

# **POLOLETNÍ ZPRÁVA**

Za období 6 měsíců končící 30.června 2022

**SAB Finance a.s.**

## ÚVOD

### Údaje o emitentovi:

|                                   |                                                                                                                                    |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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**“ 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:         | 1 000 000 160 Kč                   |
| Cena akcie <sup>1</sup> : | 1 060 Kč                           |
| Dividendová strategie:    | 5 % p.a. z tržní ceny <sup>2</sup> |
| Výplata dividendy:        | Pololetně                          |
| Jmenovitá hodnota akcie:  | 388 Kč                             |
| Počet akcií:              | 2 577 320                          |
| Forma akcie:              | Zaknihovaný cenný papír            |
| Převoditelnost:           | Bez omezení                        |
| ISIN:                     | CZ0009009940                       |

Dne 1.10.2021 došlo ke štěpení akcií v poměru 1 ku 10 z 257 732 zaknihovaných akcií na 2 577 320.

<sup>1</sup> Cena akcie je uvedena k 30.6.2022 dle údajů Burzy cenných papírů Praha.

<sup>2</sup> Při přijetí k obchodování a se zohledněním štěpení akcií  
SAB Finance a.s.

## **INFORMACE O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI A VÝSLEDČÍCH HOSPODAŘENÍ EMITENTA ZA UPLYNULÉ POLOLETÍ (1.1.2022 – 30.6.2022)**

Společnost SAB Finance s radostí informuje svoje akcionáře, obchodní partnery a veřejnost, že zaznamenala za první pololetí roku 2022 historicky nejúspěšnější období v rámci svého dlouholetého podnikání. V prvním pololetí roku 2022 dosáhla společnost zisku před zdaněním ve výši 154 milionů Kč, což představuje nárůst o 81 % ve srovnání se stejným obdobím roku 2021. Čistý zisk po zdanění za první pololetí pak dosáhl 125 milionů Kč.

Ekonomické prostředí v rámci prvního pololetí roku 2022 bylo ovlivněno pokračujícími dopady pandemie Covid-19 na dodavatelsko – odběratelské vztahy, ale také novou geopolitickou událostí - válečným konfliktem mezi Ruskem a Ukrajinou. Ruská invaze na Ukrajinu a s tím související sankce uvalené na Rusko a také na Bělorusko znamenaly a stále znamenají vysokou míru nejistoty očekávaného vývoje ekonomiky nejen na evropském trhu, ale na celém světě.

Výše uvedená nejistota projevující se mimo jiné vyšší volatilitou trhů ve spojení se správně nastavenou strategií, proaktivitou obchodních, klientských a podpůrných útvarů společnosti výrazně pozitivně ovlivnila podnikání společnosti SAB Finance, která zaznamenala rekordní výsledky a znovu přepřelovala obchodní plány a navyšovala ziskovost.

Na základě neustálého vylepšování služeb klientům pokračoval také rozvoj produktů měnového zajištění. Vysoký úrokový diferenciál české koruny proti euru mluví pro scénář posilování koruny. Na druhou stranu drtivý tlak na oslabení měn východní Evropy vytváří prostor pro úvahy k oslabení české koruny. Zejména při pohledu na oslabení maďarského forintu a heroický výkon Maďarské národní banky při zvyšování úrokových sazeb se nelze ubránit obavám z oslabení české měny. Proto je i nadále nezbytné pro podniky se zajišťovat proti neplánovaným výkyvům české koruny. 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 a svědčí o tom následující výsledky: průměrný FWD výnos meziročně vzrostl o 336 %, podíl FWD výnosů na celkových výnosech vzrostl meziročně o 25 %. Počet FWD obchodů vykazuje meziroční nárůst o 116 % a průměrný FWD obrát je meziročně o 71 % vyšší.

Společnost SAB Finance si v prvním pololetí roku 2022 zapsala úspěch také na poli zákaznické zkušenosti (customer experience). Znovu po 4 letech si totiž nechala od společnosti MARKET VISION zpracovat průzkum spokojenosti zákazníků, jehož výsledky dopadly skvěle. Hodnocení pracovníků dealingu a obchodních manažerů ze strany stávajících klientů obhájilo výsledek z roku 2018, kdy toto hodnocení dosáhlo celkově úrovně 97 % spokojenosti. K drobnému zlepšení v úrovni spokojenosti došlo dokonce v oblasti pracovníků dealingu, a to z 97 % na 98 %. Nejčastějšími uváděnými důvody spolupráce se SAB Finance jsou především rychlost vypořádání, cena – dlouhodobě nejvýhodnější devizové kurzy a nízké poplatky/transakce bez poplatků. Nejčastějšími službami pak jsou bezhotovostní směna měn a zahraniční platební styk.

SAB Finance svými výsledky přesahuje výnosnost deklarovanou při vstupu na BCPP a v dubnu 2022 byl titul SAB Finance sedmý nejobchodovanější na pražské burze.

## **Aktuální úspěšné výsledky společností s kapitálovou účastí SAB Finance**

### **Kapitálová účast v FCM Bank Limited (podíl 99 %)**

FCM Bank Limited zvýšila k 30. 6. 2022 podle předběžných výsledků zisk před zdaněním více než trojnásobně z 464 tisíc EUR na 1 466 tisíc EUR, tedy z 11,5 milionů Kč na 36,3 milionů Kč. Banka patří mezi nejrychleji rostoucí korporátní banky na Maltě, k výraznému navýšení zisku přispívá především kontinuální růst objemu poskytnutých úvěrů.

### **Kapitálová účast v TRINITY BANK a.s. (podíl 9,9 %)**

TRINITY BANK a.s. překonala podle předběžných výsledků k 30. 6. 2022 plán zisku o 175 % a dosáhla zisku před zdaněním ve výši 311 milionů Kč. To je o 338 % více než k 30. 6. 2021 (71 milionů Kč). Na výrazném zisku se podílely především správně nastavená strategie banky v oblasti nárůstu objemu depozit, růst úvěrového portfolia a dosažené výnosy z realizovaných investic do cenných papírů.

Velké poděkování nejen za rekordní hospodářské výsledky, ale také za potvrzení skvělých výsledků u klientů patří všem kolegům a spolupracovníkům. Děkujeme také našim klientům i akcionářům za vzájemnou spolupráci a projevenou důvěru.

## **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 2022 je pro SAB Finance 250 milionů Kč. I nadále patří mezi hlavní priority společnosti podpora a pomoc klientům při jejich podnikání a na jejich cestě k úspěchu.

Vzhledem k vyšší volatilitě devizových kurzů bude jednou z dalších priorit pokračující rozvoj nástrojů pro zajištění kurzových rizik a nabídka těchto služeb stávajícím i novým klientům.

Pokračujeme i nadále v rozvoji digitální platformy ProStream®, zejména rozšiřování funkcionalit, které klientům zjednoduší a zrychlí uzavření obchodu a zadání platebního příkazu. Společně s rozvojem aplikace ProStream® dojde k inovaci online zasmluvnění, aby byl celý proces pro klienta srozumitelnější a uživatelsky přívětivější. V rámci plánované zahraniční expanze připravujeme pilotní spuštění aplikace ProStream® na polském trhu. Vzhledem k velikosti polského trhu se zde nabízí potenciál pro další růst společnosti poskytnutím této digitální platformy polským firmám a živnostníkům.

### **Plán zisků za rok 2022 SAB Finance včetně společností s kapitálovou účastí v SAB Finance**

SAB Finance plánuje zisk před zdaněním ve výši 250 milionů Kč a FCM Bank Limited předpokládá zisk před zdaněním 3,2 milionů EUR (80 milionů Kč). TRINITY BANK a.s. očekává zisk před zdaněním ve výši minimálně 750 milionů Kč, z čehož na držený podíl společností připadne minimálně 75 milionů Kč.

Plán zisku před zdaněním pro rok 2022 zahrnující společnosti s kapitálovou účastí v SAB Finance je 405 milionů Kč, a tedy anualizované zhodnocení (před zdaněním) investice do akcie SAB Finance je ve výši 15 %.

