



SAB Financial Group a.s.

Výroční zpráva 2023

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 2023.

Zisk SAB FG za rok 2023 před zdaněním přesáhl 136,9 mil. Kč a je tvořen především příjmem z dividend dceřiných společností a tržbami z prodeje cenných papírů a podílů. Největší část těchto dividendových příjmů plyne i nadále z dceřiné společnosti SAB Finance a.s., kde SAB FG k 31. 12. 2023 vlastní podíl ve výši 54,92 %.

Hlavním předmětem činnosti jsou stále finanční investice do cenných papírů a finanční podpora dceřiných společností.

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

V Praze, 19. června 2024



Ing. Dana Hübnerová
člen představenstva

NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU

Představenstvo SAB FG navrhuje rozdělit zisk za rok 2023 ve výši 136 958 756,60 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 2023.

29. února 2024 došlo ke změně sídla společnosti. Nové sídlo společnosti je Na příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha 1.

FINANČNÍ ČÁST

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. prosinci 2023

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****Přehled o změnách vlastního kapitálu****Přehled o peněžních tocích (cash flow)****Příloha k účetní závěrce****Účetní závěrka byla sestavena dne 19. června 2024**

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

ROZVAHA
v plném rozsahu
k 31. prosinci 2023
(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	2 948 218	-15 206	2 933 012	2 569 372
B.	Stálá aktiva	003	2 644 784	-15 206	2 629 578	2 428 010
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	3 299		3 299	3 299
B.I.2.	Ocenitelná práva	006	3 299		3 299	3 299
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	008	3 299		3 299	3 299
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	60	-60	0	0
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	60	-60	0	0
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	027	2 641 425	-15 146	2 626 279	2 424 711
B.III.1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	028	1 958 370	-15 146	1 943 224	1 443 829
B.III.2.	Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba	029	174 045		174 045	483 461
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032	495 259		495 259	491 800
B.III.6	Zápůjčky a úvěry - ostatní	033	5 795		5 795	0
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	034	7 956		7 956	5 621
B.III.7.1.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	035	7 956		7 956	5 621
C.	Oběžná aktiva	037	303 425		303 425	140 210
C.II.	Pohledávky	046	167 793		167 793	81 370
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	118 922		118 922	32 499
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	058	57 962		57 962	8 357
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní	061	60 960		60 960	24 142
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	20 000		20 000	0
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	067	40 960		40 960	24 142
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	135 620		135 620	58 828
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	076	0		0	1
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	077	135 620		135 620	58 827
D.	Časové rozlišení aktiv	078	9		9	1 152
D.1.	Náklady příštích období	079	9		9	1 152

Označ. a	PASIVA b	řad. c	Běžné období	Minulé období
	PASIVA CELKEM	001	2 933 012	2 569 372
A.	Vlastní kapitál	002	919 292	758 285
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	10 630	-13 418
A.II.2.	Kapitálové fondy	009	10 630	-13 418
A.II.2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	011	10 630	-13 418
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	018	264 703	94
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	019	264 703	94
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	021	136 959	264 609
B. + C.	Cizí zdroje	023	2 013 687	1 811 085
C	Závazky	029	2 013 687	1 811 085
C.I.	Dlouhodobé závazky	030	1 909 249	1 760 659
C.I.1.	Vydané dluhopisy	031	0	3 410
C.I.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	032	0	3 410
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	034	154 318	115 752
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	036	1 235	6 401
C.I.6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	038	1 753 696	1 635 096
C.II.	Krátkodobé závazky	045	104 438	50 426
C.II.1.	Vydané dluhopisy	046	2 910	0
C.II.1.2.	Ostatní dluhopisy	048	2 910	0
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	049	12 363	12 058
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	050	0	16 500
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	051	27 008	7 184
C.II.6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	053	47 414	09
C.II.8.	Závazky ostatní	055	14 743	14 684
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům	056		6
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	058	123	105
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	059	65	50
C.II.8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	060	12	7
C.II.8.7.	Jiné závazky	062	14 543	14 516
D.	Časové rozlišení pasiv	066	33	2
D.1.	Výdaje příštích období	067	33	2

