



SAB Financial Group a.s.

Výroční zpráva 2022

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI

Vážený akcionáři, klienti a obchodní partneři,

představenstvo společnosti SAB Financial Group a.s. (dále jen „SAB FG“ nebo „společnost“) Vám tímto přináší informace o hospodaření společnosti za účetní období roku 2022.

Hlavním předmětem činnosti jsou i nadále finanční investice do cenných papírů a finanční podpora dceřiných společností, což jsou zároveň i hlavní výnosy společnosti. Zisk za rok 2022 před zdaněním dosáhl 264,6 mil. Kč a byl tvořen především tržbami za prodej cenných papírů a podílů a příjmem z dividend dceřiných společností, a to především z dceřiné společnosti SAB Finance a.s., pro kterou byl rok 2022 mimořádně úspěšným. SAB Finance a.s. překročila hospodářský výsledek oproti roku 2021 o 34 %, a to znamenalo zhodnocení na akcii 8 % p.a.

Závěrem děkuji všem klientům, obchodním partnerům a zaměstnancům za spolupráci.

V Praze, 5. června 2023



Ing. Dana Hübnerová
člen představenstva

NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU

Představenstvo SAB FG navrhuje rozdělit zisk za rok 2022 ve výši 264 609 396,74 Kč ve prospěch účtu nerozděleného zisku minulých let.



Ing. Dana Hübnerová
člen představenstva

Ostatní informace zveřejňované ve výroční zprávě

Informace o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí a ochrany pracovněprávních vztahů

Společnost nevykonává žádnou aktivitu v oblasti ochrany životního prostředí, neboť společnost nevykonává žádnou činnost, která by byla hrozbou pro životní prostředí. Společnost postupuje v oblasti pracovněprávních vztahů v souladu s příslušně obecně závaznými právními předpisy.

Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost se neangažuje v oblasti výzkumu a vývoje.

Informace o tom, zda má účetní jednotka organizační složku v zahraničí

Společnost nemá organizační složku podniku v zahraničí.

Události k datu sestavení výroční zprávy

K datu sestavení výroční zprávy nejsou vedení společnosti známy, kromě událostí uvedených v příloze účetní závěrky, žádné další významné následné události, které by ovlivnily výroční zprávu k 31. prosinci 2022.

FINANČNÍ ČÁST

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. prosinci 2022

Název společnosti: SAB Financial Group a.s.
Sídlo: Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1
Právní forma: akciová společnost
IČO: 036 71 518

Součástí účetní závěrky:
Rozvaha
Výkaz zisku a ztráty
Příloha k účetní závěrce

Účetní závěrka byla sestavena dne 5. června 2023

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
Ing. DANA HÜBNEROVÁ, člen představenstva	

ROZVAHA
v plném rozsahu
k 31. prosinci 2022
(v tisících Kč)

Označ. a	AKTIVA b	řad. c	Běžné účetní období			Min. účetní období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	001	2 569 433	-61	2 569 372	2 538 581
B.	Stálá aktiva	003	2 428 071	-61	2 428 010	2 395 311
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	3 299		3 299	0
B.I.2.	Ocenitelná práva	006	3 299		3 299	0
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	008	3 299		3 299	0
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	61	-61	0	0
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	61	-61	0	0
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	027	2 424 711		2 424 711	2 395 311
B.III.1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	028	1 443 829		1 443 829	1 433 732
B.III.2.	Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba	029	483 461		483 461	640 712
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032	491 800		491 800	320 843
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	034	5 621		5 621	24
B.III.7.1.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	035	5 621		5 621	24
C.	Oběžná aktiva	037	140 210		140 210	143 264
C.I.	Zásoby	038	0		0	1 033
C.I.3	Výrobky a zboží	041	0		0	1 033
C.I.3.2.	Zboží	043	0		0	1 033
C.II.	Pohledávky	046	81 370		81 370	108 741
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	047	48 871		48 871	48 871
C.II.1.5.	Pohledávky – ostatní	052	48 871		48 871	48 871
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	056	48 871		48 871	48 871
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	057	32 499		32 499	59 870
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	8 357		8 357	5 885
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní	061	24 142		24 142	53 985
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	0		0	1 498
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	066	0		0	2 038
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	067	24 142		24 142	50 449
C.III.	Krátkodobý finanční majetek	072	12		12	12
C.III.2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	074	12		12	12
C.IV.	Peněžní prostředky	075	58 828		58 828	33 478
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	076	1		1	113
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	077	58 827		58 827	33 365
D.	Časové rozlišení aktiv	078	1 152		1 152	6
D.1.	Náklady příštích období	079	1 152		1 152	6