### **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 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 produktu Forward+. Tento produkt, odvozený od standardního produktu Forward (dále též „FWD“), umožňuje 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 prodeje cizích měn. Tato skutečnost vytváří společnosti úrokovou pozici, kterou pozitivně ovlivňuje 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 obchodů. Toto riziko je vyšší u obchodů sjednaných bez zajištění. Uzavření takového FWD 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 30.6.2022  
(neauditovaná)**

**SAB Finance a.s.**



## MEZITIMNÍ ROZVAHA K 30. 6. 2022

| AKTIVA (v tis. Kč) |                                                |        | 30.06.2022<br>(neauditováno) | 31.12.2021 |
|--------------------|------------------------------------------------|--------|------------------------------|------------|
| 1.                 | Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank  |        | 61                           | 64         |
| 3.                 | Pohledávky za bankami a družstevními záložnami | B.1.1. | 502 239                      | 374 536    |
|                    | v tom:                                         |        |                              |            |
|                    | a) splatné na požádání                         |        | 329 059                      | 225 376    |
|                    | b) ostatní pohledávky                          |        | 173 180                      | 149 160    |
| 4.                 | Pohledávky za nebankovními subjekty            | B.1.2. | 98 963                       | 217        |
|                    | v tom:                                         |        |                              |            |
|                    | a) splatné na požádání*                        |        | 3                            | 217*       |
|                    | b) ostatní pohledávky                          |        | 98 960                       | 0          |
| 8.                 | Účasti s rozhodujícím vlivem                   | B.1.3. | 965 114                      | 965 114    |
| 9.                 | Dlouhodobý nehmotný majetek                    |        | 32 584                       | 33 975     |
| 10.                | Dlouhodobý hmotný majetek                      |        | 6 714                        | 6 658      |
| 11.                | Ostatní aktiva                                 | B.1.4. | 441 148                      | 261 097    |
| 13.                | Náklady a příjmy příštích období               |        | 1 536                        | 1 458      |
|                    | Aktiva celkem                                  |        | 2 048 359                    | 1 643 119  |

| PASIVA (v tis. Kč) |                                                              |        | 30.06.2022<br>(neauditováno) | 31.12.2021 |
|--------------------|--------------------------------------------------------------|--------|------------------------------|------------|
| 1.                 | Závazky vůči bankám a družstevním záložnám                   |        | 276 143                      | 228 712    |
|                    |                                                              |        |                              |            |
|                    | a) splatné na požádání                                       |        | 0                            | 0          |
|                    | b) ostatní závazky                                           |        | 276 143                      | 228 712    |
| 2.                 | Závazky vůči nebankovním subjektům                           |        | 340 031                      | 48 764     |
|                    | v tom:                                                       |        |                              |            |
|                    | a) splatné na požádání*                                      |        | 123 668                      | 35 752*    |
|                    | b) ostatní závazky                                           |        | 216 363                      | 13 012     |
| 4.                 | Ostatní pasiva                                               | B.1.7. | 194 750                      | 132 526    |
| 5.                 | Výnosy a výdaje příštích období                              |        | 0                            | 1          |
| 6.                 | Rezervy                                                      |        | 16 623                       | 17 389     |
|                    | v tom:                                                       |        |                              |            |
|                    | b) na daně                                                   |        | 16 623                       | 17 389     |
| 8.                 | Základní kapitál                                             |        | 1 000 000                    | 1 000 000  |
|                    | z toho:                                                      |        |                              |            |
|                    | a) splacený základní kapitál                                 |        | 1 000 000                    | 1 000 000  |
| 9.                 | Emisní ážio                                                  |        | 6 356                        | 6 356      |
| 10.                | Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku                      |        | 0                            | 0          |
|                    | v tom:                                                       |        |                              |            |
|                    | a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy                   |        | 0                            | 0          |
| 12.                | Kapitálové fondy                                             |        | 47 477                       | 47 477     |
| 14.                | Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období |        | 41 894                       | 395        |
| 15.                | Zisk nebo ztráta za účetní období                            |        | 124 922                      | 161 499    |
|                    | Pasiva celkem                                                |        | 2 048 359                    | 1 643 119  |

\* Zůstatky na řádku Pohledávky vůči nebankovním subjektům – splatné na požádání a Závazky vůči nebankovním subjektům – splatné na požádání k 31.12.2021 byly retrospektivně upraveny o nominální hodnotu otevřených spotových operací, které jsou vykazovány v podrozvaze. Úprava byla provedena z důvodu přípravy mezitímní závěrky k 30.6.2022 dle IFRS, k 31.12.2021 společnost vykazovala dle českých účetních standardů.

## PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

|            | PODROZVAHOVÉ POLOŽKY (v tis. Kč)         | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|------------|------------------------------------------|------------|------------|
|            | <b>Podrozvahová aktiva</b>               |            |            |
| <b>3.</b>  | Pohledávky ze spotových operací          | 1 023 189  | 513 862    |
| <b>4.</b>  | Pohledávky z pevných termínových operací | 26 152 909 | 15 676 918 |
|            | <b>Podrozvahová pasiva</b>               |            |            |
| <b>9.</b>  | Přijaté přísliby a záruky                | 321 260    | 300 000    |
| <b>11.</b> | Závazky ze spotových operací             | 1 020 417  | 513 018    |
| <b>12.</b> | Závazky z pevných termínových operací    | 25 913 756 | 15 575 459 |

## MEZITIMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍČŮ OD 1. LEDNA 2022 DO 30. ČERVNA 2022

| v tis. Kč |                                                                                                  |         | 30.06.2022 (neauditováno) | 30.6.2021 (neauditováno) |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------|--------------------------|
| 1.        | Výnosy z úroků a podobné výnosy                                                                  |         | 563                       | 0                        |
| 2.        | Náklady na úroky a podobné náklady                                                               | B.1.8.  | 7 123                     | 1 485                    |
| 4.        | Výnosy z poplatků a provizí                                                                      |         | 932                       | 977                      |
| 5.        | Náklady na poplatky a provize                                                                    | B.1.9.  | 13 949                    | 5 652                    |
| 6.        | Zisk nebo ztráta z finančních operací                                                            | B.1.10. | 302 092                   | 157 149                  |
| 7.        | Ostatní provozní výnosy                                                                          |         | 10                        | 59                       |
| 8.        | Ostatní provozní náklady                                                                         |         | 562                       | 167                      |
| 9.        | Správní náklady                                                                                  |         | 123 833                   | 61 841                   |
|           | v tom:                                                                                           |         |                           |                          |
|           | a) náklady na zaměstnance                                                                        |         | 94 408                    | 46 112                   |
|           | z toho:                                                                                          |         |                           |                          |
|           | aa) mzdy a platy                                                                                 |         | 71 872                    | 33 851                   |
|           | ab) sociální a zdravotní pojištění                                                               |         | 21 614                    | 11 416                   |
|           | b) ostatní správní náklady                                                                       |         | 29 425                    | 15 729                   |
| 10.       | Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku               |         | 196                       | 0                        |
| 11.       | Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku |         | 4 101                     | 2 752                    |
| 13.       | Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám                      |         | 0                         | 1 201                    |
| 19.       | Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním                                 |         | 154 225                   | 85 087                   |
| 23.       | Daň z příjmů                                                                                     |         | 29 303                    | 16 191                   |
| 24.       | Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění                                                     |         | 124 922                   | 68 896                   |

## PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍČŮ OD 1. LEDNA 2022 DO 30. ČERVNA 2022

| v tis. Kč                          | Základní kapitál | Emisní ážio  | Kapitálové fondy | Nerozdělený zisk | Fondy ze zisku | Zisk           | Celkem           |
|------------------------------------|------------------|--------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Zůstatek k 1.1.2021</b>         | <b>1 000 000</b> | <b>6 356</b> | <b>76 000</b>    | <b>0</b>         | <b>23 451</b>  | <b>116 720</b> | <b>1 222 527</b> |
| Převody do fondů                   | 0                | 0            | 0                | 0                | 5 836          | -5 836         | 0                |
| Převod do nerozděleného zisku      | 0                | 0            | 0                | 40 171           | -29 287        | -10 884        | 0                |
| Výplata dividend*                  | 0                | 0            | -28 523          | -39 776          | 0              | -100 000       | -168 299         |
| Čistý zisk/ztráta za účetní období | 0                | 0            | 0                | 0                | 0              | 161 499        | 161 499          |
| <b>Zůstatek k 31.12.2021</b>       | <b>1 000 000</b> | <b>6 356</b> | <b>47 477</b>    | <b>395</b>       | <b>0</b>       | <b>161 499</b> | <b>1 215 727</b> |
| <b>Zůstatek k 1.1.2022</b>         | <b>1 000 000</b> | <b>6 356</b> | <b>47 477</b>    | <b>395</b>       | <b>0</b>       | <b>161 499</b> | <b>1 215 727</b> |
| Čistý zisk/ztráta za účetní období | 0                | 0            | 0                | 0                | 0              | 124 922        | 0                |
| Výplata dividend*                  | 0                | 0            | 0                | 0                | 0              | -120 000       | -120 000         |
| Převod do nerozděleného zisku      | 0                | 0            | 0                | 41 499           | 0              | -41 499        | 124 922          |
| <b>Zůstatek k 30.06.2022</b>       | <b>1 000 000</b> | <b>6 356</b> | <b>47 477</b>    | <b>41 894</b>    | <b>0</b>       | <b>124 922</b> | <b>1 220 649</b> |

\*Dividendy za rok 2021 byly akcionářům vyplaceny ve dnech 17.5.2022 a 23.9.2021. Dividenda za rok 2020 byla akcionáři vyplacena 15.4.2021.

## PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2022 DO 30. ČERVNA 2022

| tis. Kč                                                                             | 30.6.2022<br>(neauditované) | 30.6.2021<br>(neauditované) |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>                                             |                             |                             |
| <b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti před zdaněním</b> | <b>154 225</b>              | <b>85 087</b>               |
| <b>Úprava o nepeněžní operace:</b>                                                  |                             |                             |
| Odpisy a změna stavu opravných položek k dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku | 4 101                       | 2 752                       |
| Změny stavu rezerv                                                                  | -196                        | 0                           |
| Čistý úrokový výnos                                                                 | 6 560                       | 1 486                       |
| Čistý zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku              | -9                          | -6                          |
|                                                                                     | <b>164 681</b>              | <b>89 318</b>               |
| <b>Změny v:</b>                                                                     |                             |                             |
| Pohledávky za bankami a družstevními záložnami 1 ostatní pohledávky                 | 0                           | -50 970                     |
| Pohledávky za nebankovními subjekty                                                 | -98 746                     | -172 886                    |
| Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období                                    | -124 679                    | -33 156                     |
| Závazky vůči bankám a družstevním záložnám                                          | 47 431                      | -2 470                      |
| Závazky vůči nebankovním subjektům                                                  | 291 268                     | 245 063                     |
| Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období                                     | 7 132                       | 19 369                      |
|                                                                                     | <b>287 085</b>              | <b>94 268</b>               |
| Přijaté úroky                                                                       | 563                         | 0                           |
| Vyplacené úroky                                                                     | -7 123                      | -1 485                      |
| Zaplacená daň z příjmů                                                              | -30 068                     | -17 881                     |
| <b>Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti</b>                          | <b>250 457</b>              | <b>74 901</b>               |
| <b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>                                           |                             |                             |
| Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku                 | -2 766                      | -1 448                      |
| Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku                         | 9                           | 6                           |
| <b>Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti</b>                        | <b>-2 757</b>               | <b>-1 442</b>               |
| <b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>                                             |                             |                             |
| Vyplacené podíly na zisku                                                           | -120 000                    | -100 000                    |
| <b>Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti</b>                          | <b>-120 000</b>             | <b>-100 000</b>             |
| <b>Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>      | <b>127 700</b>              | <b>-26 705</b>              |
| <b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1. lednu</b>                 | <b>374 600</b>              | <b>260 784</b>              |
| <b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 30. červnu</b>               | <b>502 300</b>              | <b>234 243</b>              |

|                                                                       |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:</b>             |                |                |
| Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank                         | 61             | 66             |
| Pohledávky za bankami a družstevními záložnami splatné na požádání    | 502 239        | 234 177        |
| <b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 30. červnu</b> | <b>502 300</b> | <b>234 243</b> |

# **VYBRANÉ VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNÍ MEZITIMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE**

**za období**

**1. 1. 2022 – 30. 06. 2022**

## 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. 2022

| Stav k 30.6.2022                  | Jméno a příjmení           | Funkce                  |
|-----------------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Statutární orgán – představenstvo | Ing. Ondřej Korecky, 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       |

Společnost zastupuje předseda představenstva samostatně nebo společně dva členové představenstva.



### 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. 2022 |
|-----------------------------|------------------------------------------------------|
| SAB Financial Group a.s.    | 81,7 %                                               |

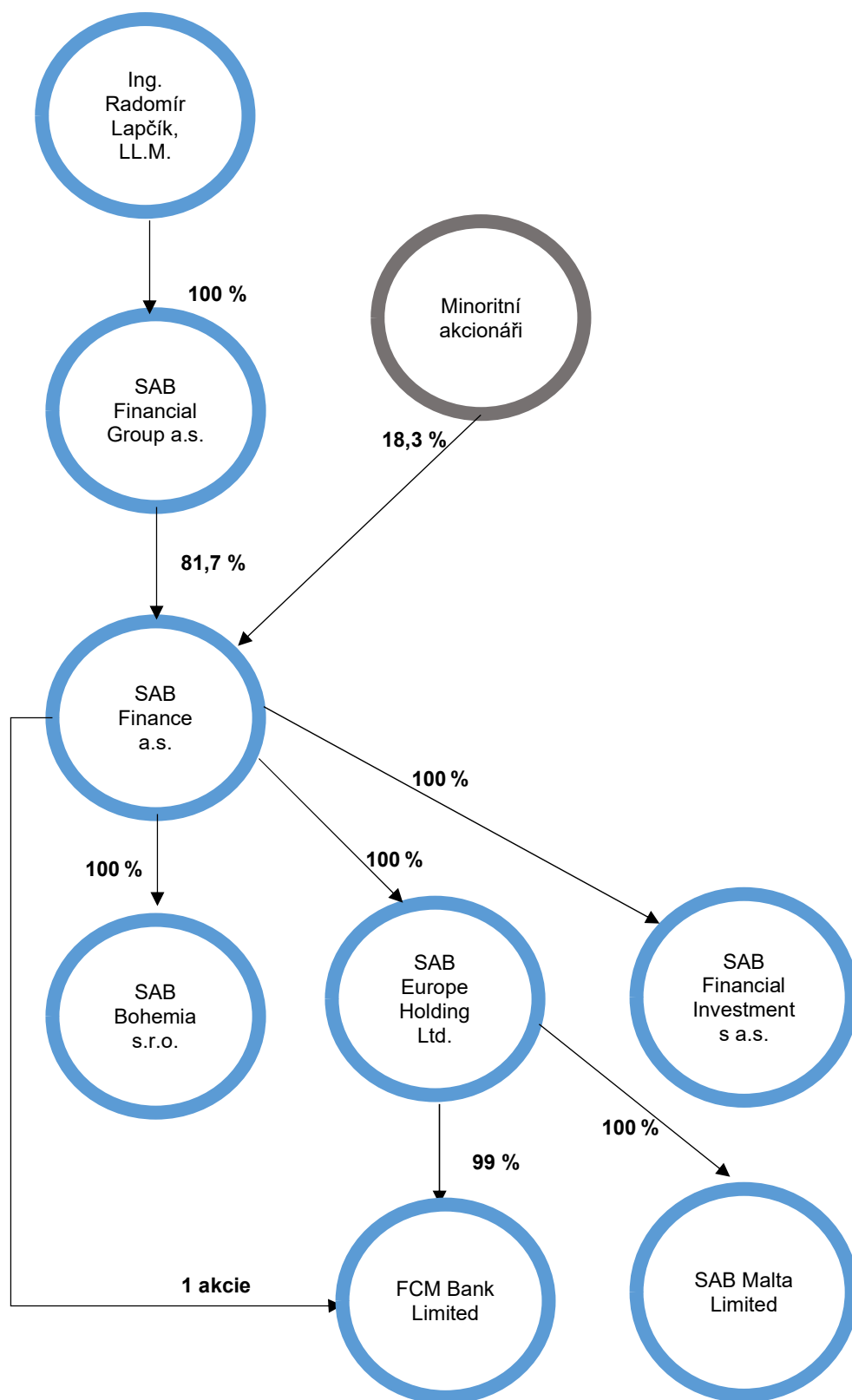
Dne 28. ledna 2021 došlo k zahájení obchodování akcií společnosti na Burze cenných papírů Praha.

### 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. 2022 |
|--------------------------------|------------------------------------------------------|
| SAB Europe Holding Ltd.        | 100 %                                                |
| SAB Bohemia s.r.o.             | 100 %                                                |
| SAB Financial Investments a.s. | 100 %                                                |
| FCM Bank Limited               | 99 % (účast přes SAB Europe Holding)                 |
| SAB Malta Limited              | 100 % (účast přes SAB Europe Holding)                |

## A.5. Identifikace skupiny



## **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 2021.

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 2022. Konsolidovaná účetní závěrka následuje od strany 26 tohoto dokumentu. Jako srovnatelné údaje jsou v mezitímní rozvaze a výkazu o změnách ve vlastním kapitálu uvedeny zůstatky k 31.12.2021 a ve výkazu zisku a ztráty jsou pro porovnání uvedeny zůstatky za období 6 měsíců končící 30.června 2021. 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. Finanční výkazy pro rok končící 31. prosincem 2021 byly retrospektivně upraveny v oblasti vykazování spotových obchodů.

