

POLOLETNÍ ZPRÁVA

Za období 6 měsíců končící 30. června 2023

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 ¹ :	1 060 Kč
Dividendová strategie:	5 % p.a. z tržní ceny ²
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.

¹ Cena akcie při přijetí k obchodování na Burze cenných papírů Praha.

² Při přijetí k obchodování a se zohledněním štěpení akcií

INFORMACE O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI A VÝSLEDKÁCH HOSPODAŘENÍ EMITENTA ZA UPLYNULÉ POLOLETÍ (1.1.2023 – 30.6.2023)

Společnost SAB Finance s radostí informuje svoje akcionáře, obchodní partnery a veřejnost, že v prvním pololetí roku 2023 navázala na ziskové hospodaření předešlých let. V prvním pololetí roku 2023 dosáhla společnost zisku před zdaněním ve výši 101 milionů Kč. Čistý zisk po zdanění za první pololetí pak dosáhl 82 milionů Kč.

Ekonomické prostředí v rámci prvního pololetí roku 2023 bylo ovlivněno politikou České národní banky, která jednak ponechala základní REPO sazbu, v rámci boje s inflací, na úrovni 7 %, čímž brzdila ekonomiku, jednak intervenovala za stabilní kurz koruny. Dále také pokračuje válečný konflikt. Ruská invaze na Ukrajinu a s tím související sankce uvalené na Rusko a také na Bělorusko znamenaly a stále znamenají jistou míru nejistoty očekávaného vývoje ekonomiky nejen na evropském trhu, ale na celém světě.

Výše uvedené faktory přiměly Společnost a její vedení pružně reagovat úpravou strategie, ještě více apelovat na proaktivitu obchodních, klientských a podpůrných útvarů, což v konečném důsledku vedlo k zachování zmíněné ziskovosti a plnění stanovených obchodních plánů. Nižší výnosy a zisk ve srovnání s prvními měsíci roku 2022 byl způsoben mimořádnými výnosy a ziskem v loňském roce z důvodu vysoké volatility české měny, která byla způsobena ruskou expanzí na Ukrajinu a změnami ve vedení ČNB.

Na základě neustálého vylepšování služeb klientům pokračoval také rozvoj produktů měnového zajištění. SAB Finance je velmi úspěšná nejen v oblasti spotového obchodu, ale zejména v edukaci klientů o potřebě zajištění forwardovými obchody. SAB Forward umožňuje fixaci kurzu až na dobu dvou let, takže si klienti mohou zajistit firemní cash-flow či ochránit svoji obchodní marži a neřešit kurzové výkyvy. Ty se jich s forwardem netýkají. Forward je proto velmi oblíbeným produktem.

Společnosti SAB Finance záleží na vztahu se zákazníky, což potvrdil výzkum společnosti MARKET VISION, jehož výsledky dopadly skvěle, kdy hodnocení dosáhlo úrovně 97 % spokojenosti.

Dne 28. června 2023 pověřila valná hromada představenstvo společnosti SAB Finance a.s. úpisem nových akcií v počtu 471 699 ks o jmenovité hodnotě 388 Kč. Při tržní ceně 1 060 Kč za akcii tento úpis bude znamenat navýšení základního kapitálu o 500 milionů Kč. Prostředky získané v rámci emise budou použity na zvýšení základního kapitálu dceřiné společnosti SAB Financial Investments a.s., která následně nabyde akcie TRINITY BANK a.s. Zvýší se tak ziskovost společnosti SAB Finance a.s. skrze budoucí podíly na zisku TRINITY BANK a.s.

Aktuální úspěšné výsledky společností s kapitálovou účastí SAB Finance

TRINITY BANK za první pololetí 2023

TRINITY BANK dosáhla podle předběžných výsledků k 30. 6. 2023 zisku před zdaněním ve výši 426 milionů Kč, což znamená překročení plánu o 53 %. Na tomto zisku se podílely především správně nastavená strategie banky v oblasti nárůstu objemu depozit, kontinuální růst úvěrového portfolia a dosažené výnosy z realizovaných investic do cenných papírů. Z výše uvedeného zisku TRINITY BANK a.s. po zdanění připadá na SAB Finance a.s. podíl ve výši 34,9 milionů Kč, což odpovídá 11,46 Kč na akcii (tento zisk na akcii bude za předpokladu, že budou v rámci veřejné nabídky upsány všechny nové akcie SAB Finance a.s.).

FCM Bank za první pololetí 2023

FCM Bank zvýšila k 30. 6. 2023 podle předběžných výsledků zisk před zdaněním z 1 466 tisíc EUR na 2 038 tisíc EUR, tedy z 36 milionů Kč na 49 milionů Kč. K navýšení zisku přispělo především navýšení kapitálu a s tím spojený kontinuální růst objemu poskytnutých úvěrů.

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 2023 je pro SAB Finance 309 milionů Kč (včetně dividend z účastí). I nadále patří mezi hlavní priority společnosti podpora a pomoc klientům při jejich podnikání a na jejich cestě k úspěchu.

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.

Plán zisků za rok 2023 SAB Finance včetně společností s kapitálovou účastí v SAB Finance

SAB Finance plánuje zisk před zdaněním ve výši 309 milionů Kč a FCM Bank Limited předpokládá zisk před zdaněním 7 milionů EUR (166 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.

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 konsolidovaná mezitímní účetní závěrka

**K 30. 6. 2023
(neauditovaná)**

SAB Finance a.s.

