



Grant Thornton

SAB Finance a.s.

ZPRÁVA

O AUDITU

KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

K 31. PROSINCI 2022



O B S A H

- ***Výroční finanční zpráva – bude doplněno do 26.4.2023***
- **Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny**
- ***Individuální účetní závěrka Společnosti – samostatný dokument***

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Tato zpráva je určena pro akcionáře společnosti

SAB Finance a.s.

Sídlo společnosti: Praha 1 – Nové Město, Senovážné náměstí 1375/19, PSČ 110 00

IČ: 247 17 444

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti SAB Finance a.s. („Společnost“) a jejích dceřiných společností (dále „Skupina“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií s bilanční sumou 10 589 422 tis. Kč a konsolidovaným ziskem po zdanění ve výši 270 089 tis. Kč. Tato konsolidovaná účetní závěrka se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31.12.2022, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31.12.2022 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti a Skupině jsou uvedeny v bodě A.1. a A.2. přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční situace Skupiny k 31.12.2022 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31.12.2022 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky (KAČR) pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Jiné skutečnosti

Jedná se o audit konsolidované účetní závěrky v prvním období. Srovnávací údaje v konsolidované účetní závěrce Skupiny nejsou auditované.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu konsolidované účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali

v kontextu auditu konsolidované účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samotný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

a. Výpočet zisku a ztrát ze spotových transakcí

Za rok končící 31. prosince 2022 činila výše zisků a ztrát ze spotových transakcí 539 992 tis. Kč (za rok končící 31. prosince 2021: 388 633 tis. Kč).

Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy konsolidované účetní závěrky: bod B.1. (Den uskutečnění účetního případu), bod C.15. (Čistý zisk z obchodních operací).

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
Jednou z činností Skupiny je uzavírání transakcí, kdy dochází k nákupu a prodeji finančního aktiva v dohodnutém směnném kurzu. Nejčtenějším typem uzavíraných transakcí Skupiny jsou případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání – tzv. spotové operace. Společnost uzavře v průběhu účetního období významné množství spotových transakcí s různými kombinacemi měnových párů. Údaje o spotových transakcích jsou zadávány zaměstnanci Společnosti do provozního systému Společnosti. Pro účetní zachycení výše uvedených obchodů zvolila Společnost metodu dne obchodu a současně je zachycen závazek nebo pohledávka související s úhradou finančního aktiva. Cizoměnová pohledávka či závazek ze spotové transakce jsou následně přeceňovány aktuálním kurzem do data vypořádání. Účetní zachycení výše uvedených spotových transakcí představuje komplexní proces, v rámci něhož dochází k účtování vysokého množství individuálních transakcí generujících zisk nebo ztrátu v malém rozsahu. Díky této skutečnosti jsou existence, přesnost a kompletnost uznaných zisků a ztrát inherentním rizikem podnikání Společnosti. Na základě výše uvedených faktorů se domníváme, že tato oblast je spojena s významným rizikem významné nesrovnalosti. Toto riziko si při auditu vyžádalo naší zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.	Ve spolupráci s našimi specialisty v oblasti informačních technologií jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy: Na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů jsme kriticky posoudili účetní metody a procesy vztahující se k přesnosti výpočtů výnosů ze spotových operací. Testovali jsme design, implementaci a provozní účinnost IT kontrol a manuálních kontrol vztahujících se k ověření správnosti vstupních dat zadávaných do provozního systému, přesnosti výpočtu zisků a ztrát ze spotových transakcí v provozním systému, transferu dat mezi provozním a účetním systémem. Na vzorku spotových transakcí jsme obdrželi od protistrany potvrzení údajů obchodu (datum obchodu, datum vypořádání, měnový pár, směnný kurz, nominální hodnoty) a korespondující údaje jsme dohledali v provozním systému Společnosti. Provedli jsme přepočty zisků a ztrát ze spotových operací na základě všech uzavřených transakcí v roce 2022 a naše výsledky jsme porovnali se zaúčtovanými hodnotami Společnosti. Posoudili jsme dostatečnost a adekvátnost zveřejněných informací o ziscích a ztrátách ze spotových transakcí v účetní závěrce dle legislativních požadavků.

b. Ocenění produktu Forward+

K 31. prosinci 2022 činila kladná reálná hodnota nevypořádaných obchodů s produktem Forward+ 47 306 tis. Kč (31 prosince 2021: 51 373 tis. Kč) a záporná reálná hodnota nevypořádaných obchodů s produktem Forward+ -317 271 tis. Kč (31. prosince 2021: -50 816 tis. Kč).

Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy konsolidované účetní závěrky: bod B.8., bod C.5. (Deriváty), bod C.20 (Klasifikace finančních aktiv a finančních závazků) a bod C.22. (Reálná hodnota).

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
Skupina nabízí v rámci své obchodí činnosti produkt Forward+, který představuje měnový forwardový obchod, jež umožňuje protistraně postupné a částečné vypořádávání měnového obchodu v předem definované časové periodě. Společnost měla k 31. prosinci 2022 uzavřeno významné množství nevypořádaných obchodů v různých měnových párech s produktem Forward+ a účtovala o jejich reálné hodnotě. Pro účely účetního zachycení Společnost používá vlastní oceňovací model pro stanovení reálné hodnoty, která se skládá z forwardové i opční složky. Model simuluje dostatečné množství scénářů možného vývoje vypořádání obchodu. Klíčová data a klíčové předpoklady použité v rámci oceňovacího modelu zahrnují očekávanou výnosovou křivku, diskontní sazbu a očekávané datum vypořádání obchodu. Z výše uvedeného plyne, že výstupy modelu zahrnují významnou komplexitu, užitý manažerský úsudek a nejistotu odhadu. Na základě výše uvedených faktorů se domníváme, že tato oblast je spojena s významným rizikem významné nesrovnalosti. Toto riziko si při auditu vyžádalo naši zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.	Ve spolupráci s našimi specialisty v oblasti oceňování finančních nástrojů jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy: Na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů jsme kriticky posoudili procesy, účetní metody, předpoklady, data a oceňovací metody vztahující se ke stanovení reálné hodnoty nevypořádaných obchodů s produktem Forward+. V rámci oceňovacího procesu jsme testovali design a implementaci manuálních kontrol ze strany vedení Společnosti vztahujících se ke schvalování klíčových parametrů, dat a předpokladů v nastavení oceňovacího modelu pro stanovení reálné hodnoty nevypořádaných obchodů s produktem Forward+ a následných výstupů modelu. Ověřili jsme relevanci a spolehlivost použitých vstupů a úsudků použitých při výpočtu reálné hodnoty nevypořádaných obchodů s produktem Forward+. Posoudili jsme vhodnost oceňovacího modelu a pro celou populaci nevypořádaných obchodů s produktem Forward+ jsme stanovili náš vlastní nezávislý odhad reálné hodnoty. Pro forwardovou složku reálné hodnoty jsme použili tržní výnosovou křivku, diskontní sazbu a předpoklad normálního rozdělení pro datum vypořádání obchodu. Pro opční složku jsme použili předpoklad náhodného pohybu spotového kurzu pro simulaci vývoje vypořádaných obchodů. Posoudili jsme dostatečnost a adekvátnost zveřejněných informací o ziscích a ztrátách z obchodování v účetní závěrce dle legislativních požadavků.

c. Opravné položky na ztráty z úvěrů a poskytnutých záloh zákazníkům

Za rok končící 31. prosince 2022 činila výše opravných položek k úvěrovým pohledávkám a zálohám poskytnutým klientům 11 481 tis. Kč (za rok končící 31. prosince 2021: 8 694 tis. Kč).

Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy konsolidované účetní závěrky: bod B.3. odstavec 7 (Znehodnocení) a C.3. (Pohledávky za nebankovními subjekty).

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
Skupina prostřednictvím své dceřiné společnosti FCM Bank (dále „Banka“) poskytuje nebankovním subjektům úvěry. Opravné položky na ztráty z úvěrů a záloh poskytnutých klientům představují nejlepší odhad vedení ohledně očekávaných úvěrových ztrát ("ECL") v rámci úvěrových portfolií k rozvahovému dni. Vývoj modelů určených k odhadu ECL z úvěrů poskytnutých klientům, které Banka oceňuje v zůstatkové hodnotě v souladu s požadavky IFRS 9, vyžaduje značnou míru úsudku, protože stanovení ECL podléhá vysoké míře nejistoty odhadu. Vypuknutí pandemie Covid-19 a následná globální makroekonomická nejistota způsobená ruskou invazí na Ukrajinu vedly k narušení dodavatelského řetězce a výrazným inflačním tlakům. Tyto události zvýšily míru nejistoty při výpočtu ECL, což vedlo ke zvýšené subjektivitě při určování modelových předpokladů používaných k odhadu klíčových rizikových parametrů modelu, a tudíž k nutnosti vyšší míry odborného posouzení. Opravné položky na úvěrové ztráty týkající se všech úvěrů a záloh poskytnutých klientům, které nejsou v selhání, se stanovují na úrovni portfolia pomocí modelu ECL. Prostřednictvím modelu ECL Banka vypočítává ECL vynásobením tří hlavních složek: pravděpodobnosti selhání (PD), očekávané míry ztráty při selhání (LGD) a expozice selhání (EAD). i. Pravděpodobnost selhání ("PD"): pravděpodobnost, že dlužník nesplní svůj	Během našeho auditu účetní závěrky za rok končící 31. prosince 2022 jsme se nadále zaměřovali na klíčové faktory odhadu ECL. Vzhledem k tomu, že modelové předpoklady a parametry vycházejí z údajů srovnatelných s ostatními, nezávisle jsme posoudili vhodnost úsudků vedení v souvislosti s nastavením PD. Posoudili jsme také přiměřenost PD a LGD generovaných modelem, jakož i aplikaci více scénářů. Vhodnost metodiky modelování a klíčové parametry použité při výpočtech ECL byly s vedením rozsáhle diskutovány. Diskuse s vedením a výborem pro audit se týkala také zařazení dlužníků do jednotlivých stagů a předpokladů při stanovení ECL pro úvěry se sníženou hodnotou. Naše auditorské postupy týkající se opravných položek na ztráty k úvěrům a k zálohám poskytnutým klientům Společnosti zahrnovaly: • Zajištění toho, aby poskytování úvěrů probíhalo v souladu se schvalovacími kritérii Banky; testování kontrolních mechanismů zavedených vedením v oblasti sledování nedoplatků a kontrolních mechanismů zajišťujících uspokojivé řešení nezbytných následných opatření u úvěrů po splatnosti. Testovali jsme koncepci a provozní účinnost těchto kontrol a zjistili jsme, že se na tyto kontroly můžeme pro účely našeho auditu spolehnout. • Testování vzorku expozic s cílem nezávisle prověřit finanční výkonnost dlužníka a jeho schopnost splácet úvěr a posoudit vhodnost

finanční závazek buď během následujících 12 měsíců, nebo během zbývajících doby trvání závazku. ii. Očekávaná míra ztráty ("LGD"): očekávané ztráty zohledňující mimo jiné vliv hodnoty zajištění (pokud existuje) v době, kdy se očekává jeho realizace, a časovou hodnotu peněz. iii. Expozice při selhání ("EAD"): očekávaná expozice v případě selhání (včetně případného očekávaného čerpání vázaných prostředků). V rámci modelu ECL pro expozice bez selhání (stage 1 a 2) jsou při absenci dostatečných interních historických údajů o selhání výchozí PD Banky odvozeny na základě zveřejněných srovnatelných údajů pro podobná portfolia, což může vést k omezením při vhodném odhadu ECL. U expozic zajištěných nemovitostmi se LGD odvíjí od poměru úvěru k hodnotě jednotlivých kolaterálů s přihlédnutím k dalším předpokladům, včetně srážky tržní hodnoty (která zahrnuje náklady na prodej), doby do prodeje a dopadu diskontování zajištění od data realizace zpět k datu selhání. Maximální doba, která se bere v úvahu při měření ECL, je maximální smluvní doba, po kterou je Společnost vystavena úvěrovému riziku. Podle IFRS 9 je Banka rovněž povinna formulovat a zahrnout do odhadů ECL více výhledových ekonomických podmínek, které odrážejí názor vedení na možné budoucí ekonomické proměnné a prostředí. Složitost, kterou lze přičíst tomuto faktoru, vyžaduje, aby vedení v rámci odhadů ECL uplatňovalo významné úsudky, aby splnilo požadavky na oceňování podle IFRS 9. Údaje používané při výpočtu snížení hodnoty jsou sestavovány ručně. Model ECL je založen na univerzální aplikaci, která vyžaduje rozsáhlé ruční zpracování dat. To zvyšuje riziko spojené s přesností a úplností údajů používaných pro stanovení předpokladů a pro fungování modelu ECL. V některých případech nejsou údaje k dispozici a byly použity přiměřené alternativy, které umožňují provést výpočty. Úsudek je také nutný k určení, kdy došlo ke zvýšení úvěrového rizika nebo k selhání, a v	klasifikace do stage, který mu byl přidělen vedením. • Posouzení opodstatněnosti výchozího bodu PD odvozeného s odkazem na srovnatelné údaje, jakož i metodiky modelování použité pro stanovení PD po celou dobu životnosti. • Testování úplnosti a přesnosti kritických údajů používaných v modelech pro výpočty ECL ke konci roku, včetně odsouhlasení podmínek expozic s podklady. • Přezkoumání vzorku ocenění zajištění nemovitostí, které Banka používá pro stanovení LGD v rámci výpočtů ECL. • Zpochybňování použití některých parametrů uvažovaných v odhadech LGD, jako je doba realizace kolaterálu a náklady spojené s tímto procesem. • Posuzování, zda byla závažnost modelovaných scénářů přiměřená vzhledem k okolním ekonomickým podmínkám. • Nezávislé testování modelových výpočtů. • Kritické posouzení kritérií používaných vedením pro určení, zda došlo k selhání, a to testováním vzorku výkonných úvěrů s cílem zpochybnit, zda k selhání skutečně došlo. • Prověření úvěrových spisů úvěrů v selhání s cílem porozumět poslednímu vývoji na úrovni dlužníka a základu při výpočtu opravných položek ECL a zvážení, zda klíčové úsudky byly vhodné vzhledem k situaci dlužníků. • Nezávislé stanovení různých scénářů a jejich příslušných vah pravděpodobnosti a vytvoření našeho názoru (na základě podrobných informací o úvěrech a klientech v úvěrovém spise) na vymahatelnost vybraných korporátních úvěrů v selhání. Na základě získaných důkazů jsme shledali, že předpoklady modelu, údaje použité v modelech a výpočty modelu jsou přiměřené. V případě některých opravných položek ECL jsme si vytvořili odlišný názor než vedení, ale podle
--	---

důsledku toho k přeřazení do příslušného stage . Stage se určuje na základě kombinace kritérií včetně kritérií dnů po splatnosti, pravidelného sledování výkonnosti dlužníků v porovnání s prognózami a také strategického vývoje ovlivňujícího budoucí platební schopnosti dlužníků. Vzhledem k tomu, že odhad ECL je subjektivní povahy a ze své podstaty je založen na úsudku, považuje se aplikace požadavků na snížení hodnoty podle IFRS 9 za oblast, na kterou se Banka zaměřuje.	našeho názoru byly rozdíly v rámci přiměřeného rozsahu výsledků.
--	---

d. Kvalifikovaná účast na Trinity Bank a.s.

Za rok končící 31. prosince 2022 činil podíl Skupiny na základním kapitálu Trinity Bank a.s. 10,15% a podíl na hlasovacích právech 10,21% (za rok končící 31. prosince 2021: podíl na základním kapitálu 9,62%, podíl na hlasovacích právech 9,62%).

Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy konsolidované účetní závěrky: bod C.6. (Akcie, podílové listy a ostatní podíly).

Hlavní záležitost auditu Akcie Trinity Bank a.s. jsou drženy Skupinou v rámci portfolia FVOCI a přeceňovány na reálnou hodnotu, přecenění je zohledněno na řádku Ostatní úplný výsledek v rámci Konsolidovaného výkazu o úplném výsledku. Reálná hodnota akcií byla určena jako násobek počtu akcií a hodnoty akcie zveřejňované Trinity Bank a.s. k datu účetní závěrky. Skupina stanovila hodnotu akcie Trinity Bank a.s. dle poměru vlastního kapitálu k počtu emitovaných kusových akcií.	Jak byla daná záležitost auditu řešena V rámci ověření kvalifikované účasti bylo zkoumáno především ocenění jedné akcie. Hodnota akcie byla doložena ze dvou zdrojů. Prvním zdrojem byl výpis z evidence custodiana k 31.12.2022, který uváděl hodnotu akcie. Druhým zdrojem bylo doložení auditované účetní závěrky Trinity Bank a.s. k 31.12.2022 pro ověření výše vlastního kapitálu. Ocenění jednoho kusu akcie dle auditované účetní závěrky k 31.12.2022 představovalo vyšší hodnotu než tu, která byla stanovena k 31.12.2022 dle neauditovaných čísel. Z důvodu nemateriálního rozdílu nebylo navýšení ocenění akcií po auditu zohledněno. Doložení hodnoty reálné hodnoty Trinity Bank a.s. považujeme za dostatečné.
--	--

Ostatní informace uvedené ve výroční finanční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční finanční zprávě mimo účetní závěrku, konsolidovanou účetní závěrku a zprávy auditorů. Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce a Skupině získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce a v konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a s konsolidovanou účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti a Skupině, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva (dále jen „statutární orgán Společnosti“) a dozorčí rady Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Skupina schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán Společnosti plánuje zrušení Skupiny nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada. Výbor pro audit odpovídá za sledování procesu sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit

provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v konsolidované účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost.

Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti a Skupiny relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitosti trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem Společnosti a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné informace o finančních informacích týkající se účetních jednotek nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny s cílem vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení, dohled a provedení auditu Skupiny. Vyjádření výroku auditora zůstává výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat statutární orgán Společnosti, dozorčí radu a výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali statutární orgán Společnosti, dozorčí radu a výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované účetní

závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zprávy o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

Informace vyžadované nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny nás dne 16.9.2022 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny jsme jeden rok.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok ke konsolidované účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 27.3.2023 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny ve výroční finanční zprávě Společnosti.

Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

Provedli jsme zakázku poskytující přiměřenou jistotu, jejímž předmětem bylo ověření souladu účetních závěrek obsažených ve výroční finanční zprávě s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 ze dne 17. prosince 2018, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podání zpráv („nařízení o ESEF“), které se vztahují k účetní závěrce.

Odpovědnost představenstva (dále jen „statutární orgán Společnosti“)

Za vypracování účetních závěrek v souladu s nařízením o ESEF je zodpovědný statutární orgán Společnosti. Statutární orgán Společnosti nese odpovědnost mimo jiné za:

- návrh, zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému relevantního pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- sestavení veškerých účetních závěrek obsažených ve výroční finanční zprávě v platném formátu XHTML a

- výběr a použití značek XBRL podle požadavků nařízení o ESEF.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací názor na to, zda účetní závěrky obsažené ve výroční finanční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF. Tuto zakázku poskytující přiměřenou jistotu jsme provedli podle mezinárodního standardu pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) – „Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací“ (dále jen „ISAE 3000“).

Charakter, načasování a rozsah zvolených postupů závisí na úsudku auditora. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že ověření provedené v souladu s výše uvedeným standardem ve všech případech odhalí případný existující významný (materiální) nesoulad s požadavkem nařízení o ESEF.

V rámci zvolených postupů jsme provedli následující činnosti:

- seznámili jsme se s požadavky nařízení o ESEF,
- seznámili jsme se s vnitřními kontrolami Společnosti relevantními pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- identifikovali a vyhodnotili jsme rizika významného (materiálního) nesouladu s požadavky nařízení o ESEF způsobeného podvodem nebo chybou a
- na základě toho navrhli a provedli postupy s cílem reagovat na vyhodnocená rizika a získat přiměřenou jistotu pro účely vyjádření našeho závěru.