Označ. a	PASIVA b	řad. c	Běžné období	Minulé období
	PASIVA CELKEM	001	2 569 372	2 538 581
A.	Vlastní kapitál	002	758 285	841 797
A.I.	Základní kapitál	003	507 000	507 000
A.I.1.	Základní kapitál	004	507 000	507 000
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	007	-13 418	-14 697
A.II.2.	Kapitálové fondy	009	-13 418	-14 697
A.II.2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	011	-13 418	-14 697
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	018	94	68 776
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	019	94	68 776
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	021	264 609	280 718
B. + C.	Cizí zdroje	023	1 811 085	1 696 554
C	Závazky	029	1 811 085	1 696 554
C.I.	Dlouhodobé závazky	030	1 760 659	1 202 481
C.I.1.	Vydané dluhopisy	031	3 410	238 534
C.I.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	032	3 410	238 534
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	034	115 752	131 758
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	036	6 401	19 825
C.I.6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	038	1 635 096	812 364
C.II.	Krátkodobé závazky	045	50 426	494 073
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	049	12 058	12 430
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	050	16 500	0
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	051	7 184	452 726
C.II.8.	Závazky ostatní	055	14 684	28 917
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům	056	6	0
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	058	105	96
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	059	50	40
C.II.8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	060	7	272
C.II.8.7.	Jiné závazky	062	14 516	28 509
D.	Časové rozlišení pasiv	066	2	230
D.1.	Výdaje příštích období	067	2	230

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
druhové členění
za rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

Označ. a	TEXT b	číslo Řádku c	Skutečnost v účet. obd.	
			běžném 1	minulém 2
A.	Výkonová spotřeba	003	14 764	18 328
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	005	197	122
A.3.	Služby	006	14 567	18 206
D.	Osobní náklady	009	4 104	3 411
D.1.	Mzdové náklady	010	3 060	2 542
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění a ostatní náklady	011	1 044	869
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	012	983	810
D.2.2.	Ostatní náklady	013	61	59
E.	Úprava hodnot v provozní oblasti	014		27
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	015		27
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	016		27
III.	Ostatní provozní výnosy	020		340
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	021		41
III.3.	Jiné provozní výnosy	023		299
F.	Ostatní provozní náklady	024	20 646	15 083
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	025		11
F.3.	Daně a poplatky	027	6	46
F.5.	Jiné provozní náklady	029	20 640	15 026
*	Provozní výsledek hospodaření	030	-39 514	-36 509
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	031	696 011	369 115
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů	033	696 011	369 115
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	034	495 576	185 354
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	035	172 957	164 946
V.1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba	036	172 957	164 946
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	039	33 288	13 429
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	040	21 382	
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	041	11 906	13 429
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	043	83 979	48 031
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	044	75 047	
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	045	8 932	48 031
VII.	Ostatní finanční výnosy	046	10 371	15 662
K.	Ostatní finanční náklady	047	28 949	12 540
*	Finanční výsledek hospodaření	048	304 123	317 227

**	Výsledek hospodaření před zdaněním	049	264 609	280 718
**	Výsledek hospodaření po zdanění	053	264 609	280 718
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	055	264 609	280 718
	Čistý obrát za účetní období	056	912 627	563 492

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

za rok končící 31. prosincem 2022

A.obecné údaje

A.1. Popis účetní jednotky

- název: SAB Financial Group a.s.
- sídlo: Praha 1 - Nové Město, Senovážné náměstí. 1375/19,
PSČ 110 00
- právní forma: akciová společnost
- rozhodující předmět činnosti: finanční investice
- datum vzniku obchod. společnosti: 29. prosince 2014
- IČO: 036 71 518
- (dále jen jako „SAB FG“ nebo „společnost“ nebo „účetní jednotka“)

A.2. Členové představenstva a dozorčí rady ke dni 31. 12. 2022

Stav k 31. 12. 2022	Jméno a příjmení	Funkce
Statutární orgán - představenstvo	Ing. Dana Hübnerová	člen představenstva
Dozorčí rada	Jana Ježková	člen dozorčí rady

A.3. Změny v obchodním rejstříku

V roce 2022 nedošlo ke změně ve společnosti.

