

POLOLETNÍ ZPRÁVA

Za období 6 měsíců končící 30. června 2024

SAB Finance a.s.

ÚVOD

Údaje o emitentovi:

název:	SAB Finance a.s.
sídlo:	Na příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha 1
právní forma:	akciová společnost
rozhodující předmět činnosti:	výkon činnosti platební instituce v rozsahu povolení uděleného Českou národní bankou dle zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku
datum vzniku obchod. společnosti:	30. července 2010
IČ:	247 17 444

(dále jen jako „**SAB Finance**“ nebo „**společnost**“ nebo „**účetní jednotka**“ nebo „**emitent**“)

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

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

Parametry akcie:

Emitent:	SAB Finance a.s.
Základní kapitál:	1 183 019 372 Kč
Cena akcie ¹ :	1 060 Kč
Dividendová strategie:	8,2 % p.a. z tržní ceny
Výplata dividendy:	Pololetně
Jmenovitá hodnota akcie:	388 Kč
Počet akcií:	3 049 019
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. Dne 23.8.2023 došlo k zvýšení základního kapitálu společnosti a navýšení počtu akcií na 3 049 019 kusů.

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

INFORMACE O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI A VÝSLEDKÁCH HOSPODAŘENÍ EMITENTA ZA UPLYNULÉ POLOLETÍ (1.1.2024 – 30.6.2024)

Společnost SAB Finance s radostí informuje svoje akcionáře, obchodní partnery a veřejnost, že v prvním pololetí roku 2024 navázala na ziskové hospodaření předešlých let. V prvním pololetí roku 2024 dosáhla společnost na individuální bázi zisku před zdaněním ve výši 148 milionů Kč. Čistý zisk po zdanění za první pololetí pak dosáhl 123 milionů Kč.

Společnost SAB Finance a.s. působí na devizovém trhu již více než 19 let. Po celou dobu naplňuje vizi spočívající v poskytování těch nejvýhodnějších devizových kurzů pro firmy a instituce. Na základě neustálého vylepšování služeb klientům pokračoval také rozvoj produktů měnového zajištění. SAB Finance je velmi úspěšná nejen v oblasti spotového obchodu, ale zejména v edukaci klientů o potřebě zajištění forwardovými obchody. SAB Forward umožňuje fixaci kurzu až na dobu dvou let, takže si klienti mohou zajistit firemní cash-flow či ochránit svoji obchodní marži a neřešit kurzové výkyvy. Ty se jich s forwardem netýkají. Forward je proto velmi oblíbeným produktem. Mimo produktu SAB Forward byl také na konci roku 2023 na trh nově zaveden produkt SAB TARF, který díky své atraktivitě pro klienty významně začal přispívat do hospodářského výsledku Společnosti.

V dubnu 2024 obdržela společnost SAB Finance a.s. společně s dalšími osobami ze skupiny SAB souhlas České národní banky ke zvýšení účasti a získání kontroly na TRINITY BANK a.s. S ohledem na získání kontroly došlo k rozpojení konsolidovaných celků TRINITY BANK a.s. a regulovaného konsolidovaného celku SAB Europe Holding zahrnující FCM BANK LIMITED.

V průběhu první poloviny roku 2024 společnost pozbyla kontrolu nad společností SAB Europe Holding a její podíl k 30. červnu 2024 činil 42,09%. Dne 15. srpna 2024, v návaznosti na schválení valnou hromadou společnosti, SAB Finance prodal podíl ve společnosti SAB Europe Holding ve výši 20,36 %. Zbývající podíl ve společnosti SAB Europe Holding činí 19,73 %. Zároveň společnost navýšila podíl v TRINITY BANK a.s. přes svoji mateřskou společnost SAB Financial Investments a.s., k 30.6.2024 tak společnost drží v TRINITY BANK a.s. podíl na základním kapitálu ve výši 21,48 %, ten pak odpovídá podílu na hlasovacích právech ve výši 24,26 %. Společnost a skupina SAB se bude v budoucnu soustředit na navyšování podílu v TRINITY BANK a.s., který akcionářům přináší vyšší zhodnocení než v případě investice do FCM Bank.

Aktuální úspěšné výsledky společností s kapitálovou účastí SAB Finance

Kapitálová účast v TRINITY BANK a.s. (podíl na základním kapitálu 21,48 %, podíl na hlasovacích právech ve výši 24,26 %)

TRINITY BANK a.s. dosáhla za první pololetí 2024 zisku před zdaněním ve výši 207 milionů Kč. Na ziskovosti se podílely především správně nastavená strategie banky v oblasti stabilizace objemu depozit, růst úvěrového portfolia a dosažené výnosy z realizovaných investic do cenných papírů.

Kapitálová účast v FCM Bank Limited (podíl 42,09 % na mateřské společnosti FCM Bank Limited SAB Europe Holding)

FCM Bank Limited zvýšila k 30. 6. 2024 podle předběžných výsledků zisk před zdaněním o více než 31 % z 2 526 tis. EUR na 3 316 tis. EUR, tedy z 60 milionů Kč na 83 milionů Kč. Banka patří mezi nejrychleji rostoucí korporátní banky na Maltě, k výraznému navýšení zisku přispívá především kontinuální růst objemu poskytnutých úvěrů.

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 2024 je pro SAB Finance 307 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.

Plán zisků za rok 2024 SAB Finance včetně společností s kapitálovou účastí v SAB Finance

SAB Finance plánuje zisk před zdaněním ve výši 307 milionů Kč. FCM Bank Limited předpokládá zisk před zdaněním 7 milionů EUR (175 milionů Kč). TRINITY BANK a.s. očekává zisk před zdaněním ve výši minimálně 650 milionů Kč.

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

Úvěrové riziko

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

Operační riziko

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

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

Tržní riziko

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

Měnové riziko

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

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

Úrokové riziko

Úrokové riziko je definováno jako potenciální ztráta plynoucí z časového nesouladu mezi vypořádáním dvou plateb v budoucnosti a možného pohybu tržních úrokových sazeb. Společnost je vystavena úrokovému riziku plynoucímu z 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. 2024
(neauditovaná)**

SAB Finance a.s.