Cílem našich postupů bylo posoudit, zda

- účetní závěrky, které jsou obsaženy ve výroční finanční zprávě, byly sestaveny v platném formátu XHTML,
- údaje obsažené v konsolidované účetní závěrce, u nichž to vyžaduje nařízení o ESEF, byly značkovány a veškeré značkování splňují tyto požadavky:
 - byl použit značkovací jazyk XBRL,
 - byly použity prvky základní taxonomie uvedené v nařízení o ESEF s nejbližším účetním významem, pokud nebyl vytvořen prvek rozšiřující taxonomie v souladu s přílohou IV nařízení o ESEF,
 - značkování je v souladu se společnými pravidly pro značkování dle nařízení o ESEF.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho závěru.

Závěr

Podle našeho názoru účetní závěrky Společnosti za rok končící 31. prosince 2022 obsažené ve výroční finanční zprávě je ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

V Praze dne 27. března 2023



Grant Thornton Audit s.r.o.

Pujmanové 1753/10a, 140 00 Praha 4 - Nusle

Evidenční číslo oprávnění 603

Mgr. Jitka Pešíčková

Auditor, evidenční číslo oprávnění 2106

Podpis bude doplněn spolu se zveřejněním Výroční zprávy do 26.4.2023

KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA SKUPINY SAB FINANCE

Tato konsolidovaná účetní závěrka bude součástí oficiální verze Konsolidované výroční zprávy SAB Finance, a.s. za rok 2022, které bude vyhotovena ve formátu XHTML dle požadavků nařízení o evropském jednotném elektronickém formátu (ESEF). Oproti oficiální verzi tento dokument neobsahuje strojově čitelné značky. Oficiální verze Konsolidované výroční zprávy SAB Finance, a.s., za rok 2022 připravená dle nařízení o ESEF bude k dispozici do 26. 4. 2023 na stránkách <https://www.sab.cz/ke-stazeni>

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI

AKTIVA (v tis. Kč)	Bod	31.12.2022	31.12.2021
Peníze a jiné peněžní ekvivalenty	C.1.	1 129 107	360 457
Pohledávky za bankami	C.2.	221 441	232 744
Pohledávky za nebankovními subjekty	C.3.	5 419 461	3 832 648
Dluhové cenné papíry	C.4.	2 245 819	2 116 316
Kladná reálná hodnota derivátů	C.5.	681 184	200 619
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	C.6.	368 258	184 431
Daňové pohledávky, z toho	C.12.	80 247	81 218
- <i>odložená daň</i>		80 247	81 218
Dlouhodobý nehmotný majetek	C.7.	92 992	87 225
Dlouhodobý hmotný majetek	C.7.	163 855	69 601
Ostatní aktiva	C.8.	187 057	168 376
Aktiva celkem		10 589 422	7 333 635

PASIVA (v tis. Kč)	Bod	31.12.2022	31.12.2021
Závazky			
Závazky vůči bankám	C.9.	661 551	1 308 472
Závazky vůči nebankovním subjektům	C.10.	7 719 374	4 354 709
Záporná reálná hodnota derivátů	C.5.	456 869	103 216
Daňové závazky, z toho	C.12.	19 804	17 407
- <i>splatná daň</i>		19 756	17 389
- <i>odložená daň</i>		48	18
Ostatní pasiva	C.11.	167 434	41 361
Rezervy	C.13.	2 050	0
Závazky celkem		9 027 082	5 825 166
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	C.14.	1 000 000	1 000 000
Emisní ážio	C.14.	6 356	6 356
Kapitálové fondy	C.14.	373 783	432 807
Oceňovací rozdíly		34 894	-1 115
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		-81 924	-120 109
Zisk nebo ztráta za účetní období		269 726	212 439
Translation reserves		-47 202	-28 579
Vlastní kapitál		1 555 633	1 501 800
Nekontrolní podíly	C.16.	6 706	6 669
Pasiva celkem		10 589 422	7 333 635

Příloha tvoří součást této konsolidované účetní závěrky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU

ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA 2022 DO 31. PROSINCE 2022

(v tis. Kč)	Bod	2022	2021
Čistý zisk z obchodních operací	C.20.	539 992	388 633
Výnosy z úroků vypočtené metodou efektivní úrokové míry	C.18.	255 001	123 928
Náklady na úroky a podobné náklady	C.18.	116 790	41 016
Čistý úrokový náklad		138 211	82 912
Výnosy z poplatků a provizí	C.19.	21 440	4 907
Náklady na poplatky a provize	C.19.	33 640	16 615
Čistý náklad z poplatků		12 200	11 708
Výnosy z akcií a podílů		13 663	0
Ostatní provozní výnosy	C.21.	68 174	85 516
Ostatní provozní náklady	C.21.	59 021	76 359
Správní náklady	C.22.	330 427	241 365
v tom: a) náklady na zaměstnance		205 610	161 200
b) ostatní správní náklady		124 817	80 165
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	C.6.	10 281	11 055
Čisté znehodnocení finančních aktiv		12 157	3 466
Zisk před zdaněním		335 953	212 908
Daň z příjmů	C.11.	65 864	-69
Zisk po zdanění		270 089	212 839
Z toho controlling interest		269 726	212 439
Z toho menšinové podíly		363	399
Ostatní úplný výsledek – který nebude v následujících obdobích převeden do zisku a ztráty (ostatní)		1 115	0
Ostatní úplný výsledek – který nebude v následujících obdobích převeden do zisku a ztráty (bondy FCM)		-27 431	-6 326
Ostatní úplný výsledek – který nebude v následujících obdobích převeden do zisku a ztráty (přecenění finanční investice ve společnosti TRINITY BANK a.s.)		62 325	-2 017
Celkový úplný výsledek za účetní období		306 097	204 496

Příloha tvoří součást této konsolidované účetní závěrky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2022

tis. Kč	2022	2021
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Hospodářský výsledek před zdaněním	335 953	212 908
Úprava:		
Odpisy a změna stavu opravných položek dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	17 074	11 055
Změna stavu rezerv	2 050	0
Rozpuštění a tvorba opravných položek	-12 157	-3 466
Čistý úrokový výnos	-138 211	-82 912
Zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-25 955	-60 632
Ostatní úpravy		
	178 754	76 953
Změny v:		
Pohledávky za nebankovními subjekty	-1 586 813	-2 042 815
Pohledávky za bankami	11 303	-180 254
Ostatní aktiva	-498 276	-214 716
Závazky vůči bankám	-646 921	1 046 021
Závazky vůči nebankovním subjektům	3 364 665	1 485 417
Ostatní pasiva	159 956	-48 496
	982 668	122 110
Přijaté úroky, poplatky a ostatní příjmy	276 441	128 835
Přijaté podíly na zisku	13 663	0
Vyplacené úroky, poplatky a ostatní výdaje	-150 430	-57 631
Zaplacená daň z příjmů	-49 718	-32 336
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti	1 072 624	160 978
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Výdaje spojené s nabytím cenných papírů realizovatelných a držených do splatnosti	-495 645	-1 327 812
Příjmy z prodeje cenných papírů realizovatelných	182 316	346 897
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-74 143	-134 261
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	41 395	73 629
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-346 078	-1 041 547
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Příjmy z emise kmenových akcií	168 805	211 310
Příjmy z emise investičních kapitálových vkladů	0	385 330
Vyplacené dividendy	-209 371	-168 299

Výplata výnosu z investičních kapitálových vkladů	-13 790	-3 141
Ostatní příjmy od mateřské společnosti	96 460	0
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	42 104	425 200

Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	768 650	-455 370
--	----------------	-----------------

Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1. lednu	360 457	815 827
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 31. prosinci	1 129 107	360 457

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:	1 129 107	360 457
Pokladní hotovost	116	101
Běžné účty	1 128 991	360 356
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 31. prosinci	1 129 107	360 457

Příloha tvoří součást této konsolidované účetní závěrky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31.12.2022

	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní a ostatní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Translační rezervy	Nerozdělený zisk	Zisk	Celkem	Menšinové podíly	Ostatní výsledek hospodaření
Zůstatek k 1.1.2021	1 000 000	6 356	23 451	76 000	7 228	5 844	-136 633	131 960	1 114 206	6 980	0
Převod do nerozděleného zisku	0	0	-23 451	0	0	0	155 411	-131 960	0	0	0
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	0	0	0	212 439	212 439	399	0
Ostatní výsledek hospodaření	0	0	0	0	-8 343	0	0	0	-8 343	0	-8 343
Oceňovací měnové rozdíly	0	0	0	0	0	-34 423	4 029	0	-30 393	-711	0
Emise kapitálu AT1 (FCM Bank)	0	0	0	385 330	0	0	0	0	385 330	0	0
Výplata dividend	0	0	0	-28 523	0	0	-139 776	0	-168 299	0	0
Výplata zhodnocení investičních kapitálových vkladů	0	0	0	0	0	0	-3 141	0	-3 141	0	0
Zůstatek k 31.12.2021	1 000 000	6 356	0	432 807	-1 115	-28 579	-120 109	212 439	1 501 800	6 669	-8 343
Zůstatek k 1.1.2022	1 000 000	6 356	0	432 807	-1 115	-28 579	-120 109	212 439	1 501 800	6 669	-8 343
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	0	0	0	92 439	-92 439	0	0	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	0	0	269 726	269 726	363	0
Ostatní výsledek hospodaření	0	0	0	0	36 009	0	0	0	36 009	0	36 009
Oceňovací měnové rozdíly	0	0	0	-11 547	0	-18 624	1 430	0	-28 741	-325	0
Převody do fondů	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Výplata dividend	0	0	0	-47 477	0	0	-41 894	-120 000	-209 371	0	0
Výplata zhodnocení investičních kapitálových vkladů	0	0	0	0	0	0	-13 790	0	-13 790	0	0
Zůstatek k 31.12.2022	1 000 000	6 356	0	373 783	34 894	-47 202	-81 924	269 726	1 555 633	6 707	27 666

Příloha tvoří součást této konsolidované účetní závěrky.

PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

za období

1. 1. 2022 – 31. 12. 2022

Obsah

A.1. POPIS MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI.....	10
A.2. POPIS SKUPINY.....	11
A.3. ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA A DOZORČÍ RADY KE DNI 31. 12. 2022	12
A.4. ZMĚNY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU.....	18
A.5. ÚDAJE O CENNÝCH PAPIRECH SPOLEČNOSTI	18
A.6. INFORMACE O KODEXECH ŘÍZENÍ A SPRÁVY SKUPINY	19
A.7. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA K 31. 12. 2022	20
A.8. OSOBY S PODSTATNÝM NEBO ROZHODUJÍCÍM VLIVEM	21
A.9. PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ SKUPINY	21
A.10. PLNĚNÍ VE PROSPĚCH BLÍZKÝCH OSOB SPOLEČNOSTI.....	21
A.11. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	21
A.12. NOVÉ A NOVELIZOVANÉ STANDARDY A INTERPRETACE SCHVÁLENÉ EU K 10. LISTOPADU 2022, KTERÉ JSOU ÚČINNÉ PRO ROČNÍ OBDOBÍ ZAČÍNAJÍCÍ PO 1. LEDNU 2022	23
A.13. NOVÉ A NOVELIZOVANÉ STANDARDY A INTERPRETACE ÚČINNÉ PRO ROČNÍ OBDOBÍ ZAČÍNAJÍCÍ PO 1. LEDNU 2022, AVŠAK K 10. LISTOPADU 2022 ZATÍM NESCHVÁLENÉ EU	24
B.1. DEN USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU	27
B.2. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK	27
B.3. FINANČNÍ AKTIVA A FINANČNÍ ZÁVAZKY (FINANČNÍ NÁSTROJE).....	30
B.4. REZERVY	37
B.5. PŘEPOČET CIZÍ MĚNY.....	37
B.6. ZDANĚNÍ	37
B.7. POUŽITÍ ODHADŮ	38
B.8. DERIVÁTY	38
B.9. ZÁKLADNÍ KAPITÁL.....	39
B.10. INVESTIČNÍ KAPITÁLOVÉ VKLADY	39
B.11. OPRAVY CHYB MINULÝCH ÚČETNÍCH OBDOBÍ A ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD	39
C.1. PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY	40
C.2. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	40
C.3. POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY	42
C.4. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY	43
C.5. DERIVÁTY	44
C.6. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	45
C.7. DLOUHODOBÝ MAJETEK.....	45
C.8. OSTATNÍ AKTIVA.....	48
C.9. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM.....	49
C.10. ZÁVAZKY VŮČI NEBANKOVNÍM SUBJEKTŮM	49
C.11. OSTATNÍ PASIVA.....	50
C.12. DAŇ Z PŘÍJMŮ	50
C.13. REZERVY	51
C.14. VLASTNÍ KAPITÁL.....	52
C.15. INFORMACE ZVEŘEJŇOVANÉ V SOULADU S IFRS 3	54
C.16. NEKONTROLNÍ PODÍL	55
C.17. PŘIJATÉ PŘÍSLIBY A ZÁRUKY	55
C.18. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS/NÁKLAD.....	55
C.19. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE	55
C.20. ČISTÝ ZISK Z OBCHODNÍCH OPERACÍ.....	56
C.21. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY A VÝNOSY.....	57
C.22. SPRÁVNÍ NÁKLADY	58
C.23. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE PROVOZNÍCH SEGMENTŮ	59
C.24. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	59
C.26. FINANČNÍ NÁSTROJE – ŘÍZENÍ RIZIK.....	62
C.27. REÁLNÁ HODNOTA	70

C.28. VÝZNAMNÉ NÁLEŽITOSTI.....	74
C.29. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	74
C.30. PROHLÁŠENÍ OSOB S ŘÍDÍCÍ PRAVOMOCÍ	75

A. OBECNÉ ÚDAJE

A.1. Popis mateřské společnosti

název:	SAB Finance a.s.
sídlo:	Praha 1 - Nové Město, Senovážné nám.1375/19, PSČ 110 00
právní forma:	akciová společnost
rozhodující předmět činnosti:	výkon činnosti platební instituce v rozsahu povolení uděleného Českou národní bankou dle zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku
datum vzniku obchod. společnosti:	30. července 2010
IČ:	247 17 444
(dále jen jako „SABF“ nebo „společnost“ nebo „účetní jednotka“)	

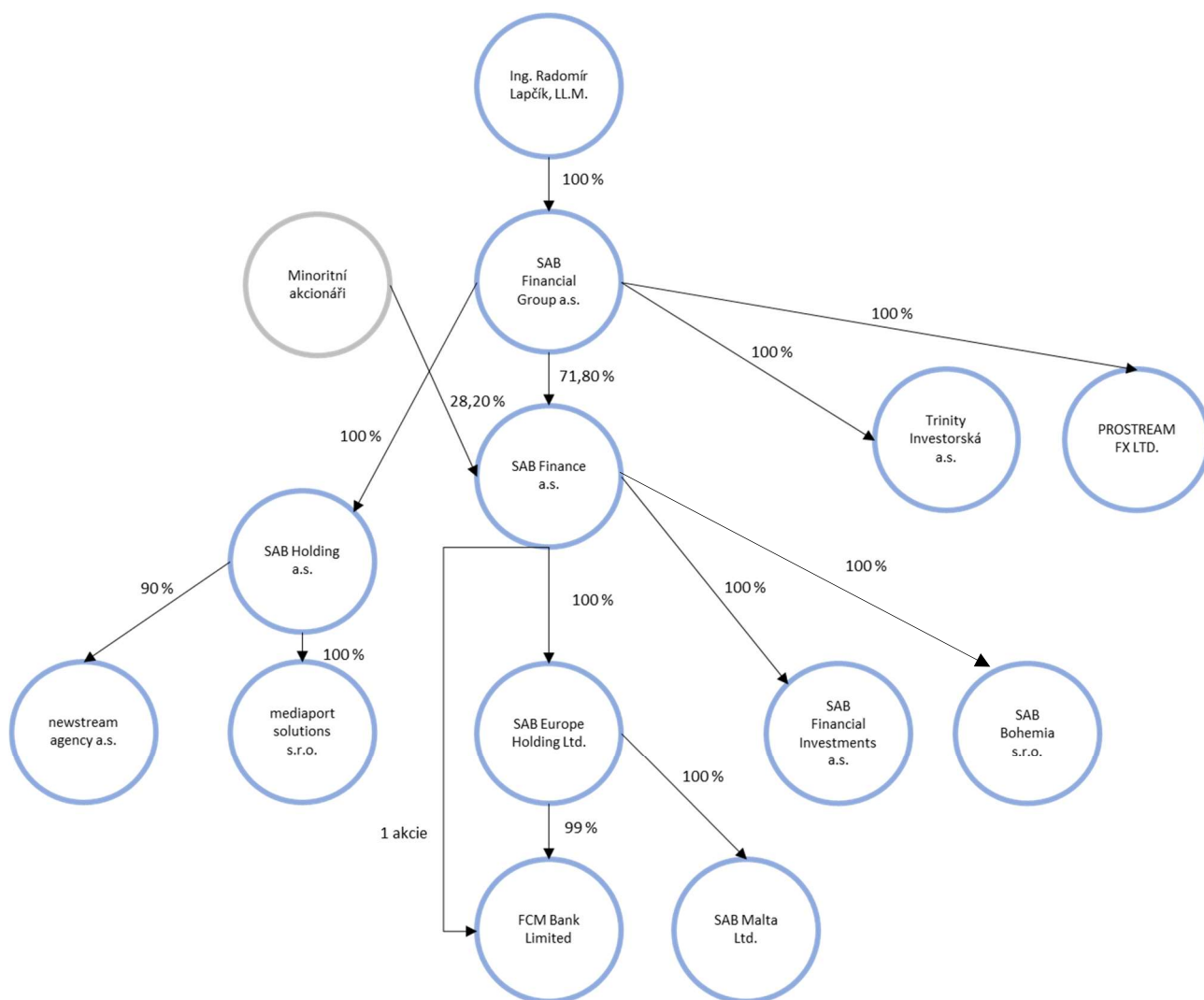
Od 27. dubna 2011 společnost provádí výkon činnosti platební instituce v rozsahu povolení uděleného Českou národní bankou dle zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku. Do obchodního rejstříku bylo zapsáno 15. února 2013.

Od 2. dubna 2014 je dalším předmětem činnosti společnosti pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor.

Od 2. dubna 2014 se obchodní korporace podřídila zákonu jako celku postupem podle § 777 odst. 5 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.

Ode dne 28. ledna 2021 jsou akcie společnosti obchodovány na trhu Standard Burzy cenných papírů Praha, a.s.

A.2. Popis skupiny



Seznam obchodních společností tvořících vedle společnosti SAB Finance a.s. konsolidační celek skupiny SAB Finance (dále jen „skupina“):

Jméno a příjmení společníka	Majetkový podíl na základním kapitálu k 31. 12. 2022	Majetkový podíl na základním kapitálu k 31. 12. 2021
SAB Europe Holding Ltd.	100 %	100 %
SAB Bohemia s.r.o.	100 %	100 %
SAB Financial Investments a.s.	100 %	100 %
FCM Bank Limited	99 %	99 %
SAB Malta Limited	100 %	100 %

SAB Europe Holding Ltd., se sídlem SUITE 3, TOWER BUSINESS CENTRE, TOWER STREET, SWATAR, BIRKIRKARA 4013, Malta, registrační číslo C70457.

SAB Bohemia s.r.o., se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO: 05 132 363.

SAB Financial Investments a.s., se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO: 019 57 201.

FCM Bank Limited, se sídlem SUITE 3, TOWER BUSINESS CENTRE, TOWER STREET, SWATAR, BIRKIRKARA 4013, Malta, registrační číslo C 50343

SAB MALTA LIMITED, se sídlem SUITE 3, TOWER BUSINESS CENTRE, TOWER STREET, SWATAR, BIRKIRKARA 4013, Malta, registrační číslo: C 91163.

Žádná společnost z konsolidačního SAB Finance a.s. nebyla vyřazena pro nevýznamnost.

A.3. Členové představenstva a dozorčí rady ke dni 31. 12. 2022

Stav k 31.12.2022	Jméno a příjmení	Funkce
Statutární orgán – představenstvo	Ing. Ondřej Korecký, FCCA	předseda představenstva
Statutární orgán – představenstvo	Ing. Petr Čumba	člen představenstva
Statutární orgán – představenstvo	Ing. Dana Hübnerová	člen představenstva
Dozorčí rada	Ing. Radomír Lapčík, LL.M.	předseda dozorčí rady
Dozorčí rada	Jana Ježková	člen dozorčí rady
Výbor pro audit	MVDr. Jan Černý	předseda výboru pro audit
Výbor pro audit	Prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková	člen výboru pro audit
Výbor pro audit	Ing. Blanka Kameníková, Ph.D.	člen výboru pro audit

Společnost zastupuje předseda představenstva samostatně nebo společně dva členové představenstva.