A.4. Osoby s podstatným nebo rozhodujícím vlivem

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

Jméno a příjmení akcionáře	Majetkový podíl na základním kapitálu k 31. 12.2022
Ing. Radomír Lapčík, LL.M.	100 %

A.5. Majetkové účasti

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

Název obchodní společnosti	Majetkový podíl na základním kapitálu k 31. 12.2022
SAB Finance a.s.	71,86%
SAB Holding a.s.	100%
PROSTREAM FX LTD	100%
TRINITY Investorská a.s.	100%
PROSTREAM GLOBAL LIMITED	100%
SAB o.c.p., a.s.	100%
REZIDENCE VINOHRADY s.r.o.	90%

A.6. Průměrný počet zaměstnanců, osobní náklady, odměny

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během účetního období s uvedením výše osobních nákladů, které byly vynaloženy na zaměstnance

k 31. 12. 2022

Ukazatel	Grafem	Řídící orgány
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	2	1
Osobní náklady (v tis. Kč)	4 104	60

A.7. Plnění ve prospěch blízkých osob společnosti

Účetní jednotka neposkytuje půjčky, úvěry ani jiná zajištění jak v peněžní, tak nepeněžní formě osobám, které jsou statutárním orgánem, členům statutárních nebo jiných řídicích a dozorních orgánů včetně bývalým osobám a členům těchto orgánů.

A.8. Výhodisko pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla sestavena na základě účetnictví společnosti, které je vedeno v souladu se zákonem o účetnictví a prováděcími vyhláškami a nařízeními platnými v České republice.

Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů, výnosů a historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Tato účetní závěrka je připravená v souladu s vyhláškou MF ČR č. 500/2002 Sb. Ze dne 6. listopadu 2002, v platném znění, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví. Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k rozvahovému dni 31. 12. 2022 za kalendářní rok 2022. Finanční údaje obsažené v účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korun českých (Kč), není-li dále uvedeno jinak.

B. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A ZPŮSOBECH OCEŇOVÁNÍ

B.1. Den uskutečnění účetního případu

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

Pro účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání, tj. spotové operace, společnost využívá metodu dne vypořádání obchodu (settlement day accounting), kdy koupě nebo prodej finančního aktiva jsou zachyceny v rozvaze v den vypořádání a současně je tak zachycen v rozvaze v den vypořádání závazek nebo pohledávka související s úhradou finančního aktiva.

B.2. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek (dále jen „DHM“ a „DNM“) je evidován v pořizovacích cenách. Odpisy jsou vypočteny na základě pořizovací ceny a předpokládané doby životnosti příslušného majetku. DHM v pořizovací ceně do 20 tis. Kč a DNM v pořizovací ceně do 60 tis. Kč není vykazován v rozvaze a je účtován do nákladů v roce jeho pořízení. DHM v pořizovací ceně od 20 do 40 tis. Kč je vykazován v rozvaze a odpisován lineárně po dobu 36 měsíců.

Metody a doby odpisování dle skupin majetku

Majetek	Metoda	Doba odpisování
Stavby	lineární	50 let
Stroje a přístroje	lineární	3 roky
Automobily	lineární	5 let
Software	lineární	Dle délky použitelnosti

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

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

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

B.3. Dlouhodobý finanční majetek

Dlouhodobý finanční majetek je tvořen podíly v ovládaných a řízených osobách, podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem, ostatními dlouhodobými cennými papíry a podíly, dále jsou do tohoto majetku řazeny dlouhodobé půjčky a úvěry ovládaným a řízeným osobám a účetním jednotkám s podstatným vlivem, jiný dlouhodobý finanční majetek a poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek.

Majetkové účasti, členské podíly a další dlouhodobý finanční majetek jsou účtovány v pořizovací ceně.

Účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem se rozumí účastí na subjektu, jehož je SAB FG většinovým podílníkem. Tedy SAB FG má rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu ovládané osoby nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, v němž má SAB FG nejméně 20% podíl na základním kapitálu. SAB FG má v tomto případě podstatný vliv na řízení subjektu. Tento vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu či ze smlouvy nebo stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Cenné papíry, s výjimkou cenných papírů držených do splatnosti a cenných papírů představujících účast s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, jsou k rozvahovému dni oceňovány reálnou hodnotou.