MEZITIMNÍ ROZVAHA K 30. 6. 2024 - AKTIVA

AKTIVA v tis. Kč	Bod	30.06.2024 (neauditováno)	31.12.2023
Peníze a jiné peněžní ekvivalenty	B.1.1.	28 006	2 005 242
Pohledávky za bankami	B.1.2.	428 221	425 943
Pohledávky za nebankovními subjekty	B.1.3.	2 165 553	8 658 667
Dluhové cenné papíry		0	2 317 224
Kladná reálná hodnota derivátů		195 537	373 387
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	B.1.4.	304 719	32 701
Aktiva držaná k prodeji	B.1.4.	345 394	0
Podíly – podstatný vliv		954 123	442 869
Daňové pohledávky, z toho		5 754	51 660
- odložená daň		0	51 660
Dlouhodobý nehmotný majetek		31 219	57 631
Dlouhodobý hmotný majetek		172 377	185 443
Ostatní aktiva	B.1.5.	119 467	428 836
Aktiva celkem		4 750 370*	14 979 603

**Významný pokles konsolidované bilanční sumy byl způsoben pozbytím kontroly na společnost SAB Europe Holding (respektive FCM Bank) v průběhu prvního pololetí roku 2024, v konsolidované rozvaze tak nejsou oproti srovnávanému období zahrnuty zůstatky FCM Bank. Bližší popis obsahuje poznámka B.1.4. Dekonsolidace níže.*

MEZITIMNÍ ROZVAHA K 30. 6. 2024 - PASIVA

PASIVA v tis. Kč	Bod	30.06.2024 (neauditováno)	31.12.2023
Závazky vůči bankám	B.1.6.	271 692	628 114
Závazky vůči nebankovním subjektům	B.1.7.	2 246 796	10 758 918
Záporná reálná hodnota derivátů		113 687	226 572
Daňové závazky, z toho		21	21
- splatná daň		0	0
- odložená daň		21	21
Podřízené závazky		0	120 005
Ostatní pasiva	B.1.8.	206 247	370 262
Rezervy		2 050	2 050
Závazky celkem		2 840 493	12 105 942
Základní kapitál		1 183 022	1 183 019
Emisní ážio		323 338	323 337
Kapitálové fondy		0	436 395
Oceňovací rozdíly		140 876	27 839
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		-33 803	-20 794
Zisk nebo ztráta za účetní období		267 817	225 260
Fond z přepočtu cizích měn		0	-110 364
Vlastní kapitál		1 881 250	2 064 692
Nekontrolní podíly		28 627	808 969
Pasiva celkem		4 750 370*	14 979 603

*Významný pokles konsolidované bilanční sumy byl způsoben pozbytím kontroly na společnost SAB Europe Holding (respektive FCM Bank) v průběhu prvního pololetí roku 2024, v konsolidované rozvaze tak nejsou oproti srovnávanému období zahrnuty zůstatky FCM Bank. Bližší popis obsahuje poznámka B.1.4. Dekonsolidace níže.

MEZITIMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍČŮ OD 1.LEDNA 2024 DO 30.ČERVNA 2024

	Bod	30.6.2024 (neauditováno)	30.6.2023 (neauditováno)
Čistý zisk z obchodních operací	B.1.12.	222 952	205 730
Výnosy z úroků vypočtené metodou efektivní úrokové míry	B.1.9.	455 807	226 802
Náklady na úroky a podobné náklady	B.1.10.	-280 831	-110 596
Čistý úrokový výnos		174 976	116 207
Výnosy z poplatků a provizí	B.1.11.	26 551	13 788
Náklady na poplatky a provize	B.1.11.	-15 626	-29 056
Čistý náklad z poplatků		10 925	-15 268
Výnos z akcií a podílů		0	0
Ostatní provozní výnosy	B.1.13.	182 642	134 054
Ostatní provozní náklady	B.1.14.	-178 691	-76 112
Správní náklady		-193 192	-162 354
a) náklady na zaměstnance		-110 692	-98 076
b) ostatní správní náklady		-82 500	-64 278
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		-11 030	-13 890
Čisté znehodnocení finančních aktiv		-4 136	-7 864
Zisk z dekonsolidace dceřiných společností	B.1.4.	110 441	0
Výnosy z investic účtovaných ekvivalenční metodou		35 457	0
Zisk před zdaněním		350 344	180 504
Daň z příjmů		-53 900	-33 099
Zisk po zdanění		296 444	147 405
Ostatní úplný výsledek		0	12 924
Z toho controlling interest		267 817	147 209
Z toho menšinové podíly		28 627	196
Celkový úplný výsledek za účetní období		296 444	160 329

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2024 DO 30. ČERVNA 2024

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 1.1.2023	1 000 000	6 356	373 783	34 894	-86 502	-42 624	269 726	1 555 633	6 707	27 666
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	0	0	127 973	-127 973	0	0	0
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	0	0	225 260	225 260	42 011	0
Výplata dividend	0	0	0	0	0	-74 895	-141 753	-216 648	-255	0
Emise akcií	183 019	316 981	0	0	0	0	0	500 000	0	0
Ostatní výsledek hospodaření	0	0	0	-7 055	0	0	0	-7 055	0	-7 055
Oceňovací měnové rozdíly	0	0	13 337	0	-23 862	-3 612	0	-14 136	0	0
Změny nekontrolních podílů	0	0	0	0	0	-1 318	0	-1 318	760 506	0
Výplata zhodnocení investičních kapitálových vkladů	0	0	0	0	0	-26 318	0	-26 318	0	0
Emise kapitálu AT1 (FCM Bank)	0	0	98 725	0	0	0	0	98 725	0	0
Prodej investičních kapitálových vkladů	0	0	-49 450	0	0	0	0	-49 450	0	0
Zůstatek k 31.12.2023	1 183 019	323 337	436 395	27 839	-110 364	-20 794	225 260	2 064 692	808 969	20 611
Zůstatek k 1.1.2024	1 183 019	323 337	436 395	27 839	-110 363	-20 794	225 260	2 064 692	808 969	20 611
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	0	0	41 740	-41 740	0	0	0
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	0	0	157 376	157 376	28 627	0
Translation reserve	0	0	0	0	0	-2 759	0	-2 759	0	0
Výplata dividend	0	0	0	0	0	-32 020	-183 520	-215 540	-32 020	0
Ostatní výsledek hospodaření	0	0	0	79 585	0	0	0	79 585	0	0
Oceňovací měnové rozdíly	0	0	-5 515	0	-5 183	0	0	-10 698	113 772	0
Změny nekontrolních podílů	0	0	0	0	0	-7 930	0	-7 930	0	0
Emise kapitálu AT1 (FCM Bank)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Výplata zhodnocení investičních kapitálových vkladů	0	0	0	0	0	-12 041	0	-12 041	0	0
Dekonsolidace společnosti SAB Europe Holding	0	0	-430 880	33 453	115 546	0	110 441	-171 440	-890 721	0
Zůstatek k 30.6.2024	1 183 019	323 337	0	140 876	0	-33 803	267 817	1 881 244	28 627	20 611

