

POLOLETNÍ ZPRÁVA

Za období 6 měsíců končící 30. června 2026

SAB Finance a.s.

ÚVOD

Údaje o emitentovi:

název:	SAB Finance a.s.
sídlo:	Na příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha 1
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 „**SAB Finance**“ nebo „**společnost**“ nebo „**účetní jednotka**“ nebo „**emitent**“)

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.

Dne 28. ledna 2021 došlo k zahájení obchodování akcií společnosti na Burze cenných papírů Praha.

Parametry akcie:

Emitent:	SAB Finance a.s.
Základní kapitál:	1 183 019 372 Kč
Cena akcie ¹ :	1 060 Kč
Dividendová strategie:	8,2 % p.a. z tržní ceny
Výplata dividendy:	Ročně
Jmenovitá hodnota akcie:	388 Kč
Počet akcií:	3 049 019
Forma akcie:	Zaknihovaný cenný papír
Převoditelnost:	Bez omezení
ISIN:	CZ0009009940

¹ Cena akcie při přijetí k obchodování na Burze cenných papírů Praha.
Pololetní zpráva SAB Finance a.s. 2026

INFORMACE O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI A VÝSLEDČÍCH HOSPODAŘENÍ EMITENTA ZA UPLYNULÉ POLOLETÍ (1.1.2026 – 30.6.2026)

Společnost SAB Finance s radostí informuje svoje akcionáře, obchodní partnery a veřejnost, že v prvním pololetí roku 2026 navázala na ziskové hospodaření předešlých let. V prvním pololetí roku 2026 dosáhla společnost na individuální bázi zisku před zdaněním ve výši 182 milionů Kč. Čistý zisk po zdanění za první pololetí pak dosáhl 144 milionů Kč.

Společnost SAB Finance a.s. působí na devizovém trhu již více než 20 let. Po celou dobu naplňuje vizi spočívající v poskytování těch nejvýhodnějších devizových kurzů pro firmy a instituce. Na základě neustálého vylepšování služeb klientům pokračoval také rozvoj produktů měnového zajištění. SAB Finance je velmi úspěšná nejen v oblasti spotového obchodu, ale zejména v edukaci klientů o potřebě zajištění forwardovými obchody. **SAB Forward** umožňuje fixaci kurzu až na dobu dvou let, takže si klienti mohou zajistit firemní cash-flow či ochránit svoji obchodní marži a neřešit kurzové výkyvy. Ty se jich s forwardem netýkají. Forward je proto velmi oblíbeným produktem. Mimo produktu SAB Forward byl také na konci roku 2023 na trh nově zaveden produkt **SAB TARF**, který se díky své atraktivitě pro klienty stal významným přispěvatelem do hospodářského výsledku společnosti.

V prvním pololetí roku 2026 došlo k eskalaci konfliktu mezi USA a Íránem, který se do činnosti Společnosti promítl zvýšenou volatilitou měnových kurzů pramenící z celkové nejistoty na trhu. Tato volatilita vždy vede k většímu zájmu klientů a měnové zajištění.

Dále v prvním pololetí, na základě předešlého schválení valnou hromadou Společnosti, byla uzavřena smlouva o úpisu dluhopisů s mateřskou společností TRINITY Banking Group a.s. na 6 kusů dluhopisů v nominální hodnotě celkem 300mil. Kč. Prostředky získané z úpisu budou využity k rozvoji podnikatelských aktivit Společnosti a zároveň tím Společnost získává dlouhodobý a předvídatelný zdroj financování svých aktivit.

Aktuální úspěšné výsledky společností s kapitálovou účastí SAB Finance

Hospodářské výsledky TRINITY BANK a.s. za 1. pololetí 2026 – společnost s kapitálovou účastí SAB Finance

TRINITY BANK a.s. dosáhla k 30. červnu 2026 mimořádně úspěšného hospodářského výsledku, když vykázala zisk před zdaněním ve výši 465 milionů Kč. Tento výsledek znamená překročení plánovaného zisku o 27 %, což svědčí o efektivním řízení, silném obchodním výkonu a úspěšné strategii banky v náročném tržním prostředí. Akcie SAB Finance a.s. budou jako každoročně zhodnoceny o vyplacené dividendy z majetkových účastí. V roce 2026 vyplatila TRINITY BANK a.s. dividendu dceřiné společnosti SAB Finance a.s. ve výši 100,4 milionů Kč.

Významného pokroku bylo dosaženo také v oblasti úvěrové činnosti. V průběhu prvního pololetí roku 2025 se TRINITY BANK a.s. podařilo navýšit své úvěrové portfolio o 3 miliardy Kč. Tento dynamický růst potvrzuje důvěru klientů i tržní poptávku po bankovních produktech a současně reflektuje dobře nastavenou obchodní strategii orientovanou na dlouhodobý a udržitelný rozvoj. Další produktem, který v TRINITY BANK a.s. nabyl významu je tzv. Lepší půjčka – spotřebitelský úvěr. Portfolio spotřebitelských úvěrů vzrostlo v roce 2026 o 2 miliardy Kč a mimo jiné se Lepší půjčka stala vítězem v žebříčku odborníků Finaparada.cz jako nejlepší neúčelový spotřebitelský úvěr. Následně byla Lepší půjčka byla oceněna organizací Člověk v tísni jako nejodpovědnější spotřebitelský úvěr na trhu.

Finanční stabilitu a odolnost banky dokládá rovněž nárůst regulatorního kapitálu, který k uvedenému datu dosáhl hodnoty 14,2 miliard Kč. Tato kapitálová síla poskytuje TRINITY BANK a.s. nejen nezbytný základ pro plnění regulatorních požadavků, ale zároveň vytváří prostor pro další růst, inovace a rozšiřování služeb pro klienty.

INFORMACE O PŘEDPOKLÁDANÉ PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI A VÝSLEDKÁCH HOSPODAŘENÍ EMITENTA V NÁSLEDUJÍCÍM POLOLETÍ

I v druhém pololetí pokračuje společnost v úspěšném poskytování platebních služeb. Plánovaný zisk před zdaněním za rok 2026 je pro SAB Finance 487,3 milionů Kč (včetně dividend z účastí a po navýšení kapitálu). I nadále patří mezi hlavní priority společnosti podpora a pomoc klientům při jejich podnikání a na jejich cestě k úspěchu.

Plán zisků za rok 2026 SAB Finance včetně společností s kapitálovou účastí v SAB Finance

SAB Finance plánuje zisk před zdaněním ve výši 487,3 milionů Kč. FCM Bank Limited předpokládá zisk před zdaněním 10 milionů EUR (240 milionů Kč). TRINITY BANK a.s. očekává zisk před zdaněním ve výši minimálně 850 milionů Kč.

Přehled hlavních rizik, které mohou provázet podnikatelskou činnost a výsledky hospodaření emitenta v následujícím pololetí a způsob jejich řízení

Úvěrové riziko

Úvěrové riziko společnosti je definováno jako nesplacení poskytnutých peněžních prostředků klientům v dohodnutém objemu a čase. Společnost v rámci své hlavní činnosti nepodstupuje úvěrové riziko, protože k vypořádání obchodů dochází vždy až po připsání peněžních prostředků od klienta na účty společnosti.

