

TRINITY BANK

6. května 2024

STANOVISKO PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI TRINITY BANK a.s. (DÁLE JEN „TRINITY BANK“) K VEŘEJNÉMU NÁVRHU NA ODKOUPENÍ AŽ 600.000 KUSŮ AKCIÍ TRINITY BANK ZE STRANY SPOLEČNOSTI SAB FINANCIAL GROUP A.S. (DÁLE JEN „SAB FINANCIAL GROUP“) DLE ZÁKONA O OBCHODNÍCH KORPORACÍCH

I. Úvod a kontext

Dne 26. dubna 2024 TRINITY BANK obdržela od společnosti SAB Financial Group znění veřejného návrhu na odkoupení části akcií společnosti TRINITY BANK, a to akcií třídy A (základní akcie) až do výše 574.000 kusů (resp. po případném navýšení až do výše 600.000 kusů), od jejich stávajících akcionářů (dále jen „Veřejný návrh“), s žádostí o zpracování stanoviska představenstva TRINITY BANK k tomuto návrhu.

Dle ustanovení § 324 odst. 2 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), v platném znění (dále jen „Zákon o obchodních korporacích“), je představenstvo TRINITY BANK povinno zpracovat k Veřejnému návrhu stanovisko ve lhůtě 5 pracovních dnů od jeho doručení, tj. do 6. května 2024 (dále jen „Stanovisko“) obsahující zejména:

- posouzení souladu Veřejného návrhu se zájmy akcionářů TRINITY BANK a vyjádření k výši a druhu nabízeného protiplnění,
- posouzení souladu Veřejného návrhu se zájmy TRINITY BANK a vyjádření k možným dopadům na její současný obchodní model, cíle a strukturu,
- posouzení souladu Veřejného návrhu se zájmy zaměstnanců TRINITY BANK a vyjádření k pravděpodobnému vlivu na zaměstnanost TRINITY BANK,
- posouzení souladu Veřejného návrhu se zájmy vkladatelů a dalších věřitelů TRINITY BANK a
- informace o tom, zda a v jakém rozsahu členové představenstva hodlají přijmout Veřejný návrh, a o případném střetu zájmů členů představenstva.

Zákon o obchodních korporacích nadto mimo jiné vyžaduje, aby představenstvo posoudilo strategické cíle SAB Financial Group ve vztahu k TRINITY BANK a informovalo o (i) případných rozdílných názorech jednotlivých členů představenstva, (ii) případných právních či faktických vadách Veřejného návrhu a (iii) pravděpodobném vlivu SAB Financial Group na zaměstnanost a umístění obchodních činností TRINITY BANK.

II. Kontext Stanoviska představenstva

TRINITY BANK si buduje pozici výjimečné české konzervativní banky s dlouhodobě stabilním postavením na bankovním trhu. Její výjimečnost vychází ze schopnosti proaktivně nabídnout jednoduché, ale výjimečné bankovní produkty. Dlouhodobým cílem TRINITY BANK je dosahování stabilní úrovně výnosnosti kapitálu 10 % a více.

TRINITY BANK

Z dlouhodobého hlediska je pro TRINITY BANK zásadní budování silného obchodního vztahu s klienty.

TRINITY BANK od přeměny ze spořitelního družstva na banku v roce 2019 udržuje a dále rozvíjí hodnoty „Důvěra. Integrita. Expertiza. Proaktivita. Výjimečnost.“

- **Důvěra** – s klienty jedná TRINITY BANK profesionálně, upřímně a nabízí jim jistotu.
- **Integrita** – integrita zahrnuje soulad slov a činů, pokoru a odvahu.
- **Expertiza** – expertiza je založena na talentu, znalostech a smyslu práce. Rozumí potřebám klientů a díky tomu jim dodává výjimečné výsledky.
- **Proaktivita** – motivování neustále identifikovat a přinášet vítězná řešení pro klienty, to vše s vášní pro vítězství.
- **Výjimečnost** – víra v dlouhodobou perspektivu založenou na výjimečné klientské péči a výsledcích.

