

ZÁPIS Z JEDNÁNÍ VALNÉ HROMADY SPOLEČNOSTI

SAB Finance a.s.

se sídlem Praha 1, Staré Město, Na Příkopě 969/33, PSČ 110 00

IČO: 24717444

dále také jen: „**Společnost**“,

konané dne 30. 4. 2026, od 11.00 hodin,

na adrese Na Příkopě 969/33, Staré Město, Praha 1, PSČ 110 00

BOD 1 – ZAHÁJENÍ

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., přivítal akcionáře a omluvil Ing. Radomíra Lapčíka, LL.M. z účasti na valné hromadě z důvodu jeho zahraniční cesty. Následně Ing. Ondřej Korecký informoval formou prezentace o dění v SAB Finance a.s., včetně shrnutí hospodářských výsledků a návrhu změny dividendové politiky. Poté zahájil prezentaci pan PhDr. Lukáš Kovanda, Ph.D., o aktuální ekonomické situaci.

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., formálně přivítal přítomné akcionáře a uvedl, že dne 27. 3. 2026 byl usnesením představenstva SAB Finance a.s. pověřen řízením valné hromady do doby zvolení jejího předsedy. Dále pak informoval akcionáře, že valná hromada byla v souladu se zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, a stanovami SAB Finance a. s. svolána nejméně 30 dní přede dnem jejího konání, a to uveřejněním pozvánky na webu Společnosti a současně v Obchodním věstníku, jímž bylo nahrazeno zaslání pozvánky na adresu akcionáře, a dále v sídle společnosti. Pozvánka byla rovněž zveřejněna na webu Patria.cz v sekci korporátní zprávy, a to v souladu s požadavkem zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu. Nad rámec zákonných povinností byla pozvánka rozeslána všem akcionářům i poštou, datovou schránkou či e-mailem, a to v závislosti na jejich preferenci.

Pořad jednání valné hromady i podrobné zdůvodnění k navrženým bodům byly součástí pozvánky, která byla uveřejněna výše uvedeným způsobem. Dokumenty k jednotlivým bodům pořadu jednání valné hromady byly po dobu 30 dnů před konáním valné hromady k nahlédnutí v sídle SAB Finance a.s. a taktéž uveřejněny na internetových stránkách Společnosti. Rozhodným dnem pro účast na valné hromadě byl 23. duben 2026.

Dále pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., seznámil akcionáře s pravidly pro projevy akcionářů na valné hromadě včetně podmínek pro poskytování vysvětlení akcionářům a poskytl informace ke způsobu hlasování prostřednictvím hlasovacích konzolí.

Následně pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., informoval o usnášeníschopnosti valné hromady a konstatoval, že v souladu se stanovami Společnosti je valná hromada usnášeníschopná, jsou-li přítomni osobně či v zastoupení akcionáři, kteří mají akcie, jejichž podíl na základním kapitálu společnosti přesahuje 30 % základního kapitálu Společnosti.

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., dále konstatoval, že přítomno osobně či v řádném zastoupení bylo celkem 70 akcionářů SAB Finance a.s., jimž náleží 1 756 633 hlasů, tj. 57,61 % podíl na základním kapitálu a konstatoval, že valná hromada je usnášeníschopná.

BOD 2 – VOLBA ORGÁNŮ VALNÉ HROMADY

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., následně přistoupil k procedurálním záležitostem valné hromady a požádal akcionáře o schválení předsedy valné hromady, zapisovatele, ověřovatele a osob pověřených sčítáním hlasů.

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., informoval akcionáře, že v rámci bodu 2 pořadu valné hromady proběhne hlasování o návrhu představenstva v tomto znění:

„Valná hromada volí předsedou valné hromady JUDr. Jiřího Vodu, LL.M., zapisovatelem Mgr. Petru Látalovou, ověřovateli zápisu Michaelu Mikelovou, DiS. a Vendulu Hirkovou a skrutátory Ing. Jana Bezslézinu, Mgr. Václava Vaňuru a Ing. Dominika Rejzka.“

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., se dotázal akcionářů, jestli žádá někdo z akcionářů ve vztahu k tomuto bodu o vysvětlení nebo chce podat protinávrh či protest.

Žádný z akcionářů nepožádal o vysvětlení, ani nepodal protinávrh či protest k bodu 2 pořadu valné hromady.

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., tedy nechal přistoupit k hlasování. Zeptal se hlavního sčítatele, zda je možné hlasovat. Po obdržení signalizace požádal o zahájení hlasování a následně o ukončení hlasování.