MEZITIMNÍ ROZVAHA K 30. 6. 2023

AKTIVA v tis. Kč	Bod	30.06.2023 (neauditováno)	31.12.2022
Peníze a jiné peněžní ekvivalenty	B.1.1.	1 481 360	1 129 107
Pohledávky za bankami	B.1.2.	367 016	221 441
Pohledávky za nebankovními subjekty	B.1.3.	7 818 243	5 419 461
Dluhové cenné papíry	B.1.4.	2 017 355	2 245 819
Kladná reálná hodnota derivátů		634 536	681 184
Akcie, podílové listy a ostatní podíly		413 146	368 258
Daňové pohledávky, z toho		51 455	80 247
- <i>odložená daň</i>		51 455	80 247
Dlouhodobý nehmotný majetek		91 502	92 992
Dlouhodobý hmotný majetek		199 716	163 855
Ostatní aktiva	B.1.5.	345 256	187 057
Aktiva celkem		13 419 585	10 589 422

PASIVA v tis. Kč	Bod	30.06.2023 (neauditováno)	31.12.2022
Závazky vůči bankám	B.1.6.	45 178	661 551
Závazky vůči nebankovním subjektům	B.1.7.	10 815 722	7 719 374
Záporná reálná hodnota derivátů		441 722	456 869
Daňové závazky, z toho		348	19 804
- <i>splatná daň</i>		300	19 756
- <i>odložená daň</i>		48	48
Ostatní pasiva	B.1.8.	339 859	167 434
Rezervy		2 050	2 050
Závazky celkem		11 644 879	9 027 082
Základní kapitál		1 000 000	1 000 000
Emisní ážio		6 356	6 356
Kapitálové fondy		543 583	373 783
Oceňovací rozdíly		47 818	34 894
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		72 124	-81 924
Zisk nebo ztráta za účetní období		147 405	269 726
Fond z přepočtu cizích měn		-49 273	-47 202
Vlastí kapitál		1 768 013	1 555 633
Nekontrolní podíly		6 693	6 706
Pasiva celkem		13 419 585	10 589 422

MEZITIMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍČŮ OD 1.LEDNA 2023 DO 30.ČERVNA 2023

	Bod	30.6.2023 (neauditováno)	30.06.2022 (neauditováno)
Čistý zisk z obchodních operací	B.1.12.	205 730	302 092
Výnosy z úroků vypočtené metodou efektivní úrokové míry	B.1.9.	226 802	109 236
Náklady na úroky a podobné náklady	B.1.10.	-110 596	-38 235
Čistý úrokový výnos		116 207	71 001
Výnosy z poplatků a provizí	B.1.11.	13 788	19 410
Náklady na poplatky a provize	B.1.11.	-29 056	-21 824
Čistý náklad z poplatků		-15 268	-2 414
Výnos z akcií a podílů		0	13 663
Ostatní provozní výnosy	B.1.13.	134 054	51 216
Ostatní provozní náklady	B.1.14.	-76 112	-31 044
Správní náklady		-162 354	-188 033
a) náklady na zaměstnance		-98 076	-128 748
b) ostatní správní náklady		-64 278	-59 285
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		-13 890	-5 711
Čisté znehodnocení finančních aktiv		-7 864	-1 076
Zisk před zdaněním		180 504	209 694
Daň z příjmů		-33 099	-29 303
Zisk po zdanění		147 405	176 450
Ostatní úplný výsledek		12 924	0
Z toho controlling interest		147 209	176 157
Z toho menšinové podíly		196	293
Celkový úplný výsledek za účetní období		160 329	176 450

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2023 DO 30. ČERVNA 2023

v tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Fond z přepočtu cizích měn	Nerozdělený zisk	Zisk	Celkem	Menšinové podíly	Ostatní výsledek hospodaření
Zůstatek k 1.1.2022	1 000 000	6 356	432 807	-1 115	-28 579	-120 109	212 439	1 501 800	6 669	-8 343
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	0	0	92 439	-92 439	0	0	0
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	0	0	269 726	269 726	363	0
Ostatní výsledek hospodaření	0	0	0	36 009	0	0	0	36 009	0	36 009
Oceňovací měnové rozdíly	0	0	-11 547	0	-18 624	1 430	0	-28 741	-325	0
Výplata dividend	0	0	-47 477	0	0	-41 894	-120 000	-209 371	0	0
Výplata zhodnocení investičních kapitálových vkladů	0	0	0	0	0	-13 790	0	-13 790	0	0
Zůstatek k 31.12.2022	1 000 000	6 356	373 783	34 894	-47 202	-81 924	269 726	1 555 633	6 707	27 666
Zůstatek k 1.1.2023	1 000 000	6 356	373 783	34 894	-47 202	-81 924	269 726	1 555 633	6 707	27 666
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	0	0	127 974	-127 974	0	0	0
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	0	0	147 405	147 405	196	0
Výplata dividend	0	0	0	0	0	0	-141 752	-141 752	0	0
Ostatní výsledek hospodaření	0	0	0	12 924	0	0	0	12 924	0	12 924
Oceňovací měnové rozdíly	0	0	-5 968	0	-2 071	26 074	0	18 035	-210	0
Emise kapitálu AT1 (FCM Bank)	0	0	175 768	0	0	0	0	175 768	0	0
Zůstatek k 30.6.2023	1 000 000	6 356	543 583	47 818	-49 273	72 124	147 405	1 768 013	6 693	40 590

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2023 DO 30. ČERVNA 2023

v tis. Kč	30.06.2023 (neauditováno)	30.06.2022 (neauditováno)
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti před zdaněním	180 504	209 694
Úprava o nepeněžní operace:		
Odpisy a změna stavu opravných položek dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	13 890	5 321
Změna stavu rezerv	0	-196
Rozpuštění a tvorba opravných položek	7 864	1 076
Čistý úrokový výnos	-116 207	-69 369
Zisk (-)/ztráta (+) z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-9 980	-9
Čistá změna finančních nástrojů vykázaných do zisku a ztráty	31 501	-120 235
	107 572	26 282
Změny v:		
Pohledávky za bankami	-145 575	-96 899
Pohledávky za nebankovními subjekty	-2 406 440	-882 815
Změna dluhových CP	103 667	112 821
Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období	-146 834	-219 753
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	-616 373	-253 691
Závazky vůči nebankovním subjektům	3 068 679	1 275 461
Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období	183 160	366 602
	147 856	328 009
Přijaté úroky	199 005	111 302
Přijaté podíly na zisku	0	13 663
Vyplacené úroky	-82 928	-41 933
Zaplacená daň z příjmů	-38 605	-30 068
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti	225 328	380 973

PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Výdaje spojené s nabytím dluhových cenných papírů	-1 844 632	-224 216
Příjmy z prodeje dluhových cenných papírů	1 997 022	111 395
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-69 635	-18 477
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	42 118	9
Výdaje spojené s nabytím akcií	-31 964	-29 000
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	92 909	-160 289

PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Příjmy ze zvýšení kapitálu	175 768	0
Vyplacené podíly na zisku	-141 752	-120 000
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	34 016	-120 000

Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	352 253	100 684
--	----------------	----------------

Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1. lednu	1 129 107	360 457
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 30. červnu	1 481 360	461 141

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 203 472	126 515
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami splatné na požádání	277 888	334 627
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 30. prosinci		

VYBRANÉ VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY KE KONSOLIDOVANÉ MEZITIMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

za období

1. 1. 2023 – 30. 06. 2023

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. 2023

Stav k 30.6.2023	Jméno a příjmení	Funkce
Statutární orgán – představenstvo	Ing. Ondřej Korecký, FCCA	předseda představenstva
Statutární orgán – představenstvo	Ing. Petr Čumba	člen představenstva
Statutární orgán – představenstvo	Mgr. Petra Meinlová	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.

Do 15. června 2023 byla členkou představenstva paní Ing. Dana Hübnerová. Dne 16. června 2023 ji nahradila Mgr. Petra Meinlová.

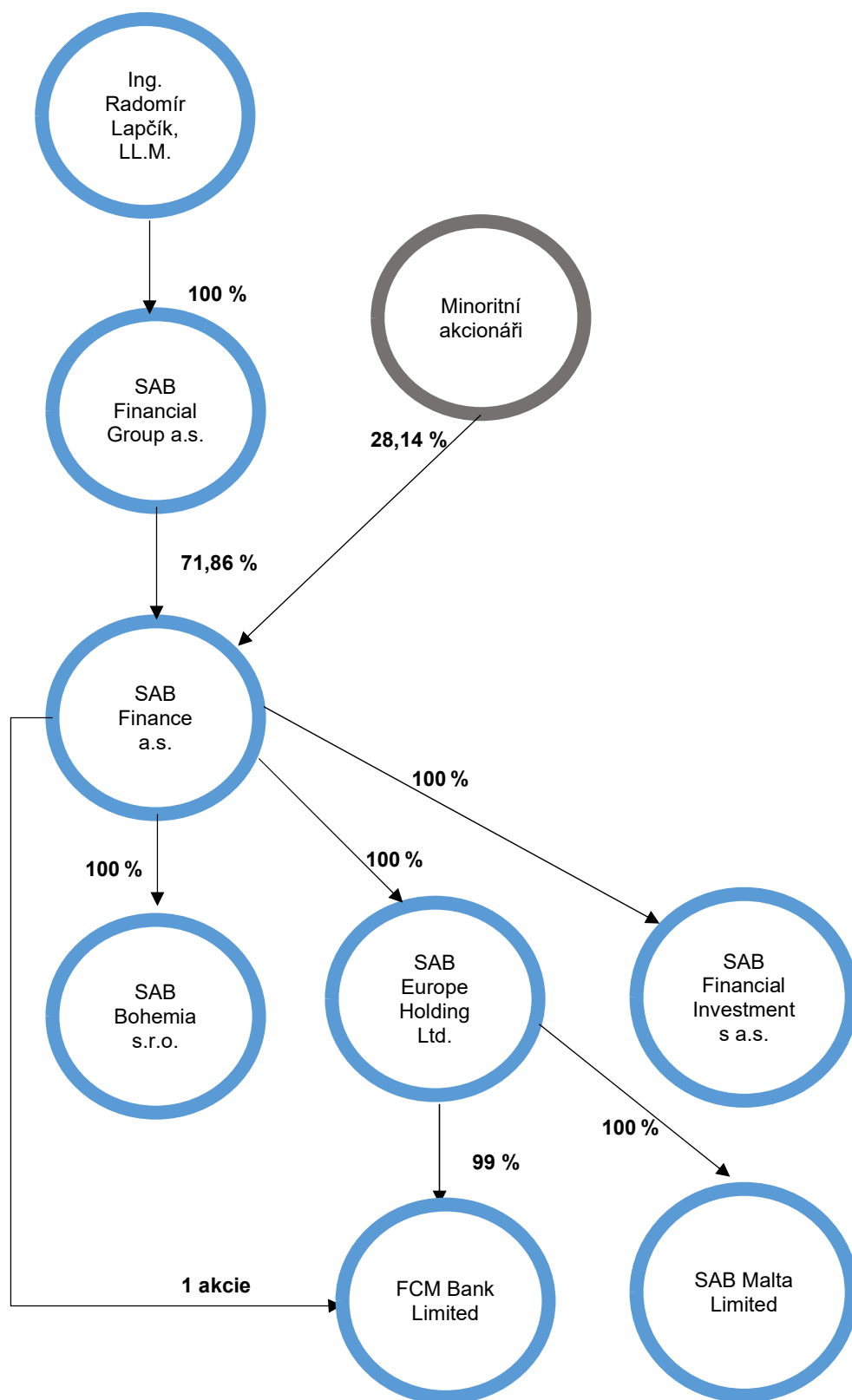
A.3. Osoby s podstatným nebo rozhodujícím vlivem

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. 2023
SAB Financial Group a.s.	71,86 %

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

A.4. Identifikace skupiny



A.5. Východiska pro přípravu mezitímní účetní závěrky

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

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

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

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

Tato mezitímní účetní závěrka je konsolidovaná a je sestavena ke dni 30. června 2023. Jako srovnatelné údaje jsou v mezitímní rozvaze a výkazu o změnách ve vlastním kapitálu uvedeny zůstatky k 31. prosinci 2022 a ve výkazu zisku a ztráty jsou pro porovnání uvedeny zůstatky za období 6 měsíců končící 30. června 2022. Tato mezitímní účetní závěrka nebyla ověřena externím auditorem.