Operační riziko

Operační riziko je definováno jako riziko finanční ztráty způsobené nepřiměřeností nebo selháním vnitřních procesů, systémů nebo lidského faktoru, či riziko ztráty společnosti způsobené vnějšími událostmi. Základ pro řízení operačního rizika byl vytvořen nastavením zodpovědností a systémových opatření napříč společností a pravidelným vyhodnocováním jejich dodržování a aktuálnosti. Riziko lidského faktoru je řízeno striktním vymezením povinností jednotlivých orgánů, útvarů a pracovníků společnosti pomocí vnitřních předpisů. Riziko plynoucí z využívání informačních systémů je omezováno řízením přístupových práv do těchto systémů a vytvořením souvisejících kontrolních mechanismů. Riziko vzniku nevhodných nebo chybných vnitřních procesů je omezeno zavedenými kontrolními mechanismy při jejich řízení.

Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit taková opatření, která na základě pozorování a vyhodnocení událostí z minulosti a analýze nových potenciálních rizik snižují nebo úplně odstraňují jednotlivé prvky operačního rizika. Společnost sleduje operační riziko ve všech relevantní oblastech činností a součástí řízení operačního rizika je také problematika předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a zajištění bezpečnosti informačních aktiv společnosti.

Tržní riziko

Tržní riziko je definováno jako potenciální zisk či ztráta z pohybu cen aktiv na světových trzích. Tržní riziko je řízeno obezřetnou a efektivní správou otevřených pozic a stanovením limitů pro maximální výše těchto pozic a potenciálních ztrát z nich.

Měnové riziko

Rozdíl v objemu aktiv a pasiv společnosti v cizích měnách, včetně podrozvahových položek, představuje expozici vůči měnovým rizikům. Řízení a sledování měnového rizika je na denní bázi realizováno pomocí metody výpočtu maximální potenciální ztráty (metoda VaR) a aplikací limitů otevřené pozice na úrovni jednotlivých pracovníků dealingu i celé

společnosti. Tato metoda je postavena na základě odhadu vlivu maximální změny kurzu za dané časové období s jistou pravděpodobností a jejího vlivu na hodnotu aktiv a pasiv v cizí měně.

Úrokové riziko

Úrokové riziko je definováno jako potenciální ztráta plynoucí z časového nesouladu mezi vypořádáním dvou plateb v budoucnosti a možného pohybu tržních úrokových sazeb. Společnost je vystavena úrokovému riziku plynoucímu z produktů se sjednaným vypořádacím oknem. Tyto produkty, odvozené od standardních produktů Forward (dále též „FWD“), umožňují klientům flexibilní vypořádání těchto obchodů v předem dohodnutém období. Pravděpodobnost ztráty je momentálně nízká i vzhledem k tomu, že tento produkt je využíván převážně exportéry pro zajištění prodejů cizích měn. Tato skutečnost vytváří společnosti úrokovou pozici, kterou pozitivně ovlivňuje kladný rozdíl mezi úrokovými sazbami v ČR a eurozóně (tzv. úrokový diferenciál). Aktuální rozdíl mezi sazbami ECB a ČNB a jejich výhled poskytují uspokojivou míru jistoty v tom, že k otočení tohoto rozdílu nedojde v dohledné době. V případě výhledu na překlopení rozdílu bude mít společnost dostatek času na přípravu a úpravu svého obchodního chování.

Riziko likvidity

Riziko likvidity je v případě společnosti definováno jako neschopnost řádně a včas splnit závazky vůči klientům vzniklých devizovými obchody a s nimi spojených platebních transakcí a dostání požadavků svých protistran. Společnost pro potřeby zajištění likvidity řídí zůstatky na bankovních účtech tak, aby optimalizovala rychlost a nákladovost vypořádání plateb klientům. Společnost má zároveň stanoveny mechanismy, které oddělují finanční prostředky klientů od provozních prostředků. Uzavřené devizové obchody jsou vypořádávány až poté, co společnost obdrží finanční krytí obchodu ze strany klienta. Tento mechanismus zabraňuje vzniku rizika likvidity u klientů. U bank společnost provádí kroky k zajištění takových postupů, které při stresových scénářích zajistí takový objem likvidity, který bude nutný pro dostání všem závazkům společnosti.

Riziko selhání protistrany

Riziko selhání protistrany je definováno jako možnost ztráty nebo zisku z nesplnění závazků klientů s nimiž byl uzavřen smluvní vztah. Společnost je ve svém podnikání vystavena riziku selhání protistrany zejména u FWD a TARF obchodů. Toto riziko je vyšší u obchodů sjednaných bez zajištění. Uzavření takového obchodu je podmíněno provedením interního vyhodnocení bonity nového klienta, které je postaveno na analýze finančních a nefinančních ukazatelů a pravidelném vyhodnocování bonity u stávajících klientů. U klientů, kteří nejsou vyhodnoceni jako způsobilí pro obchodování bez zajištění, je stanoven požadavek na složení zajištění v podobě peněžních prostředků převedených na účet společnosti. Dostatečnost tohoto zajištění je průběžně sledována vzhledem k potenciální ztrátě z otevřených pozic a v případě nutnosti je od klienta požadováno navýšení zajištění na dostatečnou úroveň.

**Zkrácená individuální mezitímní účetní
závěrka
k 30.6.2026
(neauditovaná)**

SAB Finance a.s.

MEZITIMNÍ ROZVAHA K 30. 6. 2026

AKTIVA (v tis. Kč)	Bod	30.06.2026 (neauditováno)	31.12.2025
Peníze a jiné peněžní ekvivalenty	B.1.1.	243 959	197 252
Pohledávky za bankami	B.1.2.	873 958	611 125
Pohledávky za nebankovními subjekty	B.1.3.	1 898 059	1 230 394
Kladná reálná hodnota derivátů	B.1.4.	345 432	317 448
Ostatní aktiva	B.1.5.	489 281	475 655
Odložená daňová pohledávka		-	5 438
Akcie, podílové listy a ostatní podíly		283 120	283 249
Majetkové účasti	B.1.6.	815 000	815 000
Dlouhodobý nehmotný majetek		24 252	25 006
Dlouhodobý hmotný majetek		14 460	14 529
Aktiva celkem		4 987 521	3 975 096

PASIVA (v tis. Kč)	Bod	30.06.2026 (neauditováno)	31.12.2025
Závazky			
Závazky vůči bankám	B.1.7.	254 339	397 548
Závazky vůči nebankovním subjektům	B.1.8.	2 392 357	1 439 175
Závazky z dluhových cenných papírů		300 000	-
Záporná reálná hodnota derivátů	B.1.4.	330 184	271 425
Rezervy		3 600	3 600
Daňové závazky, z toho		13 440	15 097
- splatná daň		13 438	15 095
- odložená daň		2	2
Ostatní pasiva	B.1.9.	63 742	70 930
Závazky celkem		3 357 662	2 197 775
Vlastní kapitál			
Základní kapitál		1 183 019	1 183 019
Emisní ážio		323 338	323 338
Oceňovací rozdíly		-20 588	-20 459
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		27	12
Zisk nebo ztráta za účetní období		144 063	291 411
Vlastní kapitál celkem		1 629 988	1 777 321
Pasiva celkem		4 987 521	3 975 096

MEZITIMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍČŮ OD 1. LEDNA 2025 DO 30. ČERVNA 2025