	PRO	PROTI	ZDRŽEL SE
POČET HLASŮ	1 754 381	0	2 252
% Z PŘÍTOMNÝCH HLASŮ	99,872 %	0,000 %	0,128 %
POČET AKCIÍ / VÝŠE PODÍLU NA HLASOVACÍCH PRÁVECH SPOLEČNOSTI	1 754 381/ 57,539 %	0/ 0,000 %	2 252/ 0,074 %

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., konstatoval, že usnesení k bodu 2 pořadu valné hromady o volbě orgánů valné hromady bylo přijato dle návrhu představenstva Společnosti a že přesná procenta hlasování budou sdělena po odhlasování všech bodů valné hromady.

BOD 3 – ROZHODNUTÍ O SCHVÁLENÍ INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2025

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., uvedl 3. bod pořadu valné hromady, kterým bylo rozhodnutí o schválení individuální účetní závěrky za účetní období od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025. Před vlastním projednáním a hlasováním předal slovo předsedovi výboru pro audit společnosti SAB Finance a.s., který seznámil akcionáře s vyjádřením výboru pro audit k individuální účetní závěrce.

Pan MVDr. Jan Černý, předseda výboru pro audit, přednesl vyjádření výboru pro audit k předložené individuální účetní závěrce.

JUDr. Jiří Voda, LL.M., poděkoval předsedovi výboru pro audit za jeho vyjádření a dále uvedl, že představenstvo vypracovalo souhrnnou vysvětlující zprávu podle §118 odst. 5 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, která obsahuje vybrané informace z výroční zprávy, např. strukturu vlastního kapitálu, informace o akcích společnosti či akcionářských právech a dalších zákonem požadovaných informacích. Souhrnná vysvětlující zpráva byla taktéž uveřejněna na internetových stránkách SAB Finance a.s. v sekci Pro investory – složka valné hromady 30. 4. 2026 a zároveň byla na valné hromadě pro akcionáře k dispozici k nahlédnutí.

Následně JUDr. Jiří Voda, LL.M., vyzval Ing. Tomáše Kudelu, předsedu dozorčí rady, aby seznámil akcionáře s výsledky činnosti dozorčí rady.

Ing. Tomáš Kudela přednesl výsledky činnosti dozorčí rady.

JUDr. Jiří Voda, LL.M., poděkoval předsedovi dozorčí rady za jeho vyjádření a zahájil projednání bodu 3 pořadu, kterým bylo rozhodnutí o schválení individuální účetní závěrky za období od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025. Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., dále uvedl, že účetní závěrka za období od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025 byla schválena představenstvem Společnosti a zveřejněna alespoň 30 dnů přede dnem konání valné hromady na webových stránkách SAB Finance a.s. Byla dostupná v sídle Společnosti a taktéž byla k dispozici na valné hromadě. Individuální účetní závěrka je tvořena: (i) individuálním výkazem o finanční pozici k 31. 12. 2025, (ii) individuálním výkazem o úplném výsledku za období od 1. 1. 2025 - 31. 12. 2025 a (iii) individuálním výkazem o peněžních tocích za rok končící 31. 12. 2025, (iv) individuálním výkazem o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2025 a (v) přílohou k individuální účetní závěrce. Tato závěrka byla ověřena nezávislým auditorem KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Následně pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., informoval akcionáře, že v rámci bodu 3 pořadu valné hromady proběhne hlasování o návrhu představenstva v tomto znění:

„Valná hromada schvaluje individuální účetní závěrku za období 1. 1. 2025 – 31. 12. 2025 tak, jak byla předložena představenstvem Společnosti a publikována na internetových stránkách Společnosti www.sab.cz.“

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., se dotázal akcionářů, jestli žádá někdo z akcionářů ve vztahu k tomuto bodu o vysvětlení nebo chce podat protinávrh či protest.

Žádný z akcionářů k bodu 3 pořadu valné hromady nepožádal o vysvětlení, nepodal protinávrh ani protest.

Poté pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., nechal přistoupit k hlasování o návrhu představenstva. Zeptal se hlavního sčítatele, zda je možné hlasovat. Po obdržení signalizace JUDr. Jiří Voda, LL.M., požádal o zahájení hlasování a následně o ukončení hlasování.