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2024 DO 30. ČERVNA 2024

v tis. Kč	30.06.2024 (neauditováno)	30.06.2023 (neauditováno)
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti před zdaněním	350 344	180 504
Úprava o nepeněžní operace:		
Odpisy a změna stavu opravných položek dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	11 030	13 890
Změna stavu rezerv	0	0
Rozpuštění a tvorba opravných položek	-4 136	7 864
Čistý úrokový výnos	-185 901	-116 207
Zisk (-)/ztráta (+) z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-255	-9 980
Výnosy z investic účtovaných ekvivalenční metodou	-35 457	0
Zisk z dekonsolidace dceřinných společností	-110 441	0
Čistá změna finančních nástrojů vykázaných do zisku a ztráty	62 075	31 501
Kurzové rozdíly	-1 829	0
	85 430	107 572
Změny v:	0	
Pohledávky za bankami	250 733	-145 575
Pohledávky za nebankovními subjekty	6 493 114	-2 406 440
Změna dluhových CP	0	103 667
Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období	309 370	-146 834
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	-356 422	-616 373
Závazky vůči nebankovním subjektům	-8 512 122	3 068 679
Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období	-164 015	183 160
Akcie, podílové listy a ostatní podíly + Aktiva držena k prodeji (z titulu dekonsolidace)	617 412	0
Daňové pohledávky	-45 906	0
	-965 984	147 856
Přijaté úroky	482 358	199 005
Přijaté podíly na zisku	78 889	0

Vyplacené úroky	-296 457	-82 928
Zaplacená daň z příjmů	26 007	-38 605
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti	-675 186	225 328

PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Výdaje spojené s nabytím dluhových cenných papírů	0	-1 844 632
Příjmy z prodeje dluhových cenných papírů	0	1 997 022
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-78 205	-69 635
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	78 460	42 118
Výdaje spojené s nabytím akcií	0	-31 964
Výdaje spojené s navýšením účasti v dceřiné společnosti	-500 000	0
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-499 745	92 909

PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Příjmy ze zvýšení kapitálu	0	175 768
Vyplacené dividendy	-183 520	-141 752
Výplata výnosu z investičních kapitálových vkladů	-12 041	0
Čerpání bankovních úvěrů	250 300	0
Splátka úvěrů	-247 250	0
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-192 511	34 016

Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-1 367 442	352 253
--	-------------------	----------------

Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1. lednu	2 005 242	1 129 107
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 30. červnu	281 378	1 481 360

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	286	1 203 472
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami splatné na požádání	281 092	277 888
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 30. prosinci	281 378	1 481 360

VYBRANÉ VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY KE KONSOLIDOVANÉ MEZITIMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

za období

1. 1. 2024 – 30. 06. 2024

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. 2024

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

Společnost zastupuje předseda představenstva samostatně nebo společně dva členové představenstva. Představenstvo společnosti je tříčlenné. K 30.6.2024 nebyla pozice třetího člena představenstva obsazena.

Do 4. března 2024 byl předsedou dozorčí rady pan Ing. Radomír Lapčík, LL.M. Dne 8. března 2024 jej nahradil Ing. Tomáš Kudela.