	Bod	1.1.2026 - 30.06.2026 (neauditováno)	1.1.2025 - 30.6.2025 (neauditováno)
Čistý zisk z obchodních operací	B.1.10.	384 896	244 914
Výnosy z úroků vypočtené metodou efektivní úrokové míry	B.1.11.	30 751	45 956
Náklady na úroky a podobné náklady	B.1.11.	-39 075	-45 277
Čistý úrokový výnos		-8 324	679
Výnosy z poplatků a provizí	B.1.12.	701	773
Náklady na poplatky a provize	B.1.12.	-13 359	-7 944
Čistý náklad z poplatků		-12 658	-7 171
Ostatní provozní výnosy		1 284	1 658
Ostatní provozní náklady		-378	-358
Správní náklady		-172 372	-102 623
a) náklady na zaměstnance		-128 307	-71 990
b) ostatní správní náklady		-44 065	-30 633
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		-3 341	-3 497
Čisté znehodnocení finančních aktiv		-7 310	-5 070
Zisk před zdaněním		181 797	128 533
Daň z příjmů		-37 734	-26 553
Zisk po zdanění		144 063	101 980
Ostatní úplný výsledek		-	-
Celkový úplný výsledek za účetní období		144 063	101 980

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2025 DO 30. ČERVNA 2025

	Základní kapitál	Emisní ážio	Oceňovací rozdíly	Nerozdělený zisk	Zisk	Celkem
Zůstatek k 1.1.2025	1 183 019	323 338	-	6	274 936	1 781 299
Převody do fondů	-	-	-	-	-	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	80 805	-80 805	-
Výplata dividend	-	-	-	-80 799	-194 131	-274 930
Zisk za účetní období	-	-	-	-	291 411	291 411
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-20 459	-	-	-20 459
Ostatní výsledek hospodaření	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2025	1 183 019	323 338	-20 459	12	291 411	1 777 321
Zůstatek k 1.1.2026	1 183 019	323 338	-20 459	12	291 411	1 777 321
Převody do fondů	-	-	-	-	-	-
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	15	-15	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-291 395	-291 395
Zisk za účetní období	-	-	-	-	144 063	144 063
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-129	-	-	-129
Zůstatek k 30.6.2026	1 183 019	323 338	-20 588	27	144 064	1 629 860

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2026 DO 30. ČERVNA 2026

tis. Kč	1.1.2026 - 30.06.2026	1.1.2025 - 30.6.2025
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Hospodářský výsledek před zdaněním	181 797	101 980
Úprava:		
Odpisy a změna stavu opravných položek dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	3 341	3 497
Rozpuštění a tvorba opravných položek	7 310	5 070
Čistá změna finančních nástrojů vykázaných do zisku a ztráty	30 775	-8 169
Čistý úrokový náklad	8 324	-680
Zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-25	-13
Kurzové rozdíly	-29 645	3 035
Ostatní úpravy	1 246	-
	203 123	104 720
Změny v:		
Pohledávky za nebankovními subjekty	-262 833	-840 101
Pohledávky za bankami	-624 665	98 015
Ostatní aktiva	-11 009	78 179
Závazky vůči bankám	-32 108	73 685
Závazky vůči nebankovním subjektům	953 183	739 267
Ostatní pasiva	-7 191	7 533
	218 500	261 298
Přijaté úroky	30 751	45 956
Vyplacené úroky	-39 075	-45 277
Zaplacená daň z příjmů	-39 404	-22 057
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti	170 772	239 920
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-1 889	-2 348
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	25	13
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-1 864	-2 335
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Vyplacené dividendy	-291 395	-194 131
Poskytnutí úvěru	-43 000	-
Čerpání bankovních úvěrů	242 850	233 380
Splátka bankovních úvěrů	-219 557	-249 300
Čerpání kontokorentních úvěrů	-	36 749
Splacení kontokorentních úvěrů	-111 101	-
Emise dluhových CP	300 000	-
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-122 203	-173 302

Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	46 705	64 283
--	---------------	---------------

Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1. lednu	197 253	222 515
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 30. červnu	243 958	286 798

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:		
Pokladní hotovost	7	11
Běžné účty	243 951	286 787
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 31. prosinci	243 958	286 798

VYBRANÉ VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNÍ MEZITÍMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

za období

1. 1. 2026 – 30. 06. 2026

A. OBECNÉ ÚDAJE

A.1. Popis účetní jednotky

název:	SAB Finance a.s.
sídlo:	Na příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha 1
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 „SAB Finance“ nebo „společnost“ nebo „účetní jednotka“ nebo „emitent“)

Od 27. dubna 2011 je předmětem podnikání společnosti 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.

A.2. Členové představenstva a dozorčí rady ke dni 30. 6. 2026

Stav k 30.6.2024	Jméno a příjmení	Funkce
Statutární orgán – představenstvo	Mgr. Petra Bilerová	předseda představenstva
Statutární orgán – představenstvo	Ing. Dana Hübnerová	člen představenstva
Statutární orgán – představenstvo	Ing. Dominik Rejzek	člen představenstva
Dozorčí rada	Ing. Tomáš Kudela	předseda dozorčí rady
Dozorčí rada	Jana Ježková	člen dozorčí rady

Společnost zastupuje předseda představenstva samostatně nebo společně dva členové představenstva. Představenstvo společnosti je tříčlenné.

A.3. Osoby s podstatným nebo rozhodujícím vlivem

Seznam akcionářů, kteří mají v účetní jednotce větší než dvacetiprocentní podíl na základním kapitálu.

Jméno a příjmení společníka	Majetkový podíl na základním kapitálu k 30. 06. 2026
SAB Financial Group a.s.	54,92 %