	PRO	PROTI	ZDRŽEL SE
POČET HLASŮ	1 753 647	0	2 986
% Z PŘÍTOMNÝCH HLASŮ	99,830 %	0,000 %	0,170 %
POČET AKCIÍ / VÝŠE PODÍLU NA HLASOVACÍCH PRÁVECH SPOLEČNOSTI	1 753 647/ 57,515 %	0/ 0,000 %	2 986/ 0,098 %

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M. konstatoval, že usnesení k bodu 3 pořadu valné hromady o schválení individuální účetní závěrky za rok 2025 ve znění předloženém valné hromadě ze strany představenstva Společnosti bylo přijato a že přesná procenta hlasování budou sdělena po odhlasování všech bodů valné hromady.

BOD 4 – ROZHODNUTÍ O SCHVÁLENÍ KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2025

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., uvedl 4. bod pořadu valné hromady, kterým bylo rozhodnutí o schválení konsolidované účetní závěrky za účetní období od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025. Před vlastním projednáním a hlasováním předal slovo předsedovi výboru pro audit společnosti SAB Finance a.s., který seznámil akcionáře s vyjádřením výboru pro audit ke konsolidované účetní závěrce.

Pan MVDr. Jan Černý, předseda výboru pro audit, přednesl vyjádření výboru pro audit k předložené konsolidované účetní závěrce.

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., poděkoval předsedovi výboru pro audit za jeho vyjádření a zahájil projednání bodu 4 pořadu, kterým bylo rozhodnutí o schválení konsolidované účetní závěrky za období od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025. JUDr. Jiří Voda, LL.M., dále uvedl, že účetní závěrka za období od 1. 1. 2025 do 31. 12. 2025 byla schválena představenstvem společnosti a zveřejněna alespoň 30 dnů přede dnem konání valné hromady na webových stránkách SAB Finance a.s. Byla dostupná v sídle společnosti a taktéž byla k dispozici při registraci na valné hromadě. Konsolidovaná účetní závěrka je tvořena: (i) konsolidovaným výkazem o finanční pozici k 31. 12. 2025, (ii) konsolidovaným výkazem o úplném výsledku za období od 1. 1. 2025 - 31. 12. 2025, (iii) konsolidovaným výkazem o peněžních tocích za rok končící 31. 12. 2025, (iv) konsolidovaným výkazem o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2025 a (v) přílohou ke konsolidované účetní závěrce. Konsolidovaná účetní závěrka byla ověřena nezávislým auditorem KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Následně pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., informoval akcionáře, že v rámci bodu 4 pořadu valné hromady proběhne hlasování o návrhu představenstva v tomto znění:

„Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku za období 1. 1. 2025 – 31. 12. 2025 tak, jak byla předložena představenstvem Společnosti a publikována na internetových stránkách Společnosti www.sab.cz.“

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., se dotázal akcionářů, jestli žádá někdo z akcionářů ve vztahu k tomuto bodu o vysvětlení nebo chce podat protinávrh či protest.

Žádný z akcionářů k bodu 4 pořadu valné hromady nepožádal o vysvětlení, nepodal protinávrh ani protest.

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., nechal přistoupit k hlasování. Zeptal se hlavního sčítatele, zda je možné hlasovat. Po obdržení signalizace požádal o zahájení hlasování a následně o ukončení hlasování.

	PRO	PROTI	ZDRŽEL SE
POČET HLASŮ	1 754 963	0	1 670
% Z PŘÍTOMNÝCH HLASŮ	99,905 %	0,000 %	0,095 %
POČET AKCIÍ / VÝŠE PODÍLU NA HLASOVACÍCH PRÁVECH SPOLEČNOSTI	1 754 963 / 57,558 %	0 / 0,000 %	1 670 / 0,055 %

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., konstatoval, že usnesení k bodu 4 pořadu valné hromady o schválení konsolidované účetní závěrky za rok 2025 ve znění předloženém valné hromadě ze strany představenstva Společnosti bylo přijato a že přesná procenta hlasování budou sdělena po odhlasování všech bodů valné hromady.

BOD 5 – ROZHODNUTÍ O ZMĚNĚ DIVIDENDOVÉ POLITIKY

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., zahájil projednání bodu 5 pořadu valné hromady, kterým bylo rozhodnutí o změně dividendové politiky, spočívající ve změně frekvence výplaty dividendy z dosavadních dvou výplat ročně na jednu výplatu ročně, tj. rozdělení celého zisku za předchozí rok v jedné dividendě místo rozdělení do dvou částí v průběhu roku. JUDr. Jiří Voda, LL.M. okomentoval pozitivní dopady této změny, jak na straně Společnosti, tak na straně akcionářů.