## **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. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

| V tis. Kč                        | 30.6.2022      | 31.12.2021     |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Běžné účty                       | 329 275        | 225 592        |
| Složený kolaterál                | 173 180        | 149 160        |
| Opravné položky (ECL dle IFRS 9) | -216           | -216           |
| <b>Celkem</b>                    | <b>502 239</b> | <b>374 536</b> |

Pohledávky za bankami a družstevními záložnami představují kladné zůstatky na bankovních účtech splatné na požádání.

Pohledávky za bankami a družstevními záložnami k 30.06.2022 zahrnují složené peněžní prostředky klientů za účelem uzavírání spotových obchodů ve výši 239 086 tis. Kč (31.12.2021: 35 213 tis. Kč), s nimiž má společnost omezenou možnost nakládání.

### B.1.2. Pohledávky za nebankovními subjekty

| V tis. Kč           | 30.06.2022    | 31.12.2021 |
|---------------------|---------------|------------|
| Splatné na požádání | 3             | 217        |
| Ostatní pohledávky  | 98 960        | 0          |
| <b>Celkem</b>       | <b>98 963</b> | <b>217</b> |

### B.1.3 Ostatní aktiva

| v tis. Kč                               | 30.06.2022     | 31.12.2021     |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| Pohledávky za různými dlužníky          | 3 262          | 2 380          |
| Poskytnuté zálohy                       | 61 534         | 57 549         |
| Ostatní aktiva                          | 354            | 130            |
| Kladná reálná hodnota měnových forwardů | 373 454        | 200 619        |
| Kladná reálná hodnota měnových spotů    | 2 772          | 844            |
| Opravné položky (ECL dle IFRS 9)        | -228           | -424           |
| <b>Celkem</b>                           | <b>441 148</b> | <b>261 097</b> |

Položka kladná reálná hodnota měnových forwardů zahrnuje také rizikovou složku oceněnou k 30.6.2022 částkou 35 789 tis. Kč (31.12.2021: 9 500 tis. Kč).

### B.1.4. Účasti s rozhodujícím vlivem

#### K 30.6. 2022

| Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání                                                              | Základní kapitál* | Ostatní složky VK* | Podíl na VK (%) | Počet akcií (ks) | Pořizovací cena | Účetní hodnota |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|
| <b>SAB Europe Holding Ltd.</b><br>Suite 183, The Fort,<br>Hard Rocks Business Park,<br>Naxxar, Malta | 187 091           | 422 687            | 100             | 26 022 330       | 650 114         | 650 114        |
| <b>SAB Bohemia s.r.o.</b><br>Senovážné nám. 1375/19<br>Praha 1, 110 00                               | 1 000             | 3 388              | 100             | n/a              | 1 000           | 1 000          |
| <b>SAB Financial Investments a.s.</b><br>Senovážné náměstí 1375/19,<br>Nové Město, 110 00 Praha 1    | 166 000           | 151 449            | 100             | 22               | 314 000         | 314 000        |
| <b>Celkem</b>                                                                                        | <b>354 091</b>    | <b>577 524</b>     |                 |                  | <b>965 114</b>  | <b>965 114</b> |

\*hodnoty platné k 31.12.2021

**K 31.12.2021**

| Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání                                                              | Základní kapitál v tis. Kč | Ostatní složky VK v tis. Kč | Podíl na VK (%) | Počet akcií (ks) | Pořizovací cena v tis. Kč | Účetní hodnota v tis. Kč |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------|------------------|---------------------------|--------------------------|
| <b>SAB Europe Holding Ltd.</b><br>Suite 183, The Fort,<br>Hard Rocks Business Park,<br>Naxxar, Malta | 187 091                    | 422 687                     | 100             | 26 022 330       | 650 114                   | 650 114                  |
| <b>SAB Bohemia s.r.o.</b><br>Senovážné nám. 1375/19<br>Praha 1, 110 00                               | 1 000                      | 3 388                       | 100             | n/a              | 1 000                     | 1 000                    |
| <b>SAB Financial Investments a.s.</b><br>Senovážné náměstí<br>1375/19, Nové Město, 110<br>00 Praha 1 | 166 000                    | 151 449                     | 100             | 22               | 314 000                   | 314 000                  |
| <b>Celkem</b>                                                                                        | <b>354 091</b>             | <b>577 524</b>              |                 |                  | <b>965 114</b>            | <b>965 114</b>           |

**B.1.5. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám**

| Závazky splatné na požádání | Splatnost   | Měna | Zůstatek 30. 6. 2022 v tis. CZK | Zůstatek 31. 12. 2021 v tis. CZK |
|-----------------------------|-------------|------|---------------------------------|----------------------------------|
| FCM Bank Limited            | 31.05.2023  | EUR  | 247 400                         | 228 712                          |
| Trinity Bank a.s.           | kontokorent | CZK  | 28 743                          | 0                                |
| <b>Celkem</b>               |             |      | <b>276 143</b>                  | <b>228 712</b>                   |

**B.1.6. Závazky vůči nebankovním subjektům**

| V tis. Kč           | 30.06.2022     | 31.12.2021    |
|---------------------|----------------|---------------|
| Splatné na požádání | 123 668        | 35 752        |
| Ostatní závazky     | 216 363        | 13 012        |
| <b>Celkem</b>       | <b>340 031</b> | <b>48 764</b> |

Závazky za nebankovními subjekty splatné na požádání představují zejména závazky za klienty ze spotových obchodů (s již uhrazenou pohledávkovou stranou). Všechny tyto závazky jsou do data splatnosti splněny.

Ostatní závazky k 30. 6. 2022 tvoří především kolaterál přijatý v rámci forwardových obchodů ve výši 117 273 tis. Kč (31.12.2021: 12 892 tis. Kč).

Žádný závazek nepřekračuje dobu splatnosti delší než 5 let.

### B.1.7. Ostatní pasiva

| V tis. Kč                                                 | 30.06.2022     | 31.12.2021     |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Závazky za zaměstnanci                                    | 8 782          | 10 034         |
| Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění | 3 763          | 3 450          |
| Daňové závazky                                            | 1 920          | 2 414          |
| Odložený daňový závazek                                   | 18             | 18             |
| Dohadné účty pasivní                                      | 14 329         | 3 338          |
| Ostatní pasiva                                            | 7 349          | 10 056         |
| Záporná reálná hodnota měnových forwardů                  | 158 589        | 103 216        |
| <b>Celkem</b>                                             | <b>194 750</b> | <b>132 526</b> |

### B.1.8. Náklady na úroky a podobné náklady

| v tis. Kč                               | 30.6.2022    | 30.6.2021    |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|
| Úroky z kontokorentních bankovních účtů | 140          | 13           |
| Úroky z půjček                          | 6 595        | 1 472        |
| Ostatní                                 | 389          | 0            |
| <b>Celkem</b>                           | <b>7 123</b> | <b>1 485</b> |

Úroky z půjček představují zejména úrokové náklady na přijatý úvěr.

### B.1.9. Náklady na poplatky a provize

| Náklady v tis. Kč | 30.06.2022    | 30.6.2021    |
|-------------------|---------------|--------------|
| Bankovní poplatky | 13 949        | 5 652        |
| <b>Celkem</b>     | <b>13 949</b> | <b>5 652</b> |

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

### B.1.10. Zisk nebo ztráta z finančních operací

| v tis. Kč                              | 30.06.2022     | 30.6.2021      |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| Zisk (ztráta) z přecenění běžných účtů | 0              | 1 469          |
| Zisk (ztráta) z obchodů                | 181 857        | 139 595        |
| Přecenění finančních derivátů na FV    | 120 235        | 16 086         |
| <b>Celkem</b>                          | <b>302 092</b> | <b>157 149</b> |

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.

## **C.1. Transakce se spřízněnými osobami**

Během prvních šesti měsíců roku 2021 a 2022 nebyly společností uzavřeny transakce se spřízněnými osobami za jiných než běžných tržních podmínek. Ve sledovaných obdobích nedošlo k transakcím se spřízněnými stranami, které by podstatně ovlivnily výsledky hospodaření společnosti.

## **C.2. Významné události a transakce**

### **Vstup na Burzu cenných papírů Praha**

Česká národní banka v prosinci 2020 schválila prospekt zaknihovaných akcií SAB Finance a tím jí umožnila vstoupit na Standard Market Burzy cenných papírů Praha a.s. Obchodování akcií společnosti na burze bylo zahájeno dne 28. ledna 2021 a jednalo se o třetí největší emisi na trhu Standard. Rozhodnutí vstoupit na pražskou burzu je přirozenou součástí růstu společnosti a cílem veřejné emise akcií SAB Finance je získání kapitálu pro další investice a zahraniční expanzi.

### **Pandemie COVID-19**

Koronavirová pandemie má na veškeré současné dění stále významný vliv a ovlivňuje výhledy světové i české ekonomiky. Veškerá přijatá opatření k zastavení koronavirové pandemie negativně dopadají na zahraniční obchod a produkční i spotřební chování ekonomických subjektů. Dynamický vývoj situace s sebou nese vysokou míru nejistoty při tvorbě i aktualizaci výhledů.