V případech, kdy není reálnou hodnotu možno objektivně stanovit, je za reálnou hodnotu považována pořizovací cena, která je k rozvahovému dni posouzena a v případě identifikace dočasného snížení hodnoty cenného papíru je k tomuto cennému papíru vytvořena opravná položka.

Kurzové rozdíly z dlouhodobých cenných papírů a podílů jsou při ocenění ke konci rozvahového dne součástí ocenění reálnou hodnotou nebo ocenění ekvivalencí.

B.4. Krátkodobé cenné papíry a podíly

Krátkodobé cenné papíry, tj. cenné papíry k obchodování a dluhové cenné papíry se splatností do 1 roku držené do splatnosti, jsou oceňovány pořizovací cenou.

K rozvahovému dni SAB FG oceňuje krátkodobé cenné papíry k obchodování reálnou hodnotou. Změna ocenění je v daném účetním období zachycena ve výnosech (nákladech) z přecenění cenných papírů a derivátů.

V případě, kdy nelze reálnou hodnotu určit, jsou krátkodobé cenné papíry oceněny pořizovací cenou. V případě dočasného snížení realizovatelné hodnoty majetku vytváří společnost opravnou položku.

B.5. Stanovení opravných položek a rezerv

Pohledávky

SAB FG stanoví opravné položky k pochybným pohledávkám na základě vlastní analýzy platební schopnosti svých zákazníků a struktury pohledávek.

Rezervy

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

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50%,

- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

B.6. Přepočet cizí měny

Pro přepočet transakcí v cizí měně používá SAB FG pevný kurz, který je stanoven na základě denního kurzu vyhlášeného ČNB. V průběhu roku účtuje společnost pouze o realizovaných kurzových ziscích a ztrátách.

Aktiva a pasiva denominovaná v cizí měně jsou k rozvahovému dni přepočítávána podle kurzu devizového trhu vyhlášeného ČNB. Nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny ve výsledku hospodaření.

B.7. Daň z příjmů

Daň z příjmů se za dané období skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani.

Splatnou daň představuje daň vypočtená z daňového základu s použitím daňové sazby platné první den účetního období a veškeré doměrky a vratky za minulá období.

Odloženou daň představují dočasné rozdíly mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, příp. dalších dočasných rozdílů, s použitím daňové sazby platné pro období, ve kterém bude daňový závazek nebo pohledávka uplatněna.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že bude v následujících účetních obdobích uplatněna.

B.8. Klasifikace závazků

SAB FG klasifikuje závazky, bankovní úvěry a finanční výpomoci, jejichž doba splatnosti přesáhne dobu 1 roku jako dlouhodobé, a to po celou dobu trvání závazku.

B.9. Složky peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů (pro účely cash flow)

Pro účely sestavení přehledu o peněžních tocích jsou peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty definovány tak, že zahrnují peníze v pokladně, peníze na cestě, peníze na bankovních účtech a další finanční aktiva, jejichž ocenění může být spolehlivě určeno a které mohou být snadno

přeměněny v peněžní prostředky. Zůstatek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů je na konci účetního období následující:

	Zůstatek v tis Kč k 31. 12.	
	2022	2021
Peníze	1	113
Účty v bankách	58 827	33 365

B.10. Rozdíly ze změn účetních metod a opravy chyb let minulých

Rozdíly ze změn účetních metod (včetně dopadu odložené daně) a opravy v důsledku nesprávného účtování nebo neúčtování o nákladech a výnosech v minulých účetních obdobích se účtují na účet Jiný výsledek hospodaření minulých let, pokud jsou významné.

B.11. Spřízněné strany

Spřízněnými stranami Společnosti se rozumí:

- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat rozhodující vliv u Společnosti, a společnosti, kde tyto strany mají rozhodující nebo podstatný vliv,
- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat podstatný vliv u Společnosti,
- členové statutárních, dozorčích a řídicích orgánů Společnosti, nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tito členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv,
- dceřiné a přidružené společnosti.

Významné transakce a zůstatky se spřízněnými stranami, jsou uvedeny dále v části C.

B.12. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem představujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

C. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

C.1. Dlouhodobý finanční majetek

Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba (B.III.1) obsahuje především podíly uvedené v příloze v bodě A.5. V roce 2021 byly akcie společnosti SAB Finance a.s. uvedeny na burzu a v průběhu roku 2022 došlo ke snížení podílu ve společnosti ze 86,48% (k 31. 12. 2021) na 71,68% (k 31. 12. 2022). Hrubý zisk z prodeje akcií (bez zahrnutí nákladů na uvedení na burzu a souvisejících poplatků) dosáhl v roce 2022 výše 200 561 tis. Kč (2021 výši 183 761 tis. Kč).

Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba (B.III.2) obsahuje především půjčky ovládaným nebo ovládajícím osobám.

Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly (B.III.5) tvoří především:

- A) nakoupené dluhopisy emitované finančními institucemi v EU (převážně spřízněnými osobami) ve výši 145 796 tis. Kč. Záměrem společnosti je držba do splatnosti. K 31.12. je zaúčtován alikvótní úrokový výnos. Kurzový rozdíl z přepočtu k rozvahovému dni je zohledněn v kapitálu (Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazku).
- B) Nakoupené akcie TRINITY BANK a.s. ve výši 346 003 tis., výše podílu 12,53%, akcie nejsou veřejně obchodovatelné a jsou oceněny v pořizovací ceně.

C.2. Pohledávky

Dlouhodobé pohledávky (C.II.1.5) tvoří nakoupené opce s expirací v roce 2025.

Krátkodobé pohledávky (C.II.2) tvoří především pohledávky za spřízněnými stranami.

C.3. Závazky

Vydané dluhopisy (C.I.1) emitované v předchozích letech byly splaceny (2021: 235 000 tis. Kč), zůstatek tvoří nevrácené dluhopisové částky z důvodu nepředložení dluhopisu (3,4 mil Kč).

Krátkodobé závazky (C.II) tvoří především dluhy ke společnostem v konsolidačním celku nebo ke společnostem ovládanými stejnou ovládající osobou.

Dlouhodobé závazky (C.I) a dále dluhy ke společnostem v konsolidačním celku nebo ke společnostem ovládanými stejnou ovládající osobou.

Přijaté úvěry tvoří dluh vůči TRINITY BANK a.s., z něhož část splatná do 1 roku je vykázána jako krátkodobá.

C.4. Náklady a výnosy

Výnosy z prodeje akcií činí 402 637 tis. (2021: 369 115 tis. Kč). Výnosy z prodeje ostatního finančního majetku (zejména dluhopisy) činí 293 974 tis. Kč.

Výnosy z podílů na zisku z držených podílů a držených dluhopisů činí 172 957 tis. Kč (2021: 160 203 tis. Kč).

Společnost poskytla dary ve prospěch nadačního fondu ve výši 20 630 tis. Kč (2021: 15 000 tis. Kč).

Ostatní finanční náklady a výnosy tvoří zejména kurzové rozdíly.

PŘEDPOKLAD NEPŘETRŽITÉHO TRVÁNÍ SPOLEČNOSTI

Vedení společnosti vyhodnotilo, že nejsou známy žádné okolnosti, které by mohly vést ke zpochybnění předpokladu nepřetržitého trvání společnosti, na jehož základě byla sestavena tato účetní závěrka. Účetní závěrka tudíž neobsahuje žádné úpravy, které by mohly z této nejistoty vyplývat.

ZMĚNA ÚČETNÍCH METOD A POSTUPŮ

V roce 2022 nedošlo ke změně účetních metod a postupů.

VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné významné události, které by měly vliv na sestavení účetní závěrky.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

určená akcionářům společnosti
SAB Financial Group a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti

SAB Financial Group a.s.

se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1; IČO: 036 71 518
společnost zapsaná do obchodního rejstříku vedeným u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka
20342

(dále též Společnost)

která se skládá z rozvahy k 31.12.2022, výkazu zisku za období od 1.1.2022 do 31.12.2022, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých významných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o společnosti SAB Financial Group a.s. jsou uvedeny v části 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti SAB Financial Group a.s. k 31.12.2022 a nákladů a výnosů, výsledku jejího hospodaření za období od 1.1.2022 do 31.12.2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto

V4 Audit s.r.o.

tel.: +420 596 785 668
e-mail: info@v4audit.cz
Jurečkova 643/20
702 00 Moravská Ostrava

tel.: +420 225 092 935
e-mail: info@v4audit.cz
Radlická 714/113A
158 00 Praha 5



podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol statutárním orgánem Společnosti.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem Společnosti a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

V Ostravě dne 5. června 2023

V4 Audit, s.r.o.
Jurečkova 643/20
Moravská Ostrava
702 00 Ostrava
oprávnění KA ČR č. 064

Ing. Michal Groborz
pověřený a odpovědný auditor
oprávnění KA ČR č. 2101



Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, pro účetní období od 1. 1. 2022 – 31. 12. 2022

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami je sestavena představenstvem společnosti SAB Financial Group a.s. v souladu s § 82 zákona č. 90/2012 Sb., zákona o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), v platném znění.