JUDr. Jiří Voda, LL.M., následně přešel k hlasování změně dividendové politiky tak, jak byla navržena představenstvem v tomto znění:

„Valná hromada schvaluje změnu dividendové politiky Společnosti, spočívající ve změně frekvence výplaty dividendy z dosavadních dvou výplat ročně na jednu výplatu ročně.“

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., se dotázal akcionářů, jestli žádá někdo z akcionářů ve vztahu k tomuto bodu o vysvětlení nebo chce podat protinávrh či protest.

Pan Ing. Pavel Dobranský vznesl žádost o vysvětlení, jestli se při změně frekvence výplat dividendy změni i datum konání valné hromady, zejména s ohledem na výplatu dividendy TRINITY BANK a.s. Ing. Ondřej Korecký odpověděl, že ke změně data konání valné hromady nedojde. Zároveň odpověděl, že se dividendy TRINITY BANK a.s. promítá až do zisku za následující rok. Tedy i zde nedojde k žádné změně, neboť dividendy TRINITY BANK a.s. za rok 2025 se dostane do zisku SABF Finance v roce 2026 a bude vyplacena po schválení valnou hromadou při výplatě dividendy v roce 2027. Pavel Dobranský se dále dotázal, pokud by zůstaly dvě valné hromady, jestli by na druhé valné hromadě mohla teoreticky být vyplacena záloha na zisk na příští rok. Na tento dotaz pan Ing. Korecký odpověděl, že by bylo nutné k tomuto udělat mezitímní účetní závěrku, a že v případě zájmu akcionáře mu může další podrobnosti ještě doplnit po skončení valné hromady.

Dále vznesl dotaz akcionář pan Hanuš Adler, jestli se změna týká již letošního roku, tedy jestli se další valná hromada v letošním roce již nebude konat. Pan Ing. Korecký potvrdil, že se změna týká již letošního roku, neboť již nyní bude rozdělován celý zisk za předchozí rok, tedy že část zisku již není odkládána na podzimní valnou hromadu (viz následující bod).

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., nechal přistoupit k hlasování. Zeptal se hlavního sčítatele, zda je možné hlasovat. Po obdržení signalizace požádal o zahájení hlasování a následně o ukončení hlasování.

	PRO	PROTI	ZDRŽEL SE
POČET HLASŮ	1 750 610	2 676	3 347
% Z PŘÍTOMNÝCH HLASŮ	99,657 %	0,152 %	0,191 %
POČET AKCIÍ / VÝŠE PODÍLU NA HLASOVACÍCH PRÁVECH SPOLEČNOSTI	1 750 610/ 57,416 %	2 676/ 0,088 %	3 347/ 0,109 %

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., konstatoval, že usnesení k bodu 5 pořadu valné hromady o změně dividendové politiky bylo přijato ve znění předloženém valné hromadě ze strany

představenstva Společnosti a že přesná procenta hlasování budou sdělena po odhlasování všech bodů valné hromady.

BOD 6 - ROZHODNUTÍ O ROZDĚLENÍ ZISKU

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., zahájil projednání bodu 6 pořadu, kterým bylo schválení návrhu představenstva společnosti SAB Finance a.s. na rozdělení zisku Společnosti. Návrh rozhodnutí o rozdělení zisku po zdanění za rok 2025 Společnosti byl představen v pozvánce. JUDr. Jiří Voda, LL.M. uvedl, že na podkladě hospodářských výsledků Společnosti, navrhuje představenstvo rozdělit zisk po zdanění za rok 2025 v celkové výši 291.410.505,90 Kč takto:

- a. Částka ve výši 291.394.745,83 Kč ve prospěch akcionářů;
- b. Částka ve výši 15.760,07 Kč ve prospěch účtu nerozděleného zisku.

Rozhodný den pro uplatnění práva na dividendu Společnosti je dle bodu 12.6 stanov Společnosti čtvrtý pracovní den následující po dni konání valné hromady, která rozhodla o rozdělení vlastních zdrojů (dále jen „Rozhodný den“).

JUDr. Jiří Voda, LL.M., následně přešel k hlasování o rozdělení zisku Společnosti tak, jak byl navržen představenstvem v tomto znění:

„Valná hromada schvaluje rozdělení zisku Společnosti v celkové výši 291.410.505,90 Kč takto:

1) Částka ve výši 291.394.745,83 Kč ve prospěch akcionářů;

2) Částka ve výši 15.760,07 ve prospěch účtu nerozděleného zisku.