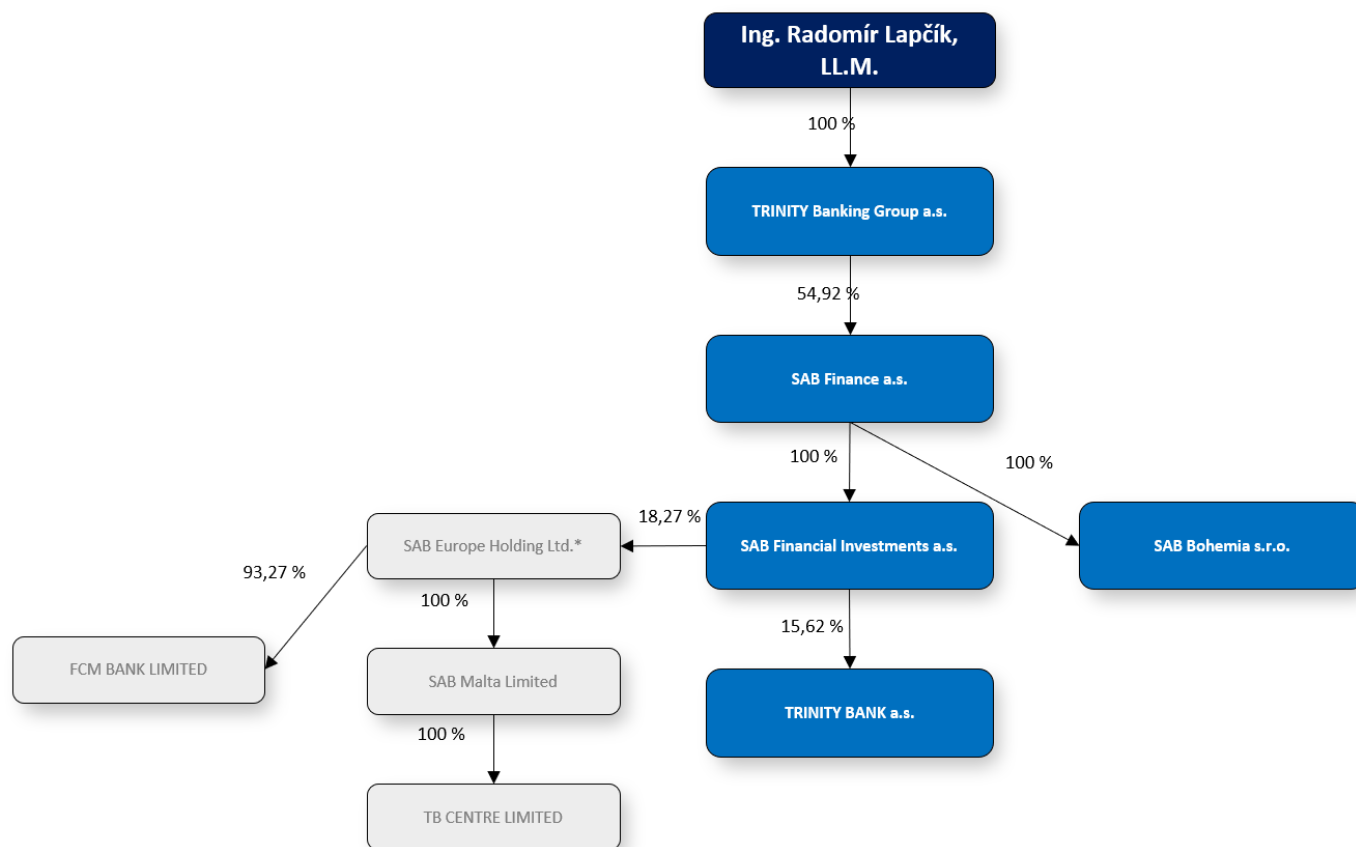
Dne 28. ledna 2021 došlo k zahájení obchodování akcií společnosti na Burze cenných papírů Praha.

A.4. Majetkové účasti s podstatným vlivem

Seznam obchodních společností, v nichž má účetní jednotka větší než dvacetiprocentní přímý podíl na základním kapitálu.

Název společnosti	Majetkový podíl na základním kapitálu k 30. 06. 2026
SAB Bohemia s.r.o.	100 %
SAB Financial Investments a.s.	100 %

A.5. Identifikace skupiny



*Investice, SAB Finance nadržuje kontrolní podíl, tyto společnosti nejsou konsolidovány.

A.6. Východiska pro přípravu mezitímní účetní závěrky

Tato zkrácená individuální mezitímní účetní závěrka byla připravena v souladu s IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví a v souladu s IFRS v platném znění a měla by být vykládána ve spojení s poslední individuální účetní závěrkou za rok končící 31. prosincem 2025.

Mezitímní 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 ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Mezitímní účetní závěrka vychází z principu časového rozlišení nákladů a výnosů, kdy transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v období, ke kterému se vztahují. Závěrka je sestavena na principu historických cen s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou. Účetnictví respektuje zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Údaje v této mezitímní účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

Tato mezitímní účetní závěrka je nekonsolidovaná a je sestavena ke dni 30. června 2026. Jako srovnatelné údaje jsou v mezitímní rozvaze a výkazu o změnách ve vlastním kapitálu uvedeny zůstatky k 31.12.2025 a ve výkazu zisku a ztráty a přehledu o peněžních tocích jsou pro porovnání uvedeny zůstatky za období 6 měsíců končící 30.června 2025. Tato mezitímní účetní závěrka nebyla auditována externími auditory společnosti.

A.7. Základní účetní postupy používané společností

Základní předpoklady přípravy účetních výkazů, zásadní účetní postupy, prezentace a metody výpočtu byly v těchto finančních výkazech ve zkrácené podobě aplikovány v souladu s mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví a jsou totožné jako v poslední roční účetní závěrce.

A.8. Použití odhadů a úsudků

Pro sestavení mezitímní účetní závěrky v souladu s mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví 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. Od vydání předchozích účetních výkazů nedošlo k žádným změnám v povaze nebo výši použitých odhadů.

B.1. Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

B.1.1. Peníze a peněžní ekvivalenty

V tis. Kč	30.06.2026	31.12.2025
Pokladní hotovost	7	7
Běžné účty	244 209	197 502
Opravné položky	-257	-257
Celkem	243 959	197 252

Peníze a peněžní ekvivalenty k 30.6.2026 zahrnují složené peněžní prostředky klientů za účelem uzavírání spotových obchodů ve výši 78 938 tis. Kč (k 31.12.2025: 64 675 tis. Kč), s nimiž má společnost omezenou možnost nakládání.

B.1.2. Pohledávky za bankami

V tis. Kč	30.6.2026	31.12.2025
Složený kolaterál	873 958	611 125
Celkem	873 958	611 125

Pohledávky za bankami představují složené peněžní prostředky na účtech bank ve výši 873 958 tis. Kč (k 31.12.2025: 611 125 tis. Kč), které slouží jako kolaterál k zajištění rizika nevypořádaných forwardových obchodů.

Všechny peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami k 30.6.2026 a k 31.12.2025 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 30.6.2026 a 31.12.2025 za vysoce kvalitní. V rámci výpočtu ECL byly všechny pohledávky za bankami kategorizovány k 30.6.2026 a 31.12.2025 v rámci Stupně 1. K 30.6.2026 a 31.12.2025 byly opravné položky vypočteny na základě 12měsíční očekávané úvěrové ztráty.

30.6.2026

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
Pohledávky za bankami oceněné naběhlou hodnotou				
Úvěrový rating min. Baa1	1 118 174*	-	-	1 118 174
Opravná položka	-257	-	-	-257
Pohledávka za bankami v čisté výši	1 117 917	-	-	1 117 917

*Součástí této sumy není pokladní hotovost ve výši 7 tis. Kč

31.12.2025

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
Pohledávky za bankami oceněné naběhlou hodnotou				
Úvěrový rating min. Baa1	808 627*	-	-	808 627
Opravná položka	-257	-	-	-257
Pohledávka za bankami v čisté výši	808 370	-	-	808 370

*Součástí této sumy není pokladní hotovost ve výši 7 tis. Kč

B.1.3. Pohledávky za nebankovními subjekty

V tis. Kč	30.06.2026	31.12.2025
Pohledávky z nevypořádaných devizových obchodů	1 637 638	1 051 825
Ostatní pohledávky	261 400	179 548
Opravné položky	-979	-979
Celkem	1 898 059	1 230 394

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

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.