Výčet ovládajících osob:

Jediným akcionářem společnosti SAB Financial Group a.s. je Ing. Radomír Lapčík, LL.M..

Ing. Radomír Lapčík, LL.M., jakožto ovládající osoba, vlastní 170 ks listinných kmenových akcií znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 100.000,- Kč a 20 ks listinných kmenových akcií znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 24.500.000,- Kč, což představuje podíl na hlasovacích právech ve společnosti SAB Financial Group a.s. v celkové výši 100%.

Mezi ovládající osobou a společností SAB Financial Group a.s. existují vzájemné vztahy vzniklé na základě:

- Smlouvy o zápůjčce ze dne 8. 12. 2022

Smlouva byla uzavřena za podmínek obvyklých a žádná z výše uvedených osob není touto smlouvou tržně zvýhodněna.

SAB Financial Group a.s. nakoupil akcie společnosti SAB o.c.p., a.s. od Ing. Radomíra Lapčíka, LL.M. na základě smlouvy Smlouvy o převodu akcií ze dne 22. 6. 2022. Tento nákup podléhal schválení Národní banky Slovenska.

Nákup podílu ve společnosti REZIDENCE VINOHRADY s.r.o. od převodce SAB CZ s.r.o. (nyní TEP DEVELOPMENT s.r.o.) nakoupil SAB Financial Group a.s. na základě Smlouvy o převodu podílu ze dne 24. 6. 2022.

Výčet osob ovládaných stejnou ovládající osobou:

CREDO CZ – nadační fond, se sídlem třída Tomáše Bati 2132, 760 01 Zlín, IČO 029 50 154

Ing. Radomír Lapčík vlastní 50% podíl v nadačním fondu. Mezi společnostmi CREDO CZ – nadační fond a SAB Financial Group a.s. existují vzájemné vztahy, a to na základě:

- Darovací smlouva ze dne 4. 1. 2022
- Darovací smlouva ze dne 8. 2. 2022

- Darovací smlouva ze dne 8. 3. 2022
- Darovací smlouva ze dne 25. 3. 2022
- Darovací smlouva ze dne 1. 4. 2022
- Darovací smlouva ze dne 3. 5. 2022
- Darovací smlouva ze dne 23. 5. 2022
- Darovací smlouva ze dne 7. 6. 2022
- Darovací smlouva ze dne 20. 6. 2022
- Darovací smlouva ze dne 12. 7. 2022
- Darovací smlouva ze dne 14. 7. 2022
- Darovací smlouva ze dne 15. 8. 2022
- Darovací smlouva ze dne 31. 8. 2022
- Darovací smlouva ze dne 14. 9. 2022
- Darovací smlouva ze dne 4. 10. 2022
- Darovací smlouva ze dne 10. 10. 2022
- Darovací smlouva ze dne 31. 10. 2022
- Darovací smlouva ze dne 14. 11. 2022
- Darovací smlouva ze dne 6. 12. 2022
- Darovací smlouva ze dne 12. 12. 2022

Nadace Trinity Credo, se sídlem Senovážné náměstí 1588/4, Nové Město, Praha 1, PSČ 110 00, IČO 086 05 530

CREDO CZ – nadační fond je zakladatel společnosti Nadace Trinity Credo.

Mezi společnostmi Nadace Trinity Credo a SAB Financial Group a.s. neexistují vzájemné vztahy.

SAB o.c.p., a.s., se sídlem Gajova 2513/4, 811 09, Bratislava – městská část Staré Mesto, Slovenská republika, IČO 359 60 990

SAB Financial Group a.s. vlastní 2 ks kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě o jmenovité hodnotě 199 164 EUR, dále vlastní 2 ks kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě o jmenovité hodnotě 464 715 EUR a dále vlastní 2ks kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě o jmenovité hodnotě 311 121 EUR, představující tak 100% podíl na hlasovacích právech ve společnosti SAB o.c.p., a.s..