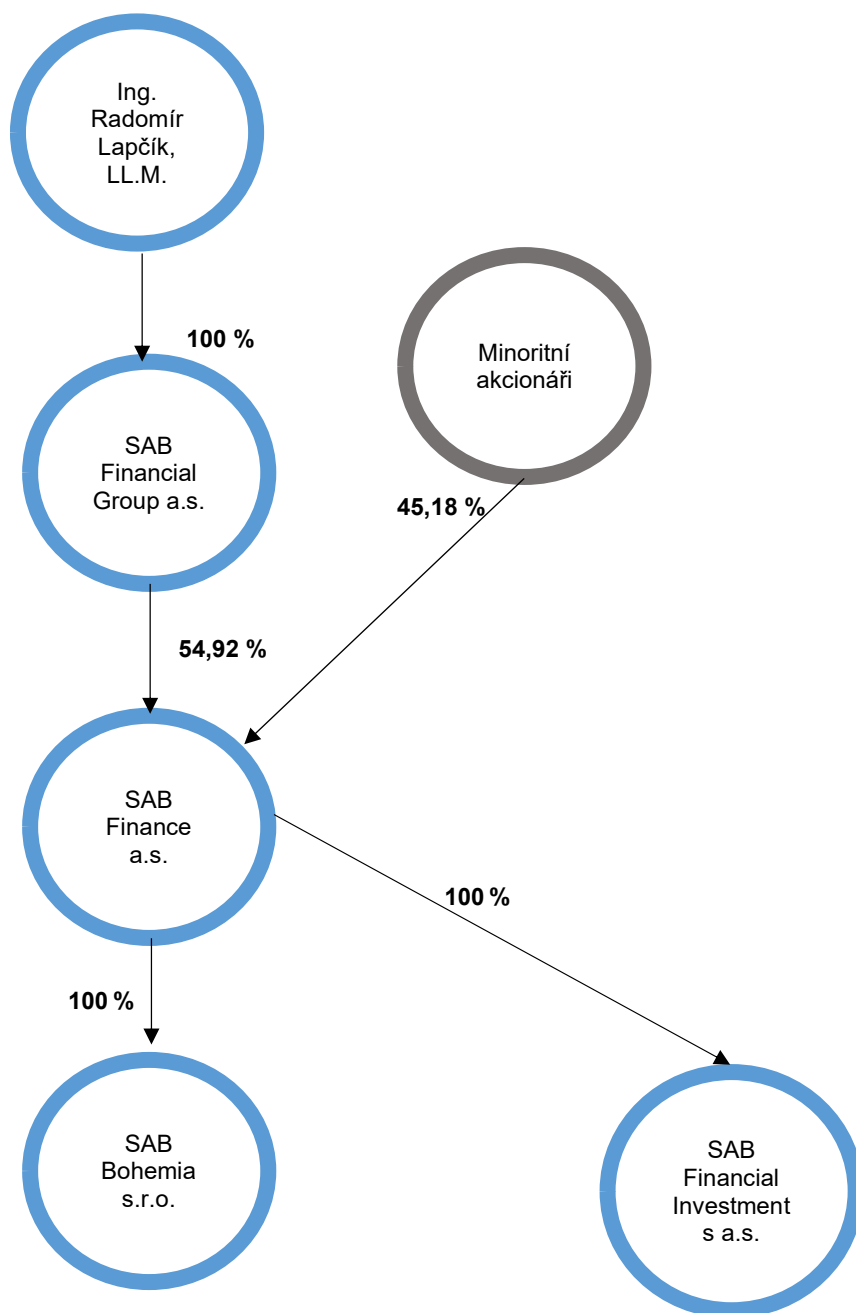
A.3. Osoby s podstatným nebo rozhodujícím vlivem

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. 2024
SAB Financial Group a.s.	54,92 %

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

A.4. Identifikace skupiny (zobrazeny jsou pouze účasti vstupující do konsolidace k 30.6.2024)



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 2024. Jako srovnatelné údaje jsou v mezitímní rozvaze a výkazu o změnách ve vlastním kapitálu uvedeny zůstatky k 31. prosinci 2023 a ve výkazu zisku a ztráty jsou pro porovnání uvedeny zůstatky za období 6 měsíců končící 30. června 2023. 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	30.06.2024	31.12.2023
Pokladní hotovost	286	631
Běžné účty	281 092	746 861
Zůstatky u centrálních bank	0	1 257 750
Opravné položky (ECL dle IFRS 9)	-361	0
Celkem	281 017	2 005 242

Běžné účty představují kladné zůstatky na bankovních účtech splatné na požádání. Zahrnují také peněžní prostředky klientů za účelem uzavírání spotových obchodů. K 30.6.2024 byl zůstatek těchto prostředků 40 960 tis. Kč (31.12.2023: 57 291 tis. Kč). S těmito prostředky má společnost omezenou možnost nakládání.

B.1.2. Pohledávky za bankami

V tis. Kč	30.06.2024	31.12.2023
Ostatní pohledávky	175 210	425 943
Celkem	175 210	425 943

Pohledávky za bankami představují složené peněžní prostředky na účtech bank ve výši 175 210 tis. Kč (k 31.12.2023: 173 075 tis. Kč), které slouží jako kolaterál k zajištění rizika nevypořádaných forwardových obchodů.

B.1.3. Pohledávky za nebankovními subjekty

v tis. Kč	30.06.2024	30.12.2023
Splatné na požádání	1 327 113	450 707
Ostatní pohledávky	838 440	8 223 856
Opravné položky k úvěrům (dle IFRS9)	0	-15 896
Celkem	2 165 553	8 658 667

Pohledávky za nebankovními subjekty splatné na požádání představují pohledávky za klienty z titulu nevypořádaných devizových obchodů ve výši 1 327 113 tis. Kč (31.12.2023: 373 325 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.

Rozdělení pohledávek za nebankovními subjekty dle stupně úvěrové kvality vypadá následovně:

30.6.2024:

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	2 165 553	-	-	2 165 553
Opravné položky	0	-	-	0
Pohledávky za klienty netto	2 165 553	0	0	2 165 553

31.12.2023:

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	8 353 298	243 883	77 382	8 674 563
Opravné položky	-10 591	-1 503	-3 802	-15 896
Pohledávky za klienty netto	8 342 707	242 380	73 580	8 658 667

B.1.4. Dekonsolidace

K 31.12.2023 vlastnila Společnost 50,34% podíl na hlasovacích právech ve společnosti SAB Europe Holding Ltd. V roce 2024 došlo v této společnosti ke kapitalizaci půjček poskytnutých společností SAB Financial Group a.s., s cílem posílit její kapitálovou strukturu. V důsledku této kapitalizace se podíl Společnosti na základním kapitálu a hlasovacích právech ve společnosti SAB Europe Holding snížil, a k 30.6.2024 činil 42,09 %.

Společnost pozbyla kontrolu nad společností SAB Europe Holding a došlo k dekonsolidaci této společnosti. Po dekonsolidaci již aktiva a pasiva SAB Europe Holding nejsou zahrnovány v konsolidovaných výkazech mateřské společnosti. Společnost vykázala zisk z dekonsolidace ve výši 110 441 tis. Kč.

Menšinové podíly k 30.6.2024 ve výši 28 627 tis. Kč představují zisk menšinových akcionářů za období, kdy Společnost měla na společnosti SAB Europe Holding kontrolu.

Dne 15. srpna 2024 došlo k částečnému prodeji podílu ve společnosti SAB Europe Holding Ltd., přičemž zbývajícím podíl činí 19,73 %. Prodaný podíl ve výši 20,36 % byl oceněn reálnou hodnotou odpovídající prodejní ceně a je zaúčtován jako aktivum držené k prodeji.

Zbývajícím podíl ve společnosti SAB Europe Holding ve výši 19,73 % je vykázán na položce Akcie, podílové listy a ostatní podíly.