B.1.4. Deriváty

K 30.6.2026:

v tis. Kč	Nominální hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky
Kladná hodnota měnových derivátů	43 172 864	-	345 432	-
Z toho: produkt Forward a Forward+	10 731 023	-	108 081	-
Z toho: TARF a TARF+	32 441 841	-	266 969	-
Z toho: CVA	-	-	-29 618	-
Záporná hodnota měnových derivátů	-	43 127 976	-	330 184
Z toho: produkt Forward a Forward+	-	10 685 063	-	66 265
Z toho: TARF a TARF+	-	32 442 913	-	263 919
Deriváty k obchodování celkem	43 172 864	43 127 976	345 432	330 184

K 31.12.2025:

v tis. Kč	Nominální hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky
Kladná hodnota měnových derivátů	34 434 054	-	317 448	-
Z toho: produkt Forward a Forward+	12 678 294	-	194 327	-
Z toho: TARF a TARF+	21 755 760	-	153 921	-
Z toho: CVA	-	-	-30 800	-
Záporná hodnota měnových derivátů	-	34 340 850	-	271 425
Z toho: produkt Forward a Forward+	-	12 585 113	-	123 577
Z toho: TARF a TARF+	-	21 755 737	-	147 848
Deriváty k obchodování celkem	34 434 054	34 340 850	317 448	271 425

B.1.5. Ostatní aktiva

V tis. Kč	30.06.2026	31.12.2025
Pohledávky za různými dlužníky	439 871	430 493
Poskytnuté zálohy	41 672	44 414
Ostatní aktiva	9 755	6 063

Náklady a příjmy příštích období	6 826	1 656
Opravné položky	-8 843	-1 533
Celkem	489 281	481 093

Pohledávky za různými dlužníky představují zejména pohledávku za spřízněnou stranou z titulu smlouvy o převodu akcií SAB EUROPE HOLDING Ltd. Tato pohledávka je splatná dle splátkového kalendáře postupně do 31.12.2031. Dále z titulu distribuce dividend od dceřiné společnosti ve výši 74 000 tis. Kč (k 31.12.2025: 74 000tis. Kč) Dále dividendy z titulu držených akcií ve výši 24 381 tis. Kč (k 31.12.2024: 24 366 tis. Kč).

Položka poskytnuté zálohy představuje zejména kauce poskytnuté na nákup vozidel v částce 28 599 tis. Kč (k 31.12.2025: 28 599 tis. Kč) a zálohy na IT služby ve výši 12 890 tis. (k 31.12.2025: 12 890 tis. Kč).

B.1.6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

a) Účasti s rozhodujícím vlivem

K 30.6. 2026

Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání	Podíl na ZK (%)	Počet akcií ve vlastnictví Společnosti (ks)	Pořizovací cena v tis. Kč	Účetní hodnota v tis. Kč
SAB Bohemia s.r.o. Na příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha 1	100	n/a	1 000	1 000
SAB Financial Investments a.s. Na příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha 1	100	72	814 000	814 000
Celkem			815 000	815 000

K 31.12.2025

Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání	Podíl na ZK (%)	Počet akcií ve vlastnictví Společnosti (ks)	Pořizovací cena v tis. Kč	Účetní hodnota v tis. Kč
SAB Bohemia s.r.o. Senovážné nám. 1375/19 Praha 1, 110 00	100	n/a	1 000	1 000
SAB Financial Investments a.s. Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1	100	72	814 000	814 000
Celkem			815 000	815 000

b) Akcie, podílové listy a ostatní podíly

V tis. Kč	30.06.2026	31.12.2025
Akcie SAB Europe Holding Ltd.	283 120	283 249

B.1.7. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

	Splatnost	Měna	Zůstatek 30. 06. 2026 v tis. Kč	Zůstatek 31. 12. 2025 v tis. Kč
Splatné na požádání		EUR/CZK	11 739	155 098
Přijaté úvěry	31.05.2027	EUR	242 600	242 450
Celkem			254 339	397 548

Přijaté úvěry představují úvěr od banky o jistně ve výši 10 mil. EUR (K 31.12.2025: 10 mil. EUR) s pohyblivou úrokovou sazbou.

B.1.8. Závazky vůči nebankovním subjektům

V tis. Kč	30.06.2026	31.12.2025
Splatné na požádání	1 702 948	1 096 802
Z toho: Závazky z nevypořádaných devizových obchodů	1 653 542	1 054 556
Ostatní závazky	989 409	342 373
Celkem	2 692 357	1 439 175

Závazky vůči nebankovním subjektům splatné na požádání představují zejména závazky za klienty z nevypořádaných devizových obchodů. Všechny tyto závazky jsou do data splatnosti.

Ostatní závazky k 30.6.2026 tvoří kolaterál přijatý v rámci forwardových obchodů ve výši 544 409 tis. Kč (k 31.12.2025: 197 373 tis. Kč), vnitroskupinová půjčka a závazky z emitovaných dluhových cenných papírů.

B.1.9. Ostatní pasiva

v tis. Kč	30.06.2026	31.12.2025
Závazky za zaměstnanci	13 355	21 797
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	6 316	7 512
Dohadné účty pasivní	25 479	15 760
Ostatní pasiva	18 592	25 861
Celkem	63 742	70 930

B.1.10. Zisk nebo ztráta z obchodních operací

v tis. Kč	30.06.2026	30.06.2025
Kurzový zisk / ztráta	29 644	3 035
Zisk / ztráta z obchodování	386 027	232 718
Přecenění finančních derivátů	-30 775	9 161
Celkem	384 896	244 914

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 přecenění derivátových obchodů.

B.1.11. Čistý úrokový výnos/náklad

v tis. Kč	30.06.2026	30.06.2025
Výnosy z úroků vypočtené metodou efektivní úrokové míry	30 751	45 956
Celkem	30 751	45 956

v tis. Kč	30.06.2026	30.06.2025
Úroky z kontokorentních bankovních účtů	3 512	572
Úroky z úvěrů	29 964	43 105
Ostatní	5 599	1 600
Celkem	39 075	45 277

Úroky z půjček představují zejména úrokové náklady na přijatý úvěr od bankovní instituce a z vnitroskupinové půjčky. Veškeré úroky byly vypočteny metodou efektivní úrokové míry.

B.1.12. Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize

v tis. Kč	30.06.2026	30.06.2025
Výnosové poplatky z uzavřených obchodů	701	773
Celkem	701	773

v tis. Kč	30.06.2026	30.06.2025
Náklady na bankovní poplatky	13 359	7 945
Celkem	13 359	7 945

Položka náklady na poplatky a provize obsahuje náklady na bankovní poplatky za kontokorentní účty a na poplatky za běžné účty u jiných bank.

C.1. Transakce se spřízněnými osobami

Dne 30.4.2026 uzavřela společnost SAB Finance a.s. se svou mateřskou společností TRINITY Banking Group a.s. Smlouvu o úpisu, jejímž předmětem je úpis 6 kusů dluhopisů SAB Finance v celkové nominální hodnotě 300mil. Kč. O upisování dluhových cenných papírů mateřskou společností až do celkové výše 2 000mil. Kč řádně schválila valná hromada Společnosti, neboť souhrnná hodnota takto vzniklých dluhů může v budoucnu potenciálně v daném účetním období přesáhnout 10% hodnoty aktiv Společnosti a stát se tak významnou transakcí ve smyslu ustanovení § 121s zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. Zároveň představenstvo společnosti má za to, že uzavření smlouvy o úpisu je spravedlivé a přiměřené z pohledu Společnosti i jejích akcionářů, proto, že prostředky získané z úpisu budou využity k růstu podnikatelských aktivit.