A.6. Základní účetní postupy používané společností

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

A.7. Použití odhadů a úsudků

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

Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Od vydání předchozích účetních výkazů nedošlo k žádným změnám v povaze nebo výši použitých odhadů.

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

B.1.1. Peníze a peněžní ekvivalenty

v tis. Kč	30.06.2023	31.12.2022
Pokladní hotovost	70	116
Běžné účty	278 054	290 504
Zůstatky u centrálních bank	1 203 463	838 653
Opravné položky (ECL dle IFRS 9)	-227	-166
Celkem	1 481 360	1 129 107

Běžné účty představují kladné zůstatky na bankovních účtech splatné na požádání. Zahrnují také peněžní prostředky klientů za účelem uzavírání spotových obchodů. K 30.6.2023 byl zůstatek těchto prostředků 52 991 tis. Kč (31.12.2022: 55 258 tis. Kč). S těmito prostředky má společnost omezenou možnost nakládání.

B.1.2. Pohledávky za bankami

V tis. Kč	30.06.2023	31.12.2022
Ostatní pohledávky	367 016	221 441
Celkem	367 016	221 441

Pohledávky za bankami představují složené peněžní prostředky na účtech bank ve výši 166 110 tis. Kč (k 31.12.2022: 168 805 tis. Kč), které slouží jako kolaterál k zajištění rizika nevypořádaných forwardových obchodů a pohledávky vůči bankovním institucím ve výši 200 906 tis. (31.12.2022: 180 483 tis.).

B.1.3. Pohledávky za nebankovními subjekty

v tis. Kč	30.06.2023	31.12.2022
Splatné na požádání	1 281 449	638 595
Ostatní pohledávky	6 553 640	4 792 347
Opravné položky k úvěrům (dle IFRS9)	-16 846	-11 481
Celkem	7 818 243	5 419 461

Pohledávky za nebankovními subjekty splatné na požádání představují pohledávky za klienty z titulu nevypořádaných devizových obchodů ve výši 1 281 449 tis. Kč (31.12.2022: 581 512 tis.).

K pohledávkám splatným na požádání, které představují pohledávky za klienty z nevypořádaných devizových obchodů, společnost nevytváří opravné položky, protože k vypořádání obchodů s cizími měnami dochází vždy až po připsání peněžních prostředků od klienta na účty vedené společností, společnost tedy nepodstupuje úvěrové riziko.

Ostatní pohledávky představují především poskytnuté úvěry klientům ve výši 6 493 406 tis. Kč (31.12.2022: 4 756 706 tis. Kč). Rozdělení pohledávek za nebankovními subjekty dle stupně úvěrové kvality vypadá následovně:

30.6.2023:

V tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
	12-měsíční ECL	ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	
Pohledávky za klienty brutto	7 746 077	61 957	27 055	7 835 089
Opravné položky	-11 491	-902	-4 453	-16 846
Pohledávky za klienty netto	7 734 586	61 055	22 602	7 818 243

31.12.2022:

V tis. Kč	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
	12-měsíční ECL	ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	ECL za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	
Pohledávky za klienty brutto	5 367 716	44 130	19 096	5 430 942
Opravné položky	-7 518	-839	-3 123	-11 481
Pohledávky za klienty netto	5 360 198	43 291	15 973	5 419 461

B.1.4. Dluhové cenné papíry

(a) Dluhové cenné papíry dle druhu

v tis. Kč	30.06.2023	31.12.2022
Dluhopisy vydané vládním sektorem	107 375	118 303
Dluhopisy vydané ostatními institucemi	1 915 308	2 132 931
Opravné položky	-5 328	-5 415
Celkem	2 017 355	2 245 819

(b) Dluhové cenné papíry dle oceňovacích kategorií

v tis. Kč	30.06.2023	31.12.2022
Dluhové CP v naběhlé hodnotě (AC)	1 709 600	2 000 989
Dluhové CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI)	313 083	250 245
Opravné položky*	-5 328	-5 415
Celkem	2 017 355	2 245 819

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

B.1.5. Ostatní aktiva

v tis. Kč	30.06.2023	31.12.2022
Pohledávky za různými dlužníky	127 609	59 001
Poskytnuté zálohy	61 781	95 748
Ostatní aktiva	7 790	15 367
Náklady a příjmy příštích období	150 939	17 478
Opravné položky	-2 863	-537
Celkem	345 256	187 057

B.1.6. Závazky vůči bankám

v tis. Kč	30.06.2023	31.12.2022
Závazky vůči bankám	45 178	420 401
Ostatní závazky	0	241 150*
Celkem	45 178	661 551

*Zůstatek ostatních závazků v roce 2022 představuje půjčka od ECB v rámci programu PELTRO.

B.1.7. Závazky vůči nebankovním subjektům

v tis. Kč	30.06.2023	31.12.2022
Splatné na požádání	3 596 938	2 198 396
Ostatní závazky	7 218 784	5 520 978
Celkem	10 815 722	7 719 374

Závazky vůči nebankovním subjektům splatné na požádání představují zejména přijatá depozita od klientů FCM Bank Limited splatná na viděnou ve výši 2 273 866 tis. Kč (31.12.2022: 1 555 321 tis. Kč).

U ostatních závazků jsou největší položkou přijatá depozita od klientů FCM Bank Limited ve výši 6 401 343 tis. Kč (31.12.2022: 4 820 054 tis. Kč). Další položkou je přijatý kolaterál od klientů ve výši 187 940 tis. (31.12.2022: 191 169 tis.), který slouží jako zajištění pro případ nevypořádání forwardového obchodu protistranou.

Žádný závazek nepřekračuje dobu splatnosti delší než 5 let.