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

druhové členění

za rok končící 31. prosincem 2023

(v tisících Kč)

Označ. a	TEXT b	číslo Řádku c	Skutečnost v účet. obd.	
			běžném 1	minulém 2
A.	Výkonová spotřeba	003	9 938	14 764
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	005	161	197
A.3.	Služby	006	9 777	14 567
D.	Osobní náklady	009	2 586	4 104
D.1.	Mzdové náklady	010	1 883	3 060
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění a ostatní náklady	011	703	1 044
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	012	637	983
D.2.2.	Ostatní náklady	013	66	61
F.	Ostatní provozní náklady	024	28 569	20 646
F.3.	Daně a poplatky	027	5	6
F.5.	Jiné provozní náklady	029	28 564	20 640
*	Provozní výsledek hospodaření	030	-41 093	-39 514
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	031	380 277	696 011
IV.1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	032	380 277	
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů	033		696 011
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	034	97 044	495 576
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	035	287 830	172 957
V.1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku – ovládaná nebo ovládající osoba	036	1 623	172 957
V.2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	037	286 207	0
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	038	286 925	
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	039	23 332	33 288
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	040	19 640	21 382
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	041	3 872	11 906
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	042	15 146	0
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	043	114 986	83 979
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	044	110 560	75 047
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	045	4 426	8 932
VII.	Ostatní finanční výnosy	046	10 660	10 371
K.	Ostatní finanční náklady	047	9 946	28 949
*	Finanční výsledek hospodaření	048	178 052	304 123
**	Výsledek hospodaření před zdaněním	049	136 959	264 609
**	Výsledek hospodaření po zdanění	053	136 959	264 609
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	055	136 959	264 609
	Čistý obrát za účetní období	056	702 099	912 627

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTÍHO KAPITÁLU

K datu 31. 12. 2023

(v tisících Kč)

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Fondy ze zisku, rezervní fond	Statutární a ostatní fondy	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let	Výsledek hospodaření běžného účetního období	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Stav k 31.12.2021	507 000	-14 697			68 776	280 718	841 797
Rozdělení výsledku hospodaření					280 718	-280 718	
Změna základního kapitálu							
Oceňovací rozdíly		1 279					1 279
Vyplacené podíly na zisku					-349 400		-349 400
Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku							
Výdaje z kapitálových fondů							
Výsledek hospodaření za běžné období						264 609	264 609
Stav k 31.12.2022	507 000	-13 418			94	264 609	758 285
Rozdělení výsledku hospodaření					264 609	-264 609	
Změna základního kapitálu							
Oceňovací rozdíly		24 048					24 048
Vyplacené podíly na zisku							
Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku							
Výdaje z kapitálových fondů							
Výsledek hospodaření za běžné období						136 959	136 959
Stav k 31.12.2023	507 000	10 630			264 703	136 959	919 292

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (CASH FLOW)

období končící k 31. 12. 2023

(v tisících Kč)