Dne 26. dubna 2024 obdržela TRINITY BANK od SAB Financial Group Veřejný návrh, ke kterému je představenstvo dle Zákona o obchodních korporacích povinno zpracovat Stanovisko. Zákon o obchodních korporacích stanoví pro vyhotovení Stanoviska krátkou lhůtu pěti pracovních dnů a požaduje, aby bylo odůvodněno, aniž by představenstvo bylo povinno k Veřejnému návrhu zaujmout doporučení či jiné obdobné vyjádření.

Představenstvo s ohledem na svou zákonnou povinnost předkládá toto Stanovisko a je přesvědčeno, že si na jeho základě budou moci akcionáři vytvořit vlastní názor na Veřejný návrh.

III. Stanovisko představenstva

Tato část Stanoviska obsahuje posouzení Veřejného návrhu ze strany představenstva ve smyslu bodů (i) až (v) části I. výše a požadavků Zákona o obchodních korporacích.

Představenstvo konstatuje, že nezjistilo žádné právní či faktické vady Veřejného návrhu.

- (i) posouzení souladu Veřejného návrhu se zájmy akcionářů TRINITY BANK a vyjádření k výši a druhu nabízeného protiplnění,

Veřejný návrh je jednoznačný co do druhu nabízeného protiplnění, když stanoví poskytnutí peněžitého plnění proti převodu vlastnického práva k akciím na SAB Financial Group.

Představenstvo průběžně a konzistentním způsobem posuzuje hodnotu akcií TRINITY BANK a její vývoj. Dle posouzení provedeného představenstvem na základě finančních údajů TRINITY BANK ke dni 30. dubna 2024 je představenstvo názoru, že protiplnění nabízené společností SAB Financial Group ve Veřejném návrhu ostatním akcionářům za 1 kus akcie třídy A (základní akcie) TRINITY BANK v částce 1.247 Kč odpovídá hodnotě akcií třídy A (základní akcie) TRINITY BANK po zohlednění výplaty zhodnocení připadajícího na investiční kapitálové vklady ke dni 31. března 2024 a po zohlednění výplaty dividendy připadající na 1 kus akcie třídy A ve výši 110,80 Kč, jak byla schválena valnou hromadou TRINITY BANK dne 30. dubna 2024.

TRINITY BANK

- (ii) posouzení souladu Veřejného návrhu se zájmy TRINITY BANK a vyjádření k možným dopadům na její současný obchodní model, cíle a strukturu

TRINITY BANK uplatňuje jednotnou strategii zaměřenou na dynamický organický růst podporovaný růstem a stabilizací kapitálu. V průběhu předchozích necelých pěti let TRINITY BANK pravidelně naplňovala dříve uveřejněné cíle.

Představenstvo věří, že TRINITY BANK disponuje všemi předpoklady k tomu, aby mohla pokračovat ve své strategii i do budoucna. Tento názor představenstva dokládá zisk za rok 2023 před zdaněním ve výši 801 milionů Kč, který přesáhl plán stanovený na 600 milionů Kč o 33 %.

Představenstvo při formulaci tohoto svého názoru vychází z geneze vzájemných vztahů a fungování společností SAB Financial Group a TRINITY BANK. Společnost SAB Financial Group a další osoby jednající s ní ve shodě, držící společně podíl na hlasovacích právech v TRINITY BANK ve výši necelých 30%, jsou největšími akcionáři TRINITY BANK, byly již za existence spořitelního družstva jeho největšími družstevníky a za celou dobu společné spolupráce ctily a aktivně rozvíjely „filozofické“ i faktické nastavení a směřování TRINITY BANK. Zároveň se SAB Financial Group a jeho dceřiné společnosti v minulosti podílely (a dle informací představenstva banky se hodlají i nadále podílet) na navyšování kapitálu TRINITY BANK úpisem nových akcií nebo jiných nástrojů zahrnovaných do regulatorního kapitálu a tím na dalším posilování a růstu TRINITY BANK. Dá se tedy konstatovat, že v dlouhodobém horizontu usilují o kapitálový růst TRINITY BANK s cílem vybudovat banku s dlouhodobě stabilním postavením na bankovním trhu a že realizace Veřejného návrhu je souladná s těmito strategickými cíli společnosti SAB Financial Group ve vztahu k TRINITY BANK. Rovněž je třeba uvést, že pan Ing. Radomír Lapčík, LL.M., který je 100 % akcionářem SAB Financial Group, je zakladatelem TRINITY BANK a celoživotním bankéřem s dlouholetými zkušenostmi v oblasti finančnictví.