C.2. Významné události a transakce

Vedení společnosti nejsou známy žádné další události (nad rámec výše uvedených), které by nastaly po rozvahovém dni, a které by si vyžádaly úpravu mezitímní účetní závěrky k 30. červnu 2026.

Zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka

**K 30. 6. 2026
(neauditovaná)**

SAB Finance a.s.

MEZITIMNÍ ROZVAHA K 30. 6. 2026

AKTIVA v tis. Kč	Bod	30.06.2026 (neauditováno)	31.12.2025
Peníze a jiné peněžní ekvivalenty	B.1.1.	304 540	252 905
Pohledávky za bankami	B.1.2.	873 958	611 125
Pohledávky za nebankovními subjekty	B.1.3.	1 898 059	1 230 395
Kladná reálná hodnota derivátů	B.1.4.	345 432	317 448
Ostatní aktiva	B.1.5.	469 903	383 356
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	B.1.6.	1 526 494	1 526 581
Dlouhodobý nehmotný majetek		24 252	25 006
Dlouhodobý hmotný majetek		133 071	133 010
Aktiva celkem		5 575 709	4 479 826

PASIVA v tis. Kč	Bod	30.06.2026 (neauditováno)	31.12.2025
Závazky vůči bankám	B.1.6.	254 339	397 548
Závazky vůči nebankovním subjektům	B.1.7.	2 707 546	1 749 841
Závazky z dluhových cenných papírů		300 000	-
Záporná reálná hodnota derivátů		330 184	271 425
Rezervy		-36 234	3 600
Daňové závazky, z toho		15 653	35 146
- <i>splatná daň</i>		15 180	15 180
- <i>odložená daň</i>		473	19 733
Ostatní pasiva	B.1.8.	137 852	66 092
Závazky celkem		3 709 340	2 523 652
Vlastní kapitál			
Základní kapitál		1 183 019	1 183 019
Emisní ážio		323 338	323 338
Oceňovací rozdíly		-64 749	53 433
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		104 988	110 977
Zisk nebo ztráta za účetní období		319 773	285 406
Vlastní kapitál		1 866 369	1 956 174
Nekontrolní podíly		-	-
Pasiva celkem		5 501 709	4 479 826

MEZITIMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1.LEDNA 2026 DO 30.ČERVNA 2026

v tis. Kč	Bod	30.6.2026 (neauditováno)	30.6.2025 (neauditováno)
Čistý zisk z obchodních operací	B.1.9.	427 609	283 306
Výnosy z úroků vypočtené metodou efektivní úrokové míry	B.1.10.	32 147	46 374
Náklady na úroky a podobné náklady	B.1.11.	-44 975	-52 066
Čistý úrokový výnos		-12 828	-5 692
Výnosy z poplatků a provizí	B.1.11.	701	773
Náklady na poplatky a provize	B.1.11.	-13 359	-7 945
Čistý náklad z poplatků		-12 658	-7 172
Výnos z akcií a podílů		100 379	91 438
Ostatní provozní výnosy		25 224	39 485
Ostatní provozní náklady		-15 525	-30 535
Správní náklady		-173 286	-103 752
a) náklady na zaměstnance		-128 421	-72 047
b) ostatní správní náklady		-44 865	-31 705
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		-19 585	-12 219
Čisté znehodnocení finančních aktiv		-	-
Zisk z dekonsolidace dceřiných společností		-	-
Výnosy z investic účtovaných ekvivalenční metodou		-	-
Zisk před zdaněním		319 330	254 859
Daň z příjmů		443	26 856
Zisk po zdanění		319 773	228 003
Ostatní úplný výsledek		-39 020	-
Z toho controlling interest		319 773	228 003
Z toho menšinové podíly		-	-
Celkový úplný výsledek za účetní období		280 753	228 003

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2026 DO 30. ČERVNA 2026

v tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Fond z přepočtu cizích měn	Nerozdělený zisk	Zisk	Podíl vlastníků mateřské společnosti	Nekontrolované podíly	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1.1.2025	1 183 019	323 338	-	-	-	-28 889	414 796	1 892 263	-	1 892 263
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	-	285 406	285 406	-	285 406
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	-	-	414 796	-414 796	-	-	-
Ostatní výsledek hospodaření – změny reálné hodnoty FVOCI	-	-	-	53 433	-	-	-	53 433	-	53 433
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-274 930	-	-274 930	-	-274 930
Zůstatek k 31.12.2025	1 183 019	323 338	-	53 433	-	110 977	285 406	1 956 172	-	1 956 172
Zůstatek k 1.1.2026	1 183 019	323 338	-	53 433	-	110 977	285 406	1 956 172	-	1 956 172
Převod do nerozděleného zisku	-	-	-	-	-	285 406	-285 406	-	-	-
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	-	-	319 773	319 773	-	319 773
Oceňovací měnové rozdíly	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-291 395	-	-291 395	-	-291 395
Ostatní výsledek hospodaření	-	-	-	-118 182	-	-	-	-118 182	-	-118 182
Dekonsolidace Trinity Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 30.6.2026	1 183 019	323 338	-	-64 749	-	104 988	319 773	1 866 369	-	1 866 369

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2026 DO 30. ČERVNA 2026

v tis. Kč	30.06.2026 (neauditováno)	30.06.2025 (neauditováno)
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti před zdaněním	319 773	228 003
Úprava o nepeněžní operace:		
Odpisy a změna stavu opravných položek dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	12 275	7 149
Změna stavu rezerv	-39 834	4 486
Rozpuštění a tvorba opravných položek	7 310	5 070
Čistý úrokový výnos	12 827	5 692
Zisk (-)/ztráta (+) z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 085	-13
Čistá změna finančních nástrojů vykázaných do zisku a ztráty	55 649	-10 238
Kurzové rozdíly	-29 626	3 019
Ostatní úpravy	443	-
	339 902	243 168
Změny v:		
Pohledávky za bankami	-254 019	98 015
Pohledávky za nebankovními subjekty	-624 664	-837 066
Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období	-64 231	69 408
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	8 377	73 685
Závazky vůči nebankovním subjektům	957 705	870 497
Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období	111 700	-165 561
	474 770	352 146
Přijaté úroky	23 333	46 374
Přijaté podíly na zisku	-	91 438
Vyplacené úroky	-44 975	-52 066
Zaplacená daň z příjmů	-58 997	-26 856
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti	394 131	411 036

PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Nabytí majetkových účastí	-320 662	37 413
Příjmy z prodeje investic	177 692	-

Dekonsolidace dceřiných společností	-	-151 993
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	11 362	27 392
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-24 030	-29 760
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-155 638	-116 948

PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	300 000	-
Vyplacené dividendy	-291 395	-194 131
Čerpání bankovních úvěrů	-43 000	233 380
Splátka úvěrů		-249 300
Čerpání kontokorentu	-151 586	36 749
Splátka závazku z leasingu	-877	-
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-186 858	-173 302

Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	51 635	120 787
--	---------------	----------------

Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1. lednu	252 905	228 905
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 30. červnu	304 540	349 692

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	12	44
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami splatné na požádání	304 528	349 645
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 30. červnu	304 540	349 692

VYBRANÉ VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY KE KONSOLIDOVANÉ MEZITIMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

za období

1. 1. 2026 – 30. 06. 2026

A. OBECNÉ ÚDAJE

A.1. Popis účetní jednotky

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 „SAB Finance“ nebo „společnost“ nebo „účetní jednotka“)	

Od 27. dubna 2011 je předmětem podnikání společnosti 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.