		31.12.2023	31.12.2022
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	58 828	33 478
	<i>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</i>		
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	136 959	264 609
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	-176 268	-312 780
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv		
A.1.2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	15 146	
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	-92 875	-200 435
A.1.4.	Výnosy z podílů na zisku	-189 639	-163 036
A.1.5.	Nákladové a výnosové úroky	91 100	50 691
A.1.6.	Opravy o ostatní nepeněžní operace		
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	-39 309	-48 171
A.2.	Změna stavu pracovního kapitálu	-31 542	-416 245
A.2.1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	-85 280	26 225
A.2.2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	53 738	-443 503
A.2.3.	Změna stavu zásob		1 033
A.2.4.	Změna stavu krátkodobého finančního majetku		
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	-70 851	-464 416
A.3.	Vyplacené úroky	-110 560	-83 979
A.4.	Přijaté úroky	19 460	33 288
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost		
A.6.	Přijaté podíly na zisku	189 639	163 036
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	27 688	-352 071
	<i>Peněžní toky z investiční činnosti</i>		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-576 636	-526 996
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	476 845	696 011
B.3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám		
B.4.	Přijaté dotace na pořízení dlouhodobého hmotného majetku		
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-99 791	169 015
	<i>Peněžní toky z finančních činností</i>		
C.1.	Změna stavu závazků z financování	148 895	557 806
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu		-349 400
C.2.1.	Peněžní zvýšení základního kapitálu		
C.2.2.	Vyplacení podílů na vlastním kapitálu společníkům		
C.2.3.	Další vklady peněžních prostředků společníků		
C.2.4.	Úhrada ztráty společníky		
C.2.5.	Přímé platby na vrub fondů		
C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku		-349 400
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	148 895	208 406
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	76 792	25 350
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	135 620	58 828

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

za rok končící 31. prosincem 2023

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. 2023

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 2023 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. 2023
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. 12.2023
SAB Finance a.s.	54,92%
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. 2023

Ukazatel	Galkem	Řídící orgány
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	3,8	1
Osobní náklady (v tis. Kč)	2 586	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 dozorčích 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. 2023 za kalendářní rok 2023. 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 účasti 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.	
	2023	2022
Peníze	0	1
Účty v bankách	135 620	58 827

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 řídících 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 a 2023 došlo ke snížení podílu ve společnosti na 54,92 % (k 31. 12. 2023). Hrubý zisk z prodeje akcií (bez zahrnutí nákladů na uvedení na burzu a souvisejících poplatků) dosáhl v roce 2023 výše 93 545 tis. Kč, (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.

- A) Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly (B.III.5) tvoří především Nakoupené akcie TRINITY BANK a.s. ve výši 495 259 tis., výše podílu na základním kapitálu 15,19 %, 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.II.1) emitované v předchozích letech byly splaceny (2021: 235 000 tis. Kč), zůstatek tvoří nevrácené dluhopisové částky z důvodu nepředložení dluhopisu (2 910 tis. 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 190 639 tis. Kč (2022: 402 637 tis. Kč). Výnosy z prodeje dluhopisů činí 286 207 tis. Kč (2022: 293 974 tis. Kč). Výnosy z podílů na zisku z držných podílů a držných dluhopisů činí 191 261 tis. Kč (2022: 172 957 tis. Kč).

Společnost poskytla dary ve prospěch nadačního fondu ve výši 28 462 tis. Kč (2022: 20 630 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 2023 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 Na příkopě 969/33, Staré 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 31.12.2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za období od 1.1.2023 do 31.12.2023, 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 31.12.2023 a nákladů, výnosů, výsledku jejího hospodaření a přehledu o peněžních tocích za období od 1.1.2023 do 31.12.2023 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



posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčí rady účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví je odpovědná dozorčí rada společnosti.

Odpovědnost auditora

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí



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 20. června 2024

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 osobu a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, pro účetní období od 1. 1. 2023 – 31. 12. 2023

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
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 11. 1. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 21. 2. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 27. 3. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 27. 4. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 18. 5. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 5. 6. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 19. 6. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 3. 7. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 26. 7. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 9. 8. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 28. 8. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 6. 10. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 8. 11. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 21. 12. 2023

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

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 3. 1. 2023
- Darovací smlouva ze dne 30. 1. 2023
- Darovací smlouva ze dne 16. 3. 2023
- Darovací smlouva ze dne 18. 4. 2023
- Darovací smlouva ze dne 4. 5. 2023
- Darovací smlouva ze dne 25. 5. 2023
- Darovací smlouva ze dne 14. 6. 2023
- Darovací smlouva ze dne 21. 6. 2023
- Darovací smlouva ze dne 3. 7. 2023
- Darovací smlouva ze dne 17. 7. 2023
- Darovací smlouva ze dne 25. 7. 2023
- Darovací smlouva ze dne 1. 8. 2023
- Darovací smlouva ze dne 24. 8. 2023
- Darovací smlouva ze dne 5. 9. 2023
- Darovací smlouva ze dne 19. 9. 2023
- Darovací smlouva ze dne 17. 10. 2023
- Darovací smlouva ze dne 1. 11. 2023
- Darovací smlouva ze dne 14. 11. 2023
- Darovací smlouva ze dne 20. 12. 2023