Mezi společnostmi SAB o.c.p., a.s. a SAB Financial Group a.s. existují vzájemné obchodní vztahy, a to na základě:

- Zmluva o komplexných službách sprostredkovania a zaistenia emise cenných papierov ze dne 1. 8. 2020
- Rámcová smlouva ze dne 10. 11. 2020
- Dohoda o poskytnutí databáze klientů ze dne 21. 12. 2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 26. 10. 2021
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 1. 12. 2021

- Smlouvy o zápůjčce ze dne 23. 2. 2022
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 2. 6. 2021
- Zmluva o komplexních službách sprostredkovania a zaistenia sekundárneho predaja cenných papierov FCM Bank Limited investičný dlhopis ze dne 1. 7. 2022
- Smlouva o umístování investičního nástroje FCM Bank Ltd investiční dluhopis bez závazku jeho upsání ze dne 27. 10. 2022

SAB Finance a.s., se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha 1, Nové Město, IČO 247 17 444

SAB Financial Group a.s. vlastní 1 850 476 ks kmenových akcií na majitele v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 388,- Kč, představující 71,8%ní podíl na hlasovacích právech.

Mezi společnostmi SAB Financial Group a SAB Finance a.s. existují vzájemné vztahy, a to na základě Smlouvy o platebních službách ze dne 6. 1. 2017.

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

SAB Finance a.s. vlastní 6 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč a 16 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 10 000 000,- Kč, představující 100%ní podíl na hlasovacích právech.

Mezi společnostmi SAB Financial Investments a.s. a SAB Financial Group a.s. existují vzájemné obchodní vztahy na základě Smlouvy o zápůjčce ze dne 26. 7. 2021.

SAB Bohemia s.r.o., se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 051 32 363

SAB Finance a.s. je jediným společníkem společnosti SAB Bohemia s.r.o.

Mezi společnostmi SAB Bohemia s.r.o. a SAB Financial Group a.s. existují vzájemné obchodní vztahy, a to na základě:

- Smlouvy o nájmu dopravního prostředku ze dne 12. 5. 2021
- Smlouvy o nájmu dopravního prostředku ze dne 2. 8. 2021

SAB Europe Holding Ltd., Suite 3, Tower Business Centre, Tower Street, Swatar, Birkirkara 4013, Malta, C70457

SAB Finance a.s. vlastní 26 022 330 ks kmenových akcií znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 0,5 EUR, představující 100%ní podíl na hlasovacích právech ve společnosti SAB Europe Holding Ltd.

Mezi společnostmi SAB Europe Holding Ltd. a SAB Financial Group a.s. existují vzájemné obchodní vztahy na základě:

- Smlouvy o zápůjčce ze dne 27. 8. 2021
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 15. 6. 2022
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 29. 8. 2022
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 29. 11. 2022
- Smlouvy o postoupení pohledávky ze dne 15. 7. 2022
- Ostatní pohledávky ze dne 2. 8. 2022

FCM Bank Limited, Suite 3, Tower Business Centre, Tower Street, Swatar, Birkirkara 4013, Malta, C 50343

Společnost SAB Finance a.s. vlastní 1 ks kmenové akcie ve jmenovité hodnotě 1 EUR a nepřímo přes společnost SAB Europe Holding Limited 39 484 999 ks kmenových akcií ve jmenovité hodnotě 1 EUR, představující tak společně 99,33% podíl na hlasovacích právech ve společnosti FCM Bank Limited.

Mezi společnostmi FCM Bank Limited a SAB Financial Group a.s. existuje vzájemné obchodní vztahy na základě:

- Smlouvy o úpisu ze dne 27. 7. 2021
- Smlouvy o úpisu ze dne 18. 8. 2021
- Smlouvy o postoupení pohledávky odpovídající části jistiny investičního kapitálového vkladu ze dne 6. 12. 2021
- Smlouvy o postoupení pohledávky odpovídající části jistiny investičního kapitálového vkladu za dne 18. 7. 2022

PROSTREAM FX LTD, Company number 10574930, Registered Office: 30 St Mary Axe Level 28/29, London EC3A 8BF, United Kingdom

SAB Financial Group a.s. vlastní 231 ks akcií ve jmenovité hodnotě 10 000 GBP, představující 100%ní podíl na hlasovacích právech.

