

TRINITY BANK

Vážení akcionáři,

na přání některých akcionářů, kteří nejsou seznámeni s okolnostmi vzniku TRINITY BANK a.s., resp. detaily její transformace z družstevní záložny na banku na přelomu let 2018 a 2019, a souvisejícími dopady na její majetek a kapitál, jsme si dovolili připravit tento dokument s otázkami a odpověďmi.

TRINITY BANK a.s. (dále jen „**Banka**“) vznikla k 1.1.2019 (dále jen „**Datum Přeměny**“) formou přeměny právní formy (dále jen „**Přeměna**“) z Moravského Peněžního Ústavu – spořitelního družstva (dále jen „**Družstvo**“).

Přeměna spočívala ve změně právní formy z družstva na akciovou společnost, a z družstevníků záložny se tak ze zákona k Datu přeměny stali akcionáři Banky. Majetek Družstva se Přeměnou nijak nezměnil, a totožný zůstal i majetek odpovídající podílu členů Družstva, kteří se k Datu přeměny stali akcionáři.

Osoby, které byly k 31.12.2018 členy Družstva, a které neměly v té době podanou výpověď z členství v Družstvu, se staly k 1.1.2019 akcionáři Banky. Shoda majetku Banky před a po Přeměně, stejně jako shoda v osobách členů Družstva a akcionářů Banky před a po Přeměně je stoprocentní. Materiálně se samozřejmě hodnota podílů, nově akcií, Přeměnou zvýšila, neboť nedošlo pouze ke vzniku akciové společnosti, ale akciové společnosti, držící platnou a účinnou licenci k činnosti banky dle zákona č. 21/1992, Sb., zákon o bankách. Tuto bankovní licenci se podařilo představitelům Družstva získat po náročném a důkladném prověření připravenosti Družstva ze strany regulátora, České národní banky, v roce 2018, a účinnosti nabyla právě zmíněnou Přeměnou k Datu Přeměny.

Z právního pohledu transformace proběhla v souladu s Projektem změny právní formy družstva ze dne 29.07.2015, ve znění Doplnění Projektu ze dne 23.09.2015 (dále jen „**Projekt**“). Projekt byl vyhotoven ke dni 31.03.2015 v souladu se zákonem č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev. Projekt byl řádně schválen členskou schůzí Družstva (předchůdcem valné hromady Banky), a byl posuzován v rámci úspěšného komplexního řízení u České národní banky v souvislosti s žádostí Družstva o udělení bankovní licence.

TRINITY BANK

Transformace z Družstva na Banku v otázkách a odpovědích:

Jak se dle Projektu určil budoucí počet akcií člena družstva?

Dle čl. 7.1 Projektu se počet akcií určil na základě následujících pravidel:

Počet akcií emitovaných MPU banka a.s. (nyní TRINITY BANK a.s.) byl určen k prvnímu dni zápisu Přeměny do obchodního rejstříku na základě aktuální výše základního kapitálu Družstva a výměnného poměru 1 akcie = 1.000 Kč členského vkladu, tj. na každých 1.000 Kč členského vkladu klienta byla vydána 1 akcie.

Dle čl. 7.2 Projektu se celkový počet akcií MPU banky a.s. určený dle pravidla v čl. 7.1 Projektu rozdělil mezi osoby, které byly akcionáři MPU banky a.s. k okamžiku účinnosti změny právní formy (tedy k Datu Přeměny), a to v poměru jejich členských vkladů.

Kdy byla Přeměna zapsána v Obchodním rejstříku?

Změna právní formy z Moravského peněžního ústavu – spořitelního družstva na MPU banka a.s. (nyní TRINITY BANK a.s.) byla do Obchodního rejstříku zapsána k 1.1.2019.

Jaká byla výše základního kapitálu družstva ke Dni Přeměny dle výročních zpráv?

Výroční zpráva Družstva za období 01.11.2017 – 31.12.2018 a její Příloha účetní závěrky v kapitole 21. Základní kapitál uvádí, že ke dni 31.12.2018 byl základní kapitál Družstva (tvořený součtem všech základních členských vkladů a dalších členských vkladů všech členů Družstva, kdy v základním kapitálu Družstva k 31.12.2018 jsou evidovány i členské vklady členů, kteří měli již podané výpovědi z členství v Družstvu a čekali na vypořádání) následující:

- splacený základní kapitál: 1 725 533 000 Kč, tedy celková (skutečná) výše základního kapitálu ke dni 31.12.2018 (dále jen „**Součet základních a dalších členských vkladů všech družstevníků Družstva před Přeměnou**“)
- základní kapitál zapisovaný do Obchodního rejstříku: 750 000 000 Kč
- do Obchodního rejstříku nezapisovaný základní kapitál: 975 533 000 Kč