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:

- Rámcová smlouva ze dne 10. 11. 2020
- Dohoda o poskytnutí databáze klientů ze dne 21. 12. 2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 1. 12. 2021

SAB Finance a.s., se sídlem Na Příkopě 969/33, 110 00 Praha 1, Staré Město, IČO 247 17 444

SAB Financial Group a.s. vlastní 1 674 618 ks kmenových akcií na majitele v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 388,- Kč, představující 54,92%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
- Smlouvy o postoupení pohledávky ze dne 3. 7. 2023
- Smlouvy o postoupení pohledávky ze dne 3. 7. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 14. 11. 2023

SAB Financial Investments a.s., se sídlem Na Příkopě 969/33, Staré 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 Na Příkopě 969/33, Staré 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 11. 7. 2023
- Smlouvy o nájmu dopravního prostředku ze dne 9. 8. 2023

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

SAB Finance a.s. vlastní 14 682 330 ks kmenových akcií znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 0,5 EUR, představující 50,3%ní podíl na hlasovacích právech ve společnosti SAB Europe Holding Ltd.

SAB Financial Group a.s. vlastní 14 485 110 ks kmenových akcií znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 0,5 EUR, představující 49,7%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 29. 11. 2022
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 29. 11. 2023
- Smlouvy o postoupení pohledávky ze dne 15. 7. 2022
- Ostatní pohledávky ze dne 2. 8. 2022 a 21. 12. 2023
- Smlouvy o postoupení pohledávky jistiny investičního kapitálového vkladu ze dne 31. 3. 2023
- Smlouvy o poskytnutí příplatku a konverzi úvěru ze dne 19. 6. 2023
- Smlouvy o poskytnutí příplatku ze dne 18. 7. 2023
- Smlouvy o poskytnutí příplatku a konverzi úvěru ze dne 11. 9. 2023

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 28 484 999 ks kmenových akcií ve jmenovité hodnotě 1 EUR, představující tak společně 94,14% podíl na hlasovacích právech ve společnosti FCM Bank Limited.

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

- Dohoda o předkupním právu ze dne 21. 12. 2020
- Smlouvy o zřízení zástavního práva k akciím ze dne 22. 6. 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.

SAB Holding a.s., se sídlem Na Příkopě 969/33, Staré 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
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 30. 1. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 27. 3. 2023
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 29. 3. 2023

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 Na Příkopě 969/33, Staré 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 Na Příkopě 969/33, Staré 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.

TBGBH a.s., se sídlem Na Příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČO 092 99 726

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 TBGBH a.s.

Mezi společnostmi TBGBH a.s. a SAB Financial Group a.s. existují vzájemné obchodní vztahy, a to na základě Smlouvy o zápůjčce ze dne 25. 5. 2023.

TBGF SICAV a.s., Na Příkopě 969/33, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČO 093 94 257

TBGBH a.s. a.s. vlastní 1 000 00 ks kusových akcií na jméno v zaknihované podobě, představující 100% podíl na hlasovacích právech ve společnosti TBGF SICAV a.s.

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

- Smlouvy o úvěru ze dne 21. 11. 2023 a související Smlouva o zřízení zástavního práva k akciím ze dne 21. 11. 2023

V účetním období roku 2023 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 2023 žádná újma, z tohoto důvodu nebylo provedeno zajištění úhrad příjmů a ani nebyly uzavřeny smlouvy ohledně této úhrady.

V Praze dne 28.3.2024



Ing. Dana Hübnerová
člen představenstva