B.1.5. Ostatní aktiva

v tis. Kč	30.06.2024	31.12.2023
Pohledávky za různými dlužníky	55 720	170 781
Poskytnuté zálohy	13 928	112 079
Ostatní aktiva	57 449	114 490
Náklady a příjmy příštích období	952	32 129
Opravné položky	-2 828	-643
Celkem	125 221	428 836

B.1.6. Závazky vůči bankám

v tis. Kč	30.06.2024	31.12.2023
Závazky vůči bankám	271 692	628 114

B.1.7. Závazky vůči nebankovním subjektům

v tis. Kč	30.06.2024	31.12.2023
Splatné na požádání	1 337 243	3 010 422
Ostatní závazky	909 553	7 748 496
Celkem	2 246 796	10 758 918

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

Ostatní závazky k 30.6.2024 tvoří kolaterál přijatý v rámci forwardových obchodů ve výši 112 179 tis. Kč (k 31.12.2023: 136 185 tis. Kč) a vnitroskupinová půjčka.

Žádný závazek nepřekračuje dobu splatnosti delší než 5 let.

B.1.8. Ostatní pasiva

v tis. Kč	30.06.2024	31.12.2023
Závazky za zaměstnanci	7 796	5 915
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	4 150	2 956
Dohadné účty pasivní	13 967	60 408
Ostatní	180 334	300 983
Celkem	206 247	370 262

B.1.9. Výnosy z úroků a podobné výnosy

v tis. Kč	30.06.2024	30.06.2023
Úroky z dluhových cenných papírů	53 020	50 899
Úroky z poskytnutých půjček	402 787	175 903
Celkem	455 807	226 802

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	30.06.2024	30.06.2023
Úroky z kontokorentních bankovních účtů	45	0
Úroky z půjček	7 339	12 168
Úrokové náklady z přijatých depozit klientů (FCM Bank)	270 519	93 558
Ostatní	2 928	4 870
Celkem	280 831	110 596

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

v tis. Kč	30.06.2024	30.06.2023
Poplatky z uzavřených obchodů	704	767
Jiné	25 847	13 021
Výnosy z poplatků a provizí		13 788

	30.06.2024	30.06.2023
Bankovní poplatky	15 626	18 339
Jiné	0	10 717
Celkem	15 626	29 056

Výnosy z poplatků a provizí představují zejména výnosy z poplatků ve výši 25 847 tis. Kč (30.6.2023: 13 021 tis. Kč) souvisejících s poskytováním úvěrů FCM Bank Limited.

B.1.12. Zisk nebo ztráta z finančních operací

v tis. Kč	30.06.2024	30.06.2023
Zisk (ztráta) z přecenění běžných účtů	4 659	-7 281
Zisk (ztráta) z obchodů	280 368	244 512
Přecenění finančních derivátů na FV	-62 075	-31 501
Celkem	222 952	205 730

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	30.06.2024	30.06.2023
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	78 460	80 481
Ostatní výnosy	104 182	53 573
Celkem	182 642	134 054

B.1.14. Ostatní provozní náklady

V tis. Kč	30.06.2024	30.06.2023
Dary	6	5
Zůstatková hodnota prodaného majetku	78 204	40 303
Ostatní náklady	100 480	35 804
Celkem	178 691	76 112

**Zkrácená individuální mezitímní účetní
závěrka
k 30.6.2024
(neauditovaná)**

SAB Finance a.s.

MEZITIMNÍ ROZVAHA K 30. 6. 2024

AKTIVA (v tis. Kč)	Bod	30.06.2024 (neauditováno)	31.12.2023
Peníze a jiné peněžní ekvivalenty	B.1.1.	198 761	747 124
Pohledávky za bankami	B.1.2.	175 210	173 075
Pohledávky za nebankovními subjekty	B.1.3.	2 107 988	420 739
Kladná reálná hodnota derivátů		195 537	370 112
Daňové pohledávky, z toho		5 754	4 602
- <i>splatná daň</i>		5 754	4 602
Majetkové účasti	B.1.5.	1 465 113	965 114
Dlouhodobý nehmotný majetek		31 219	33 392
Dlouhodobý hmotný majetek		6 868	6 680
Ostatní aktiva	B.1.4.	154 196	121 714
Aktiva celkem		4 340 646	2 842 552

PASIVA (v tis. Kč)	Bod	30.06.2024 (neauditováno)	31.12.2023
Závazky			
Závazky vůči bankám	B.1.6.	271 692	247 349
Závazky vůči nebankovním subjektům	B.1.7.	2 208 837	566 622
Záporná reálná hodnota derivátů		113 687	226 187
Daňové závazky, z toho		21	21
- <i>splatná daň</i>		0	0
- <i>odložená daň</i>		21	21
Ostatní pasiva	B.1.8.	33 907	29 703
Rezervy		2 050	2 050
Závazky celkem		2 630 194	1 072 317
Vlastní kapitál			
Základní kapitál		1 183 019	1 183 019
Emisní ážio		323 338	323 337
Kapitálové fondy		0	0
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		80 744	0
Zisk nebo ztráta za účetní období		123 350	264 264
Vlastní kapitál celkem		1 710 452	1 770 620
Pasiva celkem		4 340 646	2 842 552

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY (v tis. Kč)	Bod	30.06.2024	31.12.2023
	Podrozvahová aktiva			
4.	Pohledávky z pevných termínových operací		28 271 135	18 428 722
	Podrozvahová pasiva			
9.	Přijaté přísliby a záruky		500 000	500 000
12.	Závazky z pevných termínových operací		28 165 992	18 263 788

MEZITIMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍČŮ OD 1. LEDNA 2024 DO 30. ČERVNA 2024