Výroční zpráva Banky za období 01.01.2019 – 31.12.2019 a její Příloha účetní závěrky v kapitole 22. Vlastní kapitál uvádí, že ke dni 31.12.2019, a tedy i ke dni 1.1.2019, byl vlastní kapitál Banky odpovídající součtu základních a dalších členských vkladů družstevníků následující:

- základní kapitál zapisovaný dle Projektu do Obchodního rejstříku: 1 100 000 000 Kč
- kapitálové fondy: 571 181 000 Kč

TRINITY BANK

Celková (skutečná) výše vlastního kapitálu Družstva, odpovídající součtu základních a dalších členských vkladů členů, kteří se stali transformací na banku akcionáři banky ke dni přeměny (1.1.2019), byla 1 671 181 000 Kč (dále jen „**Součet základních a dalších členských vkladů družstevníků Družstva, kteří se stali akcionáři Banky**“). Tato výše představovala veškeré základní členské vklady a další členské vklady členů Družstva.

Vzhledem k tomu, že Projekt byl vypracován v roce 2015, tedy dříve, než došlo k změně právní formy, musel se v Projektu předem zafixovat základní kapitál. Ve výši stanovení na 1 100 000 000 Kč se propsal do Obchodního rejstříku.

571 181 000 Kč je rozdíl mezi Součtem základních a dalších členských vkladů akcionářů družstevníků Družstva, kteří se stali akcionáři Banky (ve výši 1 671 181 000 Kč), a zapisovaným základním kapitálem do Obchodního rejstříku (ve výši 1 100 000 000 Kč), **který se převedl do kapitálových fondů Banky.**

Součet základních a dalších členských vkladů všech družstevníků Družstva před transformací k 31.12.2018 představoval 1 725 533 000 Kč, zatímco Součet základních a dalších členských vkladů družstevníků Družstva, kteří se stali akcionáři Banky k 31.12.2019, a tedy i k 1.1.2019, představoval částku 1 671 181 000 Kč.

Výroční zpráva za rok 2018 počítá v celkovém (skutečném) základním kapitálu Družstva (tj. v Součtu základních a dalších členských vkladů všech družstevníků Družstva před transformací k 31.12.2018) i s vypořádacími podíly těch členů Družstva, kteří neměli zájem stát se akcionáři Banky, a podali proto v průběhu roku 2018 výpověď z členství v Družstvu. V průběhu roku 2019 Banka v souladu s platnou právní úpravou (konkrétně dle § 4c zákona č. 87/1995, Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech a některých opatřeních s tím souvisejících a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů) vrátila všechny vypořádací podíly bývalým členům Družstva, a o tuto částku se snížil vlastní

kapitál Banky, jak je reflektováno ve Výroční zprávě za rok 2019. Základní kapitál Banky se následně navýšil až prostřednictvím emise akcií třídy B (bonusových akcií) o 640 000 000 Kč.

Jaký počet akcií se zapsal do Obchodního rejstříku ke Dni Přeměny?

Ke Dni Přeměny se do Obchodního rejstříku zapsalo celkově 1 671 181 ks kmenových akcií (nyní akcií třídy A (základních akcií)).

TRINITY BANK

Kdy došlo ke sjednocení výše vlastního kapitálu, odpovídajícího Součtu základních a dalších členských vkladů družstevníků Družstva (1671181000 Kč), se zapisovaným základním kapitálem?

Na základě usnesení valné hromady Banky konané dne 30.04.2021 došlo formálně k převedení částky ve výši 571 181 000 Kč z kapitálových fondů (položka v účetní závěrce: Ostatní kapitálové fondy) do základního kapitálu Banky, což se propsalo i do Obchodního rejstříku. Majetek akcionářů Banky se tímto nezměnil. Před touto změnou akcionáři Banky drželi stejný podíl v Bance, jako po ní.

Rozdíl byl pouze v tom, že před změnou byl podíl rozdělen mezi podíl na zapisovaném základním kapitálu a podíl na ostatních kapitálových fondech; výše podílu a hodnota podílu však byly před a po změně naprosto totožné.

Kdo relevantní prověřil správnost Projektu?

- 1) Notář JUDr. Petr Skopal, osvědčující Projekt
- 2) Auditori KPMG Česká republika Audit, s.r.o., kteří s výrokem bez výhrad auditovali účetní závěrku Družstva za r. 2018, stejně jako účetní závěrku Banky za r. 2019
- 3) Česká národní banka, která udělila dne 14.12.2018 Družstvu bankovní licenci