Dividenda v přepočtu na jednu akcii činí 95,57 Kč před zdaněním. Rozhodným dnem pro uplatnění práva na dividendu je 7. 5. 2026 (čtvrtek). Právo na dividendu tak bude mít pouze osoba, která bude jako akcionář uvedena ve výpisu z evidence zaknihovaných akcií Společnosti (ISIN: CZ0009009940) k uvedenému Rozhodnému dni. Dividenda bude splatná k datu 14. 5. 2026. Dividenda bude vyplacena Společností prostřednictvím Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s. jakožto zprostředkovatele plateb na účet akcionáře uvedený v evidenci zaknihovaných akcií Společnosti.“

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., se dotázal akcionářů, jestli žádá někdo z akcionářů ve vztahu k tomuto bodu o vysvětlení nebo chce podat protinávrh či protest.

Žádný z akcionářů k bodu 6 pořadu valné hromady nepožádal o vysvětlení, nepodal protinávrh ani protest.

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., nechal přistoupit k hlasování. Zeptal se hlavního sčítatele, zda je možné hlasovat. Po obdržení signalizace požádal o zahájení hlasování a následně o ukončení hlasování.

	PRO	PROTI	ZDRŽEL SE
POČET HLASŮ	1 755 521	482	630
% Z PŘÍTOMNÝCH HLASŮ	99,937 %	0,027 %	0,036 %
POČET AKCIÍ / VÝŠE PODÍLU NA HLASOVACÍCH PRÁVECH SPOLEČNOSTI	1 755 521/57,577 %	482/ 0,016 %	630/ 0,020 %

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., konstatoval, že usnesení k bodu 6 pořadu valné hromady o rozdělení zisku bylo přijato ve znění předloženém valné hromadě ze strany představenstva Společnosti a že přesná procenta hlasování budou sdělena po odhlasování všech bodů valné hromady.

BOD 7 – ROZHODNUTÍ O SCHVÁLENÍ ZPRÁVY O ODMĚŇOVÁNÍ

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., zahájil projednání bodu 7 pořadu, kterým bylo schválení zprávy o odměňování členů představenstva, dozorcí rady a výboru pro audit Společnosti za rok 2025. Zpráva o odměňování byla zveřejněna 30 dnů přede dnem konání valné hromady na webových stránkách Společnosti. Byla dostupná v sídle Společnosti a taktéž byla dostupná na valné hromadě. Auditor – KMPG Česká republika Audit, s.r.o., ověřil zprávu o odměňování a závěrem je, že nebyly zjištěny skutečnosti svědčící o tom, že zpráva o odměňování neobsahuje ve všech významných ohledech informace požadované v § 121p odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Zároveň auditor konstatoval, že informace uvedené ve zprávě o odměňování nejsou v rozporu s poznatky, které auditor získal během auditu účetní závěrky.

Poté pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., informoval akcionáře, že v rámci bodu 7 pořadu valné hromady proběhne hlasování o návrhu představenstva v tomto znění:

„Valná hromada schvaluje zprávu o odměňování za rok 2025.“

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., se dotázal akcionářů, jestli žádá někdo z akcionářů ve vztahu k tomuto bodu o vysvětlení nebo chce podat protinávrh či protest.

Žádný z akcionářů k bodu 7 pořadu valné hromady nepožádal o vysvětlení, nepodal protinávrh ani protest.

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., poděkoval a nechal přistoupit k hlasování. Zeptal se hlavního sčítatele, zda je možné hlasovat. Po obdržení signalizace požádal o zahájení hlasování a následně o ukončení hlasování.

	PRO	PROTI	ZDRŽEL SE
POČET HLASŮ	1 751 467	31	5 135
% Z PŘÍTOMNÝCH HLASŮ	99,706 %	0,002 %	0,292 %
POČET AKCIÍ / VÝŠE PODÍLU NA HLASOVACÍCH PRÁVECH SPOLEČNOSTI	1 751 467/ 57,444 %	31/ 0,001 %	5 135/ 0,168 %

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., konstatoval, že usnesení k bodu 7 pořadu valné hromady o schválení zprávy o odměňování ve znění předloženém valné hromadě ze strany představenstva Společnosti bylo přijato a že přesná procenta hlasování budou sdělena po odhlasování všech bodů valné hromady.

BOD 8 – SCHVÁLENÍ VÝZNAMNÉ TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNOU STRANOU

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., zahájil projednání bodu 8 pořadu, kterým bylo schválení významné transakce se spřízněnou stranou, kdy Společnost zamýšlí v průběhu následujících 8 let uzavírat s mateřskou společností TRINITY Banking Group a.s., IČO: 036 71 518, se sídlem Na Příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha 1, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 20342 (dále také jako „Upisovatel“), jednu nebo více smluv o úpisu dluhopisů (dále jen „Smlouvy o úpisu“), na jejichž základě bude Upisovatel oprávněn upsat dluhopisy ve formě cenného papíru na řad v listinné podobě.