B.1.8. Ostatní pasiva

v tis. Kč	30.06.2023	31.12.2022
Závazky za zaměstnanci	5 240	6 491
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	2 776	2 111
Dohadné účty pasivní	39 329	3 899
Ostatní	292 514	154 933
Celkem	339 859	167 434

B.1.9. Výnosy z úroků a podobné výnosy

v tis. Kč	30.06.2023	30.06.2022
Úroky z dluhových cenných papírů	50 899	34 976
Úroky z poskytnutých půjček	175 903	74 260
Celkem	226 802	109 236

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.1.10. Náklady na úroky a podobné náklady

v tis. Kč	30.06.2023	30.06.2022
Úroky z kontokorentních bankovních účtů	0	140
Úroky z půjček	12 168	2 898
Úrokové náklady z přijatých depozit klientů (FCM Bank)	93 558	34 808
Ostatní	4 870	389
Celkem	110 596	38 235

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

v tis. Kč	30.06.2023	30.06.2022
Poplatky z uzavřených obchodů	767	932
Jiné	13 021	18 478
Výnosy z poplatků a provizí	13 788	19 410

	30.06.2023	30.06.2022
Bankovní poplatky	18 339	20 053
Jiné	10 717	1 771
Celkem	29 056	21 824

Výnosy z poplatků a provizí představují zejména výnosy z poplatků ve výši 13 021 tis. Kč (30.6.2022: 18 478 tis. Kč) souvisejících s poskytováním úvěrů FCM Bank Limited.

B.1.12. Zisk nebo ztráta z finančních operací

v tis. Kč	30.06.2023	30.06.2022
Zisk (ztráta) z přecenění běžných účtů	-7 281	0
Zisk (ztráta) z obchodů	244 512	181 857
Přecenění finančních derivátů na FV	-31 501	120 235
Celkem	205 730	302 092

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	30.06.2023	30.06.2022
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	80 481	24 994
Ostatní výnosy	53 573	26 222
Celkem	134 054	51 216

B.1.14. Ostatní provozní náklady

V tis. Kč	30.06.2023	30.06.2022
Dary	5	136
Zůstatková hodnota prodaného majetku	40 303	23 220
Ostatní náklady	35 804	7 688
Celkem	76 112	31 044

C.1. Transakce se spřízněnými osobami

Během prvních šesti měsíců roku 2023 nebyly konsolidovaným celkem uzavřeny transakce se spřízněnými osobami za jiných než tržních podmínek. Ve sledovaném období nedošlo k transakcím se spřízněnými stranami, které by významně ovlivnily výsledky hospodaření konsolidovaného celku.

C.2. Následné události

Představenstvo Společnosti rozhodlo dne 23. 8. 2023 na základě pověření valné hromady Společnosti ze dne 28. 6. 2023 o zvýšení základního kapitálu o částku ve výši 183 019 tis. Kč vydáním akcií v počtu 471 698 kusů akcií znějících na jméno v zaknihované podobě v nominální hodnotě 388 Kč na jednu akci.

Emise byla schválena rozhodnutím České národní banky ze dne 28. 8. 2023.

Vedení společnosti nejsou známy žádné další události, které by nastaly po rozvahovém dni, a které by si vyžádaly zveřejnění v mezitímní účetní závěrce k 30. červnu 2023.

C.3. Schválení mezitímní účetní závěrky

Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka byla schválena představenstvem společnosti dne 21. září 2023.

**Zkrácená individuální mezitímní účetní
závěrka
k 30.6.2023
(neauditovaná)**

SAB Finance a.s.

MEZITIMNÍ ROZVAHA K 30. 6. 2023

AKTIVA (v tis. Kč)	Bod	30.06.2023 (neauditováno)	31.12.2022
Peníze a jiné peněžní ekvivalenty	B.1.1.	237 841	289 426
Pohledávky za bankami	B.1.2.	166 110	168 805
Pohledávky za nebankovními subjekty	B.1.3.	1 281 449	581 512
Kladná reálná hodnota derivátů	B.1.6.	634 536	681 184
Účasti s rozhodujícím vlivem	B.1.5.	965 113	965 114
Dlouhodobý nehmotný majetek		33 759	33 935
Dlouhodobý hmotný majetek		7 702	7 984
Ostatní aktiva	B.1.4.	65 328	67 873
Aktiva celkem		3 391 839	2 795 833

PASIVA (v tis. Kč)	Bod	30.06.2023 (neauditováno)	31.12.2022
Závazky			
Závazky vůči bankám	B.1.7.	247 099	242 236
Závazky vůči nebankovním subjektům	B.1.8.	1 512 015	826 487
Záporná reálná hodnota derivátů	B.1.6.	441 722	456 869
Daňové závazky, z toho		345	19 753
- <i>splatná daň</i>		297	19 705
- <i>odložená daň</i>		48	48
Ostatní pasiva		25 465	25 434
Rezervy		2 050	2 050
Závazky celkem		2 228 696	1 572 829
Vlastní kapitál			
Základní kapitál		1 000 000	1 000 000
Emisní ážio		6 356	6 356
Kapitálové fondy		0	0
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		74 896	0
Zisk nebo ztráta za účetní období		81 891	216 648
Vlastní kapitál celkem		1 163 143	1 223 004
Pasiva celkem		3 391 839	2 795 833

MEZITIMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

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

	Bod	30.06.2023 (neauditováno)	30.6.2022 (neauditováno)
Čistý zisk z obchodních operací	B.1.12.	205 757	302 092
Výnosy z úroků vypočtené metodou efektivní úrokové míry	B.1.10.	4 956	563
Náklady na úroky a podobné náklady	B.1.10.	-10 102	-7 123
Čistý úrokový výnos		-5 146	-6 560
Výnosy z poplatků a provizí		767	932
Náklady na poplatky a provize	B.1.11.	-18 339	-13 949
Čistý náklad z poplatků		-17 572	-13 017
Výnos z akcií a podílů		0	0
Ostatní provozní výnosy		349	10
Ostatní provozní náklady		-344	-562
Správní náklady		-75 410	-123 833
a) náklady na zaměstnance		-47 661	-94 408
b) ostatní správní náklady		-27 749	-29 425
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		-4 223	-3 905
Čisté znehodnocení finančních aktiv		-2 325	0
Zisk před zdaněním		101 086	154 225
Daň z příjmů		-19 196	-29 303
Zisk po zdanění		81 891	124 922
Ostatní úplný výsledek		0	0
Celkový úplný výsledek za účetní období		81 891	124 922