	Bod	30.06.2024 (neauditováno)	30.6.2023 (neauditováno)
Čistý zisk z obchodních operací	B.1.11.	220 189	205 757
Výnosy z úroků vypočtené metodou efektivní úrokové míry	B.1.9.	19 457	4 956
Náklady na úroky a podobné náklady	B.1.9.	-17 303	-10 102
Čistý úrokový výnos		2 154	-5 146
Výnosy z poplatků a provizí	B.1.10.	704	767
Náklady na poplatky a provize	B.1.10.	-14 130	-18 339
Čistý náklad z poplatků		-13 426	-17 572
Výnos z akcií a podílů		32 458	0
Ostatní provozní výnosy		825	349
Ostatní provozní náklady		-303	-344
Správní náklady		-87 394	-75 410
a) náklady na zaměstnance		-61 542	-47 661
b) ostatní správní náklady		-25 852	-27 749
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		-4 111	-4 223
Čisté znehodnocení finančních aktiv		-2 185	-2 325
Zisk před zdaněním		148 206	101 086
Daň z příjmů		-24 856	-19 196
Zisk po zdanění		123 350	81 891
Ostatní úplný výsledek		0	0
Celkový úplný výsledek za účetní období		123 350	81 891

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2024 DO 30. ČERVNA 2024

	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk	Fondy ze zisku	Zisk	Celkem
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	-74 896	0	-141 752	-216 648
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	264 264	264 264
Emise akcií	183 019	316 981	0	0	0	0	500 000
Zůstatek k 31.12.2023	1 183 019	323 337	0	0	0	264 264	1 770 620
Zůstatek k 1.1.2024	1 183 019	323 337	0	0	0	264 264	1 770 620
Převody do fondů	0	0	0	0	0	0	0
Převod do nerozděleného zisku	0	0	0	80 744	0	-80 744	0
Výplata dividend	0	0	0	0	0	-183 520	-183 520
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	123 350	123 350
Zůstatek k 30.6.2024	1 183 019	323 338	0	80 744	0	123 350	1 710 451

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ 6 MĚSÍCŮ OD 1. LEDNA 2024 DO 30. ČERVNA 2024

tis. Kč	30.06.2024	30.6.2023
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Hospodářský výsledek před zdaněním	123 350	101 086
Úprava:		
Odpisy a změna stavu opravných položek dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	4 111	4 223
Změna stavu rezerv	0	0
Rozpuštění a tvorba opravných položek	2 185	2 325
Čistá změna finančních nástrojů vykázaných do zisku a ztráty	62 075	31 501
Čistý úrokový náklad	-2 154	5 146
Zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-24	-4
Ostatní úpravy	-985	1 866
	188 559	146 143
Změny v:		
Pohledávky za nebankovními subjekty	-1 687 249	-699 937
Pohledávky za bankami	-2 135	2 695
Ostatní aktiva	-12 347	2 545
Závazky vůči bankám	24 343	4 863
Závazky vůči nebankovním subjektům	1 642 215	685 528
Ostatní pasiva	4 205	31
	157 591	141 867
Přijaté úroky	19 457	4 956
Přijaté podíly na zisku	0	0
Vyplacené úroky	-17 303	-10 102
Zaplacená daň z příjmů	-26 007	-38 605
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti	133 738	98 116
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-1 294	-4 104
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	24	4
Výdaje spojené s navýšením účasti v dceřiné společnosti	-500 000	0
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-501 270	-4 100
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Vyplacené dividendy	-183 520	-141 752
Splátky závazku z leasingu	0	0
Čerpání bankovních úvěrů	250 300	2 550
Splátka úvěrů	-247 250	-6 400
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-180 470	-145 602
Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-548 002	-51 585

Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1. lednu	747 124	289 426
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 31. prosinci	211 622	237 841

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:		
Pokladní hotovost	44	60
Běžné účty	199 078	237 781
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 31. prosinci	199 122	237 841

VYBRANÉ VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNÍ MEZITÍMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

za období

1. 1. 2024 – 30. 06. 2024

A. OBECNÉ ÚDAJE

A.1. Popis účetní jednotky

název:	SAB Finance a.s.
sídlo:	Na příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha 1
právní forma:	akciová společnost
rozhodující předmět činnosti:	výkon činnosti platební instituce v rozsahu povolení uděleného Českou národní bankou dle zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku
datum vzniku obchod. společnosti:	30. července 2010
IČ:	247 17 444

(dále jen jako „SAB Finance “ nebo „společnost“ nebo „účetní jednotka“ nebo „emitent“)

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

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

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

A.2. Členové představenstva a dozorčí rady ke dni 30. 6. 2024

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

Společnost zastupuje předseda představenstva samostatně nebo společně dva členové představenstva. Představenstvo společnosti je tříčlenné. K 30.6.2024 nebyla pozice třetího člena představenstva obsazena.

Do 4. března 2024 byl předsedou dozorčí rady pan Ing. Radomír Lapčík, LL.M. Dne 8. března 2024 jej nahradil Ing. Tomáš Kudela.

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. 2024
SAB Financial Group a.s.	54,92 %