Vedení SAB Finance kontinuálně vyhodnocuje možné dopady pandemie na fungování společnosti. Vzhledem k povaze poskytovaných služeb se neočekává negativní vliv na hospodaření a finanční výsledky v roce 2022. Dle aktuálního vývoje pandemie COVID-19 není ohroženo fungování společnosti v následujícím období z pohledu kapitálu, likvidity, hospodaření či jiných faktorů.

Z hlediska výše kapitálu vykazuje společnost díky jejímu pravidelnému navyšování v předchozích letech dostatečnou kapitálovou vybavenost i pro případný negativní vývoj v druhé polovině roku 2022. SAB Finance neočekává významné dopady na kapitál, které by mohly ohrozit její fungování i v případě negativního vývoje v průběhu roku 2022.

Z pohledu likvidní pozice udržuje společnost vzhledem k povaze svých poskytovaných služeb vysoké procento svých aktiv jako likvidních a zároveň disponuje zdroji financování, které je schopna relativně flexibilně přizpůsobovat svým potřebám na základě aktuálního vývoje na trhu. Likvidní pozice tak není ohrožena ani negativními stresovými scénáři.

Hospodaření společnosti v první polovině roku 2022 pokračovalo ve svém pozitivním trendu z minulých let. Vedení společnosti tak nepředpokládá významné negativní dopady pandemie COVID-19 na výsledek společnosti za celé účetní období 2022.

Na základě všech informací dostupných vedení společnosti k datu vydání této účetní závěrky neohrožuje výše popsaná situace předpoklad nepřetržitého trvání společnosti, na jehož základě byla tato účetní závěrka a pololetní zpráva připravena. Za současné situace nelze vyloučit zpřísnění, případně znovuzavedení některých omezení nebo další zpřísnění současných opatření a s tím související následný negativní vliv takových opatření na ekonomické prostředí, ve kterém společnost působí, jakož ani negativní dopad takové situace na společnost, její finanční stav a výkonnost, a to jak ve střednědobém, tak dlouhodobém horizontu. Vedení společnosti sleduje vývoj a je připraveno v případě potřeby přijmout odpovídající opatření zohledňující aktuální vývoj.



## **Válka na Ukrajině**

V návaznosti na ruskou invazi na Ukrajinu a uvalené sankce ze strany EU zavedla společnost odpovídající opatření v oblasti platebního styku (mimo jiné zastavení platebního styku do Ruska a Běloruska). Společnost nemá přímé expozici vůči Rusku. V souvislosti s ruskou invazí společnost identifikovala tyto potenciální rizika:

### **Riziko skládání kolaterálu**

Válka na Ukrajině se společností dotýká na více místech. Největším rizikem je skokové oslabení kurzu koruny, které vede k požadavkům na složení dodatečného kolaterálu u bankovních protistran, poskytujících FWD obchody jako nástroje zavírání devizových a úrokových pozic. Tento kolaterál skládá společnost. Splnění těchto požadavků s sebou nese pro společnost růst nákladů na cizí kapitál, neboť prostředky, nutné k navýšení kolaterálu, jsou pro ni cizím zdrojem a získává je v rámci své finanční skupiny. Riziko skládání kolaterálu bylo redukováno navýšením dostupné likvidity a vytvořením postupů pro získání dodatečné likvidity z klientského portfolia

### **Riziko selhání klientské protistrany obchodu**

I přes diverzifikaci a důsledné hodnocení klientů, nelze úplně eliminovat selhání klientské protistrany u FWD obchodů. V takovém případě hrozí ztráta ve výši rozdílu mezi sjednaným kurzem klienta a kurzem platným k okamžiku uzavření pozice v případě, že klient odmítne plnit obchod. Vzhledem k probíhajícím sankcím a přerušení dodavatelsko-odběratelských řetězců na Ukrajině i v Rusku, roste riziko nevypořádání obchodu v termínu nebo jeho neplnění ze strany klienta, zasaženého dopadem sankcí nebo přerušením dodávek, popř. zasaženého růstem cen jeho vstupů či služeb.

### **Riziko vyšších sazeb**

Válka na Ukrajině vedla kvůli obavám z přerušení dodávek plynu a ropy k růstu cen energií. Tento růst se promítá do vyšší spotřebitelské inflace, ústící ve vyšší sazby, stanovené centrální bankou. Ta se pomocí vyšších sazeb snaží udržet míru inflace v rámci flukтуаčního pásma. Růst sazeb se odráží ve vyšších nákladech na cizí zdroje, a vede k negativním dopadům do HV emitenta.

Situace na Ukrajině díky přechodnému oslabení koruny ale vedla k výraznému růstu zájmu o zajištění, který byl ze strany emitenta využit k navýšení obchodního objemu. Náklady, způsobené vyššími sazbami tak jsou kompenzovány vyššími tržbami.

Vedení společnosti nejsou kromě výše uvedených událostí známy žádné významné události, které by nastaly v průběhu prvních šesti měsíců roku 2022.

Vedení společnosti nejsou kromě výše uvedených událostí známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dnu, a které by si vyžádaly úpravu mezitímní účetní závěrky k 30. červnu 2022.

## **C.3. Schválení mezitímní účetní závěrky**

Mezitímní účetní závěrka byla schválena představenstvem společnosti dne 14. září 2022.

# **Zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka**

**K 30.6.2022  
(neauditovaná)**

**SAB Finance a.s.**

## MEZITIMNÍ ROZVAHA K 30. 6. 2022

| AKTIVA v tis. Kč |                                                | Bod    | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|------------------|------------------------------------------------|--------|------------|------------|
| 1.               | Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank  |        | 126 551    | 127 394    |
| 3.               | Pohledávky za bankami a družstevními záložnami | B.1.1. | 688 290    | 465 807    |
|                  | v tom: a) splatné na požádání                  |        | 334 627    | 233 063    |
|                  | b) ostatní pohledávky                          |        | 353 663    | 232 744    |
| 4.               | Pohledávky za nebankovními subjekty            | B.1.2. | 4 177 581  | 3 318 786  |
|                  | v tom: a) splatné na požádání                  |        | 18 591     | 7 678      |
|                  | b) ostatní pohledávky                          |        | 4 158 990  | 3 311 108  |
| 5.               | Dluhové cenné papíry                           | B.1.3. | 2 229 104  | 2 116 316  |
|                  | v tom: a) vydané vládními institucemi          |        | 105 517    | 105 806    |
|                  | b) vydané ostatními osobami                    |        | 2 123 587  | 2 010 510  |
| 6.               | Akcie, podílové listy a ostatní podíly         |        | 215 448    | 186 448    |
| 9.               | Dlouhodobý nehmotný majetek                    |        | 88 866     | 88 378     |
|                  | z toho: a) goodwill                            |        | 21 859     | 21 859     |
| 10.              | Dlouhodobý hmotný majetek                      |        | 87 589     | 69 601     |
| 11.              | Ostatní aktiva                                 | B.1.4. | 581 495    | 428 633    |
| 13.              | Náklady a příjmy příštích období               |        | 89 313     | 22 422     |
|                  | Aktiva celkem                                  |        | 8 284 238  | 6 823 785  |

| PASIVA v tis. Kč |                                                              |                              | Bod    | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------|--------|------------|------------|
| 1.               | Závazky vůči bankám a družstevním záložnám                   |                              | B.1.5. | 1 054 782  | 1 308 472  |
|                  | v tom:                                                       | a) splatné na požádání       |        | 0          | 0          |
|                  |                                                              | b) ostatní závazky           |        | 1 054 782  | 1 308 472  |
| 2.               | Závazky vůči nebankovním subjektům                           |                              | B.1.6. | 5 117 153  | 3 841 691  |
|                  | v tom:                                                       | a) splatné na požádání       |        | 931 259    | 1 892 918  |
|                  |                                                              | b) ostatní závazky           |        | 4 185 893  | 1 948 773  |
| 4.               | Ostatní pasiva                                               |                              | B.1.7. | 560 521    | 137 286    |
| 5.               | Výnosy a výdaje příštích období                              |                              |        | 9 378      | 7 310      |
| 6.               | Rezervy                                                      |                              |        | 16 623     | 17 389     |
|                  |                                                              | b) na daně                   |        | 16 623     | 17 389     |
| 8.               | Základní kapitál                                             |                              |        | 1 000 000  | 1 000 000  |
|                  | z toho:                                                      | a) splacený základní kapitál |        | 1 000 000  | 1 000 000  |
| 9.               | Emisní ážio                                                  |                              |        | 6 356      | 6 356      |
| 12.              | Kapitálové fondy                                             |                              |        | 432 788    | 432 807    |
| 13.              | Oceňovací rozdíly                                            |                              |        | -69 743    | -31 849    |
|                  | z toho:                                                      | a) z majetku a závazků       |        | -34 013    | 902        |
|                  |                                                              | c) z přepočtu účastí         |        | -35 731    | -32 751    |
| 14.              | Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období |                              |        | -20 067    | -108 515   |
| 15.              | Zisk nebo ztráta za účetní období                            |                              |        | 176 449    | 212 839    |
|                  | Vlastní kapitál připadající na akcionáře společnosti         |                              |        | 3 298 922  | 3 289 135  |
|                  | Menšinový vlastní kapitál                                    |                              |        | 7 907      | 7 613      |
|                  | Vlastní kapitál celkem                                       |                              |        | 3 306 829  | 3 296 749  |
|                  | Pasiva celkem                                                |                              |        | 8 284 238  | 6 823 785  |

## PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

| PODROZVAHOVÉ POLOŽKY v tis. Kč |                                          | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------------------|------------------------------------------|------------|------------|
| Podrozvahová aktiva            |                                          |            |            |
| 1.                             | Poskytnuté přísliby a záruky             | 1 654 193  | 1 542 839  |
| 3.                             | Pohledávky ze spotových operací          | 1 023 189  | 513 862    |
| 4.                             | Pohledávky z pevných termínových operací | 26 152 909 | 15 676 918 |
| Podrozvahová pasiva            |                                          |            |            |
| 9.                             | Přijaté přísliby a záruky                | 321 260    | 300 000    |
| 11.                            | Závazky ze spotových operací             | 1 020 417  | 513 018    |
| 12.                            | Závazky z pevných termínových operací    | 25 913 756 | 15 575 459 |

## MEZITIMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍČŮ OD 1.LEDNA 2022 DO 30.ČERVNA 2022

| v tis. Kč |                                                                                                  | Bod     | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------|------------|
| 1.        | Výnosy z úroků a podobné výnosy                                                                  | B.1.8.  | 109 236    | 46 732     |
|           | z toho: a) úroky z dluhových cenných papírů                                                      |         | 34 976     | 19 755     |
| 2.        | Náklady na úroky a podobné náklady                                                               | B.1.9.  | 38 235     | 14 974     |
|           | z toho: a) úroky z dluhových cenných papírů                                                      |         | 0          | 0          |
| 3.        | Výnosy z akcií a podílů                                                                          | B.1.10. | 13 663     | 0          |
|           | c) ostatní výnosy z akcií a podílů                                                               |         | 13 663     | 0          |
| 4.        | Výnosy z poplatků a provizí                                                                      | B.1.11. | 19 410     | 10 990     |
| 5.        | Náklady na poplatky a provize                                                                    | B.1.11. | 21 824     | 8 896      |
| 6.        | Zisk nebo ztráta z finančních operací                                                            | B.1.12. | 302 092    | 174 193    |
| 7.        | Ostatní provozní výnosy                                                                          | B.1.13. | 51 216     | 50 345     |
| 8.        | Ostatní provozní náklady                                                                         | B.1.14. | 31 044     | 43 838     |
| 9.        | Správní náklady                                                                                  |         | 188 033    | 107 040    |
|           | v tom: a) náklady na zaměstnance                                                                 |         | 128 748    | 69 648     |
|           | z toho: aa) mzdy a platy                                                                         |         | 105 149    | 56 498     |
|           | ab) sociální a zdravotní pojištění                                                               |         | 22 677     | 12 238     |
|           | b) ostatní správní náklady                                                                       |         | 59 285     | 37 392     |
| 10.       | Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku               |         | 196        | 0          |
| 11.       | Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku |         | 5 907      | 4 665      |
| 13.       | Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám                      |         | 1 076      | 1 405      |
| 19.       | Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním                                 |         | 209 694    | 101 442    |
| 23.       | Daň z příjmů                                                                                     |         | 29 303     | 16 191     |
| 24.       | Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění celkem                                              |         | 176 450    | 85 125     |
|           | Zisk připadající na akcionáře společnosti                                                        |         | 176 157    | 85 029     |
|           | Menšinový podíl                                                                                  |         | 293        | 96         |
|           | Spolu                                                                                            |         | 176 450    | 85 125     |

## PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2022 DO 30. ČERVNA 2022

| v tis. Kč                     | Základní kapitál | Emisní ážio  | Rezervní a ostatní fondy | Kapitálové fondy | Oceňovací rozdíly | Nerozdělený zisk | Zisk           | Celkem           | Menšinové podíly | Celkem           |
|-------------------------------|------------------|--------------|--------------------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Zůstatek k 31.12.2020</b>  | <b>1 000 000</b> | <b>6 356</b> | <b>23 451</b>            | <b>76 000</b>    | <b>8 872</b>      | <b>-136 777</b>  | <b>131 960</b> | <b>1 109 862</b> | <b>7 214</b>     | <b>1 117 076</b> |
| Převod do nerozděleného zisku | 0                | 0            | -23 451                  | 0                | 0                 | 155 411          | -131 960       | 0                | 0                | 0                |
| Čistý zisk za účetní období   | 0                | 0            | 0                        | 0                | 0                 | 0                | 212 439        | 212 439          | 399              | 212 839          |
| Oceňovací měnové rozdíly      | 0                | 0            | 0                        | 0                | -40 720           | 5 413            | 0              | -35 307          | 0                | -35 307          |
| Emise kapitálu AT1 (FCM Bank) | 0                | 0            | 0                        | 385 330          | 0                 | 0                | 0              | 385 330          | 0                | 385 330          |
| Výplata dividend              | 0                | 0            | 0                        | -28 523          | 0                 | -139 776         | 0              | -168 299         | 0                | -168 299         |
| <b>Výpočet</b>                | <b>1 000 000</b> | <b>6 356</b> | <b>0</b>                 | <b>432 807</b>   | <b>-31 848</b>    | <b>-115 729</b>  | <b>212 439</b> | <b>1 504 025</b> | <b>7 613</b>     | <b>1 511 638</b> |
| <b>Zůstatek k 31.12.2021</b>  | <b>1 000 000</b> | <b>6 356</b> | <b>0</b>                 | <b>432 807</b>   | <b>-31 849</b>    | <b>-115 729</b>  | <b>212 439</b> | <b>1 504 024</b> | <b>7 613</b>     | <b>1 511 639</b> |
| Převod do nerozděleného zisku | 0                | 0            | 0                        | 0                | 0                 | 212 439          | -212 439       | 0                | 0                | 0                |
| Čistý zisk za účetní období   | 0                | 0            | 0                        | 0                | 0                 | 0                | 176 157        | 176 157          | 293              | 176 450          |
| Oceňovací měnové rozdíly      | 0                | 0            | 0                        | -19              | -37 895           | -4 391           | 0              | -42 305          | 0                | -42 305          |
| Výplata dividend              | 0                | 0            | 0                        | 0                | 0                 | -120 000         | 0              | -120 000         | 0                | -120 000         |
| <b>Výpočet</b>                | <b>1 000 000</b> | <b>6 356</b> | <b>0</b>                 | <b>432 788</b>   | <b>-69 744</b>    | <b>-27 681</b>   | <b>176 157</b> | <b>1 517 876</b> | <b>7 907</b>     | <b>1 525 784</b> |
| <b>Zůstatek k 30.6.2022</b>   | <b>1 000 000</b> | <b>6 356</b> | <b>0</b>                 | <b>432 788</b>   | <b>-69 743</b>    | <b>-27 681</b>   | <b>176 157</b> | <b>1 517 877</b> | <b>7 907</b>     | <b>1 525 784</b> |

## PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2021 DO 30. ČERVNA 2021

| v tis. Kč                                                                           | 30.06.2022      | 30.06.2021      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>                                             |                 |                 |
| <b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti před zdaněním</b> | <b>209 694</b>  | <b>101 442</b>  |
| <b>Úprava o nepeněžní operace:</b>                                                  |                 |                 |
| Odpisy a změna stavu opravných položek dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku   | 5 321           | 4 411           |
| Změna stavu rezerv                                                                  | -196            | 0               |
| Rozpuštění a tvorba opravných položek                                               | 1 076           | 176             |
| Čistý úrokový výnos                                                                 | -69 369         | -30 694         |
| Zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku                    | -9              | -6              |
|                                                                                     | <b>146 517</b>  | <b>75 328</b>   |
| <b>Změny v:</b>                                                                     |                 |                 |
| Pohledávky za nebankovními subjekty                                                 | -979 714        | -1 702 347      |
| Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období                                    | -219 753        | -44 172         |
| Závazky vůči bankám a družstevním záložnám                                          | -253 691        | 1 059 314       |
| Závazky vůči nebankovním subjektům                                                  | 1 275 461       | 1 038 982       |
| Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období                                     | 359 188         | 15 477          |
|                                                                                     | <b>328 009</b>  | <b>442 583</b>  |
| Přijaté úroky                                                                       | 111 302         | 47 012          |
| Přijaté podíly na zisku                                                             | 13 663          | 0               |
| Vyplacené úroky                                                                     | -41 933         | -16 318         |
| Zaplacená daň z příjmů                                                              | -30 068         | -17 881         |
| <b>Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti</b>                          | <b>380 973</b>  | <b>455 395</b>  |
| <b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>                                           |                 |                 |
| Výdaje spojené s nabytím dluhových cenných papírů                                   | -141 821        | -441 360        |
| Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku                 | -18 477         | -13 737         |
| Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku                         | 9               | 6               |
| <b>Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti</b>                        | <b>-160 289</b> | <b>-455 091</b> |

| <b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>                    |                 |                |
|------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Příjmy ze zvýšení kapitálu                                 | 0               | 52 866         |
| Vyplacené podíly na zisku                                  | -120 000        | -100 000       |
| <b>Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti</b> | <b>-120 000</b> | <b>-47 134</b> |

|                                                                                |                |                |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b> | <b>100 684</b> | <b>-46 829</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|

|                                                                       |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1. lednu</b>   | <b>360 457</b> | <b>850 891</b> |
| <b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 30. červnu</b> | <b>461 141</b> | <b>804 061</b> |

|                                                                         |                |                |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:</b>               |                |                |
| Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank                           | 126 515        | 488 524        |
| Pohledávky za bankami a družstevními záložnami splatné na požádání      | 334 627        | 315 537        |
| <b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 30. prosinci</b> | <b>461 142</b> | <b>804 061</b> |



# **VYBRANÉ VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY KE KONSOLIDOVANÉ MEZITIMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE**

**za období**

**1. 1. 2022 – 30. 06. 2022**

## 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. 2022

| Stav k 30.6.2022                  | 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       |

Společnost zastupuje předseda představenstva samostatně nebo společně dva členové představenstva.

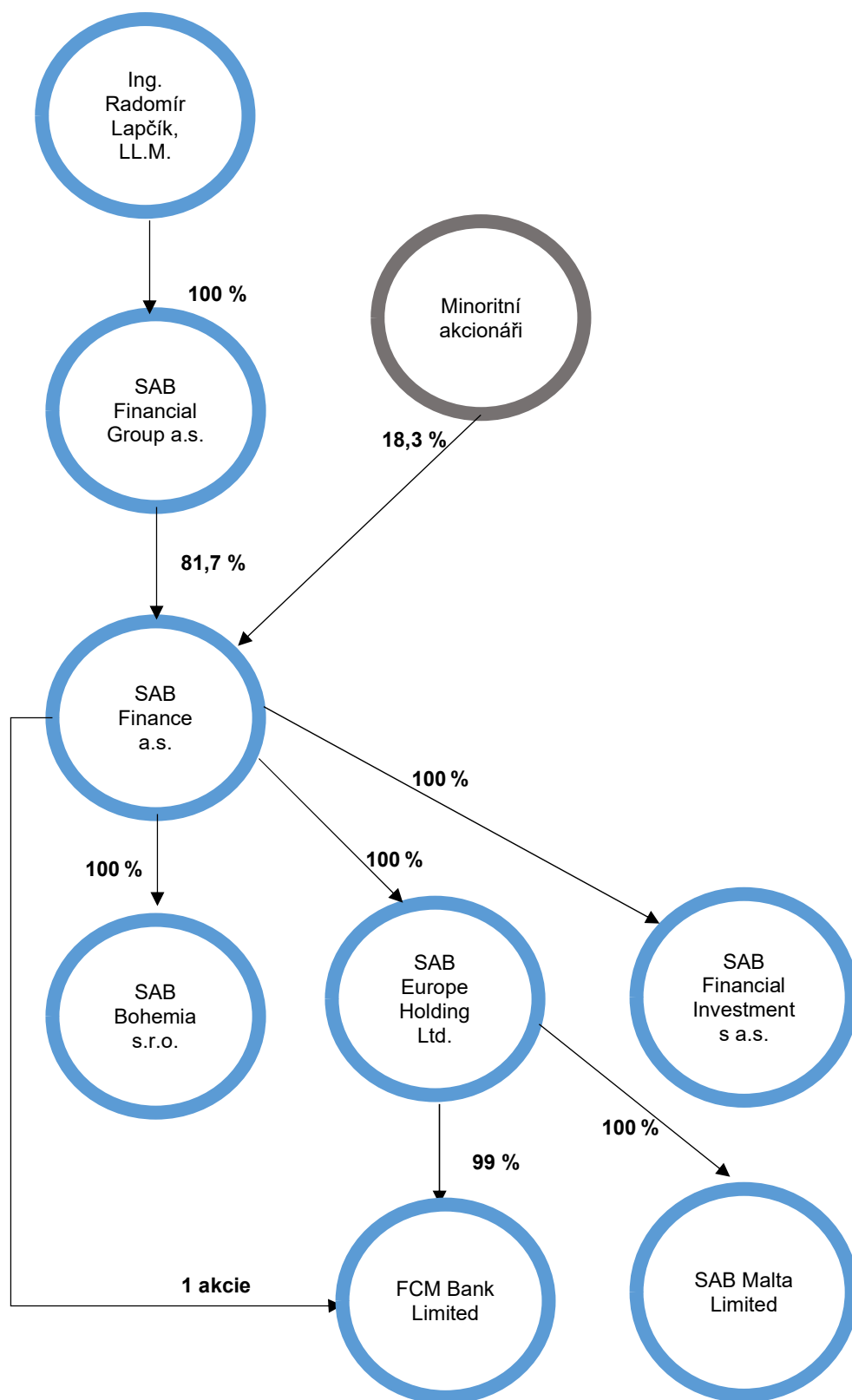
### A.3. Osoby s podstatným nebo rozhodujícím vlivem

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. 2022 |
|-----------------------------|------------------------------------------------------|
| SAB Financial Group a.s.    | 81,7 %                                               |

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

#### A.4. Identifikace skupiny



## A.6. 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 2022. Jako srovnatelné údaje jsou v mezitímní rozvaze a výkazu o změnách ve vlastním kapitálu uvedeny zůstatky k 31.12.2021 a ve výkazu zisku a ztráty jsou pro porovnání uvedeny zůstatky za období 6 měsíců končící 30.června 2021. 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. Finanční výkazy pro rok končící 31. prosincem 2021 byly retrospektivně upraveny.

## A.8. 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

### B.1.1. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

| v tis. Kč                        | 30.06.2022     | 31.12.2021     |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Běžné účty                       | 334 843        | 233 279        |
| Ostatní pohledávky               | 353 663        | 232 744        |
| Opravné položky (ECL dle IFRS 9) | -216           | -216           |
| <b>Celkem</b>                    | <b>688 290</b> | <b>465 807</b> |

Běžné účty představují kladné zůstatky na bankovních účtech splatné na požádání. Zahrnují také peněžní prostředky klientů za účelem uzavírání spotových obchodů. K 30.6.2022 byl zůstatek těchto prostředků 239 086 tis. Kč (31.12.2021: 35 213 tis. Kč). S těmito prostředky má společnost omezenou možnost nakládání.

Ostatní pohledávky zahrnují složený peněžní kolaterál ve výši 173 180 tis. Kč (31.12.2021: 149 160 tis. Kč) a úvěry poskytnuté bankovním institucím ve výši 180 483 tis. Kč (31.12.2021: 83 584 tis. Kč).

### B.1.2. Pohledávky za nebankovními subjekty

| v tis. Kč           | 30.06.2022       | 31.12.2021       |
|---------------------|------------------|------------------|
| Splatné na požádání | 18 591           | 7 678            |
| Ostatní pohledávky: | 4 158 990        | 3 311 108        |
| <b>Celkem</b>       | <b>4 177 581</b> | <b>3 318 786</b> |

Pohledávky splatné na požádání představují pohledávky z titulu obchodních vztahů ve výši 12 578 tis. Kč (31.12.2021: 4 295 tis. Kč) a z titulu poskytnutých záloh ve výši 6 010 tis. Kč (31.12.2021: 3 166 tis. Kč)

Ostatní pohledávky představují především poskytnuté úvěry klientům ve výši 3 946 729 tis. Kč (31.12.2021: 3 179 063 tis. Kč).