Představenstvo má tři členy, které volí a odvolává dozorčí rada. Členové představenstva volí ze svého středu předsedu. Délka funkčního období je pět let. Každý člen představenstva má na zasedání představenstva 1 hlas s tím, že v případě rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy.

Dozorčí rada má dva členy, které volí a odvolává valná hromada. Členové dozorčí rady volí ze svého středu předsedu. Délka funkčního období je pět let. Dozorčí rada zasedá nejméně jednou ročně. Každý člen dozorčí rady má na zasedání 1 hlas s tím, že v případě rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy.

Výbor pro audit má tři členy, které volí a odvolává valná hromada z členů dozorčí rady nebo ze třetích osob. Výbor pro audit si volí svého předsedu a místopředsedu, přičemž předseda musí být nezávislý ve smyslu příslušných ustanovení zákona o auditorech. Funkční období jednotlivého člena výboru pro audit je pět let. Výbor pro audit je způsobilý se usnášet za účasti nadpoloviční většiny všech členů. Při rozhodování má každý z členů výboru pro audit jeden hlas. Výbor pro audit rozhoduje nadpoloviční většinou hlasů všech svých členů. V případě rovnosti hlasů nerozhoduje hlas předsedy výboru pro audit.

Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu běžného účetního období

V roce 2022 byly provedeny následující změny v představenstvu účetní jednotky:

- dne 3. února 2022 byl Ing. Petr Čumba odvolán jako předseda představenstva
- dne 3. února 2022 byl Ing. Ondřej Korecký, FCCA jmenován jako předseda představenstva.

- dne 2. února 2022 byl Ing. Martin Farský, FCCA odvolán jako člen představenstva

Výše uvedené změny byly zapsány do Obchodního rejstříku dne 9. března 2022.

Představenstvo k 31. 12. 2022

Ing. Ondřej Korecký, FCCA

Kromě rozhodování o všech záležitostech společnosti, které nejsou zákonem nebo stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady a jednání za společnost navenek, zastává Ing. Ondřej Korecký, FCCA ve společnosti pozici vedoucího ekonomického odboru na základě uzavřené pracovní smlouvy.

Narozen: 20. 05. 1986

Den vzniku funkce: 03. 02. 2022

Dosavadní zkušenosti:

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze se specializací na komerční právo, peněžní ekonomii a bankovníctví. V letech 2009 až 2014 pracoval v auditorské společnosti Ernst & Young Audit v oddělení auditu, kde měl na starosti mimo jiné audity účetních závěrek společností ve finančním sektoru. V letech 2014 až 2016 získával mezinárodní zkušenost ve společnosti Ernst & Young Wellington na Novém Zélandu, kde byl zodpovědný za audity a jiné ověřovací zakázky u společností z různých sektorů. V letech 2016 až 2018 zastával pozici vedoucí Compliance ve společnostech Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo (dnes Trinity Bank a.s.) a SAB Finance a.s. V roce 2018 byl jmenován do pozice člena představenstva maltské banky FCM Bank Limited a v průběhu roku 2018 zde zastával i pozici finančního ředitele. V této souvislosti byl schválen Evropskou centrální bankou i maltským regulátorem Malta Financial Services Authority jako odborně způsobilý a vhodný pro výkon člena představenstva banky. Od roku 2019 zastává pozici ředitel ekonomického úseku v TRINITY BANK a.s. a vedoucí ekonomického odboru u společnosti. V letech 2009-2013 absolvoval kvalifikaci Association of Chartered Certified Accountants a je držitelem titulu FCCA.

Současné členství v orgánech jiných společností:

Člen představenstva FCM Bank Limited (Malta)

Bývalé členství v orgánech jiných společností v posledních 5 letech:

Místopředseda dozorčí rady SAB o.c.p., a.s. (Slovensko)

Ing. Petr Čumba

Mimo rozhodování o všech záležitostech společnosti, které nejsou zákonem nebo stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady a jednání za společnost navenek nemá Ing. Petr Čumba v gesci u společnosti jinou činnost.

Narozen: 02. 08. 1968

Den vzniku funkce: 03. 02. 2022

Dosavadní zkušenosti:

Je absolventem Vysokého učení technického v Brně. Mimo pozice v orgánech společností, které zastával v posledních 5 letech (uvedeny níže) byl mezi lety 1994 až 1997 zástupcem ředitele Union banky a.s., v Hodoníně, kde měl odpovědnost za řízení obchodního rozvoje společnosti. V letech 1999-2001 působil na pozici ředitele společnosti SPP Bohemia Trade a.s. V letech 2001-2010 působil na pozici finančního ředitele ve společnosti MND a.s., kde nesl odpovědnost za veškeré ekonomické procesy ve společnosti. V letech 2004-2010 také vykonával pozici člena představenstva a předsedy dozorčí rady společnosti Moravské naftové doly a.s. Od roku 2013 dodnes mimo níže zmíněné funkce vykonával funkce ředitele Ekonomického úseku (v období 5/2013–1/2015) a od roku 2015 do 2018 člena kontrolní komise (funkce akreditovaná ČNB) v Moravském Peněžním Ústavu – spořitelní družstvo (dnešní TRINITY BANK a.s.). V současné době je členem výboru pro audit TRINITY BANK. Petr Čumba je členem představenstva maltské FCM Bank Limited od data její akvizice skupinou SAB na konci roku 2017.

Současné členství v orgánech jiných společností:

Člen statutárního orgánu TRINITY Investorská a.s.
Člen statutárního orgánu Nadace Trinity Credo
Člen statutárního orgánu MORAM CZ, s.r.o.
Člen statutárního orgánu EduVision s.r.o.
Člen statutárního orgánu EcoSave technologies a.s.
Jednatel mediaport solutions s.r.o.
Jednatel SAB Bohemia s.r.o.
Člen představenstva SAB Europe Holding Ltd. (Malta)
Člen představenstva SAB Malta Ltd. (Malta)
Člen představenstva SAB Financial Investments a.s.
Člen představenstva FCM Bank Limited (Malta)
Člen představenstva Prostream Global Limited (Irsko)
Člen dozorčí rady SAB o.c.p., a.s. (Slovensko)

Bývalé členství v orgánech jiných společností v posledních 5 letech:

Člen představenstva SAB o.c.p., a.s. (Slovensko)
Člen statutárního orgánu Optiware Net, s.r.o.
Místopředseda představenstva Národní Centrum Tkání a Buněk a.s.
Místopředseda představenstva Centrum buněčné terapie a diagnostiky a.s.
Jednatel Cryo Storage s.r.o.
Jednatel BioniX s.r.o.

Ing. Dana Hübnerová

Kromě rozhodování o všech záležitostech společnosti, které nejsou zákonem nebo stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady a jednání za společnost navenek, zastává Ing. Dana Hübnerová ve společnosti pozici na pracovník compliance na základě uzavřené pracovní smlouvy.

Narozena: 01. 02. 1955

Den vzniku funkce: 14. 10. 2020

Dosavadní zkušenosti:

Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze. Po absolvování VŠE (1978) do roku 1989 pracovala v tehdejší Státní bance československé na různých pracovních pozicích v úvěrové oblasti. Mezi lety 1990 až 2004 pracovala v bankovníctví, mimo jiné v ČSOB a.s., kde zastávala i pozici vedoucího manažera ekonomicko-účetního odboru, později i ekonomického náměstka oblastní pobočky. Od roku 2005 působila jako manažer vnitřního auditu a později jako manažer compliance v Moravském Peněžním Ústavu – spořitelním družstvu (nyní TRINITY BANK a.s.), kde v současnosti vykonává činnost poradenství v oblasti compliance. Od roku 2016 působila v poradenské činnosti v oblasti compliance též ve společnosti SAB Finance a.s. Od roku 2014 byla členem představenstva společnosti Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s. a společnosti SAB Financial Group a.s. a dále též jako člen dozorčí rady ve společnosti SAB Holding a.s. Od roku 2017 působí jako člen dozorčí rady společnosti SAB o.c.p. a v následujícím roce jako člen dozorčí rady SAB Financial Investments a.s. V roce 2019 byla zvolena členem správní rady Nadace Trinity Credo.

Současné členství v orgánech jiných společností:

Předseda dozorčí rady SAB o.c.p., a.s. (Slovensko)

Člen představenstva SAB Financial Group a.s.

Člen dozorčí rady SAB Holding a.s.

Člen dozorčí rady SAB Financial Investments a.s.

Člen správní rady Nadace Trinity Credo

Bývalé členství v orgánech jiných společností v posledních 5 letech:

Člen představenstva společnosti Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s.

Členové představenstva prohlašují, že:

- žádný z členů představenstva nebyl v uplynulých pěti letech pravomocně odsouzen za úmyslný trestný čin;
- proti žádnému členu představenstva nebylo v uplynulých pěti letech vzneseno úřední veřejné obvinění, ani udělena sankce ze strany statutárních nebo regulatorních orgánů;

- žádný z členů představenstva nebyl v uplynulých pěti letech soudně zbaven způsobilosti k výkonu funkce člena správního, řídícího nebo dozorčího orgánu ani funkce ve vedení nebo provádění činnosti společnosti ani jiné obchodní společnosti-emitenta cenných papírů;
 - žádný z členů představenstva nebyl v uplynulých pěti letech jako fyzická osoba, nebo člen statutárního nebo dozorčího orgánu společnosti účasten konkursního řízení, likvidace nebo nucené správy;
 - nejsou v příbuzenském vztahu k ostatním členům představenstva společnosti, jakož ani ke členům dozorčí rady společnosti;
 - si nejsou vědomi žádného existujícího či hrozícího střetu zájmů v souvislosti s výkonem jejich funkcí členů představenstva.
-

Dozorčí rada k 31. 12. 2022

Ing. Radomír Lapčík, LL. M.

Předseda dozorčí rady

Narozen: 03. 07. 1969

Den vzniku funkce: 04. 03. 2019

Dosavadní zkušenosti:

Zlínský rodák a patriot je zakladatelem a 100 % vlastníkem skupiny SAB s více než 26letou zkušeností z bankovního sektoru. Ctí baťovský styl podnikání – z kapek moře, z haléřů miliony – tedy dosahování profitability krok za krokem každodenní péčí o klienty. Je stoupencem konzervativního a bezpečného bankovníctví, postupného a soustavného rozvoje. Staví na kontinuálním zkvalitňování služeb. V roce 2008 získal ocenění Podnikatel roku 2008 Zlínského kraje.

Jeho celoživotní kariéra je silně zaměřená na bankovní sektor a finanční služby. Podnikat ve finančním sektoru v České republice začal před 26 lety, kdy v roce 1996 založil Moravský peněžní ústav – spořitelní družstvo, které k 1. 1. 2019 transformovalo v TRINITY BANK a.s. V Moravském peněžním ústavu – spořitelním družstvu působil v pozicích předseda představenstva a generální ředitel.

Aktuálně je předsedou společnosti dozorčí rady SAB Finance a.s. a předsedou dozorčí rady TRINITY BANK a.s., přičemž pro dané pozice byl schválen ze strany České národní banky jako osoba vhodná a odborně způsobilá pro výkon daných funkcí.

V letech 2017 a 2018 byl spolu se společností SAB Finance a.s. a SAB Europe Holding Ltd schválen ze strany Evropské Centrální Banky a Malta Financial Services Authority, Národnej Banky Slovenska a britského regulátora Financial Conduct Authority jako vhodný a finančně silný vlastník regulovaných subjektů (banky, obchodníka s cennými papíry a platební instituce).

Vystudoval obchodní právo na Nottingham Trent University (UK), kde získal titul Master of Laws. Předtím absolvoval Vysoké učení technické v Brně a doktorandská studia na Univerzitě Tomáše Bati ve Zlíně.

Kromě podnikání se věnuje pedagogické činnosti. Přednášel např. na Vysoké škole ekonomické v Praze a na Univerzitě Tomáše Bati zavedl předmět finanční matematika.

Je rovněž činný jako filantrop. Jeho nadační fond CREDO CZ dlouhodobě podporuje rodiny s postiženými dětmi. Program NAVZDORY, do nějž věnoval deset milionů korun, zmírňuje aktuálně dopady pandemie COVID - 19 na sociálně ohrožené rodiny Zlínského kraje.

Současné členství v orgánech jiných společností:

Předseda dozorčí rady TRINITY BANK a.s.

Předseda a člen správní rady CREDO CZ – nadační fond

Předseda správní rady Nadace Trinity Credo

Jana Ježková

Člen dozorčí rady

Narozena: 04. 01. 1959

Den vzniku funkce: 11. 11. 2020

Dosavadní zkušenosti:

Vystudovala střední ekonomickou školu zakončenou maturitou, po absolvování SEŠ (1978) do roku 1991 pracovala na různých pozicích až po funkci samostatného odborného referenta na Federálním ministerstvu zahraničního obchodu, v letech 1992 až 1994 pracovala ve společnosti SETRA Service Trading s.r.o. jako vedoucí prodeje telekomunikační techniky, od roku 1995 do roku 2013 pak vykonávala funkci ředitele obchodního a nákupního centra ve společnosti OVUS a.s., od roku 2014 dosud pracuje na manažerské pozici ve společnosti Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s., u které se v roce 2021 díky fúzi stala nástupnickou společností společnost SAB CZ s.r.o.

Současné členství v orgánech jiných společností:

Jednatel SAB CZ s.r.o.

Jednatel Domy Květnice Development s.r.o.

Člen představenstva OVUS a.s.

Člen výboru Společenství vlastníků pro dům Makovského 1140–1145, Praha 6

Člen dozorčí rady SAB Financial Group a.s.

Předseda správní rady newstream agency a.s.

Členové dozorčí rady prohlašují, že:

- žádný z členů dozorčí rady nebyl v uplynulých pěti letech pravomocně odsouzen za úmyslný trestný čin;
- proti žádnému členu dozorčí rady nebylo v uplynulých pěti letech vzneseno úřední veřejné obvinění ani udělena sankce ze strany statutárních nebo regulatorních orgánů;

- žádný z členů dozorčí rady nebyl v uplynulých pěti letech soudně zbaven způsobilosti k výkonu funkce člena správního, řídicího nebo dozorčího orgánu ani funkce ve vedení nebo provádění činnosti společnosti ani jiné obchodní společnosti-emitenta cenných papírů;
- žádný z členů dozorčí rady nebyl v uplynulých pěti letech jako fyzická osoba, člen statutárního nebo dozorčího orgánu společnosti, účasten konkursního řízení, likvidace nebo nucené správy;
- nejsou v příbuzenském vztahu k ostatním členům dozorčí rady společnosti, jakož ani ke členům představenstva společnosti.
- si nejsou vědomi žádného existujícího či hrozícího střetu zájmů v souvislosti s výkonem jejich funkcí členů dozorčí rady.

Pracovní adresy členů představenstva a dozorčí rady společnosti jsou shodné se sídlem společnosti.

A.4. Změny v obchodním rejstříku

V roce 2022 byly provedeny změny v obchodním rejstříku, a to zejména změny v představenstvu společnosti viz bod A.3. část **Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu běžného účetního období**, která je součástí přílohy této konsolidované výroční zprávy. Dne 11.3.2022 došlo k změně ve Sbírce listin, kdy byly přidány tyto listiny:

- Zápis ze zasedání dozorčí rady ze dne 1. 2. 2022
- Zápis ze zasedání představenstva ze dne 2. 2. 2022
- Zápis ze zasedání představenstva ze dne 3. 2. 2022.

Dne 3.5.2022 byly do Sbírky listin přidány tyto dokumenty:

- Individuální účetní závěrka za rok 2021
- Individuální výroční zpráva za rok 2021
- Zpráva o vztazích za rok 2021
- Zpráva auditora k individuální účetní závěrce pro rok 2021

A.5. Údaje o cenných papírech společnosti

Kmenové akcie společnosti, ISIN: CZ0009009940; jsou vydány podle zákona o obchodních korporacích a zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku jako zaknihované cenné papíry na majitele. Akcie mají jmenovitou hodnotu 388 Kč (před štěpením akcií v říjnu 2021: 3 880 Kč). Akcie jsou evidovány v centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s., IČO 250 81 489, sídlem Rybná 14, 110 05 Praha 1. Akcie jsou volně převoditelné.

S akciemi nejsou spojena žádná zvláštní práva. Akcionář má zejména právo na podíl na zisku společnosti (dividendu), právo účastnit se valné hromady, hlasovat na ní, požadovat a dostat vysvětlení záležitostí týkajících se společnosti, uplatňovat návrhy a protinávrhy, prodávat protesty, případně uplatňovat další práva akcionáře dle stanov a příslušných právních předpisů. Po zrušení společnosti má akcionář právo na podíl na likvidačním zůstatku. Podrobný popis práv a povinností spojených s akciemi je obsažen ve stanovách

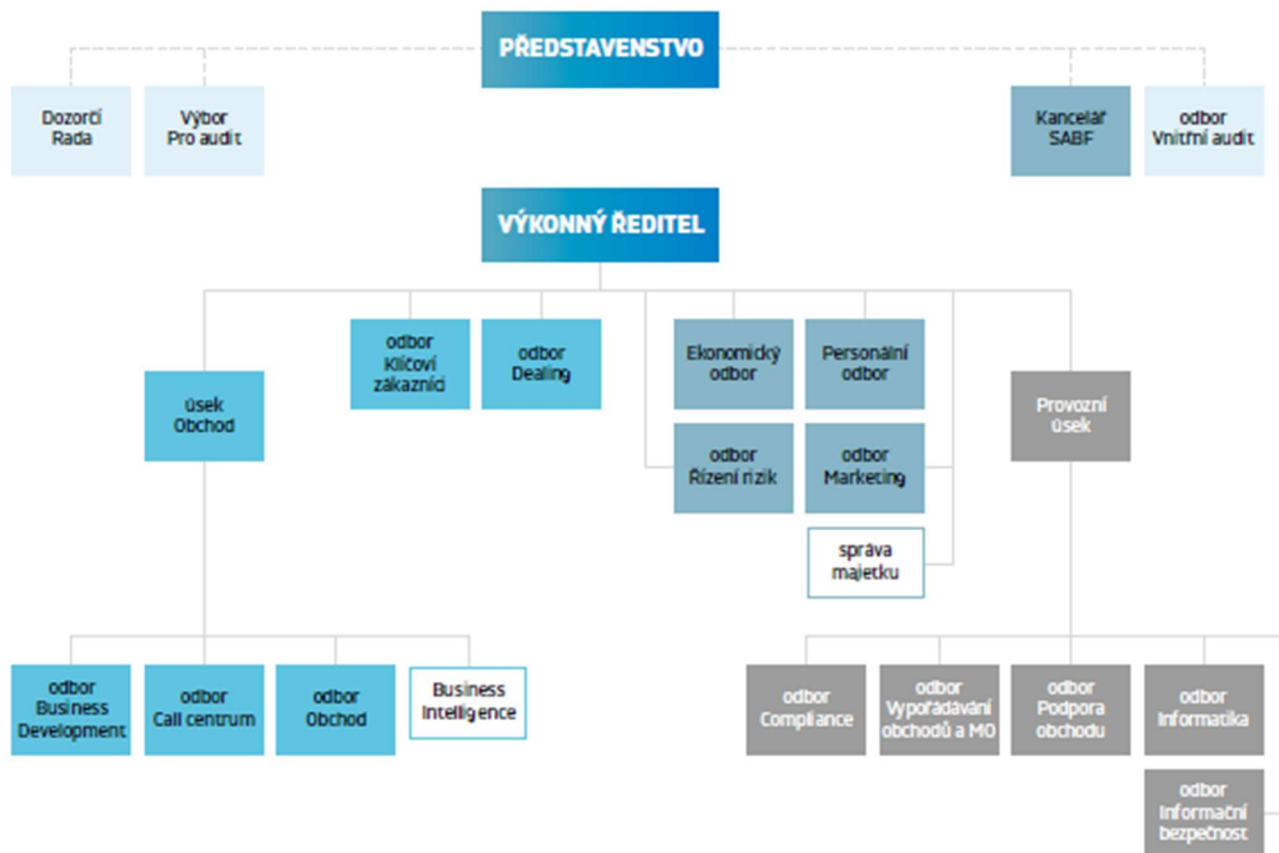
společnosti dostupných na stránkách www.justice.cz a v příslušných právních předpisech, zejména zákoně o obchodních korporacích.