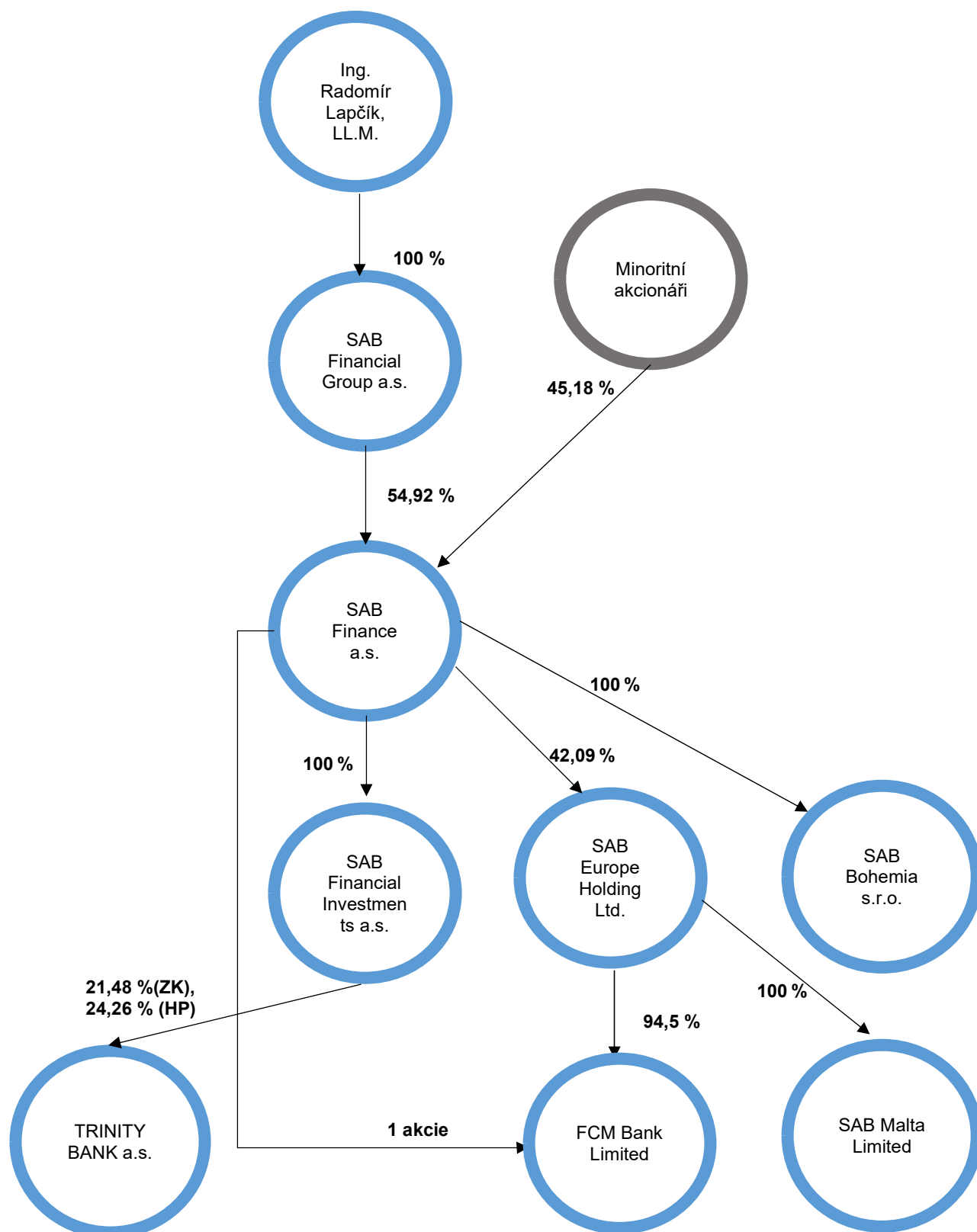
Dne 28. ledna 2021 došlo k zahájení obchodování akcií společnosti na Burze cenných papírů Praha.

A.4. Majetkové účasti s podstatným vlivem

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

Název společnosti	Majetkový podíl na základním kapitálu k 30. 06. 2024
SAB Europe Holding Ltd.	42,09 %
SAB Bohemia s.r.o.	100 %
SAB Financial Investments a.s.	100 %

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 2023.

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 2024. Jako srovnatelné údaje jsou v mezitímní rozvaze a výkazu o změnách ve vlastním kapitálu uvedeny zůstatky k 31.12.2023 a ve výkazu zisku a ztráty a přehledu o peněžních tocích jsou pro porovnání uvedeny zůstatky za období 6 měsíců končící 30.června 2023. 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	30.06.2024	31.12.2023
Pokladní hotovost	44	44
Běžné účty	199 078	747 441
Opravné položky	-361	-361
Celkem	198 761	747 124

Peníze a peněžní ekvivalenty k 30.6.2024 zahrnují složené peněžní prostředky klientů za účelem uzavírání spotových obchodů ve výši 40 960 tis. Kč (k 31.12.2023: 57 291 tis. Kč), s nimiž má společnost omezenou možnost nakládání.

B.1.2. Pohledávky za bankami

V tis. Kč	30.6.2024	31.12.2023
Složený kolaterál	175 210	173 075
Celkem	175 210	173 075

Pohledávky za bankami představují složené peněžní prostředky na účtech bank ve výši 175 210 tis. Kč (k 31.12.2023: 173 075 tis. Kč), které slouží jako kolaterál k zajištění rizika nevypořádaných forwardových obchodů.

Všechny peníze a peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami k 30.6.2024 a k 31.12.2023 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 30.6.2024 a 31.12.2023 za vysoce kvalitní. V rámci výpočtu ECL byly všechny pohledávky za bankami kategorizovány k 30.6.2024 a 31.12.2023 v rámci Stupně 1. K 30.6.2024 a 31.12.2023 byly opravné položky vypočteny na základě 12měsíční očekávané úvěrové ztráty.

30.6.2024:

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	374 288*	-	-	374 288
Opravná položka	-361	-	-	-361
Pohledávka za bankami v čisté výši	373 927	0	0	373 927

*Součástí této sumy není pokladní hotovost ve výši 44 tis. Kč

31.12.2023:

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	920 516*	-	-	920 516
Opravná položka	-361	-	-	-361
Pohledávka za bankami v čisté výši	920 155	0	0	920 155

*Součástí této sumy není pokladní hotovost ve výši 44 tis. Kč

B.1.3. Pohledávky za nebankovními subjekty

V tis. Kč	30.06.2024	31.12.2023
Pohledávky za nebankovními subjekty	1 327 113	373 325
Z toho: Pohledávky z nevypořádaných devizových obchodů	1 327 113	373 325
Ostatní pohledávky	780 875	47 414
Celkem	2 107 988	420 739

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

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

B.1.4. Ostatní aktiva

V tis. Kč	30.06.2024	31.12.2023
Pohledávky za různými dlužníky	111 711	79 240
Poskytnuté zálohy	42 797	41 565
Ostatní aktiva	1 564	531
Náklady a příjmy příštích období	952	1 021
Opravné položky	-2 828	-643
Celkem	154 196	121 714

Položka poskytnuté zálohy představuje zejména kauce poskytnuté na nákup vozidel v částce 28 599 tis. Kč (k 31.12.2023: 28 599 tis. Kč) a zálohy na IT služby ve výši 12 890 tis. (k 31.12.2023: 12 890 tis. Kč).