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2023 DO 30. ČERVNA 2023

	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk	Fondy ze zisku	Zisk	Celkem
Zůstatek k 1.1.2022	1 000 000	6 356	47 477	395	0	161 499	1 215 727
Převody do fondů	0	0	0	0	0	0	0
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	41 499	0	-41 499	0
Výplata dividend	0	0	-47 477	-41 894	0	-120 000	-209 371
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	216 648	216 648
Zůstatek k 31.12.2022	1 000 000	6 356	0	0	0	216 648	1 223 004
Zůstatek k 1.1.2023	1 000 000	6 356	0	0	0	216 648	1 223 004
Převody do fondů	0	0	0	0	0	0	0
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	74 896	0	-74 896	0
Výplata dividend	0	0	0	0	0	-141 752	-141 752
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	81 891	81 891
Zůstatek k 30.6.2023	1 000 000	6 356	0	74 896	0	81 891	1 163 143

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2023 DO 30. ČERVNA 2023

tis. Kč	30.06.2023 (neauditováno)	30.6.2022 (neauditováno)
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Hospodářský výsledek před zdaněním	101 086	154 225
Úprava:		
Odpisy a změna stavu opravných položek dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	4 223	4 101
Změna stavu rezerv	0	-196
Rozpuštění a tvorba opravných položek	2 325	0
Čistá změna finančních nástrojů vykázaných do zisku a ztráty	31 501	0
Čistý úrokový náklad	5 146	6 560
Zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-4	-9
Ostatní úpravy	1 866	0
	146 143	164 681
Změny v:		
Pohledávky za nebankovními subjekty	-699 937	-98 746
Pohledávky za bankami	2 695	0
Ostatní aktiva	2 545	-124 679
Závazky vůči bankám	4 863	47 431
Závazky vůči nebankovním subjektům	685 528	291 268
Ostatní pasiva	31	7 132
	141 867	287 085
Přijaté úroky	4 956	563
Přijaté podíly na zisku	0	0
Vyplacené úroky	-10 102	-7 123
Zaplacená daň z příjmů	-38 605	-30 068
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti	98 116	250 457
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-4 104	-2 766
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	4	9
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-4 100	-2 757
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Vyplacené dividendy	-141 752	-120 000
Splátky závazku z leasingu	0	0
Čerpání bankovních úvěrů	2 550	0
Splátka úvěrů	-6 400	0
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-145 602	-120 000

Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-51 585	127 700
--	----------------	----------------

Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1. lednu	289 426	374 600
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 31. prosinci	237 841	502 300

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:		
Pokladní hotovost	60	61
Běžné účty	237 781	502 239
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 31. prosinci	237 841	502 300

VYBRANÉ VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNÍ MEZITÍMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

za období

1. 1. 2023 – 30. 06. 2023

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“ nebo „emitent“)

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

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

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

A.2. Členové představenstva a dozorčí rady ke dni 30. 6. 2023

Stav k 30.6.2023	Jméno a příjmení	Funkce
Statutární orgán – představenstvo	Ing. Ondřej Korecky, FCCA	předseda představenstva
Statutární orgán – představenstvo	Ing. Petr Čumba	člen představenstva
Statutární orgán – představenstvo	Mgr. Petra Meinlová	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.

Společnost zastupuje předseda představenstva samostatně nebo společně dva členové představenstva.

Do 15. června 2023 byla členkou představenstva paní Ing. Dana Hübnerová. Dne 16. června 2023 ji nahradila Mgr. Petra Meinlová.

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. 2023
SAB Financial Group a.s.	71,86 %

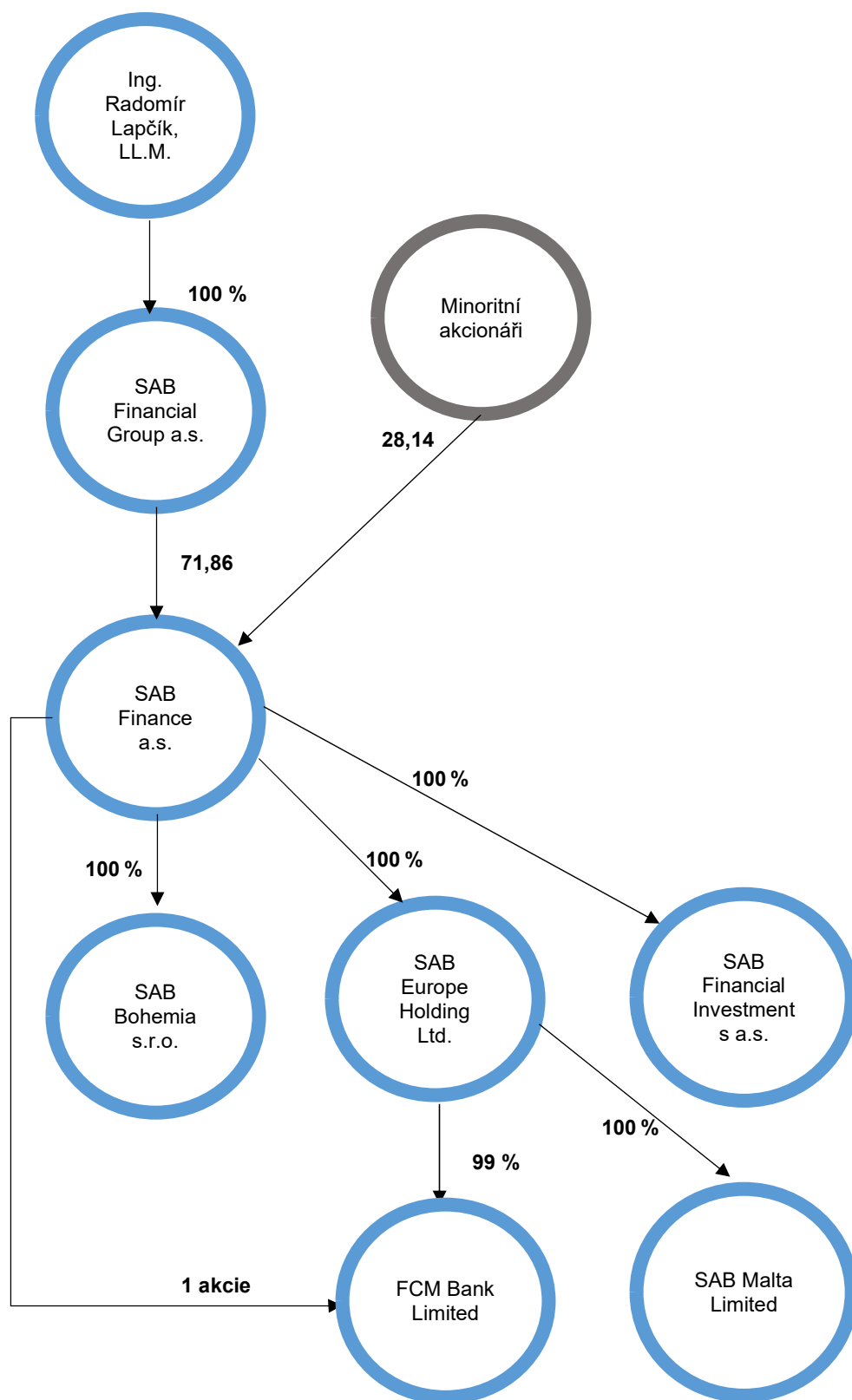
Dne 28. ledna 2021 došlo k zahájení obchodování akcií společnosti na Burze cenných papírů Praha.