Představenstvo v tomto kontextu s ohledem na výše uvedené dále konstatuje, že společnost SAB Financial Group splňuje požadavky dle čl. 5 odst. 2 stanov TRINITY BANK, aby se mohla stát nabyvatelem dalších akcií TRINITY BANK, a je připraveno udělit svůj souhlas s převodem akcií na společnost SAB Financial Group na základě Veřejného návrhu ve smyslu výše uvedeného ustanovení stanov TRINITY BANK.

- (iii) posouzení souladu Veřejného návrhu se zájmy zaměstnanců TRINITY BANK a vyjádření k pravděpodobnému vlivu na zaměstnanost v TRINITY BANK

Veřejný návrh dle názoru představenstva není v rozporu se zájmy zaměstnanců TRINITY BANK s ohledem na pozitiva popsána v bodě (ii) výše. Představenstvo je dále přesvědčeno, že navýšení majetkové účasti SAB Financial Group v TRINITY BANK nebude mít negativní dopad na zaměstnanost v TRINITY BANK. Naopak, s ohledem na další plánovaný růst TRINITY BANK představenstvo očekává růst zaměstnaneckého kmene TRINITY BANK.

Veřejný návrh by kromě toho neměl vést k přemístění obchodních činností TRINITY BANK. Vzhledem k tomu, že obchodní činnosti skupiny SAB Financial Group jsou provozovány převážně v České republice, nic nenasvědčuje tomu, že by posílení akcionářské pozice SAB Financial Group významně ovlivnilo provozní činnosti TRINITY BANK a jejich umístění na území České republiky.

TRINITY BANK

(iv) posouzení souladu Veřejného návrhu se zájmy vkladatelů a dalších věřitelů TRINITY BANK

Veřejný návrh dle názoru představenstva není v rozporu se zájmy vkladatelů a dalších věřitelů TRINITY BANK, neboť navýšení majetkové účasti SAB Financial Group v TRINITY BANK nebude mít negativní vliv na solventnost a likviditu TRINITY BANK.

(v) informace o tom, zda a v jakém rozsahu členové představenstva hodlají přijmout Veřejný návrh, a o případném střetu zájmů členů představenstva

Na zasedání představenstva dne 6. května 2024 jednotliví členové představenstva prohlásili, že nikdo z nich nenabídne žádné své akcie TRINITY BANK k odkupu v rámci Veřejného návrhu a nehodlá v jakémkoliv rozsahu Veřejný návrh akceptovat. Představenstvo jako celek i jeho jednotliví členové jednájí v zájmu a ve prospěch TRINITY BANK a mají v úmyslu zůstat akcionáři TRINITY BANK.

Žádný z členů představenstva si není vědom případného střetu jeho zájmů se zájmy TRINITY BANK nebo se zájmy akcionářů TRINITY BANK s výjimkou následujících skutečností:

- Předseda představenstva TRINITY BANK, pan Ing. Dušan Benda, FCCA, je členem představenstva v dohledové funkci ve společnosti FCM Bank Limited, licencované maltské bance, a v její mateřské společnosti SAB Europe Holding Ltd. Obě tyto společnosti založené a existující dle práva Maltské republiky jsou ovládány ze strany SAB Financial Group.
- Člen představenstva TRINITY BANK, pan Mgr. Petr Okrajek, zastává pozici vedoucího odboru řízení rizik ve společnosti SAB Finance a.s., licencované české platební instituci. Tato společnost je ovládána ze strany SAB Financial Group.