A.6. Informace o kodexech řízení a správy Skupiny

Společnosti ve skupině v roce 2022 neměly implementovaný Kodex správy a řízení společnosti ani žádný jiný obdobný kodex.

Důvodem je skutečnost, že společnosti ve skupině se při své činnosti řídí obecně závaznými právními předpisy, stanovami a vnitřními směrnicemi, které jsou pravidelně ověřovány a v návaznosti na to aktualizovány. Tento rámec skupina považuje za postačující pro své odpovědné a transparentní fungování včetně oblasti řízení a správy.

A.7. Organizační struktura k 31. 12. 2022



A.8. Osoby s podstatným nebo rozhodujícím vlivem

Seznam akcionářů, kteří mají ve skupině větší než dvacetiprocentní podíl na základním kapitálu.

Jméno a příjmení společníka	Majetkový podíl na základním kapitálu k 31. 12. 2022	Majetkový podíl na základním kapitálu k 31. 12. 2021
SAB Financial Group a.s.	71,80 %	86,48 %

A.9. Průměrný počet zaměstnanců skupiny

Ukazatel	2022	2021
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců skupiny	126	109
Z toho: členové představenstev	9	9
členové dozorčích rad	3	3

Osobní náklady na zaměstnance včetně osobních nákladů na řídicí pracovníky jsou uvedeny v sekci C.22. Správní náklady.

A.10. Plnění ve prospěch blízkých osob společnosti

Skupina neposkytuje půjčky, úvěry ani jiná zajištění v peněžní a nepeněžní formě osobám, které jsou statutárním orgánem, ani členům statutárních nebo jiných řídicích a dozorčích orgánů.

A.11. Výchozí podmínky pro přípravu konsolidované účetní závěrky

Konsolidovaná účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií na základě Nařízení (ES) č. 1606/2002, o uplatňování mezinárodních účetních standardů.

Tato konsolidovaná účetní závěrka je první konsolidovaná účetní závěrka účetní jednotky. Součástí této konsolidované účetní závěrky je konsolidovaný výkaz o finanční pozici podle IFRS, který obsahuje data k rozvahovému dni (31.12.2022) a ke konci minulého účetního období (31.12.2021).

Konsolidovaná účetní závěrka vychází z předpokladu, že společnost bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti, a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo jí zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena na bázi historických cen s výjimkou položek oceňovaných reálnou hodnotou, kterými jsou finanční aktiva a závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

Rozvahový den konsolidované účetní závěrky je 31. prosinec 2022. Běžné účetní období je od 1.1.2022 do 31.12.2022. Minulé účetní období je od 1.1.2021 do 31.12.2021.

Konsolidovaná účetní závěrka skupiny SAB Finance je sestavena ve funkční měně, kterou je česká koruna (Kč). Všechny uvedené údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Účetní závěrky konsolidovaných společností se sídlem v zahraničí byly přepočteny kurzem platným ke dni uzavírání účetních knih konsolidující společnosti. Všechny účetní závěrky vstupující do konsolidace byly zpracovány k 31.12.2022.

Tato účetní závěrka je konsolidovaná. Společnost připravuje i individuální účetní závěrku.

A.12. Nové a novelizované standardy a interpretace schválené EU k 10. listopadu 2022, které jsou účinné pro roční období začínající po 1. lednu 2022

Standard/interpretace	Povaha nastávající změny účetní metody	Možný dopad na účetní závěrku
Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a Stanoviska k aplikaci IFRS č. 2: Posuzování významnosti (materiality) (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později; dřívější použití je povoleno.)	Novelizace IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky zveřejňovaly významné (materiální) informace o svých účetních pravidlech namísto podstatných účetních pravidel.	Skupina má v plánu aplikovat novelizaci k 1. lednu 2023. Skupina očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.
Novelizace IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později; dřívější použití je povoleno.)	Novelizace zavádí definici 'účetních odhadů' a obsahuje další úpravy IAS 8, které objasňují, jak odlišit změny v účetních pravidlech od změn v odhadech. Tento rozdíl je důležitý proto, že změny účetních pravidel se obecně uplatňují zpětně, zatímco změny odhadů se účtují v období, kdy změna nastala.	Skupina má v plánu aplikovat novelizaci k 1. lednu 2023. Skupina očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.
Novelizace IAS 12 Daň ze zisku Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům plynoucím z jediné transakce (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později. Dřívější použití je povoleno.)	Novelizace zužuje rozsah výjimky při prvotním vykázání (IRE) tak, že se neuplatní na transakce, které vedou ke vzniku shodných přechodných rozdílů, které jsou předmětem započtení – např. leasingy a závazky z ukončení provozu. U leasingů a závazků z ukončení provozu budou muset být příslušné odložené daňové pohledávky a závazky vykázány na začátku nejdřívejšího vykazovaného srovnatelného období, přičemž se případný kumulativní dopad vykáže jako úprava nerozděleného zisku nebo jiné složky vlastního kapitálu k danému datu. V případě všech ostatních transakcí se novelizace vztahuje na transakce, ke kterým dojde po začátku nejdřívejšího vykazovaného období.	Skupina má v plánu aplikovat novelizaci k 1. lednu 2023. Skupina očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.

A.13. Nové a novelizované standardy a interpretace účinné pro roční období začínající po 1. lednu 2022, avšak k 10. listopadu 2022 zatím neschválené EU

Standard/Interpretace	Povaha nastávající změny účetní metody	Možný dopad na účetní závěrku
Novelizace IFRS 10 a IAS 28 Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem (Datum účinnosti odloženo na neurčito. Dle uvážení je možné přijetí do úplné účetní závěrky dle IFRS. Evropská komise rozhodla o odložení schválení na neurčito a je nepravděpodobné, že by tento standard byl v dohledné době EU schválen)	Tato novelizace objasňuje, že v případě transakce týkající se přidruženého či společného podniku závisí rozsah vykazání zisku nebo ztráty na tom, zda prodaná či vložená aktiva představují podnik, přičemž: • zisk nebo ztráta se vykáží v plném rozsahu, pokud se transakce mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem týká převodu aktiva nebo aktiv, která představují podnik (bez ohledu na to, zda je obsažen v dceřiné společnosti), kdežto • zisk nebo ztráta se vykáží v částečném rozsahu, pokud se transakce mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem týká aktiv, která nepředstavují podnik (i v případě, že daná aktiva jsou obsažena v dceřiné společnosti).	Skupina má v plánu aplikovat novelizaci k 1. lednu 2023. Skupina očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.
Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později;¹ dřívější použití je povoleno.)	Viz níže uvedený popis.	Viz níže uvedený popis.
Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky Dlouhodobé závazky s kovenanty	Podle stávajících požadavků IAS 1 účetní jednotky klasifikují závazek jako krátkodobý, pokud nemají nepodmíněné právo odložit vypořádání závazku na dobu nejméně dvanácti měsíců po skončení účetního období. Novelizace vydaná v roce 2020 odstranila požadavek na nepodmíněnost práva a namísto toho vyžaduje, aby právo na odložení vypořádání existovalo ke konci účetního období a mělo podstatu (klasifikace závazků není ovlivněna záměry nebo	Skupina má v plánu aplikovat novelizaci k 1. lednu 2024. Skupina očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.

¹31. října 2022 vydala IASB novelizaci odkládající datum účinnosti na 1. ledna 2024.

Standard/Interpretace	Povaha nastávající změny účetní metody	Možný dopad na účetní závěrku
(Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně.) Dřívější použití je povoleno. Na účetní jednotky, které přistoupily k dřívější aplikaci již vydaných, ale dosud neúčinných změn pro rok 2020, se vztahují zvláštní přechodné požadavky.)	očekáváními vedení společnosti ohledně toho, zda společnost uplatní své právo na odložení vypořádání, nebo se rozhodne pro dřívější vypořádání). Novelizace vydaná v roce 2022 dále objasňuje, že pokud je právo odložit vypořádání podmíněno tím, že účetní jednotka dodrží podmínky (kovenanty) stanovené v ujednání o úvěru, ovlivňují klasifikaci závazku jako krátkodobého či dlouhodobého pouze ty kovenanty, které je účetní jednotka povinna dodržovat ke či před koncem účetního období. Kovenanty, které je účetní jednotka povinna dodržovat až po skončení účetního období klasifikaci závazku k tomuto datu neovlivňují. Novelizace však vyžaduje, aby účetní jednotky zveřejnily informace o těchto budoucích kovenantech, a umožnily tak uživatelům posoudit riziko, že závazky budou splatné během dvanáct měsíců po skončení účetního období. Novelizace také objasňuje, jak účetní jednotka klasifikuje závazek, který lze vypořádat ve vlastních akcích (tj. konvertibilní dluh).	
Novelizace IFRS 16 Leasingy Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně.) Dřívější použití je povoleno.)	Novelizace IFRS 16 Leasingy má dopad na to jak prodávající-nájemce účtuje o variabilních leasingových platbách v transakcích prodeje a zpětného leasingu. Novelizace zavádí nový účetní model pro variabilní platby a bude od prodávajících-nájemců požadovat, aby přehodnotili a případně znovu vykázali transakce prodeje a zpětného leasingu uzavřené od roku 2019. Novelizace potvrzuje: • při prvotním vykázání zahrne prodávající-nájemce variabilní leasingové platby při oceňování závazku z leasingu vyplývajícího z transakce prodeje a zpětného leasingu; • po prvotním vykázání prodávající-nájemce aplikuje obecné požadavky při následném vyúčtování závazku z leasingu tak, že nevykazuje zisk nebo ztrátu související s právem k užívání, které si ponechává.	Skupina má v plánu aplikovat novelizaci k 1. lednu 2024. Skupina očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tato novelizace nevýznamný dopad na účetní závěrku účetní jednotky.

Standard/Interpretace	Povaha nastávající změny účetní metody	Možný dopad na účetní závěrku
	Prodávající-nájemce může přijmout různé přístupy, které splňují nové požadavky na následné ocenění. Tato novelizace nemění účtování o jiných leasinzích než těch, které vznikají při transakcích prodeje a zpětného leasingu.	

Kapitoly v sekci A představují ostatní informace konsolidované výroční zprávy.

B. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A ZPŮSOBECH OCEŇOVÁNÍ

B.1. Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu především den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, den nákupu nebo prodeje deviz, den provedení platby (inkasa z účtu klienta), den příkazu na korespondenta k provedení platby, den připsání prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky, den sjednání a den vypořádání obchodu s devizami.

Pro účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) byla zvolena metoda dne obchodu (trade day accounting). Koupě či prodej finančního aktiva je zachycena v rozvaze již v den obchodu a současně je zachycen závazek nebo pohledávka související s úhradou finančního aktiva.

Finanční aktivum nebo jeho část skupina odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Skupina tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

B.2. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (dále jen „DHM“ a „DNM“) je evidován v pořizovacích cenách. Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku. DHM a DNM v pořizovací ceně do 2 tis. Kč není vykazován v rozvaze a je účtován do nákladů v roce jeho pořízení.

Metody a doby odpisování dle skupin majetku

Majetek	Metoda	Počet let
Budovy	lineární	60
Inventář, přístroje, zařízení	lineární	4-10
Software	lineární	3-5

Pozemky, nedokončený dlouhodobý majetek, umělecká díla a sbírky se neodepisují. Technická zhodnocení na najatém majetku jsou odepisována lineární metodou po dobu trvání nájemní smlouvy nebo po dobu odhadované životnosti, a to vždy po tu, která je kratší.

Předpokládané doby životnosti jsou každoročně posuzovány a případně revidovány. Případná změna doby odepisování je vykázána jako změna odhadu ve výsledku běžného roku.

Náklady vynaložené po uvedení majetku do užívání, jako např. náklady na opravy a údržbu, se účtují do nákladů období, v němž byly vynaloženy.

a) Dlouhodobý hmotný majetek

Hmotný majetek se oceňuje pořizovací cenou sníženou o oprávky a ztráty ze znehodnocení po dobu odhadované životnosti majetku.

Pořizovací cena zahrnuje cenu pořízení aktiva, veškeré náklady přímo související s dopravou aktiva na místo určení a se zajištěním stavu potřebného k používání aktiva v míře zamýšlené vedením účetní jednotky, a prvotní odhad nákladů na demontáž a odstranění aktiva.

Skupina následně po prvotním uznání za aktivum vykazuje dlouhodobý hmotný majetek v pořizovacích nákladech snížených o oprávky a veškeré kumulované ztráty ze snížení hodnoty.

b) Dlouhodobý nehmotný majetek

Software pořízený skupinou je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávky a případné ztráty ze znehodnocení.

Náklady na software vytvořený vlastní činností jsou vykázány jako aktivum v případě, že Skupina je schopna prokázat svůj záměr a schopnost dokončit vývoj softwaru a používat jej ke generování budoucího ekonomického prospěchu a je možné spolehlivě určit náklady na dokončení vývoje.

Software vytvořený vlastní činností je zachycen v pořizovací ceně snížené o oprávky a znehodnocení.

Software je odepisován po dobu jeho životnosti, která obvykle nepřesáhne 3 - 5 let.

Následné výdaje na software jsou aktivovány pouze v případě, že zvyšují budoucí ekonomický prospěch plynoucí ze souvisejícího aktiva. Všechny ostatní výdaje jsou účtovány do nákladů v okamžiku vzniku.

c) Snížení hodnoty nefinančních aktiv

Ke každému rozvahovému dni Skupina prověřuje účetní hodnoty svých nefinančních aktiv a posuzuje, zda existují náznaky toho, že došlo k jejich znehodnocení. Pokud takové náznaky existují, je odhadnuta zpětně ziskatelná částka.

Zpětně ziskatelnou částkou se rozumí vyšší z reálné hodnoty aktiva snížené o náklady na prodej a hodnoty z užívání. Ztráta ze znehodnocení je zaúčtována v případě, že účetní hodnota aktiva překročí jeho zpětně ziskatelnou částku. Ztráty ze znehodnocení jsou účtovány do zisku nebo ztráty.

Ztrátu ze znehodnocení lze odúčtovat v rozsahu, aby nové ocenění nepřevýšilo účetní hodnotu, která by byla stanovena v případě, že by nebyla vykázána žádná ztráta ze znehodnocení.

Leasing z pohledu nájemce

Skupina aplikuje mezinárodní účetní standard IFRS 16 Leasingy. Smlouva je považována za leasing, jestliže převádí právo kontrolovat užívání identifikovaného aktiva po určité časové období za úplatu.

IFRS 16 přináší zejména změny v účtování a vykazování u nájemce. Účetní jednotka v roli nájemce vykáže aktivum z práva k užívání najatého aktiva a související závazek z leasingu v rozvaze s výjimkou, kdy:

- doba nájmu není větší než 12 měsíců
- nebo podkladové aktivum má nízkou pořizovací hodnotu.

Aktivum z práva k užívání

Aktivum z práva k užívání je na počátku oceněno v pořizovací ceně, která zahrnuje:

- prvotní ocenění závazku z leasingu,
- leasingové platby provedené k počátku nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek,
- počáteční přímé náklady,
- odhadované náklady, které nájemce vynaloží na demontáž a odstranění najatého aktiva.

Aktivum z práva k užívání je vykazováno v rozvaze v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ a je rovnoměrně odepisováno po dobu do konce ekonomické životnosti podkladového aktiva nebo do konce nájmu a to podle toho, které z těchto období skončí dříve. Příslušné odpisy jsou vykázány v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku“.

Závazek z leasingu

Závazek z leasingu je prvotně oceněn ve výši současné hodnoty leasingových plateb, které nejsou k datu prvotního vykázání uhrazeny. Leasingové platby jsou diskontovány úrokovou sazbou, kterou by nájemce musel hradit, pokud by si vypůjčil peněžní prostředky k nákupu podkladového aktiva při zohlednění podmínek, které souvisejí s leasingem (tj. doba trvání leasingu/úvěru, výše úvěru, apod.).

Následně závazek z leasingu je přeceněn, pokud dojde ke změně budoucích leasingových plateb (např. z důvodu změny ve vyhodnocení, zda a kdy dojde k prodloužení nebo předčasnému ukončení leasingu, apod.). Pokud závazek z leasingu je takto přeceněn, pak dojde i k úpravě ocenění aktiva z práva k užívání. Pokud je aktivum z práva k užívání nulové, pak dané přecenění závazku z leasingu je zaúčtováno přes konsolidovaný výkaz zisku a ztráty.

Závazek z leasingu je vykázán v rozvaze v položce „Ostatní pasiva“.

Náklady na úroky vyplývající ze závazku z leasingu jsou vykázány v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“ a rozlišovány za pomoci efektivní úrokové míry.

B.3. Finanční aktiva a finanční závazky (finanční nástroje)

1. Zaúčtování a prvotní zaúčtování

SABF prvotně zaúčtuje vybraná finanční aktiva a finanční závazky (např. pohledávku za klienty, závazky vůči klientům, dluhové cenné papíry, akcie) v okamžiku, ke kterému vzniknou. Všechny ostatní finanční nástroje (včetně spotových nákupů a prodejů finančních aktiv) jsou zaúčtovány k datu sjednání obchodu, což je datum, kdy se účetní jednotka stane stranou smluvních ustanovení příslušného finančního instrumentu.

2. Klasifikace

Při prvotním zaúčtování je finanční aktivum klasifikováno jako oceňované:

- naběhlou hodnotou (AC),
- reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI),
- reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Finanční aktivum je oceněno v naběhlé hodnotě (AC), pokud splní obě z následujících podmínek a zároveň není určené jako oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků,
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní datum peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny (tzv. „SPPI test“).

Finanční aktivum je oceněno reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), pouze pokud splní obě z následujících podmínek a zároveň není určené jako oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv,
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní datum peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny (tzv. „SPPI test“).

Všechny ostatní finanční aktiva jsou oceňována reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Posouzení obchodního modelu (dluhové cenné papíry)

Klíčoví vedoucí pracovníci určují obchodní model, ve kterém je finanční aktivum drženo, na základě posouzení způsobu, jakým jsou finanční nástroje spravovány za účelem generování peněžních toků, tj. zda je cílem pouze inkasovat smluvní peněžní toky z aktiv, nebo inkasovat jak smluvní peněžní toky, tak peněžní toky plynoucí z prodeje aktiv. Pokud neplatí ani jedno z toho (např. finanční aktiva jsou držena za účelem obchodování), pak jsou finanční aktiva klasifikována a oceněna v FVPL. Takové

posouzení se provádí na "úrovni portfolia", protože nejlépe odráží způsob řízení podniku, a informace jsou poskytovány vedení.

Reklasifikace

Následně po prvotním zaúčtování finanční aktiva nejsou reklasifikována s výjimkou, pokud účetní jednotka v běžném účetním období změní obchodní model pro řízení finančních aktiv.

Finanční závazky

Účetní jednotka klasifikuje své finanční závazky, jiné než finanční záruky a poskytnuté přísliby, jako oceňované:

- naběhlou hodnotou, nebo
- reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

3. Odúčtování

Finanční aktiva

Účetní jednotka odúčtuje finanční aktivum, pokud

- smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva zaniknou, nebo
- převede práva získat peněžní toky v transakci, ve které jsou převedena v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva nebo ve které účetní jednotka ani nepřevede ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva a kdy si nezachová kontrolu nad finančním aktivem.

Při odúčtování finančního aktiva je rozdíl mezi

- účetní hodnotou aktiva (nebo části účetní hodnoty alokované na část odúčtovaného aktiva) a
- součtem (i) přijaté úhrady (včetně jakéhokoli nabytého aktiva sníženého o hodnotu jakéhokoli nově přijaté závazku) a nakumulovaného zisku nebo ztráty, které byly zaúčtovány ve vlastním kapitálu

vykázán v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty.