Mezi společnostmi SAB Financial Group a.s. a Prostream FX LTD existují vzájemné obchodní vztahy, a to na základě:

- Smlouvy o zápůjčce ze dne 18. 12. 2020 a na základě smlouvy o postoupení pohledávek ze dne 27. 4. 2020.
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 11. 5. 2021

PROSTREAM GLOBAL LIMITED, Ground Floor, 71 Lower Baggot Street, Dublin 2, D02 P593, Ireland, Reg. Number 713242,

SAB Financial Group a.s. vlastní 125 000 ks akcií ve jmenovité hodnotě 1 EUR, představující 100%ní podíl na hlasovacích právech.

Mezi společnostmi SAB Financial Group a.s. a PROSTREAM GLOBAL LTD existují vzájemné obchodní vztahy, a to na základě ostatních pohledávek ze dne 13. 12. 2022.

SAB Holding a.s., se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 036 68 118

SAB Financial Group a.s. vlastní 1.670 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč, představující 100%ní podíl na hlasovacích právech.

Mezi společnostmi SAB Financial Group a.s. a SAB Holding a.s. existují vzájemné obchodní vztahy, a to na základě:

- Dohody o narovnání k Dohodám o převzetí dluhu a započtení pohledávek ze dne 30. 9. 2020
- Dohody o narovnání k Dohodám o převzetí dluhu a započtení pohledávek ze dne 30. 6. 2021
- Dohody o narovnání k Dohodám o převzetí dluhu a započtení pohledávek ze dne 16. 6. 2022
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 20. 8. 2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 19. 11. 2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 23. 11. 2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 14. 12. 2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 22. 12. 2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 29. 12. 2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 19. 2. 2021
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 28. 6. 2021
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 29. 6. 2021
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 28. 7. 2021
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 4. 8. 2021
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 27. 8. 2021
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 14. 6. 2022
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 15. 6. 2022
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 7. 12. 2022

newstream agency a.s., se sídlem Sokolovská 85/104? Karlín, Praha 8, PSČ 186 00, IČO 107 16 491

SAB Holding a.s. vlastní 9 ks akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 200 000,- Kč, představující 90% podíl na hlasovacích právech ve společnosti newstream a.s.

Mezi společnostmi newstream a.s. a SAB Financial Group a.s. neexistují vzájemné obchodní vztahy.

mediaport solutions s.r.o., se sídlem třída Tomáše Bati 2131, 760 01 Zlín, IČO 291 92 790

SAB Holding a.s. je jediným společníkem společnosti mediaport solutions s.r.o.

Mezi společnostmi mediaport solutions s.r.o. a SAB Financial Group a.s. existují vzájemné obchodní vztahy, a to na základě:

- Smlouvy o zápůjčce ze dne 27. 12. 2021

TRINITY B.G. a.s., se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 106 99 091

Ing. Radomír Lapčík vlastní 20 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč, představující 100% podíl na hlasovacích právech ve společnosti TRINITY B.G. a.s.

Mezi společnostmi TRINITY B.G. a.s. a SAB Financial Group a.s. neexistují vzájemné obchodní vztahy.

TRINITY Investorská a.s., se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 063 62 028

SAB Financial Group a.s. vlastní 2 000 000 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1,- Kč, představující 100% podíl na hlasovacích právech ve společnosti TRINITY Investorská a.s.

Mezi společnostmi TRINITY Investorská a.s. a SAB Financial Group a.s. neexistují vzájemné obchodní vztahy.

REZIDENCE VIHOHRADY s.r.o., se sídlem Chorvatská 2268/14, Vinohrady, 101 00 Praha 10, IČO 172 03 333

SAB Finance a.s. je 90% společníkem společnosti REZIDENCE VINOHRADY s.r.o.

Mezi společnostmi REZIDENCE VINOHRADY s.r.o. a SAB Financial Group a.s. neexistují vzájemné obchodní vztahy.

V účetním období roku 2022 nebyla ze strany společnosti SAB Financial Group a.s. učiněna žádná právní jednání, ani přijata žádná opatření v zájmu nebo na popud ovládající osoby. Společnosti SAB Financial Group a.s. nevznikla v souvislosti s existencí ovládající osoby v účetním období roku 2022 žádná újma, z tohoto důvodu nebylo provedeno zajištění úhrad příjmů a ani nebyly uzavřeny smlouvy ohledně této úhrady.

V Praze dne 31.3.2023



Ing. Dana Hübnerová
člen představenstva