými vklady mají stávající akcionáři držící akcie třídy A (základní akcie) 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.

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 až více než 80 % zisku za předchozího rok, pokud je to v souladu s regulací bankovního sektoru. → 9.6.2021

Ke dni vydání tohoto Prospektu představuje výše zapsaného základního kapitálu Emitenta 1 671 181 000,- Kč, který je rozdělen do 1 671 181 kusových akcií třídy A (základních akcií) v zaknihované podobě.

Kdo získal akcie za 571 181 000,-Kč?

3.2 Kde budou cenné papíry obchodovány?

Po dobu platnosti tohoto Prospektu Akcie nebudou předmětem žádosti o přijetí 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. 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 úpisu akcií třídy B (bonusových akcií) bude otevřena od 15. 2. 2022 do 31. 8. 2022. V případě, že bude upsáno 640.000 kusů akcií třídy B (bonusových akcií) dříve, končí lhůta pro úpis akcií třídy B (bonusových akcií) upsáním poslední akcie třídy B (bonusové akcie). V rámci této nabídky mohou investoři podávat žádosti o zápis do listiny upisovatelů. Akcie třídy B (bonusové akcie) jsou upsány zápisem do listiny upisovatelů, ke kterému dojde po kumulativním splnění tří podmínek: 1) podání žádosti o zápis do listiny upisovatelů, 2) přidělení Akcií třídy B a 3) splacení Emisního kursu. Mimo uplatnění práva na přednostní úpis budou akcie přidělovány podle časové priority. Nejdříve budou přidělovány akcie třídy B (bonusové akcie) stávajícím akcionářům emitenta v rámci uplatnění jejich práva na přednostní úpis, následně stávajícím akcionářům emitenta nad rámec jejich práva na přednostní úpis (pokud podají žádost o zápis do listiny upisovatelů do 30. 6. 2022) a následně všem ostatním investorům včetně stávajících akcionářů emitenta nad rámec jejich práva na přednostní úpis (pokud nepodají žádost o zápis do listiny upisovatelů do 30. 6. 2022).

Emitent je oprávněn zrušit podanou žádost o zápis do seznamu upisovatelů a přidělení akcií třídy B (bonusových akcií) do okamžiku zápisu do listiny upisovatelů pokud (i) představenstvo Emitenta by podle stanov Emitenta bylo povinno neudělit souhlas s převodem akcií na investora, a to v případě, kdy představenstvo Emitenta má důvodné pochybnosti, že by se nový nabyvatel choval vůči společnosti čestně a zachovával její vnitřní řád, či jinak společnost nepoškodil, a/nebo