Finanční závazky

Účetní jednotka odúčtuje finanční závazek, pokud její smluvní závazky jsou splněny, zrušeny nebo zaniknou.

4. Modifikace finančních aktiv a finančních závazků

Finanční aktiva

Pokud podmínky finančního aktiva jsou modifikovány, pak účetní jednotka zhodnotí, zda peněžní toky modifikovaného finančního aktiva jsou významně odlišné.

Pokud peněžní toky jsou významně odlišné, pak smluvní právo na peněžní toky z původního finančního aktiva je považováno za zaniklé. V takovém případě původní finanční aktivum je odúčtováno a nové finanční aktivum je zaúčtováno a vykázáno v reálné hodnotě.

Pokud peněžní toky nejsou z modifikovaného aktiva oceněného v naběhlé hodnotě významně odlišné, pak modifikace nevede k odúčtování finančního aktiva. V takovém případě účetní jednotka přepočítá hrubou účetní hodnotu finančního aktiva a zaúčtuje částku vznikající z úpravy hrubé účetní hodnoty jako zisk nebo ztráta z modifikace do konsolidovaného výkazu zisku a ztráty. Pokud taková modifikace je provedena z důvodu finančních potíží dlužníka, pak daný zisk nebo ztráta je vykázána společně s tvorbou, rozpuštěním, resp. použitím opravných položek v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty. V ostatních případech, je daný zisk nebo ztráta vykázána společně s výnosy z úroků v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty.

Finanční závazky

Účetní jednotka odúčtuje finanční závazek, pokud podmínky finančního závazku jsou modifikovány a peněžní toky modifikovaného závazku jsou významně odlišné. V takovém případě, nový finanční závazek na základě modifikovaných podmínek je zaúčtován v reálné hodnotě. Rozdíl mezi účetní hodnotou zaniklého finančního závazku a nového finančního závazku s modifikovanými podmínkami je zaúčtován do konsolidovaného výkazu zisku a ztráty.

5. Ocenění v reálné hodnotě

„Reálná hodnota“ je cena, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění na hlavním (nebo nejvýhodnějším) trhu, ke kterému má účetní jednotka k danému dni přístup. Reálná hodnota závazku odráží riziko nesplnění. Riziko nesplnění zahrnuje, avšak nemusí být omezeno na, vlastní úvěrové riziko účetní jednotky.

Účetní jednotka měří reálnou hodnotu instrumentu za použití kotované ceny na aktivním trhu pro daný instrument, pokud je k dispozici. Aktivní trh je trh, na kterém se transakce pro aktiva či závazky uskutečňují dostatečně často a v dostatečném objemu, aby byl zajištěn pravidelný přísun cenových informací.

Pokud kotovaná cena na aktivním trhu není k dispozici, pak účetní jednotka použije oceňovací techniky, které maximalizují využití relevantních pozorovatelných vstupů a minimalizují využití nepozorovatelných vstupů. Vybraná oceňovací technika zahrnuje všechny z faktorů, které by účastníci trhu zahrnuli do ocenění dané transakce.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje při prvotním zaúčtování je obvykle transakční cena (tj. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění).

Pokud účetní jednotka určí, že reálná hodnota při počátečním zaúčtování se liší od transakční ceny a reálná hodnota není podložena ani kotovanou cenou na aktivním trhu pro identické aktivum nebo závazek ani není na základě valuační techniky, pro kterou nepozorovatelné vstupy jsou považovány

za nevýznamné ve vztahu k ocenění, pak finanční nástroj je na počátku oceněn v reálné hodnotě a následně rozdíl mezi reálnou hodnotou na počátku a transakční cenou je postupně systematicky časově rozlišován do konsolidovaného výkazu zisku a ztráty po dobu životnosti instrumentu. Toto časové rozlišení je maximálně však po dobu, po kterou je dané ocenění plně podpořeno pozorovatelnými tržními údaji nebo transakce je ukončena.

Pokud aktivum nebo závazek, které je oceněno reálnou hodnotou, má nabídkovou cenu (bid) a poptávkovou cenu (ask), potom účetní jednotka oceňuje

- aktiva a dlouhé pozice nabídkovou cenou (bid)
- a závazky a krátké pozice poptávkovou cenou (ask).

Reálná hodnota finančního závazku, který obsahuje prvek splacení na požádání (např. vklad splatný na požádání), není nižší než částka splatná na požádání diskontovaná od prvního dne, kdy může být požadováno její splacení.

6. Hierarchie reálné hodnoty

Účetní jednotka stanovuje reálné hodnoty za použití následující hierarchie reálné hodnoty, které odráží významnost vstupů použitých k ocenění.

Úroveň 1: Vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kótované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má účetní jednotka přístup ke dni ocenění.

Úroveň 2: Vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo (tj. jako ceny) nebo nepřímo (tj. jako odvozené od cen) pozorovatelné pro aktivum či závazek. Tato úroveň zahrnuje nástroje oceňované za použití:

- kótovaných cen pro podobné nástroje na aktivních trzích;
- kótované ceny pro identické nebo podobné nástroje na trzích, které jsou považovány za méně než aktivní;
- nebo jiné oceňovací metody, ve kterých všechny významné vstupy jsou přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních údajů.

Úroveň 3: Vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny. Tato úroveň zahrnuje všechny nástroje, pro které oceňovací metody zahrnují vstupy, které nejsou pozorovatelné a nepozorovatelné vstupy mají významný dopad na ocenění nástroje. Tato úroveň zahrnuje nástroje, které jsou oceněny na základě kótovaných cen pro podobné nástroje, pro které významné nepozorovatelné úpravy nebo předpoklady jsou vyžadovány, aby odrážely rozdíly mezi nástroji.

Účetní jednotka považuje transfery mezi jednotlivými úrovněmi hierarchie reálné hodnoty provedené ke konci účetního období, v kterém daná změna nastala. Viz blíže bod C.25 Reálná hodnota.

7. Znehodnocení

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

ECL představují pravděpodobnostmi vážený odhad úvěrových ztrát a jsou stanoveny následovně:

- finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocena: jako současná hodnota všech hotovostních schodků (tj. rozdíl mezi smluvními peněžními toky ve prospěch účetní jednotky a peněžními toky, které účetní jednotka očekává;
- finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena: jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného finančního aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků;
- nevyčerpané úvěrové přísliby: jako současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky ve prospěch účetní jednotky, pokud úvěrový příslib je načerpán, a peněžními toky, které účetní jednotka očekává získat;
- finanční záruky: jako rozdíl mezi očekávanými platbami nutnými k uspokojení držitele finanční záruky a platbami, které účetní jednotka očekává, že přijme.

Účetní jednotka vykazuje opravné položky pro očekávané úvěrové ztráty (ECL) u následujících finančních nástrojů, které nejsou oceňovány v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- Peníze a peněžní ekvivalenty;
- Pohledávky za bankami;
- Pohledávky za nebankovními subjekty;
- Ostatní pohledávky.

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

Ke každému rozvahovému dni účetní jednotka vyhodnotí, zda finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě a dluhová finanční aktiva oceněná v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI) nejsou úvěrově znehodnocená. Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastaly jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky z finančního aktiva.

Mezi důkazy o tom, že došlo k úvěrovému znehodnocení finančního aktiva, patří následující pozorovatelné skutečnosti;

- významné finanční problémy dlužníka nebo emitenta;
- porušení smlouvy, např. selhání dlužníka nebo nedodržení splatnosti;
- pokud se stane pravděpodobné, že dlužník vstoupí do konkurzu, úpadku nebo jiné finanční reorganizace nebo;
- zánik aktivního trhu pro cenný papír z důvodu finančních obtíží.

8. Efektivní úroková míra

Úrokové výnosy a náklady jsou vykázány v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“ za použití metody efektivní úrokové míry.

Efektivní úroková míra je úroková sazba, která diskontuje očekávané budoucí přijaté nebo odeslané peněžní toky po dobu očekávané životnosti finančního nástroje na:

- hrubou účetní hodnotu finančního aktiva;
- naběhlou hodnotu finančního závazku.

Při výpočtu efektivní úrokové míry pro finanční nástroje (jiné než úvěrově znehodnocená finanční aktiva) účetní jednotka odhaduje budoucí peněžní toky, kdy bere do úvahy smluvní podmínky finančního instrumentu, nikoliv však očekávané úvěrové ztráty. Pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva efektivní úroková míra upravená o úvěrové riziko je vypočtena na základě odhadnutých budoucích peněžních toků včetně očekávaných úvěrových ztrát.

Výpočet efektivní úrokové míry zahrnuje transakční náklady, poplatky a úroky, které jsou placeny nebo přijaty mezi smluvními stranami a které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry. Transakční náklady zahrnují přírůstkové náklady, které přímo souvisejí s nabytím nebo vydáním finančního aktiva nebo finančního závazku.

9. Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota

„Naběhlá hodnota“ finančního aktiva nebo finančního závazku je částka, jíž jsou finanční aktiva nebo finanční závazky oceněny při prvotním zaúčtování snižena o splátky jistiny a zvýšená nebo snižena o kumulativní amortizaci prémie či diskontu za použití efektivní úrokové míry (tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti), a u finančních aktiv upravená o případnou opravnou položku.

„Hrubá účetní hodnota“ finančního aktiva představuje naběhlou hodnotu finančního aktiva před úpravou o případnou opravnou položku.

Výpočet úrokového výnosu a úrokového nákladu

Při výpočtu úrokového výnosu a úrokového nákladu efektivní úroková míra je aplikována na:

- hrubou účetní hodnotu aktiva (pokud aktivum není úvěrově znehodnocené) nebo
- naběhlou hodnotu závazku.

U finančních aktiv, která se stala úvěrově znehodnocenými až následně po okamžiku prvotního zaúčtování, tak úrokový výnos je vypočten za použití efektivní úrokové míry aplikované na naběhlou hodnotu finančního aktiva. Pokud takové aktivum již není dále úvěrově znehodnocené, pak je zpět aplikována efektivní úroková míra na hrubou účetní hodnotu.

U finančních aktiv, která byla úvěrově znehodnocená již při okamžiku prvotního zaúčtování, tak úrokový výnos je vypočten za použití efektivní úrokové míry upravené o úvěrové riziko aplikované na naběhlou hodnotu finančního aktiva. U těchto finančních aktiv se výpočet úrokového výnosu již nemění na aplikaci efektivní úrokové míry na hrubou účetní hodnotu, i kdyby následně došlo ke zlepšení úvěrového rizika daného aktiva.

Prezentace

Úrokové výnosy, resp. úrokové náklady, vykázané v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“ zahrnují následující:

- úroky z finančních aktiv a finančních závazků oceněných naběhlou hodnotou vypočtené pomocí efektivní úrokové míry;

Úrokové výnosy a úrokové náklady z aktiv a závazků určených k obchodování a z ostatních finančních aktiv a finančních závazků oceněných ve FVTPL jsou vykázány společně se změnami v reálné daných finančních aktiv a finančních závazků v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty.

Prezentace opravných položek na ECL v rozvaze

Opravné položky na ECL jsou prezentovány následujícím způsobem:

- Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou: opravná položka je odečtena od hrubé účetní hodnoty aktiv.

Opravné položky na ECL vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty v položce „Čisté znehodnocení finančních aktiv“. V této položce se vykazuje i případné následné použití opravných položek.

Rozpuštění opravných položek na ECL pro jejich nepotřebnost se vykazuje v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty v položce „Čisté znehodnocení finančních aktiv“.

Odpisy

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou odepsány (buď částečně nebo plně), pokud neexistuje reálná a dosažitelná možnost výtěžku z vymáhání. Toto obecně nastává v případě, když účetní jednotka zjistí, že dlužník nemá majetek nebo zdroje příjmu, které by mohly vygenerovat dostatečné peněžní toky ke splacení dlužné částky, která je předmětem odpisu. Nicméně, odepsaná finanční aktiva mohou být stále předmětem vymáhání, aby byly dodrženy postupy účetní jednotky pro vymáhání dlužných částek.

Odpisy pohledávek jsou zahrnuty v položce „Čisté znehodnocení finančních aktiv“ konsolidovaného výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky ve stejné položce konsolidovaného výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty v položce „Čisté znehodnocení finančních aktiv“.

Poplatky a provize

Výnosy a náklady z poplatků, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry finančního aktiva nebo závazku, jsou zahrnuty do ocenění efektivní úrokové míry a jsou považovány za součást úrokových výnosů a nákladů.

Ostatní výnosy z poplatků se vykazují v okamžiku, kdy jsou provedeny související služby. Náklady na poplatky se týkají zejména transakčních a servisních poplatků, které se účtují do nákladů v okamžiku přijetí služby.

B.4. Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž "pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Daňový závazek

Jelikož k datu sestavení konsolidované účetní závěrky ještě nedošlo k podání daňovému přiznání k dani z příjmů právnické osoby, tak daňový závazek představuje kladný rozdíl mezi vypočtenou splatnou daňovou povinností a zaplacenými zálohami.

B.5. Přepočet cizí měny

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena v českých korunách, které jsou funkční měnou Skupiny. Funkční měna je měna primárního ekonomického prostředí, ve kterém Skupina působí.

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem vyhlášeným Českou národní bankou v den transakce.

Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázán v konsolidovaném výkazu zisku a ztráty jako "Zisk nebo ztráta z finančních operací". Kurzové rozdíly vzniklé z titulu konsolidace jsou vykázány v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v řádku Translation reserves.

B.6. Zdanění

Splatná daň

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

B.7. Použití odhadů

Pro sestavení konsolidované účetní závěrky v souladu s mezinárodními účetními předpisy je nezbytné, aby vedení společnosti provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období.

Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací.

Tyto odhady a účetní úsudky jsou založeny na informacích dostupných ke dni konsolidované účetní závěrky a týkají se zejména stanovení:

- reálných hodnot v konsolidovaném výkazu o finanční situaci finančních nástrojů nekotovaných na aktivních trzích, které jsou klasifikovány jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty;
- částky snížení hodnoty finančních aktiv.

B.8. Deriváty

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

- jeho reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, na úvěrovém hodnocení (ratingu) nebo indexu, resp. v závislosti na jiné proměnné (tzv. podkladovém aktivu),
- ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici,
- bude vypořádán v budoucnosti, přičemž doba sjednání obchodu do jeho vypořádání je u něho delší než u spotové operace.

Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky, atd.

Skupina uzavírá i forwardové obchody, jejichž vypořádání je možné po částech v čase. Reálná hodnota těchto derivátů je stanovena jako součet opční a forwardové složky. Ocenění forwardové složky vychází z klasického ocenění forwardového kontraktu. Pro výpočet opční složky se provádí simulace náhodné cesty FX kurzu pro jednotlivé dny od data ocenění až do data maturity derivátu. Součet reálné hodnoty obou složek tvoří celkovou reálnou hodnotu derivátu.

B.9. Základní kapitál

Kmenové akcie jsou klasifikovány jako vlastní kapitál. Přírůstkové náklady přímo přiřaditelné k emisi nových akcií se vykazují ve vlastním kapitálu jako odpočet výnosů po odečtení daně.

B.10. Investiční kapitálové vklady

Investiční kapitálové vklady se kvalifikují jako nástroje vedlejšího kapitálu tier 1, jsou nedatované a podřízené závazky. Výplaty kupónů z trvalých kapitálových dluhopisů mohou být zrušeny podle uvážení Banky a ve výkazu o finanční pozici se účtují prostřednictvím vlastního kapitálu.

B.11. Opravy chyb minulých účetních období a změny účetních metod

V účetním období končícím 31.12.2022 a 31.12.2021 nebyly provedeny žádné opravy chyb minulých období.

C. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K VÝKAZU O FINANČNÍ POZICI A VÝKAZU O ÚPLNÉM VÝSLEDKU

C.1. Peníze a peněžní ekvivalenty

V tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Pokladní hotovost	116	101
Běžné účty	290 504	233 279
Zůstatky u centrálních bank	838 653	127 293
Opravné položky	-166	-216
Celkem	1 129 107	360 457

Peníze a peněžní ekvivalenty k 31.12.2022 zahrnují složené peněžní prostředky klientů za účelem uzavírání spotových obchodů ve výši 55 258 tis. Kč (2021: 35 213 tis. Kč), s nimiž má společnost omezenou možnost nakládání. Dále zahrnují peněžní prostředky složené na účtu Central Bank of Malta ve výši 838 653 tis. Kč (2021: 127 293 tis. Kč).

C.2. Pohledávky za bankami

V tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Ostatní pohledávky	221 441	232 744
Celkem	221 441	232 744

Pohledávky za bankami představují složené peněžní prostředky na účtech bank ve výši 221 441 tis. Kč (2021: 232 744 tis. Kč) tyto peněžní prostředky představují složený kolaterál za účelem provádění obchodů s bankovními protistranami.

Všechny peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami k 31.12.2022 a k 31.12.2021 jsou oceněné v naběhlé hodnotě dle IFRS 9. Pohledávky za bankami představují výhradně pohledávky za stabilními finančními institucemi. Z pohledu kreditního rizika považuje společnost všechny své pohledávky za bankami k 31.12.2022 a 31.12.2021 za vysoce kvalitní. V rámci výpočtu ECL byly všechny pohledávky za bankami kategorizovány k 31.12.2022 a 31.12.2021 v rámci Stupně 1. K 31.12.2022 a 31.12.2021 byly opravné položky vypočteny na základě 12měsíční očekávané úvěrové ztráty.

31.12.2022:

V tis. Kč.	Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejdou úvěrově znehodnocená	Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami oceněné naběhlou hodnotou				
Úvěrový rating min. Baa1	1 350 599	-	-	1 350 599
Opravná položka	-166	-	-	-166
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami v čisté výši	1 350 433	-	-	1 350 433

31.12.2021:

V tis. Kč.	Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejdou úvěrově znehodnocená	Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami oceněné naběhlou hodnotou				
Úvěrový rating min. Baa1	593 316	-	-	593 316
Opravná položka	-216	-	-	-216
Peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami v čisté výši	593 100	-	-	593 100

C.3. Pohledávky za nebankovními subjekty

V tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
a) Splatné na požádání	638 595	554 893
Z toho: Pohledávky z nevypořádaných devizových obchodů	581 512	514 079
Z toho: Poskytnuté úvěry (FCM Bank)	57 083	40 814
b) Ostatní pohledávky	4 792 347	3 286 449
Z toho: Poskytnuté úvěry (FCM Bank)	4 756 706	3 146 943
Z toho: Ostatní pohledávky	35 641	139 506
Opravné položky k úvěrům (dle IFRS9)	-11 481	-8 694
Celkem	5 419 461	3 832 648

Pohledávky za nebankovními subjekty splatné na požádání představují pohledávky za klienty z nevypořádaných devizových obchodů.

Rozdělení pohledávek za nebankovními subjekty dle stupňů úvěrové kvality:

31.12.2022

V tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
	12-měsíční ECL	ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	
Pohledávky za klienty brutto	5 367 716	44 130	19 096	5 430 942
Opravné položky	-7 518	-839	-3 123	-11 481
Pohledávky za klienty netto	5 360 198	43 291	15 972	5 419 461

31.12.2021

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
	12 měsíční ECL	ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	
Pohledávky za klienty brutto	3 752 047	89 295	0	3 841 342
Opravné položky	-6 380	-2 314	0	-8 694
Pohledávky za klienty netto	3 745 667	86 981	0	3 832 648

K pohledávkám splatným na požádání, které představují pohledávky za klienty z nevypořádaných devizových obchodů, společnost nevytváří opravné položky, protože k vypořádání obchodů s cizími měnami dochází vždy

až po připsání peněžních prostředků od klienta na účty vedené společností, společnost tedy nepodstupuje úvěrové riziko.

Největší položkou jsou pohledávky z titulu poskytnutých úvěrů klientům, mimo skupinu SAB Finance a.s., společností FCM Bank. K těmto úvěrům byla k 31.12.2022 natvořena opravná položka ve výši 11 481 tis. Kč (k 31. 12. 2021: 8 694 tis. Kč).