### B.1.3. Dluhové cenné papíry

#### (a) Dluhové cenné papíry dle druhu

| v tis. Kč                             | 30.06.2022       | 31.12.2021       |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Dluhopisy vydané finančním sektorem   | 568 144          | 523 978          |
| Dluhopisy vydané nefinančním sektorem | 1 556 974        | 1 487 926        |
| Dluhopisy vydané vládním sektorem     | 105 517          | 105 806          |
| Opravné položky                       | -1 530           | -1 394           |
| <b>Celkem</b>                         | <b>2 229 104</b> | <b>2 116 316</b> |

#### (b) Dluhové cenné papíry dle oceňovacích kategorií

| v tis. Kč                                                                    | 30.06.2022       | 31.12.2021       |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Dluhové CP v naběhlé hodnotě (AC)                                            | 1 967 589        | 1 732 956        |
| Dluhové CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI) | 263 046          | 384 754          |
| Opravné položky*                                                             | -1 530           | -1 394           |
| <b>Celkem</b>                                                                | <b>2 229 104</b> | <b>2 116 316</b> |

\*Opravné položky představují opravné položky pouze pro portfolio v naběhlé hodnotě (AC).

### B.1.4. Ostatní aktiva

| v tis. Kč                               | 30.06.2022     | 31.12.2021     |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| Pohledávky za různými dlužníky          | 4 288          | 2 982          |
| Poskytnuté zálohy                       | 32 926         | 32 940         |
| Odložená daňová pohledávka              | 80 835         | 81 218         |
| Kladná reálná hodnota měnových derivátů | 376 226        | 255 455        |
| Ostatní                                 | 87 219         | 56 039         |
| <b>Celkem</b>                           | <b>581 495</b> | <b>428 633</b> |

Ostatní aktiva jsou tvořena převážně kladnou reálnou hodnotou měnových derivátů a odloženou daňovou pohledávkou z důvodu daňových ztrát.

### B.1.5. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

| v tis. Kč           | 30.06.2022       | 31.12.2021       |
|---------------------|------------------|------------------|
| Závazky vůči bankám | 765 393          | 801 328          |
| Ostatní závazky*    | 289 389          | 507 144          |
| <b>Celkem</b>       | <b>1 054 782</b> | <b>1 308 472</b> |

\*Ostatní závazky představuje půjčka od ECB v rámci programu PELTRO.

### B.1.6. Závazky vůči nebankovním subjektům

| v tis. Kč           | 30.06.2022       | 31.12.2021       |
|---------------------|------------------|------------------|
| Splatné na požádání | 931 259          | 1 892 918        |
| Ostatní závazky     | 4 185 893        | 1 948 773        |
| <b>Celkem</b>       | <b>5 117 153</b> | <b>3 841 691</b> |

Závazky vůči nebankovním subjektům splatné na požádání představují zejména přijatá depozita od klientů FCM Bank Limited splatná na viděnou ve výši 796 907 tis. Kč (31.12.2021: 1 858 220 tis. Kč).

U ostatních závazků jsou největší položkou přijatá depozita od klientů FCM Bank Limited ve výši 3 687 760 tis. Kč (31.12.2021: 1 658 212 tis. Kč). Další položkou jsou přijaté zálohy za nákup aut v SAB Bohemia s.r.o. ve výši 71 187 tis. Kč (31.12.2021: 61 827 tis. Kč).

Žádný závazek nepřekračuje dobu splatnosti delší než 5 let.

### B.1.7. Ostatní pasiva

| v tis. Kč                                                 | 30.06.2022     | 31.12.2021     |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Závazky za zaměstnanci                                    | 8 798          | 10 036         |
| Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění | 3 763          | 3 450          |
| Daňové závazky                                            | 2 222          | 3 013          |
| Odložený daňový závazek                                   | 18             | 18             |
| Dohadné účty pasivní                                      | 23 574         | 6 651          |
| Ostatní pasiva                                            | 363 557        | 10 609         |
| Záporná reálná hodnota měnových forwardů                  | 158 589        | 103 510        |
| <b>Celkem</b>                                             | <b>560 521</b> | <b>137 286</b> |



### B.1.8. Výnosy z úroků a podobné výnosy

| v tis. Kč                        | 30.06.2022     | 30.06.2021    |
|----------------------------------|----------------|---------------|
| Úroky z dluhových cenných papírů | 34 976         | 19 755        |
| Úroky z poskytnutých půjček      | 74 260         | 26 977        |
| <b>Celkem</b>                    | <b>109 236</b> | <b>46 732</b> |

Úroky z dluhových cenných papírů představují alikvótní úrokový výnos z cenných papírů ve vlastnictví FCM Bank Limited. Úroky z poskytnutých půjček jsou tvořeny výnosem FCM Bank Limited z titulu úrokových výnosů.

### B.1.9. Náklady na úroky a podobné náklady

| v tis. Kč                                              | 30.06.2022    | 30.06.2021    |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Úroky z kontokorentních bankovních účtů                | 140           | 13            |
| Úroky z půjček                                         | 2 898         | 1 472         |
| Úrokové náklady z přijatých depozit klientů (FCM Bank) | 34 808        | 13 488        |
| Ostatní                                                | 389           | 0             |
| <b>Celkem</b>                                          | <b>38 235</b> | <b>14 974</b> |

### B.1.10. Výnosy z akcií a podílů

Výnosy z akcií a podílů představují dividendu z titulu držení podílu v TRINITY BANK a.s. ve výši 13 663 tis. Kč.

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

| v tis. Kč                          | 30.06.2022    | 30.06.2021    |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Poplatky z uzavřených obchodů      | 932           | 977           |
| Jiné                               | 18 478        | 10 013        |
| <b>Výnosy z poplatků a provizí</b> | <b>19 410</b> | <b>10 990</b> |

|                   | 30.06.2022    | 30.06.2021   |
|-------------------|---------------|--------------|
| Bankovní poplatky | 20 053        | 6 756        |
| Jiné              | 1 771         | 2 140        |
| <b>Celkem</b>     | <b>21 824</b> | <b>8 896</b> |

Výnosy z poplatků a provizí představují zejména výnosy z poplatků ve výši 18 478 tis. Kč (30.6.2021: 10 013 tis. Kč) souvisejících s poskytováním úvěrů FCM Bank Limited.

### B.1.12. Zisk nebo ztráta z finančních operací

| v tis. Kč                              | 30.06.2022     | 30.06.2021     |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| Zisk (ztráta) z přecenění běžných účtů | 0              | 1 466          |
| Zisk (ztráta) z obchodů                | 181 857        | 156 642        |
| Přecenění finančních derivátů na FV    | 120 235        | 16 086         |
| <b>Celkem</b>                          | <b>302 092</b> | <b>174 193</b> |

Zisky z finančních operací byly rozděleny na část představující kurzový rozdíl z přecenění zůstatků běžných účtů a úvěrů a zisk z obchodování SAB Finance.

### B.1.13. Ostatní provozní výnosy

| v tis. Kč                            | 30.06.2022    | 30.06.2021    |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Tržby z prodeje dlouhodobého majetku | 24 994        | 45 597        |
| Ostatní výnosy                       | 26 222        | 4 748         |
| <b>Celkem</b>                        | <b>51 216</b> | <b>50 345</b> |

### B.1.14. Ostatní provozní náklady

| V tis. Kč                            | 30.06.2022    | 30.06.2021    |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Dary                                 | 136           | 0             |
| Zůstatková hodnota prodaného majetku | 23 220        | 42 597        |
| Ostatní náklady                      | 7 688         | 1 241         |
| <b>Celkem</b>                        | <b>31 044</b> | <b>43 838</b> |

## C.1. Transakce se spřízněnými osobami

Během první šesti měsíců roku 2022 nebyly konsolidovaným celkem uzavřeny transakce se spřízněnými osobami za jiných než tržních podmínek. Ve sledovaném období nedošlo k transakcím se spřízněnými stranami, které by podstatně ovlivnily výsledky hospodaření konsolidovaného celku.

## C.2. Schválení mezitímní účetní závěrky

Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka byla schválena představenstvem společnosti dne 14. září 2022.

## PROHLÁŠENÍ VEDENÍ

Za zpracování a obsah Pololetní zprávy SAB Finance je odpovědné představenstvo společnosti.

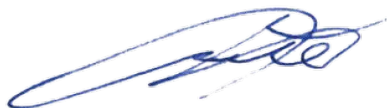
Prohlašuji, že podle mého nejlepšího vědomí individuální i konsolidovaná pololetní účetní závěrka k 30.6.2022 podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření společnosti a skupiny za uplynulé pololetí a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledku hospodaření společnosti a skupiny.

Ve Zlíně, dne 14. září 2022

Za představenstvo:



Ing. Ondřej Korecký, FCCA  
Předseda představenstva



Ing. Petr Čumba  
Člen představenstva



Ing. Dana Hübnerová  
Člen představenstva