A.2. Členové představenstva a dozorčí rady ke dni 30. 6. 2026

Stav k 30.6.2023	Jméno a příjmení	Funkce
Statutární orgán – představenstvo	Mgr. Petra Bilerová	předseda představenstva
Statutární orgán – představenstvo	Ing. Dana Hübnerová	člen představenstva
Statutární orgán – představenstvo	Ing. Dominik Rejzek	člen představenstva
Dozorčí rada	Ing. Tomáš Kudela	předseda dozorčí rady
Dozorčí rada	Jana Ježková	člen dozorčí rady

Společnost zastupuje předseda představenstva samostatně nebo společně dva členové představenstva. Představenstvo společnosti je tříčlenné.

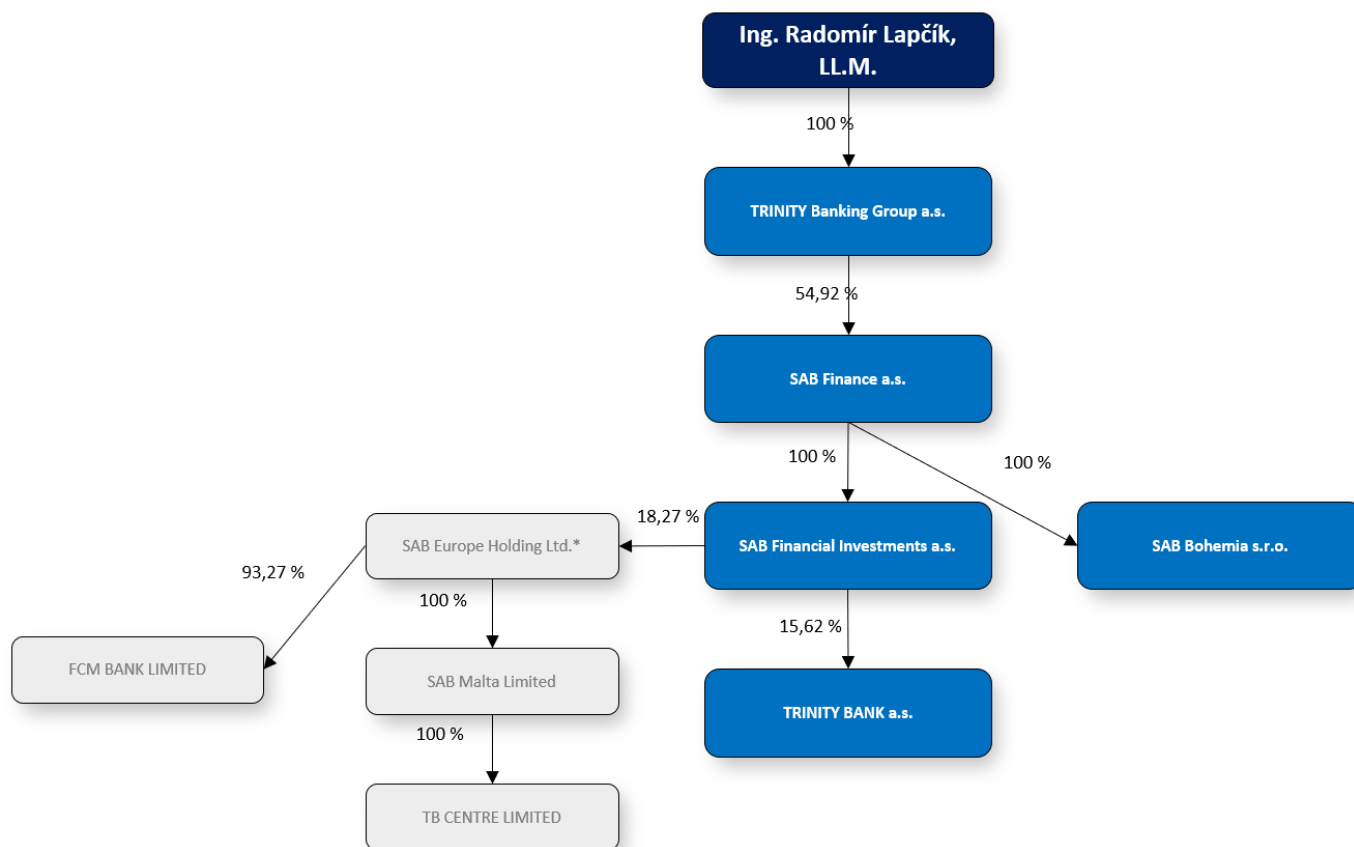
A.3. Osoby s podstatným nebo rozhodujícím vlivem

Seznam akcionářů, kteří mají v účetní jednotce větší než dvacetiprocentní podíl na základním kapitálu.

Jméno a příjmení společníka	Majetkový podíl na základním kapitálu k 30.06. 2026
SAB Financial Group a.s.	54,92 %

Dne 28. ledna 2021 došlo k zahájení obchodování akcií společnosti na Burze cenných papírů Praha.

A.4. Identifikace skupiny



*Investice, SAB Finance nedrží kontrolní podíl, tyto společnosti nejsou konsolidovány.

A.5. Východiska pro přípravu mezitímní účetní závěrky

Tato zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka společnosti SAB Finance byla připravena v souladu s IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví a dle příslušných mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví (také „IFRS“).

Mezitímní účetní závěrka vychází z předpokladu, že konsolidační celek bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti, a že u něj nenastává žádná skutečnost, která by jej omezovala nebo mu zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Mezitímní účetní závěrka vychází z principu časového rozlišení nákladů a výnosů, kdy transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v období, ke kterému se vztahují. Závěrka je sestavena na principu historických cen s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou. Účetnictví respektuje zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Údaje v této mezitímní účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč), není-li uvedeno jinak.

Tato mezitímní účetní závěrka je konsolidovaná a je sestavena ke dni 30. června 2026. Jako srovnatelné údaje jsou v mezitímní rozvaze a výkazu o změnách ve vlastním kapitálu uvedeny zůstatky k 31. prosinci 2025 a ve výkazu zisku a ztráty jsou pro porovnání uvedeny zůstatky za období 6 měsíců končící 30. června 2025. Tato mezitímní účetní závěrka nebyla ověřena externím auditorem.

A.6. Základní účetní postupy používané společností

Základní předpoklady přípravy účetních výkazů, zásadní účetní postupy, prezentace a metody výpočtu byly v těchto finančních výkazech ve zkrácené podobě aplikovány v souladu s mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví a jsou totožné jako v poslední roční účetní závěrce.

A.7. Použití odhadů a úsudků

Pro sestavení konsolidované mezitímní účetní závěrky v souladu s mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví 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. Od vydání předchozích účetních výkazů nedošlo k žádným změnám v povaze nebo výši použitých odhadů.

B.1. Doplnující informace ke konsolidované rozvaze a konsolidovanému výkazu zisku a ztráty výkazu zisku a ztráty

B.1.1. Peníze a peněžní ekvivalenty

v tis. Kč	30.06.2026	31.12.2025
Pokladní hotovost	11	38
Běžné účty	304 786	253 124
Opravné položky	-257	-257
Celkem	304 540	252 905

Peníze a peněžní ekvivalenty k 30.6.2026 zahrnují složené peněžní prostředky klientů za účelem uzavírání spotových obchodů ve výši 78 938 tis. Kč (k 31.12.2025: 64 675 tis. Kč), s nimiž má společnost omezenou možnost nakládání.