C.4. Dluhové cenné papíry

Dluhové cenné papíry společnosti se skládají výhradně z kotovaných cenných papírů. Jejich členění dle oceňovacích kategorií a druhů je následující:

a) Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Dluhopisy vydané vládním sektorem	101 526	105 806
Dluhopisy vydané ostatními institucemi	1 899 463	1 627 150
Opravné položky	-5 415	-1 394
Celkem	1 995 574	1 731 562

b) Dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Dluhopisy vydané vládním sektorem	16 777	23 390
Dluhopisy vydané ostatními institucemi	233 468	361 364
Celkem	250 245	384 754

c) Změna účetní hodnoty finančních investic

Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě

tis. Kč	2022	2021
K 1.1.	1 731 562	501 784
Přírůstky	406 400	1 198 746
Úbytky	-104 272	0
Amortizace prémie/diskontu	17 634	32 117
Kurzové přecenění	-51 688	0
Změna opravných položek	-4 062	-1 085
K 31.12.	1 995 574	1 731 562

Dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)

tis. Kč	2022	2021
K 1.1.	384 754	586 244
Přírůstky	0	152 557
Úbytky	-81 961	-346 897
Amortizace prémie/diskontu	876	408
Kurzové přecenění	-11 530	0
Změny v reálné hodnotě	-41 894	-7 559
K 31.12.	250 245	384 754

K 31. 12. 2022 činily opravné položky u dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI) 269 tis. Kč (k 31.12.2021: 54 tis. Kč). Tyto opravné položky jsou účtovány proti účtům vlastního kapitálu a jsou zahrnuty v řádku finančních výkazů „Oceňovací rozdíly“.

Dluhové cenné papíry v hodnotě 408 mil. Kč (k 31.12.2021: 515 mil. Kč) byly poskytnuty jako zajištění ve prospěch Central Bank of Malta za účelem přístupu k operacím Evropské centrální banky na volné trhu.

C.5. Deriváty

K 31.12.2022

v tis. Kč	Nominální hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky
Kladná hodnota měnových forwardů	23 404 264	-	681 184	-
Z toho: produkt Forward+	8 888 309	-	47 306	-
Záporná hodnota měnových forwardů	-	23 151 976	-	456 869
Z toho: produkt Forward+	-	9 315 751	-	317 271
Deriváty k obchodování celkem	23 404 264	23 151 976	681 184	456 869

K 31.12.2021

v tis. Kč	Nominální hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky
Kladná hodnota měnových forwardů	15 676 918	-	200 619	-
Z toho: produkt Forward+	5 277 454	-	51 373	-
Záporná hodnota měnových forwardů	-	15 575 459	-	103 216
Z toho: produkt Forward+	-	5 437 936	-	50 816
Deriváty k obchodování celkem	15 676 918	15 575 459	200 619	103 216

C.6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Akcie vydané finančními institucemi	368 258	184 431
Celkem	368 258	184 431

Skupina k 31. 12. 2022 drží přes společnosti SAB Finance a SAB Financial Investments kvalifikovanou účast na Trinity Bank a.s. společně s následujícími subjekty: Ing. Radomír Lapčík, LL.M. a společnost SAB Financial Group a.s. Na skupinu SAB Finance pak připadá k 31. 12. 2022 podíl na základním kapitálu ve výši 10,15 % a podíl na hlasovacích právech ve výši 10,21 %, (k 31. 12. 2022 podíl na základním kapitálu 9,62 %, podíl na hlasovacích právech 9,62 %). K nabytí kvalifikované účasti na bance došlo po udělení souhlasu k nabytí kvalifikované účasti Českou národní bankou.

Akcie Trinity Bank a.s. jsou drženy v rámci portfolia FVOCI a přeceňovány na reálnou hodnotu, přecenění je zohledněno na řádku Ostatní úplný výsledek v rámci Konsolidovaného výkazu o úplném výsledku. Reálná hodnota akcií byla určena jako násobek počtu akcií a hodnoty akcie zveřejňované bankou k datu účetních závěrek. Hodnotu akcie stanovuje banka dle poměru vlastního kapitálu k počtu emitovaných kusových akcií; vlastní kapitál tvoří vklady zakladatelů (vlastníků, společníků) do základního kapitálu společnosti a složky, které vznikly během hospodaření společnosti. Vlastní kapitál tak zahrnuje peněžité a nepeněžité vklady majetku do společnosti, kapitálové fondy, hospodářské výsledky z minulých účetních období i ztrátu z období současného a fondy tvořené ze zisku (rezervní fond), případně další složky vlastního kapitálu splňující definici kmenového kapitálu Tier 1 dle nařízení EU 575/2013 (CRR). Pro účely výpočtu hodnoty akcie je započítáván neauditovaný zisk, resp. ztrátu za tu část účetního období, ke kterému je hodnota stanovována. Hodnota akcie je zveřejňována v internetovém bankovníctví banky, případně je sdělena na vyžádání na pobočkách banky.

C.7. Dlouhodobý majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek

V tis. Kč	Dlouhodobý nehmotný majetek	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	Goodwill	Celkem
Pořizovací cena				
K 1.1.2021	37 683	8 282	21 859	67 824
Přírůstky	52 670	1 895	0	54 565
Úbytky	0	8 282	0	8 282
Měnové přecenění goodwill	0	0	-1 154	0
K 31.12.2021	90 353	1 895	20 705	112 953
K 1.1.2022	90 353	1 895	20 705	112 953
Přírůstky	19 506	0	0	19 506
Úbytky	0	-1 476	0	-1 476
Měnové přecenění goodwill	0	0	-620	0
K 31.12.2022	109 859	419	20 085	130 983

Oprávky a opravné položky v tis. Kč	Dlouhodobý nehmotný majetek	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	Goodwill	Celkem
K 1.1.2021	20 085	0	0	20 085
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	6 620	0	0	6 620
Úbytky	0	0	0	0
K 31.12.2021	26 705	0	0	26 705
K 1.1.2022	26 705	0	0	26 705
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	10 666	0	0	10 666
Úbytky	0	0	0	0
K 31.12.2022	37 371	0	0	37 371

Zůstatková cena v tis. Kč	Dlouhodobý nehmotný majetek	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	Goodwill	Celkem
K 31.12.2021	63 648	1 895	20 705	86 248
K 31.12.2022	72 488	419	20 085	92 992

Při akvizici FCM Bank skupinou v roce 2017 vznikl goodwill ve výši 833 tis. EUR představující rozdíl mezi pořizovací cenou akvizice a reálnou hodnotou nabývaných identifikovatelných aktiv a závazků k datu akvizice. Goodwill je aktivem, které představuje budoucí ekonomický prospěch vznikající z ostatních aktiv získaných při podnikové kombinaci, která však nejsou jednotlivě identifikována a samostatně uznána. Jedná se zejména o bankovní licenci od maltského regulátora bankovního sektoru, která však není převoditelná a tudíž nesplňuje požadavky na nehmotná aktiva dle IAS 38. Goodwill nevytváří peněžní toky nezávisle na jiných aktivech nebo skupinách aktiv a často přispívá k peněžním tokům více penězotvorných jednotek.

Skupina provádí na roční bázi k datu účetní závěrky test na snížení hodnoty goodwill. K 31.12.2022 a k 31.12.2021 nebyly identifikovány indikátory snížení hodnoty.

Dlouhodobý hmotný majetek

V tis. Kč	Vozidla	Budovy a pozemky	Přístroje a zařízení	Jiný hmotný majetek	Nedokončený majetek	Celkem
Pořizovací cena						
K 1.1.2021	70 380	6 696	8 009	3 225	1 149	89 459
Přírůstky	56 546	2 527	9 285	1 907	3 176	73 441
Úbytky	-74 263	0	385	0	-1 149	-75 027
K 31.12.2021	52 663	9 223	16 909	5 132	3 176	87 103
K 1.1.2022	52 663	9 223	16 909	5 132	3 176	87 103
Přírůstky	116 816	3 323	2 477	1 611	23 512	147 738
Úbytky	-41 804	-434	-703	0	-3 176	-46 117
K 31.12.2022	127 675	12 112	18 683	6 743	23 512	188 724

Oprávky a opravné položky v tis. Kč	Vozidla	Budovy a pozemky	Přístroje a zařízení	Jiný hmotný majetek	Nedokončený majetek	Celkem
K 1.1.2021	70 380	3 053	5 389	2 504	0	81 326
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	53 902	2 021	1 928	238	0	58 090
Úbytky	-74 263	0	385	0	0	-73 878
K 31.12.2021	50 019	5 074	6 932	2 743	0	64 768
K 1.1.2022	3 139	5 074	6 932	2 743	0	17 888
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	44 167	2 053	2 804	708	0	49 731
Úbytky	-41 804	-246	-700	0	0	-42 751
K 31.12.2022	5 502	6 880	9 036	3 450	0	24 869

Zůstatková cena dlouhodobého hmotného majetku v tis. Kč	Vozidla	Budovy a pozemky	Přístroje a zařízení	Jiný hmotný majetek	Nedokončený majetek	Celkem
K 31.12.2021	2 644	4 149	9 977	2 390	3 176	22 335
K 31.12.2022	122 173	5 232	9 646	3 292	23 512	163 855

C.8. Ostatní aktiva

V tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Pohledávky za různými dlužníky	59 001	3 406
Poskytnuté zálohy	95 748	32 940
Ostatní aktiva	15 367	110 031
Náklady a příjmy příštích období	17 478	22 422
Opravné položky	-537	-424
Celkem	187 057	168 376

Největšími položkami řádku poskytnuté zálohy jsou zálohy na IT služby, implementaci bankovního informačního systému a vývoj software a záloha právní kanceláři ve výši 20 000 tis. Kč (2021: 20 000 tis. Kč) za právní služby spočívající ve vyhledání vhodného předmětu koupě v zahraničí.

Na řádku ostatní aktiva představuje nejvyšší položku tzv. Depositor compensation scheme reserve (obdoba českého fondu pojištění vkladů) ve výši 10 364 tis. Kč (2021: 13 202 tis. Kč).

Všechna ostatní aktiva k 31.12.2022 jsou oceněná v naběhlé hodnotě dle IFRS 9. V rámci výpočtu ECL byla všechna ostatní aktiva kategorizována k 31.12.2022 a 31.12.2021 v rámci Stupně 1. K 31.12.2022 a 31.12.2021 byly opravné položky vypočteny na základě 12měsíční očekávané úvěrové ztráty.

31.12.2022:

V tis. Kč.	Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Celkem
Ostatní aktiva	187 594	-	-	187 594
Opravná položka	-537	-	-	-537
Ostatní aktiva v čisté výši	187 057	-	-	187 057

31.12.2021:

V tis. Kč.	Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Celkem
Ostatní aktiva	168 800	-	-	168 800
Opravná položka	-424	-	-	-424
Ostatní aktiva v čisté výši	168 376	-	-	168 376

C.9. Závazky vůči bankám

	Splatnost	Měna	Zůstatek 31. 12. 2022 v tis. CZK	Zůstatek 31. 12. 2021 v tis. CZK
Splatné na požádání		CZK/EUR	116	0
Přijaté půjčky*	n/a	EUR	241 150	507 144
REPO operace	n/a	CZK/EUR	420 285	105 837
Mezibankovní depozitum	až 1 rok	EUR	0	695 491
Celkem			661 551	1 308 472

*Přijaté půjčky představuje půjčka od ECB v rámci programu PELTRO

C.10. Závazky vůči nebankovním subjektům

V tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Splatné na požádání	2 198 396	2 405 936
Z toho: Závazky z nevypořádaných devizových obchodů	597 578	515 724
Z toho: Depozita klientů	1 555 321	1 858 220
Z toho: Ostatní	45 497	31 992
Ostatní závazky	5 520 978	1 948 773
Z toho: Depozita klientů	4 820 054	1 658 212
Z toho: Ostatní	700 924	290 561
Celkem	7 719 374	4 354 709

Závazky vůči nebankovním subjektům splatné na požádání představují závazky z titulu přijatých deposit klientů splatných na viděnou ve výši 1 555 321 tis. Kč (k 31. 12. 2021: 1 858 220 tis. Kč) a závazky vůči nebankovním subjektům z titulu nevypořádaných devizových obchodů. Všechny tyto závazky jsou do data splatnosti.

Ostatní závazky k 31. 12. 2022 tvoří především termínované vklady klientů ve výši 4 820 054 tis. Kč (k 31. 12. 2021: 1 658 212 tis. Kč), dále přijatý kolaterál v rámci forwardových obchodů ve výši 191 169 tis. Kč (k 31. 12. 2021: 290 561 tis. Kč).

2021: 12 892 tis. Kč) a úvěr poskytnutý v rámci skupiny od ultimátní mateřské společnosti SAB Financial Group, která není součástí užšího konsolidačního celku a této konsolidované účetní závěrky ve výši 509 625 tis. Kč (k 31. 12. 2022: 254 660 tis. Kč).

C.11. Ostatní pasiva

V tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Závazky za zaměstnanci	6 491	10 036
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	2 111	3 450
Dohadné účty pasivní	3 899	6 651
Ostatní	154 932	21 224
Celkem	167 433	41 361

V účetním období 2022 a 2021 nepřekračoval žádný závazek dobu splatnosti delší než 5 let.

Největší položkou v rámci řádku ostatní tvoří k 31. 12. 2022 poskytnuté peněžní prostředky ze společnosti SAB Financial Group ve výši 96 460 tis. Kč za účelem navýšení kmenového kapitálu FCM Bank. Navýšení kapitálu bylo následně schváleno v roce 2023.

C.12. Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmu zahrnují

V tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	52 763	39 959
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-730	-300
Daň odložená	13 831	-39 728
Celkem	65 864	-69

Položky vysvětlující rozdíl mezi teoretickou a efektivní sazbou daně Skupiny jsou následující:

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	335 953	212 908
Daň vypočtena na základě sazby DPPO české entity (19 %)	55 125	39 382
Daň vypočtena na základě sazby DPPO maltské entity (35 %)	21 958	3 358
Daňový efekt:		
Nedaňových nákladů	4 430	1505
Nedaňových výnosů	0	0
Efekt daňové ztráty předchozích let a ztrátové entity	-17 044	-40 480
Ostatní	1 396	2 204

Daň z příjmů za běžné období	52 763	39 959
Oprava daně minulých let	-730	-300
Pohyby odložené daně	13 831	-39 728
Celkový náklad daně z příjmů	65 864	-69
Efektivní sazba daně	19,61 %	-0,03 %*

*Efektivní sazba daně skupiny pro rok 2021 je výrazně ovlivněna aktivací odložené daňové pohledávky a související výnosu z titulu rozpoznání historických daňových ztrát FCM Bank.

Odložená daň

Položky, ze kterých vyplývají dočasné rozdíly (v tis. Kč)	31.12.2022	31.12.2021	01.01.2021	Změna
Dlouhodobý majetek (odl. daňový závazek)	-48	-18	-66	-30
Ztráta z předchozích období (odl. Daňová pohledávka)	65 419	81 667	40 371	-16 248
Zisk/Ztráta z dluhových cenných papírů oceněných přes účty vlastního kapitálu (odl. daňová pohledávka)	14 828	-449	0	15 277
Odložená daňová pohledávka	80 199	81 200	40 305	-1 001

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech dočasných rozdílů za použití daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 19 %, respektive 35 % v případě FCM Bank Limited.

C.13. Rezervy

Rezervy představují rezervu na nevyčerpanou dovolenou ve výši 2 050 tis. Kč (2021: 0 Kč). Celá výše rezervy byla natvořena v roce 2022.

C.14. Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti tvoří 2 577 320 ks (2021: 2 577 320 ks) kmenových akcií na majitele v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 388 Kč (2021: 388 Kč). S účinností ke dni 1. 10. 2021 došlo ke štěpení akcií SAB Finance a.s. v poměru 1 ku 10. V roce 2022 nedošlo ke změně počtu kusů akcií.

Celkový objem nabízených akcií SAB Finance a.s. umístěných a prodaných v rámci veřejné nabídky k 31. 12. 2022 je 726 644 ks akcií. K 30. 9. 2022 došlo k ukončení veřejné nabídky akcií společnosti.

Údaje o cenných papírech

Druh	Akcie kmenová
Forma	Na majitele
Podoba	Zaknihovaná
Počet kusů k 31.12.2022	2 577 320
Počet kusů ve vlastnictví osob s řídící pravomocí	160
Objem nabízených akcií SAB Finance a.s. umístěných a prodaných v rámci veřejné nabídky k 31.12.2022	726 844
ISIN	CZ0009009940
Jmenovitá hodnota	388
Zdanění akcií	Výnosy z cenných papírů jsou zdaňovány v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
Plátce daně sražené z výnosu cenného papíru	Emitent
Způsoby převodu cenného papíru	Prostřednictvím CDCP
Omezení převoditelnosti	Převoditelnost akcií není nijak omezena
Omezení hlasovacích práv	Společnosti nejsou známa žádná omezení hlasovacích práv u akcií emitovaných Společností.
Dividendová strategie	5 % p.a. z tržní ceny akcií při přijetí k obchodování
Výplata dividendy	Pololetně

Významné přímé nebo nepřímé podíly na hlasovacích právech společnosti

Viz bod A.8.

Informace o smlouvách mezi akcionáři nebo obdobnými vlastníky cenných papírů představujících podíl na společnosti, které mohou mít za následek ztížení převoditelnosti akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na společnosti, pokud jsou společnosti známy

Společnosti nejsou známy žádné smlouvy mezi akcionáři, jež by měly za následek ztížení převoditelnosti akcií emitovaných společností.

Informace o zvláštních pravidlech určujících volbu a odvolání členů statutárního orgánu a změnu stanov nebo obdobného dokumentu společnosti

Společnost nepřijala žádná zvláštní pravidla určujících volbu a odvolání členů statutárního orgánu a změnu stanov nebo obdobného dokumentu společnosti.

Informace o zvláštních působnostech statutárního orgánu nebo správní rady podle zákona upravujícího právní poměry obchodních společností a družstev

Statutární orgán společnosti nemá zvláštní působnost podle zákona upravujícího právní poměry obchodních společností a družstev.

Informace o významných smlouvách, ve kterých je společnost smluvní stranou a které nabydou účinnosti, změní se nebo zaniknou v případě změny ovládání společnosti v důsledku nabídky převzetí, a o účincích z nich vyplývajících

Společnosti nejsou takové smlouvy známy.

Informace o smlouvách mezi společností a členy jeho statutárního orgánu nebo zaměstnanci, kterými je společnost zavázána k plnění pro případ skončení jejich funkce nebo zaměstnání v souvislosti s nabídkou převzetí

Společnost neuzavřela žádné smlouvy s členy statutárního orgánu či zaměstnanci, které by obsahovaly ujednání o plnění ze strany společnosti v případě skončení funkce nebo zaměstnání v souvislosti s nabídkou převzetí.

Informace o případných programech, na jejichž základě je zaměstnancům a členům statutárního orgánu společnosti umožněno nabývat účastnické cenné papíry společnosti, opce na tyto cenné papíry či jiná práva k nim za zvýhodněných podmínek, a o tom, jakým způsobem jsou práva z těchto cenných papírů vykonávána

Společnost nemá žádné programy, na jejichž základě je zaměstnancům a členům statutárního orgánu umožněno nabývat účastnické cenné papíry, opce na tyto papíry či jiná práva za zvýhodněných podmínek.

Rozdělení zisku

Představenstvo SAB Finance a.s. navrhuje rozdělit zisk po zdanění za rok 2022 ve výši 216 648 131 Kč následujícím způsobem:

- 1) Částka ve výši 141 752 600 Kč ve prospěch akcionářů.
- 2) Částka ve výši 74 895 531 ve prospěch účtu nerozděleného zisku.

Dne 16.9.2022 rozhodla valná hromada společnosti SAB Finance a.s. o rozdělení vlastních zdrojů společnosti v celkové výši 89 371 tis. Kč ve prospěch akcionářů. Mezičimní dividendu v přepočtu na jednu akcii (po štěpení) činila částku 34,68 Kč před zdaněním.

Dne 25. 4. 2022 rozhodla valná hromada společnosti SAB Finance a.s. o návrhu rozdělení zisku za rok 2021. Ve prospěch akcionářů bylo rozhodnuto 120 000 tis. Kč, ve prospěch účtu nerozděleného zisku bylo převedeno 41 499 tis. Kč.