B.1.5. Účasti s rozhodujícím vlivem

K 30.6. 2024

Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání	Podíl na ZK (%)	Počet akcií ve vlastnictví Společnosti (ks)	Pořizovací cena v tis. Kč	Účetní hodnota v tis. Kč
SAB Europe Holding Ltd. Suite 183, The Fort, Hard Rocks Business Park, Naxxar, Malta	42,09	14 682 330	650 114	650 114
SAB Bohemia s.r.o. Na příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha 1	100	n/a	1 000	1 000
SAB Financial Investments a.s. Na příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha 1	100	72	814 000	814 000
Celkem			1 465 114	1 465 114

K 31.12.2023

Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání	Podíl na ZK (%)	Počet akcií ve vlastnictví Společnosti (ks)	Pořizovací cena v tis. Kč	Účetní hodnota v tis. Kč
SAB Europe Holding Ltd. Suite 183, The Fort, Hard Rocks Business Park, Naxxar, Malta	50,34	14 682 330	650 114	650 114
SAB Bohemia s.r.o. Senovážné nám. 1375/19 Praha 1, 110 00	100	n/a	1 000	1 000
SAB Financial Investments a.s. Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1	100	22	314 000	314 000
Celkem			965 114	965 114

B.1.6. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

	Splatnost	Měna	Zůstatek 30. 06. 2024 v tis. CZK	Zůstatek 31. 12. 2023 v tis. CZK
Splatné na požádání		EUR/CZK	21 392	99
Přijaté úvěry	31.05.2025	EUR	250 300	247 250
Celkem			271 692	247 349

Přijaté úvěry představují úvěr od banky poskytnutý 20.5.2022 o jistíně ve výši 10 mil. EUR (K 31.12.2023: 10 mil. EUR) s fixní úrokovou sazbou.

B.1.7. Závazky vůči nebankovním subjektům

V tis. Kč	30.06.2024	31.12.2023
Splatné na požádání	1 337 243	430 437
Z toho: Závazky z nevypořádaných devizových obchodů	1 337 243	385 856
Ostatní závazky	871 593	136 185
Celkem	2 208 837	566 622

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

Ostatní závazky k 30.6.2024 tvoří kolaterál přijatý v rámci forwardových obchodů ve výši 112 179 tis. Kč (k 31.12.2023: 136 185 tis. Kč) a vnitroskupinová půjčka.

B.1.8. Ostatní pasiva

v tis. Kč	30.06.2024	31.12.2023
Závazky za zaměstnanci	7 777	5 896
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	4 144	2 947
Dohadné účty pasivní	13 964	10 422
Ostatní pasiva	8 022	10 438
Celkem	33 907	29 703

B.1.9. Čistý úrokový výnos/náklad

v tis. Kč	30.06.2024	30.06.2023
Výnosy z úroků vypočtené metodou efektivní úrokové míry	19 457	4 956
Celkem	19 457	4 956

v tis. Kč	30.06.2024	30.06.2023
Úroky z kontokorentních bankovních účtů	45	0
Úroky z úvěrů	14 330	5 232
Ostatní	2 928	4 870
Celkem	17 303	10 102

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

Veškeré úroky byly vypočteny metodou efektivní úrokové míry.

B.1.10. Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize

v tis. Kč	30.06.2024	30.06.2023
Výnosové poplatky z uzavřených obchodů	704	767
Celkem	704	767

v tis. Kč	30.06.2024	30.06.2023
Náklady na bankovní poplatky	14 130	18 339
Celkem	14 130	18 339

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

B.1.11. Zisk nebo ztráta z finančních operací

v tis. Kč	30.06.2024	30.06.2023
Kurzový zisk / ztráta	1 896	-7 270
Zisk / ztráta z obchodování	280 368	244 527
Přecenění finančních derivátů	-62 075	-31 501
Celkem	220 189	205 757

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 2024 a v roce 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.

C.2. Významné události a transakce

V dubnu 2024 obdržela společnost SAB Finance a.s. společně s dalšími osobami ze skupiny SAB souhlas České národní banky ke zvýšení účasti a získání kontroly na TRINITY BANK a.s. S ohledem na získání kontroly došlo k rozpojení konsolidovaných celků TRINITY BANK a.s. a regulovaného konsolidovaného celku SAB Europe Holding zahrnující FCM BANK LIMITED.

V průběhu první poloviny roku 2024 Společnost pozbyla kontrolu nad společností SAB Europe Holding a její podíl k 30. červnu 2024 činil 42,09 %. Dne 15. srpna 2024, v návaznosti na schválení valnou hromadou společnosti, SAB Finance prodal podíl ve společnosti SAB Europe Holding ve výši 20,36 %. Zbývající podíl ve společnosti SAB Europe Holding činí 19,73 %. Zároveň společnost navýšila podíl v TRINITY BANK a.s. přes svoji mateřskou společnost SAB Financial Investments a.s., k 30.6.2024 tak společnost drží v TRINITY BANK a.s. podíl na základním kapitálu ve výši 21,48 %, ten pak odpovídá podílu na hlasovacích právech ve výši 24,26 %. Společnost a skupina SAB se bude v budoucnu

soustředit na navyšování podílu v TRINITY BANK a.s., který akcionářům přináší vyšší zhodnocení než v případě investice do FCM Bank.

Vedení společnosti nejsou kromě výše uvedených událostí známy žádné významné události, které by nastaly v průběhu prvních šesti měsíců roku 2024.

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 2024.

C.3. Prohlášení odpovědných osob

Pololetní zpráva obsahující Konsolidovanou a individuální mezitímní účetní závěrku byla schválena představenstvem společnosti dne 30. září 2024.

Představenstvo prohlašuje, že podle nejlepšího vědomí všech členů konsolidovaná a individuální účetní závěrka k 30.6.2023 podávají věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření skupiny a společnosti za uplynulé pololetí a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledku hospodaření skupiny a společnosti.

Ve Zlíně, dne 30. září 2024

Za představenstvo:



Mgr. Petra Bilerová

Předseda představenstva



Ing. Dana Hübnerová

Člen představenstva