Účelem realizace úpisu dluhopisů je zajištění dodatečných finančních zdrojů pro další rozvoj podnikatelských aktivit Společnosti. Získané prostředky budou využity zejména k financování obchodních aktivit Společnosti, posílení její likvidní pozice a podpoře dalšího růstu objemu poskytovaných služeb. Emise dluhopisů tak umožní Společnosti flexibilně reagovat na rostoucí poptávku po jejích produktech a současně optimalizovat strukturu financování.

Z pohledu Společnosti uzavírání Smluv o úpisu může nabýt podobu významné transakce/í ve smyslu ustanovení § 121s zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“), neboť na základě Smluv o úpisu dojde u Společnosti ke zvýšení dluhů, přičemž souhrnná výše takto vzniklých dluhů vůči Upisovateli uzavřenými v témže účetním období, může v budoucnu přesáhnout 10 % aktiv Společnosti dle její řádné individuální účetní závěrky za předcházející účetní období; proto Společnost předkládá valné hromadě tyto transakce k vyjádření souhlasu.

V rámci Smluv o úpisu budou dohodnuty mimo jiné následující základní parametry:

- (i) Smlouvy o úpisu nebudou obsahovat pro Upisovatele podmínky výhodnější, než jaké vyplývají z emisních podmínek.
- (ii) Maximální kumulovaná výše emitovaných dluhopisů činí 2 000 000 000 Kč.
- (iii) Nastavení úrokové sazby bude reflektovat aktuální tržní podmínky a charakter dlouhodobého financování. Dluhopisy budou úročeny pohyblivou úrokovou sazbou ve výši 3M PRIBOR navýšenou o marži ve výši 2,59 % p.a. Splatnost dluhopisů je stanovena na 8 let od data emise s možností předčasného splacení bez poplatku.

Součástí dohodnutého ekonomického rámce transakce bude existovat závazek Společnosti nést jednorázový poplatek ve výši 0,3 % za schválení úvěru a vypracování smluvní dokumentace; a průběžný poplatek za připravenost peněžních prostředků ve výši 0,85 % p. a. vyplývající ze smlouvy o úvěru uzavřené Upisovatelem za účelem financování úpisu dluhopisů.

Představenstvo Společnosti má za to, že uzavírání Smluv o úpisu za podmínek uvedených výše a v emisních podmínkách je spravedlivé a přiměřené z pohledu Společnosti a akcionářů, kteří nejsou spřízněnou stranou, zejména proto, že:

- (i) prostředky získané z úpisu dluhopisů budou využity k růstu podnikatelských aktivit Společnosti, k podpoře dalšího rozvoje Společnosti a k optimalizaci její bilanční a finanční struktury;
- (ii) Společnost získá prostřednictvím úpisu dluhopisů dlouhodobý a předvídatelný zdroj financování, který umožní lépe plánovat peněžní toky a financovat podnikatelské aktivity společnosti v delším časovém horizontu;

- (iii) možnost vydávání dluhopisů v tranších po dobu trvání emisních podmínek poskytuje Společnosti flexibilitu při řízení likvidity, kdy Společnost může čerpat financování postupně podle svých aktuálních potřeb a vývoje tržních podmínek;
- (iv) sjednání rámce pro uzavírání Smluv o úpisu po dobu 8 let zvyšuje transakční efektivitu a umožňuje Společnosti pružně reagovat na své finanční potřeby, aniž by bylo nutné opakovaně svolávat valnou hromadu pro každou jednotlivou tranši;
- (v) ekonomické a právní podmínky dluhopisů jsou předem transparentně vymezeny v emisních podmínkách.

Představenstvo Společnosti předpokládá, že jednotlivé Smlouvy o úpisu bude možné uzavírat průběžně po celou lhůtu k upisování dle emisních podmínek.

Představenstvo Společnosti informovalo dozorčí radu Společnosti o záměru vydat dluhopis a uzavírat Smlouvy o úpisu a o jejich základních podmínkách uvedených výše. Dozorčí rada Společnosti s uzavíráním Smluv o úpisu v uvedeném rámci souhlasí a o tomto výsledku bude valná hromada informována.