Dne 3. září 2021 rozhodla valná hromada společnosti SAB Finance a.s. rozdělení vlastních zdrojů společnosti v celkové výši 68 299 tis. Kč ve prospěch akcionářů. Mezitímní dividendy v přepočtu na jednu akcii (před štěpením) činila částku 265 Kč před zdaněním.

Dne 16. dubna 2021 rozhodla valná hromada společnosti SAB Finance a.s. o návrhu rozdělení zisku společnosti za rok 2020. Ve prospěch rezervního fondu bylo převedeno 5 836 tis. Kč, ve prospěch účtu nerozděleného zisku bylo převedeno 10 884 tis. Kč, ve prospěch jediného akcionáře bylo ve formě dividend vyplaceno 100 000 tis. Kč.

Dlouhodobě uplatňovaná a realizovaná dividendová politika společnosti byla vyplácet akcionářům všechen zisk po odvodech do zákonných fondů. Plánovaná dividendová strategie je vyplácet dividendu dvakrát ročně, a to odpovídající nejméně 5 % p.a. z ceny Akcie při veřejné nabídce, tedy z ceny 1 060 Kč za akcii.

C.15. Informace zveřejňované v souladu s IFRS 3

Datum akvizice či založení jednotlivých dceřiných podniků ve skupině:

Jméno a příjmení společníka	Datum akvizice/ založení dceřiného podniku	Způsob získání kontroly	Důvody
SAB Europe Holding Ltd.	7. 5. 2015	Založení	Akvizice maltské banky
SAB Bohemia s.r.o.	2. 6. 2016	Založení	Správa majetku
SAB Financial Investments a.s.	4. 4. 2018	Založení	Správa finanční investice
FCM Bank Limited	30. 11 2017	Akvizice	Rozšíření činnosti skupiny v eurozóně
SAB Malta Limited	22. 4. 2019	Založení	Podpůrné služby pro maltské společnosti

C.16. Nekontrolní podíl

Nekontrolní podíl vznikl pouze v případě FCM bank, kdy je 0,74 % podíl na základním kapitálu vlastněn minoritním akcionářem. Nekontrolní podíl jsou oceněny na základě podílu na vlastním kapitálu (nikoli reálnou hodnotou).

C.17. Přijaté přísliby a záruky

K 31. prosinci 2022 eviduje společnost přijaté přísliby a záruky ve výši 500 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2021 ve výši 300 000 tis. Kč). Jedná se o nevyčerpaný úvěrový rámec na základě uzavřené úvěrové smlouvy se společností TRINITY BANK a.s. Výnosy z úroků vypočtené metodou efektivní úrokové míry. Dále společnost eviduje poskytnuté úvěrové přísliby ve výši 2 657 258 tis. Kč (k 31. 12. 2021: 1 586 598 tis. Kč) z titulu poskytnutých úvěrových příslibů společnosti FCM Bank.

C.18. Čistý úrokový výnos/náklad

v tis. Kč	2022	2021
Výnosy z úroků vypočtené metodou efektivní úrokové míry	255 001	123 928
Celkem	255 001	123 928

v tis. Kč	2022	2021
Úroky z kontokorentních bankovních účtů	145	310
Úroky z úvěrů	25 793	7 472
Úroky z přijatých depozit	90 441	32 975
Z leasingu	411	260
Celkem	116 790	41 016

Výnosové úroky představují zejména úroky z poskytnutých úvěrů klientům.

Úroky z půjček představují zejména úrokové náklady z úvěrů přijatých od společností FCM Bank Limited a SAB Financial Group a.s. Úroky z přijatých depozit představují úroky generované z titulu přijatých depozit od klientů.

Veškeré úroky byly vypočteny metodou efektivní úrokové míry.

C.19. Výnosy a náklady na poplatky a provize

v tis. Kč	2022	2021
Výnosové poplatky z uzavřených obchodů	1 747	2 075
Poplatky z úvěrů	19 693	2 832
Celkem	21 440	4 907

Položka poplatky z úvěrů obsahuje výnosy z poplatků za poskytnutí úvěru, posouzení žádosti o úvěr, poplatky za nečerpaný příslib k datu, kdy stanoví úvěrová smlouva apod.

v tis. Kč	2022	2021
Náklady na bankovní poplatky	30 287	13 985
Provize	2 919	2 290
Ostatní	434	340
Celkem	33 640	16 615

Položka náklady na poplatky a provize obsahuje náklady na bankovní poplatky za kontokorentní úvěry u společnosti TRINITY BANK a.s. Kontokorentní rámec byl k 31.12.2022 ve výši 500 mil. Kč a nebyl čerpán (2021: 350 mil. Kč). Společnost může tento rámec čerpat ve třech měnách – CZK, EUR a USD v závislosti na aktuální potřebě likvidity v dané měně. Kontokorentní úvěr je uzavřený na dobu neurčitou s tříměsíční výpovědní lhůtou. Dále položka náklady na poplatky a provize zahrnuje poplatky za běžné účty u jiných bank.

Položka provize obsahuje náklady související s provizemi třetím stranám za doporučení/zprostředkování nového úvěrového klienta.

C.20. Čistý zisk z obchodních operací

v tis. Kč	2022	2021
Kurzový zisk / ztráta	10 689	-9 572
Zisk / ztráta z obchodování	401 980	316 637
Přecenění finančních derivátů	127 323	81 568
Celkem	539 992	388 633

Zisky z finančních operací byly rozděleny na část představující kurzový rozdíl z přecenění zůstatků rozvahových účtů a zisk z obchodování, který představuje kurzové rozdíly mezi kurzem smluveným při vypořádání obchodu a kurzem ČNB a zisky z prodeje cenných papírů, a přecenění derivátových obchodů.

C.21. Ostatní provozní náklady a výnosy

Ostatní provozní výnosy

v tis. Kč	2022	2021
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	41 395	73 629
Ostatní výnosy	26 779	11 887
Celkem	68 174	85 516

Tržby z prodeje dlouhodobého majetku představují zejména tržby z prodeje automobilů a vyřazeného majetku (především IT technika).

Ostatní výnosy představují zejména výnosy z pronájmu automobilů.

Ostatní provozní náklady

v tis. Kč	2022	2021
Dary	145	20
Pojištění	668	459
Ostatní náklady	19 983	5 424
Zůstatková cena prodaného majetku	38 225	70 456
Celkem	59 021	76 359

C.22. Správní náklady

v tis. Kč	2022	2021
Mzdy a odměny	169 311	133 108
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	32 752	26 520
Ostatní náklady na zaměstnance	3 548	1 572
Ostatní správní náklady	124 816	80 365
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	21 467	9 232
z toho: povinný audit účetní závěrky	4 058	2 229
daňové poradenství	214	281
regulační poradenství	1 611	662
Celkem	330 427	241 565

K 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021 společnost neposkytla členům řídicích a kontrolních orgánů žádný úvěr, zálohu, závdavek nebo zápůjčku.

Osoby s řídicí pravomocí

Principy odměňování

Při odměňování zaměstnanců a pracovníků s řídicí pravomocí se společnost řídí obecně závaznou právní úpravou, a to především zákonem č. 262/2006 Sb., Zákoníkem práce a zákonem č. 90/2012 Sb., Zákon o obchodních korporacích. Mimo zmíněné je odměňování upraveno interními předpisy. Zásady odměňování mají za cíl zajistit zejména transparentnost, předvídatelnost, soulad se zákonnými požadavky a spravedlivý přístup ke všem zaměstnancům.

Základní odměna za výkon funkce náleží členům statutárního orgánu na základě se společností uzavřené Smlouvy o výkonu funkce. Členové představenstva společnosti jsou za výkon své funkce odměňováni v souladu s platnými ustanoveními Zákona o obchodních korporacích a Zákoníku práce. Výše uvedená odměna má charakter pevné měsíční odměny.

Smlouva o výkonu funkce současně ukládá společnosti hradit členovi orgánu všechny účelné výdaje skutečně vynaložené při plnění povinností vyplývajících z plnění výkonu své funkce. Rozsah náhrady nákladů a další podmínky se řídí interními předpisy a příslušnými právními předpisy upravujícími náhrady zaměstnanců. Mezi zmíněné náhrady se řadí např. cestovní náklady, cestovní pojištění apod.

Za účelem výkonu funkce poskytuje společnost na své náklady členovi představenstva, který není současně zaměstnancem společnosti a nemá tyto prostředky k dispozici již z titulu své pracovní pozice, takové pracovní vybavení, které bude považovat nezbytným pro výkon jeho úkolů. Mezi zmíněné prostředky pro výkon funkce se řadí např. služební automobil, notebook, mobilní telefon, SIM karta, datové tarify apod.

V poslední řadě se společnost zavazuje členovi představenstva uhradit náklady na vzdělávací a jiné aktivity, související s výkonem funkce člena představenstva a obchodním vedením společnosti. Tyto vynaložené náklady si kladou za cíl prohloubení profesní znalostí a dovedností uvedených řídicích pracovníků.

Po ukončení výkonu funkce nepřísluší členovi statutárního orgánu žádné peněžité ani nepeněžité plnění. Jedinou výjimku tvoří případ, kdy je člen představenstva zároveň zaměstnancem společnosti a vzniká mu tedy nárok na odměnu z titulu tohoto pracovněprávního vztahu.

Společnost nemá další osoby s řídicí pravomocí mimo členy představenstva.

Dozorčí rada společnosti nemá sjednanou odměnu plynoucí z výkonu své funkce.

V průběhu účetního roku 2022 a 2021 nebyly uzavřeny žádné významné smlouvy kromě smluv uzavřených v rámci běžného podnikání, ve kterých je smluvní stranou společnost.

C.23. Výnosy a náklady podle provozních segmentů

	Česká republika		Evropská unie kromě ČR		Ostatní	
tis. Kč	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Výnosy z úroků a podobné výnosy	69 920	35 314	185 081	88 614	0	0
Náklady na úroky a podobné náklady	63 550	21 333	53 133	19 683	106	0
Čistý zisk z obchodních operací	504 181	355 505	35 745	16 117	66	42
Odpisy a amortizace	10 281	7 561	0	0	0	0
Daňový náklad nebo výnos	52 064	39 941	13 801	-39 776*	0	0

*Aktivace odložené daně

Společnost působí v jednom segmentu. Žádné další segmenty nejsou Společností samostatně sledovány. Výše uvedené členění je založené geografickém působení klientů Společnosti.

C.24. Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Pohledávky za bankami	152 532	1 162 088
Pohledávky za nebankovními subjekty	193 937	121 459
Ostatní aktiva	15 071	273 063
Závazky vůči bankám	420 405	1 802 677
Závazky za nebankovními subjekty	509 625	254 660
Ostatní pasiva	100 609	296 796

Pohledávky za bankami představují pohledávky z titulu reverzních REPO operací uzavíraných s jinou bankou. Závazky vůči bankám představují depozita jiné banky, uložená na běžném účtu FCM Bank.

Pohledávky za nebankovními subjekty představují poskytnuté úvěry, závazky za nebankovními subjekty pak depozita a zápůjčku z mateřské společnosti SAB Financial Group.

V položce Ostatní aktiva jsou obsaženy zejména zálohy na nákup automobilů, zálohy na implementaci bankovního software a v roce 2021 nominální hodnota otevřených spotových obchodů. V položce ostatní pasiva jsou obsaženy především závazky vůči společnosti poskytující IT outsourcing a v roce 2021 nominální hodnota otevřených spotových obchodů.

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Výnosy z úroků a podobné výnosy	6 053	5 643
Náklady na úroky a podobné náklady	66 233	3 458
Výnosy z akcií a podílů	13 663	0
Náklady na poplatky a provize	18 402	8 539
Ostatní provozní náklady	57	43
Správní náklady	23 104	15 279

Uvedené náklady se vztahují zejména k IT službám a k úrokům k přijatým půjčkám a bankovním poplatkům. Výnosy z akcií a podílů představují vyplacenou dividendu ze společnosti Trinity Bank a.s.

Přehled zůstatků mezi skupinou a její mateřskou společností SAB Financial Group:

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Závazky za nebankovními subjekty	509 625	254 660

Zůstatky představují zápůjčky v rámci skupiny.

Mezi skupinou a její mateřskou společností SAB Financial Group a.s. byly v roce 2022 a 2021 učiněny následující transakce:

tis. Kč	31.12.2022	31.12.2021
Výnosy z úroků a podobné výnosy	396	156
Náklady na úroky a podobné náklady	19 580	3 953
Správní náklady	785	185

Náklady mezi skupinou a SAB Financial Group a.s. představují úrokové náklady, které byly generovány krátkodobými půjčkami, které SAB Financial Group a.s. poskytla skupině v průběhu roku 2022 a dlouhodobými zápůjčkami poskytnutými v roce 2021 a 2022. Výnosy představují úrokové výnosy z krátkodobých půjček poskytnutých Skupinou společnosti SAB Financial Group a.s. Skupina využívala tyto krátkodobé půjčky pro pokrytí svých krátkodobých likviditních potřeb.

C.25. Klasifikace finančních aktiv a finančních závazků

Následující tabulka poskytuje sesouhlasení mezi položkami rozvahy a oceňovacími kategoriemi finančních nástrojů.

31.12.2022

31. prosince 2022	Bod	FVTPL	FVOCI	Naběhlá hodnota	Celkem
v tis. Kč					
Peníze a peněžní ekvivalenty	C.1.	0	0	1 129 108	1 129 108
Pohledávky za bankami	C.2.	0	0	221 441	221 441
Kladná reálná hodnota měnových forwardů	C.5.	681 184	0	0	681 184
Pohledávky za nebankovními subjekty	C.3.	0	0	5 402 952	5 402 952
Dluhové cenné papíry	C.4	0	250 277	1 995 543	2 245 819
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	C.6	0	368 258	0	368 258
Ostatní aktiva	C.7.	0	0	160 156	160 156
Finanční aktiva celkem		681 184	618 535	8 909 199	10 208 918

31. prosince 2022	Bod	FVTPL	FVOCI	Naběhlá hodnota	Celkem
v tis. Kč					
Závazky vůči bankám	C.9.	0	0	661 551	661 551
Závazky vůči nebankovním subjektům	C.9.	0	0	7 823 193	7 823 193
Záporná reálná hodnota měnových forwardů	C.5.	456 869	0	0	456 869
Ostatní pasiva	C.11.	0	0	63 615	63 615
Finanční aktiva celkem		456 869	0	8 548 359	9 005 228

31.12.2021

31. prosince 2021	Bod	FVTPL	FVOCI	Naběhlá hodnota	Celkem
v tis. Kč					
Peníze a peněžní ekvivalenty	C.1.	0	0	360 457	360 457
Pohledávky za bankami	C.2.	0	0	232 744	232 744
Kladná reálná hodnota měnových forwardů	C.5.	200 619	0	0	200 619
Pohledávky za nebankovními subjekty	C.3.	0	0	3 832 648	3 832 648
Dluhové cenné papíry		0	384 754	1 731 570	2 116 324
Akcie, podílové listy a ostatní podíly		0	0	184 431	184 431
Ostatní aktiva	C.7.	0	0	109 862	109 862
Finanční aktiva celkem		200 619	384 754	6 451 713	7 037 086

31. prosince 2021	Bod	FVTPL	FVOCI	Naběhlá hodnota	Celkem
v tis. Kč					
Závazky vůči bankám	C.9.	0	0	1 308 472	1 308 472
Závazky vůči nebankovním subjektům	C.9.	0	0	4 354 709	4 354 709
Záporná reálná hodnota měnových forwardů	C.5.	103 216	0	0	103 216
Ostatní pasiva	C.11.	0	0	34 054	34 054
Finanční aktiva celkem		103 216	0	5 697 235	5 800 451

C.26. Finanční nástroje – řízení rizik

Přehled hlavních rizik, které mohou provázet podnikatelskou činnost a výsledky hospodaření skupiny a způsob jejich řízení:

a) Úvěrové riziko

Úvěrové riziko skupiny z titulu poskytování platebních služeb je definováno jako nesplacení poskytnutých prostředků klientům v dohodnutém objemu a čase. Skupina v rámci své činnosti poskytování platebních služeb nepodstupuje úvěrové riziko, protože k vypořádání obchodů s cizími měnami dochází vždy až po připsání peněžních prostředků od klienta na účty vedené společností.

Úvěrové (kreditní) riziko z titulu úvěrové instituce je riziko ztráty vzniklé skupině vyplývající ze selhání smluvní strany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy, na základě které se skupina stala věřitelem smluvní strany.

Úvěrové riziko, kterému je skupina vystavena, vyplývá zejména z poskytnutých úvěrů a půjček, investic do cenných papírů a z poskytnutých úvěrových příslibů. Z hlediska povahy své činnosti jej skupina považuje za nejvýznamnější. Cílem procesu řízení úvěrového rizika je efektivním způsobem zajistit identifikaci úvěrových rizik, které skupina při své činnosti podstupuje, určení jejich výše, analýzování jejich stavu a vývoje, přijímání opatření k dlouhodobé optimalizaci finančních rizik a výnosů z činnosti skupiny.

Společnost je vystavena úvěrovému riziku z titulu pohledávek za bankami, pohledávek za nebankovními subjekty a ostatními aktivy.

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

Pro účely stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL) skupina rozdělila položky Pohledávky za bankami, Pohledávky za nebankovními subjekty a Ostatní aktiva na základě kvantitativních a kvalitativních kritérií na pohledávky:

- bez selhání a bez významného zvýšení úvěrového rizika (tzv. „stage 1“),
- s významným zvýšením úvěrového rizika od počátečního zaúčtování (tzv. „stage 2“),
- v selhání (tzv. „stage 3“).

Výpočet očekávaných úvěrových ztrát (ECL):

Očekávané úvěrové ztráty (ECL) Skupina stanovuje dle následujícího vzorce:

$$ECL = PD * EAD * LGD$$

Klíčovými vstupy a předpoklady pro výpočet ECL jsou následující parametry:

- i) pravděpodobnost selhání (probability of default (PD))

Peníze a peněžní ekvivalenty, pohledávky za bankami:

PD pro každou expozici bylo stanoveno v závislosti na externím úvěrovém ratingu protistrany na základě dat společnosti Moody's. V případě, že protistrana nemá přiřazený externí úvěrový rating, je externí rating

dopočítán na základě ratingu mateřského podniku snížený o jeden ratingový stupeň. V případě, že ani mateřský podnik nemá přiřazený externí úvěrový rating, byl použit průměrný rating zbývajících bank snížený o dva ratingové stupně.

Pohledávky za nebankovními subjekty a Ostatní aktiva:

Každé expozici z pohledávek za nebankovními subjekty a ostatními aktivy byl na základě kvantitativních a kvalitativních kritérií přiřazen externí úvěrový rating na základě dat společnosti Moody's.

Použité hodnoty PD

Rating ekvivalent	PD
Aaa-Aa	0-0,04 %
A	0,04-0,06 %
Baa	0,10-0,21 %
Ba	0,39-1,19 %
B	1,78-4,24 %
Caa	3,93-17,33 %
Ca-C	30,04 %

ii) Hodnota expozice v čase selhání (exposure at default (EAD))

Jako EAD byla uvažována hrubá účetní hodnota expozice k datu výpočtu ECL.

Ztrátovost ze selhání (loss given default (LGD))

Ztrátovost ze selhání byla stanovena na základě regulačních hodnot LGD a statistiky České národní banky publikované v rámci Zprávy o finanční stabilitě.