Členové představenstva jsou voleni tříčlennou dozorčí radou TRINITY BANK, jejímž předsedou je pan Ing. Radomír Lapčík, LL.M., jediný akcionář SAB Financial Group. K volbě členů představenstva je třeba nadpoloviční většina hlasů členů dozorčí rady. Pan Lapčík stejně jako zbývající dva členové dozorčí rady hlasovali pro volbu všech stávajících členů představenstva. Vzhledem k tomu, že dva zbývající členové dozorčí rady rozhodují zcela samostatně a bez vlivu pana Lapčíka, nebyla volba stávajících členů představenstva závislá na osobě pana Lapčíka.

Zároveň všichni členové představenstva prohlásili, že nebyli ze strany pana Lapčíka, SAB Financial Group, osob jimi ovládaných či jiných osob ovlivňováni k zaujetí tohoto Stanoviska.

IV. Závěr

Žádný z členů představenstva nezaujal k Veřejnému návrhu odlišný názor.

Akcionáři TRINITY BANK se budou muset rozhodnout, zda přijmou Veřejný návrh při zohlednění aktuální situace, jakož i jejich osobních poměrů.

Jak je uvedeno výše, Stanovisko představenstva (včetně níže uvedených závěrů) je založeno na následujícím shrnutí hlavních důvodů:

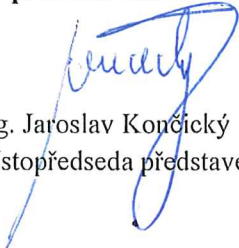
TRINITY BANK

- (i) posouzení souladu Veřejného návrhu se zájmy akcionářů TRINITY BANK a vyjádření k výši a druhu nabízeného protiplnění – celkově je názor představenstva kladný s ohledem na provedené posouzení hodnoty akcií A (základní akcie) TRINITY BANK;
- (ii) posouzení souladu Veřejného návrhu se zájmy TRINITY BANK a vyjádření k možným dopadům na její současný obchodní model, cíle a strukturu – celkově je názor představenstva kladný, dojde k posílení akcionářské pozice společnosti SAB Financial Group s deklarovaným záměrem růstu kapitálové síly TRINITY BANK;
- (iii) posouzení souladu Veřejného návrhu se zájmy zaměstnanců TRINITY BANK a vyjádření k pravděpodobnému vlivu na zaměstnanost TRINITY BANK – celkově je názor představenstva kladný, neboť v důsledku navýšení majetkové účasti SAB Financial Group na základě Veřejného návrhu se očekává růst zaměstnaneckého kmene TRINITY BANK;
- (iv) posouzení souladu Veřejného návrhu se zájmy vkladatelů a dalších věřitelů TRINITY BANK – celkově je názor představenstva kladný, neboť navýšení majetkové účasti SAB Financial Group v TRINITY BANK na základě Veřejného návrhu nebude mít negativní vliv na solventnost či likviditu TRINITY BANK; a
- (v) informace o tom, zda a v jakém rozsahu členové představenstva hodlají přijmout Veřejný návrh a o případném střetu zájmů členů představenstva – s výjimkou skutečností uvedených v bodu (v) části III. výše, představenstvo ani jeho jednotliví členové si nejsou vědomi případného střetu zájmu na jejich straně ve vztahu k Veřejnému návrhu a žádný člen představenstva nezamýšlí nabídnout žádné své akcie TRINITY BANK k odkupu v rámci Veřejného návrhu.

S ohledem na výše uvedené a na základě dostupných informací dospělo představenstvo jednomyslně k závěru, že Veřejný návrh je souladný se zájmy TRINITY BANK, jejich akcionářů, zaměstnanců, vkladatelů a dalších věřitelů.

Dne 6. května 2024

Za představenstvo TRINITY BANK a.s.


Ing. Jaroslav Koučický
místopředseda představenstva


Mgr. Veronika Huml Válová
člen představenstva