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. 2023
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 2022.

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 2023. Jako srovnatelné údaje jsou v mezitímní rozvaze a výkazu o změnách ve vlastním kapitálu uvedeny zůstatky k 31.12.2022 a ve výkazu zisku a ztráty a přehledu o peněžních tocích jsou pro porovnání uvedeny zůstatky za období 6 měsíců končící 30.června 2022. Tato mezitímní účetní závěrka nebyla auditována externími auditory společnosti.

A.7. Základní účetní postupy používané společností

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

A.8. Použití odhadů a úsudků

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

Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Od vydání předchozích účetních výkazů nedošlo k žádným změnám v povaze nebo výši použitých odhadů.

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

B.1.1. Peníze a peněžní ekvivalenty

V tis. Kč	30.06.2023	31.12.2022
Pokladní hotovost	60	60
Běžné účty	237 947	289 532
Opravné položky	-166	-166
Celkem	237 841	289 426

Peníze a peněžní ekvivalenty k 30.6.2023 zahrnují složené peněžní prostředky klientů za účelem uzavírání spotových obchodů ve výši 52 991 tis. Kč (k 31.12.2022: 55 258 tis. Kč), s nimiž má společnost omezenou možnost nakládání.

B.1.2. Pohledávky za bankami

V tis. Kč	30.6.2023	31.12.2022
Ostatní pohledávky	166 110	168 805
Celkem	166 110	168 805

Pohledávky za bankami představují složené peněžní prostředky na účtech bank ve výši 166 110 tis. Kč (k 31.12.2022: 168 805 tis. Kč), které slouží jako kolaterál k zajištění rizika nevypořádaných forwardových obchodů.

Všechny peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami k 30.6.2023 a k 31.12.2022 jsou oceněné v naběhlé hodnotě dle IFRS 9. Pohledávky za bankami představují výhradně pohledávky za stabilními finančními institucemi. Z pohledu kreditního rizika považuje společnost všechny své pohledávky za bankami k 30.6.2023 a 31.12.2022 za vysoce kvalitní. V rámci výpočtu ECL byly všechny pohledávky za bankami kategorizovány k 30.6.2023 a 31.12.2022 v rámci Stupně 1. K 30.6.2023 a 31.12.2022 byly opravné položky vypočteny na základě 12měsíční očekávané úvěrové ztráty.

30.6.2023:

V tis. Kč.	Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Celkem
Pohledávky za bankami oceněné naběhlou hodnotou				
Úvěrový rating min. Baa1	404 057	-	-	404 057
Opravná položka	-166	-	-	-166
Pohledávka za bankami v čisté výši	403 891	0	0	403 891

31.12.2022:

V tis. Kč.	Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Celkem
Pohledávky za bankami oceněné naběhlou hodnotou				
Úvěrový rating min. Baa1	458 337	-	-	458 337
Opravná položka	-166	-	-	-166
Pohledávka za bankami v čisté výši	458 171	0	0	458 171

B.1.3. Pohledávky za nebankovními subjekty

V tis. Kč	30.06.2023	31.12.2022
Splatné na požádání	1 281 449	581 512
Celkem	1 281 449	581 512

Pohledávky za nebankovními subjekty představují pohledávky za klienty z nevypořádaných devizových obchodů ve výši 1 281 449 tis. Kč (31.12.2022: 581 512 tis.).

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

V rámci výpočtu ECL byly všechny pohledávky za nebankovními subjekty kategorizovány k 30.6.2023 v rámci stupně 1.

K pohledávkám splatným na požádání, které představují pohledávky za klienty z nevypořádaných devizových obchodů, společnost nevytváří opravné položky, protože k vypořádání obchodů s cizími měnami dochází vždy až po připsání peněžních prostředků od klienta na účty vedené společností, společnost tedy nepodstupuje úvěrové riziko.