Rozdělení pohledávek do jednotlivých stupňů znehodnocení

Výpočet ECL pro pohledávky dle jednotlivých stupňů znehodnocení je následující:

- stupeň znehodnocení 1 – ve výši 12měsíční úvěrové ztráty
- stupeň znehodnocení 2 a 3 – ve výši celoživotní úvěrové ztráty

Aktiva ve stupni znehodnocení 1:

- Finanční aktiva méně než 30 dnů po splatnosti;
- Finanční aktiva, u nichž neexistují žádné jiné kvalitativní a kvantitativní faktory, které by indikovaly, že se nejedná o aktiva s nízkým kreditním rizikem protistrany;

Aktiva ve stupni znehodnocení 2:

- Finanční aktiva 30 a více dní po splatnost, nejvýše však 90 dnů po splatnosti;
- Finanční aktiva, u nichž došlo poklesu úvěrového ratingu protistrany na škále Moody's o dva a více stupňů od počátečního zaúčtování (významné zvýšení úvěrového rizika od počátečního zaúčtování);

Aktiva ve stupni znehodnocení 3:

- Finanční aktiva 90 a více dní po splatnosti;
- Finanční aktiva označená jako nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI);
- Finanční aktiva, jejichž protistrana má úvěrový rating na škále Moody's Caa1 a horší.

b) Operační riziko

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty skupiny vlivem vnějších událostí. Základ pro řízení operačního rizika ve skupině byl vytvořen především koncepčním pojetím organizační struktury. Riziko lidského faktoru je řízeno striktním vymezením povinností jednotlivých orgánů a pracovníků skupiny a organizačním řádem. Riziko informačních systémů je zabezpečeno vytvořením přístupových profilů do informačních systémů a vytvořením kontrolních mechanismů. Riziko nevhodných nebo chybných vnitřních procesů je omezeno zavedenými kontrolními mechanismy.

Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit na základě pozorování a vyhodnocení událostí z minulosti taková opatření, která jednotlivé prvky operačního rizika eliminují nebo odstraňují. Skupina sleduje operační riziko ve všech oblastech činností, při kterých může dojít ke ztrátám z titulu tohoto rizika. Součástí řízení operačního rizika je předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a zajištění bezpečnosti informačních technologií skupiny.

c) Tržní riziko

Tržní riziko je riziko ztráty vyplývající ze změn tržních cen, úrokových měr a měnových kurzů. Jedná se o souhrnný pojem pro obecné úrokové a akciové riziko, měnové riziko, komoditní riziko a jiná rizika spojená s pohybem tržních cen. Tržní riziko je řízeno obezřetnou a efektivní správou otevřených devizových a úrokových pozic a stanovením vnitřních limitů pro maximální výše celkové otevřené devizové a úrokové pozice.

d) Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici skupiny vůči měnovým rizikům.

Řízení a sledování měnového rizika je dále na denní bázi realizováno pomocí metody VaR, která je prováděna na základě odhadu maximální změny kurzu za dané časové období s jistou pravděpodobností.

Aktiva k 31.12.2022 (v tis. Kč)	CZK	EUR	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	66 840	982 643	79 624	1 129 107
Pohledávky za bankami	13 231	202 240	5 970	221 441
Pohledávky za nebankovními subjekty	188 559	5 199 644	31 257	5 419 461
Dluhové cenné papíry	685 406	1 552 834	7 579	2 245 819
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	368 258	0	0	368 258
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0
Ostatní	929 771	275 507	57	1 205 336
Celkem rozvaha	2 252 066	8 212 868	124 488	10 589 421

Pasiva k 31.12.2022 (v tis. Kč)	CZK	EUR	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám	161 754	499 797	0	661 551
Závazky vůči nebankovním subjektům	565 387	7 007 610	146 377	7 719 374
Ostatní	1 890 435	317 736	324	2 208 496
Celkem rozvaha	2 617 577	7 825 143	146 701	10 589 421

Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	12 169 884	10 014 499	1 219 882	23 404 264
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	12 245 962	10 220 680	1 185 334	23 651 976

Čistá devizová pozice	-441 589	181 543	12 334	-247 712
------------------------------	-----------------	----------------	---------------	-----------------

Aktiva k 31.12.2021 (v tis. Kč)	CZK	EUR	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	62 869	245 030	52 558	360 457
Pohledávky za bankami	9 194	213 576	9 979	232 749
Pohledávky za nebankovními subjekty	966 421	2 784 412	81 815	3 832 648
Dluhové cenné papíry	842 402	1 266 261	7 652	2 116 316
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	184 431	0	0	184 431
Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0
Ostatní	333 119	273 898	21	607 037
Celkem rozvaha	2 398 437	4 783 176	152 025	7 333 639

Pasiva k 31.12.2021 (v tis. Kč)	CZK	EUR	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám	549 915	758 558	0	1 308 472
Závazky vůči nebankovním subjektům	403 779	3 822 912	128 018	4 354 709
Ostatní	1 664 433	5 882	138	1 670 452
Celkem rozvaha	2 618 126	4 587 351	128 156	7 333 634

Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	7 971 562	6 930 209	775 147	15 676 918
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	7 924 253	7 154 522	796 684	15 875 459

Čistá devizová pozice	-172 380	-28 488	2 332	-198 536
------------------------------	-----------------	----------------	--------------	-----------------

Následující tabulka obsahuje citlivostní analýzu EUR aktiv a závazků, jejichž hodnota se odvíjí od výše měnového kurzu:

31.12.2022

tis. Kč	Růst měnového kurzu o 10 %	Pokles měnového kurzu o 10 %
Dopad na výkaz zisku a ztráty	18 154	-18 154
Dopad na vlastní kapitál	0	0
Celkem rozvaha	18 154	-18 154

31.12.2021

tis. Kč	Růst měnového kurzu o 10 %	Pokles měnového kurzu o 10 %
Dopad na výkaz zisku a ztráty	-2 848	2 848
Dopad na vlastní kapitál	0	0
Celkem rozvaha	-2 848	2 848

d) Úrokové riziko

Skupina je vystavena 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.

Aktiva k 31.12.2022 (v tis. Kč)	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	1 129 335	0	0	0	1 129 335
Pohledávky za bankami	53 014	168 805	0	0	221 819
Pohledávky za nebankovními subjekty	638 595	161 770	2 318 645	2 311 932	5 430 942
Dluhové cenné papíry	642 769	0	695 866	912 599	2 251 234
Celkem	2 463 712	330 575	3 014 511	3 224 531	9 033 329

Derivátová aktiva					
Kladná reálná hodnota měnových derivátů	177 159	308 473	195 552	0	681 184

Pasiva k 31.12.2022 (v tis. Kč)	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Závazky vůči bankám	403 893	257 659	0	0	661 551
Závazky vůči nebankovním subjektům	3 973 035	3 109 857	636 482	0	7 719 374
Ostatní pasiva	158 143	0	0	0	158 143
Celkem	4 535 071	3 367 515	636 482	0	8 539 069

Derivátová pasiva					
Záporná reálná hodnota měnových derivátů	123 653	217 368	115 848	0	456 869

Gap	-2 017 853	-2 945 835	2 457 733	3 224 531	718 576
Kumulativní gap	-2 017 853	-4 963 688	-2 505 955	718 576	1 437 152

Aktiva k 31.12.2021 (v tis. Kč)	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	339 595	0	0	0	339 595
Pohledávky za bankami	83 589	156 847	0	0	240 436
Pohledávky za nebankovními subjekty	2 958 876	206 973	675 493	0	3 841 342
Dluhové cenné papíry	675 848	0	544 698	897 164	2 117 710
Ostatní aktiva	0	53 992	0	0	53 992
Celkem	4 057 909	363 820	1 220 190	897 164	6 539 083

Derivátová aktiva					
Kladná reálná hodnota měnových derivátů	60 359	91 001	58 759	0	210 119

Pasiva k 31.12.2021 (v tis. Kč)	Do3měs.	Od3měs.do 1roku	Od1rokudo5 let	Nad5let	Celkem
Závazky vůči bankám	507 144	1 030 040	0	0	1 537 184
Závazky vůči nebankovním subjektům	2 791 613	1 253 772	32 829	0	4 078 214
Ostatní pasiva	248 600	0	0	0	248 600
Celkem	3 547 357	2 283 812	32 829	0	5 863 998

Derivátová pasiva					
Záporná reálná hodnota měnových derivátů	40 588	58 023	4 523	0	103 134

Gap	530 323	-1 887 014	1 241 597	897 164	782 070
Kumulativní gap	530 323	-1 356 691	-115 094	782 070	1 564 140

Výše uvedený přehled zahrnuje pouze úrokově citlivá aktiva a závazky, a není proto totožný s hodnotami prezentovanými v rozvaze společnosti.

e) Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko, že skupina ztratí schopnost dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo nebude schopen financovat svá aktiva.

Platební služby:

Likvidita je v případě skupiny definována jako schopnost skupiny řádně a včas splnit závazky klientů z titulu realizace měnových konverzí a s nimi spojených platebních transakcí.

Skupina má stanoveny mechanismy, které oddělují finanční prostředky klientů od provozních prostředků skupiny v případě poskytování platebních služeb.

Uzavřené devizové obchody jsou skupiny vypořádány až poté, co skupina obdrží finanční krytí obchodu ze strany klienta. Tento mechanismus zabraňuje vzniku rizika likvidity.

Bankovní služby:

S cílem předejít riziku likvidity skupina 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 skupina dva typy scénářů pro banku, a to scénář základní, založený na očekávaném vývoji banky, 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 banka soustavu ukazatelů a limitů k zabezpečení odpovídající úrovně likvidity.

Níže uvedená tabulka obsahuje aktiva a závazky rozdělené dle zbytkové splatnosti. Zbytková splatnost představuje dobu od data účetní závěrky do data smluvní splatnosti aktiva nebo závazku.

Nederivátová aktiva k 31.12.2022 (v tis. Kč)	Účetní hodnota	Nedisk. peněžní toky	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
Peníze a peněžní ekvivalenty	1 129 108	1 129 335	1 077 153	0	0	52 182
Pohledávky za bankami	221 441	223 834	52 636	171 198	0	0
Pohledávky za nebankovními subjekty	5 419 461	5 430 942	638 595	161 770	2 318 645	2 311 932
Dluhové cenné papíry	2 245 819	2 251 234	110 065	1 408 621	0	732 548
Ostatní aktiva	109 394	109 932	21 433	78 135	0	10 364
Celkem	9 125 222	9 145 277	1 899 882	1 819 723	2 318 645	3 107 026

Derivátová aktiva						
Kladná reálná hodnota měnových derivátů	681 184	716 111	182 844	322 818	210 449	0
Celkem	9 806 406	9 861 388	2 082 726	2 142 541	2 529 094	3 107 026

Nederivátové závazky k 31.12.2022 (v tis. Kč)	Účetní hodnota	Nedisk. peněžní toky	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
Závazky vůči bankám	661 551	667 302	662 521	4 781	0	0
Závazky vůči nebankovním subjektům	7 719 374	7 725 253	3 973 548	3 115 223	636 482	0
Ostatní pasiva	167 434	167 433	63 539	103 895	0	0
Celkem	8 548 360	8 559 989	4 699 608	3 223 899	636 482	0

Derivátové závazky						
Záporná reálná hodnota měnových derivátů	456 869	460 653	124 240	218 626	117 787	0
Celkem	9 005 229	9 020 642	4 823 848	3 442 525	754 269	0

Čisté riziko likvidity	801 177	840 746	-2 741 122	-1 299 984	1 774 825	3 107 026
-------------------------------	----------------	----------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------

31.12.2021

Nederivátová aktiva k 31.12.2021 (v tis. Kč)	Účetní hodnota	Nedisk. peněžní toky	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
Peníze a peněžní ekvivalenty	360 457	360 457	333 838	0	0	26 619
Pohledávky za bankami	232 745	232 745	232 745	0	0	0
Pohledávky za nebankovními subjekty	3 832 648	3 841 342	554 893	166 074	1 757 913	1 362 462
Dluhové cenné papíry	2 116 303	2 117 710	118 569	0	1 019 051	980 090
Ostatní aktiva	178 999	178 999	125 007	53 992	0	0
Celkem	6 721 153	6 731 253	1 365 053	220 067	2 776 963	2 369 170

Derivátová aktiva						
Kladná reálná hodnota měnových derivátů	200 619	222 707	64 659	91 748	66 299	0
Celkem	6 921 772	6 953 960	1 429 712	311 815	2 843 262	2 369 170

Nederivátové závazky k 31.12.2021 (v tis. Kč)	Účetní hodnota	Nedisk. peněžní toky	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
Závazky vůči bankám	1 308 472	1 315 139	1 945	1 313 194	0	0
Závazky vůči nebankovním subjektům	4 354 709	4 354 709	2 790 559	1 531 321	32 829	0
Ostatní pasiva	41 069	41 069	41 069	0	0	0
Celkem	5 704 250	5 710 917	2 833 573	2 844 515	32 829	0

Derivátové závazky						
Záporná reálná hodnota měnových derivátů	103 216	106 945	43 765	56 551	5 104	0

Celkem	5 807 466	5 817 862	2 877 338	2 901 066	37 933	0
---------------	------------------	------------------	------------------	------------------	---------------	----------

Čisté riziko likvidity	1 114 306	1 136 098	-1 447 626	-2 589 251	2 805 329	2 369 170
-------------------------------	------------------	------------------	-------------------	-------------------	------------------	------------------

Výše uvedený přehled zahrnuje pouze aktiva a závazky které mají smluvní splatnost, a není proto totožný s hodnotami prezentovanými v rozvaze skupiny.

C.27. Reálná hodnota

Oceňovací metody

Oceňovací metody zahrnují:

- čistou současnou hodnotu a modely na bázi diskontovaných peněžních toků,
- porovnání s podobnými nástroji, pro které existují pozorovatelné ceny,
- a jiné oceňovací modely.

Předpoklady a vstupy

Předpoklady a vstupy použité v oceňovacích metodách zahrnují:

- bezrizikové úrokové míry,
- měnové kurzy,
- referenční úrokové míry,
- swapové sazby,
- kreditní riziko protistrany.

Cíl oceňovací metody

Cíl oceňovací metody je stanovit reálnou hodnotu, která odráží cenu, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

Procesy a kontroly

Účetní jednotka nastavila soustavu kontrol pro ocenění reálnou hodnotou. Dané kontroly zahrnují následující:

- ověření pozorovatelných vstupů a cen;
- znovuprovedení výpočtů na základě modelů;
- kontrola a schválení procesů pro nové oceňovací modely a jejich změny;

Finanční nástroje, které nejsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, kterou nejsou v rozvaze skupiny vykázány v reálné hodnotě:

Aktiva k 31.12.2022 (v tis. Kč)	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Peníze a peněžní ekvivalenty	1 129 108	1 129 108
Pohledávky za bankami	221 441	221 441
Pohledávky za nebankovními subjekty	5 419 461	5 367 942
Dluhové cenné papíry	2 284 053	2 251 207
Ostatní aktiva	144 184	144 184
Celkem	9 198 247	9 113 882

Pasiva k 31.12.2022 (v tis. Kč)	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Závazky vůči bankám	661 551	661 551
Závazky vůči nebankovním subjektům	7 719 374	7 719 374
Ostatní pasiva	167 434	167 434
Celkem	8 548 360	8 548 360

Aktiva k 31.12.2021 (v tis. Kč)	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Peníze a peněžní ekvivalenty	360 457	360 457
Pohledávky za bankami	232 744	232 744
Pohledávky za nebankovními subjekty	3 832 648	3 841 342
Dluhové cenné papíry	2 117 226	2 117 718
Ostatní aktiva	110 291	110 291
Celkem	6 653 366	6 662 552

Pasiva k 31.12.2021 (v tis. Kč)	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Závazky vůči bankám	1 308 472	1 308 472
Závazky vůči nebankovním subjektům	4 354 709	4 354 709
Ostatní pasiva	39 485	39 485
Celkem	5 702 667	5 702 667

Finanční nástroje, které jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě

31.12.2022:

V tis. Kč. k 31.12.2022	Úroveň RH 1	Úroveň RH 2	Úroveň RH 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Kladná reálná hodnota derivátů	0	633 878	47 306	681 184	681 184
Záporná reálná hodnota derivátů	0	139 652	317 217	456 869	456 869
Dluhové cenné papíry	250 245	0	0	250 245	250 245

31.12.2021:

V tis. Kč. k 31.12.2021	Úroveň RH 1	Úroveň RH 2	Úroveň RH 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Kladná reálná hodnota derivátů	0	203 238	51 373	254 611	254 611
Záporná reálná hodnota derivátů	0	52 693	50 816	103 509	103 509
Dluhové cenné papíry	384 754	0	0	384 754	384 754

Převody mezi úrovní 1 a úrovní 2

V průběhu roku 2022 a 2021 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2

Sesouhlasení počátečních a konečných zůstatků v úrovni 3:

V tis. Kč. k 31.12.2022	Kladná reálná hodnota derivátů	Záporná reálná hodnota derivátů	Celkem
Zůstatek k 1.1.2022	51 373	-50 816	557
Přecenění nevypořádaných derivátů vykázané ve výkazu zisku a ztráty	24 775	-267 431	-242 656
Vypořádání obchodů	-28 842	1 030	-27 812
Zůstatek k 31.12.2022	47 306	-317 217	-269 911

V tis. Kč. k 31.12.2021	Kladná reálná hodnota derivátů	Záporná reálná hodnota derivátů	Celkem
Zůstatek k 1.1.2021	0	0	0
Přecenění nevypořádaných derivátů vykázané ve výkazu zisku a ztráty	51 373	-50 816	557
Zůstatek k 31.12.2021	51 373	-50 816	557

Skupina používá k určení odhadu reálné hodnoty pro hlavní položky následující vstupy a techniky:

Peníze a peněžní ekvivalenty

Účetní hodnota se rovná jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 1.

Pohledávky za bankami

Účetní hodnota se vzhledem ke krátké splatnosti těchto pohledávek blíží jejich reálné hodnotě. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Pohledávky za nebankovními subjekty

Odhady reálné hodnoty úvěrů vycházejí z diskontovaných budoucích očekávaných peněžních toků s využitím úrokové sazby platné pro úvěry spojené s podobným úvěrovým rizikem, úrokovým rizikem a s podobnou splatností. Účetní hodnota se vzhledem ke krátké splatnosti těchto pohledávek blíží jejich reálné hodnotě.

Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Závazky vůči bankám

Účetní hodnota se vzhledem ke krátké splatnosti daných závazků blíží jejich reálné hodnotě. Tyto finanční závazky jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Závazky vůči nebankovním subjektům

Závazky za nebankovními subjekty splatné na požádání představují především závazky za klienty z nevypořádaných spotových obchodů. Vzhledem ke krátké splatnosti těchto závazků jejich účetní hodnota odpovídá jejich reálné hodnotě.

Tyto finanční závazky jsou v hierarchii reálných hodnot zařazeny do úrovně 2.

Kladná reálná hodnota derivátů/záporná reálná hodnota derivátů

Skupina oceňuje v reálné hodnotě finanční deriváty. Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky atd.

Skupina uzavírá i derivátové obchody, jejichž vypořádání je možné po částech v čase. Reálná hodnota těchto derivátů je stanovena jako součet opční a forwardové složky. Ocenění forwardové složky vychází z klasického ocenění forwardového kontraktu. Pro výpočet opční složky se provádí simulace náhodné cesty FX kurzu pro jednotlivé dny od data ocenění až do data maturity derivátu. Součet reálné hodnoty obou složek tvoří celkovou reálnou hodnotu derivátu a tato hodnota je zobrazena v rozvaze. Kladné reálné hodnoty v položce „Kladná reálná hodnota derivátů“. Záporné reálné hodnoty v položce „Záporná reálná hodnota derivátů“.

Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2 a 3.

U ostatních aktiv a pasiv se účetní hodnota rovná jejich reálné hodnotě.

C.28. Významné náležitosti

Válka na Ukrajině

V návaznosti na ruskou invazi na Ukrajinu a uvalené sankce ze strany EU zavedla skupina odpovídající opatření v oblasti platebního styku (mimo jiné zastavení platebního styku do Ruska a Běloruska). Skupina nemá přímé expozici vůči Rusku.

C.29. Významné události po datu konsolidované účetní závěrky

Vedení společnosti nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a který by si vyžádaly úpravu konsolidované účetní závěrky.

C.30. Prohlášení osob s řídicí pravomocí

Čestně prohlašujeme, že podle našeho nejlepšího vědomí podává tato konsolidovaná účetní závěrka věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření skupiny SAB Finance a.s. k 31. prosinci 2022 a za rok 2022.

V Praze dne 27. března 2023



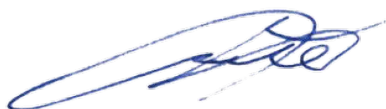
Ing. Ondřej Korecký, FCCA

Předseda představenstva



Ing. Dana Hübnerová

Člen představenstva



Ing. Petr Čumba

Člen představenstva