B.1.2. Pohledávky za bankami

V tis. Kč	30.06.2026	31.12.2025
Složený kolaterál	873 958	611 125
Celkem	873 958	611 125

Pohledávky za bankami představují složené peněžní prostředky na účtech bank ve výši 873 958 tis. Kč (k 31.12.2025: 611 125 tis. Kč), které slouží jako kolaterál k zajištění rizika nevypořádaných forwardových obchodů.

Všechny peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami k 30.6.2026 a k 31.12.2025 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 30.6.2026 a 31.12.2025 za vysoce kvalitní. V rámci výpočtu ECL byly všechny pohledávky za bankami kategorizovány k 30.6.2026 a 31.12.2025 v rámci Stupně 1. K 30.6.2026 a 31.12.2025 byly opravné položky vypočteny na základě 12měsíční očekávané úvěrové ztráty.

30.6.2026

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
Pohledávky za bankami oceněné naběhlou hodnotou				
Úvěrový rating min. Baa1	1 178 744*	-	-	1 178 744
Opravná položka	-257	-	-	-257

Pohledávka za bankami v čisté výši	1 178 487	-	-	1 178 487
---	------------------	---	---	------------------

*Součástí této sumy není pokladní hotovost ve výši 11 tis. Kč

31.12.2025

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
Pohledávky za bankami oceněné naběhlou hodnotou				
Úvěrový rating min. Baa1	864 249*	-	-	864 249
Opravná položka	-257	-	-	-257
Pohledávka za bankami v čisté výši	863 992	-	-	863 992

*Součástí této sumy není pokladní hotovost ve výši 38 tis. Kč

B.1.3. Pohledávky za nebankovními subjekty

V tis. Kč	30.06.2026	31.12.2025
Pohledávky z nevypořádaných devizových obchodů	1 637 638	1 051 825
Ostatní pohledávky	261 400	179 549
Opravné položky	-979	-979
Celkem	1 898 059	1 230 395

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

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.

B.1.4. Deriváty

K 30.6.2026:

v tis. Kč	Nominální hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky
Kladná hodnota měnových forwardů	43 172 864	-	345 432	-
Z toho: produkt Forward+	10 731 023	-	108 081	-
Z toho: TARF	32 441 841	-	266 969	-
Z toho: CVA	-	-	-29 618	-
Záporná hodnota měnových forwardů	-	43 127 976	-	330 184
Z toho: produkt Forward+	-	10 685 063	-	66 265
Z toho: TARF	-	32 442 913	-	263 919
Deriváty k obchodování celkem	43 172 864	43 127 976	345 432	330 184

K 31.12.2025:

v tis. Kč	Nominální hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky
Kladná hodnota měnových derivátů	34 434 054	-	317 448	-
Z toho: produkt Forward a Forward+	12 678 294	-	194 327	-
Z toho: TARF a TARF+	21 755 760	-	153 921	-
Z toho: CVA	-	-	-30 800	-
Záporná hodnota měnových derivátů	-	34 340 850	-	271 425
Z toho: produkt Forward a Forward+	-	12 585 113	-	123 577
Z toho: TARF a TARF+	-	21 755 737	-	147 848
Deriváty k obchodování celkem	34 434 054	34 340 850	317 448	271 425

B.1.5. Ostatní aktiva

v tis. Kč	30.06.2026	31.12.2025
Pohledávky za různými dlužníky	445 832	363 061
Poskytnuté zálohy	13 073	16 541
Ostatní aktiva	13 015	3 632
Náklady a příjmy příštích období	6 826	1 656
Opravné položky	-8 843	-1 534
Celkem	469 903	383 356

B.1.6. Závazky vůči bankám

	Splatnost	Měna	Zůstatek 30. 06. 2026 v tis. Kč	Zůstatek 31. 12. 2025 v tis. Kč
Splatné na požádání		EUR/CZK	11 739	155 098
Přijaté úvěry	31.05.2027	EUR	242 600	242 450
Celkem			254 339	397 548

Přijaté úvěry představují úvěr od banky o jistně ve výši 10 mil. EUR (K 31.12.2025: 10 mil. EUR) s pohyblivou úrokovou sazbou

B.1.7. Závazky vůči nebankovním subjektům

V tis. Kč	30.06.2026	31.12.2025
Splatné na požádání	1 702 948	1 096 802
Z toho: Závazky z nevypořádaných devizových obchodů	1 653 542	1 054 556
Ostatní závazky	1 004 598	653 039
Celkem	2 707 546	1 749 841

Závazky vůči nebankovním subjektům splatné na požádání představují zejména závazky za klienty z nevypořádaných devizových obchodů. Všechny tyto závazky jsou do data splatnosti.

Ostatní závazky k 30.6.2026 tvoří zejména kolaterál přijatý v rámci forwardových obchodů ve výši 544 409 tis. Kč (k 31.12.2025: 197 373 tis. Kč) a půjčka vůči spřízněné straně.

B.1.8. Ostatní pasiva

v tis. Kč	30.06.2026	31.12.2025
Závazky za zaměstnanci	13 373	21 801
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	6 322	7 512
Dohadné účty pasivní	25 614	15 918
Ostatní	92 543	20 861
Celkem	137 852	66 092

B.1.9. Zisk nebo ztráta z finančních operací

v tis. Kč	30.06.2026	30.06.2025
Kurzový zisk / ztráta	29 644	3 019
Zisk / ztráta z obchodování	428 740	272 099
Přecenění finančních derivátů	-30 775	8 188
Celkem	427 609	283 306

B.1.10. Čistý úrokový výnos/náklad

v tis. Kč	30.06.2026	30.06.2025
Výnosy z úroků vypočtené metodou efektivní úrokové míry	32 147	46 374
Celkem	32 147	46 374

v tis. Kč	30.06.2026	30.06.2025
Úroky z kontokorentních bankovních účtů	3 512	572
Úroky z úvěrů	35 864	49 894
Ostatní	5 599	1 600
Celkem	44 975	52 066

B.1.11. Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize

v tis. Kč	30.06.2026	30.06.2025
Poplatky z uzavřených obchodů	701	773
Výnosy z poplatků a provizí	701	773

	30.06.2026	30.06.2025
Bankovní poplatky	13 359	7 945
Celkem	13 359	7 945

C.3. Prohlášení odpovědných osob

Pololetní zpráva obsahující Individuální a konsolidovanou mezitímní účetní závěrku byla schválena představenstvem společnosti dne 17. září 2026.

Představenstvo prohlašuje, že podle nejlepšího vědomí všech členů individuální a konsolidovaná účetní závěrka k 30.6.2026 podávají věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření skupiny a společnosti za uplynulé pololetí a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledku hospodaření skupiny a společnosti.

Ve Zlíně, dne 17. září 2026

Za představenstvo:

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'P. Bilerová'.

Mgr. Petra Bilerová

Předseda představenstva

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'D. Hübnerová'.

Ing. Dana Hübnerová

Člen představenstva

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'D. Rejzek'.

Ing. Dominik Rejzek

Člen představenstva