Poté pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., informoval akcionáře, že v rámci bodu 8 pořadu valné hromady proběhne hlasování o návrhu představenstva v tomto znění:

„Valná hromada uděluje dle ustanovení § 121t zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, souhlas s tím, aby Společnost uzavřela jako emitent se společností TRINITY Banking Group a.s., IČO: 036 71 518, se sídlem Na příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha jako upisovatelem smlouvy o úpisu dluhopisů až do výše celkové jmenovité hodnoty emise 2.000.000.000 CZK. Tento souhlas se uděluje na dobu lhůty pro upisování dle emisních podmínek dluhopisů SAB Finance, a to až do maximální celkové výše závazků Společnosti odpovídající souhrnu jmenovité hodnoty dluhopisů dle emisních podmínek, úroků z nich plynoucích dle emisních podmínek ve výši 3M PRIBOR + 2,59 % p.a., jednorázového poplatku ve výši 0,3 % za schválení úvěru a vypracování smluvní dokumentace a průběžného poplatku za připravenost peněžních prostředků ve výši 0,85 % p.a., hrazených Společností za upisovatele podle smluv o úpisu. Valná hromada současně pověřuje představenstvo společnosti SAB Finance a.s. provedením všech právních a faktických kroků nezbytných k realizaci emise dluhopisů a uzavření související dokumentace.“

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., se dotázal akcionářů, jestli žádá někdo z akcionářů ve vztahu k tomuto bodu o vysvětlení nebo chce podat protinávrh či protest.

Akcionář Jan Šopík podal žádost o vysvětlení. S ohledem na vysoký objem emise ve výši 2 mld. se akcionář dotázal, zda se plánuje výrazný nárůst aktivit či změna aktivit Společnosti a dále, proč byla využita k financování právě forma dluhopisů. Ing. Ondřej Korecký informoval, že částka bude použita na složení finančního kolaterálu do spolupracujících bank, což umožní navýšit u těchto bank limity, tedy SAB Finance bude umožněno provádět obchody ve vyšším objemu. Finanční kolaterál je úročen, tedy náklad spojený s vydáním dluhopisů bude částečně kompenzován těmito úroky. Úvěrový rámec je vysoký právě proto, aby byla dostatečná rezerva pro složení kolaterálu, zejména v případech, kdy by např. při významném oslabení koruny spolupracující banky požadovaly po SAB Finance složit dodatečný kolaterál (tzv. margin call).

Tedy tato forma je určitou likviditní rezervou. Povinnost složit kolaterál by nicméně byla následně přenesena také na klienty SAB Finance.

K druhé části dotazu pan Ing. Korecký uvedl, že forma dluhopisů je transparentní, je schválen celkový rámec a zároveň jednotlivé tranše mohou být čerpány dle potřeby, přičemž je zároveň umožněno předčasné splacení. Druhou variantou by mohlo být použití vlastních zdrojů, tedy např. zadržení dividendy, nebo další emise akcií, nicméně taková emise by nařadila stávající výnosy stávajících akcionářů.

Dále pan Ing. Pavel Dobranský požádal o informaci týkající se zmiňovaného průběžného poplatku. Ing. Ondřej Korecký vysvětlil, že se jedná o poplatek za rezervaci zdrojů za to, že peněžní prostředky budou připraveny na požádání a že je možné je použít v řádu dnů. Doplnil, že se jedná o standardní poplatek pro úvěrové financování u bank.

Pan Ing. Dobranský se dále zeptal, zda tedy po dobu 8 let tedy budeme platit z nečerpané výše, i když nebude úvěr čerpán. Ing. Korecký potvrdil, že to tak je, jedná se o určitý náklad, ale zároveň také o řízení likviditního rizika. S ohledem na možné požadavky spolupracujících bank na složení kolaterálu (margin cally – viz výše), které by mohly nastat v případě oslabení trhu, představuje tento rámec pro SAB Finance jistotu. Poplatek se platí z nenačerpané částky rámce, tedy po vydání dluhopisů v první tranši se bude platit jen ze zbytkové nenačerpané/nevýdané částky.

Další akcionář, který se nepředstavil, vznesl dotaz, zda jsou dluhopisy zajištěné či nezajištěné. Mgr. Petra Látalová odpověděla, že se jedná o nezajištěné dluhopisy, které budou určeny primárně pro mateřskou společnost TRINITY Banking Group a.s. s omezenou převoditelností na právnické osoby ve skupině s totožným skutečným majitelem.

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., poděkoval a nechal přistoupit k hlasování. Zeptal se hlavního sčítatele, zda je možné hlasovat. Před hlasováním k bodu 8 odešli dva akcionáři s celkovým počtem hlasů 1 650, nicméně valná hromada zůstala usnášeníschopná. Po obdržení signalizace požádal o zahájení hlasování a následně o ukončení hlasování.