B.1.4. Ostatní aktiva

V tis. Kč	30.06.2023	31.12.2022
Pohledávky za různými dlužníky	4 730	2 848
Poskytnuté zálohy	61 781	63 409
Ostatní aktiva	580	419
Náklady a příjmy příštích období	1 099	1 734
Opravné položky	-2 862	-537
Celkem	65 328	67 873

Položka poskytnuté zálohy představuje zejména kauce poskytnuté na nákup vozidel v částce 48 610 tis. Kč (k 31.12.2022: 48 610 tis. Kč) a zálohy na IT služby ve výši 12 890 tis. (k 31.12.2022: 13 690 tis. Kč).

B.1.5. Účasti s rozhodujícím vlivem

K 30.6. 2023

Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání	Základní kapitál v tis. Kč	Ostatní složky VK	Podíl na ZK (%)	Počet akcií (ks)	Pořizovací cena v tis. Kč	Účetní hodnota v tis. Kč
SAB Europe Holding Ltd. Suite 183, The Fort, Hard Rocks Business Park, Naxxar, Malta	174 206	383 587	100	26 022 330	650 113	650 113
SAB Bohemia s.r.o. Senovážné nám. 1375/19 Praha 1, 110 00	1 000	10 096	100	n/a	1 000	1 000
SAB Financial Investments a.s. Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1	166 000	165 423	100	22	314 000	314 000
Celkem	341 206	559 106			965 113	965 113

K 31.12.2022

Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání	Základní kapitál v tis. Kč	Ostatní složky VK v tis. Kč	Podíl na ZK (%)	Počet akcií (ks)	Pořizovací cena v tis. Kč	Účetní hodnota v tis. Kč
SAB Europe Holding Ltd. Suite 183, The Fort, Hard Rocks Business Park, Naxxar, Malta	187 091	405 608	100	26 022 330	650 114	650 114
SAB Bohemia s.r.o. Senovážné nám. 1375/19 Praha 1, 110 00	1 000	5 319	100	n/a	1 000	1 000
SAB Financial Investments a.s. Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1	166 000	149 781	100	22	314 000	314 000
Celkem	354 091	560 708			965 114	965 114

B.1.6. Závazky vůči bankám

	Splatnost	Měna	Zůstatek 30. 06. 2023 v tis. CZK	Zůstatek 31. 12. 2022 v tis. CZK
Splatné na požádání		EUR/CZK	9 799	1 086
Přijaté úvěry	31.05.2024	EUR	237 300	241 150
Celkem			247 099	242 236

Přijaté úvěry představují úvěr od banky poskytnutý 20.5.2022 o jistně ve výši 10 mil. EUR (K 31.12.2022: 10 mil. EUR) s fixní úrokovou sazbou.

B.1.7. Závazky vůči nebankovním subjektům

V tis. Kč	30.06.2023	31.12.2022
Splatné na požádání	1 294 817	635 183
Ostatní závazky	187 988	191 304
Celkem	1 512 015	826 487

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

Ostatní závazky k 30.6.2023 tvoří především kolaterál přijatý v rámci forwardových obchodů ve výši 187 940 tis. Kč (k 31.12.2022: 191 169 tis. Kč).

Žádný závazek nepřekračuje dobu splatnosti delší než 5 let.

B.1.8. Ostatní pasiva

V tis. Kč	30.06.2023	31.12.2022
Závazky za zaměstnanci	5 221	6 475
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	2 767	2 101
Dohadné účty pasivní	9 356	3 849
Ostatní pasiva	8 121	13 009
Celkem	25 465	25 434

B.1.9. Výnosy z úroků a podobné výnosy

v tis. Kč	30.06.2023	30.06.2022
Výnosy z úroků vypočtené metodou efektivní úrokové míry	4 956	563
Celkem	4 956	563

B.1.10. Náklady na úroky a podobné náklady

v tis. Kč	30.06.2023	30.06.2022
Úroky z kontokorentních bankovních účtů	0	140
Úroky z úvěrů	5 232	6 595
Ostatní	4 870	389
Celkem	10 102	7 124

Úroky z půjček představují zejména úrokové náklady na přijatý úvěr od bankovní instituce.

Veškeré úroky byly vypočteny metodou efektivní úrokové míry.

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

v tis. Kč	30.06.2023	30.06.2022
Poplatky z uzavřených obchodů	767	932
Celkem	767	932

v tis. Kč	30.06.2023	30.06.2022
Náklady na bankovní poplatky	18 339	5 652
Celkem	18 339	5 652

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

B.1.12. Zisk nebo ztráta z finančních operací

v tis. Kč	30.06.2023	30.06.2022
Kurzový zisk / ztráta	-7 270	0
Zisk / ztráta z obchodování	244 527	181 857
Přecenění finančních derivátů	-31 501	120 235
Celkem	205 757	302 092

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 2022 a 2023 nebyly společnostmi 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.

Následné události

Představenstvo Společnosti rozhodlo dne 23. 8. 2023 na základě pověření valné hromady Společnosti ze dne 28. 6. 2023 o zvýšení základního kapitálu o částku ve výši 183 019 tis. Kč vydáním akcií v počtu 471 698 kusů akcií znějících na jméno v zaknihované podobě v nominální hodnotě 388 Kč na jednu akcii.

Emise byla schválena rozhodnutím České národní banky ze dne 28. 8. 2023.

Vedení společnosti nejsou známy žádné další události, které by nastaly po rozvahovém dni, a které by si vyžádaly zveřejnění v mezitímní účetní závěrce k 30. červnu 2023.

PROHLÁŠENÍ VEDENÍ

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

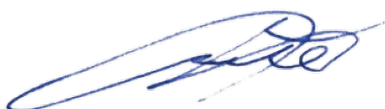
Prohlašuji, že podle mého nejlepšího vědomí individuální i konsolidovaná pololetní účetní závěrka k 30.6.2023 podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření společnosti a skupiny za uplynulé pololetí a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledku hospodaření společnosti a skupiny.

Ve Zlíně, dne 21. září 2023

Za představenstvo:



Ing. Ondřej Korecký, FCCA
Předseda představenstva



Ing. Petr Čumba
Člen představenstva

Sem zadejte text



Mgr. Petra Meinlová
Člen představenstva