	PRO	PROTI	ZDRŽEL SE
POČET HLASŮ	1 743 342	1 949	9 692
% Z PŘÍTOMNÝCH HLASŮ	99,337 %	0,111 %	0,552 %
POČET AKCIÍ / VÝŠE PODÍLU NA HLASOVACÍCH PRÁVECH SPOLEČNOSTI	1 743 342/ 57,177 %	1 949/ 0,064 %	9 692/ 0,318 %

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., konstatoval, že usnesení k bodu 8 pořadu valné hromady o schválení významné transakce se spřízněnou stranou ve znění předloženém valné hromadě ze strany představenstva Společnosti bylo přijato a že přesná procenta hlasování budou sdělena po odhlasování všech bodů valné hromady.

BOD 9 – VÝBĚR AUDITORA PRO ÚČELY INDIVIDUÁLNÍ A KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M. uvedl 9. bod pořadu valné hromady, kterým byl výběr auditora pro účely ověření individuální a konsolidované účetní závěrky.

Návrh dozorčí rady Společnosti ohledně výběru auditora pro účely ověření individuální a konsolidované účetní závěrky byl představen v pozvánce. Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M. dále uvedl, že na základě doporučení výboru pro audit navrhuje dozorčí rada, aby provedením ověření individuální a konsolidované účetní závěrky Společnosti za rok 2026 byla pověřena auditorská společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Jedná se o společnost z tzv. „velké čtyřky“ auditorských společností, jejíž ověření bude představovat vysokou míru záruky ohledně věrného a poctivého obrazu předmětu účetnictví a finanční situace Společnosti.

Následně pan JUDr. Jiří Voda, LL.M. informoval akcionáře, že v rámci bodu 9 pořadu valné hromady proběhne hlasování o návrhu dozorčí rady v tomto znění:

„Valná hromada schvaluje jako auditora k ověření individuální a konsolidované účetní závěrky Společnosti za rok 2026 auditorskou společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o.“

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M. se dotázal akcionářů, jestli žádá někdo z akcionářů ve vztahu k tomuto bodu o vysvětlení nebo chce podat protinávrh či protest.

Žádný z akcionářů k bodu 9 pořadu valné hromady nepožádal o vysvětlení, nepodal protinávrh ani protest.

Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M. poděkoval a nechal přistoupit k hlasování. Zeptal se hlavního sčítatele, zda je možné hlasovat. Před hlasováním k bodu 9 odešel akcionář s počtem hlasů 1 111, nicméně valná hromada zůstala usnášeníschopná. Po obdržení signalizace požádal o zahájení hlasování a následně o ukončení hlasování.

	PRO	PROTI	ZDRŽEL SE
POČET HLASŮ	1 752 012	0	1 860
% Z PŘÍTOMNÝCH HLASŮ	99,894 %	0,000 %	0,106 %
POČET AKCIÍ / VÝŠE PODÍLU NA HLASOVACÍCH PRÁVECH SPOLEČNOSTI	1 752 012/ 57,461 %	0/ 0,000 %	1 860/ 0,061 %

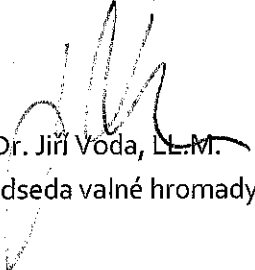
Pan JUDr. Jiří Voda, LL.M. konstatoval, že usnesení k bodu 9 pořadu valné hromady o výběru auditora pro účely ověření individuální a konsolidované účetní závěrky ve znění předloženém valné hromadě ze strany dozorčí rady Společnosti bylo přijato a že přesná procenta hlasování budou sdělena po odhlasování všech bodů valné hromady.

Před sdělením výsledků hlasování pan JUDr. Jiří Voda, LL.M., zopakoval informace k výplatě dividendy a rozhodný den pro její výplatu.

BOD 10 – ZÁVĚR

Na závěr pan JUDr. Jiří Voda sdělil akcionářům výsledky hlasování o všech bodech pořadu valné hromady, jak jsou uvedeny výše u jednotlivých bodů. Následně poděkoval akcionářům za jejich účast na valné hromadě a valnou hromadu ukončil v 12:35 hod.


V Praze dne 30. 4. 2026



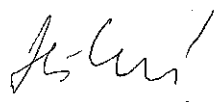
JUDr. Jiří Voda, LL.M.
předseda valné hromady



Mgr. Petra Látalová
zapisovatel



Michaela Mikelová, DiS.
ověřovatel zápisu



Vendula Hirková
ověřovatel zápisu